

**FONDO DE PENSIONES T-1
AFP ROMANA, S. A.
ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE AGOSTO 2022**

- ❖ **BALANCE GENERAL**

- ❖ **ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**

- ❖ **ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**

- ❖ **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

**FONDO DE PENSIONES T-1 AFP ROMANA
BALANCE GENERAL
AL 31 DE AGOSTO 2022**

		<u>Valores en RD\$</u>
1	ACTIVO	7,927,987,096
1.1.1	Bancos	8,067,703
1.1.1.01	Banco Recaudación	195,881
1.1.1.02	Banco Inversiones	5,069
1.1.1.03	Banco Pago de Beneficios	662
1.1.1.04	Banco Desembolsos	7,866,090
1.1.2	Valores por Depositar	-
1.1.2.01	Valores por Depósito	-
1.2	Inversiones	7,919,919,393
1.2.1	Inversiones -Sector Público	6,765,616,700
1.2.1.01	Gobierno Central	2,835,081,396
1.2.1.02	Sector Descentralizado y Autónomo	3,930,535,304
1.2.2	Inversiones – Entidades de Intermediación Financiera	1,154,302,693
1.2.2.01	Bancos Múltiples	840,599,740
1.2.2.02	Bancos de Ahorro y Crédito	
1.2.2.03	Corporaciones de Crédito	
1.2.2.04	Asociaciones de Ahorros y Préstamos	313,702,952
1.2.2.05	Cooperativas de Ahorro y Crédito	
1.2.2.06	Instituto Nacional de la Vivienda	
1.2.2.07	Banco Nacional de Fomento de la Vivienda y la Producción	
1.2.3	Inversiones - Empresas	
1.2.3.01	Empresas Públicas	
1.2.3.02	Empresas Privadas	
1.2.4	Organismos Multilaterales	
1.2.4.01	Banco Mundial (BM)	
1.2.4.02	Banco Interamericano de Desarrollo (BID)	
1.2.4.03	International Financial Corporation (IFC)	
1.2.4.04	Fondo Monetario Internacional (FMI)	
1.2.4.05	Banco Centroamericano de Integración Económica (BCIE)	
1.2.5	Inversiones - Patrimonio Fideicomitido	
1.2.5.01	Valores emitidos por Fideicomisos de Oferta Pública	
1.2.6	Fondos de Inversión	
1.2.6.01	Fondos Cerrados de Inversión	
1.2.6.02	Fondos Mutuos o Abiertos	
1.2.8	Otras Inversiones	
1.2.8.01	Otras Inversiones	
1.2.9	Excesos de Inversion	Nota 6
1.2.9.01	Excesos de Inversión- Sector Público	
1.2.9.02	Excesos de Inversión- Entidades de Intermediación Financiera	
1.2.9.03	Excesos de Inversión- Empresas	
1.2.9.04	Excesos de Inversión- Organismos Multilaterales	
1.2.9.05	Excesos de Inversión - Patrimonio Fideicomitido	
1.2.9.06	Excesos de Inversión - Fondos de Inversión	
1.2.9.09	Excesos de Inversión- Otras Inversiones	
1.3.1	Cuentas por Cobrar- AFP	Nota 7
1.3.1.01	Cargos Bancarios por Cobrar-AFP	
1.3.2	Cuentas por Cobrar – Tesorería de la Seguridad Social	Nota 8
1.3.2.01	Recaudación en Defecto por Cobrar -TSS	
1.4.3	Cuentas por Cobrar Proceso de Traspaso	
1.4.3.01	Cuentas por Cobrar – Proceso de Traspaso	
TOTAL ACTIVO		\$ 7,927,987,096




FONDO DE PENSIONES T-1 AFP ROMANA
BALANCE GENERAL
AL 31 DE AGOSTO 2022

		<u>Valores en RD\$</u>	<u>Cuotas</u>
2	<u>PASIVO</u>	8,913,416	
2.1.1	Cuentas por Pagar -AFP	7,862,819	
2.1.1.01	Cargos Bancarios por Pagar- AFP		
2.1.1.02	Comision Anual Complementaria por pagar- AFP		
2.1.1.03	Comision Anual Sobre Saldo Administrador por pagar- AFP Nota 9	7,862,819	
2.1.2	Cuentas por Pagar- Tesorería de la Seguridad Social		
2.1.2.01	Recaudación en Exceso por Pagar- TSS		
2.2.1	Trasposos Entre AFP	854,715	
2.2.1.01	Trasposos Hacia Otras AFP	854,715	
2.2.1.02	Trasposos Desde Otras AFP		
2.2.2	Trasposos Entre Tipos de Fondos de Pensiones de la AFP		
2.2.2.01	Trasposos Hacia Otros Tipos de Fondos de Pensiones de la AFP		
2.2.2.02	Trasposos Desde Otros Tipos de Fondos de Pensiones de la AFP		
2.3.1	Beneficios por Pagar Nota 10	-	
2.3.1.01	Beneficios por Pagar		
2.3.1.02	Montos Constitutivos por Pagar- Compañías de Seguros		
2.3.1.03	Beneficios por Pagar – Afiliados de Ingresos Tardío		
2.3.1.04	Beneficios por Pagar – Afiliados Enfermedad Terminal		
2.4.1	Pasivos Transitorios	195,881	195,881
2.4.1.01	Recaudación del Día	195,881	
2.4.1.02	Provisión		
	TOTAL PASIVO	8,913,416	
3	<u>PATRIMONIO</u>	7,919,073,680	
3.1.1	Recaudación en Proceso de Acreditación en CCI		
3.1.1.01	Recaudación en Proceso de Acreditación en CCI		
3.2.1	Cuentas de Capitalización Individual	7,615,975,777	8,576,854.41226036
3.2.1.01	CCI Régimen Contributivo	7,615,975,777	
3.3.1	Trasposos en Proceso Entre AFP		
3.3.1.01	Trasposos en Proceso Hacia Otras AFP		
3.3.2	Trasposos en Proceso Entre Tipos de Fondos de Pensiones de la AFP		
3.3.2.01	Trasposos en Proceso Hacia Otros Tipos de Fondos de Pensiones de la AFP		
3.4.1	Garantía de Rentabilidad	79,960,697	90,049.03281877
3.4.1.01	Garantía de Rentabilidad	79,960,697	
3.5.1	Reserva de Fluctuación de Rentabilidad	223,137,206	251,289.57728938
3.5.1.01	Reserva de Fluctuación de Rentabilidad	223,137,206	
	TOTAL PATRIMONIO	7,919,073,680	8,918,193.02236851
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	\$ 7,927,987,096	




**FONDO DE PENSIONES T-1 AFP ROMANA
BALANCE GENERAL
AL 31 DE AGOSTO 2022**

6	Cuentas de Orden (Debe)		7,069,934,972
6.1.1	Títulos Inversiones en Custodia		
6.1.1.01	Títulos Inversiones en Custodia	7,062,072,153	
6.2.1	Bonos de Reconocimiento en custodia		
6.2.1.01	Bonos de Reconocimiento en custodia		
6.3.1	Registro de Control De la Comision anual Complementaria		
6.3.1.01	Registro de Control de la Comisión anual Complementaria		
6.4.1	Registro de Control De la Comisión Anual Sobre Saldo Administrado		
6.4.1.01	Registro de Control de la Comisión Anual Sobre Saldo Administrado	7,862,819	
7	Cuentas de Orden (Haber)		(7,069,934,972)
7.1.1	Responsabilidad Títulos Inversiones en Custodia		
7.1.1.01	Responsabilidad Títulos Inversiones en Custodia	(7,062,072,153)	
7.2.1	Responsabilidad por Bonos de Reconocimiento en Custodia		
7.2.1.01	Responsabilidad por Bonos de Reconocimiento en Custodia		
7.3.1	Responsabilidad por el Registro de Control Comisión Anual Complementaria		
7.3.1.01	Responsabilidad por el Registro de Control Comisión Anual Complementaria		
7.4.1	Responsabilidad por el Registro de Control Comisión Anual Sobre Saldo Adm.		
7.4.1.01	Responsabilidad por el Registro de Control Comisión Anual Sobre Saldo Adm.	(7,862,819)	


Wanda Ricart
Gerente


Dionisio Hernández
Miembro del Consejo de Administración

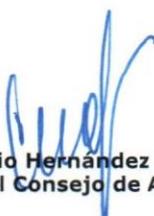

Victoria De la Cuesta
Contadora



**FONDO DE PENSIONES T-1 AFP ROMANA
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
AL 31 DE AGOSTO 2022**

		<u>Valores en RDs</u>	<u>Cuotas</u>
10	PATRIMONIO INICIAL DEL FONDO	7,893,268,284	8,939,752.92595122
11	TOTAL AUMENTOS	43,152,163	46,863.24058606
11.01.01	Aportes Obligatorios	35,542,049	40,205.79468160
11.01.02	Aportes Voluntarios Ordinarios	81,466	92.15630242
11.01.03	Aportes Voluntarios Extraordinarios		
11.01.04	Trasposos Desde Otras AFP	5,186,157	5,856.58426271
11.01.05	Trasposos Desde Otros Tipos de Fondos de Pensiones de la AFP		
11.01.06	Aportes Regularizadores AFP al Fondo	300,000	339.48874653
11.01.07	Bonos de Reconocimiento		
11.01.08	Aportes a CCI desde el Fondo de Solidaridad Social		
11.01.09	Incentivos por Permanencia		
11.01.12	Otras recaudaciones a CCI	326,459	369.21659280
11.02	Aportes AFP Garantía de Rentabilidad	452,523	
11.99	Otros Aumentos	1,263,507	
12	TOTAL DISMINUCIONES	(60,539,932)	(68,423.14416877)
12.01	Trasposos en Proceso Hacia Otras AFP	(19,398,023)	(19,398,023)
12.02	Trasposos en Proceso Hacia Otros Tipos de Fondos de Pensiones de la AFP		
12.03	Beneficios por Pagar		(40,506,721)
12.03.01	Retiros Programados	(4,785,080)	(5,395.36083224)
12.03.02	Herencias	(5,221,692)	(5,889.90338048)
12.03.03	Beneficios por pagar - Afiliados de Ingreso Tardío	(30,499,949)	(34,485.49727402)
12.04	Pagos de Montos Constitutivos- Compañías de Seguros		(635,188)
12.04.01	Pensiones por Sobrevivencia	(635,188)	(718.67799653)
12.04.02	Pensiones por Vejez- Rentas Vitalicias		
12.05	Pagos por Recaudación en Exceso a la Tesorería de la Seguridad Social		
12.06	Rescate de Aportes AFP Garantía de Rentabilidad		
12.99	Otras Disminuciones		
13	RESULTADO NETO DEL FONDO	43,193,166	
13.01	Resultado Cartera de Inversiones	51,055,985	
13.02	Intereses Sobre Saldo Cuentas Corrientes		
13.03	Resultado Variación Tipo de Cambio		
13.04	Comisión anual Complementaria		
13.05	Comisión anual Sobre Saldo Administrado	(7,862,819)	
13.99	Otros Resultados del Fondo		
14	PATRIMONIO FINAL DEL FONDO	\$ 7,919,073,680	8,918,193.02236851
15	VALOR CUOTA AL CIERRE DE OPERACIONES	887.96841021	


Wanda Ricart
Gerente


Dionisio Hernández
Miembro del Consejo de Administración


Victoria De la Cuesta
Contadora



**FONDO DE PENSIONES T-1 AFP ROMANA
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
AL 31 DE AGOSTO 2022**

		<u>Valores en RD\$</u>
20	SALDO EFECTIVO AL INICIO DEL PERIODO	92,660
21	INGRESOS	350,718,195
21.01	Recaudaciones del Mes	36,062,274
21.02	Trasposos Netos Desde Otras AFP	210,766
21.03	Trasposos Netos Desde Otros Tipos de Fondos de Pensiones de la AFP	
21.04	Reintegro de Cargos Bancarios	
21.05	Ventas o Rescates de Inversiones	258,868,083
21.06	Cortes de Cupón	55,277,072
21.07	Dividendos	
21.08	Intereses Percibidos Sobre Saldos de Cuentas Corrientes	
21.99	Otros Ingresos	300,000
22	EGRESOS	(342,743,153)
22.01	Comisión anual Complementaria AFP	
22.02	Trasposos Netos Hacia Otras AFP	(13,567,916)
22.03	Trasposos Netos Hacia Otros Tipos de Fondos de Pensiones de la AFP	
22.04	Inversiones Realizadas	(281,155,066)
22.05	Devolución Recaudación en Exceso	
22.06	Cargos Bancarios	
22.07	Beneficios Pagados	(41,141,909)
22.08	Montos Constitutivos Pagados- Compañías de Seguros	
22.09	Comisión anual Sobre Saldo Administrado	(6,878,261)
22.99	Otros Egresos	
	SALDO EFECTIVO AL FINAL DEL MES	<u>\$ 8,067,703</u>


Wanda Ricart
Gerente


Dionisio Hernández
Miembro del Consejo de Administración


Victoria De la Cuesta
Contadora



FONDO DE PENSIONES T-1
AFP ROMANA, S. A.
Notas a los Estados Financieros

NOTA 1 - Aspectos Legales del Fondo

El fondo está administrado por la **ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES ROMANA, S.A. (AFP Romana)**, empresa autorizada a operar mediante Resolución No. 40-03 emitida por la Superintendencia de Pensiones de la República Dominicana.

Dicha empresa está registrada en la Cámara de Comercio y Producción de La Romana, mediante el No. 129458.

Su objetivo es ofrecer los servicios que están específicamente determinados por la Ley 87-01 sobre el Sistema Dominicano de Seguridad Social de fecha 10 de mayo, 2001, y sus normas complementarias, emitidas por la Superintendencia de Pensiones de la República Dominicana, y en consecuencia, la sociedad podrá actuar como una Administradora de Fondos de Pensiones, administrar las cuentas personales de los afiliados, invirtiendo el patrimonio de los afiliados para obtener el máximo rendimiento, con un mínimo de riesgo.

NOTA 2 - Principios Contables

a) Generales:

Los Estados Financieros al 31 de Agosto han sido preparados de acuerdo a las Resoluciones emitidas por la Superintendencia de Pensiones y en base a los principios y Normas Internacionales de Contabilidad (NIC).

b) Período cubierto por los Estados Financieros:

Los Estados Financieros comprenden del 1ro. al 31 de Agosto del año 2022.

Valoración de Inversiones

Transitoriamente las inversiones de los Fondos de Pensiones se harán en las instituciones financieras reguladas, hasta un límite de un 15% por institución, de acuerdo a la resolución No. 03-03 y sus modificaciones emitida por la Comisión Clasificadora de Límites de Inversión.

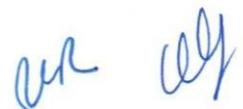
Patrimonio del Fondo de Pensiones

El Fondo de Pensiones, es un patrimonio independiente y distinto del patrimonio de la AFP, el cual está constituido por: los aportes recaudados destinados a las Cuentas de Capitalización Individual por concepto de Aportes Obligatorios y Aportes Voluntarios, sobre remuneraciones de los afiliados a la AFP; además de las rentabilidades de las inversiones realizadas con dichos recursos. De los valores indicados se deducen; la comisión anual complementaria fijada por la AFP y las pensiones y otros beneficios que hubieren sido otorgados a los afiliados, de conformidad con la Ley y sus normas complementarias.

Los valores destinados a las Cuentas Capitalización Individual son abonados en ésta, expresándolos en cuotas de igual valor.

NOTA 3 - Cambios Contables

Los registros contables se hacen de acuerdo a la Ley 87-01 y las Resoluciones emitidas por La Superintendencia de Pensiones.



NOTA 4 - Diversificación de la Cartera de Inversiones

Cartera de Inversiones del Fondo			
Emisor	Tipo de Instrumento	Monto RD\$	% del Total del Fondo
Banco Popular Dominicano	Certificados Financieros	812,924,954	10.25
Asociación Popular	" "	313,702,952	3.96
Reservas	" "	27,674,788	0.35
Banco Central	Notas y Cert. Inv. Esp.	3,930,535,304	49.58
Ministerio de Hacienda	Bonos	2,835,081,396	35.76
Scotiabank	Cuenta Recaudación	195,881	
Scotiabank	Cuenta Inversión	5,069	
Scotiabank	Cuenta de Beneficios	662	
Scotiabank	Cuenta de Desembolsos	7,866,090	
Total Cartera		7,927,987,096	99.90

NOTA 5 - Custodia de la Cartera de Inversiones

De acuerdo a lo establecido en el Art. 101 de la Ley 87-01, la AFP mantenía en el Banco Central los instrumentos financieros equivalentes a por lo menos el 95% del valor invertido del Fondo de Pensiones, a la fecha de cierre del ejercicio equivalente a **RD\$6,973,617,153** y **RD\$6,960,792,153**. Dando cumplimiento al citado requerimiento, a la fecha de cierre del referido ejercicio, la AFP mantenía en custodia los valores siguientes:

INSTITUCION	EJERCICIO ACTUAL		EJERCICIO ANTERIOR	
	RD\$	%	RD\$	%
Asociación Popular	215,497,153	3.05	283,662,153	4.04
Banco Popular Dominicano	796,500,000	11.28	953,410,000	13.57
Banco Ademi			43,000,000	0.61
Reservas	27,000,000	0.38	27,000,000	0.38
Ministerio de Hacienda	2,140,600,000	30.31	1,980,200,000	28.18
Banco Central	3,794,020,000	53.73	3,673,520,000	52.27
Total	6,973,617,153	98.75	6,960,792,153	99.05

NOTA 6 - Excesos de Inversión

Al 31 de Agosto no se registran excesos de Inversión.

NOTA 7 - Cargos Bancarios por Cobrar - AFP

Al cierre de los Estados Financieros al 31 de Agosto el Fondo de Pensiones T-1 AFP ROMANA no tiene cargos bancarios pendiente de reintegro.

NOTA 8 - Recaudación en Defecto por Cobrar-Tesorería de la Seguridad Social

El saldo de esta cuenta registra las regularizaciones por concepto de diferencias de recaudación transferida y depositada por la Tesorería de la Seguridad Social (TSS) en defecto, originando faltantes que se deberán cobrar a ese Organismo Recaudador. Al 31 de Agosto no existía ninguna cuenta por cobrar a la Tesorería.

NOTA 9 - Comisión Anual Sobre Saldo Administrado Por Pagar- AFP

Comisión anual sobre saldo administrado devengada a favor de la AFP, correspondiente al 1.10% en el año 2022 sobre el total de activos, de conformidad con la normativa vigente, que al cierre del ejercicio permanecen pendientes de cobro. El saldo al cierre de cada uno del ejercicio se explica como sigue:

Comisión Anual Sobre Saldo Administrado	Ejercicio Actual (RD\$)	Ejercicio Anterior (RD\$)
1.10% correspondiente en el año 2022	7,862,819	6,878,261
Saldo al Cierre de Cada Ejercicio	7,862,819	6,878,261

NOTA 10 - Beneficios por Pagar

No tenemos Beneficios por pagar de planes de retiro.

NOTA 11 - Montos Constitutivos por Pagar-Compañías de Seguros

Al cierre de los Estados Financieros al 31 de Agosto no existía ningún monto por pagar a la Compañía de Seguros.

NOTA 12 - Recaudación en Defecto por Pagar-Tesorería de la Seguridad Social

Al 31 de Agosto del 2022 en los Estados Financieros, no se tenía por pagar en defecto a la Tesorería de la Seguridad Social.

NOTA 13 - Patrimonio

El Patrimonio del fondo de pensiones se encuentra conformado por cuentas y subcuentas, presentando el desglose siguiente:

Grupos y Cuentas	Cuotas	Ejercicio Actual	
		RD\$	%
Cuentas Capitalización Individual	8,576,854.41226036	7,615,975,777	96.17
Aportes Regularizadores AFP	90,049.03281877	79,960,697	1.01
Reserva Fluctuación Rentabilidad	251,289.57728938	223,137,206	2.82
Totales	8,918,193.02236851	7,919,073,680	100.00

NOTA 14 - Valor Cuota

El Valor Cuota Neto al 31 de Agosto es de **887.96841021** calculado de la manera siguiente: **(Patrimonio Bruto-Comisión Anual Sobre Saldo Administrado)/el Número de Cuotas.**

NOTA 15 - Hechos Posteriores

No existen hechos posteriores.

NOTA 16 - Hechos Relevantes

No existen hechos relevantes, ni modificaciones legales en el período.