

**ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES ROMANA, S. A.
ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE 2019**

- ❖ **BALANCE GENERAL**
- ❖ **ESTADO DE RESULTADOS**
- ❖ **ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**
- ❖ **ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**
- ❖ **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**



ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES ROMANA, S.A.
BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE 2019

Garantía de Futuro!

		<u>Valores en RD\$</u>	
1	ACTIVO		247,777,207
1.1	Activo Disponible		377,034
1.1.1	Efectivo	5,000	
1.1.2	Cuentas Corrientes Instituciones Financieras	372,034	
1.2	Cuentas Por Cobrar		5,506,113
1.2.1	Cuentas por Cobrar- Fondos de Pensiones	5,490,210	
1.2.2	Cuentas por Cobrar- Tesorería de la Seguridad Social	-	
1.2.3	Otras Cuentas por Cobrar	Nota 4.1 15,903	
1.3	Inversiones	Nota 4.2	156,970,283
1.3.1	Inversiones- Sector Público		
1.3.2	Inversiones- Instituciones Financieras	156,370,283	
1.3.3	Inversiones- Empresas	600,000	
1.3.9	Otras Inversiones		
1.4	Garantía de Rentabilidad		63,336,055
1.4.1	Garantía de Rentabilidad	Nota 10 63,336,055	
1.5	Activos Fijos		19,420,106
1.5.1	Terrenos	811,600	
1.5.2	Edificaciones	20,477,304	
1.5.3	Mobiliarios y Equipos	7,300,951	
1.5.4	Construcciones y Adquisiciones en Proceso	-	
1.5.5	Mejoras a Propiedades Arrendadas		
1.5.6	Otros Activos Fijos		
1.5.7	(Depreciación Acumulada de Activos Fijos)	(9,169,750)	
1.6	Otros Activos	Nota 3.1	2,167,616
1.6.1	Pagos Anticipados	2,103,643	
1.6.2	Impuesto Sobre la Renta Diferido	63,973	
1.6.3	Gastos Diferidos		
1.6.4	Bienes Diversos		
	TOTAL ACTIVO		<u>\$ 247,777,207</u>
6	Cuentas de Orden (Debe)		5,682,718,617
6.1.1	Activos de los Fondos Administrados	Nota 11 5,682,718,617	



ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES ROMANA, S.A.
BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE 2019

Garantía de Futuro!

		<u>Valores en RD\$</u>	
2	<u>PASIVO</u>		11,248,686
2.1	Pasivo Corriente		11,248,686
2.1.1	Cuentas por Pagar- Fondos de Pensiones	91,882	
2.1.2	Cuentas por Pagar- Tesorería de la Seguridad Social		
2.1.3	Cuentas por Pagar- Compañías de Seguros	-	
2.1.4	Cuentas por Pagar- Empresas Relacionadas	Nota 4.4 297,573	
2.1.5	Financiamientos Obtenidos		
2.1.6	Cotizaciones al Sistema Dominicano de Seguridad Social por Pagar	-	
2.1.7	Acreedores Diversos	Nota 4.5 10,859,231	
2.1.8	Impuesto Sobre la Renta Diferido		
2.1.9	Provisiones	-	
2.2	Pasivo a Largo Plazo		
2.2.1	Documentos por Pagar Empresas Relacionadas		
2.2.2	Financiamientos Obtenidos		
2.2.3	Otros Documentos por Pagar- Largo Plazo		
2.2.4	Provisiones		
	TOTAL PASIVO		<u><u>11,248,686</u></u>
3	<u>PATRIMONIO</u>		\$ 236,528,521
3.1	Capital en Circulación		34,000,000
3.1.1	Capital	Nota 6 34,000,000	
3.1.2	(Acciones en Tesorería)		
3.2	Aportes Patrimoniales No Capitalizados		
3.2.1	Primas Sobre Acciones		
3.2.2	Aportes Para Incrementos de Capital		
3.3	Reservas Patrimoniales		3,400,000
3.3.1	Reservas Obligatorias	Nota 9 3,400,000	
3.3.2	Reservas Voluntarias		
3.4	Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores		154,105,560
3.4.1	Utilidades No Distribuibles	Nota 8 154,105,560	
3.4.2	Utilidades Por Aplicar		
3.4.3	(Pérdidas Por Absorber)		
3.5	Resultados del Ejercicio		45,022,961
3.5.1	Utilidad del Ejercicio	45,022,961	
3.5.2	(Pérdida del Ejercicio)		
	TOTAL PATRIMONIO		<u><u>236,528,521</u></u>
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		<u><u>\$ 247,777,207</u></u>
7	Cuentas de Orden (Haber)		5,682,718,617
7.1.1	Contracuenta de los Activos de los Fondos Administrados	5,682,718,617	

Wanda Ricart
Wanda Ricart
 Gerente

Dionisio Hernández
Dionisio Hernández
 Miembro del Consejo de Administración

Victoria De la Cuesta
Victoria De la Cuesta
 Contadora




ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES ROMANA, S. A.
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 01 AL 31 DE DICIEMBRE 2019

4	INGRESOS		5,441,074
4.1	Ingresos Operacionales		3,943,572
4.1.1.01	Comisión Mensual Administrativa	1,820,090	
4.1.1.02	Comisión Anual Complementaria	2,123,269	
4-1-1-04	Interese por Retrasos	213	
4.1.1.03	Cobros por Servicios Operacionales		
4.1.1.99	Otros Ingresos Operacionales		
4.2	Ingresos Financieros		1,497,501
4.2.1	Ingresos Financieros	1,066,256	
4.2.2	Dividendos Ganados		
4.2.3	Rendimiento Garantía de Rentabilidad	431,245	
4.2.4	Otros Ingresos Financieros		
4.3			-
4.3.1	Ingresos Extraordinarios		
	TOTAL INGRESOS		<u>5,441,074</u>
5	GASTOS		4,699,544
5.1	Gastos Operacionales		1,989,059
5.1.1	Gastos del Personal de Ventas	84,554	
5.1.2	Gastos del Personal Administrativo	777,688	
5.1.3	Gastos por Servicios Externos	1,126,817	
5.2	Gastos Generales		2,676,732
5.2.1	Gastos de Traslados y Comunicaciones	12,238	
5.2.2	Gastos de Infraestructura	116,815	
5.2.3	Gastos Diversos	2,547,679	
5.3	Gastos Financieros		33,753
5.3.1	Intereses por Financiamiento		
5.3.2	Pérdida Garantía de Rentabilidad		
5.3.3	Otros Gastos Financieros	33,753	
5.5	Gastos Extraordinarios		
5.5.1	Gastos Extraordinarios		
	TOTAL GASTOS		<u>4,699,544</u>
	Resultado Antes de Impuesto S/Renta		<u>741,530</u>
5.4	Impuesto Sobre La Renta		200,213
5.4.1	Impuesto Sobre La Renta	200,213	
	RESULTADO DEL EJERCICIO		<u><u>541,317</u></u>


Wanda Ricart
Gerente


Dionisio Hernández
Miembro del Consejo de Administración


Victoria De la Cuesta
Contadora





Garantía de Futuro!

ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES ROMANA, S.A.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
AL 31 DE DICIEMBRE 2019

	Capital en Circulación	Aportes Patrimoniales No Capitalizados	Reservas Patrimoniales	Resultados Acumulados	Resultados del Ejercicio	Total
Saldo al Inicio del Período	34,000,000		3,400,000	154,105,560		191,505,560
Capitalización Resultados del Período Anterior						-
Dividendos						
Aumento (Disminución) del Capital Social						
Variación en Aportes para Incrementos de Capital						
Incremento de la Reserva Legal						
Incremento de Otras Reservas						
Otros (Especificar)						
Resultados del Ejercicio					45,022,961	45,022,961
Saldo al Final del Período	34,000,000		3,400,000	154,105,560	45,022,961	236,528,521

Wanda Ricart
Gerente

Dionisio Hernández
Miembro del Consejo de Administración

Victoria De la Cuesta
Contadora





Garantía de Futuro!

ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES ROMANA, S.A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
AL 31 DE DICIEMBRE 2019

Valores en RD\$

EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACION:

Resultado neto del ejercicio 45,022,961
Resultado neto del ejercicio Anterior (100,612)

Abonos (Cargos) a resultados que no generan flujo de efectivo:

Intereses devengados y no cobrados
Provisiones y previsiones
Depreciación de activo fijo 502,738
Amortización gastos diferidos

TOTAL EFECTIVO POR RESULTADO DEL EJERCICIO

45,425,087

CAMBIOS EN ACTIVOS Y PASIVOS

(Incremento) Disminución en Cuentas por Cobrar (3,342,467)
(Incremento) Disminución en la Garantía de Rentabilidad (8,286,701)
(Incremento) Disminución en Pagos Anticipados 2,690,181
(Incremento) Disminución en Gastos Diferidos
(Incremento) Disminución en Otros Activos Corrientes
Incremento (Disminución) en Cuentas Comerciales por Pagar 10,588,706
Incremento (Disminución) en Deudas Fiscales y Sociales
Incremento (Disminución) en Otros Pasivos (761,294)

TOTAL EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACION

888,425

EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION:

Compra de Activos Fijos (156,558)
Colocación en Inversiones Temporarias y Permanentes (46,020,406)

TOTAL EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION

(46,176,964)

EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:

Aportes a Capital
Incremento (disminución) en Deudas a Corto Plazo (neto pagos)
Incremento en Deudas a Largo Plazo
Pago Deudas a Largo Plazo

TOTAL EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO

AUMENTO (DISMINUCION) NETO EN EL EFECTIVO

136,548

DISPONIBILIDADES AL INICIO DEL EJERCICIO

240,486

DISPONIBILIDADES AL CIERRE DEL EJERCICIO

\$ 377,034

Wanda Ricart
Gerente

Dionisio Hernández
Miembro del Consejo de Administración

Victoria De la Cuesta
Contadora



ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES ROMANA, S. A.

Notas a los Estados Financieros

NOTA 1 - Constitución y Objeto de la Sociedad

La Administradora de Fondos de Pensiones Romana, S.A., compañía constituida bajo las leyes de República Dominicana, tiene por objeto 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 actuando como una Administradora de Fondos de Pensiones (AFP), administrar las cuentas personales de los afiliados e invertir adecuadamente los fondos de pensiones y otorgar y administrar las prestaciones del Sistema Previsional, observando estrictamente los principios del Sistema Dominicano de Seguridad Social. Podrá asimismo realizar cualquier otra actividad relacionada con la administración de fondos de pensiones que no esté prohibida por la referida Ley 87-01, sus normas complementarias o por los Estatutos Sociales de la misma.

NOTA 2 - Actividades de la Sociedad

Mediante la **Resolución No. 40-03**, de fecha 27 de enero del año 2003, emitida por la Superintendencia de Pensiones de la República Dominicana, fue aprobada la Constitución e Inicio de Operaciones de la Administradora de Fondos de Pensiones Romana, S.A, por haber dado cumplimiento a los requisitos establecidos en la Ley 87-01, Reglamento de Pensiones y Resoluciones emitidas por esa Superintendencia.

NOTA 3 - Principios Contables

En sentido general, los Estados Financieros de la AFP Romana fueron preparados de acuerdo con las disposiciones establecidas por la Superintendencia de Pensiones. Aspectos específicos, como depreciación de los activos, provisiones, etc., son presentados de acuerdo con las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC).

- **Activos Fijos:**

Los Activos fijos son valuados al costo de adquisición o construcción. El cálculo de depreciación de los activos está basado en el Método de Línea Recta. Para fines fiscales, se aplicará el gasto de depreciación, de acuerdo con lo establecido por el Art. 287 de la Ley 11-92 que crea el Impuesto sobre la Renta.

- **Gastos Diferidos:**

La empresa mantiene como diferidos los gastos pre-operativos, los cuales son amortizados mensualmente de acuerdo a la Resolución 06-02 de la Superintendencia de Pensiones, en un período de tres años.

- **Inversiones a Corto y Largo Plazo**

Las Inversiones a Corto y Largo Plazo, son valuadas al costo de adquisición.

- **Determinación de las Comisiones a Cobrar**

La empresa cobra sus comisiones de acuerdo a lo establecido por la Ley 87-01 sobre Seguridad Social, y las Resoluciones emitidas por la Superintendencia de Pensiones.

3.1) Otros Activos

Anticipo Impuesto S/la Renta	2,103,643
Impuesto Sobre la Renta Diferido	<u>63,973</u>
	<u>RD\$ 2,167,616</u>

NOTA 4 - Composición de los Grupos de los Estados Financieros

4.1) Otras Cuentas Por Cobrar

Cuentas por cobrar varias	<u>15,903</u>
	<u>RD\$ 15,903</u>

4.2) Inversiones

Unipago, S.A.	<u>RD\$ 600,000</u>
---------------	---------------------

Esta suma representa la cantidad de 6,000 acciones comunes adquiridas de esta empresa, de acuerdo a lo establecido por la Ley 87-01, sobre el Sistema Dominicano de Seguridad Social.

Instituciones Financieras:

BHD León	2,015,333
BHD León	2,500,000
Popular	36,527,347
Popular	27,269,454
Popular	6,487,087
Popular	11,190,629
Reservas	13,874,239
Reservas	11,261,807
Reservas	20,934,779
Reservas	3,912,348
Reservas	<u>20,397,260</u>
Total Inversiones	<u>\$156,370,283</u>

Certificados Financieros invertidos a las tasas del 7.45%, 7.50%, 8.20%, 8.25%, 8.40%, 8.50%, 8.55%, 8.75%, 8.88% y 9.20% de interés anual, con vencimiento a 30, 90, 180 y 360 días.

4.3) Gastos Diferidos

La empresa no presenta a la fecha balance en los gastos diferidos.

4.4) Cuentas por Pagar Empresas Relacionadas.

Central Romana Corporation, LTD	147,438
Guardianes de Costasur	85,560
Costasur Dominicana	<u>64,575</u>
	<u>RD\$ 297,573</u>

NOTA 9 - Reservas

Al 31 de Diciembre del 2019 la empresa tiene reservas registradas por la suma de RD\$3,400,000, correspondiente al 10% del capital suscrito y pagado.

NOTA 10 - Bienes de Disponibilidad Restringida

Al cierre del ejercicio, la empresa tiene bienes equivalentes a RD\$63,336,055 correspondientes a la Garantía de Rentabilidad del Fondo **T-1** por valor de RD\$56,274,303 y del Fondo Complementario **T-3** por RD\$7,061,752.

NOTA 11 - Otras Revelaciones Importantes

Al cierre del 31 de Diciembre, la Empresa administra dos tipos de Fondos de Pensiones con un valor total de RD\$5,682,718,617 correspondientes al Fondo **T-1** por la cantidad de activos equivalentes a RD\$5,565,416,812 y el Fondo Complementario Central Romana, Fondo **T-3** con un total de RD\$117,301,805.

NOTA 12 - Hechos Posteriores al cierre

No existen hechos posteriores que puedan afectar significativamente la situación patrimonial y financiera de la empresa.

