

Estados Financieros Auditados

FONDO DE PENSIONES T-1
ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES ATLÁNTICO, S. A. (AFP
ATLANTICO)

31 de diciembre de 2021 y 2020

Informe de los Auditores Independientes	1
Balances Generales	4
Estados de Cambios en el Patrimonio	7
Estados de Flujos de Efectivo	8
Notas a los Estados Financieros	9-21



Informe de los Auditores Independientes

Al Consejo de Administración de
Fondo de Pensiones T-1 de la Administradora de Fondos de Pensiones Atlántico, S. A. (AFP Atlántico)
Santo Domingo, República Dominicana

Opinión

Hemos auditado los estados financieros -base regulada- del **Fondo de Pensiones T-1** de la **Administradora de Fondos de Pensiones Atlántico, S. A. (AFP Atlántico)**, que comprenden los balances generales al 31 de diciembre de 2021 y 2020 y los estados de resultados, cambios en el patrimonio y flujos de efectivo, correspondiente a los años terminados en esas fechas, así como las notas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros - base regulada- adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera del **Fondo de Pensiones T-1** de la **Administradora de Fondos de Pensiones Atlántico, S. A. (AFP Atlántico)**, al 31 de diciembre de 2021 y 2020, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por los años terminados a esas fechas, de acuerdo con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Pensiones de la República Dominicana, según se describe en la nota 2 a los estados financieros que se acompañan.

Fundamento de la Opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA's), adoptadas por el **Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana**. Nuestras responsabilidades bajo estas normas se describen más adelante en la sección "Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros" de nuestro informe. Somos independientes del Fondo, de acuerdo con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA), junto con los requerimientos de ética emitidos por el **Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana**, que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros, y hemos cumplido con las demás responsabilidades éticas en conformidad con estos requisitos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base razonable para nuestra opinión.

Asuntos claves de la auditoría

Los asuntos claves de la auditoría son aquellos asuntos que, a nuestro juicio profesional, fueron de mayor importancia en nuestra auditoría de los estados financieros del período actual. Estos asuntos han sido tratados en la auditoría de los estados financieros en su conjunto y en nuestra opinión sobre estos y no expresamos una opinión por separado sobre estos asuntos. Hemos determinado que no existen otros asuntos que deban ser comunicados en nuestro informe.

Responsabilidades de la Administración y los responsables del Gobierno del Fondo en relación con los Estados Financieros

La Administración del Fondo es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros de conformidad con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Pensiones de la República Dominicana, la cual es una base integral de contabilidad diferente a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIFs), promulgadas por la Junta de Normas Internacionales de Contabilidad, y del control interno que la Administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de errores materiales debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de evaluar la capacidad del Fondo para continuar como un negocio en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados con negocio en marcha y utilizando la base contable de negocio en marcha, salvo que la Administración tenga la intención de liquidar el Fondo o cesar sus operaciones, o no tenga otra alternativa más realista que hacerlo.

Los responsables del gobierno del Fondo están a cargo de supervisar el proceso de presentación de los informes financieros del Fondo.

Responsabilidades del Auditor en relación con la Auditoría de los Estados Financieros

Nuestro objetivo es obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales, debido a fraude o por error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Una seguridad razonable, es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría, siempre detecte un error material cuando exista. Los errores pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, podría esperarse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman, basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría, adoptadas por el *Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana (ICPARD)*, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores materiales en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría para responder a esos riesgos y obtuvimos evidencia de auditoría suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material resultante de un fraude es más elevado que aquel que resulte de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas, o la anulación del control interno.
- Obtuvimos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno del Fondo.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y revelaciones relacionadas, efectuadas por la administración.

- Concluimos sobre el uso adecuado por la administración, del principio contable de negocio en marcha y en base a la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no, una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que puedan generar una duda significativa sobre la capacidad del Fondo, para continuar como negocio en marcha. Si llegamos a la conclusión de que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría, sobre las correspondientes revelaciones en los estados financieros o, si tales revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuras pueden ser causa de que el Fondo no pueda continuar como un negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones y los hechos subyacentes de una forma que logren una presentación razonable.
- Obtuvimos evidencia suficiente y apropiada de auditoría respecto de la información financiera del Fondo, para expresar una opinión sobre los estados financieros. Somos responsables de la dirección, supervisión y ejecución de la auditoría del Fondo. Somos los únicos responsables de nuestra opinión de auditoría.
- Nos comunicamos con los responsables del Gobierno del Fondo, en relación con, entre otros asuntos, el alcance y la oportunidad de la auditoría planificados y los hallazgos de auditoría significativos, así como cualquier deficiencia significativa en el control interno que identificamos durante nuestra auditoría.

Otro Asunto

Según se expresa en la Nota 1 de los estados financieros, el **Fondo de Pensiones T-1** de la **Administradora de Pensiones Atlántico, S. A. (AFP Atlántico)**, es un patrimonio independiente y distinto del patrimonio de la AFP, y es administrado por **AFP Atlántico, S. A.** Este informe debe leerse conjuntamente con los estados financieros auditados de la Administradora del Fondo, cuyo informe fue emitido por los auditores independientes el 12 de marzo de 2022.

Los estados financieros no están destinados a presentar la posición financiera, los cambios en el patrimonio y flujos de efectivo de acuerdo con los principios contables de jurisdicciones distintas a la República Dominicana, por lo tanto, el balance general y los estados de resultados, cambios en el patrimonio y flujos de efectivo no están diseñados para aquellos que no estén informados acerca de las prácticas de contabilidad y procedimientos establecidos por la Superintendencia de Pensiones de la República Dominicana.


Contadores Públicos Autorizados
Registro I. C. P. A. R. D. Núm. 71

Santo Domingo, D. N., República Dominicana
 12 de marzo de 2022

FONDO DE PENSIONES T-1
ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES ATLÁNTICO, S. A. (AFP ATLÁNTICO)
BALANCES GENERALES - BASE REGULADA
Al 31 de diciembre de 2021 y 2021
(Valores en RDS)

Código	Descripción	2021	Cuotas	2020	Cuotas
1	ACTIVO	8,392,358,262		6,400,361,581	
1.1	ACTIVO DISPONIBLE	5,715,167		1,283,313	
1.1.1	Bancos (Nota 3)	5,715,167		1,283,313	
1.1.1.01	Banco de Recaudación	-		-	
1.1.1.02	Banco de Inversiones	5,699,698		1,276,386	
1.1.1.03	Banco de Pago de Beneficios	3,440		2,425	
1.1.1.04	Banco de Desembolsos	12,029		4,502	
1.1.2	Valores a depositar	-		-	
1.1.2.01	Valores a depositar	-		-	
1.2	INVERSIONES EN EL PAIS (Nota 4)	8,386,643,095		6,399,078,268	
1.2.1	Inversiones--Sector Público	6,214,060,519		4,754,315,322	
1.2.1.01	Gobierno Central	3,844,653,472		2,529,480,351	
1.2.1.02	Sector Descentralizado y Autónomo	2,369,407,047		2,224,834,971	
1.2.2	Inversiones--Entidades de Intermediación Financiera	309,603,485		537,095,241	
1.2.2.01	Bancos Múltiples	241,031,048		411,278,996	
1.2.2.02	Bancos de Ahorro y Crédito	-		52,230,748	
1.2.2.03	Corporaciones de Crédito	-		-	
1.2.2.04	Asociaciones de Ahorros y Préstamos	68,572,437		73,585,497	
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	1,674,199,134		1,107,667,705	
1.2.3.01	Empresas Públicas	-		-	
1.2.3.02	Empresas Privadas	1,674,199,134		1,107,667,705	
1.2.4	Inversiones--Organismos Multilaterales	-		-	
1.2.4.01	Organismo Multilateral--Banco Mundial (BM)	-		-	
1.2.4.02	Organismo Multilateral--Banco Interamericano de Desarrollo (BID)	-		-	
1.2.4.03	Organismo Multilateral--International Financial Corporation (IFC)	-		-	
1.2.4.04	Organismo Multilateral--Fondo Monetario Internacional (FMI)	-		-	
1.2.4.05	Organismo Multilateral--Banco Centroamericano de Integración Económica (BCIE)	-		-	
1.2.4.06	Organismo Multilateral--Corporación Andina de Fomento (CAF)	-		-	
1.2.4.07	Organismo Multilateral--Banco Asiático de Desarrollo (BASD)	-		-	
1.2.4.08	Organismo Multilateral--Banco Caribeño de Desarrollo (CDB)	-		-	
1.2.4.09	Organismo Multilateral--Banco Europeo de la Inversión (BEI)	-		-	
1.2.5	Patrimonio--Fideicomitidos	19,842,667		-	
1.2.5.01	Valores Emitidos por Fideicomisos de Oferta Pública	19,842,667		-	
1.2.6	Fondo de Inversión--Fondos Cerrados de Inversión	168,937,290		-	
1.2.6.01	Fondo Cerrados de Inversión	168,937,290		-	
1.2.8	Otras Inversiones	-		-	
1.2.8.01	Otras Inversiones	-		-	
1.2.9	Excesos de Inversión	-		-	
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	-		-	
1.2.9.08	Excesos de Inversión--Otras Inversiones	-		-	
1.3	CUENTAS POR COBRAR	-		-	
1.3.1	Cuentas por Cobrar--AFP (Nota 6)	-		-	
1.3.1.01	Cargos Bancarios por Cobrar--AFP	-		-	

FONDO DE PENSIONES T-1
ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES ATLÁNTICO, S. A. (AFP ATLÁNTICO)
BALANCES GENERALES - BASE REGULADA
Al 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Valores en RDS)

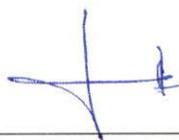
<i>Código</i>	<i>Descripción</i>	<i>2021</i>	<i>Cuotas</i>	<i>2020</i>	<i>Cuotas</i>
1.3.2	Cuentas por Cobrar--Tesorería de la Seguridad Social	-		-	
1.3.2.01	Recaudación en Defecto por Cobrar--Tesorería de la Seguridad Social	-		-	
1.3.3	Cuentas por Cobrar--Proceso de Traspaso	-		-	
1.3.3.01	Cuentas por Cobrar--Proceso de Traspaso	-		-	
	TOTAL ACTIVO	8,392,358,262		6,400,361,581	
2	PASIVO	9,386,654		31,818,057	
2.1.1	Cuentas por Pagar--AFP	8,112,475		6,499,835	
2.1.1.01	Cargos Bancarios por Pagar--AFP	18,365		62,180	
2.1.1.02	Comisión Anual Complementaria por Pagar--AFP (Nota 7)	8,094,110		6,437,655	
2.1.2	Cuentas por Pagar--Tesorería de la Seguridad Social	-		-	
2.1.2.01	Recaudación en Exceso por Pagar--Tesorería de la Seguridad Social	-		-	
2.2.1	Trasposos entre AFP	-		-	
2.2.1.01	Traspaso hacia Otras AFP	-		-	
2.2.1.02	Traspaso 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	-		-	
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 Ingresos Tardíos	-		-	
2.4.1	Pasivos Transitorios	1,274,179		25,318,222	
2.4.1.01	Recaudación del Día	1,274,179		25,318,222	
2.4.1.02	Provisión	-		-	
	TOTAL PASIVO	9,386,654		31,818,057	
3	PATRIMONIO (Notas 8 y 9)	8,382,971,608	42,873,156.99469071	6,368,543,524	30,246,675.52727588
3.1	RECAUDACION EN PROCESO	-	-	-	-
3.1.1	Recaudación en Proceso de Acreditación en CCI	-	-	-	-
3.1.1.01	Recaudación en Proceso de Acreditación en CCI	-	-	-	-
3.2	CUENTAS DE CAPITALIZACION INDIVIDUAL	8,243,782,995	42,161,302.58971021	6,304,811,277	36,733,941.59356398
3.2.1	Cuentas de Capitalización Individual	8,243,782,995	42,161,302.58971021	6,304,811,277	36,733,941.59356398
3.2.1.01	CCI Régimen Contributivo	8,243,782,995	42,161,302.58971021	6,304,811,277	36,733,941.59356398
3.3	TRASPASO EN PROCESO	-	-	-	-
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 Pensiones de la AFP	-	-	-	-
3.3.2.01	Traspaso en Procesos hacia Otros Tipos de Fondos de Pensiones de la AFP	-	-	-	-

FONDO DE PENSIONES T-1
ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES ATLÁNTICO, S. A. (AFP ATLÁNTICO)
BALANCES GENERALES - BASE REGULADA
Año terminado al 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Valores en RDS)

Código	Descripción	2021	Cuotas	2020	Cuotas
3.4	GARANTÍA DE RENTABILIDAD	83,511,862	427,105.96640128	63,732,247	371,325.40904996
3.4.1	Garantía de Rentabilidad	83,511,862	427,105.96640128	63,732,247	371,325.40904996
3.4.1.01	Garantía de Rentabilidad	83,511,862	427,105.96640128	63,732,247	371,325.40904996
3.5	RESERVA DE FLUCTUACIÓN DE RENTABILIDAD	-	-	-	-
3.5.1	Reserva de Fluctuación de Rentabilidad	55,676,751	284,748.43857922	-	-
3.5.1.01	Reserva de Fluctuación de Rentabilidad	55,676,751	284,748.43857922	-	-
	TOTAL PATRIMONIO	8,382,971,608	42,873,156.99469071	6,368,543,524	30,246,675.52727588
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	8,392,358,262		6,400,361,581	
6	Cuentas de Orden (DEBE)	8,394,737,204	-	6,405,515,923	-
6.1.1.01	Títulos Inversiones en Custodia	8,386,643,094	-	6,399,078,268	-
6.2.1.01	Bonos de Reconocimiento en Custodia	-	-	-	-
6.4.1.01	Registro de Control de la Comisión Anual Complementaria	8,094,110	-	6,437,655	-
7	Cuentas de Orden (HABER)	8,394,737,204	-	6,405,515,923	-
7.1.1.01	Responsabilidad Títulos Inversiones en Custodia	8,386,643,094	-	6,399,078,268	-
7.2.1.01	Responsabilidad Bonos de Reconocimiento en Custodia	-	-	-	-
7.3.1.01	Responsabilidad Registro de Control de la Comisión Anual Complementaria	8,094,110	-	6,437,655	-

Véase Notas a los Estados Financieros.





Jorge Hernández
Director Ejecutivo



Filipo Dante Ciccone Estrada
Directores



Veronidia De Jesús
Gerente de Contabilidad

FONDO DE PENSIONES T-1
ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES ATLÁNTICO, S. A. (AFP ATLÁNTICO)
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO - BASE REGULADA
Años terminados al 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Valores en RDS)

Código	Descripción	2021	Cuotas	2020	Cuotas
10	Patrimonio Inicial del Fondo	6,368,543,524	37,105,267.00261394	4,752,840,924	30,246,675.52727588
11	TOTAL AUMENTOS	2,445,856,978	13,267,196.30710440	1,900,520,294	11,664,538.43781290
11	Recaudación en Proceso	2,380,101,751	12,926,667.31117380	1,889,470,294	11,597,011.49494420
11.01.01	Aportes Obligatorios	552,672,240	2,997,658.80220394	416,261,788	2,543,467.45907422
11.01.02	Aportes Voluntarios Ordinarios	539,440	2,971.22328448	571,749	3,490.54157593
11.01.03	Aportes Voluntarios Extraordinarios	-	-	-	-
11.01.04	Trasposos Desde Otras AFP	1,824,567,081	9,913,455.53529544	1,470,888,866	9,039,337.54174016
11.01.05	Trasposos Desde Otros Tipos de Fondos de Pensiones de la AFP	-	-	-	-
11.01.06	Aportes Regularizadores AFP al Fondo	-	-	-	-
11.01.07	Bonos de Reconocimiento	-	-	-	-
11.01.08	Aportes a CCI desde el Fondo de Solidaridad Social	-	-	-	-
11.01.09	Incentivos por Permanencia	-	-	-	-
11.01.99	Otras Recaudación a CCI	2,322,990	12,581.75038999	1,747,891	10,715.95255384
11.02	Aportes AFP Garantía de Rentabilidad	10,270,000	55,780.55735132	11,050,000	67,526.94286877
11.99	Otros Aumentos	55,485,227	284,748.43857922	-	-
12	TOTAL DISMINUCIONES	1,383,644,092	7,499,306.31502761	780,729,082	4,805,946.96247486
12.01	Traspasso en Proceso Hacia Otras AFP	1,278,201,514	6,925,858.44193362	726,034,334	4,477,181.51501200
12.02	Trasposos en Proceso Hacia Otros Tipos de Fondos de Pensiones de la AFP	-	-	-	-
12.03	Beneficios por Pagar	94,440,315	512,873.17560056	51,237,693	307,873.28534848
12.03.01	Retiros Programados	-	-	-	-
12.03.02	Herencias	16,698,558	91,004.12189170	3,209,125	18,027.13718149
12.03.03	Beneficios por Pagar--Afiliados Ingresos Tardío	47,965,746	262,472.39434406	37,569,894	226,628.72453953
12.03.04	Beneficios por Pagar--Afiliados Enfermedad Terminal	-	-	-	-
12.03.05	Beneficios por Pagar--Cesantía por Edad Avanzada	29,776,011	159,396.65936480	10,458,674	63,217.42362746
12.04	Pagos de Montos Constitutivos--Compañías de Seguros	10,950,089	60,306.89935272	3,457,055	20,892.16211438
12.04.01	Pensiones por Sobrevivencia	10,950,089	60,306.89935272	3,457,055	20,892.16211438
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	52,174	267.79814071	-	-
13	RESULTADO NETO DEL FONDO	952,215,198	-	495,911,388	-
13.01	Resultado Cartera de Inversiones	1,050,436,072	-	561,723,702	-
13.02	Intereses sobre Saldos Cuentas Corrientes	1,859	-	7,462	-
13.03	Resultados Variación Tipo de Cambio	(13,250,048)	-	(999,916)	-
13.04	Comisión Anual Complementaria (Nota 6)	-	-	(7,184,554)	-
13.99	Otros Resultados del Fondo	(84,972,685)	-	(57,635,306)	-
14	PATRIMONIO FINAL DEL FONDO	8,382,971,608	42,873,156.99469071	6,368,543,524	21,845,745.73301798
15	VALOR CUOTA AL CIERRE DE LA OPERACIONES	195,529,6083	-	171,634,48852	-

Véase notas a los estados financieros.

Jorge Hernández
Director Ejecutivo

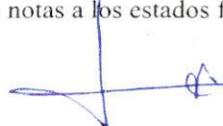


Veronidia De Jesús
Gerente de Contabilidad

FONDO DE PENSIONES T-1
ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES ATLÁNTICO, S. A. (AFP ATLÁNTICO)
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO - BASE REGULADA
Años terminados al 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Valores en RDS)

Código	Descripción	2021	2020
20	SALDO AL INICIO DEL PERIODO	1,283,312	1,435,389
21	INGRESOS	11,268,628,638	5,623,049,724
21.01	Recaudaciones del Período	555,995,305	418,717,991
21.02	Trasposos Netos desde Otras AFP	606,219,066	778,091,940
	Trasposos Netos desde Otros Tipos de		
21.03	Fondos de Pensiones de la AFP	-	-
21.04	Reintegro de Cargos Bancarios	42,495	177,821
21.05	Ventas o Rescates de Inversiones	9,473,941,265	3,869,390,985
21.06	Cortes de Cupón	619,338,123	545,521,999
21.07	Dividendos	2,753,459	-
21.08	Intereses Percibidos sobre Saldos Cuentas Corrientes	1,859	7,461
21.99	Otros Ingresos	10,337,066	11,141,527
22	EGRESOS	11,264,196,783	5,623,201,800
22.01	Comisión Anual Complementaria--AFP	-	13,345,699
22.02	Trasposos Netos hacia Otras AFP	84,358,177	24,652,778
	Trasposos Netos hacia Otros Tipos de		
22.03	Fondos de Pensiones de la AFP	-	-
22.04	Inversiones Realizadas	10,985,557,543	5,478,150,215
22.05	Devolución Recaudación en Exceso	-	-
22.06	Cargos Bancarios	86,576	199,957
22.07	Beneficios Pagados	94,390,106	51,283,739
22.08	Montos Constitutivos Pagados--Compañías de Seguros	10,950,089	3,411,007
22.09	Comisión Anual Saldo Administrado - AFP	83,316,229	51,197,651
22.99	Otros Egresos	5,538,063	960,754
	SALDO AL FINAL DEL PERIODO	5,715,167	1,283,313

Véase notas a los estados financieros.



Jorge Hernández
Director Ejecutivo



Filipo Dante Ciccone Estrada
Presidente Consejo de Directores



FONDO DE PENSIONES DE Jesús
Gerente de Contabilidad
afp|Atlántico
RNC: 430-19817-1

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

FONDO DE PENSIONES T-1

ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES ATLÁNTICO, S. A. (AFP ATLÁNTICO)

31 de diciembre de 2021 y 2020

1) Aspectos Legales del Fondo

Administradora de Fondos de Pensiones Atlántico, S. A.

La *Administradora de Fondos de Pensiones Atlántico, S. A., (AFP Atlántico)*, en lo adelante (*La Administradora*), fue constituida como Sociedad Anónima, con personería jurídica, el 10 de junio del 2015, tiene como objetivo exclusivo administrar cuentas personales de afiliados e invertir adecuadamente en los fondos de pensiones que serán constituidos de conformidad con la Ley 87-01 que crea el Sistema de Seguridad Social, el Reglamento de Pensiones de la Seguridad Social, así como por legislación complementaria y por sus propios Estatutos. Su Registro Mercantil es el No. 117252SD

La Administradora recibió su habilitación definitiva mediante Resolución 371-15, del 05 de noviembre del 2015, de la Superintendencia de Pensiones de la República Dominicana (SIPEN).

Fondo de Pensiones T-1 AFP Atlántico, S. A.

El Fondo de Pensiones es un patrimonio independiente y distinto del patrimonio de la Administradora, el cual está constituido por los aportes recaudados destinados a las cuentas de capitalización individual por concepto de aportes obligatorios y voluntarios sobre las remuneraciones de los afiliados al Fondo, además de las rentabilidades de las inversiones realizadas con dichos recursos. De los valores indicados se deducen: la comisión anual sobre saldo administrado 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 de Capitalización Individual son abonados en éstas, expresándolos en cuotas de igual valor.

El 18 de febrero de 2020, la Superintendencia de Pensiones de la República Dominicana emitió la Resolución núm. 419-20 sobre Comisiones de las Administradoras de Fondos de Pensiones, la cual, entre otros asuntos, en su artículo 2 establece que la comisión anual sobre el saldo administrado cobrada mensualmente de hasta los porcentajes que van de 1.20% en el año 2020, disminuyendo anualmente en un 0.05%, hasta un tope de 0.75% en el año 2029. Esta resolución sustituye las resoluciones núm. 34-03, 210-04, 239-05, 315-11 y 318-11.

El objetivo del Fondo T-1 de AFP Atlántico, S. A., (en lo adelante El Fondo), es administrar los recursos de los afiliados a través de su gestión de cuentas de capitalización individual para proporcionar una adecuada rentabilidad.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

FONDO DE PENSIONES T-1

ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES ATLÁNTICO, S. A. (AFP ATLANTICO)

2) Principios Contables

2.1) Generales

Estados Financieros: Los estados financieros del Fondo de Pensiones T-1, son preparados de acuerdo con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Pensiones de la República Dominicana. Las Normas Internacionales de Información Financiera son usadas como Normas Suplementarias. Por consiguiente, los estados financieros no pretenden presentar la situación financiera, resultados de operaciones, cambios en el patrimonio y flujos en efectivos de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera.

Los estados financieros están preparados en base al costo histórico.

Las prácticas contables prescritas por la Superintendencia de Pensiones de la República Dominicana, que difieren de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIFs), las mencionamos a continuación:

- La Superintendencia de Pensiones de la República Dominicana requiere que las inversiones en papeles comerciales y certificados de depósitos sean clasificados como inversiones, independientemente de su vencimiento. Las NIIFs requieren que las inversiones de este tipo sean clasificadas como equivalentes de efectivo, cuando sean instrumentos de alta liquidez y el vencimiento sea hasta menos de 90 días.
- El Fondo registra sus saldos en moneda extranjera a la tasa promedio de compra en efectivo de la banca comercial, publicada por el Banco Central de la República Dominicana. Las NIIFs requieren que los saldos en moneda extranjera sean convertidos a la última tasa de acceso que tuvo el Fondo.
- La Superintendencia de Pensiones requiere que el Fondo revele sus inversiones en valores por sector y por tipo de instrumento. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren divulgaciones adicionales que permitan a los usuarios de los estados financieros evaluar: a) la importancia de los instrumentos financieros en relación a la posición financiera y resultados de la entidad y b) la naturaleza y el alcance de los riesgos resultantes de los instrumentos financieros, a los cuales, la entidad está expuesta durante el ejercicio y la fecha de reporte y como la entidad maneja esos riesgos.
- La Superintendencia de Pensiones establecen límites para la colocación de inversiones por entidad, instrumento y sector y se requiere la divulgación de los excesos en dichos límites, de aplicar; sin embargo, no se requiere revelar otros aspectos cuantitativos y cualitativos de los riesgos a los cuales está expuesto el Fondo de Pensiones T-1 derivado de sus instrumentos financieros, principalmente su cartera de inversiones.
- Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren divulgaciones adicionales que permiten a los usuarios de los estados financieros evaluar: a) la importancia de los instrumentos financieros en relación a la posición financiera y resultados de la entidad y b) la naturaleza y el alcance de los riesgos resultantes de los instrumentos financieros a los cuales la entidad está expuesta durante el ejercicio y la fecha de reporte y como la entidad maneja esos riesgos.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

FONDO DE PENSIONES T-1

ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES ATLÁNTICO, S. A. (AFP ATLANTICO)

2) Principios Contables--Continuación

- Existen diferencias entre la presentación y ciertas revelaciones de los estados financieros según las Normas Internacionales de Información Financiera y los requeridos por la Superintendencia de Pensiones de la República Dominicana.

La emisión de los estados financieros fue autorizada por la Administración el 26 de marzo de 2022. La aprobación final de dichos estados, debe ser realizada por la Asamblea de Accionistas.

2.2) Período Cubierto por los Estados Financieros

Los estados financieros comprenden los períodos terminados al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

2.3) Estados Financieros Comparativos

Los estados financieros presentados incluyen las cifras al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

2.4) Moneda Funcional y de Presentación

Los estados financieros están presentados en pesos dominicanos (RD\$), que es la moneda funcional del Fondo, como también los registros auxiliares patrimoniales, según las especificaciones de la SIPEN.

2.5) Valorización de las Inversiones del Fondo de Pensiones

La valorización de las inversiones mantenidas por el Fondo de Pensiones T-1 se realiza diariamente en moneda nacional a los precios de mercado, de acuerdo a las transacciones observadas en los distintos mercados autorizados. El precio del mercado y el rendimiento es determinado por la Superintendencia de Pensiones en base a un vector diario a aplicar a cada tipo de inversión. La valorización y diversificación de las inversiones se realiza siguiendo los lineamientos de los reglamentos y resoluciones dispuestos en la Ley No. 87-01.

2.6) Instrumentos Financieros y Mercados Financieros Elegibles

De acuerdo a las Leyes No. 87-01, 188-07 y sus Normas Complementarias, los recursos del Fondo de Pensiones deberán ser invertidos exclusivamente, en instrumentos financieros elegibles y transados en los mercados autorizados. Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, los tipos de instrumentos financieros elegibles, establecidos por las Leyes No. 87-01, 188-07 y la Resolución No. 105 emitida por la Comisión Clasificadora de Riesgos y Límites de Inversión, para invertir los recursos de los Fondos de Pensiones son los siguientes:

- Depósitos a plazo y otros títulos de deuda, emitidos por las instituciones bancarias reguladas y acreditadas.
- Letras o cédulas hipotecarias emitidas por las instituciones bancarias reguladas y acreditadas.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

FONDO DE PENSIONES T-1

ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES ATLÁNTICO, S. A. (AFP ATLANTICO)

2) Principios Contables--Continuación

- Títulos de deudas de empresas.
- Acciones de oferta pública.
- Títulos y valores emitidos por Banco Nacional de las Exportaciones (BANDEX), para el desarrollo de un mercado secundario de hipotecas.
- Fondos para el desarrollo del sector vivienda.

2.6) Instrumentos Financieros y Mercados Financieros Elegibles--Continuación

- Títulos emitidos por el Banco Central de la República Dominicana.
- Títulos de deudas emitidos por los siguientes Organismos Multilaterales: Banco Mundial (BM), Banco Interamericano de Desarrollo (BID), International Financial Corporation (IFC), Fondo Monetario Internacional (FMI), Banco Centroamericano de Integración Económica (BCIE), Corporación Andina de Fomento (CAF), Banco Asiático de Desarrollo (BASD), Banco Caribeño de Desarrollo (CDB) y Banco Europeo de la Inversión (BEI); de los cuales la República Dominicana sea miembro y sean transados en el mercado de valores local para financiar proyectos exclusivamente en la República Dominicana.
- Instrumentos financieros emitidos y/o garantizados por el Estado Dominicano, en moneda local y extranjera.
- Instrumentos financieros emitidos y/o garantizados por el Estado Dominicano, en moneda local y extranjera, cuyo uso de fondos sea para financiar el desarrollo de proyectos de infraestructura.
- Cuota de fondos cerrados de inversión y fondos mutuos o abiertos.
- Valores emitidos por fideicomisos de oferta pública.
- Valores titularizados originados en proceso de titularización de cartera de créditos hipotecarios.

2.7) Patrimonio del Fondo de Pensiones

El Fondo es un patrimonio independiente y distinto del patrimonio de la Administradora y está constituido por los aportes obligatorios, voluntarios, extraordinarios y otros efectivos por los afiliados y destinados a las Cuentas de Capitalización Individual (en lo adelante "CCI") de los mismos; además de las rentabilidades de las inversiones obtenidas con dichos recursos, los rendimientos de los saldos en cuentas corrientes y los ajustes por variaciones en los tipos de cambio. De los valores indicados se deducen la comisión anual sobre saldo administrado fijo por la Administradora y las pensiones y otros beneficios que han sido otorgados a los afiliados de conformidad con la Ley y sus normativas complementarias.

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

FONDO DE PENSIONES T-1

ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES ATLÁNTICO, S. A. (AFP ATLANTICO)

2) Principios Contables--Continuación

2.7) Patrimonio del Fondo de Pensiones--Continuación

Los recursos transferidos por la Tesorería de la Seguridad Social durante el ejercicio, por conceptos de aportes obligatorios y voluntarios se corresponden con los montos ingresados al patrimonio del Fondo.

Valor razonable de los instrumentos financieros

El valor en libros de los instrumentos financieros a corto plazo que posee el Fondo, tanto activos como pasivos, es similar al valor en el mercado debido al período relativamente corto de tiempo entre el origen de los instrumentos y su realización. En esta categoría están incluidos: efectivo en bancos y cuentas por pagar

3) Saldos en moneda extranjera

	<i>2021</i>		<i>2020</i>	
	<i>US\$</i>	<i>RD\$</i>	<i>US\$</i>	<i>RD\$</i>
Efectivo	9,459	540,484	8,749	508,435
Inversiones	16,465,489	940,859,426	2,356,884	136,965,850
Total de los activos	16,474,948	941,399,910	2,365,633	137,474,285

La tasa de cambio utilizada para la conversión en moneda extranjera para el 2021 y 2020 fue de RD\$57.14 y RD\$58.11 por US\$1, respectivamente.

FONDO DE PENSIONES T-1**ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES ATLÁNTICO, S. A. (AFP ATLANTICO)****4) Diversificación de la Cartera de Inversiones**

Al 31 de diciembre, la cartera de inversiones del Fondo de Pensiones, es como sigue:

2021

<i>Emisor</i>	<i>Tipos de Instrumentos</i>	<i>Monto en RD\$</i>	<i>% del Total del Fondo</i>
Banco Múltiple Caribe Internacional, S. A.	Banco Inversión Banco Inversión	403,207	-
Banco Múltiple Vimenca, S. A.	Banco Inversión Banco Inversión	123,578	-
Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.	Banco Inversión	420,917	-
Banco Múltiple BDI, S.A.	Banco Inversión	3,843,294	-
Banco Reservas de la República Dominicana	Banco Inversión	368,219	-
Banco Múltiple BDI, S.A.(US\$)	Banco Inversión Banco Inversión	79,918	-
Banco Reservas de la República Dominicana (US\$)	Banco Inversión	460,566	-
Banco Múltiple BDI, S.A.	Banco Desembolsos	3,440	-
Banco Múltiple BDI, S.A.	Banco Desembolsos	12,028	-
Total en Cuentas Corrientes		5,715,167	-
<u>Inversiones del Sector Público</u>			
<u>Gobierno Central:</u>			
Ministerio de Hacienda	Bonos	3,844,653,472	45.84
<u>Sector Descentralizado y Autónomo:</u>			
Banco Central de la República Dominicana	Títulos de deuda	715,431,008	8.53
Banco Central de la República Dominicana	Nota de renta fija y certificados de inversión a	1,653,976,039	19.72
Total Inversiones del Sector Público		6,214,060,519	74.09
<u>Inversiones Entidades de Intermediación Financiera</u>			
<u>Bancos Múltiples:</u>			
Banco Múltiple BDI, S.A.	Certificados financieros	183,835,354	2.19
Banco Popular Dominicano, S. A. - Banco Múltiple	Bonos	24,650,017	0.29
Banco Reservas de la República Dominicana	Certificados financieros	11,721,360	0.14
Banco Múltiple BHD León, S. A.	Bonos	20,824,317	0.25
		241,031,048	2.87
<u>Asociaciones de Ahorros y Préstamos</u>			
Asociación la Nacional de Ahorros y Préstamos	Bonos	33,126,617	0.39
Asociación Cibao de Ahorros y Préstamos	Bonos	35,445,820	0.55
Total en Entidades de Intermediación Financiera		68,572,437	0.82
Total Inversiones en Entidades de Intermediación Financiera		309,603,485	3.69
<u>Inversiones Empresas</u>			
<u>Empresas Públicas:</u>			
Parallax Valores, S. A., Puesto de Bolsa	Bonos	110,994,489	1.32
Ingeniería Estrella, SA	Bonos	616,555,121	7.35
Acero Estrella SRL	Bonos	292,930,240	3.49
UC United Capital Puesto de Bolsa	Bonos	35,611,525	0.42
Consortio Minero Dominicano (PANAM)	Bonos	351,282,425	4.19
Chevron Caribbean Inc.	Bonos	266,825,334	3.18
Total Inversiones en Empresas		1,674,199,134	19.96

FONDO DE PENSIONES T-1**ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES ATLÁNTICO, S. A. (AFP ATLANTICO)****4) Diversificación de la Cartera de Inversiones--Continuación**

2021

<i>Emisor</i>	<i>Tipos de Instrumentos</i>	<i>Monto en RD\$</i>	<i>% del Total del Fondo</i>
<u>Patrimonio-Fideicomitidos</u>			
Valores Emitidos por Fideicomisos de Oferta Publica			
Fiduciaria Universal, S. A.	Bonos	19,842,667	0.24
Total Patrimonio-Fideicomitidos		19,842,667	0.24
Fondo de Inversion--Fondos Cerrados de Inversion			
Fondo Cerrados de Inversion			
JMMB Sociedad ADM de Fondos Inversion	Inversion	59,838,264	0.71
Excel Sociedad ADM de Fondos Inversion	Inversion	59,277,216	0.71
Consortio Minero Dominicano (PANAM)	Inversion	49,821,810	0.59
Total Fondos Cerrados de Inversion		168,937,290	2.01
TOTAL DE LA CARTERA DE INVERSIONES		8,386,643,095	100.00
TOTAL VALOR DEL FONDO		8,392,358,262	100.00

2020

<i>Emisor</i>	<i>Tipos de Instrumentos</i>	<i>Monto en RD\$</i>	<i>% del Total del Fondo</i>
Banco Múltiple Caribe Internacional, S. A.	Banco Inversión	33,947	-
Banco Múltiple Vimenca, S. A.	Banco Inversión	122,968	-
Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.	Banco Inversión	35,348	-
Banco Múltiple BDI, S.A.	Banco Inversión	337,437	-
Banco Reservas de la República Dominicana	Banco Inversión	238,250	-
Banco Múltiple BDI, S.A.(USS)	Banco Inversión	508,435	-
Banco Múltiple BDI, S.A.	Banco Desembolsos	2,425	-
Banco Múltiple BDI, S.A.	Banco Desembolsos	4,503	-
Total en Cuentas Corrientes		1,283,313	-
<u>Inversiones del Sector Público</u>			
<u>Gobierno Central:</u>			
Ministerio de Hacienda	Bonos	2,529,480,351	39.53
<u>Sector Descentralizado y Autónomo:</u>			
Banco Central de la República Dominicana	Títulos de deuda	966,904,972	15.11
Banco Central de la República Dominicana	Nota de renta fija y certificados de inversión a	1,257,929,999	19.66
		2,224,834,971	34.77
Total Inversiones del Sector Público		4,754,315,322	74.30

FONDO DE PENSIONES T-1**ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES ATLÁNTICO, S. A. (AFP ATLANTICO)****4) Diversificación de la Cartera de Inversiones--Continuación****Inversiones Entidades de Intermediación Financiera**

2020

<i>Emisor</i>	<i>Tipos de Instrumentos</i>	<i>Monto en RDS</i>	<i>% del Total del Fondo</i>
<u>Bancos Múltiples:</u>			
Banco Múltiple BDI, S.A.	Certificados financieros	176,425,131	2.76
Banco Múltiple Caribe Internacional, S. A.	Bonos	32,937,922	0.51
Banco Popular Dominicano, S. A. - Banco Múltiple	Bonos	24,650,022	0.39
Banco Reservas de la Republica Dominicana	Certificados financieros	7,135,122	0.11
Banco Múltiple BHD León, S. A.	Certificados financieros	20,824,972	0.33
Banco Múltiple Santa Cruz, S.A.	Certificados financieros	149,305,827	2.33
		411,278,996	6.43
<u>Bancos de Ahorro y Crédito</u>			
Banco de Ahorro y Crédito Confisa, S. A.	Bonos	30,151,297	0.47
Banco de Ahorro y Crédito Fondesa, S. A. (Banfondesa)	Bonos	22,079,451	0.35
		52,230,748	0.82
<u>Asociaciones de Ahorros y Préstamos</u>			
Asociación La Nacional de Ahorros y Préstamos	Bonos	33,129,416	0.52
Asociación La Vega Real de Ahorros y Préstamos	Bonos	5,008,586	0.08
Asociación Cibao de Ahorros y Préstamos	Bonos	35,447,495	0.55
		73,585,497	1.15
Total en Entidades de Intermediación Financiera		537,095,241	8.39
<u>Inversiones Empresas</u>			
<u>Empresas Públicas:</u>			
Parallax Valores, S. A., Puesto de Bolsa	Bonos	88,073,972	1.38
Empresa Generadora de Electricidad de Haina (EGEHAJNA)	Bonos	87,670,909	1.37
Aceros Estrella, SRL	Bonos	288,860,373	4.51
UC United Capital Puesto de Bolsa	Bonos	36,704,411	0.57
Consortio Minero Dominicano (PANAM)	Bonos	351,660,794	5.50
Chevron Caribbean Inc.	Bonos	254,697,246	3.98
Total Inversiones en Empresas		1,107,667,705	17.31
TOTAL DE LA CARTERA DE INVERSIONES		6,399,078,268	100.00
TOTAL VALOR DEL FONDO		6,400,361,581	

FONDO DE PENSIONES T-1

ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES ATLÁNTICO, S. A. (AFP ATLANTICO)

5) Custodia de la Cartera de Inversiones

De acuerdo a lo establecido en el Artículo 101 de la Ley 87-01, la AFP debe mantener en el Banco Central de la República Dominicana los instrumentos financieros equivalentes por lo menos el 95% del valor invertido del Fondo de Pensiones. Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, los montos en custodia en el Banco Central de la República Dominicana ascienden a RD\$8,386,643,095 y RD\$6,399,078,268, equivalente al 100% y 99.49%, respectivamente, según el detalle que sigue:

<i>Institución</i>	<i>2021</i>		<i>2020</i>	
	<i>Monto en RD\$</i>	<i>% del Total del Fondo</i>	<i>Monto en RD\$</i>	<i>% del Total del Fondo</i>
Banco Central de la República Dominicana	8,317,328,728	99.00	6,189,563,669	96.73
AFP Atlántico	69,314,367	1.00	209,514,599	3.27
	8,386,643,095	100.00	6,399,078,268	100.00

Al 31 de diciembre de 2021 las tasas anuales de interés promedio ponderado del portafolio de inversiones del fondo es de 9.69%.

6) Cargos Bancarios por Cobrar AFP

Corresponden a las cuentas por cobrar a la AFP por lo cargos bancarios efectuados en las cuentas corrientes que mantiene el Fondo y por los aportes regularizadores que ésta deba realizados de acuerdo a las resoluciones vigentes.

7) Comisión Anual sobre Saldo Administrado por Pagar AFP

Corresponde a la Comisión Anual sobre Saldo Administrado devengada en favor de la AFP, de conformidad con la normativa vigente, que al cierre del ejercicio permanecen pendientes de cobro. Esta Comisión Anual sobre Saldo Administrado corresponde al 1.15% en el 2021 y 1.20% en 2020 del patrimonio.

Al 31 de diciembre de 2021, la Comisión Anual sobre Saldo Administrado asciende a RD\$84,972,684 en tanto que para el año 2020 fue de RD\$57,635,306, en adición, recibió comisión complementaria por RD\$7,184,554, a estas mismas fechas están pendientes por pagar a la Administradora un monto de RD\$8,094,110 y RD\$6,437,655, respectivamente.

8) Patrimonio

El Patrimonio del Fondo de Pensiones T-1, se encuentra conformado por cuentas y subcuentas presentando el desglose siguiente:

<i>Grupos y Cuentas</i>	<i>2021</i>		
	<i>Cuotas</i>	<i>RD\$</i>	<i>%</i>
321.01 CCI Régimen Contributivo	42,161,302.58971021	8,243,782,995	98.34
331.01 Traspasos en proceso hacia otras AFP	-	-	-
341.01 Garantía de Rentabilidad	427,105.96640128	83,511,862	1.00
351.01 Reserva de Fluctuación de Rentabilidad	284,748.43857922	55,676,751	0.66
Total General	42,873,156.99469078	8,382,971,608	100.00

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

FONDO DE PENSIONES T-1
ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES ATLÁNTICO, S. A. (AFP
ATLANTICO)

8) Patrimonio--Continuación

2020			
<i>Grupos y Cuentas</i>	<i>Cuotas</i>	<i>RD\$</i>	<i>%</i>
321.01 CCI Régimen Contributivo	36,733,941.59356394	6,304,811,277	99.00
331.01 Traspasos en proceso hacia otras AFP	-	-	-
341.01 Garantía de Rentabilidad	371,325.40904996	63,732,247	1.00
351.01 Reserva de Fluctuación de Rentabilidad	-	-	-
Total General	37,105,267.00261398	6,368,543,524	100.00

Los saldos de las citadas cuentas y subcuentas corresponden a los conceptos siguientes:

CCI Régimen contributivo: Representa el saldo de todas las Cuentas de Capitalización Individual propiedad de los afiliados, expresados en cuotas y moneda nacional equivalentes. Estas CCI incluyen aportes y rentabilidad ganada por las inversiones realizadas.

El número total de las Cuentas de Capitalización Individual determinadas al 31 de diciembre de 2021 y 2020, asciende a 57,337 y 50,337 respectivamente. Estas cuentas están conformadas por las subcuentas siguientes:

- **Aportes obligatorios**
 Corresponde a los aportes al 31 de diciembre de 2021 y 2020 del 9.97% del salario mensual cotizante realizado por los afiliados, hasta un tope de 20 salarios mínimos. El aporte obligatorio del 9,97% es distribuido de la siguiente manera: cuenta personal 8%, seguro de vida del afiliado 1%, Fondo de Solidaridad Social 0,40%, comisión de la AFP 0.5% y operación de SIPEN 0,07%.
- **Aportes voluntarios ordinarios**
 Corresponde a los montos del salario cotizante que los afiliados pagan periódicamente y en forma voluntaria a través de su empleador, con destino a su CCI, en forma adicional a su aporte obligatorio.
- **Aportes voluntarios extraordinarios**
 Corresponde a los montos del salario cotizante que los afiliados pagan esporádicamente o no, en forma voluntaria, con destino a su CCI, en forma adicional a su aporte obligatorio, y de conformidad con la normativa vigente.
- **Otra recaudación CCI**
 Corresponde a otros aportes en Cuentas de Capitalización Individual realizados de conformidad con la normativa vigente en cada período.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

FONDO DE PENSIONES T-1

ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES ATLÁNTICO, S. A. (AFP ATLANTICO)

- **Trasposos desde otras AFP**
Corresponde al monto en moneda nacional por concepto de trasposos de los saldos de las CCI recibidos en el mes desde otras Administradora de Fondos de Pensiones, que efectivamente ingresaron al patrimonio del Fondo al día del informe, una vez ejecutado el proceso de compensación y transferencia de recursos.
- **Trasposos en proceso hacia otras Administradoras de Fondos de Pensiones**
Corresponde al monto en moneda nacional, por concepto de trasposos de los saldos de las CCI hacia otras Administradoras de Fondos de Pensiones, una vez realizado el proceso de compensación y transferencia de recursos.
- **Garantía de rentabilidad**
Corresponde a los recursos mantenidos por la AFP para financiar eventuales rentabilidades del Fondo de Pensiones por debajo de la rentabilidad mínima establecida por la Ley, que no sean financiadas por la reserva de fluctuación de rentabilidad. Representa el 1% del valor del Fondo.
- **Reserva de fluctuación de rentabilidad**
A los recursos mantenidos como excedentes de rentabilidad, formada por los excesos de esta sobre la rentabilidad máxima establecida por Ley, de conformidad con la normativa vigente.
- **Resultado neto del fondo**
Registra las distintas partidas de resultados que afectan al Fondo de Pensiones T-1 y su posterior distribución en todas las demás cuentas patrimoniales, según el saldo en cuotas que registre y no registra saldo, ya que diariamente deben distribuirse los resultados obtenidos entre todas las cuentas del patrimonio.

9) Valor Cuota

Corresponde al valor del patrimonio neto dividido entre el número de cuotas emitidas. El valor cuota al 31 de diciembre de 2021 y 2020, es RD\$195.52960863 y RD\$171.63448852, respectivamente.

FONDO DE PENSIONES T-1

ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES ATLÁNTICO, S. A. (AFP ATLANTICO)

10) Hechos Relevantes

Cumplimiento con las disposiciones de la Resolución 15-02 de la Superintendencia de Pensiones de la Rep. Dom.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el cumplimiento con estas disposiciones es como sigue:

<u>Concepto</u>	<u>Cumple</u>	<u>No cumple</u>
Conciliación de los recursos traspasados por la Tesorería de la Seguridad al Fondo de Pensiones durante el año, por concepto de aportes obligatorios y voluntarios, con los montos ingresados al patrimonio de los respectivos fondos.	✓	
Cumplimiento de las políticas de inversión definidas por el Directorio de la AFP al fondo.	✓	
Valorización y diversificación de las inversiones mantenidas por el fondo de pensiones, al cierre del año y cumplimiento con lo dispuesto en la Ley, Reglamentos, y Resoluciones de la Superintendencia de Pensiones de la República Dominicana.	✓	
Cumplimiento durante el año sobre lo dispuesto en el Manual de Cuentas para el Fondo de Pensiones.	✓	
Cumplimiento de que los registros patrimoniales cumplan con las especificaciones definidas en las normas contables impartidas por la Superintendencia de Pensiones.	✓	
Que los registros mencionados no contengan partidas ajenas a su naturaleza que se respaldan y que sus saldos coincidan con los que registran éstas, a una misma fecha.	✓	
En el registro auxiliar de la cuenta "Cuentas Individuales" del Patrimonio del Fondo, no se registran las siguientes situaciones: a) Cuentas de CCI con saldo negativo; b) cuentas de afiliados traspasados que mantengan saldo; c) cuentas abiertas a afiliados que no tengan Número de Seguridad Social; y d) Cuentas de CCI duplicadas.	✓	

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación .

FONDO DE PENSIONES T-1

ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES ATLÁNTICO, S. A. (AFP ATLANTICO)

11) Notas Requeridas por la Superintendencia de Pensiones de la República Dominicana

La Resolución No. 282-08 y sus modificaciones de la Superintendencia de Pensiones de la República Dominicana, establece las notas de los estados financieros de los Fondos de Pensiones. Al 31 de diciembre del 2021 y 2020, las siguientes notas no se incluyen porque las mismas no aplican:

- Cambios contables
- Excesos de inversión
- Recaudación en defecto por cobrar - Tesorería de la Seguridad Social
- Beneficios por pagar
- Montos constitutivos por pagar - compañías de seguros
- Recaudación en defecto por pagar - Tesorería de la Seguridad Social
- Recaudación en proceso de acreditación en CCI
- CCI régimen contributivo
 - Aportes regularizadores AFP al Fondo
 - Bonos de reconocimiento
 - Aportes a CCI desde el Fondo de Solidaridad Social
 - Traspasos desde otros tipos de fondos de la AFP
 - Traspasos en proceso hacia otros tipos de fondos de pensiones de la AFP
- Hechos posteriores