

**FONDO DE PENSIONES T-1
AFP ROMANA, S. A.
ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE JULIO 2021**

- ❖ **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 JULIO 2021**

		<u>Valores en RD\$</u>
1	ACTIVO	7,057,387,005
1.1.1	Bancos	7,107,498
1.1.1.01	Banco Recaudación	135,195
1.1.1.02	Banco Inversiones	255,915
1.1.1.03	Banco Pago de Beneficios	65,058
1.1.1.04	Banco Desembolsos	6,651,330
1.1.2	Valores por Depositar	-
1.1.2.01	Valores por Depósito	
1.2	Inversiones	7,050,279,507
1.2.1	Inversiones -Sector Público	5,865,891,664
1.2.1.01	Gobierno Central	2,527,999,344
1.2.1.02	Sector Descentralizado y Autónomo	3,337,892,321
1.2.2	Inversiones - Entidades de Intermediación Financiera	1,184,387,843
1.2.2.01	Bancos Múltiples	1,136,697,007
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	47,690,835
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	\$ 7,057,387,005

**FONDO DE PENSIONES T-1 AFP ROMANA
BALANCE GENERAL
AL 31 DE JULIO 2021**

	<u>Valores en RD\$</u>	<u>Cuotas</u>
2 PASIVO	6,756,778	
2.1.1 Cuentas por Pagar -AFP	6,621,583	
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 Administradopor pagar- AFP	6,621,583	Nota 9
2.1.2 Cuentas por Pagar- Tesorería de la Seguridad Social		
2.1.2.01 Recaudación en Exceso por Pagar- TSS		
2.2.1 Traspasos Entre AFP		
2.2.1.01 Traspasos Hacia Otras AFP		
2.2.1.02 Traspasos Desde Otras AFP		
2.2.2 Traspasos Entre Tipos de Fondos de Pensiones de la AFP		
2.2.2.01 Traspasos Hacia Otros Tipos de Fondos de Pensiones de la AFP		
2.2.2.02 Traspasos 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		
2.4.1.01 Recaudación del Día	135,195	135,195
2.4.1.02 Provisión		
TOTAL PASIVO	6,756,778	
3 PATRIMONIO		7,050,630,227
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		
3.2.1.01 CCI Régimen Contributivo	6,922,838,633	6,922,838,633 8,314,414.92902750
3.3.1 Traspasos en Proceso Entre AFP		
3.3.1.01 Traspasos en Proceso Hacia Otras AFP		
3.3.2 Traspasos en Proceso Entre Tipos de Fondos de Pensiones de la AFP		
3.3.2.01 Traspasos en Proceso Hacia Otros Tipos de Fondos de Pensiones de la AFP		
3.4.1 Garantía de Rentabilidad		
3.4.1.01 Garantía de Rentabilidad	70,547,842	70,547,842 84,728.83188291
3.5.1 Reserva de Fluctuación de Rentabilidad		
3.5.1.01 Reserva de Fluctuación de Rentabilidad	57,243,752	57,243,752 68,750.45469911
TOTAL PATRIMONIO	7,050,630,227	8,467,894.21560952
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	\$ 7,057,387,005	




**FONDO DE PENSIONES T-1 AFP ROMANA
BALANCE GENERAL
AL 31 DE JULIO 2021**

6	Cuentas de Orden (Debe)		6,124,733,736
6.1.1	Títulos Inversiones en Custodia		
6.1.1.01	Títulos Inversiones en Custodia	6,118,112,153	
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 Comisión 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	6,621,583	
7	Cuentas de Orden (Haber)		(6,124,733,736)
7.1.1	Responsabilidad Títulos Inversiones en Custodia		
7.1.1.01	Responsabilidad Títulos Inversiones en Custodia	(6,118,112,153)	
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.	(6,621,583)	


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 JULIO 2021

		<u>Valores en RD\$</u>	<u>Cuotas</u>
10	PATRIMONIO INICIAL DEL FONDO	6,933,729,949	8,388,178.40833019
11	TOTAL AUMENTOS	37,627,255	99,258.66005744
11.01.01	Aportes Obligatorios	30,728,548	37,100.80206867
11.01.02	Aportes Voluntarios Ordinarios	96,863	116.54840681
11.01.03	Aportes Voluntarios Extraordinarios		
11.01.04	Trasposos Desde Otras AFP	5,966,986	7,208.41002138
11.01.05	Trasposos Desde Otros Tipos de Fondos de Pensiones de la AFP		
11.01.06	Aportes Regularizadores AFP al Fondo	550,000	662.55584064
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	284,858	343.73152113
11.02	Aportes AFP Garantía de Rentabilidad	508,040	508,040
11.99	Otros Aumentos	44,907,594	53,826.61219881
12	TOTAL DISMINUCIONES	(16,314,348)	(19,542.85277811)
12.01	Trasposos en Proceso Hacia Otras AFP	(533,010)	(637.58365100)
12.02	Trasposos en Proceso Hacia Otros Tipos de Fondos de Pensiones de la AFP		
12.03	Beneficios por Pagar		
12.03.01	Retiros Programados	(3,858,229)	(4,609.31709555)
12.03.02	Herencias	(197,337)	(235.86264915)
12.03.03	Beneficios por pagar - Afiliados de Ingreso Tardío	(9,990,508)	(11,972.73059369)
12.04	Pagos de Montos Constitutivos- Compañías de Seguros		
12.04.01	Pensiones por Sobrevivencia	(1,735,264)	(2,087.35878872)
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	50,171,737	
13.01	Resultado Cartera de Inversiones	56,793,320	
13.02	Intereses Sobre Saldos Cuentas Corrientes		
13.03	Resultado Variación Tipo de Cambio		
13.04	Comisión anual Complementaria		
13.05	Comisión anual Sobre Saldo Administrado	(6,621,583)	
13.99	Otros Resultados del Fondo		
14	PATRIMONIO FINAL DEL FONDO	\$ 7,050,630,227	8,467,894.21560952
15	VALOR CUOTA AL CIERRE DE OPERACIONES	832.63088172	


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 JULIO 2021**

		<u>Valores en RD\$</u>
20	SALDO EFECTIVO AL INICIO DEL PERIODO	4,300,712
21	INGRESOS	558,603,848
21.01	Recaudaciones del Mes	31,133,947
21.02	Trasposos Netos Desde Otras AFP	5,696,151
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	431,139,431
21.06	Cortes de Cupón	90,084,319
21.07	Dividendos	
21.08	Intereses Percibidos Sobre Saldos de Cuentas Corrientes	
21.99	Otros Ingresos	550,000
22	EGRESOS	(555,797,062)
22.01	Comisión anual Complementaria AFP	
22.02	Trasposos Netos Hacia Otras AFP	(499,642)
22.03	Trasposos Netos Hacia Otros Tipos de Fondos de Pensiones de la AFP	
22.04	Inversiones Realizadas	(533,012,093)
22.05	Devolución Recaudación en Exceso	
22.06	Cargos Bancarios	
22.07	Beneficios Pagados	(15,781,337)
22.08	Montos Constitutivos Pagados- Compañías de Seguros	
22.09	Comisión anual Sobre Saldo Administrado	(6,503,990)
22.99	Otros Egresos	
	Total	\$ 7,107,498

Wanda Ricart
Wanda Ricart
Gerente

Dionisio Hernández
Dionisio Hernández
Miembro del Consejo de Administración

Victoria De la Cuesta
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 actuando 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 Julio 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 Julio del año 2021.

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	987,914,091	14.00
Banco de Reservas	" "	105,410,665	1.49
Banco Ademi	" "	43,372,251	0.61
Asociación Popular	" "	47,690,835	0.68
Banco Central	Notas y Cert. Inv. Esp.	3,337,892,321	47.30
Ministerio de Hacienda	Bonos	2,527,999,344	35.82
Scotiabank	Cuenta Recaudación	135,195	
Scotiabank	Cuenta Inversión	255,915	
Scotiabank	Cuenta de Beneficios	65,058	
Scotiabank	Cuenta de Desembolsos	6,651,330	
Total Cartera		7,057,387,005	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\$5,901,382,153** y **RD\$5,975,042,153**.

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	46,607,153	0.76	67,807,153	1.13
Banco Popular Dominicano	826,565,000	13.51	793,870,000	13.24
Banco de Reservas	53,600,000	0.88	101,830,000	1.70
Banco Ademi	15,500,000	0.25	51,855,000	0.86
Ministerio de Hacienda	1,980,200,000	32.37	1,952,600,000	32.57
Banco Central	2,978,910,000	48.69	3,007,080,000	50.16
Total	5,901,382,153	96.46	5,975,042,153	99.66

NOTA 6 - Excesos de Inversión

Al 31 de Julio no se registran excesos de Inversión.

NOTA 7 - Cargos Bancarios por Cobrar - AFP

Al cierre de los Estados Financieros al 31 de Julio 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 Julio 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 1.15% en el año 2021 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\$)
1.15% correspondiente en el año 2021	6,621,583	6,503,991
Saldo al Cierre de Cada Ejercicio	6,621,583	6,503,991

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 Julio 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 Julio del 2021 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	8,314,414.92902750	6,922,838,633	98.19
Aportes Regularizadores AFP	84,728.83188291	70,547,842	1.00
Reserva Fluctuación Rentabilidad	68,750.45469911	57,243,752	0.81
Totales	8,467,894.21560952	7,050,630,227	100.00

NOTA 14 - Valor Cuota

El Valor Cuota Neto al 31 de Julio es de **832.63088172** 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.