

**FONDO DE PENSIONES T-1
AFP ROMANA, S. A.
ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE MAYO 2019**

- ❖ **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 MAYO 2019**

Valores en RD\$

1	ACTIVO	5,147,721,455
	1.1.1 Bancos	8,424,269
1.1.1.01	Banco Recaudación	73,636
1.1.1.02	Banco Inversiones	1,369
1.1.1.03	Banco Pago de Beneficios	894,357
1.1.1.04	Banco Desembolsos	7,454,907
	1.1.2 Valores por Depositar	-
1.1.2.01	Valores por Depósito	
1.2	Inversiones	5,139,297,186
	1.2.1 Inversiones -Sector Público	3,938,363,365
1.2.1.01	Gobierno Central	1,497,809,449
1.2.1.02	Sector Descentralizado y Autónomo	2,440,553,917
	1.2.2 Inversiones - Entidades de Intermediación Financiera	1,200,933,820
1.2.2.01	Bancos Múltiples	870,153,486
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	330,780,334
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	\$ 5,147,721,455

Wanda Ricart
Wanda Ricart
Gerente

Victoria De la Cuesta
Victoria De la Cuesta
Contadora

Dionisio Hernández
Dionisio Hernández
Miembro del Consejo de Administración



FONDO DE PENSIONES T-1 AFP ROMANA
BALANCE GENERAL
AL 31 DE MAYO 2019

			<u>Valores en RD\$</u>	Cuotas
2	PASIVO		15,342,980	
2.1.1	Cuentas por Pagar -AFP		15,269,343	
2.1.1.01	Cargos Bancarios por Pagar- AFP			
2.1.1.02	Comision Anual Complementaria por pagar- AFP	Nota 9	15,269,343	
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		-	
2.2.1.01	Trasposos Hacia Otras AFP			
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		73,636	
2.4.1.01	Recaudación del Día		73,636	
2.4.1.02	Provisión			
	TOTAL PASIVO		15,342,980	
3	PATRIMONIO		5,132,378,475	
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		5,080,472,297	7,722,617.86400132
3.2.1.01	CCI Régimen Contributivo		5,080,472,297	
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		51,906,178	78,900.45470044
3.4.1.01	Garantía de Rentabilidad		51,906,178	
3.5.1	Reserva de Fluctuación de Rentabilidad			
3.5.1.01	Reserva de Fluctuación de Rentabilidad			
	TOTAL PATRIMONIO		5,132,378,475	7,801,518.31870176
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		\$ 5,147,721,455	
6	Cuentas de Orden (Debe)		4,752,259,343	
6.1.1	Títulos Inversiones en Custodia			
6.1.1.01	Títulos Inversiones en Custodia		4,736,990,000	
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		15,269,343	
7	Cuentas de Orden (Haber)		(4,752,259,343)	
7.1.1	Responsabilidad Títulos Inversiones en Custodia			
7.1.1.01	Responsabilidad Títulos Inversiones en Custodia		(4,736,990,000)	
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		(15,269,343)	

**FONDO DE PENSIONES T-1 AFP ROMANA
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
AL 31 DE MAYO 2019**

		<u>Valores en RD\$</u>	<u>Cuotas</u>
10	PATRIMONIO INICIAL DEL FONDO	5,045,138,265	7,770,882.91072823
11	TOTAL AUMENTOS	36,436,829	55,783.08864560
11.01.01	Aportes Obligatorios	27,319,181	41,858.78058149
11.01.02	Aportes Voluntarios Ordinarios	207,752	316.76852067
11.01.03	Aportes Voluntarios Extraordinarios		
11.01.04	Trasposos Desde Otras AFP	8,589,538	13,117.24988268
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		
11.01.12	Otras recaudaciones a CCI	320,357	490.28966076
11.02	Aportes AFP Garantía de Rentabilidad	681,149	681,149
11.99	Otros Aumentos		
12	TOTAL DISMINUCIONES	(16,427,467)	(25,147.68067207)
12.01	Trasposos en Proceso Hacia Otras AFP	(5,508,833)	(8,445.70922240)
12.02	Trasposos en Proceso Hacia Otros Tipos de Fondos de Pensiones de la AFP		
12.03	Beneficios por Pagar		(10,321,366)
12.03.01	Retiros Programados	(828,221)	(1,259.83887216)
12.03.02	Herencias	(2,171,663)	(3,322.22348736)
12.03.03	Beneficios por pagar - Afiliados de Ingreso Tardío	(7,321,483)	(11,206.64566443)
12.04	Pagos de Montos Constitutivos- Compañías de Seguros		(597,268)
12.04.01	Pensiones por Supervivencia	(597,268)	(913.26342572)
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	66,549,700	
13.01	Resultado Cartera de Inversiones	76,982,686	
13.02	Intereses Sobre Saldo Cuentas Corrientes		
13.03	Resultado Variación Tipo de Cambio		
13.04	Comisión anual Complementaria	(10,432,986)	
13.99	Otros Resultados del Fondo		
14	PATRIMONIO FINAL DEL FONDO	\$ 5,132,378,475	7,801,518.31870176
15	VALOR CUOTA AL CIERRE DE OPERACIONES	657.86918204	


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 MAYO 2019**

		<u>Valores en RD\$</u>
20	SALDO EFECTIVO AL INICIO DEL PERIODO	6,373,166
21	INGRESOS	286,479,831
21.01	Recaudaciones del Mes	27,865,426
21.02	Trasposos Netos Desde Otras AFP	3,080,706
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	215,884,414
21.06	Cortes de Cupón	39,649,286
21.07	Dividendos	
21.08	Intereses Percibidos Sobre Saldos de Cuentas Corrientes	
21.99	Otros Ingresos	
22	EGRESOS	(284,428,728)
22.01	Comisión anual Complementaria AFP	(4,836,357)
22.02	Trasposos Netos Hacia Otras AFP	
22.03	Trasposos Netos Hacia Otros Tipos de Fondos de Pensiones de la AFP	
22.04	Inversiones Realizadas	(268,673,737)
22.05	Devolución Recaudación en Exceso	
22.06	Cargos Bancarios	
22.07	Beneficios Pagados	(10,918,634)
22.08	Montos Constitutivos Pagados- Compañías de Seguros	
22.99	Otros Egresos	
Total		\$ 8,424,269


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 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 Mayo 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 Mayo del año 2019.

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	101,072,278	1.96
Banco de Reservas	" "	327,839,578	6.37
Banco Ademi	" "	146,528,456	2.85
Banco del Progreso	" "	30,254,204	0.59
Scotiabank	" "	74,388,408	1.45
Asociación Popular	" "	162,220,477	3.15
Banco BHD León	" "	190,070,562	3.69
Asociación La Nacional	" "	168,559,857	3.27
Banco Central	Notas y Cert. Inv. Esp.	2,440,553,917	47.41
Ministerio de Hacienda	Bonos	1,497,809,449	29.10
Banco Dominicano del Progreso	Cuenta Recaudación	73,636	
Banco Dominicano del Progreso	Cuenta Inversión	1,369	
Banco Dominicano del Progreso	Cuenta de Beneficios	894,357	
Banco Dominicano del Progreso	Cuenta de Desembolsos	7,454,907	
Total Cartera		5,147,721,455	99.84

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\$4,712,990,000** y **RD\$4,686,050,000**.

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	152,000,000	3.21	243,000,000	5.19
Banco del Pogreso	28,365,000	0.60	28,365,000	0.61
Banco Popular Dominicano	75,450,000	1.59	62,125,000	1.33
Banco BHD León	177,070,000	3.74	205,570,000	4.39
Banco de Reservas	322,035,000	6.80	260,915,000	5.57
Banco Ademi	141,345,000	2.98	138,590,000	2.96
Scotiabank	70,180,000	1.48	70,180,000	1.49
Ministerio de Hacienda	1,328,400,000	28.04	1,234,000,000	26.33
Banco Central	2,259,540,000	47.70	2,259,540,000	48.21
Asociación La Nacional	158,605,000	3.35	183,765,000	3.92
TOTAL	4,712,990,000	99.49	4,686,050,000	100.00

NOTA 6 - Excesos de Inversión

Al 31 de Mayo no se registra excesos de Inversión.

NOTA 7 - Cargos Bancarios por Cobrar - AFP

Al cierre de los Estados Financieros al 31 de Mayo 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 Mayo no existía ninguna cuenta por cobrar a la Tesorería.

NOTA 9 - Comisión Anual Complementaria Por Pagar- AFP

Corresponde a la comisión complementaria devengada a favor de la AFP, del 20% 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 Complementaria	Ejercicio Actual (RD\$)	Ejercicio Anterior (RD\$)
20% Valor por Encima del promedio del mercado	15,269,343	9,672,715
Saldo al Cierre de Cada Ejercicio	15,269,343	9,672,715

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 Mayo 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 Mayo del 2019 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	7,722,617.86400132	5,080,472,297	98.99
Aportes Regularizadores AFP	78,900.45470044	51,906,178	1.01
Totales	7,801,518.31870176	5,132,378,475	100.00

NOTA 14 - Valor Cuota

El Valor Cuota Neto al 31 de Mayo es de **657.86918204** calculado de la manera siguiente: **(Patrimonio Bruto-Comisión Anual Complementaria)/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.

