

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

		<u>Valores en RD\$</u>
1	ACTIVO	6,834,554,253
1.1.1	Bancos	6,800,264
1.1.1.01	Banco Recaudación	161,938
1.1.1.02	Banco Inversiones	16,739
1.1.1.03	Banco Pago de Beneficios	1,282
1.1.1.04	Banco Desembolsos	6,620,305
1.1.2	Valores por Depositar	-
1.1.2.01	Valores por Depósito	-
1.2	Inversiones	6,827,753,989
1.2.1	Inversiones -Sector Público	5,678,322,587
1.2.1.01	Gobierno Central	2,340,278,836
1.2.1.02	Sector Descentralizado y Autónomo	3,338,043,751
1.2.2	Inversiones - Entidades de Intermediación Financiera	1,149,431,403
1.2.2.01	Bancos Múltiples	1,079,913,948
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	69,517,454
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 Inversión	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		\$ 6,834,554,253

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


		<u>Valores en RD\$</u>	<u>Cuotas</u>
2	<u>PASIVO</u>	6,777,301	
2.1.1	Cuentas por Pagar -AFP	6,615,362	
2.1.1.01	Cargos Bancarios por Pagar- AFP		
2.1.1.02	Comision Anual Complementaria por pagar- AFP		
2.1.1.03	Comision Anual Sobre Saldo Administrador por pagar- AFP Nota 9	6,615,362	
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	161,938	
2.4.1.01	Recaudación del Día	161,938	
2.4.1.02	Provisión		
	TOTAL PASIVO	6,777,301	
3	<u>PATRIMONIO</u>	6,827,776,953	
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	6,759,301,083	8,262,183.37012845
3.2.1.01	CCI Régimen Contributivo	6,759,301,083	
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	68,475,870	83,700.98970263
3.4.1.01	Garantía de Rentabilidad	68,475,870	
3.5.1	Reserva de Fluctuación de Rentabilidad		
3.5.1.01	Reserva de Fluctuación de Rentabilidad		
	TOTAL PATRIMONIO	6,827,776,953	8,345,884.35983108
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	\$ 6,834,554,253	




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

6	Cuentas de Orden (Debe)		5,992,652,515
6.1.1	Títulos Inversiones en Custodia		
6.1.1.01	Títulos Inversiones en Custodia	5,986,037,153	
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	6,615,362	
7	Cuentas de Orden (Haber)		(5,992,652,515)
7.1.1	Responsabilidad Títulos Inversiones en Custodia		
7.1.1.01	Responsabilidad Títulos Inversiones en Custodia	(5,986,037,153)	
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.	(6,615,362)	


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 MAYO 2021**

		<u>Valores en RD\$</u>	<u>Cuotas</u>
10	PATRIMONIO INICIAL DEL FONDO	6,730,503,961	8,314,090.42232496
11	TOTAL AUMENTOS	45,193,019	55,709.12232680
11.01.01	Aportes Obligatorios	30,155,345	37,206.21161287
11.01.02	Aportes Voluntarios Ordinarios	78,330	96.58060856
11.01.03	Aportes Voluntarios Extraordinarios		
11.01.04	Trasposos Desde Otras AFP	14,158,597	17,418.11909987
11.01.05	Trasposos Desde Otros Tipos de Fondos de Pensiones de la AFP		
11.01.06	Aportes Regularizadores AFP al Fondo	300,000	370.39047928
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	500,747	617.82052622
11.02	Aportes AFP Garantía de Rentabilidad	717,266	
11.99	Otros Aumentos	18,883	18,883
12	TOTAL DISMINUCIONES	(19,428,468)	(23,915.18482068)
12.01	Trasposos en Proceso Hacia Otras AFP	(3,913,086)	(4,802.01483668)
12.02	Trasposos en Proceso Hacia Otros Tipos de Fondos de Pensiones de la AFP		
12.03	Beneficios por Pagar	(11,373,864)	
12.03.01	Retiros Programados	(3,389,433)	(4,158.15399419)
12.03.02	Herencias	(678,238)	(836.14091774)
12.03.03	Beneficios por pagar - Afiliados de Ingreso Tardío	(7,306,193)	(9,010.41313762)
12.04	Pagos de Montos Constitutivos- Compañías de Seguros	(4,141,518)	(5,108.46193445)
12.04.01	Pensiones por Supervivencia	(4,141,518)	
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	70,772,291	
13.01	Resultado Cartera de Inversiones	77,387,654	
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	(6,615,362)	
13.99	Otros Resultados del Fondo		
14	PATRIMONIO FINAL DEL FONDO	\$ 6,827,776,953	8,345,884.35983108
15	VALOR CUOTA AL CIERRE DE OPERACIONES	818.10107331	


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 2021**

		<u>Valores en RD\$</u>
20	SALDO EFECTIVO AL INICIO DEL PERIODO	8,007,445
21	INGRESOS	84,839,982
21.01	Recaudaciones del Mes	30,558,171
21.02	Trasposos Netos Desde Otras AFP	11,816,975
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	
21.06	Cortes de Cupón	41,960,490
21.07	Dividendos	
21.08	Intereses Percibidos Sobre Saldos de Cuentas Corrientes	
21.99	Otros Ingresos	504,346
22	EGRESOS	(86,047,163)
22.01	Comisión anual Complementaria AFP	
22.02	Trasposos Netos Hacia Otras AFP	(1,533,699)
22.03	Trasposos Netos Hacia Otros Tipos de Fondos de Pensiones de la AFP	
22.04	Inversiones Realizadas	(62,647,543)
22.05	Devolución Recaudación en Exceso	
22.06	Cargos Bancarios	
22.07	Beneficios Pagados	(15,515,382)
22.08	Montos Constitutivos Pagados- Compañías de Seguros	
22.09	Comisión anual Sobre Saldo Administrado	(6,331,656)
22.99	Otros Egresos	(18,883)
Total		\$ <u>6,800,264</u>


Wanda Ricart
Gerente


Dionisio Hernández
Miembro del Consejo de Administración


Victoria De la Cuesta
Contadora



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

NOTA 1 - Aspectos Legales del Fondo

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

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

Su objetivo es ofrecer los servicios que están específicamente determinados por la Ley 87-01 sobre el Sistema Dominicano de Seguridad Social de fecha 10 de mayo, 2001, y sus normas complementarias, emitidas por la Superintendencia de Pensiones de la República Dominicana, y en consecuencia, la sociedad podrá 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 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	888,076,504	12.99
Banco de Reservas	" "	138,630,170	2.03
Banco Ademi	" "	53,207,275	0.78
Asociación Popular	" "	69,517,453	1.02
Banco Central	Notas y Cert. Inv. Esp.	3,338,043,751	48.84
Ministerio de Hacienda	Bonos	2,340,278,836	34.24
Scotiabank	Cuenta Recaudación	161,938	
Scotiabank	Cuenta Inversión	16,739	
Scotiabank	Cuenta de Beneficios	1,282	
Scotiabank	Cuenta de Desembolsos	6,620,305	
Total Cartera		6,834,554,253	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\$5,980,837,153** y **RD\$5,934,637,153**.

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	67,807,153	1.13	67,807,153	1.14
Banco Popular Dominicano	840,765,000	14.05	840,765,000	14.17
Banco de Reservas	135,330,000	2.26	135,330,000	2.28
Banco Ademi	51,855,000	0.87	51,855,000	0.87
Ministerio de Hacienda	1,878,000,000	31.37	1,831,800,000	30.87
Banco Central	3,007,080,000	50.23	3,007,080,000	50.67
Total	5,980,837,153	99.91	5,934,637,153	100.00

NOTA 6 - Excesos de Inversión

Al 31 de Mayo no se registran 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 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	6,615,362	6,331,656
Saldo al Cierre de Cada Ejercicio	6,615,362	6,331,656

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 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	8,262,183.37012845	6,759,301,083	99.00
Aportes Regularizadores AFP	83,700.98970263	68,475,870	1.00
Totales	8,345,884.35983108	6,827,776,953	100.00

NOTA 14 - Valor Cuota

El Valor Cuota Neto al 31 de Mayo es de **818.10107331** 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.