

**ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES ROMANA, S. A.
ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE MAYO 2022**

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



ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES ROMANA, S.A.
BALANCE GENERAL
AL 31 DE MAYO 2022

Garantía de Futuro!

		<u>Valores en RD\$</u>	
1	ACTIVO		340,649,038
1.1	Activo Disponible		120,348
1.1.1	Efectivo	5,000	
1.1.2	Cuentas Corrientes Instituciones Financieras	115,348	
1.2	Cuentas Por Cobrar		7,581,076
1.2.1	Cuentas por Cobrar- Fondos de Pensiones	7,556,299	
1.2.2	Cuentas por Cobrar- Tesorería de la Seguridad Social	-	
1.2.3	Otras Cuentas por Cobrar	Nota 4.1 24,776	
1.3	Inversiones	Nota 4.2	224,105,080
1.3.1	Inversiones- Sector Público		
1.3.2	Inversiones- Instituciones Financieras	223,128,980	
1.3.3	Inversiones- Empresas	976,100	
1.3.4	Inversiones- Organismos Multilaterales		
1.3.9	Otras Inversiones		
1.4	Garantía de Rentabilidad		83,076,639
1.4.1	Garantía de Rentabilidad	Nota 10 83,076,639	
1.5	Activos Fijos		18,444,488
1.5.1	Terrenos	811,600	
1.5.2	Edificaciones	20,477,304	
1.5.3	Mobiliarios y Equipos	7,655,853	
1.5.4	Construcciones y Adquisiciones en Proceso	-	
1.5.5	Mejoras a Propiedades Arrendadas		
1.5.6	Otros Activos Fijos		
1.5.7	(Depreciación Acumulada de Activos Fijos)	(10,500,269)	
1.6	Otros Activos	Nota 3.1	7,321,407
1.6.1	Pagos Anticipados	6,898,075	
1.6.2	Impuesto Sobre la Renta Diferido	423,332	
1.6.3	Gastos Diferidos		
1.6.4	Bienes Diversos		
	TOTAL ACTIVO		\$ 340,649,038
6	Cuentas de Orden (Debe)		7,868,495,345
6.1.1	Activos de los Fondos Administrados	Nota 11 7,868,495,345	



ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES ROMANA, S.A.
BALANCE GENERAL
AL 31 DE MAYO 2022

Garantía de Futuro!

		<u>Valores en RD\$</u>	
2	PASIVO		7,134,290
2.1	Pasivo Corriente		7,134,290
2.1.1	Cuentas por Pagar- Fondos de Pensiones	275,980	
2.1.2	Cuentas por Pagar- Tesorería de la Seguridad Social		
2.1.3	Cuentas por Pagar- Compañías de Seguros	-	
2.1.4	Cuentas por Pagar- Empresas Relacionadas	Nota 4.4 660,534	
2.1.5	Financiamientos Obtenidos		
2.1.6	Cotizaciones al Sistema Dominicano de Seguridad Social por Pagar	-	
2.1.7	Acreedores Diversos	Nota 4.5 4,673,807	
2.1.8	Impuesto Sobre la Renta Diferido		
2.1.9	Provisiones	1,523,969	
2.2	Pasivo a Largo Plazo		
2.2.1	Documentos por Pagar Empresas Relacionadas		
2.2.2	Financiamientos Obtenidos		
2.2.3	Otros Documentos por Pagar- Largo Plazo		
2.2.4	Provisiones		
	TOTAL PASIVO		<u><u>7,134,290</u></u>
3	PATRIMONIO		\$ 333,514,749
3.1	Capital en Circulación		34,000,000
3.1.1	Capital	Nota 6 34,000,000	
3.1.2	(Acciones en Tesorería)		
3.2	Aportes Patrimoniales No Capitalizados		
3.2.1	Primas Sobre Acciones		
3.2.2	Aportes Para Incrementos de Capital		
3.3	Reservas Patrimoniales		3,400,000
3.3.1	Reservas Obligatorias	Nota 9 3,400,000	
3.3.2	Reservas Voluntarias		
3.4	Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores		282,979,353
3.4.1	Utilidades No Distribuibles	Nota 8 282,979,353	
3.4.2	Utilidades Por Aplicar		
3.4.3	(Pérdidas Por Absorber)		
3.5	Resultados del Ejercicio		13,135,396
3.5.1	Utilidad del Ejercicio	13,135,396	
3.5.2	(Pérdida del Ejercicio)		
	TOTAL PATRIMONIO		<u><u>333,514,749</u></u>
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		<u><u>\$ 340,649,038</u></u>
7	Cuentas de Orden (Haber)		7,868,495,345
7.1.1	Contracuenta de los Activos de los Fondos Administrados	7,868,495,345	

Wanda Ricart
 Gerente

Dionisio Hernández
 Miembro del Consejo de Administración

Victoria De la Cuesta
 Contadora





Garantía de Futuro!

ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES ROMANA, S. A.
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 01 AL 31 DE MAYO 2022

4	INGRESOS		9,191,739
4.1	Ingresos Operacionales		7,565,596
4.1.1.01	Comisión Mensual Administrativa	9,297	
4.1.1.02	Comisión Anual Complementaria		
4.1.1.03	Cobros por Servicios Operacionales		
4.1.1.04	Interese por Retrasos		
4.1.1.05	Comisión Anual sobre Saldo Administrado	7,556,299	
4.1.1.99	Otros Ingresos Operacionales		
4.2	Ingresos Financieros		1,431,574
4.2.1	Ingresos Financieros	1,056,220	
4.2.2	Dividendos Ganados		
4.2.3	Rendimiento Garantía de Rentabilidad	375,354	
4.2.4	Otros Ingresos Financieros		
4.3			194,569
4.3.1	Ingresos Extraordinarios	194,569	
	TOTAL INGRESOS		<u>9,191,739</u>
5	GASTOS		4,951,825
5.1	Gastos Operacionales		1,743,742
5.1.1	Gastos del Personal de Ventas	79,000	
5.1.2	Gastos del Personal Administrativo	918,087	
5.1.3	Gastos por Servicios Externos	746,655	
5.2	Gastos Generales		3,113,396
5.2.1	Gastos de Traslados y Comunicaciones	16,899	
5.2.2	Gastos de Infraestructura	166,245	
5.2.3	Gastos Diversos	2,930,251	
5.3	Gastos Financieros		94,687
5.3.1	Intereses por Financiamiento		
5.3.2	Pérdida Garantía de Rentabilidad		
5.3.3	Otros Gastos Financieros	94,687	
5.5	Gastos Extraordinarios		-
5.5.1	Gastos Extraordinarios		
	TOTAL GASTOS		<u>4,951,825</u>
	Resultado Antes de Impuesto S/Renta		<u>4,239,914</u>
5.4	Impuesto Sobre La Renta		1,043,431
5.4.1	Impuesto Sobre La Renta	1,043,431	
	RESULTADO DEL EJERCICIO		<u><u>3,196,483</u></u>


Wanda Ricart
Gerente


Dionisio Hernández
Miembro del Consejo de Administración


Victoria De la Cuesta
Contadora





Garantía de Futuro!

ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES ROMANA, S.A.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
AL 31 DE MAYO 2022

	Capital en Circulación	Aportes Patrimoniales No Capitalizados	Reservas Patrimoniales	Resultados Acumulados	Resultados del Ejercicio	Total
Saldo al Inicio del Período	34,000,000		3,400,000	282,979,353		320,379,353
Capitalización Resultados del Período Anterior						-
Dividendos						
Aumento (Disminución) del Capital Social						
Variación en Aportes para Incrementos de Capital						
Incremento de la Reserva Legal						
Incremento de Otras Reservas						
Otros (Especificar)						
Resultados del Ejercicio					13,135,396	13,135,396
Saldo al Final del Período	<u>34,000,000</u>		<u>3,400,000</u>	<u>282,979,353</u>	<u>13,135,396</u>	<u>333,514,749</u>

Wanda Ricart
Gerente

Dionisio Hernández
Miembro del Consejo de Administración

Victoria De la Cuesta
Contadora





Garantía de Futuro!

ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES ROMANA, S.A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
AL 31 DE MAYO 2022

Valores en RD\$

EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACION:

Resultado neto del ejercicio 13,135,396
Resultado neto del ejercicio Anterior 2,810,758

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

Intereses devengados y no cobrados
Provisiones y provisiones
Depreciación de activo fijo 237,196
Amortización gastos diferidos

TOTAL EFECTIVO POR RESULTADO DEL EJERCICIO

16,183,350

CAMBIOS EN ACTIVOS Y PASIVOS

(Incremento) Disminución en Cuentas por Cobrar (134,174)
(Incremento) Disminución en la Garantía de Rentabilidad 884,789
(Incremento) Disminución en Pagos Anticipados (7,078,161)
(Incremento) Disminución en Gastos Diferidos
(Incremento) Disminución en Otros Activos Corrientes
Incremento (Disminución) en Cuentas Comerciales por Pagar 2,804,094
Incremento (Disminución) en Deudas Fiscales y Sociales
Incremento (Disminución) en Otros Pasivos 1,864,114

TOTAL EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACION

(1,659,338)

EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION:

Compra de Activos Fijos (75,291)
Colocación en Inversiones Temporarias y Permanentes (14,968,066)

TOTAL EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION

(15,043,356)

EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:

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

TOTAL EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO

AUMENTO (DISMINUCION) NETO EN EL EFECTIVO

(519,344)

DISPONIBILIDADES AL INICIO DEL EJERCICIO

639,693

DISPONIBILIDADES AL CIERRE DEL EJERCICIO

\$ 120,349

Wanda Ricart
Gerente

Dionisio Hernández
Miembro del Consejo de Administración

Victoria De la Cuesta
Contadora





ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES ROMANA, S.A.
ESTADO CAPITAL MINIMO
AL 31 DE MAYO 2022

1.000	Total patrimonio contable			\$	333,514,749
2.000	Operaciones a corto plazo con empresas vinculadas a la AFP	-			-
3.000	Operaciones a largo plazo con empresas vinculadas a la AFP	-			-
4.000	Inversiones en empresas vinculadas a la AFP	-			-
<hr/>					
5.000	Patrimonio neto		=	\$	333,514,749
6.000	Capital mínimo exigido (Circular 115-22)	Nota 7	-	\$	40,012,340
7.000	Superávit o (Déficit) de capital mínimo		=		<u>\$ 293,502,409</u>
8.000	Número total de afiliados a la AFP				<u><u>29,049</u></u>


Wanda Ricart
Gerente


Dionisio Hernández
Miembro del Consejo de Administración


Victoria De la Cuesta
Contadora



ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES ROMANA, S. A.

Notas a los Estados Financieros

NOTA 1 - Constitución y Objeto de la Sociedad

La Administradora de Fondos de Pensiones Romana, S.A., compañía constituida bajo las leyes de República Dominicana, tiene por objeto ofrecer los servicios que están específicamente determinados por la Ley 87-01 sobre el Sistema Dominicano de Seguridad Social de fecha 10 de mayo, 2001, y sus normas complementarias, emitidas por la Superintendencia de Pensiones de la República Dominicana, y en consecuencia, la sociedad podrá actuando como una Administradora de Fondos de Pensiones (AFP), administrar las cuentas personales de los afiliados e invertir adecuadamente los fondos de pensiones y otorgar y administrar las prestaciones del Sistema Previsional, observando estrictamente los principios del Sistema Dominicano de Seguridad Social. Podrá asimismo realizar cualquier otra actividad relacionada con la administración de fondos de pensiones que no esté prohibida por la referida Ley 87-01, sus normas complementarias o por los Estatutos Sociales de la misma.

NOTA 2 - Actividades de la Sociedad

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

NOTA 3 - Principios Contables

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

- **Activos Fijos:**

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

- **Gastos Diferidos:**

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

- **Inversiones a Corto y Largo Plazo**

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

- **Determinación de las Comisiones a Cobrar**

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

3.1) Otros Activos

Anticipo Impuesto S/la Renta	6,898,075
Impuesto Sobre la Renta Diferido	<u>423,332</u>
	<u>RD\$ 7,321,407</u>

NOTA 4 - Composición de los Grupos de los Estados Financieros

4.1) Otras Cuentas Por Cobrar

Cuentas por cobrar varias	<u>24,776</u>
	<u>RD\$ 24,776</u>

4.2) Inversiones

Unipago, S.A.	<u>RD\$ 976,100</u>
---------------	---------------------

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

Instituciones Financieras:

Popular	29,855,683
Popular	3,270,296
Popular	32,039,757
Popular	28,270,455
Popular	10,475,064
Popular	41,682,560
Popular	2,097,096
Popular	13,568,816
Popular	18,581,917
Polpular	5,000,000
Reservas	<u>38,287,336</u>
Total Inversiones	<u>\$223,128,980</u>

Certificados Financieros invertidos a las tasas del 4.50%, 4.60%, 4.75%, 5.15%, 5.20%, 5.85%, 8% y 8.95% de interés anual, con vencimiento a 360 días.

4.3) Gastos Diferidos

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

4.4) Cuentas por Pagar Empresas Relacionadas.

Central Romana Corporation, LTD	472,186
Guardianes de Costasur	90,024
Costasur Dominicana	<u>98,324</u>
	<u>RD\$ 660,534</u>

4.5) Acreeedores Diversos

Impuestos por pagar	4,260,890
Otras retenciones	42,904
UNIPAGO	89,048
CEVALDOM	<u>280,965</u>
	<u>RD\$ 4,673,807</u>

NOTA 5 - Moneda Extranjera

A la fecha la empresa no tiene registros en monedas extranjeras. Cuando ocurra, serán tratadas de acuerdo con las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC).

NOTA 6 - Composición del Capital Social

El **Capital Social Autorizado** de la empresa, es de Cincuenta Millones de Pesos Dominicanos (RD\$ 50,000,000). El **Capital Suscrito y Pagado** es de Treinta y Cuatro Millones de Pesos Dominicanos (RD\$ 34,000,000), equivalentes a Trescientos Cuarenta Mil Acciones (340,000), con valor de RD\$ 100 cada una.

NOTA 7 - Capital Mínimo

Las administradoras de fondos de pensiones tendrán un **Capital Mínimo** de Diez Millones de Pesos Dominicanos (RD\$10,000,000), en efectivo, totalmente suscrito y pagado, y el mismo deberá incrementarse en un 10% por cada cinco mil afiliados en exceso de diez mil. De acuerdo a la Resolución No. 22-02 y sus modificaciones, emitidas por la Superintendencia de Pensiones de la República Dominicana, para fines de verificar el cumplimiento del capital mínimo exigido a las AFP's se utilizará su patrimonio neto.

NOTA 8 - Distribución de Dividendos

La empresa adoptó como política, distribuir dividendos a sus accionistas al cierre de cada período fiscal después de segregar el 5% de Reserva Legal establecido por el Código de Comercio. Dicha distribución debe ser aprobada previamente por la Asamblea General Ordinaria de los Accionistas. Al 31 de Mayo se tiene registrada la suma de RD\$282,979,353, en utilidades no distribuidas, correspondientes a los beneficios de los años 2004, 2005, 2006, 2007, 2008, 2009, 2010, 2011, 2012, 2013, 2014, 2015, 2016, 2017, 2018, 2019, 2020 y 2021.

NOTA 9 - Reservas

Al 31 de Mayo del 2022 la empresa tiene reservas registradas por la suma de RD\$3,400,000, correspondiente al 10% del capital suscrito y pagado.



NOTA 10 - Bienes de Disponibilidad Restringida

Al cierre del ejercicio, la empresa tiene bienes equivalentes a RD\$83,076,639 correspondientes a la Garantía de Rentabilidad del Fondo **T-1** por valor de RD\$78,177,493 y del Fondo Complementario **T-3** por RD\$4,899,146.

NOTA 11 - Otras Revelaciones Importantes

Al cierre del 31 de Mayo, la Empresa administra dos tipos de Fondos de Pensiones con un valor total de RD\$7,868,495,345 correspondientes al Fondo **T-1** por la cantidad de activos equivalentes a RD\$7,777,799,092 y el Fondo Complementario Central Romana, Fondo **T-3** con un total de RD\$90,696,253.

NOTA 12 - Hechos Posteriores al cierre

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

