

**ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES ROMANA, S. A.  
ESTADOS FINANCIEROS  
AL 30 DE NOVIEMBRE 2021**

- ❖ **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 30 DE NOVIEMBRE 2021

Garantía de Futuro!

		<u>Valores en RD\$</u>	
<b>1</b>	<b>ACTIVO</b>		330,267,347
<b>1.1</b>	<b>Activo Disponible</b>		1,560,244
1.1.1	Efectivo	5,000	
1.1.2	Cuentas Corrientes Instituciones Financieras	1,555,244	
<b>1.2</b>	<b>Cuentas Por Cobrar</b>		7,608,788
1.2.1	Cuentas por Cobrar- Fondos de Pensiones	7,602,851	
1.2.2	Cuentas por Cobrar- Tesorería de la Seguridad Social	-	
1.2.3	Otras Cuentas por Cobrar	Nota 4.1 5,937	
<b>1.3</b>	<b>Inversiones</b>	Nota 4.2	205,086,313
1.3.1	Inversiones- Sector Público		
1.3.2	Inversiones- Instituciones Financieras	204,110,213	
1.3.3	Inversiones- Empresas	976,100	
1.3.4	Inversiones- Organismos Multilaterales		
1.3.9	Otras Inversiones		
<b>1.4</b>	<b>Garantía de Rentabilidad</b>		83,614,151
1.4.1	Garantía de Rentabilidad	Nota 10 83,614,151	
<b>1.5</b>	<b>Activos Fijos</b>		18,653,108
1.5.1	Terrenos	811,600	
1.5.2	Edificaciones	20,477,304	
1.5.3	Mobiliarios y Equipos	7,580,562	
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)	(10,216,358)	
<b>1.6</b>	<b>Otros Activos</b>	Nota 3.1	13,744,744
1.6.1	Pagos Anticipados	13,577,089	
1.6.2	Impuesto Sobre la Renta Diferido	167,655	
1.6.3	Gastos Diferidos		
1.6.4	Bienes Diversos		
	<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>\$ 330,267,347</b>
<b>6</b>	<b>Cuentas de Orden (Debe)</b>		7,578,877,812
6.1.1	Activos de los Fondos Administrados	Nota 11 7,578,877,812	



ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES ROMANA, S.A.  
BALANCE GENERAL  
AL 30 DE NOVIEMBRE 2021

Garantía de Futuro!

		<u>Valores en RD\$</u>	
<b>2</b>	<b>PASIVO</b>		16,310,693
<b>2.1</b>	<b>Pasivo Corriente</b>		16,310,693
2.1.1	Cuentas por Pagar- Fondos de Pensiones	252,980	
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	391,660	<b>Nota 4.4</b>
2.1.5	Financiamientos Obtenidos		
2.1.6	Cotizaciones al Sistema Dominicano de Seguridad Social por Pagar	-	
2.1.7	Acreedores Diversos	15,207,136	<b>Nota 4.5</b>
2.1.8	Impuesto Sobre la Renta Diferido		
2.1.9	Provisiones	458,917	
<b>2.2</b>	<b>Pasivo a Largo Plazo</b>		
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		
	<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>16,310,693</b>
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>		\$ 313,956,654
<b>3.1</b>	<b>Capital en Circulación</b>		34,000,000
3.1.1	Capital		
3.1.2	(Acciones en Tesorería)	34,000,000	<b>Nota 6</b>
<b>3.2</b>	<b>Aportes Patrimoniales No Capitalizados</b>		
3.2.1	Primas Sobre Acciones		
3.2.2	Aportes Para Incrementos de Capital		
<b>3.3</b>	<b>Reservas Patrimoniales</b>		3,400,000
3.3.1	Reservas Obligatorias		
3.3.2	Reservas Voluntarias	3,400,000	<b>Nota 9</b>
<b>3.4</b>	<b>Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores</b>		236,463,313
3.4.1	Utilidades No Distribuibles		
3.4.2	Utilidades Por Aplicar	236,463,313	<b>Nota 8</b>
3.4.3	(Pérdidas Por Absorber)		
<b>3.5</b>	<b>Resultados del Ejercicio</b>		40,093,341
3.5.1	Utilidad del Ejercicio	40,093,341	
3.5.2	(Pérdida del Ejercicio)		
	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>313,956,654</b>
	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>\$ 330,267,347</b>
<b>7</b>	<b>Cuentas de Orden (Haber)</b>		7,578,877,812
7.1.1	Contracuenta de los Activos de los Fondos Administrados	7,578,877,812	

  
Wanda Ricart  
Gerente

  
Dionisio Hernández  
Miembro del Consejo de Administración

  
Victoria De la Cuesta  
Contadora





**ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES ROMANA, S. A.**  
**ESTADO DE RESULTADOS**  
**DEL 01 AL 30 DE NOVIEMBRE 2021**

<b>4</b>	<b>INGRESOS</b>		8,955,236
<b>4.1</b>	<b>Ingresos Operacionales</b>		7,605,496
4.1.1.01	Comisión Mensual Administrativa	2,645	
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	7,602,851	
4.1.1.99	Otros Ingresos Operacionales		
<b>4.2</b>	<b>Ingresos Financieros</b>		1,349,740
4.2.1	Ingresos Financieros	840,881	
4.2.2	Dividendos Ganados		
4.2.3	Rendimiento Garantía de Rentabilidad	508,860	
4.2.4	Otros Ingresos Financieros		
<b>4.3</b>			-
4.3.1	Ingresos Extraordinarios		
	<b>TOTAL INGRESOS</b>		<u>8,955,236</u>
<b>5</b>	<b>GASTOS</b>		3,873,590
<b>5.1</b>	<b>Gastos Operacionales</b>		1,999,955
5.1.1	Gastos del Personal de Ventas	67,000	
5.1.2	Gastos del Personal Administrativo	609,227	
5.1.3	Gastos por Servicios Externos	1,323,728	
<b>5.2</b>	<b>Gastos Generales</b>		1,842,877
5.2.1	Gastos de Traslados y Comunicaciones	26,449	
5.2.2	Gastos de Infraestructura	162,205	
5.2.3	Gastos Diversos	1,654,224	
<b>5.3</b>	<b>Gastos Financieros</b>		30,757
5.3.1	Intereses por Financiamiento		
5.3.2	Pérdida Garantía de Rentabilidad		
5.3.3	Otros Gastos Financieros	30,757	
<b>5.5</b>	<b>Gastos Extraordinarios</b>		-
5.5.1	Gastos Extraordinarios		
	<b>TOTAL GASTOS</b>		<u>3,873,590</u>
	<b>Resultado Antes de Impuesto S/Renta</b>		<u>5,081,647</u>
<b>5.4</b>	<b>Impuesto Sobre La Renta</b>		1,372,045
5.4.1	Impuesto Sobre La Renta	1,372,045	
	<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>		<u><u>3,709,602</u></u>

*Wanda Ricart*  
Wanda Ricart  
Gerente

*Dionisio Hernández*  
Dionisio Hernández  
Miembro del Consejo de Administración

*Victoria De la Cuesta*  
Victoria De la Cuesta  
Contadora





Garantía de Futuro!

ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES ROMANA, S.A.  
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO  
AL 30 DE NOVIEMBRE 2021

	<u>Capital en Circulación</u>	<u>Aportes Patrimoniales No Capitalizados</u>	<u>Reservas Patrimoniales</u>	<u>Resultados Acumulados</u>	<u>Resultados del Ejercicio</u>	<u>Total</u>
Saldo al Inicio del Período	34,000,000		3,400,000	236,463,313		273,863,313
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					40,093,341	40,093,341
Saldo al Final del Período	<b>34,000,000</b>		<b>3,400,000</b>	<b>236,463,313</b>	<b>40,093,341</b>	<b>313,956,654</b>

*Wanda Ricart*  
Wanda Ricart  
Gerente

*Dionisio Hernández*  
Dionisio Hernández  
Miembro del Consejo de Administración

*Victoria De la Cuesta*  
Victoria De la Cuesta  
Contadora





Garantía de Futuro!

ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES ROMANA, S.A.  
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO  
AL 30 DE NOVIEMBRE 2021

Valores en RD\$

**EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACION:**

Resultado neto del ejercicio 40,093,341  
Resultado neto del ejercicio Anterior 144,849

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

Intereses devengados y no cobrados  
Provisiones y provisiones  
Depreciación de activo fijo 511,899  
Amortización gastos diferidos

**TOTAL EFECTIVO POR RESULTADO DEL EJERCICIO**

40,750,090

**CAMBIOS EN ACTIVOS Y PASIVOS**

(Incremento) Disminución en Cuentas por Cobrar (1,160,846)  
(Incremento) Disminución en la Garantía de Rentabilidad (12,830,526)  
(Incremento) Disminución en Pagos Anticipados (13,370,562)  
(Incremento) Disminución en Gastos Diferidos  
(Incremento) Disminución en Otros Activos Corrientes  
Incremento (Disminución) en Cuentas Comerciales por Pagar 13,440,531  
Incremento (Disminución) en Deudas Fiscales y Sociales  
Incremento (Disminución) en Otros Pasivos (477,573)

**TOTAL EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACION**

(14,398,976)

**EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION:**

Compra de Activos Fijos (16,581)  
Colocación en Inversiones Temporarias y Permanentes (25,216,578)

**TOTAL EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION**

(25,233,160)

**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**

1,117,954

**DISPONIBILIDADES AL INICIO DEL EJERCICIO**

442,290

**DISPONIBILIDADES AL CIERRE DEL EJERCICIO**

\$ 1,560,244

Wanda Ricart  
Gerente

Dionisio Hernández  
Miembro del Consejo de Administración

Victoria De la Cuesta  
Contadora





1.000	Total patrimonio contable		\$	313,956,654
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	<b>Patrimonio neto</b>	=	\$	313,956,654
6.000	Capital mínimo exigido (Circular 109-21)	-	\$	36,877,733
7.000	Superávit o (Déficit) de capital mínimo	=		<u>\$ 277,078,922</u>
<hr/>				
8.000	<b>Número total de afiliados a la AFP</b>			<u><b>28,726</b></u>

*Wanda Ricart*  
Wanda Ricart  
Gerente

*Dionisio Hernández*  
Dionisio Hernández  
Miembro del Consejo de Administración

*Victoria De la Cuesta*  
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	13,577,089
Impuesto Sobre la Renta Diferido	<u>167,655</u>
	<u>RD\$13,744,744</u>

**NOTA 4 - Composición de los Grupos de los Estados Financieros**

**4.1) Otras Cuentas Por Cobrar**

Cuentas por cobrar varias	<u>5,937</u>
	<u>RD\$ 5,937</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	29,178,123
Popular	31,226,985
Popular	27,546,443
Popular	10,206,796
Popular	37,120,733
Popular	2,047,973
Popular	13,224,607
Popular	18,169,257
Reservas	<u>35,389,296</u>
Total Inversiones	<u>\$204,110,213</u>

Certificados Financieros invertidos a las tasas del 4.50%, 4.60%, 4.75%, 4.85%, 5.15% y 5.20% de interés anual, con vencimiento a 270 y 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	214,465
Guardianes de Costasur	87,120
Costasur Dominicana	<u>90,075</u>
	<u>RD\$ 391,660</u>




#### 4.5) Acreeedores Diversos

Impuestos por pagar	14,829,044
Otras retenciones	71,398
UNIPAGO	31,243
CEVALDOM	275,451
	<u>RD\$15,207,136</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 30 de Noviembre se tiene registrada la suma de RD\$236,463,313, 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 y 2020.

#### NOTA 9 - Reservas

Al 30 de Noviembre del 2021 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\$83,614,151 correspondientes a la Garantía de Rentabilidad del Fondo T-1 por valor de RD\$75,569,240 y del Fondo Complementario T-3 por RD\$8,044,911.

**NOTA 11 - Otras Revelaciones Importantes**

Al cierre del 30 de Noviembre, la Empresa administra dos tipos de Fondos de Pensiones con un valor total de RD\$7,578,877,812 correspondientes al Fondo T-1 por la cantidad de activos equivalentes a RD\$7,483,172,070 y el Fondo Complementario Central Romana, Fondo T-3 con un total de RD\$95,705,742.

**NOTA 12 - Hechos Posteriores al cierre**

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

