

**FONDO DE PENSIONES T-1
AFP ROMANA, S. A.
ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 DE SEPTIEMBRE 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 30 DE SEPTIEMBRE 2019**

		<u>Valores en RD\$</u>
1	ACTIVO	5,409,890,132
1.1.1	Bancos	6,270,172
1.1.1.01	Banco Recaudación	81,574
1.1.1.02	Banco Inversiones	8,687
1.1.1.03	Banco Pago de Beneficios	37,455
1.1.1.04	Banco Desembolsos	6,142,456
1.1.2	Valores por Depositar	-
1.1.2.01	Valores por Depósito	-
1.2	Inversiones	5,403,619,960
1.2.1	Inversiones -Sector Público	4,140,371,538
1.2.1.01	Gobierno Central	1,606,297,975
1.2.1.02	Sector Descentralizado y Autónomo	2,534,073,564
1.2.2	Inversiones - Entidades de Intermediación Financiera	1,263,248,421
1.2.2.01	Bancos Múltiples	1,191,799,475
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	71,448,946
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 Fideicomitado	
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 Fideicomitado	
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	Carqos 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	\$ 5,409,890,132

FONDO DE PENSIONES T-1 AFP ROMANA
BALANCE GENERAL
AL 30 DE SEPTIEMBRE 2019

		<u>Valores en RD\$</u>	<u>Cuotas</u>
2	PASIVO		
2.1.1	Cuentas por Pagar -AFP	11,851,486	
2.1.1.01	Cargos Bancarios por Paqar- AFP	11,769,912	
2.1.1.02	Comision Anual Complementaria por paqar- AFP		Nota 9
		11,769,912	
2.1.2	Cuentas por Pagar- Tesorería de la Seguridad Social		
2.1.2.01	Recaudación en Exceso por Paqar- 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 Paqar		
2.3.1.02	Montos Constitutivos por Paqar- Compañías de Seguros		
2.3.1.03	Beneficios por Paqar – Afiliados de Ingresos Tardío		
2.3.1.04	Beneficios por Paqar – Afiliados Enfermedad Terminal		
2.4.1	Pasivos Transitorios	81,574	
2.4.1.01	Recaudación del Día	81,574	
2.4.1.02	Provisión		
	TOTAL PASIVO	11,851,486	
3	PATRIMONIO		
3.1.1	Recaudación en Proceso de Acreditación en CCI	5,398,038,645	
3.1.1.01	Recaudación en Proceso de Acreditación en CCI		
3.2.1	Cuentas de Capitalización Individual	5,343,432,553	7,813,539.48520150
3.2.1.01	CCI Régimen Contributivo	5,343,432,553	
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	54,606,092	79,848.83371796
3.4.1.01	Garantía de Rentabilidad	54,606,092	
3.5.1	Reserva de Fluctuación de Rentabilidad		
3.5.1.01	Reserva de Fluctuación de Rentabilidad		
	TOTAL PATRIMONIO	5,398,038,645	7,893,388.31891946
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	\$ 5,409,890,132	
6	Cuentas de Orden (Debe)	4,975,234,912	
6.1.1	Títulos Inversiones en Custodia		
6.1.1.01	Títulos Inversiones en Custodia	4,963,465,000	
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	11,769,912	
7	Cuentas de Orden (Haber)		(4,975,234,912)
7.1.1	Responsabilidad Títulos Inversiones en Custodia		
7.1.1.01	Responsabilidad Títulos Inversiones en Custodia	(4,963,465,000)	
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	(11,769,912)	


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 30 DE SEPTIEMBRE 2019**

		<u>Valores en RD\$</u>	<u>Cuotas</u>
10	PATRIMONIO INICIAL DEL FONDO	5,351,090,628	7,875,524.01194412
11	TOTAL AUMENTOS	30,312,472	44,550.49170261
11.01.01	Aportes Obligatorios	25,587,944	37,622.42763041
11.01.02	Aportes Voluntarios Ordinarios	42,109	61.91791161
11.01.03	Aportes Voluntarios Extraordinarios		
11.01.04	Trasposos Desde Otras AFP	4,266,743	6,255.12307726
11.01.05	Trasposos Desde Otros Tipos de Fondos de Pensiones de la AFP		
11.01.06	Aportes Regularizadores AFP al Fondo	35,000	51.32913625
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	380,676	559.69394708
11.02	Aportes AFP Garantía de Rentabilidad	352,011	352,011
11.99	Otros Aumentos		
12	TOTAL DISMINUCIONES	(18,183,150)	(26,686.18472727)
12.01	Trasposos en Proceso Hacia Otras AFP	(3,943,113)	(5,789.27125170)
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	(1,387,721)	(2,031.01535411)
12.03.02	Herencias	(1,250,369)	(1,836.34180931)
12.03.03	Beneficios por pagar - Afiliados de Ingreso Tardío	(9,931,136)	(14,578.26634267)
12.04	Pagos de Montos Constitutivos- Compañías de Seguros		
12.04.01	Pensiones por Supervivencia	(1,670,811)	(2,451.28996948)
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	34,466,685	
13.01	Resultado Cartera de Inversiones	37,054,463	
13.02	Intereses Sobre Saldos Cuentas Corrientes		
13.03	Resultado Variación Tipo de Cambio		
13.04	Comisión anual Complementaria	(2,587,779)	
13.99	Otros Resultados del Fondo		
14	PATRIMONIO FINAL DEL FONDO	\$ 5,398,038,645	7,893,388.31891946
15	VALOR CUOTA AL CIERRE DE OPERACIONES	683.86837531	


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 30 DE SEPTIEMBRE 2019**

Valores en RD\$

20	SALDO EFECTIVO AL INICIO DEL PERIODO		11,625,935
21	INGRESOS		224,083,731
21.01	Recaudaciones del Mes	25,892,397	
21.02	Trasposos Netos Desde Otras AFP	2,658,735	
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	152,592,012	
21.06	Cortes de Cupón	42,905,587	
21.07	Dividendos		
21.08	Intereses Percibidos Sobre Saldos de Cuentas Corrientes		
21.99	Otros Ingresos	35,000	
22	EGRESOS		(229,439,494)
22.01	Comisión anual Complementaria AFP	(9,182,133)	
22.02	Trasposos Netos Hacia Otras AFP	(2,335,105)	
22.03	Trasposos Netos Hacia Otros Tipos de Fondos de Pensiones de la AFP		
22.04	Inversiones Realizadas	(203,682,218)	
22.05	Devolución Recaudación en Exceso		
22.06	Cargos Bancarios		
22.07	Beneficios Pagados	(14,240,037)	
22.08	Montos Constitutivos Pagados- Compañías de Seguros		
22.99	Otros Egresos		
	Total		\$ 6,270,172

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 30 de Septiembre 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 30 de Septiembre 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	432,160,081	7.99
Banco de Reservas	" "	472,137,577	8.73
Banco Ademi	" "	38,292,613	0.70
Banco del Progreso	" "	157,175,015	2.91
Scotiabank	" "	77,024,840	1.42
Asociación Popular	" "	71,448,946	1.32
Banco BHD León	" "	15,009,349	0.28
Banco Central	Notas y Cert. Inv. Esp.	2,534,073,564	46.84
Ministerio de Hacienda	Bonos	1,606,297,975	29.69
Banco Dominicano del Progreso	Cuenta Recaudación	81,574	
Banco Dominicano del Progreso	Cuenta Inversión	8,687	
Banco Dominicano del Progreso	Cuenta de Beneficios	37,455	
Banco Dominicano del Progreso	Cuenta de Desembolsos	6,142,456	
Total Cartera		5,409,890,132	99.88

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\$4,935,065,000** y **RD\$4,912,850,000**.

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	53,000,000	1.07	53,000,000	1.07
Banco del Progreso	154,500,000	3.11	104,965,000	2.14
Banco Popular Dominicano	423,440,000	8.53	439,540,000	8.95
Banco BHD León			122,585,000	2.50
Banco de Reservas	455,550,000	9.18	416,285,000	8.47
Banco Ademi	37,295,000	0.75	37,295,000	0.76
Scotiabank	70,180,000	1.41	70,180,000	1.43
Ministerio de Hacienda	1,384,100,000	27.89	1,328,400,000	27.04
Banco Central	2,357,000,000	47.49	2,340,600,000	47.64
TOTAL	4,935,065,000	99.43	4,912,850,000	100.00

NOTA 6 - Excesos de Inversión

Al 30 de Septiembre no se registra excesos de Inversión.

NOTA 7 - Cargos Bancarios por Cobrar - AFP

Al cierre de los Estados Financieros al 30 de Septiembre 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 30 de Septiembre 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	11,769,912	18,364,267
Saldo al Cierre de Cada Ejercicio	11,769,912	18,364,267

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 30 de Septiembre no existía ningún monto por pagar a la Compañía de Seguros.

NOTA 12 - Recaudación en Defecto por Pagar-Tesorería de la Seguridad Social

Al 30 de Septiembre 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	7,813,539.48520150	5,343,432,553.20	98.99
Aportes Regularizadores AFP	79,848.83371796	54,606,092.18	1.01
Totales	7,893,388.31891946	5,398,038,645	100.00

NOTA 14 - Valor Cuota

El Valor Cuota Neto al 30 de Septiembre es de **683.86837531** 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.