

## ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES JMMB BDI

## BALANCE GENERAL

AL 30 de septiembre de 2017



Código	Descripción	RD\$
<b>1</b>	<b>ACTIVO</b>	<b>58,809,597</b>
1.1	<b>ACTIVO DISPONIBLE</b>	<b>6,242,180</b>
1.1.1	Efectivo	-
1.1.2	Cuentas Corrientes Instituciones Financieras	6,242,180
1.2	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>51,727</b>
1.2.1	Cuentas por Cobrar - Fondos de Pensiones	51,727
1.2.2	Cuentas por Cobrar - Tesorería de la Seguridad Social	-
1.2.3	Otras Cuentas por Cobrar	-
1.3	<b>INVERSIONES</b>	<b>46,200,517</b>
1.3.1	Inversiones - Sector Público	-
1.3.2	Inversiones - Instituciones Financieras	46,200,517
1.3.3	Inversiones - Empresa	-
1.3.9	Otras Inversiones	-
1.4	<b>GARANTIA DE RENTABILIDAD</b>	<b>704,677</b>
1.4.1	Garantía de Rentabilidad	704,677
1.5	<b>ACTIVOS FIJOS</b>	<b>5,045,116</b>
1.5.1	Terrenos	-
1.5.2	Edificaciones	-
1.5.3	Mobiliario y Equipos	908,159
1.5.4	Construcciones y Adquisiciones en Proceso	-
1.5.5	Mejoras en Propiedades Arrendadas	5,648,608
1.5.6	Otros Activos Fijos	-
1.5.7	(Depreciación Acumulada de Activos Fijos)	(1,511,651)
1.6	<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>565,379</b>
1.6.1	Pagos Anticipados	565,379
1.6.2	Impuesto Sobre la Renta Diferido	-
1.6.3	Gastos Diferidos	-
1.6.4	Bienes Diversos	-
	<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>58,809,597</b>
<b>6</b>	<b>CUENTA DE ORDEN (DEBE)</b>	<b>70,311,851</b>
6.1.1	Activos de los Fondos Administrados	70,311,851
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>	<b>5,871,442</b>
2.1	<b>PASIVOS CORRIENTES</b>	<b>5,871,442</b>
2.1.1	Cuentas por Pagar - Fondos de Pensiones	-
2.1.2	Cuentas por Pagar - Tesorería de la Seguridad Social	-
2.1.3	Cuentas por Pagar - Compañías de Seguros	9,786
2.1.4	Cuentas por Pagar - Empresas Relacionadas	2,042,187
2.1.5	Financiamientos Obtenidos	-
2.1.6	Cotizaciones al Sistema Dominicano de Seguridad Social por Pagar	155,724
2.1.7	Acreedores Diversos	710,621
2.1.8	Impuesto sobre la Renta Diferido	-
2.1.9	Provisiones	2,953,124
2.2	<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	-

ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES JMMB BDI  
BALANCE GENERAL

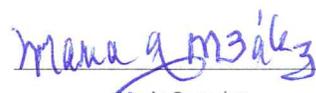
AL 30 de septiembre de 2017



Código	Descripción	RD\$
	TOTAL PASIVO	5,871,442
3	PATRIMONIO	52,938,155
3.1	Capital en Circulación	23,000,000
3.1.1	Capital	23,000,000
3.1.2	(Acciones en Tesorería)	-
3.2	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	70,000,000
3.2.1	Primas sobre Acciones	-
3.2.2	Aportes para Incrementos de Capital	70,000,000
3.3	RESERVAS PATRIMONIALES	-
3.3.1	Reservas Obligatorias	-
3.3.2	Reservas Voluntarias	-
3.4	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	(24,172,411)
3.4.1	Utilidades No Distribuibles	-
3.4.2	Utilidades Por Aplicar	-
3.4.3	(Pérdidas por Absorber)	(24,172,411)
3.5	RESULTADOS DEL EJERCICIO	(15,889,434)
3.5.1	Utilidad del Ejercicio	-
3.5.2	(Pérdida del Ejercicio)	(15,889,434)
	TOTAL PATRIMONIO	52,938,155
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	58,809,597
7	CUENTA DE ORDEN (HABER)	70,311,851
7.1.1	Activos de los Fondos Administrados	70,311,851

  
Guillermo Arancibia  
Gerente General

  
Jorge Coss  
Gerente de Finanzas y  
Planificación de Inversión

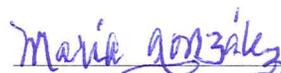
  
Maria Gonzalez  
Encargada de Contabilidad



Código	Descripción	RD\$
4	<b>INGRESOS</b>	214,348
4.1	<b>INGRESOS OPERACIONALES</b>	56,620
4.1.1.01	Comisión Mensual Administrativa	4,893
4.1.1.02	Comisión Anual complementaria	51,727
4.1.1.03	Cobros por Servicios Opcionales	-
4.1.1.99	Intereses por Retrasos	-
4.2	<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	157,727
4.2.1	Ingresos Financieros	134,451
4.2.2	Dividendos Ganados	-
4.2.3	Rendimiento Garantía de Rentabilidad	2,029
4.2.4	Otros Ingresos Financieros	21,247
4.3	<b>INGRESOS EXTRAORDINARIOS</b>	-
4.3.1	Ingresos Extraordinarios	-
5	<b>GASTOS</b>	2,642,956
5.1	<b>GASTOS OPERACIONALES</b>	1,425,258
5.1.1	Gastos Del Personal de Venta	292,006
5.1.2	Gastos Del Personal Administrativo	1,094,637
5.1.3	Gastos por Servicios Externos	38,615
5.2	<b>GASTOS GENERALES</b>	1,007,907
5.2.1	Gastos de Traslados y Comunicaciones	-
5.2.2	Gastos de Infraestructura	449,410
5.2.3	Gastos Diversos	558,498
5.3	<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	209,790
5.3.1	Intereses por Financiamiento	-
5.3.2	Pérdida Garantía de Rentabilidad	-
5.3.3	Otros Gastos Financieros	209,790
5.5	<b>GASTOS EXTRAORDINARIOS</b>	-
5.5.1	Gastos Extraordinarios	-
	<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTO S/RENTA</b>	(2,428,608)
5.4	<b>IMPUESTO SOBRE LA RENTA</b>	6,886
5.4.1	Impuesto sobre la Renta	6,886
	<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	(2,435,494)

  
 Guillermo Arancibia  
 Gerente General

  
 Jorge Coss  
 Gerente de Finanzas y  
 Planificación de Inversión

  
 María Gonzalez  
 Encargada de Contabilidad



Código	Descripción		RD\$
4	<b>INGRESOS</b>		2,361,472
4.1	<b>INGRESOS OPERACIONALES</b>		56,620
4.1.1.01	Comisión Mensual Administrativa	4,893	
4.1.1.02	Comisión Anual complementaria	51,727	
4.1.1.03	Cobros por Servicios Opcionales	-	
4.1.1.99	Intereses por Retrasos	-	
4.2	<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>		2,304,851
4.2.1	Ingresos Financieros	1,974,284	
4.2.2	Dividendos Ganados	-	
4.2.3	Rendimiento Garantía de Rentabilidad	2,029	
4.2.4	Otros Ingresos Financieros	328,538	
4.3	<b>INGRESOS EXTRAORDINARIOS</b>		-
4.3.1	Ingresos Extraordinarios	-	
5	<b>GASTOS</b>		18,244,020
5.1	<b>GASTOS OPERACIONALES</b>		11,202,862
5.1.1	Gastos Del Personal de Venta	508,463	
5.1.2	Gastos Del Personal Administrativo	10,384,624	
5.1.3	Gastos por Servicios Externos	309,775	
5.2	<b>GASTOS GENERALES</b>		6,216,058
5.2.1	Gastos de Traslados y Comunicaciones	-	
5.2.2	Gastos de Infraestructura	3,892,087	
5.2.3	Gastos Diversos	2,323,972	
5.3	<b>GASTOS FINANCIEROS</b>		825,100
5.3.1	Intereses por Financiamiento	-	
5.3.2	Pérdida Garantía de Rentabilidad	-	
5.3.3	Otros Gastos Financieros	825,100	
5.5	<b>GASTOS EXTRAORDINARIOS</b>		-
5.5.1	Gastos Extraordinarios	-	
	<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTO S/RENTA</b>		(15,882,548)
5.4	<b>IMPUESTO SOBRE LA RENTA</b>		6,886
5.4.1	Impuesto sobre la Renta	6,886	
	<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>		(15,889,434)



Guillermo Arancibia  
Gerente General



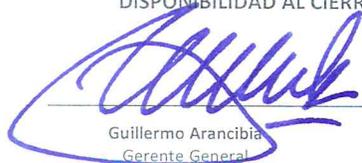
Jorge Coss  
Gerente de Finanzas y  
Planificación de Inversión



Maria Gonzalez  
Encargada de Contabilidad



Descripción	sep-17
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:</b>	
Resultado neto del ejercicio	(2,435,494)
Abonos (Cargos) a resultados que no generan flujo de efectivo:	
Intereses devengados y no cobrados	-
Provisiones y previsiones	408,290
Depreciación del activo fijo	61,974
Amortización de gastos diferidos	-
<b>TOTAL EFECTIVO POR RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>(1,965,230)</b>
<b>CAMBIOS EN ACTIVOS Y PASIVO</b>	
(Incremento) Disminución en cuentas por cobrar	(51,727)
(Incremento) Disminución en la garantía de Rentabilidad	(704,677)
(Incremento) Disminución en pagos anticipados	25,428
(Incremento) Disminución en gastos diferidos	-
(Incremento) Disminución en otros activos corrientes	-
Incremento (Disminución) en cuentas comerciales por pagar	294,631
Incremento (Disminución) en deudas fiscales y sociales	19,997
Incremento (Disminución) en otros pasivos	-
	(416,348)
<b>TOTAL EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	<b>(2,381,578)</b>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION:</b>	
Compra de activos fijos	(14,000)
Colocación de inversiones temporarias y permanentes	(30,132,286)
<b>TOTAL EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION</b>	<b>(30,146,286)</b>
<b>Flujo de efectivo originado en actividades de financiamientos:</b>	
Aportes de Capital	2,158,200
Incremento (disminución) deudas a corto plazo (pagos netos)	-
Incremento de deudas a largo plazo	-
Pago de deuda a largo plazo	-
<b>TOTAL EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>	<b>2,158,200</b>
<b>AUMENTO (DISMINUCION ) NETO EN EL EFECTIVO</b>	<b>(30,369,664)</b>
<b>DISPONIBILIDAD AL INICIO DEL EJERCICIO</b>	<b>36,611,845</b>
<b>DISPONIBILIDAD AL CIERRE DEL EJERCICIO</b>	<b>6,242,180</b>

  
Guillermo Arancibia  
Gerente General

  
Jorge Coes  
Gerente de Finanzas y  
Planificación de Inversión

  
Maria Gonzalez  
Encargada de Contabilidad



Descripción	sep-17
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:</b>	
Resultado neto del ejercicio	(15,889,434)
Abonos (Cargos) a resultados que no generan flujo de efectivo:	
Intereses devengados y no cobrados	-
Provisiones y previsiones	1,812,603
Depreciación del activo fijo	533,971
Amortización de gastos diferidos	-
<b>TOTAL EFFECTIVO POR RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>(13,542,861)</b>
<b>CAMBIOS EN ACTIVOS Y PASIVO</b>	
(Incremento) Disminución en cuentas por cobrar	(10,477)
(Incremento) Disminución en la garantía de Rentabilidad	(704,677)
(Incremento) Disminución en pagos anticipados	(28,877)
(Incremento) Disminución en gastos diferidos	-
(Incremento) Disminución en otros activos corrientes	-
Incremento (Disminución) en cuentas comerciales por pagar	(28,365,836)
Incremento (Disminución) en deudas fiscales y sociales	67,302
Incremento (Disminución) en otros pasivos	-
	<u>(29,042,565)</u>
<b>TOTAL EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	<b>(42,585,426)</b>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION:</b>	
Compra de activos fijos	(359,565)
Colocación de inversiones temporarias y permanentes	(21,107,157)
<b>TOTAL EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION</b>	<b>(21,466,722)</b>
<b>Flujo de efectivo originado en actividades de financiamientos:</b>	
Aportes de Capital	68,900,000
Incremento (disminución) deudas a corto plazo (pagos netos)	-
Incremento de deudas a largo plazo	-
Pago de deuda a largo plazo	-
<b>TOTAL EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>	<b>68,900,000</b>
<b>AUMENTO (DISMINUCION ) NETO EN EL EFECTIVO</b>	<b>4,847,852</b>
<b>DISPONIBILIDAD AL INICIO DEL EJERCICIO</b>	<b>1,394,328</b>
<b>DISPONIBILIDAD AL CIERRE DEL EJERCICIO</b>	<b>6,242,180</b>

Guillermo Arancibia  
Gerente General

Jorge Coss  
Gerente de Finanzas y  
Planificación de Inversión

María González  
Encargada de Contabilidad

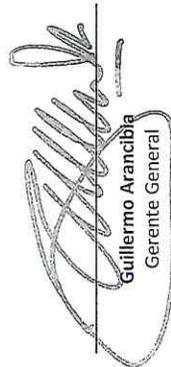


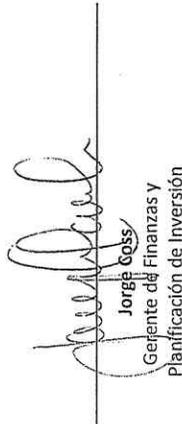
ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES JMIMB BDI  
 ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO  
 AL 30 de septiembre de 2017



	Capital en Circulación	Aportes Patrimoniales No Capitalizados	Reservas Patrimoniales	Resultados Acumulados	Resultados del Ejercicio	Total
Saldo Inicial inicio del periodo	23,000,000	1,100,000	-	(24,172,411)	(13,453,940)	(13,526,351)
Capitalización Resultados del Período Anterior	-	-	-	-	-	-
Dividendos	-	-	-	-	-	-
Aumento (Disminución) del Capital Social	-	-	-	-	-	-
Variación en Aportes para Incremento de Capital	-	68,900,000	-	-	-	68,900,000
Incremento de la Reserva Legal	-	-	-	-	-	-
Incremento en Otras Reserva	-	-	-	-	-	-
Otros (Especificar)*	-	-	-	-	-	-
Resultado del Ejercicio	-	-	-	-	(2,435,494)	(2,435,494)
Saldo Final al 30 de septiembre de 2017	23,000,000	70,000,000	-	(24,172,411)	(15,889,434)	52,938,155

\* Se debe detallar cualquier otro rubro que modifique el patrimonio, como el efecto acumulado de cambios en políticas contables y la corrección de errores fundamentales

  
 Guillermo Arancibia  
 Gerente General

  
 Jorge Oss  
 Gerente de Finanzas y  
 Planificación de Inversión

  
 María González  
 Encargada de Contabilidad



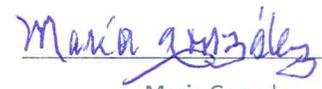
ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES JMMB BDI  
 ESTADO DE CAPITAL MINIMO  
 AL 30 de septiembre de 2017  
 VALORES EN RD\$



Código	Rubro	Operador	Monto
1.000	Total Patrimonio Contable	+/-	52,938,155
2.000	Operaciones con empresas vinculadas a la AFP de corto plazo	-	2,042,187
3.000	Operaciones con empresas vinculadas a la AFP de largo plazo	-	-
4.000	Inversiones en empresas vinculadas a la AFP	-	16,068,231
<b>5.000</b>	<b>Patrimonio Neto</b>	<b>=</b>	<b>34,827,737</b>
6.000	Capital Mínimo Exigido	-	22,837,432
<b>7.000</b>	<b>Superavit o (Deficit) de Capital Mínimo</b>	<b>=</b>	<b>11,990,305</b>
8.000	Número Total de Afiliados a la AFP		100

  
 Guillermo Arandia  
 Gerente General

  
 Jorge Coss  
 Gerente de Finanzas y  
 Planificación de Inversión

  
 Maria Gonzalez  
 Encargada de Contabilidad

