

ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES JMMB BDI  
BALANCE GENERAL

AL 31 de octubre de 2017



Código	Descripción	RD\$
<b>1</b>	<b>ACTIVO</b>	<b>57,228,160</b>
<b>1.1</b>	<b>ACTIVO DISPONIBLE</b>	<b>8,695,224</b>
1.1.1	Efectivo	-
1.1.2	Cuentas Corrientes Instituciones Financieras	8,695,224
<b>1.2</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>166,014</b>
1.2.1	Cuentas por Cobrar - Fondos de Pensiones	166,014
1.2.2	Cuentas por Cobrar - Tesorería de la Seguridad Social	-
1.2.3	Otras Cuentas por Cobrar	-
<b>1.3</b>	<b>INVERSIONES</b>	<b>41,455,211</b>
1.3.1	Inversiones - Sector Público	-
1.3.2	Inversiones - Instituciones Financieras	41,455,211
1.3.3	Inversiones - Empresa	-
1.3.9	Otras Inversiones	-
<b>1.4</b>	<b>GARANTIA DE RENTABILIDAD</b>	<b>1,277,491</b>
1.4.1	Garantía de Rentabilidad	1,277,491
<b>1.5</b>	<b>ACTIVOS FIJOS</b>	<b>4,991,331</b>
1.5.1	Terrenos	-
1.5.2	Edificaciones	-
1.5.3	Mobiliario y Equipos	916,583
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)	(1,573,859)
<b>1.6</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>642,890</b>
1.6.1	Pagos Anticipados	642,890
1.6.2	Impuesto Sobre la Renta Diferido	-
1.6.3	Gastos Diferidos	-
1.6.4	Bienes Diversos	-
	<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>57,228,160</b>
<b>6</b>	<b>CUENTA DE ORDEN (DEBE)</b>	<b>126,739,666</b>
6.1.1	Activos de los Fondos Administrados	126,739,666

*Handwritten signatures and initials in blue ink.*



## ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES JMMB BDI

## BALANCE GENERAL

AL 31 de octubre de 2017



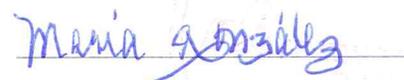
Código	Descripción	RD\$
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>	<b>6,425,296</b>
<b>2.1</b>	<b>PASIVOS CORRIENTES</b>	<b>6,425,296</b>
2.1.1	Cuentas por Pagar - Fondos de Pensiones	-
2.1.2	Cuentas por Pagar - Tesorería de la Seguridad Social	-
2.1.3	Cuentas por Pagar - Compañías de Seguros	85,900
2.1.4	Cuentas por Pagar - Empresas Relacionadas	1,870,909
2.1.5	Financiamientos Obtenidos	-
2.1.6	Cotizaciones al Sistema Dominicano de Seguridad Social por Pagar	163,900
2.1.7	Acreedores Diversos	1,110,151
2.1.8	Impuesto sobre la Renta Diferido	-
2.1.9	Provisiones	3,194,435
<b>2.2</b>	<b>PASIVO A LARGO PLAZO</b>	<b>-</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>6,425,296</b>
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>	<b>50,802,865</b>
<b>3.1</b>	<b>Capital en Circulación</b>	<b>23,000,000</b>
3.1.1	Capital	23,000,000
3.1.2	(Acciones en Tesorería)	-
<b>3.2</b>	<b>APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS</b>	<b>70,000,000</b>
3.2.1	Primas sobre Acciones	-
3.2.2	Aportes para Incrementos de Capital	70,000,000
<b>3.3</b>	<b>RESERVAS PATRIMONIALES</b>	<b>-</b>
3.3.1	Reservas Obligatorias	-
3.3.2	Reservas Voluntarias	-
<b>3.4</b>	<b>RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>	<b>(24,172,411)</b>
3.4.1	Utilidades No Distribuibles	-
3.4.2	Utilidades Por Aplicar	-
3.4.3	(Pérdidas por Absorber)	(24,172,411)
<b>3.5</b>	<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO</b>	<b>(18,024,724)</b>
3.5.1	Utilidad del Ejercicio	-
3.5.2	(Pérdida del Ejercicio)	(18,024,724)
	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>50,802,865</b>
	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>57,228,160</b>
<b>7</b>	<b>CUENTA DE ORDEN (HABER)</b>	<b>126,739,666</b>
7.1.1	Activos de los Fondos Administrados	126,739,666



Guillermo Arancibia  
Gerente General



Jorge Coss  
Gerente de Finanzas y  
Planificación de Inversión



María Gonzalez  
Encargada de Contabilidad

Código	Descripción	RD\$
4	INGRESOS	513,887
4.1	INGRESOS OPERACIONALES	183,900
4.1.1.01	Comisión Mensual Administrativa	43,750
4.1.1.02	Comisión Anual complementaria	140,150
4.1.1.03	Cobros por Servicios Opcionales	-
4.1.1.99	Intereses por Retrasos	-
4.2	INGRESOS FINANCIEROS	329,986
4.2.1	Ingresos Financieros	287,539
4.2.2	Dividendos Ganados	-
4.2.3	Rendimiento Garantía de Rentabilidad	9,760
4.2.4	Otros Ingresos Financieros	32,688
4.3	INGRESOS EXTRAORDINARIOS	-
4.3.1	Ingresos Extraordinarios	-
5	GASTOS	2,649,177
5.1	GASTOS OPERACIONALES	1,912,541
5.1.1	Gastos Del Personal de Venta	342,474
5.1.2	Gastos Del Personal Administrativo	1,261,023
5.1.3	Gastos por Servicios Externos	309,044
5.2	GASTOS GENERALES	611,755
5.2.1	Gastos de Traslados y Comunicaciones	-
5.2.2	Gastos de Infraestructura	440,597
5.2.3	Gastos Diversos	171,157
5.3	GASTOS FINANCIEROS	124,880
5.3.1	Intereses por Financiamiento	-
5.3.2	Pérdida Garantía de Rentabilidad	-
5.3.3	Otros Gastos Financieros	124,880
5.5	GASTOS EXTRAORDINARIOS	-
5.5.1	Gastos Extraordinarios	-
	RESULTADO ANTES DE IMPUESTO S/RENTA	(2,135,290)
5.4	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	-
5.4.1	Impuesto sobre la Renta	-
	RESULTADO DEL EJERCICIO	(2,135,290)

  
Guillermo Arancibia  
Gerente General

  
Jorge Coss  
Gerente de Finanzas y  
Planificación de Inversión

  
María Gonzalez  
Encargada de Contabilidad

Código	Descripción		RD\$
4	INGRESOS		2,875,358
4.1	INGRESOS OPERACIONALES		240,521
4.1.1.01	Comisión Mensual Administrativa	48,643	
4.1.1.02	Comisión Anual complementaria	191,878	
4.1.1.03	Cobros por Servicios Opcionales	-	
4.1.1.99	Intereses por Retrasos	-	
4.2	INGRESOS FINANCIEROS		2,634,838
4.2.1	Ingresos Financieros	2,261,823	
4.2.2	Dividendos Ganados	-	
4.2.3	Rendimiento Garantía de Rentabilidad	11,789	
4.2.4	Otros Ingresos Financieros	361,225	
4.3	INGRESOS EXTRAORDINARIOS		-
4.3.1	Ingresos Extraordinarios	-	
5	GASTOS		20,893,196
5.1	GASTOS OPERACIONALES		13,115,403
5.1.1	Gastos Del Personal de Venta	850,937	
5.1.2	Gastos Del Personal Administrativo	11,645,647	
5.1.3	Gastos por Servicios Externos	618,819	
5.2	GASTOS GENERALES		6,827,813
5.2.1	Gastos de Traslados y Comunicaciones	-	
5.2.2	Gastos de Infraestructura	4,332,684	
5.2.3	Gastos Diversos	2,495,129	
5.3	GASTOS FINANCIEROS		949,980
5.3.1	Intereses por Financiamiento	-	
5.3.2	Pérdida Garantía de Rentabilidad	-	
5.3.3	Otros Gastos Financieros	949,980	
5.5	GASTOS EXTRAORDINARIOS		-
5.5.1	Gastos Extraordinarios	-	
	RESULTADO ANTES DE IMPUESTO S/RENTA		(18,017,838)
5.4	IMPUESTO SOBRE LA RENTA		6,886
5.4.1	Impuesto sobre la Renta	6,886	
	RESULTADO DEL EJERCICIO		(18,024,724)

  
Guillermo Arancibia  
Gerente General

  
Jorge Coss  
Gerente de Finanzas y  
Planificación de Inversión

  
Maria Gonzalez  
Encargada de Contabilidad

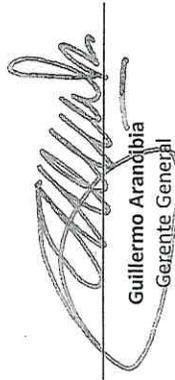


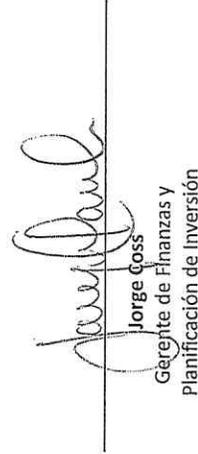
ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES JMMB BDI  
 ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO  
 AL 31 de octubre de 2017

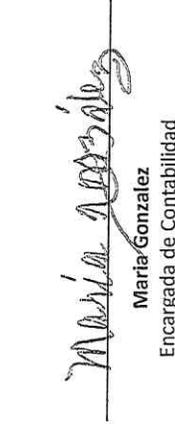


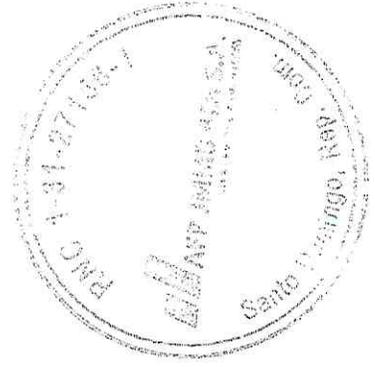
	Capital en Circulación	Aportes Patrimoniales No Capitalizados	Reservas Patrimoniales	Resultados Acumulados	Resultados del Ejercicio	Total
Saldo al Inicio del periodo	23,000,000	70,000,000	-	(24,172,411)	(15,889,434)	52,938,155
Capitalización Resultados del Período Anterior	-	-	-	-	-	-
Dividendos	-	-	-	-	-	-
Aumento (Disminución) del Capital Social	-	-	-	-	-	-
Variación en Aportes para Incremento de Capital	-	-	-	-	-	-
Incremento de la Reserva Legal	-	-	-	-	-	-
Incremento en Otras Reserva	-	-	-	-	-	-
Otros (Especificar)*	-	-	-	-	-	-
Resultado del Ejercicio	-	-	-	-	(2,135,290)	(2,135,290)
<b>Saldo Final al 31 de octubre de 2017</b>	<b>23,000,000</b>	<b>70,000,000</b>	<b>-</b>	<b>(24,172,411)</b>	<b>(18,024,724)</b>	<b>50,802,865</b>

\* 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 Arandibia  
 Gerente General

  
 Jorge Coss  
 Gerente de Finanzas y  
 Planificación de Inversión

  
 Maria Gonzalez  
 Encargada de Contabilidad



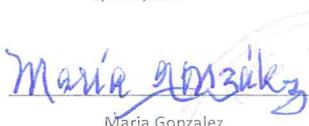
Descripción	oct-17
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:</b>	
Resultado neto del ejercicio	(2,135,290)
Abonos (Cargos) a resultados que no generan flujo de efectivo:	
Intereses devengados y no cobrados	-
Provisiones y previsiones	241,312
Depreciación del activo fijo	62,208
Amortización de gastos diferidos	-
<b>TOTAL EFECTIVO POR RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b><u>(1,831,771)</u></b>
<b>CAMBIOS EN ACTIVOS Y PASIVO</b>	
(Incremento) Disminución en cuentas por cobrar	(114,287)
(Incremento) Disminución en la garantía de Rentabilidad	(572,814)
(Incremento) Disminución en pagos anticipados	(77,511)
(Incremento) Disminución en gastos diferidos	-
(Incremento) Disminución en otros activos corrientes	-
Incremento (Disminución) en cuentas comerciales por pagar	228,252
Incremento (Disminución) en deudas fiscales y sociales	84,290
Incremento (Disminución) en otros pasivos	-
	<u>(452,069)</u>
<b>TOTAL EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	<b><u>(2,283,840)</u></b>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION:</b>	
Compra de activos fijos	(8,423)
Colocación de inversiones temporarias y permanentes	4,745,306
<b>TOTAL EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION</b>	<b><u>4,736,883</u></b>
<b>Flujo de efectivo originado en actividades de financiamientos:</b>	
Aportes de Capital	-
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><u>-</u></b>
<b>AUMENTO (DISMINUCION ) NETO EN EL EFECTIVO</b>	<b>2,453,043</b>
<b>DISPONIBILIDAD AL INICIO DEL EJERCICIO</b>	<b>6,242,180</b>
<b>DISPONIBILIDAD AL CIERRE DEL EJERCICIO</b>	<b>8,695,224</b>



Guillermo Arancibia  
Gerente General



Jorge Coss  
Gerente de Finanzas y  
Planificación de Inversión

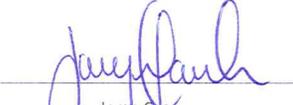


Maria Gonzalez  
Encargada de Contabilidad

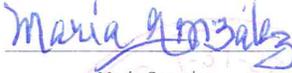
Descripción	oct-17
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:</b>	
Resultado neto del ejercicio	(18,024,724)
Abonos (Cargos) a resultados que no generan flujo de efectivo:	
Intereses devengados y no cobrados	-
Provisiones y provisiones	2,053,914
Depreciación del activo fijo	596,179
Amortización de gastos diferidos	-
<b>TOTAL EFECTIVO POR RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>(15,374,631)</b>
<b>CAMBIOS EN ACTIVOS Y PASIVO</b>	
(Incremento) Disminución en cuentas por cobrar	(124,764)
(Incremento) Disminución en la garantía de Rentabilidad	(1,277,491)
(Incremento) Disminución en pagos anticipados	(106,388)
(Incremento) Disminución en gastos diferidos	-
(Incremento) Disminución en otros activos corrientes	-
Incremento (Disminución) en cuentas comerciales por pagar	(28,137,583)
Incremento (Disminución) en deudas fiscales y sociales	151,592
Incremento (Disminución) en otros pasivos	-
	(29,494,634)
<b>TOTAL EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	<b>(44,869,266)</b>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION:</b>	
Compra de activos fijos	(367,988)
Colocación de inversiones temporarias y permanentes	(16,361,851)
<b>TOTAL EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION</b>	<b>(16,729,839)</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 EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>	<b>68,900,000</b>
<b>AUMENTO (DISMINUCION ) NETO EN EL EFECTIVO</b>	<b>7,300,895</b>
<b>DISPONIBILIDAD AL INICIO DEL EJERCICIO</b>	<b>1,394,328</b>
<b>DISPONIBILIDAD AL CIERRE DEL EJERCICIO</b>	<b>8,695,224</b>



Guillermo Arancibia  
Gerente General



Jorge Céspedes  
Gerente de Finanzas y  
Planificación de Inversión



María González  
Encargada de Contabilidad



ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES JMMB BDI  
 ESTADO DE CAPITAL MINIMO  
 AL 31 de octubre de 2017  
 VALORES EN RD\$



Código	Rubro	Operador	Monto
1.000	Total Patrimonio Contable	+/-	50,802,865
2.000	Operaciones con empresas vinculadas a la AFP de corto plazo	-	1,870,909
3.000	Operaciones con empresas vinculadas a la AFP de largo plazo	-	-
4.000	Inversiones en empresas vinculadas a la AFP	-	16,281,031
<b>5.000</b>	<b>Patrimonio Neto</b>	=	<b>32,650,924</b>
6.000	Capital Mínimo Exigido	-	22,837,432
<b>7.000</b>	<b>Superavit o (Deficit) de Capital Mínimo</b>	=	<b>9,813,492</b>
8.000	Número Total de Afiliados a la AFP		213

Guillermo Arancibia  
Gerente General

Jorge Coss  
Gerente de Finanzas y  
Planificación de Inversión

Maria Gonzalez  
Encargada de Contabilidad

