

ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES JMMB BDI  
BALANCE GENERAL

AL 30 de noviembre de 2017



Código	Descripción	RD\$
<b>1</b>	<b>ACTIVO</b>	<b>55,222,684</b>
<b>1.1</b>	<b>ACTIVO DISPONIBLE</b>	<b>5,462,294</b>
1.1.1	Efectivo	-
1.1.2	Cuentas Corrientes Instituciones Financieras	5,462,294
<b>1.2</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>425,842</b>
1.2.1	Cuentas por Cobrar - Fondos de Pensiones	401,850
1.2.2	Cuentas por Cobrar - Tesorería de la Seguridad Social	-
1.2.3	Otras Cuentas por Cobrar	23,992
<b>1.3</b>	<b>INVERSIONES</b>	<b>41,678,600</b>
1.3.1	Inversiones - Sector Público	-
1.3.2	Inversiones - Instituciones Financieras	41,678,600
1.3.3	Inversiones - Empresa	-
1.3.9	Otras Inversiones	-
<b>1.4</b>	<b>GARANTIA DE RENTABILIDAD</b>	<b>2,101,830</b>
1.4.1	Garantía de Rentabilidad	2,101,830
<b>1.5</b>	<b>ACTIVOS FIJOS</b>	<b>4,928,983</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)	(1,636,207)
<b>1.6</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>625,136</b>
1.6.1	Pagos Anticipados	625,136
1.6.2	Impuesto Sobre la Renta Diferido	-
1.6.3	Gastos Diferidos	-
1.6.4	Bienes Diversos	-
	<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>55,222,684</b>
<b>6</b>	<b>CUENTA DE ORDEN (DEBE)</b>	<b>184,841,512</b>
6.1.1	Activos de los Fondos Administrados	184,841,512



mg  
Jal  
D

ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES JMMB BDI  
BALANCE GENERAL

AL 30 de noviembre de 2017



Código	Descripción	RD\$
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>	<b>6,886,040</b>
<b>2.1</b>	<b>PASIVOS CORRIENTES</b>	<b>6,886,040</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	130,992
2.1.4	Cuentas por Pagar - Empresas Relacionadas	1,816,274
2.1.5	Financiamientos Obtenidos	-
2.1.6	Cotizaciones al Sistema Dominicano de Seguridad Social por Pagar	174,543
2.1.7	Acreedores Diversos	1,159,784
2.1.8	Impuesto sobre la Renta Diferido	-
2.1.9	Provisiones	3,604,446
<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>6,886,040</b>
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>	<b>48,336,645</b>
<b>3.1</b>	<b>Capital en Circulación</b>	<b>93,000,000</b>
3.1.1	Capital	93,000,000
3.1.2	(Acciones en Tesorería)	-
<b>3.2</b>	<b>APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS</b>	<b>-</b>
3.2.1	Primas sobre Acciones	-
3.2.2	Aportes para Incrementos de Capital	-
<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>(20,490,944)</b>
3.5.1	Utilidad del Ejercicio	-
3.5.2	(Pérdida del Ejercicio)	(20,490,944)
	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>48,336,645</b>
	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>55,222,684</b>
<b>7</b>	<b>CUENTA DE ORDEN (HABER)</b>	<b>184,841,512</b>
7.1.1	Activos de los Fondos Administrados	184,841,512



  
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 RESULTADO  
Del 01 al 30 de noviembre de 2017



Código	Descripción	RD\$
4	<b>INGRESOS</b>	660,868
4.1	<b>INGRESOS OPERACIONALES</b>	387,944
4.1.1.01	Comisión Mensual Administrativa	69,101
4.1.1.02	Comisión Anual complementaria	318,843
4.1.1.03	Cobros por Servicios Opcionales	-
4.1.1.99	Intereses por Retrasos	-
4.2	<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	272,924
4.2.1	Ingresos Financieros	225,562
4.2.2	Dividendos Ganados	-
4.2.3	Rendimiento Garantía de Rentabilidad	19,339
4.2.4	Otros Ingresos Financieros	28,024
4.3	<b>INGRESOS EXTRAORDINARIOS</b>	-
4.3.1	Ingresos Extraordinarios	-
5	<b>GASTOS</b>	3,127,089
5.1	<b>GASTOS OPERACIONALES</b>	1,738,169
5.1.1	Gastos Del Personal de Venta	331,169
5.1.2	Gastos Del Personal Administrativo	1,187,814
5.1.3	Gastos por Servicios Externos	219,187
5.2	<b>GASTOS GENERALES</b>	1,282,379
5.2.1	Gastos de Traslados y Comunicaciones	-
5.2.2	Gastos de Infraestructura	442,316
5.2.3	Gastos Diversos	840,062
5.3	<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	106,541
5.3.1	Intereses por Financiamiento	-
5.3.2	Pérdida Garantía de Rentabilidad	-
5.3.3	Otros Gastos Financieros	106,541
5.5	<b>GASTOS EXTRAORDINARIOS</b>	-
5.5.1	Gastos Extraordinarios	-
	<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTO S/RENDA</b>	(2,466,220)
5.4	<b>IMPUESTO SOBRE LA RENTA</b>	-
5.4.1	Impuesto sobre la Renta	-
	<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	(2,466,220)

  
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 RESULTADO  
Del 01 enero al 30 de noviembre de 2017

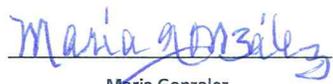


Código	Descripción		RD\$
4	<b>INGRESOS</b>		<b>3,536,227</b>
4.1	<b>INGRESOS OPERACIONALES</b>		<b>628,465</b>
4.1.1.01	Comisión Mensual Administrativa	117,744	
4.1.1.02	Comisión Anual complementaria	510,721	
4.1.1.03	Cobros por Servicios Opcionales	-	
4.1.1.99	Intereses por Retrasos	-	
4.2	<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>		<b>2,907,762</b>
4.2.1	Ingresos Financieros	2,487,385	
4.2.2	Dividendos Ganados	-	
4.2.3	Rendimiento Garantía de Rentabilidad	31,128	
4.2.4	Otros Ingresos Financieros	389,249	
4.3	<b>INGRESOS EXTRAORDINARIOS</b>		<b>-</b>
4.3.1	Ingresos Extraordinarios	-	
5	<b>GASTOS</b>		<b>24,020,285</b>
5.1	<b>GASTOS OPERACIONALES</b>		<b>14,853,572</b>
5.1.1	Gastos Del Personal de Venta	1,182,106	
5.1.2	Gastos Del Personal Administrativo	12,833,460	
5.1.3	Gastos por Servicios Externos	838,006	
5.2	<b>GASTOS GENERALES</b>		<b>8,110,192</b>
5.2.1	Gastos de Traslados y Comunicaciones	-	
5.2.2	Gastos de Infraestructura	4,775,000	
5.2.3	Gastos Diversos	3,335,191	
5.3	<b>GASTOS FINANCIEROS</b>		<b>1,056,521</b>
5.3.1	Intereses por Financiamiento	-	
5.3.2	Pérdida Garantía de Rentabilidad	-	
5.3.3	Otros Gastos Financieros	1,056,521	
5.5	<b>GASTOS EXTRAORDINARIOS</b>		<b>-</b>
5.5.1	Gastos Extraordinarios	-	
	<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTO S/RENTA</b>		<b>(20,484,058)</b>
5.4	<b>IMPUESTO SOBRE LA RENTA</b>		<b>6,886</b>
5.4.1	Impuesto sobre la Renta	6,886	
	<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>		<b>(20,490,944)</b>



  
Guillermo Arancibia  
Gerente General

  
Jorge Coss  
Gerente de Finanzas y  
Planificación de Inversión

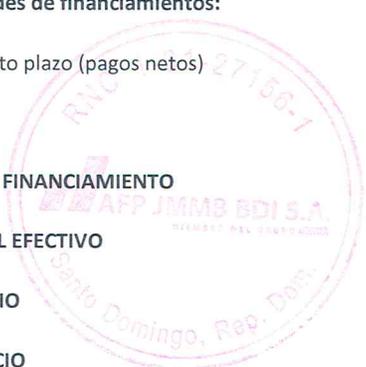
  
Maria Gonzalez  
Encargada de Contabilidad

Descripción	nov-17
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:</b>	
Resultado neto del ejercicio	(2,466,220)
Abonos (Cargos) a resultados que no generan flujo de efectivo:	
Intereses devengados y no cobrados	-
Provisiones y previsiones	410,011
Depreciación del activo fijo	62,348
Amortización de gastos diferidos	-
<b>TOTAL EFECTIVO POR RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b><u>(1,993,862)</u></b>
<b>CAMBIOS EN ACTIVOS Y PASIVO</b>	
(Incremento) Disminución en cuentas por cobrar	(259,828)
(Incremento) Disminución en la garantía de Rentabilidad	(824,339)
(Incremento) Disminución en pagos anticipados	17,754
(Incremento) Disminución en gastos diferidos	-
(Incremento) Disminución en otros activos corrientes	-
Incremento (Disminución) en cuentas comerciales por pagar	(5,002)
Incremento (Disminución) en deudas fiscales y sociales	55,736
Incremento (Disminución) en otros pasivos	-
	<u>(1,015,679)</u>
<b>TOTAL EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	<b><u>(3,009,541)</u></b>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION:</b>	
Compra de activos fijos	-
Colocación de inversiones temporarias y permanentes	(223,389)
<b>TOTAL EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION</b>	<b><u>(223,389)</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>(3,232,930)</b>
<b>DISPONIBILIDAD AL INICIO DEL EJERCICIO</b>	<b>8,695,224</b>
<b>DISPONIBILIDAD AL CIERRE DEL EJERCICIO</b>	<b>5,462,294</b>

  
 Guillermo Arancibia  
 Gerente General

  
 Jorge Coss  
 Gerente de Finanzas y  
 Planificación de Inversión

  
 Maria Gonzalez  
 Encargada de Contabilidad



Descripción	nov-17
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:</b>	
Resultado neto del ejercicio	(20,490,944)
Abonos (Cargos) a resultados que no generan flujo de efectivo:	
Intereses devengados y no cobrados	-
Provisiones y previsiones	2,463,925
Depreciación del activo fijo	658,527
Amortización de gastos diferidos	-
<b>TOTAL EFECTIVO POR RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b><u>(17,368,493)</u></b>
<b>CAMBIOS EN ACTIVOS Y PASIVO</b>	
(Incremento) Disminución en cuentas por cobrar	(384,592)
(Incremento) Disminución en la garantía de Rentabilidad	(2,101,830)
(Incremento) Disminución en pagos anticipados	(88,634)
(Incremento) Disminución en gastos diferidos	-
(Incremento) Disminución en otros activos corrientes	-
Incremento (Disminución) en cuentas comerciales por pagar	(28,142,585)
Incremento (Disminución) en deudas fiscales y sociales	207,328
Incremento (Disminución) en otros pasivos	-
	<u>(30,510,313)</u>
<b>TOTAL EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	<b><u>(47,878,806)</u></b>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION:</b>	
Compra de activos fijos	(367,988)
Colocación de inversiones temporarias y permanentes	(16,585,240)
<b>TOTAL EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION</b>	<b><u>(16,953,228)</u></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><u>68,900,000</u></b>
<b>AUMENTO (DISMINUCION ) NETO EN EL EFECTIVO</b>	<b>4,067,966</b>
<b>DISPONIBILIDAD AL INICIO DEL EJERCICIO</b>	<b>1,394,328</b>
<b>DISPONIBILIDAD AL CIERRE DEL EJERCICIO</b>	<b>5,462,294</b>

  
Guillermo Arancibia  
Gerente General

  
Jorge Coss  
Gerente de Finanzas y  
Planificación de Inversión

  
Maria Gonzalez  
Encargada de Contabilidad



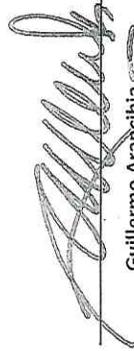
ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES JMMB BDI  
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO  
AL 30 de noviembre de 2017

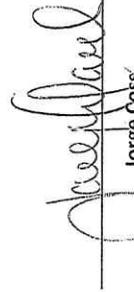


**AFP JMMB BDI S.A.**  
MIEMBRO DEL GRUPO JMMB

	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)	(18,024,724)	50,802,865
Capitalización Resultados del Período Anterior	-	-	-	-	-	-
Dividendos	-	-	-	-	-	-
Aumento (Disminución) del Capital Social	-	-	-	-	-	-
Variación en Aportes para Incremento de Capital	70,000,000	(70,000,000)	-	-	-	-
Incremento de la Reserva Legal	-	-	-	-	-	-
Incremento en Otras Reserva	-	-	-	-	-	-
Otros (Especificar)*	-	-	-	-	-	-
Resultado del Ejercicio	-	-	-	-	(2,466,220)	(2,466,220)
<b>Saldo Final del 30 de noviembre de 2017</b>	<b>93,000,000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(24,172,411)</b>	<b>(20,490,945)</b>	<b>48,336,644</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 Arancibia  
Gerente-General

  
Jorge Coss  
Gerente de Finanzas y  
Planificación de Inversión

  
Maria Gonzalez  
Encargada de Contabilidad



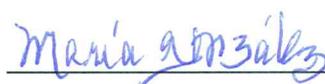
ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES JMMB BDI  
 ESTADO DE CAPITAL MINIMO  
 AL 30 de noviembre de 2017  
 VALORES EN RD\$



Código	Rubro	Operador	Monto
1.000	Total Patrimonio Contable	+/-	48,336,645
2.000	Operaciones con empresas vinculadas a la AFP de corto plazo	-	1,816,274
3.000	Operaciones con empresas vinculadas a la AFP de largo plazo	-	-
4.000	Inversiones en empresas vinculadas a la AFP	-	16,388,486
<b>5.000</b>	<b>Patrimonio Neto</b>	=	<b>30,131,884</b>
6.000	Capital Mínimo Exigido	-	22,837,432
<b>7.000</b>	<b>Superavit o (Deficit) de Capital Mínimo</b>	=	<b>7,294,453</b>
8.000	Número Total de Afiliados a la AFP		292

  
 \_\_\_\_\_  
 Guillermo Arancibia  
 Gerente General

  
 \_\_\_\_\_  
 Jorge Coss  
 Gerente de Finanzas y  
 Planificación de Inversión

  
 \_\_\_\_\_  
 Maria Gonzalez  
 Encargada de Contabilidad

