

ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES JMMB BDI
BALANCE GENERAL

AL 31 de diciembre de 2018



Código	Descripción	RD\$
1	ACTIVO	49,843,766
1.1	ACTIVO DISPONIBLE	4,210,770
1.1.1	Efectivo	-
1.1.2	Cuentas Corrientes Instituciones Financieras	4,210,770
1.2	CUENTAS POR COBRAR	1,481,577
1.2.1	Cuentas por Cobrar - Fondos de Pensiones	922,699
1.2.2	Cuentas por Cobrar - Tesorería de la Seguridad Social	-
1.2.3	Otras Cuentas por Cobrar	558,877
1.3	INVERSIONES	28,633,749
1.3.1	Inversiones - Sector Público	-
1.3.2	Inversiones - Instituciones Financieras	28,633,749
1.3.3	Inversiones - Empresa	-
1.3.9	Otras Inversiones	-
1.4	GARANTIA DE RENTABILIDAD	10,472,675
1.4.1	Garantía de Rentabilidad	10,472,675
1.5	ACTIVOS FIJOS	4,430,575
1.5.1	Terrenos	-
1.5.2	Edificaciones	-
1.5.3	Mobiliario y Equipos	1,255,425
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)	(2,473,458)
1.6	OTROS ACTIVOS	614,421
1.6.1	Pagos Anticipados	614,421
1.6.2	Impuesto Sobre la Renta Diferido	-
1.6.3	Gastos Diferidos	-
1.6.4	Bienes Diversos	-
	TOTAL ACTIVOS	49,843,766
6	CUENTA DE ORDEN (DEBE)	1,018,512,953
6.1.1	Activos de los Fondos Administrados	1,018,512,953
2	PASIVOS	7,061,882
2.1	PASIVOS CORRIENTES	7,061,882
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	999,746
2.1.4	Cuentas por Pagar - Empresas Relacionadas	155,373
2.1.5	Financiamientos Obtenidos	-
2.1.6	Cotizaciones al Sistema Dominicano de Seguridad Social por Pagar	258,653
2.1.7	Acreedores Diversos	2,812,776
2.1.8	Impuesto sobre la Renta Diferido	-
2.1.9	Provisiones	2,835,334

MJ

ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES JMMB BDI

BALANCE GENERAL

AL 31 de diciembre de 2018



Código	Descripción	RD\$
2.2	PASIVO A LARGO PLAZO	-
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	-
	TOTAL PASIVO	7,061,882
3	PATRIMONIO	42,781,884
3.1	Capital en Circulación	93,000,000
3.1.1	Capital	93,000,000
3.1.2	(Acciones en Tesorería)	-
3.2	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	25,000,000
3.2.1	Primas sobre Acciones	-
3.2.2	Aportes para Incrementos de Capital	25,000,000
3.3	RESERVAS PATRIMONIALES	-
3.3.1	Reservas Obligatorias	-
3.3.2	Reservas Voluntarias	-
3.4	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	(45,716,617)
3.4.1	Utilidades No Distribuibles	-
3.4.2	Utilidades Por Aplicar	-
3.4.3	(Pérdidas por Absorber)	(45,716,617)
3.5	RESULTADOS DEL EJERCICIO	(29,501,499)
3.5.1	Utilidad del Ejercicio	-
3.5.2	(Pérdida del Ejercicio)	(29,501,499)
	TOTAL PATRIMONIO	42,781,884
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	49,843,766
7	CUENTA DE ORDEN (HABER)	1,018,512,953
7.1.1	Activos de los Fondos Administrados	1,018,512,953

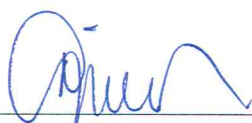
Ricardo Ginebra
Secretario
Consejo Administración

Guillermo Arancibia
Gerente General

Maria Gonzalez
Encargada de Contabilidad



Código	Descripción		RD\$
4	INGRESOS		1,289,190
4.1	INGRESOS OPERACIONALES		832,874
4.1.1.01	Comisión Mensual Administrativa	508,345	
4.1.1.02	Comisión Anual complementaria	324,497	
4.1.1.03	Cobros por Servicios Opcionales	-	
4.1.1.04	Intereses por Retrasos	32	
4.2	INGRESOS FINANCIEROS		456,315
4.2.1	Ingresos Financieros	189,111	
4.2.2	Dividendos Ganados	-	
4.2.3	Rendimiento Garantía de Rentabilidad	74,701	
4.2.4	Otros Ingresos Financieros	192,503	
4.3	INGRESOS EXTRAORDINARIOS		-
4.3.1	Ingresos Extraordinarios	-	
5	GASTOS		4,011,238
5.1	GASTOS OPERACIONALES		2,310,813
5.1.1	Gastos Del Personal de Venta	868,962	
5.1.2	Gastos Del Personal Administrativo	1,094,928	
5.1.3	Gastos por Servicios Externos	346,923	
5.2	GASTOS GENERALES		1,672,684
5.2.1	Gastos de Traslados y Comunicaciones	72,707	
5.2.2	Gastos de Infraestructura	477,017	
5.2.3	Gastos Diversos	1,122,960	
5.3	GASTOS FINANCIEROS		27,741
5.3.1	Intereses por Financiamiento	-	
5.3.2	Pérdida Garantía de Rentabilidad	-	
5.3.3	Otros Gastos Financieros	27,741	
5.5	GASTOS EXTRAORDINARIOS		-
5.5.1	Gastos Extraordinarios	-	
	RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS/RENTA		(2,722,049)
5.4	IMPUESTO SOBRE LA RENTA		8,531
5.4.1	Impuesto sobre la Renta	8,531	
	RESULTADO DEL EJERCICIO		<u>(2,730,580)</u>



Ricardo Ginebra
Secretario
Consejo Administración



Guillermo Arancibia
Gerente General



Maria Gonzalez
Encargada de Contabilidad



ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES JMMB BDI
ESTADO DE RESULTADO
Del 01 enero al 31 de diciembre de 2018



Código	Descripción		RD\$
4	INGRESOS		12,180,020
4.1	INGRESOS OPERACIONALES		8,485,066
4.1.1.01	Comisión Mensual Administrativa	3,317,384	
4.1.1.02	Comisión Anual complementaria	5,167,431	
4.1.1.03	Cobros por Servicios Opcionales	-	
4.1.1.04	Intereses por Retrasos	250	
4.2	INGRESOS FINANCIEROS		3,694,954
4.2.1	Ingresos Financieros	1,864,230	
4.2.2	Dividendos Ganados	1,383	
4.2.3	Rendimiento Garantía de Rentabilidad	520,086	
4.2.4	Otros Ingresos Financieros	1,309,256	
4.3	INGRESOS EXTRAORDINARIOS		-
4.3.1	Ingresos Extraordinarios	-	
5	GASTOS		41,672,987
5.1	GASTOS OPERACIONALES		28,702,120
5.1.1	Gastos Del Personal de Venta	10,372,489	
5.1.2	Gastos Del Personal Administrativo	16,118,307	
5.1.3	Gastos por Servicios Externos	2,211,324	
5.2	GASTOS GENERALES		12,611,121
5.2.1	Gastos de Traslados y Comunicaciones	164,609	
5.2.2	Gastos de Infraestructura	5,560,265	
5.2.3	Gastos Diversos	6,886,248	
5.3	GASTOS FINANCIEROS		359,746
5.3.1	Intereses por Financiamiento	-	
5.3.2	Pérdida Garantía de Rentabilidad		
5.3.3	Otros Gastos Financieros	359,746	
5.5	GASTOS EXTRAORDINARIOS		-
5.5.1	Gastos Extraordinarios	-	
	RESULTADO ANTES DE IMPUESTO S/ RENTA		(29,492,967)
5.4	IMPUESTO SOBRE LA RENTA		8,531
5.4.1	Impuesto sobre la Renta	8,531	
	RESULTADO DEL EJERCICIO		(29,501,499)



Ricardo Ginebra
Secretario
Consejo Administración

Guillermo Arancibia
Gerente General

Maria Gonzalez
Encargada de Contabilidad

ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES JMMB BDI
 ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
 AL 31 de diciembre de 2018



	Capital en Circulación	Aportes Patrimoniales No Capitalizados	Reservas Patrimoniales	Resultados Acumulados	Resultados del Ejercicio	Total
Saldo al Inicio del periodo	93,000,000	21,885,000	-	(69,312,171)	(3,175,364)	42,397,464
Capitalización Resultados del Período Anterior	-	-	-	(3,175,364)	3,175,364	-
Dividendos	-	-	-	-	-	-
Aumento (Disminución) del Capital Social	-	-	-	-	-	-
Variación en Aportes para Incremento de Capital	-	3,115,000	-	-	-	3,115,000
Incremento de la Reserva Legal	-	-	-	-	-	-
Incremento en Otras Reserva	-	-	-	-	-	-
Otros (Especificar)*	-	-	-	-	-	-
Resultado del Ejercicio	-	-	-	-	(2,730,580)	(2,730,580)
Saldo Final al 31 de diciembre de 2018	93,000,000	25,000,000	-	(72,487,536)	(2,730,580)	42,781,884

* 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

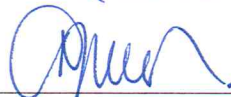

 Ricardo Ginebra
 Secretario
 Consejo Administración


 Guillermo Arancibia
 Gerente General


 Maria Gonzalez
 Encargada de Contabilidad



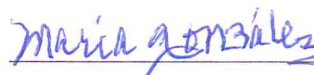
Descripción	dic-18
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:	
Resultado neto del ejercicio	(2,730,580)
Abonos (Cargos) a resultados que no generan flujo de efectivo:	
Intereses devengados y no cobrados	-
Provisiones y previsiones	(1,357,215)
Depreciación del activo fijo	67,995
Amortización de gastos diferidos	-
TOTAL EFECTIVO POR RESULTADO DEL EJERCICIO	(4,019,800)
CAMBIOS EN ACTIVOS Y PASIVO	
(Incremento) Disminución en cuentas por cobrar	(261,738)
(Incremento) Disminución en la garantía de Rentabilidad	(379,701)
(Incremento) Disminución en pagos anticipados	437,581
(Incremento) Disminución en gastos diferidos	-
(Incremento) Disminución en otros activos corrientes	-
Incremento (Disminución) en cuentas comerciales por pagar	713,310
Incremento (Disminución) en deudas fiscales y sociales	57,198
Incremento (Disminución) en otros pasivos	-
	566,649
TOTAL EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	(3,453,151)
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION:	
Compra de activos fijos	(57,272)
Colocación de inversiones temporarias y permanentes	(2,694,703)
TOTAL EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION	(2,751,975)
Flujo de efectivo originado en actividades de financiamientos:	
Aportes de Capital	3,115,000
Incremento (disminución) deudas a corto plazo (pagos netos)	-
Incremento de deudas a largo plazo	-
Pago de deuda a largo plazo	-
TOTAL EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	3,115,000
AUMENTO (DISMINUCION) NETO EN EL EFECTIVO	(3,090,126)
DISPONIBILIDAD AL INICIO DEL EJERCICIO	7,300,896
DISPONIBILIDAD AL CIERRE DEL EJERCICIO	4,210,770



Ricardo Ginebra
Secretario
Consejo Administración

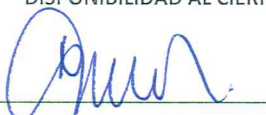


Guillermo Arancibia
Gerente General

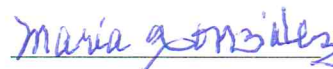


Maria Gonzalez
Encargada de Contabilidad

Descripción	dic-18
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:	
Resultado neto del ejercicio	(29,501,499)
Abonos (Cargos) a resultados que no generan flujo de efectivo:	
Intereses devengados y no cobrados	-
Provisiones y previsiones	547,526
Depreciación del activo fijo	774,903
Amortización de gastos diferidos	-
TOTAL EFECTIVO POR RESULTADO DEL EJERCICIO	(28,179,069)
CAMBIOS EN ACTIVOS Y PASIVO	
(Incremento) Disminución en cuentas por cobrar	(765,322)
(Incremento) Disminución en la garantía de Rentabilidad	(8,043,384)
(Incremento) Disminución en pagos anticipados	(33,525)
(Incremento) Disminución en gastos diferidos	-
(Incremento) Disminución en otros activos corrientes	-
Incremento (Disminución) en cuentas comerciales por pagar	1,353,820
Incremento (Disminución) en deudas fiscales y sociales	903,586
Incremento (Disminución) en otros pasivos	-
	<u>(6,584,825)</u>
TOTAL EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	(34,763,894)
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION:	
Compra de activos fijos	(338,843)
Colocación de inversiones temporarias y permanentes	3,131,345
TOTAL EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION	2,792,503
Flujo de efectivo originado en actividades de financiamientos:	
Aportes de Capital	25,000,000
Incremento (disminución) deudas a corto plazo (pagos netos)	-
Incremento de deudas a largo plazo	-
Pago de deuda a largo plazo	-
TOTAL EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	25,000,000
AUMENTO (DISMINUCION) NETO EN EL EFECTIVO	(6,971,392)
DISPONIBILIDAD AL INICIO DEL EJERCICIO	11,182,162
DISPONIBILIDAD AL CIERRE DEL EJERCICIO	4,210,770


Ricardo Ginebra
Secretario
Consejo Administración


Guillermo Arancibia
Gerente General


Maria Gonzalez
Encargada de Contabilidad



ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES JMMB BDI
 ESTADO DE CAPITAL MINIMO
 AL 31 de diciembre de 2018
 VALORES EN RD\$



Código	Rubro	Operador	Monto
1.000	Total Patrimonio Contable	+/-	42,781,884
2.000	Operaciones con empresas vinculadas a la AFP de corto plazo	-	155,373
3.000	Operaciones con empresas vinculadas a la AFP de largo plazo	-	-
4.000	Inversiones en empresas vinculadas a la AFP	-	-
5.000	Patrimonio Neto	=	42,626,511
6.000	Capital Mínimo Exigido	-	23,796,604
7.000	Superavit o (Deficit) de Capital Mínimo	=	18,829,907
8.000	Número Total de Afiliados a la AFP		3,258

Ricardo Ginebra
 Secretario
 Consejo Administración

Guillermo Arancibia
 Gerente General

Maria Gonzalez
 Encargada de Contabilidad

