

ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES JMMB BDI

BALANCE GENERAL

AL 30 de noviembre de 2019



Código	Descripción	RD\$
<b>1</b>	<b>ACTIVO</b>	<b>64,948,705</b>
<b>1.1</b>	<b>ACTIVO DISPONIBLE</b>	<b>1,600,383</b>
1.1.1	Efectivo	10,000
1.1.2	Cuentas Corrientes Instituciones Financieras	1,590,383
<b>1.2</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>3,833,546</b>
1.2.1	Cuentas por Cobrar - Fondos de Pensiones	3,648,239
1.2.2	Cuentas por Cobrar - Tesorería de la Seguridad Social	-
1.2.3	Otras Cuentas por Cobrar	185,306
<b>1.3</b>	<b>INVERSIONES</b>	<b>32,436,998</b>
1.3.1	Inversiones - Sector Público	-
1.3.2	Inversiones - Instituciones Financieras	28,399,127
1.3.3	Inversiones - Empresa	4,037,871
1.3.9	Otras Inversiones	-
<b>1.4</b>	<b>GARANTIA DE RENTABILIDAD</b>	<b>21,622,174</b>
1.4.1	Garantía de Rentabilidad	21,622,174
<b>1.5</b>	<b>ACTIVOS FIJOS</b>	<b>4,316,382</b>
1.5.1	Terrenos	-
1.5.2	Edificaciones	-
1.5.3	Mobiliario y Equipos	1,931,513
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)	(3,263,738)
<b>1.6</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>1,139,222</b>
1.6.1	Pagos Anticipados	1,139,222
1.6.2	Impuesto Sobre la Renta Diferido	-
1.6.3	Gastos Diferidos	-
1.6.4	Bienes Diversos	-
	<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>64,948,705</b>
<b>6</b>	<b>CUENTA DE ORDEN (DEBE)</b>	<b>2,100,686,630</b>
6.1.1	Activos de los Fondos Administrados	2,100,686,630
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>	<b>11,591,290</b>
<b>2.1</b>	<b>PASIVOS CORRIENTES</b>	<b>11,591,290</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	1,872,010
2.1.4	Cuentas por Pagar - Empresas Relacionadas	27,788
2.1.5	Financiamientos Obtenidos	-
2.1.6	Cotizaciones al Sistema Dominicano de Seguridad Social por Pagar	409,032
2.1.7	Acreedores Diversos	3,455,503
2.1.8	Impuesto sobre la Renta Diferido	-
2.1.9	Provisiones	5,826,956

*Handwritten signature*

*Handwritten signature*

ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES JMMB BDI

BALANCE GENERAL

AL 30 de noviembre de 2019



Código	Descripción	RD\$
<b>2.2</b>	<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	-
	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>11,591,290</b>
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>	<b>53,357,414</b>
<b>3.1</b>	<b>Capital en Circulación</b>	<b>118,000,000</b>
3.1.1	Capital	118,000,000
3.1.2	(Acciones en Tesorería)	-
<b>3.2</b>	<b>APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS</b>	<b>35,000,000</b>
3.2.1	Primas sobre Acciones	-
3.2.2	Aportes para Incrementos de Capital	35,000,000
<b>3.3</b>	<b>RESERVAS PATRIMONIALES</b>	-
3.3.1	Reservas Obligatorias	-
3.3.2	Reservas Voluntarias	-
<b>3.4</b>	<b>RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>	<b>(75,218,116)</b>
3.4.1	Utilidades No Distribuibles	-
3.4.2	Utilidades Por Aplicar	-
3.4.3	(Pérdidas por Absorber)	(75,218,116)
<b>3.5</b>	<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO</b>	<b>(24,424,470)</b>
3.5.1	Utilidad del Ejercicio	-
3.5.2	(Pérdida del Ejercicio)	(24,424,470)
	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>53,357,414</b>
	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>64,948,705</b>
<b>7</b>	<b>CUENTA DE ORDEN (HABER)</b>	<b>2,100,686,630</b>
7.1.1	Activos de los Fondos Administrados	2,100,686,630

Ricardo Ginebra  
Secretario  
Consejo Administración

Juan Melo Pimentel  
Gerente General

Maria Gonzalez  
Encargada de Contabilidad



Código	Descripción	RD\$
4	<b>INGRESOS</b>	3,537,275
4.1	<b>INGRESOS OPERACIONALES</b>	2,810,965
4.1.1.01	Comisión Mensual Administrativa	946,725
4.1.1.02	Comisión Anual complementaria	1,864,159
4.1.1.03	Cobros por Servicios Opcionales	-
4.1.1.04	Intereses por Retrasos	81
4.2	<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	726,310
4.2.1	Ingresos Financieros	214,009
4.2.2	Dividendos Ganados	-
4.2.3	Rendimiento Garantía de Rentabilidad	156,684
4.2.4	Otros Ingresos Financieros	355,617
4.3	<b>INGRESOS EXTRAORDINARIOS</b>	-
4.3.1	Ingresos Extraordinarios	-
5	<b>GASTOS</b>	5,514,836
5.1	<b>GASTOS OPERACIONALES</b>	3,878,914
5.1.1	Gastos Del Personal de Venta	1,956,617
5.1.2	Gastos Del Personal Administrativo	1,604,484
5.1.3	Gastos por Servicios Externos	317,813
5.2	<b>GASTOS GENERALES</b>	1,590,005
5.2.1	Gastos de Traslados y Comunicaciones	183,210
5.2.2	Gastos de Infraestructura	537,774
5.2.3	Gastos Diversos	869,020
5.3	<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	45,917
5.3.1	Intereses por Financiamiento	-
5.3.2	Pérdida Garantía de Rentabilidad	-
5.3.3	Otros Gastos Financieros	45,917
5.5	<b>GASTOS EXTRAORDINARIOS</b>	-
5.5.1	Gastos Extraordinarios	-
	<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTO S/RENDA</b>	(1,977,561)
5.4	<b>IMPUESTO SOBRE LA RENTA</b>	-
5.4.1	Impuesto sobre la Renta	-
	<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	(1,977,561)





Ricardo Ginebra  
 Secretario  
 Consejo Administración



Juan Melo Pimentel  
 Gerente General



María Gonzalez  
 Encargada de Contabilidad

ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES JMMB BDI  
ESTADO DE RESULTADO  
Del 01 enero al 30 de noviembre de 2019



Código	Descripción		RD\$
4	<b>INGRESOS</b>		34,196,694
4.1	<b>INGRESOS OPERACIONALES</b>		27,807,490
4.1.1.01	Comisión Mensual Administrativa	7,913,969	
4.1.1.02	Comisión Anual complementaria	19,892,778	
4.1.1.03	Cobros por Servicios Opcionales	-	
4.1.1.04	Intereses por Retrasos	744	
4.2	<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>		6,389,203
4.2.1	Ingresos Financieros	1,927,513	
4.2.2	Dividendos Ganados	-	
4.2.3	Rendimiento Garantía de Rentabilidad	1,466,500	
4.2.4	Otros Ingresos Financieros	2,995,191	
4.3	<b>INGRESOS EXTRAORDINARIOS</b>		-
4.3.1	Ingresos Extraordinarios	-	
5	<b>GASTOS</b>		58,621,164
5.1	<b>GASTOS OPERACIONALES</b>		42,744,950
5.1.1	Gastos Del Personal de Venta	19,834,764	
5.1.2	Gastos Del Personal Administrativo	18,845,795	
5.1.3	Gastos por Servicios Externos	4,064,391	
5.2	<b>GASTOS GENERALES</b>		15,445,756
5.2.1	Gastos de Traslados y Comunicaciones	1,443,704	
5.2.2	Gastos de Infraestructura	5,510,192	
5.2.3	Gastos Diversos	8,491,861	
5.3	<b>GASTOS FINANCIEROS</b>		430,457
5.3.1	Intereses por Financiamiento	-	
5.3.2	Pérdida Garantía de Rentabilidad	-	
5.3.3	Otros Gastos Financieros	430,457	
5.5	<b>GASTOS EXTRAORDINARIOS</b>		-
5.5.1	Gastos Extraordinarios	-	
	<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTO S/ RENTA</b>		(24,424,470)
5.4	<b>IMPUESTO SOBRE LA RENTA</b>		0
5.4.1	Impuesto sobre la Renta	0	
	<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>		(24,424,470)

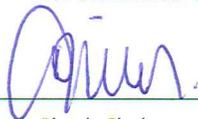


Ricardo Ginebra  
Secretario  
Consejo Administración

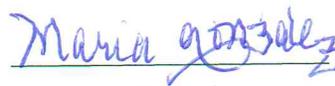
Juan Melo Pimentel  
Gerente General

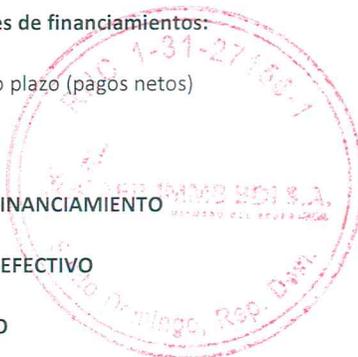
Maria Gonzalez  
Encargada de Contabilidad

Descripción	nov-19
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:</b>	
Resultado neto del ejercicio	(1,977,561)
Abonos (Cargos) a resultados que no generan flujo de efectivo:	
Intereses devengados y no cobrados	-
Provisiones y provisiones	(126,615)
Depreciación del activo fijo	80,151
Amortización de gastos diferidos	-
<b>TOTAL EFECTIVO POR RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>(2,024,026)</b>
<b>CAMBIOS EN ACTIVOS Y PASIVO</b>	
(Incremento) Disminución en cuentas por cobrar	180,999
(Incremento) Disminución en la garantía de Rentabilidad	(937,684)
(Incremento) Disminución en pagos anticipados	450,341
(Incremento) Disminución en gastos diferidos	-
(Incremento) Disminución en otros activos corrientes	-
Incremento (Disminución) en cuentas comerciales por pagar	(1,019,143)
Incremento (Disminución) en deudas fiscales y sociales	52,590
Incremento (Disminución) en otros pasivos	-
	<u>(1,272,896)</u>
<b>TOTAL EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	<b>(3,296,922)</b>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION:</b>	
Compra de activos fijos	-
Colocación de inversiones temporarias y permanentes	3,735,595
<b>TOTAL EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION</b>	<b>3,735,595</b>
<b>Flujo de efectivo originado en actividades de financiamientos:</b>	
Aportes de Capital	875,000
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>875,000</b>
<b>AUMENTO (DISMINUCION ) NETO EN EL EFECTIVO</b>	<b>1,313,672</b>
<b>DISPONIBILIDAD AL INICIO DEL EJERCICIO</b>	<b>286,710</b>
<b>DISPONIBILIDAD AL CIERRE DEL EJERCICIO</b>	<b>1,600,383</b>

  
 Ricardo Ginebra  
 Secretario  
 Consejo Administración

  
 Juan Melo Pimentel  
 Gerente General

  
 Maria Gonzalez  
 Encargada de Contabilidad



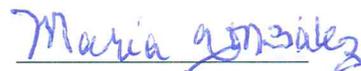
Descripción	nov-19
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:</b>	
Resultado neto del ejercicio	(24,424,470)
Abonos (Cargos) a resultados que no generan flujo de efectivo:	
Intereses devengados y no cobrados	-
Provisiones y provisiones	2,991,623
Depreciación del activo fijo	790,280
Amortización de gastos diferidos	-
<b>TOTAL EFECTIVO POR RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b><u>(20,642,567)</u></b>
<b>CAMBIOS EN ACTIVOS Y PASIVO</b>	
(Incremento) Disminución en cuentas por cobrar	(2,351,969)
(Incremento) Disminución en la garantía de Rentabilidad	(11,149,500)
(Incremento) Disminución en pagos anticipados	(524,802)
(Incremento) Disminución en gastos diferidos	-
(Incremento) Disminución en otros activos corrientes	-
Incremento (Disminución) en cuentas comerciales por pagar	515,143
Incremento (Disminución) en deudas fiscales y sociales	1,022,643
Incremento (Disminución) en otros pasivos	-
	<u>(12,488,484)</u>
<b>TOTAL EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	<b><u>(33,131,051)</u></b>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION:</b>	
Compra de activos fijos	(676,088)
Colocación de inversiones temporarias y permanentes	(3,803,249)
<b>TOTAL EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION</b>	<b><u>(4,479,336)</u></b>
<b>Flujo de efectivo originado en actividades de financiamientos:</b>	
Aportes de Capital	35,000,000
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>35,000,000</u></b>
<b>AUMENTO (DISMINUCION ) NETO EN EL EFECTIVO</b>	<b>(2,610,387)</b>
<b>DISPONIBILIDAD AL INICIO DEL EJERCICIO</b>	<b>4,210,770</b>
<b>DISPONIBILIDAD AL CIERRE DEL EJERCICIO</b>	<b>1,600,383</b>



Ricardo Ginebra  
Secretario  
Consejo Administración



Juan Melo Pimentel  
Gerente General



Maria Gonzalez  
Encargada de Contabilidad



**ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES JMMB BDI**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**  
**Al 30 de noviembre de 2019**

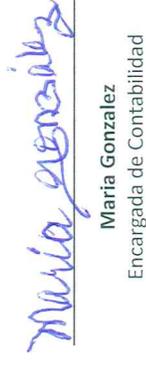


	Capital en Circulación	Aportes Patrimoniales No Capitalizados	Reservas Patrimoniales	Resultados Acumulados	Resultados del Ejercicio	Total
Saldo al Inicio del periodo	118,000,000	34,125,000	-	(94,805,076)	(2,859,948)	54,459,976
Capitalización Resultados del Período Anterior	-	-	-	(2,859,948)	2,859,948	-
Dividendos	-	-	-	-	-	-
Aumento (Disminución) del Capital Social	-	-	-	-	-	-
Variación en Aportes para Incremento de Capital	-	875,000	-	-	-	875,000
Incremento de la Reserva Legal	-	-	-	-	-	-
Incremento en Otras Reservas	-	-	-	-	-	-
Otros (Especificar)*	-	-	-	-	-	-
Resultado del Ejercicio	-	-	-	-	(1,977,561)	(1,977,561)
<b>Saldo Final al 30 de noviembre de 2019</b>	<b>118,000,000</b>	<b>35,000,000</b>	<b>-</b>	<b>(97,665,024)</b>	<b>(1,977,561)</b>	<b>53,357,414</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

  
**Ricardo Ginebra**  
 Secretario  
 Consejo Administración

  
**Juan Melo Pimentel**  
 Gerente General

  
**Maria Gonzalez**  
 Encargada de Contabilidad



ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES JMMB BDI  
 ESTADO DE CAPITAL MINIMO  
 AL 30 de noviembre de 2019  
 VALORES EN RD\$



Código	Rubro	Operador	Monto
1.000	Total Patrimonio Contable	+/-	53,357,414
2.000	Operaciones con empresas vinculadas a la AFP de corto plazo	-	27,788
3.000	Operaciones con empresas vinculadas a la AFP de largo plazo	-	-
4.000	Inversiones en empresas vinculadas a la AFP	-	-
<b>5.000</b>	<b>Patrimonio Neto</b>	<b>=</b>	<b>53,329,626</b>
6.000	Capital Mínimo Exigido	-	24,075,024
<b>7.000</b>	<b>Superavit o (Deficit) de Capital Mínimo</b>	<b>=</b>	<b>29,254,602</b>
8.000	Número Total de Afiliados a la AFP		6,464

Ricardo Ginebra  
 Secretario  
 Consejo Administración

Juan Melo Pimentel  
 Gerente General

Maria Gonzalez  
 Encargada de Contabilidad

