

ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES JMMB BDI

BALANCE GENERAL

AL 30 de noviembre de 2020



Código	Descripción	RD\$
<b>1</b>	<b>ACTIVO</b>	<b>82,977,011</b>
<b>1.1</b>	<b>ACTIVO DISPONIBLE</b>	<b>7,922,572</b>
1.1.1	Efectivo	10,000
1.1.2	Cuentas Corrientes Instituciones Financieras	7,912,572
<b>1.2</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>3,083,969</b>
1.2.1	Cuentas por Cobrar - Fondos de Pensiones	2,934,283
1.2.2	Cuentas por Cobrar - Tesorería de la Seguridad Social	-
1.2.3	Otras Cuentas por Cobrar	149,686
<b>1.3</b>	<b>INVERSIONES</b>	<b>37,396,271</b>
1.3.1	Inversiones - Sector Público	10,209,717
1.3.2	Inversiones - Instituciones Financieras	17,515,772
1.3.3	Inversiones - Empresa	9,670,783
1.3.9	Otras Inversiones	-
<b>1.4</b>	<b>GARANTIA DE RENTABILIDAD</b>	<b>30,064,109</b>
1.4.1	Garantía de Rentabilidad	30,064,109
<b>1.5</b>	<b>ACTIVOS FIJOS</b>	<b>3,367,880</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)	(4,212,240)
<b>1.6</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>1,142,210</b>
1.6.1	Pagos Anticipados	1,142,210
1.6.2	Impuesto Sobre la Renta Diferido	-
1.6.3	Gastos Diferidos	-
1.6.4	Bienes Diversos	-
	<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>82,977,011</b>
<b>6</b>	<b>CUENTA DE ORDEN (DEBE)</b>	<b>2,926,586,179</b>
6.1.1	Activos de los Fondos Administrados	2,926,586,179
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>	<b>8,680,172</b>
<b>2.1</b>	<b>PASIVOS CORRIENTES</b>	<b>8,680,172</b>
2.1.1	Cuentas por Pagar - Fondos de Pensiones	740
2.1.2	Cuentas por Pagar - Tesorería de la Seguridad Social	-
2.1.3	Cuentas por Pagar - Compañías de Seguros	2,010,898
2.1.4	Cuentas por Pagar - Empresas Relacionadas	8,585
2.1.5	Financiamientos Obtenidos	-
2.1.6	Cotizaciones al Sistema Dominicano de Seguridad Social por Pagar	199,070
2.1.7	Acreedores Diversos	3,986,946
2.1.8	Impuesto sobre la Renta Diferido	-
2.1.9	Provisiones	2,473,932

*Handwritten signature or initials in blue ink.*

ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES JMMB BDI  
BALANCE GENERAL

AL 30 de noviembre de 2020



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>8,680,172</b>
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>	<b>74,296,840</b>
<b>3.1</b>	<b>Capital en Circulación</b>	<b>153,000,000</b>
3.1.1	Capital	153,000,000
3.1.2	(Acciones en Tesorería)	-
<b>3.2</b>	<b>APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS</b>	<b>33,840,000</b>
3.2.1	Primas sobre Acciones	-
3.2.2	Aportes para Incrementos de Capital	33,840,000
<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>(102,865,231)</b>
3.4.1	Utilidades No Distribuibles	-
3.4.2	Utilidades Por Aplicar	-
3.4.3	(Pérdidas por Absorber)	(102,865,231)
<b>3.5</b>	<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO</b>	<b>(9,677,929)</b>
3.5.1	Utilidad del Ejercicio	-
3.5.2	(Pérdida del Ejercicio)	(9,677,929)
	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>74,296,840</b>
	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>82,977,011</b>
<b>7</b>	<b>CUENTA DE ORDEN (HABER)</b>	<b>2,926,586,179</b>
7.1.1	Activos de los Fondos Administrados	2,926,586,179

Ricardo Ginebra  
Secretario  
Consejo Administración

Juan Melo Pimentel  
Gerente General

Maria Gonzalez  
Encargada de Contabilidad



Código	Descripción		RD\$
4	<b>INGRESOS</b>		3,832,498
4.1	<b>INGRESOS OPERACIONALES</b>		2,936,197
4.1.1.01	Comisión Mensual Administrativa	1,914	
4.1.1.02	Comisión Anual complementaria	-	
4.1.1.03	Cobros por Servicios Opcionales	-	
4.1.1.04	Intereses por Retrasos	-	
4.1.1.05	Comisión Anual por Saldo Administrado	2,934,283	
4.2	<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>		896,301
4.2.1	Ingresos Financieros	216,613	
4.2.2	Dividendos Ganados	-	
4.2.3	Rendimiento Garantía de Rentabilidad	282,457	
4.2.4	Otros Ingresos Financieros	397,231	
4.3	<b>INGRESOS EXTRAORDINARIOS</b>		-
4.3.1	Ingresos Extraordinarios	-	
5	<b>GASTOS</b>		3,936,604
5.1	<b>GASTOS OPERACIONALES</b>		2,779,888
5.1.1	Gastos Del Personal de Venta	986,023	
5.1.2	Gastos Del Personal Administrativo	1,270,543	
5.1.3	Gastos por Servicios Externos	523,321	
5.2	<b>GASTOS GENERALES</b>		1,071,713
5.2.1	Gastos de Traslados y Comunicaciones	117,014	
5.2.2	Gastos de Infraestructura	580,256	
5.2.3	Gastos Diversos	374,443	
5.3	<b>GASTOS FINANCIEROS</b>		85,003
5.3.1	Intereses por Financiamiento	-	
5.3.2	Pérdida Garantía de Rentabilidad	-	
5.3.3	Otros Gastos Financieros	85,003	
5.5	<b>GASTOS EXTRAORDINARIOS</b>		-
5.5.1	Gastos Extraordinarios	-	
	<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTO S/RENTA</b>		(104,106)
5.4	<b>IMPUESTO SOBRE LA RENTA</b>		-
5.4.1	Impuesto sobre la Renta	-	
	<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>		(104,106)

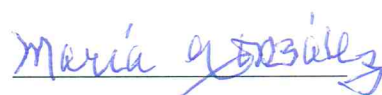




Ricardo Ginebra  
Secretario  
Consejo Administración



Juan Melo Pimentel  
Gerente General



Maria Gonzalez  
Encargada de Contabilidad

Código	Descripción		RD\$
4	<b>INGRESOS</b>		40,612,961
4.1	<b>INGRESOS OPERACIONALES</b>		31,784,244
4.1.1.01	Comisión Mensual Administrativa	2,129,418	
4.1.1.02	Comisión Anual complementaria	5,221,807	
4.1.1.03	Cobros por Servicios Opcionales	-	
4.1.1.04	Intereses por Retrasos	194	
4.1.1.05	Comisión Anual por Saldo Administrado	24,432,825	
4.2	<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>		8,828,717
4.2.1	Ingresos Financieros	1,792,424	
4.2.2	Dividendos Ganados	-	
4.2.3	Rendimiento Garantía de Rentabilidad	2,546,005	
4.2.4	Otros Ingresos Financieros	4,490,287	
4.3	<b>INGRESOS EXTRAORDINARIOS</b>		-
4.3.1	Ingresos Extraordinarios	-	
5	<b>GASTOS</b>		50,290,890
5.1	<b>GASTOS OPERACIONALES</b>		37,416,262
5.1.1	Gastos Del Personal de Venta	16,356,792	
5.1.2	Gastos Del Personal Administrativo	16,418,071	
5.1.3	Gastos por Servicios Externos	4,641,398	
5.2	<b>GASTOS GENERALES</b>		12,444,841
5.2.1	Gastos de Traslados y Comunicaciones	1,715,908	
5.2.2	Gastos de Infraestructura	6,165,648	
5.2.3	Gastos Diversos	4,563,285	
5.3	<b>GASTOS FINANCIEROS</b>		429,787
5.3.1	Intereses por Financiamiento	-	
5.3.2	Pérdida Garantía de Rentabilidad	-	
5.3.3	Otros Gastos Financieros	429,787	
5.5	<b>GASTOS EXTRAORDINARIOS</b>		-
5.5.1	Gastos Extraordinarios	-	
	<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTO S/ RENTA</b>		(9,677,929)
5.4	<b>IMPUESTO SOBRE LA RENTA</b>		-
5.4.1	Impuesto sobre la Renta	-	
	<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>		<u>(9,677,929)</u>





Ricardo Ginebra  
Secretario  
Consejo Administración

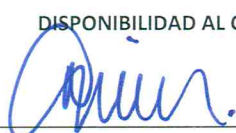


Juan Melo Pimentel  
Gerente General



Maria Gonzalez  
Encargada de Contabilidad

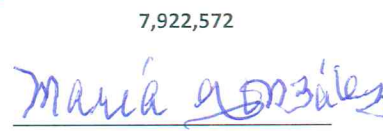
Descripción	nov-20
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:</b>	
Resultado neto del ejercicio	(104,106)
Abonos (Cargos) a resultados que no generan flujo de efectivo:	
Intereses devengados y no cobrados	-
Provisiones y previsiones	81,140
Depreciación del activo fijo	79,264
Amortización de gastos diferidos	-
<b>TOTAL EFECTIVO POR RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>56,297</b>
<b>CAMBIOS EN ACTIVOS Y PASIVO</b>	
(Incremento) Disminución en cuentas por cobrar	(148,534)
(Incremento) Disminución en la garantía de Rentabilidad	(604,457)
(Incremento) Disminución en pagos anticipados	310,831
(Incremento) Disminución en gastos diferidos	-
(Incremento) Disminución en otros activos corrientes	-
Incremento (Disminución) en cuentas comerciales por pagar	205,848
Incremento (Disminución) en deudas fiscales y sociales	6,106
Incremento (Disminución) en otros pasivos	-
	(230,205)
<b>TOTAL EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	<b>(173,908)</b>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION:</b>	
Compra de activos fijos	-
Colocación de inversiones temporarias y permanentes	7,000,327
<b>TOTAL EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION</b>	<b>7,000,327</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>-</b>
<b>AUMENTO (DISMINUCION ) NETO EN EL EFECTIVO</b>	<b>6,826,419</b>
<b>DISPONIBILIDAD AL INICIO DEL EJERCICIO</b>	<b>1,096,153</b>
<b>DISPONIBILIDAD AL CIERRE DEL EJERCICIO</b>	<b>7,922,572</b>



Ricardo Ginebra  
Secretario  
Consejo Administración



Juan Melo Pimentel  
Gerente General




Maria Gonzalez  
Encargada de Contabilidad



Descripción	nov-20
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:</b>	
Resultado neto del ejercicio	(9,677,929)
Abonos (Cargos) a resultados que no generan flujo de efectivo:	
Intereses devengados y no cobrados	-
Provisiones y previsiones	(2,218,124)
Depreciación del activo fijo	871,900
Amortización de gastos diferidos	-
<b>TOTAL EFECTIVO POR RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>(11,024,153)</b>
<b>CAMBIOS EN ACTIVOS Y PASIVO</b>	
(Incremento) Disminución en cuentas por cobrar	1,389,358
(Incremento) Disminución en la garantía de Rentabilidad	(7,088,005)
(Incremento) Disminución en pagos anticipados	(426,574)
(Incremento) Disminución en gastos diferidos	-
(Incremento) Disminución en otros activos corrientes	-
Incremento (Disminución) en cuentas comerciales por pagar	436,467
Incremento (Disminución) en deudas fiscales y sociales	(188,102)
Incremento (Disminución) en otros pasivos	-
	<u>(5,876,857)</u>
<b>TOTAL EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	<b>(16,901,010)</b>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION:</b>	
Compra de activos fijos	-
Colocación de inversiones temporarias y permanentes	(9,462,160)
<b>TOTAL EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION</b>	<b>(9,462,160)</b>
<b>Flujo de efectivo originado en actividades de financiamientos:</b>	
Aportes de Capital	33,840,000
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>33,840,000</b>
<b>AUMENTO (DISMINUCION ) NETO EN EL EFECTIVO</b>	<b>7,476,830</b>
<b>DISPONIBILIDAD AL INICIO DEL EJERCICIO</b>	<b>445,743</b>
<b>DISPONIBILIDAD AL CIERRE DEL EJERCICIO</b>	<b>7,922,572</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 2020**



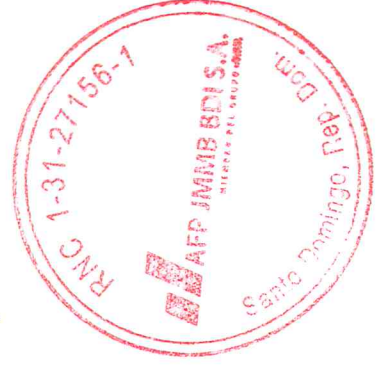
	Capital en Circulación	Aportes Patrimoniales No Capitalizados	Reservas Patrimoniales	Resultados Acumulados	Resultados del Ejercicio	Total
Saldo al Inicio del periodo	153,000,000	-	-	(112,357,674)	(81,380)	40,560,946
Capitalización Resultados del Período Anterior	-	-	-	(81,380)	81,380	-
Dividendos	-	-	-	-	-	-
Aumento (Disminución) del Capital Social	-	-	-	-	-	-
Variación en Aportes para Incremento de Capital	-	33,840,000	-	-	-	33,840,000
Incremento de la Reserva Legal	-	-	-	-	-	-
Incremento en Otras Reservas	-	-	-	-	-	-
Otros (Especificar)*	-	-	-	-	-	-
Resultado del Ejercicio	-	-	-	-	(104,106)	(104,106)
<b>Saldo Final al 30 de noviembre de 2020</b>	<b>153,000,000</b>	<b>33,840,000</b>	<b>-</b>	<b>(112,439,054)</b>	<b>(104,106)</b>	<b>74,296,840</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

  
**María González**  
 Encargada de Contabilidad



ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES JMMB BDI  
ESTADO DE CAPITAL MINIMO  
AL 30 de noviembre de 2020  
VALORES EN RD\$



Código	Rubro	Operador	Monto
1.000	Total Patrimonio Contable	+/-	74,296,840
2.000	Operaciones con empresas vinculadas a la AFP de corto plazo	-	8,585
3.000	Operaciones con empresas vinculadas a la AFP de largo plazo	-	-
4.000	Inversiones en empresas vinculadas a la AFP	-	34,102
<b>5.000</b>	<b>Patrimonio Neto</b>	<b>=</b>	<b>74,254,153</b>
6.000	Capital Mínimo Exigido	-	24,956,170
<b>7.000</b>	<b>Superavit o (Deficit) de Capital Mínimo</b>	<b>=</b>	<b>49,297,983</b>
8.000	Número Total de Afiliados a la AFP		7,682

Ricardo Ginebra  
Secretario  
Consejo Administración

Juan Melo Pimentel  
Gerente General

Maria Gonzalez  
Encargada de Contabilidad

