

ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES JMMB BDI

BALANCE GENERAL

AL 30 de noviembre de 2020



Código	Descripción	RD\$
1	ACTIVO	82,977,011
1.1	ACTIVO DISPONIBLE	7,922,572
1.1.1	Efectivo	10,000
1.1.2	Cuentas Corrientes Instituciones Financieras	7,912,572
1.2	CUENTAS POR COBRAR	3,083,969
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
1.3	INVERSIONES	37,396,271
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	-
1.4	GARANTIA DE RENTABILIDAD	30,064,109
1.4.1	Garantía de Rentabilidad	30,064,109
1.5	ACTIVOS FIJOS	3,367,880
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)
1.6	OTROS ACTIVOS	1,142,210
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	-
	TOTAL ACTIVOS	82,977,011
6	CUENTA DE ORDEN (DEBE)	2,926,586,179
6.1.1	Activos de los Fondos Administrados	2,926,586,179
2	PASIVOS	8,680,172
2.1	PASIVOS CORRIENTES	8,680,172
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\$
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	8,680,172
3	PATRIMONIO	74,296,840
3.1	Capital en Circulación	153,000,000
3.1.1	Capital	153,000,000
3.1.2	(Acciones en Tesorería)	-
3.2	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	33,840,000
3.2.1	Primas sobre Acciones	-
3.2.2	Aportes para Incrementos de Capital	33,840,000
3.3	RESERVAS PATRIMONIALES	-
3.3.1	Reservas Obligatorias	-
3.3.2	Reservas Voluntarias	-
3.4	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	(102,865,231)
3.4.1	Utilidades No Distribuibles	-
3.4.2	Utilidades Por Aplicar	-
3.4.3	(Pérdidas por Absorber)	(102,865,231)
3.5	RESULTADOS DEL EJERCICIO	(9,677,929)
3.5.1	Utilidad del Ejercicio	-
3.5.2	(Pérdida del Ejercicio)	(9,677,929)
	TOTAL PATRIMONIO	74,296,840
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	82,977,011
7	CUENTA DE ORDEN (HABER)	2,926,586,179
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	INGRESOS	3,832,498
4.1	INGRESOS OPERACIONALES	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	INGRESOS FINANCIEROS	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	INGRESOS EXTRAORDINARIOS	-
4.3.1	Ingresos Extraordinarios	-
5	GASTOS	3,936,604
5.1	GASTOS OPERACIONALES	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	GASTOS GENERALES	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	GASTOS FINANCIEROS	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	GASTOS EXTRAORDINARIOS	-
5.5.1	Gastos Extraordinarios	-
	RESULTADO ANTES DE IMPUESTO S/RENTA	(104,106)
5.4	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	-
5.4.1	Impuesto sobre la Renta	-
	RESULTADO DEL EJERCICIO	(104,106)




Ricardo Ginebra
Secretario
Consejo Administración



Juan Melo Pimentel
Gerente General



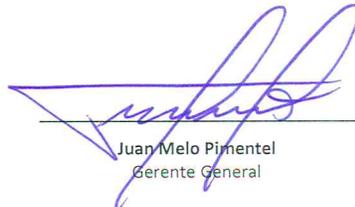
Maria Gonzalez
Encargada de Contabilidad

Código	Descripción		RD\$
4	INGRESOS		40,612,961
4.1	INGRESOS OPERACIONALES		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	INGRESOS FINANCIEROS		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	INGRESOS EXTRAORDINARIOS		-
4.3.1	Ingresos Extraordinarios	-	
5	GASTOS		50,290,890
5.1	GASTOS OPERACIONALES		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	GASTOS GENERALES		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	GASTOS FINANCIEROS		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	GASTOS EXTRAORDINARIOS		-
5.5.1	Gastos Extraordinarios	-	
	RESULTADO ANTES DE IMPUESTO S/ RENTA		(9,677,929)
5.4	IMPUESTO SOBRE LA RENTA		-
5.4.1	Impuesto sobre la Renta	-	
	RESULTADO DEL EJERCICIO		<u>(9,677,929)</u>





Ricardo Ginebra
Secretario
Consejo Administración



Juan Melo Pimentel
Gerente General



Maria Gonzalez
Encargada de Contabilidad

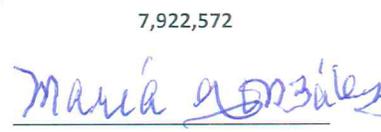
Descripción	nov-20
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:	
Resultado neto del ejercicio	(104,106)
Abonos (Cargos) a resultados que no generan flujo de efectivo:	
Intereses devengados y no cobrados	-
Provisiones y previsiones	81,140
Depreciación del activo fijo	79,264
Amortización de gastos diferidos	-
TOTAL EFECTIVO POR RESULTADO DEL EJERCICIO	56,297
CAMBIOS EN ACTIVOS Y PASIVO	
(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)
TOTAL EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	(173,908)
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION:	
Compra de activos fijos	-
Colocación de inversiones temporarias y permanentes	7,000,327
TOTAL EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION	7,000,327
Flujo de efectivo originado en actividades de financiamientos:	
Aportes de Capital	-
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	-
AUMENTO (DISMINUCION) NETO EN EL EFECTIVO	6,826,419
DISPONIBILIDAD AL INICIO DEL EJERCICIO	1,096,153
DISPONIBILIDAD AL CIERRE DEL EJERCICIO	7,922,572



Ricardo Ginebra
Secretario
Consejo Administración



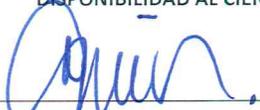
Juan Melo Pimentel
Gerente General



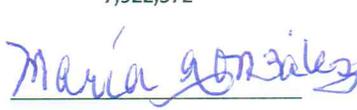
Maria Gonzalez
Encargada de Contabilidad



Descripción	nov-20
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:	
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	-
TOTAL EFECTIVO POR RESULTADO DEL EJERCICIO	(11,024,153)
CAMBIOS EN ACTIVOS Y PASIVO	
(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>
TOTAL EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	(16,901,010)
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION:	
Compra de activos fijos	-
Colocación de inversiones temporarias y permanentes	(9,462,160)
TOTAL EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION	(9,462,160)
Flujo de efectivo originado en actividades de financiamientos:	
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	-
TOTAL EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	33,840,000
AUMENTO (DISMINUCION) NETO EN EL EFECTIVO	7,476,830
DISPONIBILIDAD AL INICIO DEL EJERCICIO	445,743
DISPONIBILIDAD AL CIERRE DEL EJERCICIO	7,922,572


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)
Saldo Final al 30 de noviembre de 2020	153,000,000	33,840,000	-	(112,439,054)	(104,106)	74,296,840

* 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 MÍNIMO
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
5.000	Patrimonio Neto	=	74,254,153
6.000	Capital Mínimo Exigido	-	24,956,170
7.000	Superavit o (Deficit) de Capital Mínimo	=	49,297,983
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

