

ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES JMMB BDI

BALANCE GENERAL

AL 30 de noviembre de 2019



Código	Descripción	RD\$
1	ACTIVO	64,948,705
1.1	ACTIVO DISPONIBLE	1,600,383
1.1.1	Efectivo	10,000
1.1.2	Cuentas Corrientes Instituciones Financieras	1,590,383
1.2	CUENTAS POR COBRAR	3,833,546
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
1.3	INVERSIONES	32,436,998
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	-
1.4	GARANTIA DE RENTABILIDAD	21,622,174
1.4.1	Garantía de Rentabilidad	21,622,174
1.5	ACTIVOS FIJOS	4,316,382
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)
1.6	OTROS ACTIVOS	1,139,222
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	-
	TOTAL ACTIVOS	64,948,705
6	CUENTA DE ORDEN (DEBE)	2,100,686,630
6.1.1	Activos de los Fondos Administrados	2,100,686,630
2	PASIVOS	11,591,290
2.1	PASIVOS CORRIENTES	11,591,290
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\$
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	11,591,290
3	PATRIMONIO	53,357,414
3.1	Capital en Circulación	118,000,000
3.1.1	Capital	118,000,000
3.1.2	(Acciones en Tesorería)	-
3.2	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	35,000,000
3.2.1	Primas sobre Acciones	-
3.2.2	Aportes para Incrementos de Capital	35,000,000
3.3	RESERVAS PATRIMONIALES	-
3.3.1	Reservas Obligatorias	-
3.3.2	Reservas Voluntarias	-
3.4	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	(75,218,116)
3.4.1	Utilidades No Distribuibles	-
3.4.2	Utilidades Por Aplicar	-
3.4.3	(Pérdidas por Absorber)	(75,218,116)
3.5	RESULTADOS DEL EJERCICIO	(24,424,470)
3.5.1	Utilidad del Ejercicio	-
3.5.2	(Pérdida del Ejercicio)	(24,424,470)
	TOTAL PATRIMONIO	53,357,414
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	64,948,705
7	CUENTA DE ORDEN (HABER)	2,100,686,630
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	INGRESOS	3,537,275
4.1	INGRESOS OPERACIONALES	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	INGRESOS FINANCIEROS	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	INGRESOS EXTRAORDINARIOS	-
4.3.1	Ingresos Extraordinarios	-
5	GASTOS	5,514,836
5.1	GASTOS OPERACIONALES	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	GASTOS GENERALES	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	GASTOS FINANCIEROS	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	GASTOS EXTRAORDINARIOS	-
5.5.1	Gastos Extraordinarios	-
	RESULTADO ANTES DE IMPUESTO S/RENDA	(1,977,561)
5.4	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	-
5.4.1	Impuesto sobre la Renta	-
	RESULTADO DEL EJERCICIO	<u>(1,977,561)</u>





Ricardo Ginebra
 Secretario
 Consejo Administración

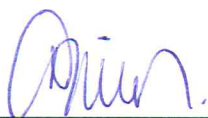


Juan Melo Pimentel
 Gerente General

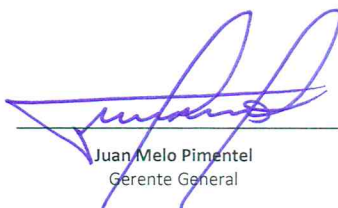


María Gonzalez
 Encargada de Contabilidad

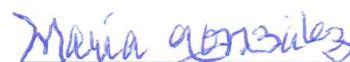
Código	Descripción		RD\$
4	INGRESOS		34,196,694
4.1	INGRESOS OPERACIONALES		27,807,490
4.1.1.01	Comisión Mensual Administrativa	7,913,969	
4.1.1.02	Comisión Anual complementaria	19,892,778	
4.1.1.03	Cobros por Servicios Opcionales	-	
4.1.1.04	Intereses por Retrasos	744	
4.2	INGRESOS FINANCIEROS		6,389,203
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	INGRESOS EXTRAORDINARIOS		-
4.3.1	Ingresos Extraordinarios	-	
5	GASTOS		58,621,164
5.1	GASTOS OPERACIONALES		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	GASTOS GENERALES		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	GASTOS FINANCIEROS		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	GASTOS EXTRAORDINARIOS		-
5.5.1	Gastos Extraordinarios	-	
	RESULTADO ANTES DE IMPUESTO S/ RENTA		(24,424,470)
5.4	IMPUESTO SOBRE LA RENTA		0
5.4.1	Impuesto sobre la Renta	0	
	RESULTADO DEL EJERCICIO		(24,424,470)



Ricardo Ginebra
Secretario
Consejo Administración



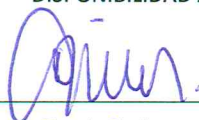
Juan Melo Pimentel
Gerente General



Maria Gonzalez
Encargada de Contabilidad



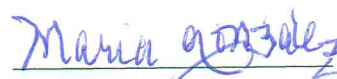
Descripción	nov-19
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:	
Resultado neto del ejercicio	(1,977,561)
Abonos (Cargos) a resultados que no generan flujo de efectivo:	
Intereses devengados y no cobrados	-
Provisiones y provisiones	(126,615)
Depreciación del activo fijo	80,151
Amortización de gastos diferidos	-
TOTAL EFECTIVO POR RESULTADO DEL EJERCICIO	(2,024,026)
CAMBIOS EN ACTIVOS Y PASIVO	
(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>
TOTAL EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	(3,296,922)
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION:	
Compra de activos fijos	-
Colocación de inversiones temporarias y permanentes	3,735,595
TOTAL EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION	3,735,595
Flujo de efectivo originado en actividades de financiamientos:	
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	-
TOTAL EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	875,000
AUMENTO (DISMINUCION) NETO EN EL EFECTIVO	1,313,672
DISPONIBILIDAD AL INICIO DEL EJERCICIO	286,710
DISPONIBILIDAD AL CIERRE DEL EJERCICIO	1,600,383



Ricardo Ginebra
Secretario
Consejo Administración

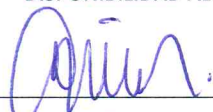


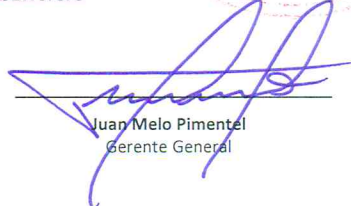
Juan Melo Pimentel
Gerente General



Maria Gonzalez
Encargada de Contabilidad

Descripción	nov-19
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:	
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	-
TOTAL EFECTIVO POR RESULTADO DEL EJERCICIO	<u>(20,642,567)</u>
CAMBIOS EN ACTIVOS Y PASIVO	
(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>
TOTAL EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	<u>(33,131,051)</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION:	
Compra de activos fijos	(676,088)
Colocación de inversiones temporarias y permanentes	(3,803,249)
TOTAL EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION	<u>(4,479,336)</u>
Flujo de efectivo originado en actividades de financiamientos:	
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	-
TOTAL EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	<u>35,000,000</u>
AUMENTO (DISMINUCION) NETO EN EL EFECTIVO	(2,610,387)
DISPONIBILIDAD AL INICIO DEL EJERCICIO	4,210,770
DISPONIBILIDAD AL CIERRE DEL EJERCICIO	1,600,383


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

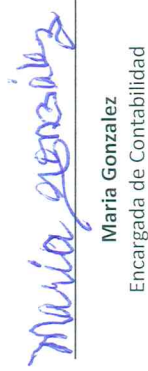


	Capital en Circulación	Aportes Patrimoniales No Capitalizados	Reservas Patrimoniales	Resultados Acumulados	Resultados del Ejercicio	Total
Saldo al Inicio del periodo	118,000,000	34,125,000	-	(94,805,076)	(2,859,948)	54,459,976
Capitalización Resultados del Período Anterior	-	-	-	(2,859,948)	2,859,948	-
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)
Saldo Final al 30 de noviembre de 2019	118,000,000	35,000,000	-	(97,665,024)	(1,977,561)	53,357,414

* 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	-	-
5.000	Patrimonio Neto	=	53,329,626
6.000	Capital Mínimo Exigido	-	24,075,024
7.000	Superavit o (Deficit) de Capital Mínimo	=	29,254,602
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

