

ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES JMMB BDI

BALANCE GENERAL

AL 31 de julio de 2019



Código	Descripción	RD\$
1	ACTIVO	63,659,554
1.1	ACTIVO DISPONIBLE	5,575,500
1.1.1	Efectivo	10,000
1.1.2	Cuentas Corrientes Instituciones Financieras	5,565,500
1.2	CUENTAS POR COBRAR	5,205,418
1.2.1	Cuentas por Cobrar - Fondos de Pensiones	4,637,105
1.2.2	Cuentas por Cobrar - Tesorería de la Seguridad Social	-
1.2.3	Otras Cuentas por Cobrar	568,313
1.3	INVERSIONES	29,852,036
1.3.1	Inversiones - Sector Público	-
1.3.2	Inversiones - Instituciones Financieras	25,923,770
1.3.3	Inversiones - Empresa	3,928,267
1.3.9	Otras Inversiones	-
1.4	GARANTIA DE RENTABILIDAD	16,925,256
1.4.1	Garantía de Rentabilidad	16,925,256
1.5	ACTIVOS FIJOS	4,048,159
1.5.1	Terrenos	-
1.5.2	Edificaciones	-
1.5.3	Mobiliario y Equipos	1,354,340
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)	(2,954,789)
1.6	OTROS ACTIVOS	2,053,185
1.6.1	Pagos Anticipados	2,053,185
1.6.2	Impuesto Sobre la Renta Diferido	-
1.6.3	Gastos Diferidos	-
1.6.4	Bienes Diversos	-
	TOTAL ACTIVOS	63,659,554
6	CUENTA DE ORDEN (DEBE)	1,653,646,704
6.1.1	Activos de los Fondos Administrados	1,653,646,704
2	PASIVOS	11,180,745
2.1	PASIVOS CORRIENTES	11,180,745
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	1,469,119
2.1.4	Cuentas por Pagar - Empresas Relacionadas	19,647
2.1.5	Financiamientos Obtenidos	-
2.1.6	Cotizaciones al Sistema Dominicano de Seguridad Social por Pagar	390,661
2.1.7	Acreedores Diversos	4,051,526
2.1.8	Impuesto sobre la Renta Diferido	-
2.1.9	Provisiones	5,249,792

Handwritten signatures and initials in blue ink.

ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES JMMB BDI

BALANCE GENERAL

AL 31 de julio 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	11,180,745
3	PATRIMONIO	52,478,808
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	26,320,000
3.2.1	Primas sobre Acciones	-
3.2.2	Aportes para Incrementos de Capital	26,320,000
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	(16,623,076)
3.5.1	Utilidad del Ejercicio	-
3.5.2	(Pérdida del Ejercicio)	(16,623,076)
	TOTAL PATRIMONIO	52,478,808
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	63,659,554
7	CUENTA DE ORDEN (HABER)	1,653,646,704
7.1.1	Activos de los Fondos Administrados	1,653,646,704

Ricardo Ginebra
Secretario
Consejo Administración

Juan Melo Pimentel
Gerente General

Maria Gonzalez
Encargada de Contabilidad



Código	Descripción	RD\$
4	INGRESOS	4,056,742
4.1	INGRESOS OPERACIONALES	3,413,623
4.1.1.01	Comisión Mensual Administrativa	740,278
4.1.1.02	Comisión Anual complementaria	2,673,277
4.1.1.03	Cobros por Servicios Opcionales	-
4.1.1.04	Intereses por Retrasos	67
4.2	INGRESOS FINANCIEROS	643,119
4.2.1	Ingresos Financieros	191,178
4.2.2	Dividendos Ganados	3,415
4.2.3	Rendimiento Garantía de Rentabilidad	167,771
4.2.4	Otros Ingresos Financieros	280,756
4.3	INGRESOS EXTRAORDINARIOS	-
4.3.1	Ingresos Extraordinarios	-
5	GASTOS	5,139,192
5.1	GASTOS OPERACIONALES	3,897,441
5.1.1	Gastos Del Personal de Venta	1,930,693
5.1.2	Gastos Del Personal Administrativo	1,591,191
5.1.3	Gastos por Servicios Externos	375,556
5.2	GASTOS GENERALES	1,205,658
5.2.1	Gastos de Traslados y Comunicaciones	209,034
5.2.2	Gastos de Infraestructura	487,900
5.2.3	Gastos Diversos	508,723
5.3	GASTOS FINANCIEROS	36,093
5.3.1	Intereses por Financiamiento	-
5.3.2	Pérdida Garantía de Rentabilidad	-
5.3.3	Otros Gastos Financieros	36,093
5.5	GASTOS EXTRAORDINARIOS	-
5.5.1	Gastos Extraordinarios	-
	RESULTADO ANTES DE IMPUESTO S/RENDA	(1,082,450)
5.4	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	-
5.4.1	Impuesto sobre la Renta	-
	RESULTADO DEL EJERCICIO	(1,082,450)





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 31 de julio de 2019



Código	Descripción	RD\$
4	INGRESOS	19,644,722
4.1	INGRESOS OPERACIONALES	16,021,647
4.1.1.01	Comisión Mensual Administrativa	4,397,918
4.1.1.02	Comisión Anual complementaria	11,623,347
4.1.1.03	Cobros por Servicios Opcionales	-
4.1.1.04	Intereses por Retrasos	382
4.2	INGRESOS FINANCIEROS	3,623,075
4.2.1	Ingresos Financieros	1,105,761
4.2.2	Dividendos Ganados	3,415
4.2.3	Rendimiento Garantía de Rentabilidad	843,582
4.2.4	Otros Ingresos Financieros	1,670,317
4.3	INGRESOS EXTRAORDINARIOS	-
4.3.1	Ingresos Extraordinarios	-
5	GASTOS	36,267,798
5.1	GASTOS OPERACIONALES	26,710,127
5.1.1	Gastos Del Personal de Venta	11,611,764
5.1.2	Gastos Del Personal Administrativo	12,138,146
5.1.3	Gastos por Servicios Externos	2,960,217
5.2	GASTOS GENERALES	9,304,970
5.2.1	Gastos de Traslados y Comunicaciones	732,596
5.2.2	Gastos de Infraestructura	3,358,904
5.2.3	Gastos Diversos	5,213,469
5.3	GASTOS FINANCIEROS	252,701
5.3.1	Intereses por Financiamiento	-
5.3.2	Pérdida Garantía de Rentabilidad	-
5.3.3	Otros Gastos Financieros	252,701
5.5	GASTOS EXTRAORDINARIOS	-
5.5.1	Gastos Extraordinarios	-
	RESULTADO ANTES DE IMPUESTO S/RENDA	(16,623,076)
5.4	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	-
5.4.1	Impuesto sobre la Renta	-
	RESULTADO DEL EJERCICIO	(16,623,076)



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 31 de julio 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	18,592,000	-	(89,514,106)	(1,244,636)	45,833,258
Capitalización Resultados del Período Anterior	-	-	-	(1,244,636)	1,244,636	-
Dividendos	-	-	-	-	-	-
Aumento (Disminución) del Capital Social	-	7,728,000	-	-	-	7,728,000
Variación en Aportes para Incremento de Capital	-	-	-	-	-	-
Incremento de la Reserva Legal	-	-	-	-	-	-
Incremento en Otras Reservas	-	-	-	-	-	-
Otros (Especificar)*	-	-	-	-	-	-
Resultado del Ejercicio	-	-	-	-	(1,082,450)	(1,082,450)
Saldo Final al 31 de julio de 2019	118,000,000	26,320,000	-	(90,758,742)	(1,082,450)	52,478,808

* 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 FLUJO DE EFECTIVO
 31 de julio de 2019



Descripción	jul-19
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:	
Resultado neto del ejercicio	(1,082,450)
Abonos (Cargos) a resultados que no generan flujo de efectivo:	
Intereses devengados y no cobrados	-
Provisiones y previsiones	322,913
Depreciación del activo fijo	69,644
Amortización de gastos diferidos	-
TOTAL EFECTIVO POR RESULTADO DEL EJERCICIO	<u>(689,893)</u>
CAMBIOS EN ACTIVOS Y PASIVO	
(Incremento) Disminución en cuentas por cobrar	(725,607)
(Incremento) Disminución en la garantía de Rentabilidad	(1,227,771)
(Incremento) Disminución en pagos anticipados	(513,914)
(Incremento) Disminución en gastos diferidos	-
(Incremento) Disminución en otros activos corrientes	-
Incremento (Disminución) en cuentas comerciales por pagar	642,925
Incremento (Disminución) en deudas fiscales y sociales	73,734
Incremento (Disminución) en otros pasivos	-
	<u>(1,750,633)</u>
TOTAL EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	<u>(2,440,526)</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION:	
Compra de activos fijos	-
Colocación de inversiones temporarias y permanentes	(2,584,053)
TOTAL EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION	<u>(2,584,053)</u>
Flujo de efectivo originado en actividades de financiamientos:	
Aportes de Capital	7,728,000
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>7,728,000</u>
AUMENTO (DISMINUCION) NETO EN EL EFECTIVO	2,703,421
DISPONIBILIDAD AL INICIO DEL EJERCICIO	2,872,079
DISPONIBILIDAD AL CIERRE DEL EJERCICIO	5,575,500


 Ricardo Ginebra
 Secretario
 Consejo Administración


 Juan Melo Pimentel
 Gerente General


 Maria Gonzalez
 Encargada de Contabilidad

Descripción	jul-19
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:	
Resultado neto del ejercicio	(16,623,076)
Abonos (Cargos) a resultados que no generan flujo de efectivo:	
Intereses devengados y no cobrados	-
Provisiones y provisiones	2,414,458
Depreciación del activo fijo	481,331
Amortización de gastos diferidos	-
TOTAL EFECTIVO POR RESULTADO DEL EJERCICIO	(13,727,286)
CAMBIOS EN ACTIVOS Y PASIVO	
(Incremento) Disminución en cuentas por cobrar	(3,723,841)
(Incremento) Disminución en la garantía de Rentabilidad	(6,452,582)
(Incremento) Disminución en pagos anticipados	(1,438,764)
(Incremento) Disminución en gastos diferidos	-
(Incremento) Disminución en otros activos corrientes	-
Incremento (Disminución) en cuentas comerciales por pagar	1,103,024
Incremento (Disminución) en deudas fiscales y sociales	601,381
Incremento (Disminución) en otros pasivos	-
	<u>(9,910,781)</u>
TOTAL EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	(23,638,067)
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION:	
Compra de activos fijos	(98,915)
Colocación de inversiones temporarias y permanentes	(1,218,287)
TOTAL EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION	(1,317,202)
Flujo de efectivo originado en actividades de financiamientos:	
Aportes de Capital	26,320,000
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	26,320,000
AUMENTO (DISMINUCION) NETO EN EL EFECTIVO	1,364,731
DISPONIBILIDAD AL INICIO DEL EJERCICIO	4,210,770
DISPONIBILIDAD AL CIERRE DEL EJERCICIO	5,575,500



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 31 de julio de 2019
 VALORES EN RD\$



Código	Rubro	Operador	Monto
1.000	Total Patrimonio Contable	+/-	52,478,808
2.000	Operaciones con empresas vinculadas a la AFP de corto plazo	-	19,647
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	=	52,459,161
6.000	Capital Mínimo Exigido	-	24,075,024
7.000	Superavit o (Deficit) de Capital Mínimo	=	28,384,137
8.000	Número Total de Afiliados a la AFP		5,286

Ricardo Ginebra
 Secretario
 Consejo Administración

Juan Melo Pimentel
 Gerente General

Maria Gonzalez
 Encargada de Contabilidad

