

ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES JMMB BDI

BALANCE GENERAL

AL 31 de octubre de 2019



Código	Descripción	RD\$
1	ACTIVO	67,144,435
1.1	ACTIVO DISPONIBLE	286,710
1.1.1	Efectivo	10,000
1.1.2	Cuentas Corrientes Instituciones Financieras	276,710
1.2	CUENTAS POR COBRAR	4,014,545
1.2.1	Cuentas por Cobrar - Fondos de Pensiones	3,568,161
1.2.2	Cuentas por Cobrar - Tesorería de la Seguridad Social	-
1.2.3	Otras Cuentas por Cobrar	446,384
1.3	INVERSIONES	36,172,593
1.3.1	Inversiones - Sector Público	-
1.3.2	Inversiones - Instituciones Financieras	32,139,987
1.3.3	Inversiones - Empresa	4,032,605
1.3.9	Otras Inversiones	-
1.4	GARANTIA DE RENTABILIDAD	20,684,491
1.4.1	Garantía de Rentabilidad	20,684,491
1.5	ACTIVOS FIJOS	4,396,533
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)	(3,183,588)
1.6	OTROS ACTIVOS	1,589,563
1.6.1	Pagos Anticipados	1,589,563
1.6.2	Impuesto Sobre la Renta Diferido	-
1.6.3	Gastos Diferidos	-
1.6.4	Bienes Diversos	-
	TOTAL ACTIVOS	67,144,435
6	CUENTA DE ORDEN (DEBE)	2,007,577,491
6.1.1	Activos de los Fondos Administrados	2,007,577,491
2	PASIVOS	12,684,459
2.1	PASIVOS CORRIENTES	12,684,459
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	1,803,743
2.1.4	Cuentas por Pagar - Empresas Relacionadas	17,587
2.1.5	Financiamientos Obtenidos	-
2.1.6	Cotizaciones al Sistema Dominicano de Seguridad Social por Pagar	424,709
2.1.7	Acreedores Diversos	4,484,848
2.1.8	Impuesto sobre la Renta Diferido	-
2.1.9	Provisiones	5,953,572

ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES JMMB BDI
BALANCE GENERAL

AL 31 de octubre 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	12,684,459
3	PATRIMONIO	54,459,976
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	34,125,000
3.2.1	Primas sobre Acciones	-
3.2.2	Aportes para Incrementos de Capital	34,125,000
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	(22,446,909)
3.5.1	Utilidad del Ejercicio	-
3.5.2	(Pérdida del Ejercicio)	(22,446,909)
	TOTAL PATRIMONIO	54,459,976
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	67,144,435
7	CUENTA DE ORDEN (HABER)	2,007,577,491
7.1.1	Activos de los Fondos Administrados	2,007,577,491

Ricardo Ginebra
Secretario
Consejo Administración

Juan Melo Pimentel
Gerente General

Maria Gonzalez
Encargada de Contabilidad



ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES JMMB BDI
ESTADO DE RESULTADO
Del 01 al 31 de octubre de 2019

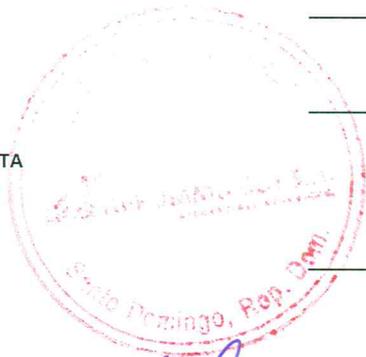


Código	Descripción	RD\$
4	INGRESOS	3,065,671
4.1	INGRESOS OPERACIONALES	2,387,072
4.1.1.01	Comisión Mensual Administrativa	907,275
4.1.1.02	Comisión Anual complementaria	1,479,695
4.1.1.03	Cobros por Servicios Opcionales	-
4.1.1.04	Intereses por Retrasos	102
4.2	INGRESOS FINANCIEROS	678,599
4.2.1	Ingresos Financieros	203,372
4.2.2	Dividendos Ganados	-
4.2.3	Rendimiento Garantía de Rentabilidad	139,997
4.2.4	Otros Ingresos Financieros	335,230
4.3	INGRESOS EXTRAORDINARIOS	-
4.3.1	Ingresos Extraordinarios	-
5	GASTOS	5,925,619
5.1	GASTOS OPERACIONALES	4,187,793
5.1.1	Gastos Del Personal de Venta	2,149,812
5.1.2	Gastos Del Personal Administrativo	1,745,377
5.1.3	Gastos por Servicios Externos	292,605
5.2	GASTOS GENERALES	1,677,589
5.2.1	Gastos de Traslados y Comunicaciones	188,975
5.2.2	Gastos de Infraestructura	545,511
5.2.3	Gastos Diversos	943,102
5.3	GASTOS FINANCIEROS	60,237
5.3.1	Intereses por Financiamiento	-
5.3.2	Pérdida Garantía de Rentabilidad	-
5.3.3	Otros Gastos Financieros	60,237
5.5	GASTOS EXTRAORDINARIOS	-
5.5.1	Gastos Extraordinarios	-
	RESULTADO ANTES DE IMPUESTO S/RENTA	(2,859,948)
5.4	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0
5.4.1	Impuesto sobre la Renta	0
	RESULTADO DEL EJERCICIO	(2,859,948)

Ricardo Ginebra
Secretario
Consejo Administración

Juan Melo Pimentel
Gerente General

Maria Gonzalez
Encargada de Contabilidad



ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES JMMB BDI
ESTADO DE RESULTADO
Del 01 enero al 31 de octubre de 2019



Código	Descripción	RD\$
4	INGRESOS	30,659,419
4.1	INGRESOS OPERACIONALES	24,996,525
4.1.1.01	Comisión Mensual Administrativa	6,967,243
4.1.1.02	Comisión Anual complementaria	18,028,619
4.1.1.03	Cobros por Servicios Opcionales	-
4.1.1.04	Intereses por Retrasos	663
4.2	INGRESOS FINANCIEROS	5,662,894
4.2.1	Ingresos Financieros	1,713,504
4.2.2	Dividendos Ganados	-
4.2.3	Rendimiento Garantía de Rentabilidad	1,309,816
4.2.4	Otros Ingresos Financieros	2,639,574
4.3	INGRESOS EXTRAORDINARIOS	-
4.3.1	Ingresos Extraordinarios	-
5	GASTOS	53,106,328
5.1	GASTOS OPERACIONALES	38,866,036
5.1.1	Gastos Del Personal de Venta	17,878,147
5.1.2	Gastos Del Personal Administrativo	17,241,311
5.1.3	Gastos por Servicios Externos	3,746,578
5.2	GASTOS GENERALES	13,855,751
5.2.1	Gastos de Traslados y Comunicaciones	1,260,494
5.2.2	Gastos de Infraestructura	4,972,417
5.2.3	Gastos Diversos	7,622,840
5.3	GASTOS FINANCIEROS	384,540
5.3.1	Intereses por Financiamiento	-
5.3.2	Pérdida Garantía de Rentabilidad	-
5.3.3	Otros Gastos Financieros	384,540
5.5	GASTOS EXTRAORDINARIOS	-
5.5.1	Gastos Extraordinarios	-
	RESULTADO ANTES DE IMPUESTO S/RENDA	(22,446,909)
5.4	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0
5.4.1	Impuesto sobre la Renta	0
	RESULTADO DEL EJERCICIO	(22,446,909)

Ricardo Ginebra
Secretario
Consejo Administración

Juan Melo Pimentel
Gerente General

María Gonzalez
Encargada de Contabilidad



ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES JMMB BDI
 ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
 Al 31 de octubre de 2019



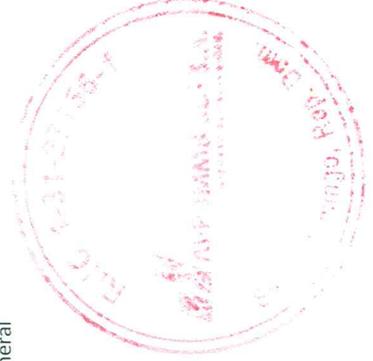
	Capital en Circulación	Aportes Patrimoniales No Capitalizados	Reservas Patrimoniales	Resultados Acumulados	Resultados del Ejercicio	Total
Saldo al inicio del período	118,000,000	34,125,000	-	(92,204,961)	(2,600,115)	57,319,924
Capitalización Resultados del Período Anterior	-	-	-	(2,600,115)	2,600,115	-
Dividendos	-	-	-	-	-	-
Aumento (Disminución) del Capital Social	-	-	-	-	-	-
Variación en Aportes para Incremento de Capital	-	-	-	-	-	-
Incremento de la Reserva Legal	-	-	-	-	-	-
Incremento en Otras Reserva	-	-	-	-	-	-
Otros (Especificar)*	-	-	-	-	-	-
Resultado del Ejercicio	-	-	-	-	(2,859,948)	(2,859,948)
Saldo Final al 31 de octubre de 2019	118,000,000	34,125,000	-	(94,805,076)	(2,859,948)	54,459,976

* 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



Descripción	oct-19
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:	
Resultado neto del ejercicio	(2,859,948)
Abonos (Cargos) a resultados que no generan flujo de efectivo:	
Intereses devengados y no cobrados	-
Provisiones y provisiones	406,843
Depreciación del activo fijo	89,510
Amortización de gastos diferidos	-
TOTAL EFECTIVO POR RESULTADO DEL EJERCICIO	<u>(2,363,596)</u>
CAMBIOS EN ACTIVOS Y PASIVO	
(Incremento) Disminución en cuentas por cobrar	724,589
(Incremento) Disminución en la garantía de Rentabilidad	(1,509,997)
(Incremento) Disminución en pagos anticipados	285,190
(Incremento) Disminución en gastos diferidos	-
(Incremento) Disminución en otros activos corrientes	-
Incremento (Disminución) en cuentas comerciales por pagar	529,547
Incremento (Disminución) en deudas fiscales y sociales	94,642
Incremento (Disminución) en otros pasivos	-
	<u>123,973</u>
TOTAL EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	<u>(2,239,623)</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION:	
Compra de activos fijos	(577,173)
Colocación de inversiones temporarias y permanentes	<u>(5,890,108)</u>
TOTAL EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION	<u>(6,467,281)</u>
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	<u>-</u>
AUMENTO (DISMINUCION) NETO EN EL EFECTIVO	(8,706,904)
DISPONIBILIDAD AL INICIO DEL EJERCICIO	8,993,614
DISPONIBILIDAD AL CIERRE DEL EJERCICIO	286,710


 Ricardo Ginebra
 Secretario
 Consejo Administración


 Juan Melo Pimentel
 Gerente General

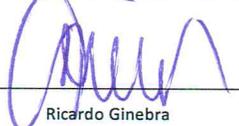

 Maria Gonzalez
 Encargada de Contabilidad



ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES JMMB BDI
 ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
 31 de octubre de 2019

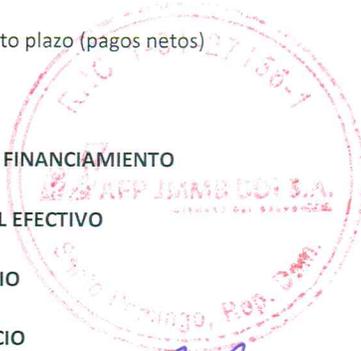


Descripción	oct-19
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:	
Resultado neto del ejercicio	(22,446,909)
Abonos (Cargos) a resultados que no generan flujo de efectivo:	
Intereses devengados y no cobrados	-
Provisiones y provisiones	3,118,238
Depreciación del activo fijo	710,129
Amortización de gastos diferidos	-
TOTAL EFECTIVO POR RESULTADO DEL EJERCICIO	<u>(18,618,541)</u>
CAMBIOS EN ACTIVOS Y PASIVO	
(Incremento) Disminución en cuentas por cobrar	(2,532,968)
(Incremento) Disminución en la garantía de Rentabilidad	(10,211,816)
(Incremento) Disminución en pagos anticipados	(975,142)
(Incremento) Disminución en gastos diferidos	-
(Incremento) Disminución en otros activos corrientes	-
Incremento (Disminución) en cuentas comerciales por pagar	1,534,285
Incremento (Disminución) en deudas fiscales y sociales	970,054
Incremento (Disminución) en otros pasivos	-
	<u>(11,215,588)</u>
TOTAL EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	<u>(29,834,129)</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION:	
Compra de activos fijos	(676,088)
Colocación de inversiones temporarias y permanentes	(7,538,843)
TOTAL EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION	<u>(8,214,931)</u>
Flujo de efectivo originado en actividades de financiamientos:	
Aportes de Capital	34,125,000
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>34,125,000</u>
AUMENTO (DISMINUCION) NETO EN EL EFECTIVO	(3,924,060)
DISPONIBILIDAD AL INICIO DEL EJERCICIO	4,210,770
DISPONIBILIDAD AL CIERRE DEL EJERCICIO	286,710


 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 octubre de 2019
 VALORES EN RD\$



Código	Rubro	Operador	Monto
1.000	Total Patrimonio Contable	+/-	54,459,976
2.000	Operaciones con empresas vinculadas a la AFP de corto plazo	-	17,587
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	=	54,442,389
6.000	Capital Mínimo Exigido	-	24,075,024
7.000	Superavit o (Deficit) de Capital Mínimo	=	30,367,365
8.000	Número Total de Afiliados a la AFP		6,289

Ricardo Ginebra
 Secretario
 Consejo Administración

Juan Melo Pimentel
 Gerente General

Maria Gonzalez
 Encargada de Contabilidad

