

ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES JMMB BDI  
BALANCE GENERAL

AL 30 de noviembre de 2021



Código	Descripción	RD\$
<b>1</b>	<b>ACTIVO</b>	<b>101,143,252</b>
<b>1.1</b>	<b>ACTIVO DISPONIBLE</b>	<b>2,416,579</b>
1.1.1	Efectivo	10,000
1.1.2	Cuentas Corrientes Instituciones Financieras	2,406,579
<b>1.2</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>4,873,840</b>
1.2.1	Cuentas por Cobrar - Fondos de Pensiones	4,391,266
1.2.2	Cuentas por Cobrar - Tesorería de la Seguridad Social	-
1.2.3	Otras Cuentas por Cobrar	482,574
<b>1.3</b>	<b>INVERSIONES</b>	<b>44,312,295</b>
1.3.1	Inversiones - Sector Público	37,798,926
1.3.2	Inversiones - Instituciones Financieras	-
1.3.3	Inversiones - Empresa	6,513,369
1.3.9	Otras Inversiones	-
<b>1.4</b>	<b>GARANTIA DE RENTABILIDAD</b>	<b>45,624,668</b>
1.4.1	Garantía de Rentabilidad	45,624,668
<b>1.5</b>	<b>ACTIVOS FIJOS</b>	<b>2,764,678</b>
1.5.1	Terrenos	-
1.5.2	Edificaciones	-
1.5.3	Mobiliario y Equipos	2,280,440
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)	(5,164,370)
<b>1.6</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>1,151,193</b>
1.6.1	Pagos Anticipados	1,151,193
1.6.2	Impuesto Sobre la Renta Diferido	-
1.6.3	Gastos Diferidos	-
1.6.4	Bienes Diversos	-
	<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>101,143,252</b>
<b>6</b>	<b>CUENTA DE ORDEN (DEBE)</b>	<b>4,432,266,705</b>
6.1.1	Activos de los Fondos Administrados	4,432,266,705
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>	<b>15,387,402</b>
<b>2.1</b>	<b>PASIVOS CORRIENTES</b>	<b>15,387,402</b>
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	2,648,601
2.1.4	Cuentas por Pagar - Empresas Relacionadas	10,841
2.1.5	Financiamientos Obtenidos	-
2.1.6	Cotizaciones al Sistema Dominicano de Seguridad Social por Pagar	254,171
2.1.7	Acreedores Diversos	6,748,200
2.1.8	Impuesto sobre la Renta Diferido	-
2.1.9	Provisiones	5,725,588

*Mg*

ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES JMMB BDI  
BALANCE GENERAL

AL 30 de noviembre de 2021



Código	Descripción	RD\$
2.2	<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>15,387,402</b>
3	<b>PATRIMONIO</b>	<b>85,755,850</b>
3.1	<b>Capital en Circulación</b>	<b>198,000,000</b>
3.1.1	Capital	198,000,000
3.1.2	(Acciones en Tesorería)	-
3.2	<b>APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS</b>	<b>-</b>
3.2.1	Primas sobre Acciones	-
3.2.2	Aportes para Incrementos de Capital	-
3.3	<b>RESERVAS PATRIMONIALES</b>	<b>-</b>
3.3.1	Reservas Obligatorias	-
3.3.2	Reservas Voluntarias	-
3.4	<b>RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>	<b>(113,206,930)</b>
3.4.1	Utilidades No Distribuibles	-
3.4.2	Utilidades Por Aplicar	-
3.4.3	(Pérdidas por Absorber)	(113,206,930)
3.5	<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO</b>	<b>962,780</b>
3.5.1	Utilidad del Ejercicio	962,780
3.5.2	(Pérdida del Ejercicio)	-
	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>85,755,850</b>
	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>101,143,252</b>
7	<b>CUENTA DE ORDEN (HABER)</b>	<b>4,432,266,705</b>
7.1.1	Activos de los Fondos Administrados	4,432,266,705

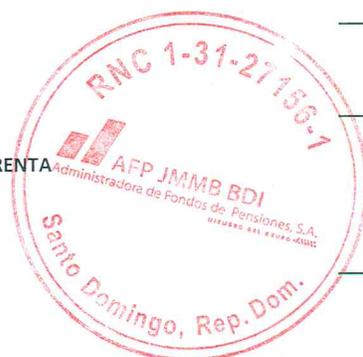
Ricardo Ginebra  
Secretario  
Consejo Administración

Juan Melo Pimentel  
Gerente General

María Gonzalez  
Encargada de Contabilidad



Código	Descripción	RD\$
4	<b>INGRESOS</b>	6,917,435
4.1	<b>INGRESOS OPERACIONALES</b>	4,391,733
4.1.1.01	Comisión Mensual Administrativa	467
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	4,391,266
4.2	<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	2,525,702
4.2.1	Ingresos Financieros	195,330
4.2.2	Dividendos Ganados	-
4.2.3	Rendimiento Garantía de Rentabilidad	369,718
4.2.4	Otros Ingresos Financieros	1,960,654
4.3	<b>INGRESOS EXTRAORDINARIOS</b>	-
4.3.1	Ingresos Extraordinarios	-
5	<b>GASTOS</b>	6,481,969
5.1	<b>GASTOS OPERACIONALES</b>	4,051,812
5.1.1	Gastos Del Personal de Venta	902,798
5.1.2	Gastos Del Personal Administrativo	1,956,602
5.1.3	Gastos por Servicios Externos	1,192,413
5.2	<b>GASTOS GENERALES</b>	2,387,193
5.2.1	Gastos de Traslados y Comunicaciones	143,088
5.2.2	Gastos de Infraestructura	573,670
5.2.3	Gastos Diversos	1,670,434
5.3	<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	42,964
5.3.1	Intereses por Financiamiento	-
5.3.2	Pérdida Garantía de Rentabilidad	-
5.3.3	Otros Gastos Financieros	42,964
5.5	<b>GASTOS EXTRAORDINARIOS</b>	-
5.5.1	Gastos Extraordinarios	-
	<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTO S/RENTA</b>	435,466
5.4	<b>IMPUESTO SOBRE LA RENTA</b>	-
5.4.1	Impuesto sobre la Renta	-
	<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	435,466





Ricardo Ginebra  
Secretario  
Consejo Administración



Juan Melo Pimentel  
Gerente General



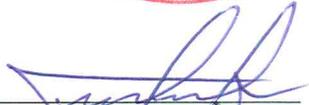
Maria Gonzalez  
Encargada de Contabilidad

Código	Descripción	RD\$
<b>4</b>	<b>INGRESOS</b>	<b>57,467,976</b>
<b>4.1</b>	<b>INGRESOS OPERACIONALES</b>	<b>37,817,297</b>
4.1.1.01	Comisión Mensual Administrativa	22,529
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	<u>37,794,768</u>
<b>4.2</b>	<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>19,650,680</b>
4.2.1	Ingresos Financieros	2,031,515
4.2.2	Dividendos Ganados	-
4.2.3	Rendimiento Garantía de Rentabilidad	4,103,510
4.2.4	Otros Ingresos Financieros	<u>13,515,654</u>
<b>4.3</b>	<b>INGRESOS EXTRAORDINARIOS</b>	<b>-</b>
4.3.1	Ingresos Extraordinarios	<u>-</u>
<b>5</b>	<b>GASTOS</b>	<b>56,505,197</b>
<b>5.1</b>	<b>GASTOS OPERACIONALES</b>	<b>40,240,859</b>
5.1.1	Gastos Del Personal de Venta	7,959,499
5.1.2	Gastos Del Personal Administrativo	21,067,054
5.1.3	Gastos por Servicios Externos	<u>11,214,306</u>
<b>5.2</b>	<b>GASTOS GENERALES</b>	<b>15,872,419</b>
5.2.1	Gastos de Traslados y Comunicaciones	1,377,407
5.2.2	Gastos de Infraestructura	6,357,043
5.2.3	Gastos Diversos	<u>8,137,969</u>
<b>5.3</b>	<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>391,919</b>
5.3.1	Intereses por Financiamiento	-
5.3.2	Pérdida Garantía de Rentabilidad	-
5.3.3	Otros Gastos Financieros	<u>391,919</u>
<b>5.5</b>	<b>GASTOS EXTRAORDINARIOS</b>	<b>-</b>
5.5.1	Gastos Extraordinarios	<u>-</u>
	<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTO S/RENTA</b>	<b>962,780</b>
<b>5.4</b>	<b>IMPUESTO SOBRE LA RENTA</b>	<b>-</b>
5.4.1	Impuesto sobre la Renta	<u>-</u>
	<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b><u>962,780</u></b>





Ricardo Ginebra  
Secretario  
Consejo Administración

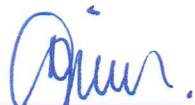


Juan Melo Pimentel  
Gerente General



Maria Gonzalez  
Encargada de Contabilidad

Descripción	Nov-21
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:</b>	
Resultado neto del ejercicio	435,466
Abonos (Cargos) a resultados que no generan flujo de efectivo:	
Intereses devengados y no cobrados	-
Provisiones y previsiones	654,033
Depreciación del activo fijo	80,283
Amortización de gastos diferidos	-
<b>TOTAL EFECTIVO POR RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>1,169,782</b>
<b>CAMBIOS EN ACTIVOS Y PASIVO</b>	
(Incremento) Disminución en cuentas por cobrar	(620,095)
(Incremento) Disminución en la garantía de Rentabilidad	(1,390,718)
(Incremento) Disminución en pagos anticipados	4,695
(Incremento) Disminución en gastos diferidos	-
(Incremento) Disminución en otros activos corrientes	-
Incremento (Disminución) en cuentas comerciales por pagar	499,267
Incremento (Disminución) en deudas fiscales y sociales	63,511
Incremento (Disminución) en otros pasivos	-
	(1,443,339)
<b>TOTAL EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	<b>(273,557)</b>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION:</b>	
Compra de activos fijos	-
Colocación de inversiones temporarias y permanentes	(150,486)
<b>TOTAL EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION</b>	<b>(150,486)</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>(424,043)</b>
<b>DISPONIBILIDAD AL INICIO DEL EJERCICIO</b>	<b>2,840,622</b>
<b>DISPONIBILIDAD AL CIERRE DEL EJERCICIO</b>	<b>2,416,579</b>



Ricardo Ginebra  
Secretario  
Consejo Administración



Juan Melo Pimentel  
Gerente General



Maria Gonzalez  
Encargada de Contabilidad



Descripción	Nov-21
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:</b>	
Resultado neto del ejercicio	962,780
Abonos (Cargos) a resultados que no generan flujo de efectivo:	
Intereses devengados y no cobrados	-
Provisiones y previsiones	3,464,487
Depreciación del activo fijo	872,866
Amortización de gastos diferidos	-
<b>TOTAL EFECTIVO POR RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>5,300,132</b>
<b>CAMBIOS EN ACTIVOS Y PASIVO</b>	
(Incremento) Disminución en cuentas por cobrar	(1,720,670)
(Incremento) Disminución en la garantía de Rentabilidad	(14,796,510)
(Incremento) Disminución en pagos anticipados	(363,463)
(Incremento) Disminución en gastos diferidos	-
(Incremento) Disminución en otros activos corrientes	-
Incremento (Disminución) en cuentas comerciales por pagar	2,921,832
Incremento (Disminución) en deudas fiscales y sociales	602,816
Incremento (Disminución) en otros pasivos	-
	(13,355,996)
<b>TOTAL EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	<b>(8,055,864)</b>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION:</b>	
Compra de activos fijos	(348,927)
Colocación de inversiones temporarias y permanentes	(1,007,958)
<b>TOTAL EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION</b>	<b>(1,356,885)</b>
<b>Flujo de efectivo originado en actividades de financiamientos:</b>	
Aportes de Capital	11,160,000
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>11,160,000</b>
<b>AUMENTO (DISMINUCION ) NETO EN EL EFECTIVO</b>	<b>1,747,251</b>
<b>DISPONIBILIDAD AL INICIO DEL EJERCICIO</b>	<b>669,328</b>
<b>DISPONIBILIDAD AL CIERRE DEL EJERCICIO</b>	<b>2,416,579</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 2021**



	Capital en Circulación	Aportes Patrimoniales No Capitalizados	Reservas Patrimoniales	Resultados Acumulados	Resultados del Ejercicio	Total
Saldo al Inicio del período	198,000,000	-	-	(112,832,898)	153,281	85,320,384
Capitalización Resultados del Período Anterior	-	-	-	153,281	(153,281)	-
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	-	-	-	-	435,466	435,466
<b>Saldo Final al 30 de noviembre de 2021</b>	<b>198,000,000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(112,679,616)</b>	<b>435,466</b>	<b>85,755,850</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



**Maria Gonzalez**  
 Encargada de Contabilidad



ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES JMMB BDI  
 ESTADO DE CAPITAL MINIMO  
 AL 30 de noviembre de 2021  
 VALORES EN RD\$



Código	Rubro	Operador	Monto
1.000	Total Patrimonio Contable	+/-	85,755,850
2.000	Operaciones con empresas vinculadas a la AFP de corto plazo	-	10,841
3.000	Operaciones con empresas vinculadas a la AFP de largo plazo	-	-
4.000	Inversiones en empresas vinculadas a la AFP	-	-
<b>5.000</b>	<b>Patrimonio Neto</b>	<b>=</b>	<b>85,745,008</b>
6.000	Capital Mínimo Exigido	-	26,341,238
<b>7.000</b>	<b>Superavit o (Deficit) de Capital Mínimo</b>	<b>=</b>	<b>59,403,771</b>
8.000	Número Total de Afiliados a la AFP		9,369

Ricardo Ginebra  
 Secretario  
 Consejo Administración

Juan Melo Pimentel  
 Gerente General

Maria Gonzalez  
 Encargada de Contabilidad

