

ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES JMMB BDI

BALANCE GENERAL

AL 31 de julio de 2022



Código	Descripción	RD\$
<b>1</b>	<b>ACTIVO</b>	<b>99,127,588</b>
<b>1.1</b>	<b>ACTIVO DISPONIBLE</b>	<b>25,129,722</b>
1.1.1	Efectivo	10,000
1.1.2	Cuentas Corrientes Instituciones Financieras	25,119,722
<b>1.2</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>5,780,477</b>
1.2.1	Cuentas por Cobrar - Fondos de Pensiones	4,809,295
1.2.2	Cuentas por Cobrar - Tesorería de la Seguridad Social	-
1.2.3	Otras Cuentas por Cobrar	971,182
<b>1.3</b>	<b>INVERSIONES</b>	<b>4,346,477</b>
1.3.1	Inversiones - Sector Público	-
1.3.2	Inversiones - Instituciones Financieras	-
1.3.3	Inversiones - Empresa	4,346,477
1.3.9	Otras Inversiones	-
<b>1.4</b>	<b>GARANTIA DE RENTABILIDAD</b>	<b>57,527,262</b>
1.4.1	Garantía de Rentabilidad	57,527,262
<b>1.5</b>	<b>ACTIVOS FIJOS</b>	<b>3,742,685</b>
1.5.1	Terrenos	-
1.5.2	Edificaciones	-
1.5.3	Mobiliario y Equipos	2,670,079
1.5.4	Construcciones y Adquisiciones en Proceso	-
1.5.5	Mejoras en Propiedades Arrendadas	6,856,408
1.5.6	Otros Activos Fijos	-
1.5.7	(Depreciación Acumulada de Activos Fijos)	(5,783,802)
<b>1.6</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>2,600,964</b>
1.6.1	Pagos Anticipados	2,600,964
1.6.2	Impuesto Sobre la Renta Diferido	-
1.6.3	Gastos Diferidos	-
1.6.4	Bienes Diversos	-
	<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>99,127,588</b>
<b>6</b>	<b>CUENTA DE ORDEN (DEBE)</b>	<b>5,586,311,593</b>
6.1.1	Activos de los Fondos Administrados	5,586,311,593
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>	<b>11,227,463</b>
<b>2.1</b>	<b>PASIVOS CORRIENTES</b>	<b>11,227,463</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	3,219,750
2.1.4	Cuentas por Pagar - Empresas Relacionadas	23,084
2.1.5	Financiamientos Obtenidos	-
2.1.6	Cotizaciones al Sistema Dominicano de Seguridad Social por Pagar	341,925
2.1.7	Acreedores Diversos	4,359,204
2.1.8	Impuesto sobre la Renta Diferido	-
2.1.9	Provisiones	3,283,500

*Handwritten signature*

*Handwritten signature*

ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES JMMB BDI

BALANCE GENERAL

AL 31 de julio de 2022



Código	Descripción	RD\$
<b>2.2</b>	<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>11,227,463</b>
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>	<b>87,900,125</b>
<b>3.1</b>	<b>Capital en Circulación</b>	<b>198,000,000</b>
3.1.1	Capital	198,000,000
3.1.2	(Acciones en Tesorería)	-
<b>3.2</b>	<b>APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS</b>	-
3.2.1	Primas sobre Acciones	-
3.2.2	Aportes para Incrementos de Capital	-
<b>3.3</b>	<b>RESERVAS PATRIMONIALES</b>	<b>98,492</b>
3.3.1	Reservas Obligatorias	98,492
3.3.2	Reservas Voluntarias	-
<b>3.4</b>	<b>RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>	<b>(111,335,589)</b>
3.4.1	Utilidades No Distribuibles	-
3.4.2	Utilidades Por Aplicar	1,871,341
3.4.3	(Pérdidas por Absorber)	(113,206,930)
<b>3.5</b>	<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO</b>	<b>1,137,222</b>
3.5.1	Utilidad del Ejercicio	1,137,222
3.5.2	(Pérdida del Ejercicio)	-
	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>87,900,125</b>
	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>99,127,588</b>
<b>7</b>	<b>CUENTA DE ORDEN (HABER)</b>	<b>5,586,311,593</b>
7.1.1	Activos de los Fondos Administrados	5,586,311,593

  
 Carolina Pichardo  
 Secretaria  
 Consejo Administración

  
 Juan Melo Pimentel  
 Gerente General

  
 Maria Gonzalez  
 Encargada de Contabilidad

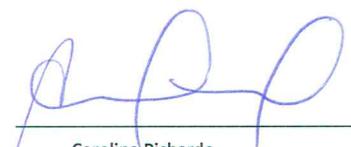


**ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES JMMB BDI**  
**ESTADO DE RESULTADO**  
 Del 01 al 31 de julio de 2022

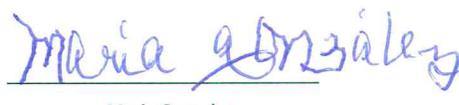


Código	Descripción	RD\$
<b>4</b>	<b>INGRESOS</b>	<b>7,383,352</b>
<b>4.1</b>	<b>INGRESOS OPERACIONALES</b>	<b>4,809,712</b>
4.1.1.01	Comisión Mensual Administrativa	417
4.1.1.02	Comisión Anual complementaria	-
4.1.1.03	Cobros por Servicios Opcionales	-
4.1.1.04	Intereses por Retrasos	-
4.1.1.05	Comisión Anual por Saldo Administrado	4,809,295
<b>4.2</b>	<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>2,573,640</b>
4.2.1	Ingresos Financieros	199,719
4.2.2	Dividendos Ganados	-
4.2.3	Rendimiento Garantía de Rentabilidad	246,343
4.2.4	Otros Ingresos Financieros	2,127,579
<b>4.3</b>	<b>INGRESOS EXTRAORDINARIOS</b>	<b>-</b>
4.3.1	Ingresos Extraordinarios	-
<b>5</b>	<b>GASTOS</b>	<b>7,285,419</b>
<b>5.1</b>	<b>GASTOS OPERACIONALES</b>	<b>4,806,383</b>
5.1.1	Gastos Del Personal de Venta	813,235
5.1.2	Gastos Del Personal Administrativo	2,393,736
5.1.3	Gastos por Servicios Externos	1,599,412
<b>5.2</b>	<b>GASTOS GENERALES</b>	<b>2,430,768</b>
5.2.1	Gastos de Traslados y Comunicaciones	164,668
5.2.2	Gastos de Infraestructura	654,581
5.2.3	Gastos Diversos	1,611,519
<b>5.3</b>	<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>48,268</b>
5.3.1	Intereses por Financiamiento	-
5.3.2	Pérdida Garantía de Rentabilidad	-
5.3.3	Otros Gastos Financieros	48,268
<b>5.5</b>	<b>GASTOS EXTRAORDINARIOS</b>	<b>-</b>
5.5.1	Gastos Extraordinarios	-
	<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTO S/RENDA</b>	<b>97,933</b>
<b>5.4</b>	<b>IMPUESTO SOBRE LA RENTA</b>	<b>-</b>
5.4.1	Impuesto sobre la Renta	-
	<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>97,933</b>



  
 Carolina Pichardo  
 Secretaria  
 Consejo Administración

  
 Juan Melo Pimentel  
 Gerente General

  
 Maria Gonzalez  
 Encargada de Contabilidad

ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES JMMB BDI

ESTADO DE RESULTADO

Al 31 de julio de 2022

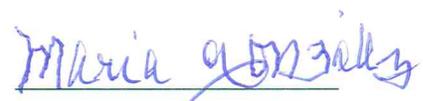


Código	Descripción	RD\$
4	<b>INGRESOS</b>	47,236,178
4.1	<b>INGRESOS OPERACIONALES</b>	32,037,487
4.1.1.01	Comisión Mensual Administrativa	19,316
4.1.1.02	Comisión Anual complementaria	-
4.1.1.03	Cobros por Servicios Opcionales	-
4.1.1.04	Intereses por Retrasos	0
4.1.1.05	Comisión Anual por Saldo Administrado	32,018,170
4.2	<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	14,487,955
4.2.1	Ingresos Financieros	1,312,613
4.2.2	Dividendos Ganados	-
4.2.3	Rendimiento Garantía de Rentabilidad	1,626,967
4.2.4	Otros Ingresos Financieros	11,548,375
4.3	<b>INGRESOS EXTRAORDINARIOS</b>	710,736
4.3.1	Ingresos Extraordinarios	710,736
5	<b>GASTOS</b>	46,098,956
5.1	<b>GASTOS OPERACIONALES</b>	32,090,041
5.1.1	Gastos Del Personal de Venta	5,477,599
5.1.2	Gastos Del Personal Administrativo	13,885,058
5.1.3	Gastos por Servicios Externos	12,727,385
5.2	<b>GASTOS GENERALES</b>	13,510,908
5.2.1	Gastos de Traslados y Comunicaciones	1,016,940
5.2.2	Gastos de Infraestructura	4,440,706
5.2.3	Gastos Diversos	8,053,262
5.3	<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	498,007
5.3.1	Intereses por Financiamiento	-
5.3.2	Pérdida Garantía de Rentabilidad	-
5.3.3	Otros Gastos Financieros	498,007
5.5	<b>GASTOS EXTRAORDINARIOS</b>	-
5.5.1	Gastos Extraordinarios	-
	<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTO S/ RENTA</b>	1,137,222
5.4	<b>IMPUESTO SOBRE LA RENTA</b>	-
5.4.1	Impuesto sobre la Renta	-
	<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	1,137,222



  
 Carolina Pichardo  
 Secretaria  
 Consejo Administración

  
 Juan Melo Pimentel  
 Gerente General

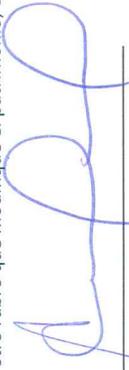
  
 Maria Gonzalez  
 Encargada de Contabilidad

**ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES JMMB BDI**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**  
**Al 31 de julio de 2022**



	Capital en Circulación	Aportes Patrimoniales No Capitalizados	Reservas Patrimoniales	Resultados Acumulados	Resultados del Ejercicio	Total
Saldo al Inicio del periodo	198,000,000	-	98,492	(110,916,354)	620,053	87,802,192
Capitalización Resultados del Período Anterior	-	-	-	620,053	(620,053)	-
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	-	-	-	-	97,933	97,933
<b>Saldo Final al 31 de julio 2022</b>	<b>198,000,000</b>	<b>-</b>	<b>98,492</b>	<b>(110,296,301)</b>	<b>97,934</b>	<b>87,900,125</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

  
**Carolina Picardo**  
 Secretaria  
 Consejo Administración

  
**Juan Melo Pimentel**  
 Gerente General

  
**Maria Gonzalez**  
 Encargada de Contabilidad



Descripción	Jul-22
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:</b>	
Resultado neto del ejercicio	97,933
Abonos (Cargos) a resultados que no generan flujo de efectivo:	
Intereses devengados y no cobrados	-
Provisiones y previsiones	637,018
Depreciación del activo fijo	78,811
Amortización de gastos diferidos	-
<b>TOTAL EFECTIVO POR RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>813,762</b>
CAMBIOS EN ACTIVOS Y PASIVO	
(Incremento) Disminución en cuentas por cobrar	(233,827)
(Incremento) Disminución en la garantía de Rentabilidad	(1,291,943)
(Incremento) Disminución en pagos anticipados	186,473
(Incremento) Disminución en gastos diferidos	-
(Incremento) Disminución en otros activos corrientes	-
Incremento (Disminución) en cuentas comerciales por pagar	462,783
Incremento (Disminución) en deudas fiscales y sociales	94,851
Incremento (Disminución) en otros pasivos	-
	(781,664)
<b>TOTAL EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	<b>32,098</b>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION:</b>	
Compra de activos fijos	(66,080)
Colocación de inversiones temporarias y permanentes	23,283,774
	-
<b>TOTAL EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION</b>	<b>23,217,694</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>23,249,793</b>
<b>DISPONIBILIDAD AL INICIO DEL EJERCICIO</b>	<b>1,879,929</b>
	-
<b>DISPONIBILIDAD AL CIERRE DEL EJERCICIO</b>	<b>25,129,722</b>

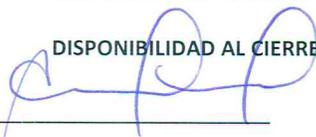


  
Carolina Pichardo  
Secretaría  
Consejo Administración

  
Juan Melo Pimentel  
Gerente General

  
Maria Gonzalez  
Encargada de Contabilidad

Descripción	Jul-22
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:</b>	
Resultado neto del ejercicio	1,137,222
Abonos (Cargos) a resultados que no generan flujo de efectivo:	
Intereses devengados y no cobrados	-
Provisiones y previsiones	(2,128,717.36)
Depreciación del activo fijo	539,148.72
Amortización de gastos diferidos	-
<b>TOTAL EFECTIVO POR RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>(452,346.69)</b>
<b>CAMBIOS EN ACTIVOS Y PASIVO</b>	
(Incremento) Disminución en cuentas por cobrar	(801,911)
(Incremento) Disminución en la garantía de Rentabilidad	(10,190,667)
(Incremento) Disminución en pagos anticipados	(1,451,775)
(Incremento) Disminución en gastos diferidos	-
(Incremento) Disminución en otros activos corrientes	-
Incremento (Disminución) en cuentas comerciales por pagar	(1,157,115)
Incremento (Disminución) en deudas fiscales y sociales	422,753
Incremento (Disminución) en otros pasivos	-
	(13,178,716)
<b>TOTAL EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	<b>(13,631,062)</b>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION:</b>	
Compra de activos fijos	(1,597,439)
Colocación de inversiones temporarias y permanentes	36,781,926
<b>TOTAL EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION</b>	<b>35,184,486</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>21,553,424</b>
<b>DISPONIBILIDAD AL INICIO DEL EJERCICIO</b>	<b>3,576,298</b>
<b>DISPONIBILIDAD AL CIERRE DEL EJERCICIO</b>	<b>25,129,722</b>

  
 Carolina Picardo  
 Secretaria  
 Consejo Administración

  
 Juan Melo Pimentel  
 Gerente General

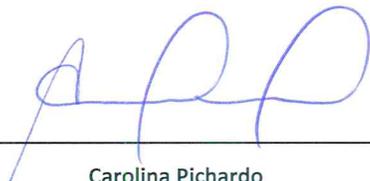
  
 Mara Gonzalez  
 Encargada de Contabilidad

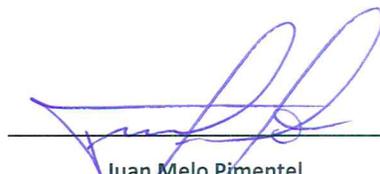


ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES JMMB BDI  
 ESTADO DE CAPITAL MINIMO  
 AL 31 de julio de 2022  
 VALORES EN RD\$



Código	Rubro	Operador	Monto
1.000	Total Patrimonio Contable	+/-	87,900,125
2.000	Operaciones con empresas vinculadas a la AFP de corto plazo	-	23,084
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>87,877,041</b>
6.000	Capital Mínimo Exigido	-	31,438,267
<b>7.000</b>	<b>Superavit o (Deficit) de Capital Mínimo</b>	<b>=</b>	<b>56,438,774</b>
8.000	Número Total de Afiliados a la AFP		11,296

  
 Carolina Pichardo  
 Secretaria  
 Consejo Administración

  
 Juan Melo Pimentel  
 Gerente General

  
 Maria Gonzalez  
 Encargada de Contabilidad

