

SCOTIA CRECER AFP

Balance General

Al 31 de Julio de 2017

RD\$

<b>ACTIVO</b>		<b>1,571,761,892</b>
<b>ACTIVO DISPONIBLE</b>		<b>52,781,303</b>
Efectivo	197,434	
Cuentas Corrientes Instituciones Financieras	52,583,870	
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>		<b>128,869,009</b>
Cuentas por Cobrar Fondos de Pensiones	119,678,680	
Otras Cuentas por Cobrar	9,190,329	
<b>INVERSIONES</b>		<b>204,544,443</b>
Inversiones - Sector Público	0	
Inversiones Instituciones Financieras	194,061,843	
Inversiones - Empresas	10,482,600	
Otras Inversiones	0	
<b>GARANTÍA DE RENTABILIDAD</b>		<b>972,427,685</b>
Garantía de Rentabilidad	972,427,685	
<b>ACTIVOS FIJOS</b>		<b>12,687,706</b>
Mobiliario y Equipos	53,105,152	
Construcciones y Mejoras en Proceso	179,928	
Mejoras en Propiedades Arrendadas	25,313,831	
(Depreciación Acumulada de Activos Fijos)	(65,911,204)	
<b>OTROS ACTIVOS</b>		<b>200,451,745</b>
Pagos Anticipados	192,106,978	
Impuesto Sobre la Renta Diferido	7,456,933	
Gastos Diferidos	0	
Bienes Diversos	887,834	
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b><u>1,571,761,892</u></b>
<b>Cuentas de Orden (Debe)</b>		<b>92,012,474,972</b>
Activos de los Fondos Administrados	92,012,474,972	





<b>PASIVO</b>		<b>240,962,831</b>
<b>PASIVO CORRIENTE</b>		<b>240,962,831</b>
Cuentas por Pagar Fondos de Pensiones	3,814,043	
Cuentas por Pagar Compañías de Seguros	0	
Cotizaciones al Sistema Dominicano de Seguridad Social por	1,470,667	
Acreedores Diversos	32,812,440	
Provisiones	202,865,679	
<b>PASIVO A LARGO PLAZO</b>		<b>0</b>
Provisiones		0
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>240,962,831</b>
<b>PATRIMONIO</b>		<b>1,330,799,061</b>
<b>CAPITAL EN CIRCULACION</b>		<b>235,950,000</b>
Capital	235,950,000	
<b>APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS</b>		<b>0</b>
Primas sobre Acciones	0	
<b>RESERVAS PATRIMONIALES</b>		<b>23,595,000</b>
Reservas Obligatorias	23,595,000	
<b>RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>		<b>654,807,785</b>
Utilidades por Aplicar	654,807,785	
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO</b>		<b>416,446,276</b>
Beneficios (Pérdidas) del Ejercicio	416,446,276	
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>1,330,799,061</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>1,571,761,892</b>
<b>Cuentas de Orden (Haber)</b>		<b>92,012,474,972</b>
Contra-cuenta de los Activos de los Fondos Administrados	92,012,474,972	



Lucas Gaitán  
Miembro Consejo de Directores



Illich Tupayachi  
Director de Finanzas



José Emilio Ramírez  
Gerente de Contabilidad

**SCOTIA CRECER AFP**  
**Estado de Resultados**  
 Periodo 01 de Enero 2017 - 31 de Julio 2017  
**RD\$**

<b>INGRESOS</b>		<b>794,295,154</b>
<b>INGRESOS OPERACIONALES</b>		<b>713,256,907</b>
Comisión Mensual Administrativa	278,391,415	
Comisión Anual Complementaria	434,745,742	
Intereses por Retrasos	119,750	
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>		<b>78,346,113</b>
Intereses Ganados	27,717,817	
Dividendos Ganados	0	
Rendimiento Garantía de Rentabilidad	48,433,291	
Otros Ingresos Financieros	2,195,006	
<b>INGRESOS EXTRAORDINARIOS</b>		<b>2,692,134</b>
Ingresos Extraordinarios	2,692,134	
<b>TOTAL INGRESOS</b>		<b>794,295,154</b>
<b>GASTOS</b>		<b>224,196,694</b>
<b>GASTOS OPERACIONALES</b>		<b>174,382,442</b>
Gastos del Personal de Ventas	52,699,943	
Gastos del Personal Administrativo	61,907,824	
Gastos por Servicios Externos	59,774,675	
<b>GASTOS GENERALES</b>		<b>47,545,367</b>
Gastos de Traslados y Comunicaciones	4,552,174	
Gastos de Infraestructura	16,251,291	
Gastos Diversos	26,741,902	
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>		<b>2,064,502</b>
Intereses por Financiamiento	0	
Otros Gastos Financieros	2,064,502	
<b>GASTOS EXTRAORDINARIOS</b>		<b>204,383</b>
Gastos Extraordinarios	204,383	
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA</b>		<b>570,098,460</b>
<b>IMPUESTO SOBRE LA RENTA</b>		<b>153,652,184</b>
Impuestos sobre Resultados	153,652,184	
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>		<b>416,446,276</b>



Lucas Gaitán  
 Miembro Consejo de Directores



Ilich Tupayachi  
 Director de Finanzas



José Emilio Ramírez  
 Gerente de Contabilidad

**SCOTIA CRECER AFP**  
**Estado de Resultados**  
 Período 01 de Julio 2017 - 31 de Julio 2017  
 RD\$

<b>INGRESOS</b>		<b>114,358,677</b>
<b>INGRESOS OPERACIONALES</b>		<b>104,047,178</b>
Comisión Mensual Administrativa	41,012,778	
Comisión Anual Complementaria	63,016,496	
Intereses por Retrasos	17,904	
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>		<b>10,041,595</b>
Intereses Ganados	1,386,545	
Dividendos Ganados	0	
Rendimiento Garantía de Rentabilidad	7,126,920	
Otros Ingresos Financieros	1,528,130	
<b>INGRESOS EXTRAORDINARIOS</b>		<b>269,904</b>
Ingresos Extraordinarios	269,904	
<b>TOTAL INGRESOS</b>		<b>114,358,677</b>
<b>GASTOS</b>		<b>30,164,243</b>
<b>GASTOS OPERACIONALES</b>		<b>25,245,595</b>
Gastos del Personal de Ventas	6,884,724	
Gastos del Personal Administrativo	10,007,926	
Gastos por Servicios Externos	8,352,945	
<b>GASTOS GENERALES</b>		<b>4,845,454</b>
Gastos de Traslados y Comunicaciones	693,675	
Gastos de Infraestructura	2,104,591	
Gastos Diversos	2,047,188	
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>		<b>44,742</b>
Intereses por Financiamiento		
Pérdida Garantía Rentabilidad	0	
Otros Gastos Financieros	44,742	
<b>GASTOS EXTRAORDINARIOS</b>		<b>28,452</b>
Gastos Extraordinarios	28,452	
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA</b>		<b>84,194,434</b>
<b>IMPUESTO SOBRE LA RENTA</b>		<b>22,732,497</b>
Impuestos sobre Resultados	22,732,497	
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>		<b>61,461,937</b>



Lucas Gaitán  
 Miembro Consejo de Directores



Ilich Tupayachi  
 Director de Finanzas



José Emilio Ramírez  
 Gerente de Contabilidad

**SCOTIA CRECER AFP**
**Estado de Cambios en el Patrimonio**

 Período 01 de Enero 2017 - 31 de Julio 2017  
 RD\$

	APORTES PATRIMONIALES			RESULTADOS DE EJERCICIO	TOTAL
	CAPITAL EN CIRCULACION	RESERVAS PATRIMONIALES	RESULTADOS ACUMULADOS		
Saldo al Inicio del Período	235,950,000	23,595,000	603,716,634	701,091,151	1,564,352,785
Capitalización Resultados del Período Anterior			701,091,151	(701,091,151)	0
Dividendos			(650,000,000)	0	(650,000,000)
Aumento (Disminución) del Capital Social					
Variación en Aportes para Incrementos de Capital					
Incremento de la Reserva Legal					
Incremento en Otras Reservas					
Otros					
Resultados del Ejercicio				416,446,276	416,446,276
<b>Saldo al Final del Período</b>	<b>235,950,000</b>	<b>23,595,000</b>	<b>654,807,785</b>	<b>416,446,276</b>	<b>1,330,799,061</b>



Lucas Gaitán  
 Miembro Consejo de Directores



Illich Tupayachi  
 Director de Finanzas



José Emilio Ramírez  
 Gerente de Contabilidad

**SCOTIA CRECER AFP**  
**Estado de Flujos de Efectivo**  
 Período 01 de Enero 2017 - 31 de Julio 2017  
 RD\$

<b>Efectivo por Actividades de Operación:</b>	
Resultado Neto del ejercicio	416,446,276
Abonos (Cargos) a resultados que no generan flujo de efect	<b>331,805,500</b>
Intereses devengados y no cobrados	
Provisiones y Previsiones	184,775,365
Depreciación del activo fijo	2,199,895
Amortización de gastos diferidos	144,830,240
<b>Total Efectivo por Resultado Ejercicio</b>	<b>748,251,776</b>
<b>Cambios en Activos y Pasivos</b>	
(Incremento) Disminución en cuentas por cobrar	31,590,283
(Incremento) Disminución en Garantía de Rentabilidad	(84,188,291)
(Incremento) Disminución en Pagos Anticipados	(140,367,618)
(Incremento) Disminución en Gastos Diferidos	(144,830,240)
(Incremento) Disminución en Otros Activos Corrientes	
Incremento (Disminución) en cuentas comerciales por paga	5,021,658
Incremento (Disminución) en Deudas Fiscales y Sociales	(6,318,962)
Incremento (Disminución) en Otros Pasivos	349,243
<b>Total Efectivo por Actividad de Operación</b>	<b>409,507,849</b>
<b>Efectivo por Actividades de Inversión</b>	
Ventas ( Compras ) Activos Fijos	(2,601,377)
Retiro ( Colocación ) en Inversión Temporal y Permanent	259,998,292
<b>Total Efectivo por Actividades de Inversión</b>	<b>257,396,915</b>
<b>Flujo de Efectivo Originado en Actividades de Financiamiento</b>	
Aportes de Capital	0
Dividendos Pagados	(650,000,000)
Incremento (disminución) deudas a corto plazo (pago netos)	0
Incremento de deudas a largo plazo	0
Pago Deudas a largo plazo	0
<b>Flujos de efectivo provisto (usado) actividad de financiamiento</b>	<b>(650,000,000)</b>
<b>Aumento (Disminución) Neto en el Efectivo</b>	<b>16,904,764</b>
<b>Disponibilidades al inicio del ejercicio</b>	<b>35,876,539</b>
<b>Disponibilidades al cierre del ejercicio</b>	<b><u><u>52,781,303</u></u></b>



Lucas Gaitán  
 Miembro Consejo de Directores



Illich Tupayachi  
 Director de Finanzas



José Emilio Ramírez  
 Gerente de Contabilidad

**SCOTIA CRECER AFP**  
**Estado de Flujos de Efectivo**  
 Periodo 01 de Julio 2017 - 31 de Julio 2017  
**RD\$**

**Efectivo por Actividades de Operación:**

Resultado Neto del ejercicio 61,461,937

Abonos (Cargos) a resultados que no generan flujo de efectivo: 30,575,521

Intereses devengados y no cobrados

Provisiones y Previsiones 30,006,113

Depreciación del activo fijo 569,408

Amortización de gastos diferidos 0

**Total Efectivo por Resultado Ejercicio 92,037,457**

**Cambios en Activos y Pasivos**

(Incremento) Disminución en cuentas por cobrar (6,434,704)

(Incremento) Disminución en Garantía de Rentabilidad (12,556,920)

(Incremento) Disminución en Pagos Anticipados (18,499,727)

(Incremento) Disminución en Gastos Diferidos 0

(Incremento) Disminución en Otros Activos Corrientes 0

Incremento (Disminución) en cuentas comerciales por pagar 287,052

Incremento (Disminución) en Deudas Fiscales y Sociales 303,014

Incremento (Disminución) en Otros Pasivos 30,116

**Total Efectivo por Actividad de Operación 55,166,289**

**Efectivo por Actividades de Inversión**

Ventas ( Compras ) Activos Fijos (1,365,269)

Retiro ( Colocación ) en Inversión Temporal y Permanente (51,390,034)

**Total Efectivo por Actividades de Inversión (52,755,303)**

**Flujo de Efectivo Originado en Actividades de Financiamiento**

Aportes de Capital 0

Dividendos Pagados (650,000,000)

Incremento (disminución) deudas a corto plazo (pago netos) 0

Incremento de deudas a largo plazo 0

Pago Deudas a largo plazo 0

**Flujos de efectivo provisto (usado) actividad de financiamiento (650,000,000)**

**Aumento (Disminución) Neto en el Efectivo (647,589,014)**

**Disponibilidades al inicio del ejercicio 700,370,317**

**Disponibilidades al cierre del ejercicio 52,781,302**



Lucas Gaitán  
Miembro Consejo de Directores



Ilich Tupayachi  
Director de Finanzas




José Emilio Ramírez  
Gerente de Contabilidad

**SCOTIA CRECER AFP**  
**Determinación Patrimonio Neto**  
**Al 31/07/2017**

<u>CODIGO</u>	<u>RUBRO</u>	<u>OPERADOR</u>	<u>EN RD\$</u>
1.000	Total Patrimonio Contable al 31/07/2017	+/-	1,330,799,061
2.000	Operaciones con empresas vinculadas a la AFP de corto plazo	-	54,717,584
3.000	Operaciones con empresas vinculadas a la AFP de largo plazo	-	0
4.000	Inversiones en empresas vinculadas a la AFP	-	0
5.000	Patrimonio Neto	=	1,276,081,477
6.000	Capital Mínimo Exigido		513,842,216
7.000	Superávit o ( Déficit ) de Capital Mínimo		762,239,261
8.000	Número Total de Afiliados a la AFP		1,083,934



Lucas Gaitán  
 Miembro Consejo de Directores



Illich Tupayachi  
 Director de Finanzas



José Emilio Ramírez  
 Gerente de Contabilidad