

SCOTIA CRECER AFP
Balance General

Al 31 de Julio del 2018

RD\$

ACTIVO		2,219,622,023
ACTIVO DISPONIBLE		50,155,335
Efectivo	214,600	
Cuentas Corrientes Instituciones Financieras	49,940,734	
CUENTAS POR COBRAR		125,305,349
Cuentas por Cobrar Fondos de Pensiones	112,605,298	
Otras Cuentas por Cobrar	12,700,051	
INVERSIONES		711,876,100
Inversiones - Sector Público	106,029,510	
Inversiones Instituciones Financieras	595,363,989	
Inversiones - Empresas	10,482,600	
Otras Inversiones	0	
GARANTÍA DE RENTABILIDAD		1,113,356,407
Garantía de Rentabilidad	1,113,356,407	
ACTIVOS FIJOS		12,280,512
Mobiliario y Equipos	58,231,721	
Construcciones y Mejoras en Proceso	1,309,554	
Mejoras en Propiedades Arrendadas	25,313,831	
(Depreciación Acumulada de Activos Fijos)	(72,574,594)	
OTROS ACTIVOS		206,648,320
Pagos Anticipados	193,908,251	
Impuesto Sobre la Renta Diferido	11,852,235	
Gastos Diferidos	0	
Bienes Diversos	887,834	
TOTAL ACTIVO		2,219,622,023
Cuentas de Orden (Debe)		106,276,782,993
Activos de los Fondos Administrados	106,276,782,993	



PASIVO		304,032,694
PASIVO CORRIENTE		304,032,694
Cuentas por Pagar Fondos de Pensiones	2,913,048	
Cuentas por Pagar Compañías de Seguros	2	
Cotizaciones al Sistema Dominicano de Seguridad Social por	1,557,275	
Acreedores Diversos	43,460,082	
Provisiones	256,102,287	
PASIVO A LARGO PLAZO		0
Provisiones	0	
TOTAL PASIVO		304,032,694
PATRIMONIO		1,915,589,328
CAPITAL EN CIRCULACION		235,950,000
Capital	235,950,000	
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS		0
Primas sobre Acciones	0	
RESERVAS PATRIMONIALES		23,595,000
Reservas Obligatorias	23,595,000	
RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		1,140,356,679
Utilidades por Aplicar	1,140,356,679	
RESULTADOS DEL EJERCICIO		515,687,649
Beneficios (Pérdidas) del Ejercicio	515,687,649	
TOTAL PATRIMONIO		1,915,589,328
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		2,219,622,023
Cuentas de Orden (Haber)		106,276,782,993
Contracuenta de los Activos de los Fondos Administrados	106,276,782,993	


 Héctor Salcedo
 Miembro del Consejo de Directores


 José Carrero
 Gerente de Finanzas


 José Emilio Ramírez
 Gerente de Contabilidad

SCOTIA CRECER AFP
Estado de Resultados
 Período 01 de Enero 2018 - 31 de Julio 2018
 RD\$

INGRESOS		940,805,904
INGRESOS OPERACIONALES		856,885,615
Comisión Mensual Administrativa	307,554,225	
Comisión Anual Complementaria	549,229,449	
Intereses por Retrasos	101,941	
INGRESOS FINANCIEROS		81,596,033
Intereses Ganados	26,224,973	
Dividendos Ganados	0	
Rendimiento Garantía de Rentabilidad	49,453,610	
Otros Ingresos Financieros	5,917,450	
INGRESOS EXTRAORDINARIOS		2,324,256
Ingresos Extraordinarios	2,324,256	
TOTAL INGRESOS		940,805,904
GASTOS		235,019,305
GASTOS OPERACIONALES		175,894,607
Gastos del Personal de Ventas	57,124,628	
Gastos del Personal Administrativo	62,615,554	
Gastos por Servicios Externos	56,154,425	
GASTOS GENERALES		57,423,192
Gastos de Traslados y Comunicaciones	6,380,302	
Gastos de Infraestructura	13,901,930	
Gastos Diversos	37,140,960	
GASTOS FINANCIEROS		1,526,977
Intereses por Financiamiento	0	
Otros Gastos Financieros	1,526,977	
GASTOS EXTRAORDINARIOS		174,529
Gastos Extraordinarios	174,529	
RESULTADO ANTES DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA		705,786,598
IMPUESTO SOBRE LA RENTA		190,098,949
Impuestos sobre Resultados	190,098,949	
RESULTADO DEL EJERCICIO		515,687,649



Héctor Salcedo
 Héctor Salcedo
 Miembro del Consejo de Directores

José Carrero
 José Carrero
 Gerente de Finanzas

José Emilio Ramírez
 José Emilio Ramírez
 Gerente de Contabilidad

SCOTIA CRECER AFP
Estado de Resultados
 Período 01 de Julio 2018 - 31 de Julio 2018
 RD\$

INGRESOS		141,656,110
INGRESOS OPERACIONALES		129,262,414
Comisión Mensual Administrativa	45,331,040	
Comisión Anual Complementaria	83,917,703	
Intereses por Retrasos	13,671	
INGRESOS FINANCIEROS		12,198,202
Intereses Ganados	4,182,404	
Dividendos Ganados	0	
Rendimiento Garantía de Rentabilidad	7,887,461	
Otros Ingresos Financieros	128,336	
INGRESOS EXTRAORDINARIOS		195,494
Ingresos Extraordinarios	195,494	
TOTAL INGRESOS		141,656,110
GASTOS		33,818,790
GASTOS OPERACIONALES		24,317,686
Gastos del Personal de Ventas	7,663,468	
Gastos del Personal Administrativo	8,751,583	
Gastos por Servicios Externos	7,902,635	
GASTOS GENERALES		9,465,310
Gastos de Traslados y Comunicaciones	811,029	
Gastos de Infraestructura	1,976,917	
Gastos Diversos	6,677,365	
GASTOS FINANCIEROS		17,093
Intereses por Financiamiento		
Pérdida Garantía Rentabilidad	0	
Otros Gastos Financieros	17,093	
GASTOS EXTRAORDINARIOS		18,700
Gastos Extraordinarios	18,700	
RESULTADO ANTES DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA		107,837,320
IMPUESTO SOBRE LA RENTA		28,925,882
Impuestos sobre Resultados	28,925,882	
RESULTADO DEL EJERCICIO		78,911,438




 Héctor Salcedo
 Miembro del Consejo de Directores


 José Carrero
 Gerente de Finanzas


 José Emilio Ramírez
 Gerente de Contabilidad

SCOTIA CRECER AFP
Estado de Cambios en el Patrimonio
 Período 01 de Enero 2018 - 31 de Julio 2018
RD\$

	CAPITAL EN CIRCULACION	APORTES NO CAPITALIZADOS	RESERVAS PATRIMONIALES	RESULTADOS ACUMULADOS	RESULTADOS DEL EJERCICIO	TOTAL
Saldo al Inicio del Período	235,950,000		23,595,000	654,807,785	1,085,548,894	1,999,901,679
Capitalización Resultados del Período Anterior				1,085,548,894	(1,085,548,894)	0
Dividendos				(600,000,000)	0	(600,000,000)
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					515,687,649	515,687,649
Saldo al Final del Período	235,950,000	0	23,595,000	1,140,356,679	515,687,649	1,915,589,328


Héctor Salcedo
 Miembro del Consejo de Directores




José Carrero
 Gerente de Finanzas


José Emilio Ramirez
 Gerente de Contabilidad

SCOTIA CRECER AFP
Determinación Patrimonio Neto
Al 31/07/2018

<u>CODIGO</u>	<u>RUBRO</u>	<u>OPERADOR</u>	<u>EN RD\$</u>
1.000	Total Patrimonio Contable al 31/07/2018	+/-	1,915,589,328.19
2.000	Operaciones con empresas vinculadas a la AFP de corto plazo	-	51,055,906.07
3.000	Operaciones con empresas vinculadas a la AFP de largo plazo	-	-
4.000	Inversiones en empresas vinculadas a la AFP	-	190,686,115.66
5.000	Patrimonio Neto	=	1,673,847,306.46
6.000	Capital Mínimo Exigido		554,460,870.91
7.000	Superávit o (Déficit) de Capital Mínimo		1,119,386,435.55

8.000	Número Total de Afiliados a la AFP		1,124,329
-------	------------------------------------	--	-----------


Héctor Salcedo
 Miembro del Consejo de Directores




José Carrero
 Gerente de Finanzas


José Emilio Ramírez
 Gerente de Contabilidad

SCOTIA CRECER AFP
Estado de Flujos de Efectivo
 Período 01 de Enero 2018 - 31 de Julio 2018
 RD\$

Efectivo por Actividades de Operación:	
Resultado Neto del ejercicio	515,687,649
Abonos (Cargos) a resultados que no generan flujo de efec	233,998,173
Intereses devengados y no cobrados	
Provisiones y Previsiones	85,338,461
Depreciación del activo fijo	3,829,471
Amortización de gastos diferidos	144,830,240
Total Efectivo por Resultado Ejercicio	749,685,822
Cambios en Activos y Pasivos	
(Incremento) Disminución en cuentas por cobrar	276,334,846
(Incremento) Disminución en Garantía de Rentabilidad	(73,763,784)
(Incremento) Disminución en Pagos Anticipados	(174,971,947)
(Incremento) Disminución en Gastos Diferidos	(144,830,240)
(Incremento) Disminución en Otros Activos Corrientes	
Incremento (Disminución) en cuentas comerciales por paga	(4,046,572)
Incremento (Disminución) en Deudas Fiscales y Sociales	10,699,926
Incremento (Disminución) en Otros Pasivos	(510,926)
Total Efectivo por Actividad de Operación	638,597,125
Efectivo por Actividades de Inversión	
Ventas (Compras) Activos Fijos	(4,915,708)
Retiro (Colocación) en Inversión Temporaria y Permanen	(171,496,491)
Total Efectivo por Actividades de Inversión	(176,412,199)
Flujo de Efectivo Originado en Actividades de Financiamiento	
Aportes de Capital	0
Dividendos Pagados	(600,000,000)
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	(600,000,000)
Aumento (Disminución) Neto en el Efectivo	(137,815,074)
Disponibilidades al inicio del ejercicio	187,970,409
Disponibilidades al cierre del ejercicio	<u><u>50,155,335</u></u>

 **Scotia Crecer AFP**
 RNC: 101-86085-5
 Santo Domingo, República Dominicana


 Héctor Salcedo
 Miembro del Consejo de Directores


 José Carrero
 Gerente de Finanzas


 José Emilio Ramírez
 Gerente de Contabilidad

SCOTIA CRECER AFP
Estado de Flujos de Efectivo
 Período 01 de Julio 2018 - 31 de Julio 2018
RDS

Efectivo por Actividades de Operación:

Resultado Neto del ejercicio	78,911,438
Abonos (Cargos) a resultados que no generan flujo de efectivo:	
Intereses devengados y no cobrados	33,238,654
Provisiones y Previsiones	32,682,008
Depreciación del activo fijo	556,645
Amortización de gastos diferidos	0

Total Efectivo por Resultado Ejercicio 112,150,092

Cambios en Activos y Pasivos

(Incremento) Disminución en cuentas por cobrar	(51,610,576)
(Incremento) Disminución en Garantía de Rentabilidad	(7,887,461)
(Incremento) Disminución en Pagos Anticipados	(33,252,702)
(Incremento) Disminución en Gastos Diferidos	0
(Incremento) Disminución en Otros Activos Corrientes	0
Incremento (Disminución) en cuentas comerciales por pagar	(4,743,355)
Incremento (Disminución) en Deudas Fiscales y Sociales	373,548
Incremento (Disminución) en Otros Pasivos	306,341

Total Efectivo por Actividad de Operación 15,335,885

Efectivo por Actividades de Inversión

Ventas (Compras) Activos Fijos	(1,950)
Retiro (Colocación) en Inversión Temporal y Permanente	(3,728,710)

Total Efectivo por Actividades de Inversión (3,730,660)

Flujo de Efectivo Originado en Actividades de Financiamiento

Aportes de Capital	0
Dividendos Pagados	0
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 0

Aumento (Disminución) Neto en el Efectivo 11,605,225

Disponibilidades al inicio del ejercicio 38,550,109

Disponibilidades al cierre del ejercicio 50,155,335




 Héctor Salcedo

Miembro del Consejo de Directores


 José Carrero

Gerente de Finanzas


 José Emilio Ramírez

Gerente de Contabilidad