

**SCOTIA CRECER AFP**
**Balance General**

Al 31 de Julio 2019

RD\$

<b>ACTIVO</b>		<b>2,649,336,320</b>
<b>ACTIVO DISPONIBLE</b>		<b>78,863,395</b>
Efectivo	245,917	
Cuentas Corrientes Instituciones Financieras	78,617,478	
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>		<b>409,305,840</b>
Cuentas por Cobrar Fondos de Pensiones	397,471,584	
Otras Cuentas por Cobrar	11,834,256	
<b>INVERSIONES</b>		<b>591,281,096</b>
Inversiones - Sector Público	434,999,370	
Inversiones Instituciones Financieras	145,799,126	
Inversiones - Empresas	10,482,600	
Otras Inversiones	0	
<b>GARANTÍA DE RENTABILIDAD</b>		<b>1,255,876,451</b>
Garantía de Rentabilidad	1,255,876,451	
<b>ACTIVOS FIJOS</b>		<b>9,405,460</b>
Mobiliario y Equipos	59,495,195	
Construcciones y Mejoras en Proceso	0	
Mejoras en Propiedades Arrendadas	26,831,437	
(Depreciación Acumulada de Activos Fijos)	(76,921,173)	
<b>OTROS ACTIVOS</b>		<b>304,604,078</b>
Pagos Anticipados	289,813,009	
Impuesto Sobre la Renta Diferido	13,793,235	
Gastos Diferidos	0	
Bienes Diversos	997,834	
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b><u><u>2,649,336,320</u></u></b>
<b>Cuentas de Orden (Debe)</b>		<b>122,185,699,646</b>
Activos de los Fondos Administrados	122,185,699,646	




<b>PASIVO</b>		<b>458,717,571</b>
<b>PASIVO CORRIENTE</b>		<b>458,717,571</b>
Cuentas por Pagar Fondos de Pensiones	1,774,909	
Cuentas por Pagar Compañías de Seguros	602	
Cuentas por Pagar Relacionadas	1,062	
Cotizaciones al Sistema Dominicano de Seguridad Social p	1,647,274	
Acreedores Diversos	38,873,522	
Provisiones	416,420,202	
<b>PASIVO A LARGO PLAZO</b>		<b>0</b>
Provisiones	0	
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>458,717,571</b>
<b>PATRIMONIO</b>		<b>2,190,618,748</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>1,018,395,857</b>
Utilidades por Aplicar	1,018,395,857	
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO</b>		<b>912,677,891</b>
Beneficios (Pérdidas) del Ejercicio	912,677,891	
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>2,190,618,748</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>2,649,336,320</b>
<b>Cuentas de Orden (Haber)</b>		<b>122,185,699,646</b>
Contracuenta de los Activos de los Fondos Administrados	122,185,699,646	

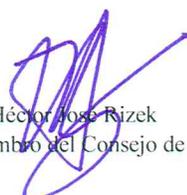
  
 Héctor José Rizek  
 Gerente General y Miembro del Consejo de Administración

  
 José Carrero  
 Gerente de Finanzas

  
 José Emilio Ramírez  
 Gerente de Contabilidad

**SCOTIA CRECER AFP**  
**Estado de Resultados**  
 Período 01 de Enero 2019 - 31 de Julio 2019  
 RD\$

<b>INGRESOS</b>		<b>1,526,559,944</b>
<b>INGRESOS OPERACIONALES</b>		<b>1,421,657,892</b>
Comisión Mensual Administrativa	323,447,871	
Comisión Anual Complementaria	1,098,076,730	
Intereses por Retrasos	133,291	
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>		<b>103,659,900</b>
Intereses Ganados	25,663,579	
Dividendos Ganados	0	
Rendimiento Garantía de Rentabilidad	77,579,313	
Otros Ingresos Financieros	417,007	
<b>INGRESOS EXTRAORDINARIOS</b>		<b>1,242,152</b>
Ingresos Extraordinarios	1,242,152	
<b>TOTAL INGRESOS</b>		<b>1,526,559,944</b>
<b>GASTOS</b>		<b>277,890,214</b>
<b>GASTOS OPERACIONALES</b>		<b>221,096,951</b>
Gastos del Personal de Ventas	82,382,794	
Gastos del Personal Administrativo	80,248,184	
Gastos por Servicios Externos	58,465,973	
<b>GASTOS GENERALES</b>		<b>53,493,242</b>
Gastos de Traslados y Comunicaciones	5,877,579	
Gastos de Infraestructura	13,821,420	
Gastos Diversos	33,794,242	
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>		<b>2,620,265</b>
Intereses por Financiamiento	0	
Otros Gastos Financieros	2,620,265	
<b>GASTOS EXTRAORDINARIOS</b>		<b>679,756</b>
Gastos Extraordinarios	679,756	
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA</b>		<b>1,248,669,731</b>
<b>IMPUESTO SOBRE LA RENTA</b>		<b>335,991,840</b>
Impuestos sobre Resultados	335,991,840	
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>		<b>912,677,891</b>

  
 Héctor José Rizek  
 Gerente General y Miembro del Consejo de Administración

  
 José Carrero  
 Gerente de Finanzas

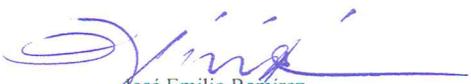
  
 José Emilio Ramírez  
 Gerente de Contabilidad

**SCOTIA CRECER AFP**  
**Estado de Resultados**  
 Período 01 de Julio 2019 - 31 de Julio 2019  
 RD\$

<b>INGRESOS</b>		<b>270,892,747</b>
<b>INGRESOS OPERACIONALES</b>		<b>253,614,472</b>
Comisión Mensual Administrativa	47,854,795	
Comisión Anual Complementaria	205,739,709	
Intereses por Retrasos	19,969	
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>		<b>17,175,511</b>
Intereses Ganados	4,259,148	
Dividendos Ganados	0	
Rendimiento Garantía de Rentabilidad	12,698,291	
Otros Ingresos Financieros	218,072	
<b>INGRESOS EXTRAORDINARIOS</b>		<b>102,764</b>
Ingresos Extraordinarios	102,764	
<b>TOTAL INGRESOS</b>		<b>270,892,747</b>
<b>GASTOS</b>		<b>54,594,479</b>
<b>GASTOS OPERACIONALES</b>		<b>36,560,799</b>
Gastos del Personal de Ventas	13,806,234	
Gastos del Personal Administrativo	13,795,350	
Gastos por Servicios Externos	8,959,215	
<b>GASTOS GENERALES</b>		<b>17,513,534</b>
Gastos de Traslados y Comunicaciones	1,024,142	
Gastos de Infraestructura	2,396,662	
Gastos Diversos	14,092,730	
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>		<b>447,138</b>
Intereses por Financiamiento		
Pérdida Garantía Rentabilidad	0	
Otros Gastos Financieros	447,138	
<b>GASTOS EXTRAORDINARIOS</b>		<b>73,008</b>
Gastos Extraordinarios	73,008	
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA</b>		<b>216,298,268</b>
<b>IMPUESTO SOBRE LA RENTA</b>		<b>57,907,532</b>
Impuestos sobre Resultados	57,907,532	
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>		<b>158,390,736</b>

  
 Héctor José Rizek  
 Gerente General y Miembro del Consejo de Administración

  
 José Carrero  
 Gerente de Finanzas

  
 José Emilio Ramírez  
 Gerente de Contabilidad

**SCOTIA CRECER AFP**  
**Estado de Cambios en el Patrimonio**  
 Período 01 de Enero 2019 - 31 de Julio 2019  
**RD\$**

	APORTES PATRIMONIALES			TOTAL
	CAPITAL EN CIRCULACION	RESERVAS PATRIMONIALES	RESULTADOS ACUMULADOS	RESULTADOS DEL EJERCICIO
Saldo al Inicio del Período	235,950,000	23,595,000	1,140,356,679	2,077,940,858
Capitalización Resultados del Período Anterior			678,039,179	0
Dividendos			(800,000,000)	(800,000,000)
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			912,677,891	912,677,891
<b>Saldo al Final del Período</b>	<b>235,950,000</b>	<b>23,595,000</b>	<b>1,018,395,858</b>	<b>2,190,618,748</b>



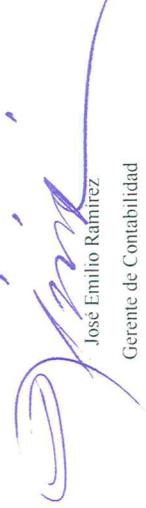
Rodrigo José Rizek

Gerente General y Miembro del Consejo de Administración



José Carrero

Gerente de Finanzas



José Emilio Ramírez

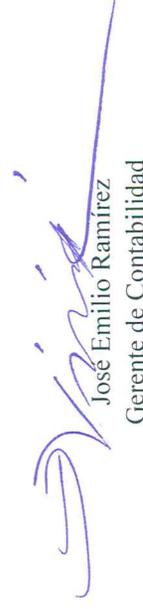
Gerente de Contabilidad

**SCOTIA CRECER AFP**  
**Determinación Patrimonio Neto**  
 Al 31/07/2019

CODIGO	RUBRO	OPERADOR	EN RD\$
1.000	Total Patrimonio Contable al 31/07/2019	+/-	2,190,618,748
2.000	Operaciones con empresas vinculadas a la AFP de corto plazo	-	-
3.000	Operaciones con empresas vinculadas a la AFP de largo plazo	-	-
4.000	Inversiones en empresas vinculadas a la AFP	-	0.01
5.000	Patrimonio Neto	=	2,190,618,748
6.000	Capital Mínimo Exigido		585,023,088
7.000	Superávit o ( Déficit ) de Capital Mínimo		1,605,595,660
8.000	Número Total de Afiliados a la AFP		1,173,237

  
 Héctor José Rjzek  
 Gerente General y Miembro del Consejo de Administración

  
 José Carrero  
 Gerente de Finanzas

  
 José Emilio Ramírez  
 Gerente de Contabilidad

**SCOTIA CRECER AFP**  
**Estado de Flujos de Efectivo**  
 Período 01 de Enero 2019 - 31 de Julio 2019  
 RD\$

<b>Efectivo por Actividades de Operación:</b>	
Resultado Neto del ejercicio	912,677,891
Abonos (Cargos) a resultados que no generan flujo de efec	<b>373,922,211</b>
Intereses devengados y no cobrados	
Provisiones y Previsiones	371,942,273
Depreciación del activo fijo	1,979,939
Amortización de gastos diferidos	0
<b>Total Efectivo por Resultado Ejercicio</b>	<b>1,286,600,102</b>
<b>Cambios en Activos y Pasivos</b>	
(Incremento) Disminución en cuentas por cobrar	(386,461,093)
(Incremento) Disminución en Garantía de Rentabilidad	(100,011,313)
(Incremento) Disminución en Pagos Anticipados	(176,121,448)
(Incremento) Disminución en Gastos Diferidos	0
(Incremento) Disminución en Otros Activos Corrientes	
Incremento (Disminución) en cuentas comerciales por paga	8,839,241
Incremento (Disminución) en Deudas Fiscales y Sociales	(26,371,342)
Incremento (Disminución) en Otros Pasivos	(1,134,539)
<b>Total Efectivo por Actividad de Operación</b>	<b>605,339,607</b>
<b>Efectivo por Actividades de Inversión</b>	
Ventas ( Compras ) Activos Fijos	(751,263)
Retiro ( Colocación ) en Inversión Temporaria y Permanen	91,847,820
<b>Total Efectivo por Actividades de Inversión</b>	<b>91,096,558</b>
<b>Flujo de Efectivo Originado en Actividades de Financiamiento</b>	
Aportes de Capital	0
Dividendos Pagados	(800,000,000)
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>(800,000,000)</b>
<b>Aumento (Disminución) Neto en el Efectivo</b>	<b>(103,563,835)</b>
<b>Disponibilidades al inicio del ejercicio</b>	<b>182,427,229</b>
<b>Disponibilidades al cierre del ejercicio</b>	<b>78,863,394</b>

  
 Héctor José Rizek  
 Gerente General y Miembro del Consejo de Administración

  
 José Carrero  
 Gerente de Finanzas

  
 José Emilio Ramirez  
 Gerente de Contabilidad

**SCOTIA CRECER AFP**  
**Estado de Flujos de Efectivo**  
 Período 01 de Julio 2019 - 31 de Julio 2019  
**RDS**

**Efectivo por Actividades de Operación:**

Resultado Neto del ejercicio	158,390,736
------------------------------	-------------

Abonos (Cargos) a resultados que no generan flujo de efectivo:	75,546,743
--	------------

Intereses devengados y no cobrados	
------------------------------------	--

Provisiones y Previsiones	75,284,894
---------------------------	------------

Depreciación del activo fijo	261,849
------------------------------	---------

Amortización de gastos diferidos	0
----------------------------------	---

<b>Total Efectivo por Resultado Ejercicio</b>	<b>233,937,479</b>
---	--------------------

**Cambios en Activos y Pasivos**

(Incremento) Disminución en cuentas por cobrar	(14,060,488)
--	--------------

(Incremento) Disminución en Garantía de Rentabilidad	(12,698,291)
--	--------------

(Incremento) Disminución en Pagos Anticipados	(17,992,111)
---	--------------

(Incremento) Disminución en Gastos Diferidos	0
--	---

(Incremento) Disminución en Otros Activos Corrientes	0
--	---

Incremento (Disminución) en cuentas comerciales por pagar	7,857,228
---	-----------

Incremento (Disminución) en Deudas Fiscales y Sociales	(1,603,452)
--	-------------

Incremento (Disminución) en Otros Pasivos	16,743
---	--------

<b>Total Efectivo por Actividad de Operación</b>	<b>195,457,107</b>
--	--------------------

**Efectivo por Actividades de Inversión**

Ventas ( Compras ) Activos Fijos	(85,672)
----------------------------------	----------

Retiro ( Colocación ) en Inversión Temporal y Permanente	(227,102,247)
--	---------------

<b>Total Efectivo por Actividades de Inversión</b>	<b>(227,187,919)</b>
--	----------------------

**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
------------------------------------	---

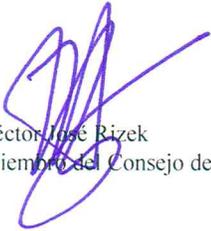
Pago Deudas a largo plazo	0
---------------------------	---

<b>Flujos de efectivo provisto (usado) actividad de financiamiento</b>	<b>0</b>
--	----------

<b>Aumento (Disminución) Neto en el Efectivo</b>	<b>(31,730,811)</b>
--	---------------------

<b>Disponibilidades al inicio del ejercicio</b>	<b>110,594,206</b>
---	--------------------

<b>Disponibilidades al cierre del ejercicio</b>	<b>78,863,394</b>
---	-------------------

  
 Héctor José Rizek  
 Gerente General y Miembro del Consejo de Administración

  
 José Carrero  
 Gerente de Finanzas

  
 José Emilio Ramírez  
 Gerente de Contabilidad