

SCOTIA CRECER AFP
Balance General
Al 30 de Septiembre de 2014
RDS

ACTIVO		1,623,111,305
ACTIVO DISPONIBLE		12,569,545
Efectivo	235,345	
Cuentas Corrientes Instituciones Financieras	12,334,200	
CUENTAS POR COBRAR		165,946,071
Cuentas por Cobrar Fondos de Pensiones	148,333,000	
Otras Cuentas por Cobrar	17,613,072	
INVERSIONES		546,774,405
Inversiones - Sector Público	536,996,179	
Inversiones Instituciones Financieras	3,333,725	
Inversiones - Empresas	6,444,500	
Otras Inversiones	0	
GARANTÍA DE RENTABILIDAD		593,043,130
Garantía de Rentabilidad	593,043,130	
ACTIVOS FIJOS		26,401,123
Mobiliario y Equipos	47,862,743	
Construcciones y Mejoras en Proceso	381,335	
Mejoras en Propiedades Arrendadas	24,994,901	
(Depreciación Acumulada de Activos Fijos)	(46,827,856)	
OTROS ACTIVOS		278,377,031
Pagos Anticipados	269,025,713	
Impuesto Sobre la Renta Diferido	8,447,809	
Gastos Diferidos	0	
Bienes Diversos	903,509	
TOTAL ACTIVO		<u>1,623,111,305</u>
Cuentas de Orden (Debe)		56,357,634,959
Activos de los Fondos Administrados	56,357,634,959	
PASIVO		336,384,034
PASIVO CORRIENTE		336,384,034
Cuentas por Pagar Fondos de Pensiones	2,518,077	
Cuentas por Pagar Compañías de Seguros	2	
Cotizaciones al Sistema Dominicano de Seguridad Social por Pagar	1,392,084	
Acreedores Diversos	70,534,891	
Provisiones	261,938,981	
PASIVO A LARGO PLAZO		0
Provisiones	0	
TOTAL PASIVO		336,384,034
PATRIMONIO		1,286,727,271
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		434,020,038
Utilidades por Aplicar	434,020,038	
RESULTADOS DEL EJERCICIO		593,162,233
Beneficios (Pérdidas) del Ejercicio	593,162,233	
TOTAL PATRIMONIO		<u>1,286,727,271</u>
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		<u>1,623,111,305</u>
Cuentas de Orden (Haber)		56,357,634,959
Contradébil de los Activos de los Fondos Administrados	56,357,634,959	



Lucas Gastán
Gerente General
Miembro Consejo de Directores



Hich Tapayachi
Director de Finanzas



José Emilio Ramírez
Gerente de Contabilidad

SCOTIA CRECER AFP
Estado de Resultados
 Periodo 01 de Enero 2014 - 30 de Septiembre 2014
RDS

INGRESOS		1,052,464,066
INGRESOS OPERACIONALES		917,196,194
Comisión Mensual Administrativa	269,301,196	
Comisión Anual Complementaria	647,725,845	
Intereses por Retrasos	169,152	
INGRESOS FINANCIEROS		125,514,314
Intereses Ganados	62,638,122	
Dividendos Ganados	0	
Rendimiento Garantía de Rentabilidad	45,287,671	
Otros Ingresos Financieros	17,588,521	
INGRESOS EXTRAORDINARIOS		9,753,558
Ingresos Extraordinarios	9,753,558	
TOTAL INGRESOS		1,052,464,066
GASTOS		237,764,391
GASTOS OPERACIONALES		178,097,639
Gastos del Personal de Ventas	39,792,980	
Gastos del Personal Administrativo	87,550,802	
Gastos por Servicios Externos	50,753,857	
GASTOS GENERALES		56,639,501
Gastos de Traslados y Comunicaciones	10,517,501	
Gastos de Infraestructura	20,287,208	
Gastos Diversos	25,834,792	
GASTOS FINANCIEROS		1,938,260
Intereses por Financiamiento	0	
Otros Gastos Financieros	1,938,260	
GASTOS EXTRAORDINARIOS		1,088,991
Gastos Extraordinarios	1,088,991	
RESULTADO ANTES DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA		814,699,675
IMPUESTO SOBRE LA RENTA		221,537,442
Impuestos sobre Resultados	221,537,442	
RESULTADO DEL EJERCICIO		593,162,233



Lucas Gaitán
Gerente General
Miembro Consejo de Directores



Mich Tupayachi
Director de Finanzas



José Emilio Ramírez
Gerente de Contabilidad

SCOTIA CRECER AFP
Estado de Resultados
 Período 01 de Septiembre - 30 de Septiembre 2014
RDS

INGRESOS		109,236,783
INGRESOS OPERACIONALES		98,812,416
Comisión Mensual Administrativa	31,154,812	
Comisión Anual Complementaria	67,640,451	
Intereses por Retrasos	17,154	
INGRESOS FINANCIEROS		9,398,305
Intereses Ganados	4,789,089	
Dividendos Ganados	0	
Rendimiento Garantía de Rentabilidad	4,609,216	
Otros Ingresos Financieros	0	
INGRESOS EXTRAORDINARIOS		1,026,062
Ingresos Extraordinarios	1,026,062	
TOTAL INGRESOS		109,236,783
GASTOS		29,206,384
GASTOS OPERACIONALES		22,459,918
Gastos del Personal de Ventas	4,528,994	
Gastos del Personal Administrativo	8,813,053	
Gastos por Servicios Externos	9,117,872	
GASTOS GENERALES		6,632,390
Gastos de Traslados y Comunicaciones	991,354	
Gastos de Infraestructura	2,167,328	
Gastos Diversos	3,473,709	
GASTOS FINANCIEROS		72,299
Intereses por Financiamiento		
Pérdida Garantía Rentabilidad	0	
Otros Gastos Financieros	72,299	
GASTOS EXTRAORDINARIOS		41,776
Gastos Extraordinarios	41,776	
RESULTADO ANTES DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA		80,030,399
IMPUESTO SOBRE LA RENTA		21,695,640
Impuestos sobre Resultados	21,695,640	
RESULTADO DEL EJERCICIO		58,334,760



Lucas Gaitán
Gerente General
Miembro Consejo de Directores



Illich Tupayachi
Director de Finanzas



José Emilio Ramírez
Gerente de Contabilidad

	APORTES PATRIMONIALES			RESULTADOS DEL EJERCICIO	TOTAL
	CAPITAL EN CIRCULACION	RESERVAS PATRIMONIALES	RESULTADOS ACUMULADOS		
Saldo al Inicio del Período	235,950,000	23,595,000	320,546,046	1,013,473,992	1,593,565,038
Capitalización Resultados del Período Anterior			1,013,473,992	(1,013,473,992)	0
Dividendos			(900,000,000)		(900,000,000)
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				593,162,233	593,162,233
Saldo al Final del Período	235,950,000	0	434,020,038	593,162,233	1,286,727,271



Lucas Gaitián
Gerente General
Miembro Consejo de Directores



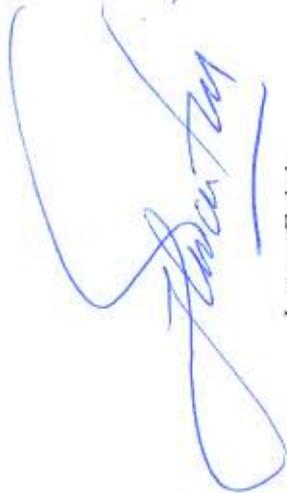
Illich Tupuyachi
Director de Finanzas



José Emilio Ramírez
Gerente de Contabilidad

SCOTIA CRECER AFP
Determinación Patrimonio Neto
Al 30/09/2014

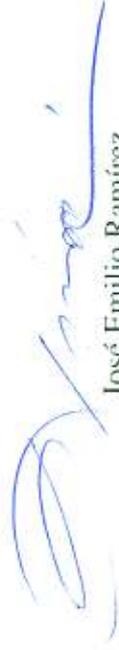
CODIGO	RUBRO	OPERADOR	EN RD\$
1.000	Total Patrimonio Contable al 30/09/2014	+/-	1,286,727,271
2.000	Operaciones con empresas vinculadas a la AFP de corto plazo	-	23,941,701
3.000	Operaciones con empresas vinculadas a la AFP de largo plazo	-	0
4.000	Inversiones en empresas vinculadas a la AFP	-	0
5.000	Patrimonio Neto	=	1,262,785,569
6.000	Capital Mínimo Exigido		425,538,554
7.000	Superávit o (Déficit) de Capital Mínimo		837,247,015
8.000	Número Total de Afiliados a la AFP		943,493



Lucas Gaitán
Gerente General
Miembro Consejo de Directores



Michi Tupayachi
Director de Finanzas



José Emilio Ramírez
Gerente de Contabilidad

SCOTIA CRECER AFP
Estado de Flujos de Efectivo
 Período 01 de Enero 2014 - 30 de Septiembre 2014
 RDS

Efectivo por Actividades de Operación:		
Resultado Neto del ejercicio	593,162,233	
Abonos (Cargos) a resultados que no generan flujo de efect	230,539,458	
Intereses devengados y no cobrados		
Provisiones y Previsiones	224,927,644	
Depreciación del activo fijo	5,611,814	
Amortización de gastos diferidos	0	
Total Efectivo por Resultado Ejercicio		823,701,691
Cambios en Activos y Pasivos		
(Incremento) Disminución en cuentas por cobrar	(51,114,156)	
(Incremento) Disminución en Garantía de Rentabilidad	(87,182,051)	
(Incremento) Disminución en Pagos Anticipados	(267,887,245)	
(Incremento) Disminución en Gastos Diferidos	0	
(Incremento) Disminución en Otros Activos Corrientes		
Incremento (Disminución) en cuentas comerciales por paga	(1,635,094)	
Incremento (Disminución) en Deudas Fiscales y Sociales	(127,986,883)	
Incremento (Disminución) en Otros Pasivos	3,693,231	
Total Efectivo por Actividad de Operación		291,589,493
Efectivo por Actividades de Inversión		
Ventas (Compras) Activos Fijos	(8,409,252)	
Retiro (Colocación) en Inversión Temporaria y Permanent	625,585,348	
Total Efectivo por Actividades de Inversión		617,176,096
Flujo de Efectivo Originado en Actividades de Financiamiento		
Aportes de Capital	0	
Dividendos Pagados	(900,000,000)	
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		(900,000,000)
Aumento (Disminución) Neto en el Efectivo		8,765,589
Disponibilidades al inicio del ejercicio		3,803,956
Disponibilidades al cierre del ejercicio		12,569,545



Lucas Galtán
Gerente General
Miembro Consejo de Directores



Ilich Tupayachj
Director de Finanzas



José Emilio Ramírez
Gerente de Contabilidad

Efectivo por Actividades de Operación:

Resultado Neto del ejercicio	58,334,760
Abonos (Cargos) a resultados que no generan flujo de efectivo:	215,587,040
Intereses devengados y no cobrados	
Provisiones y Previsiones	214,929,659
Depreciación del activo fijo	657,381
Amortización de gastos diferidos	0

Total Efectivo por Resultado Ejercicio

273,921,800

Cambios en Activos y Pasivos

(Incremento) Disminución en cuentas por cobrar	12,435,780
(Incremento) Disminución en Garantía de Rentabilidad	(15,279,216)
(Incremento) Disminución en Pagos Anticipados	(33,809,273)
(Incremento) Disminución en Gastos Diferidos	0
(Incremento) Disminución en Otros Activos Corrientes	0
Incremento (Disminución) en cuentas comerciales por pagar	1,487,335
Incremento (Disminución) en Deudas Fiscales y Sociales	(171,222,173)
Incremento (Disminución) en Otros Pasivos	53,866

Total Efectivo por Actividad de Operación

67,588,119

Efectivo por Actividades de Inversión

Ventas (Compras) Activos Fijos	(80,674)
Retiro (Colocación) en Inversión Temporal y Permanente	117,717,657

Total Efectivo por Actividades de Inversión

117,636,983

Flujo de Efectivo Originado en Actividades de Financiamiento

Aportes de Capital	0
Dividendos Pagados	(200,000,000)
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

(200,000,000)

Aumento (Disminución) Neto en el Efectivo

(14,774,898)

Disponibilidades al inicio del ejercicio

27,344,443

Disponibilidades al cierre del ejercicio

12,569,545



Lucas Gaitán
Gerente General
Miembro Consejo de Directores



Ilich Tupayachi
Director de Finanzas



José Emilio Ramírez
Gerente de Contabilidad