

SCOTIA CRECER AFP

Balance General

Al 30 de Abril de 2016

RD\$

ACTIVO		1,427,160,213
ACTIVO DISPONIBLE		82,444,029
Efectivo	237,340	
Cuentas Corrientes Instituciones Financieras	82,206,690	
CUENTAS POR COBRAR		143,195,147
Cuentas por Cobrar Fondos de Pensiones	131,924,080	
Otras Cuentas por Cobrar	11,271,067	
INVERSIONES		235,837,030
Inversiones - Sector Público	0	
Inversiones Instituciones Financieras	225,354,430	
Inversiones - Empresas	10,482,600	
Otras Inversiones	0	
GARANTÍA DE RENTABILIDAD		798,498,081
Garantía de Rentabilidad	798,498,081	
ACTIVOS FIJOS		15,537,497
Mobiliario y Equipos	49,392,888	
Construcciones y Mejoras en Proceso	0	
Mejoras en Propiedades Arrendadas	25,313,831	
(Depreciación Acumulada de Activos Fijos)	(59,169,222)	
OTROS ACTIVOS		151,648,430
Pagos Anticipados	141,689,334	
Impuesto Sobre la Renta Diferido	9,053,262	
Gastos Diferidos	0	
Bienes Diversos	905,834	
TOTAL ACTIVO		<u>1,427,160,214</u>
Cuentas de Orden (Debe)		75,928,601,670
Activos de los Fondos Administrados	75,928,601,670	



SCOTIA CRECER AFP

Balance General

Al 30 de Abril de 2016

RD\$

PASIVO		135,591,920
PASIVO CORRIENTE		135,591,920
Cuentas por Pagar Fondos de Pensiones	224,732	
Cuentas por Pagar Compañías de Seguros	3	
Cotizaciones al Sistema Dominicano de Seguridad Social por Pagar	1,478,357	
Acreedores Diversos	32,382,177	
Provisiones	101,506,650	
PASIVO A LARGO PLAZO		0
Provisiones		0
TOTAL PASIVO		135,591,920
PATRIMONIO		1,291,568,294
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		803,716,634
Utilidades por Aplicar	803,716,634	
RESULTADOS DEL EJERCICIO		228,306,660
Beneficios (Pérdidas) del Ejercicio	228,306,660	
TOTAL PATRIMONIO		1,291,568,294
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		<u>1,427,160,214</u>
Cuentas de Orden (Haber)		75,928,601,670
Contracuenta de los Activos de los Fondos Administrados	75,928,601,670	



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 Abril 2016 - 30 de Abril 2016
 RD\$

INGRESOS		124,791,568
INGRESOS OPERACIONALES		113,850,009
Comisión Mensual Administrativa	37,269,511	
Comisión Anual Complementaria	76,564,520	
Intereses por Retrasos	15,978	
INGRESOS FINANCIEROS		10,753,177
Intereses Ganados	2,638,090	
Dividendos Ganados	0	
Rendimiento Garantía de Rentabilidad	6,275,079	
Otros Ingresos Financieros	1,840,008	
INGRESOS EXTRAORDINARIOS		188,382
Ingresos Extraordinarios	188,382	
TOTAL INGRESOS		124,791,568
GASTOS		31,694,046
GASTOS OPERACIONALES		20,126,767
Gastos del Personal de Ventas	6,816,654	
Gastos del Personal Administrativo	6,826,498	
Gastos por Servicios Externos	6,483,615	
GASTOS GENERALES		9,833,928
Gastos de Traslados y Comunicaciones	827,400	
Gastos de Infraestructura	2,518,809	
Gastos Diversos	6,487,719	
GASTOS FINANCIEROS		1,693,050
Intereses por Financiamiento		
Pérdida Garantía Rentabilidad	0	
Otros Gastos Financieros	1,693,050	
GASTOS EXTRAORDINARIOS		40,301
Gastos Extraordinarios	40,301	
RESULTADO ANTES DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA		93,097,523
IMPUESTO SOBRE LA RENTA		25,059,547
Impuestos sobre Resultados	25,059,547	
RESULTADO DEL EJERCICIO		68,037,975



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 2016 - 30 de Abril 2016
 RD\$

INGRESOS		426,225,056
INGRESOS OPERACIONALES		381,742,959
Comisión Mensual Administrativa	146,608,682	
Comisión Anual Complementaria	235,065,216	
Intereses por Retrasos	69,061	
INGRESOS FINANCIEROS		43,506,822
Intereses Ganados	17,562,250	
Dividendos Ganados	0	
Rendimiento Garantía de Rentabilidad	24,091,721	
Otros Ingresos Financieros	1,852,852	
INGRESOS EXTRAORDINARIOS		975,275
Ingresos Extraordinarios	975,275	
TOTAL INGRESOS		426,225,056
GASTOS		114,948,771
GASTOS OPERACIONALES		82,950,067
Gastos del Personal de Ventas	26,880,000	
Gastos del Personal Administrativo	28,367,097	
Gastos por Servicios Externos	27,702,971	
GASTOS GENERALES		28,950,625
Gastos de Traslados y Comunicaciones	3,668,655	
Gastos de Infraestructura	8,901,545	
Gastos Diversos	16,380,425	
GASTOS FINANCIEROS		2,471,507
Intereses por Financiamiento	0	
Otros Gastos Financieros	2,471,507	
GASTOS EXTRAORDINARIOS		576,572
Gastos Extraordinarios	576,572	
RESULTADO ANTES DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA		311,276,285
IMPUESTO SOBRE LA RENTA		82,969,626
Impuestos sobre Resultados	82,969,626	
RESULTADO DEL EJERCICIO		228,306,660



Lucas Gaitán
 Miembro Consejo de Directores



Ilich Tupayachi
 Director de Finanzas



José Emilio Ramírez
 Gerente de Contabilidad

	CAPITAL EN CIRCULACION	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	RESERVAS PATRIMONIALES	RESULTADOS ACUMULADOS	RESULTADOS DEL EJERCICIO	TOTAL
Saldo al Inicio del Período	235,950,000		23,595,000	491,857,218	811,859,416	1,563,261,634
Capitalización Resultados del Período Anterior				811,859,416	(811,859,416)	0
Dividendos				(500,000,000)		(500,000,000)
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					228,306,660	228,306,660
Saldo al Final del Período	235,950,000	0	23,595,000	803,716,634	228,306,660	1,291,568,294



Lucas Gaitán
 Miembro Consejo de Directores



Ilich Tupayachi
 Director de Finanzas



José Emilio Ramírez
 Gerente de Contabilidad

SCOTIA CRECER AFP
Estado de Flujos de Efectivo
 Período 01 de Abril 2016 - 30 de Abril 2016
 RD\$

Efectivo por Actividades de Operación:

Resultado Neto del ejercicio	68,037,975
Abonos (Cargos) a resultados que no generan flujo de efectivo:	27,539,101
Intereses devengados y no cobrados	
Provisiones y Previsiones	26,899,310
Depreciación del activo fijo	639,791
Amortización de gastos diferidos	0

Total Efectivo por Resultado Ejercicio **95,577,076**

Cambios en Activos y Pasivos

(Incremento) Disminución en cuentas por cobrar	(22,453,085)
(Incremento) Disminución en Garantía de Rentabilidad	(12,025,079)
(Incremento) Disminución en Pagos Anticipados	(15,749,773)
(Incremento) Disminución en Gastos Diferidos	0
(Incremento) Disminución en Otros Activos Corrientes	0
Incremento (Disminución) en cuentas comerciales por pagar	2,939,649
Incremento (Disminución) en Deudas Fiscales y Sociales	(542,595)
Incremento (Disminución) en Otros Pasivos	321,437

Total Efectivo por Actividad de Operación **48,067,629**

Efectivo por Actividades de Inversión

Ventas (Compras) Activos Fijos	0
Retiro (Colocación) en Inversión Temporaria y Permanente	208,096,725

Total Efectivo por Actividades de Inversión **208,096,725**

Flujo de Efectivo Originado en Actividades de Financiamiento

Aportes de Capital	0
Dividendos Pagados	(500,000,000)
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	(500,000,000)

Aumento (Disminución) Neto en el Efectivo **(243,835,647)**

Disponibilidades al inicio del ejercicio **326,279,676**

Disponibilidades al cierre del ejercicio **82,444,029**



Lucas Gaitán
 Miembro Consejo de Directores



Ilich Tupayachi
 Director de Finanzas



José Emilio Ramírez
 Gerente de Contabilidad

SCOTIA CRECER AFP
Estado de Flujos de Efectivo
 Período 01 de Enero 2016 - 30 de Abril 2016
 RD\$

Efectivo por Actividades de Operación:		
Resultado Neto del ejercicio	228,306,660	
Abonos (Cargos) a resultados que no generan flujo de efecti	85,783,355	
Intereses devengados y no cobrados		
Provisiones y Previsiones	83,215,273	
Depreciación del activo fijo	2,568,082	
Amortización de gastos diferidos	0	
Total Efectivo por Resultado Ejercicio		314,090,014
Cambios en Activos y Pasivos		
(Incremento) Disminución en cuentas por cobrar	(50,585,589)	
(Incremento) Disminución en Garantía de Rentabilidad	(40,981,721)	
(Incremento) Disminución en Pagos Anticipados	(66,370,992)	
(Incremento) Disminución en Gastos Diferidos	0	
(Incremento) Disminución en Otros Activos Corrientes		
Incremento (Disminución) en cuentas comerciales por pagar	4,967,410	
Incremento (Disminución) en Deudas Fiscales y Sociales	(3,792,161)	
Incremento (Disminución) en Otros Pasivos	780,448	
Total Efectivo por Actividad de Operación		158,107,410
Efectivo por Actividades de Inversión		
Ventas (Compras) Activos Fijos	(283,079)	
Retiro (Colocación) en Inversión Temporal y Permanent	381,925,327	
Total Efectivo por Actividades de Inversión		381,642,248
Flujo de Efectivo Originado en Actividades de Financiamiento		
Aportes de Capital	0	
Dividendos Pagados	(500,000,000)	
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		(500,000,000)
Aumento (Disminución) Neto en el Efectivo		39,749,658
Disponibilidades al inicio del ejercicio		42,694,371
Disponibilidades al cierre del ejercicio		82,444,029



Lucas Gaitán
 Miembro Consejo de Directores



Ilich Tupayachi
 Director de Finanzas



José Emilio Ramírez
 Gerente de Contabilidad

SCOTIA CRECER AFP
Determinación Patrimonio Neto
Al 30/04/2016

<u>CODIGO</u>	<u>RUBRO</u>	<u>OPERADOR</u>	<u>EN RD\$</u>
1.000	Total Patrimonio Contable al 30/04/2016	+/-	1,291,568,294
2.000	Operaciones con empresas vinculadas a la AFP de corto plazo	-	26,411,419
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	=	1,265,156,875
6.000	Capital Mínimo Exigido		480,551,661
7.000	Superávit o (Déficit) de Capital Mínimo		784,605,214
8.000	Número Total de Afiliados a la AFP		1,029,633



Lucas Gaitán
 Miembro Consejo de Directores

Ilich Tupayachi
 Director de Finanzas



José Emilio Ramírez
 Gerente de Contabilidad