

SCOTIA CRECER AFP

Balance General

Al 31 de Julio de 2016

RD\$

ACTIVO		1,467,804,230
ACTIVO DISPONIBLE		35,864,145
Efectivo	235,914	
Cuentas Corrientes Instituciones Financieras	35,628,231	
CUENTAS POR COBRAR		134,051,658
Cuentas por Cobrar Fondos de Pensiones	120,396,248	
Otras Cuentas por Cobrar	13,655,410	
INVERSIONES		237,395,389
Inversiones - Sector Público	0	
Inversiones Instituciones Financieras	226,912,789	
Inversiones - Empresas	10,482,600	
Otras Inversiones	0	
GARANTÍA DE RENTABILIDAD		832,086,593
Garantía de Rentabilidad	832,086,593	
ACTIVOS FIJOS		14,550,833
Mobiliario y Equipos	50,223,940	
Construcciones y Mejoras en Proceso	0	
Mejoras en Propiedades Arrendadas	25,313,831	
(Depreciación Acumulada de Activos Fijos)	(60,986,938)	
OTROS ACTIVOS		213,855,613
Pagos Anticipados	203,896,516	
Impuesto Sobre la Renta Diferido	9,053,262	
Gastos Diferidos	0	
Bienes Diversos	905,834	
TOTAL ACTIVO		<u>1,467,804,230</u>
Cuentas de Orden (Debe)		79,124,709,550
Activos de los Fondos Administrados	79,124,709,550	




SCOTIA CRECER AFP

Balance General

Al 31 de Julio de 2016

RD\$

PASIVO		215,699,515
PASIVO CORRIENTE		215,699,515
Cuentas por Pagar Fondos de Pensiones	702,718	
Cuentas por Pagar Compañías de Seguros	0	
Cotizaciones al Sistema Dominicano de Seguridad Social por Pagar	1,589,211	
Acreedores Diversos	39,148,406	
Provisiones	174,259,181	
PASIVO A LARGO PLAZO		0
Provisiones		0
TOTAL PASIVO		215,699,515
PATRIMONIO		1,252,104,715
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		603,716,634
Utilidades por Aplicar	603,716,634	
RESULTADOS DEL EJERCICIO		388,843,081
Beneficios (Pérdidas) del Ejercicio	388,843,081	
TOTAL PATRIMONIO		1,252,104,715
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		<u>1,467,804,230</u>
Cuentas de Orden (Haber)		79,124,709,550
Contracuenta de los Activos de los Fondos Administrados	79,124,709,550	


 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 2016 - 31 de Julio 2016
 RD\$

INGRESOS		108,748,140
INGRESOS OPERACIONALES		100,750,027
Comisión Mensual Administrativa	37,913,272	
Comisión Anual Complementaria	62,822,538	
Intereses por Retrasos	14,217	
INGRESOS FINANCIEROS		7,639,709
Intereses Ganados	1,633,069	
Dividendos Ganados	0	
Rendimiento Garantía de Rentabilidad	5,984,654	
Otros Ingresos Financieros	21,986	
INGRESOS EXTRAORDINARIOS		358,404
Ingresos Extraordinarios	358,404	
TOTAL INGRESOS		108,748,140
GASTOS		31,118,693
GASTOS OPERACIONALES		21,292,634
Gastos del Personal de Ventas	7,250,261	
Gastos del Personal Administrativo	7,300,986	
Gastos por Servicios Externos	6,741,386	
GASTOS GENERALES		9,723,244
Gastos de Traslados y Comunicaciones	841,534	
Gastos de Infraestructura	2,081,428	
Gastos Diversos	6,800,282	
GASTOS FINANCIEROS		48,749
Intereses por Financiamiento		
Pérdida Garantía Rentabilidad	0	
Otros Gastos Financieros	48,749	
GASTOS EXTRAORDINARIOS		54,066
Gastos Extraordinarios	54,066	
RESULTADO ANTES DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA		77,629,446
IMPUESTO SOBRE LA RENTA		20,959,951
Impuestos sobre Resultados	20,959,951	
RESULTADO DEL EJERCICIO		56,669,496



Lucas Gaitán

Miembro Consejo de Directores



Illich Tupayachi

Director de Finanzas



José Emilio Ramírez

Gerente de Contabilidad

SCOTIA CRECER AFP
Estado de Resultados
 Período 01 de Enero 2016 - 31 de Julio 2016
 RD\$

INGRESOS		735,503,099
INGRESOS OPERACIONALES		667,994,718
Comisión Mensual Administrativa	260,117,038	
Comisión Anual Complementaria	407,763,973	
Intereses por Retrasos	113,706	
INGRESOS FINANCIEROS		65,817,464
Intereses Ganados	21,568,826	
Dividendos Ganados	0	
Rendimiento Garantía de Rentabilidad	42,190,233	
Otros Ingresos Financieros	2,058,406	
INGRESOS EXTRAORDINARIOS		1,690,917
Ingresos Extraordinarios	1,690,917	
TOTAL INGRESOS		735,503,099
GASTOS		204,313,908
GASTOS OPERACIONALES		148,937,285
Gastos del Personal de Ventas	50,062,114	
Gastos del Personal Administrativo	51,943,225	
Gastos por Servicios Externos	46,931,946	
GASTOS GENERALES		52,116,400
Gastos de Traslados y Comunicaciones	6,040,127	
Gastos de Infraestructura	15,557,773	
Gastos Diversos	30,518,500	
GASTOS FINANCIEROS		2,641,219
Intereses por Financiamiento	0	
Otros Gastos Financieros	2,641,219	
GASTOS EXTRAORDINARIOS		619,004
Gastos Extraordinarios	619,004	
RESULTADO ANTES DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA		531,189,191
IMPUESTO SOBRE LA RENTA		142,346,110
Impuestos sobre Resultados	142,346,110	
RESULTADO DEL EJERCICIO		388,843,081



Lucas Gaitán
 Miembro Consejo de Directores



Ilich Tupayachi
 Director de Finanzas



José Emilio Ramirez
 Gerente de Contabilidad

	CAPITAL EN CIRCULACION	APORTES PATRIMONIALES	RESERVAS PATRIMONIALES	RESULTADOS ACUMULADOS	RESULTADOS DEL EJERCICIO	TOTAL
Saldo al Inicio del Periodo	235,950,000		23,595,000	491,857,218	811,859,416	1,563,261,634
Capitalización Resultados del Periodo Anterior				811,859,416	(811,859,416)	0
Dividendos				(700,000,000)		(700,000,000)
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					388,843,081	388,843,081
Saldo al Final del Periodo	235,950,000	0	23,595,000	603,716,634	388,843,081	1,252,104,715



Lucas Gaitán
 Miembro Consejo de Directores



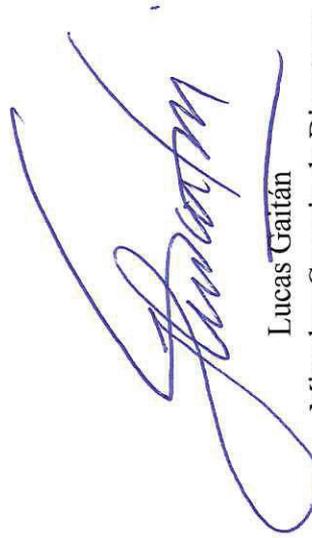
Illich Tupayachi
 Director de Finanzas

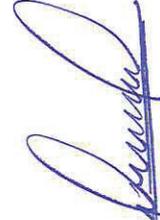


José Emilio Ramirez
 Gerente de Contabilidad

SCOTIA CRECER AFP
Determinación Patrimonio Neto
Al 31/07/2016

<u>CODIGO</u>	<u>RUBRO</u>	<u>OPERADOR</u>	<u>EN RD\$</u>
1.000	Total Patrimonio Contable al 31/07/2016	+/-	1,252,104,715
2.000	Operaciones con empresas vinculadas a la AFP de corto plazo	-	40,524,269
3.000	Operaciones con empresas vinculadas a la AFP de largo plazo	-	0
4.000	Inversiones en empresas vinculadas a la AFP	-	101,696,645
5.000	Patrimonio Neto	=	1,109,883,801
6.000	Capital Mínimo Exigido		487,288,367
7.000	Superávit o (Déficit) de Capital Mínimo		622,595,434
8.000	Número Total de Afiliados a la AFP		1,041,557


 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 2016 - 31 de Julio 2016
 RD\$

Efectivo por Actividades de Operación:	
Resultado Neto del ejercicio	388,843,081
Abonos (Cargos) a resultados que no generan flujo de efecti	160,353,602
Intereses devengados y no cobrados	
Provisiones y Previsiones	155,967,804
Depreciación del activo fijo	4,385,798
Amortización de gastos diferidos	0
Total Efectivo por Resultado Ejercicio	549,196,683
Cambios en Activos y Pasivos	
(Incremento) Disminución en cuentas por cobrar	(41,442,100)
(Incremento) Disminución en Garantía de Rentabilidad	(74,570,233)
(Incremento) Disminución en Pagos Anticipados	(128,578,175)
(Incremento) Disminución en Gastos Diferidos	0
(Incremento) Disminución en Otros Activos Corrientes	
Incremento (Disminución) en cuentas comerciales por pagar	7,247,529
Incremento (Disminución) en Deudas Fiscales y Sociales	1,908,481
Incremento (Disminución) en Otros Pasivos	154,753
Total Efectivo por Actividad de Operación	313,916,938
Efectivo por Actividades de Inversión	
Ventas (Compras) Activos Fijos	(1,114,131)
Retiro (Colocación) en Inversión Temporal y Permanent	380,366,967
Total Efectivo por Actividades de Inversión	379,252,836
Flujo de Efectivo Originado en Actividades de Financiamiento	
Aportes de Capital	0
Dividendos Pagados	(700,000,000)
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	(700,000,000)
Aumento (Disminución) Neto en el Efectivo	(6,830,226)
Disponibilidades al inicio del ejercicio	42,694,371
Disponibilidades al cierre del ejercicio	<u><u>35,864,145</u></u>



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 Julio 2016 - 31 de Julio 2016
 RD\$

Efectivo por Actividades de Operación:	
Resultado Neto del ejercicio	56,669,496
Abonos (Cargos) a resultados que no generan flujo de efectivo:	
Intereses devengados y no cobrados	25,883,483
Provisiones y Previsiones	25,277,291
Depreciación del activo fijo	606,191
Amortización de gastos diferidos	0
Total Efectivo por Resultado Ejercicio	82,552,978
Cambios en Activos y Pasivos	
(Incremento) Disminución en cuentas por cobrar	(5,904,601)
(Incremento) Disminución en Garantía de Rentabilidad	(10,969,654)
(Incremento) Disminución en Pagos Anticipados	(20,972,586)
(Incremento) Disminución en Gastos Diferidos	0
(Incremento) Disminución en Otros Activos Corrientes	0
Incremento (Disminución) en cuentas comerciales por pagar	3,518,116
Incremento (Disminución) en Deudas Fiscales y Sociales	(37,322)
Incremento (Disminución) en Otros Pasivos	(123,347)
Total Efectivo por Actividad de Operación	48,063,584
Efectivo por Actividades de Inversión	
Ventas (Compras) Activos Fijos	(696,985)
Retiro (Colocación) en Inversión Temporaria y Permanente	(51,661,303)
Total Efectivo por Actividades de Inversión	(52,358,287)
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	(4,294,704)
Disponibilidades al inicio del ejercicio	40,158,848
Disponibilidades al cierre del ejercicio	35,864,145



Lucas Gaitán
 Miembro Consejo de Directores



Ilich Tupayachi
 Director de Finanzas



José Emilio Ramírez
 Gerente de Contabilidad