

SCOTIA CRECER AFP

Balance General

Al 31 de Agosto de 2016

RD\$

ACTIVO		1,543,560,008
ACTIVO DISPONIBLE		28,976,225
Efectivo	195,955	
Cuentas Corrientes Instituciones Financieras	28,780,270	
CUENTAS POR COBRAR		131,880,620
Cuentas por Cobrar Fondos de Pensiones	120,549,924	
Otras Cuentas por Cobrar	11,330,696	
INVERSIONES		289,502,554
Inversiones - Sector Público	0	
Inversiones Instituciones Financieras	279,019,954	
Inversiones - Empresas	10,482,600	
Otras Inversiones	0	
GARANTÍA DE RENTABILIDAD		844,156,069
Garantía de Rentabilidad	844,156,069	
ACTIVOS FIJOS		14,549,272
Mobiliario y Equipos	50,830,854	
Construcciones y Mejoras en Proceso	0	
Mejoras en Propiedades Arrendadas	25,313,831	
(Depreciación Acumulada de Activos Fijos)	(61,595,414)	
OTROS ACTIVOS		234,495,267
Pagos Anticipados	224,536,171	
Impuesto Sobre la Renta Diferido	9,053,262	
Gastos Diferidos	0	
Bienes Diversos	905,834	
TOTAL ACTIVO		<u>1,543,560,008</u>
Cuentas de Orden (Debe)		80,254,885,167
Activos de los Fondos Administrados	80,254,885,167	




PASIVO		235,193,667
PASIVO CORRIENTE		235,193,667
Cuentas por Pagar Fondos de Pensiones	1,287,989	
Cuentas por Pagar Compañías de Seguros	0	
Cotizaciones al Sistema Dominicano de Seguridad Social por	1,804,706	
Acreedores Diversos	38,129,873	
Provisiones	193,971,099	
PASIVO A LARGO PLAZO		0
Provisiones		0
TOTAL PASIVO		235,193,667
PATRIMONIO		1,308,366,340
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		445,104,706
Beneficios (Pérdidas) del Ejercicio	445,104,706	
TOTAL PATRIMONIO		1,308,366,340
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		<u>1,543,560,008</u>
Cuentas de Orden (Haber)		80,254,885,167
Contracuenta de los Activos de los Fondos Administrados	80,254,885,167	



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 Enero 2016 - 31 de Agosto 2016
 RD\$

INGRESOS		843,078,995
INGRESOS OPERACIONALES		766,619,721
Comisión Mensual Administrativa	298,418,421	
Comisión Anual Complementaria	468,071,674	
Intereses por Retrasos	129,626	
INGRESOS FINANCIEROS		74,491,276
Intereses Ganados	23,647,289	
Dividendos Ganados	0	
Rendimiento Garantía de Rentabilidad	48,764,709	
Otros Ingresos Financieros	2,079,278	
INGRESOS EXTRAORDINARIOS		1,967,998
Ingresos Extraordinarios	1,967,998	
TOTAL INGRESOS		843,078,995
GASTOS		234,819,084
GASTOS OPERACIONALES		172,004,322
Gastos del Personal de Ventas	58,371,067	
Gastos del Personal Administrativo	58,503,303	
Gastos por Servicios Externos	55,129,951	
GASTOS GENERALES		59,429,813
Gastos de Traslados y Comunicaciones	6,816,089	
Gastos de Infraestructura	17,531,133	
Gastos Diversos	35,082,592	
GASTOS FINANCIEROS		2,720,167
Intereses por Financiamiento	0	
Otros Gastos Financieros	2,720,167	
GASTOS EXTRAORDINARIOS		664,782
Gastos Extraordinarios	664,782	
RESULTADO ANTES DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA		608,259,911
IMPUESTO SOBRE LA RENTA		163,155,205
Impuestos sobre Resultados	163,155,205	
RESULTADO DEL EJERCICIO		445,104,706



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 Agosto 2016 - 31 de Agosto 2016
 RD\$

INGRESOS		107,575,896
INGRESOS OPERACIONALES		98,625,003
Comisión Mensual Administrativa	38,301,383	
Comisión Anual Complementaria	60,307,700	
Intereses por Retrasos	15,920	
INGRESOS FINANCIEROS		8,673,812
Intereses Ganados	2,078,463	
Dividendos Ganados	0	
Rendimiento Garantía de Rentabilidad	6,574,477	
Otros Ingresos Financieros	20,872	
INGRESOS EXTRAORDINARIOS		277,081
Ingresos Extraordinarios	277,081	
TOTAL INGRESOS		107,575,896
GASTOS		30,505,176
GASTOS OPERACIONALES		23,067,037
Gastos del Personal de Ventas	8,308,953	
Gastos del Personal Administrativo	6,560,078	
Gastos por Servicios Externos	8,198,006	
GASTOS GENERALES		7,313,413
Gastos de Traslados y Comunicaciones	775,962	
Gastos de Infraestructura	1,973,360	
Gastos Diversos	4,564,091	
GASTOS FINANCIEROS		78,948
Intereses por Financiamiento		
Pérdida Garantía Rentabilidad	0	
Otros Gastos Financieros	78,948	
GASTOS EXTRAORDINARIOS		45,778
Gastos Extraordinarios	45,778	
RESULTADO ANTES DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA		77,070,720
IMPUESTO SOBRE LA RENTA		20,809,094
Impuestos sobre Resultados	20,809,094	
RESULTADO DEL EJERCICIO		56,261,626



Lucas Gaitán

Miembro Consejo de Directores



Illich Tupayachi

Director de Finanzas



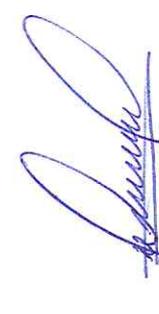
José Emilio Ramírez

Gerente de Contabilidad

SCOTIA CRECER AFP
Determinación Patrimonio Neto
Al 31/08/2016

<u>CODIGO</u>	<u>RUBRO</u>	<u>OPERADOR</u>	<u>EN RD\$</u>
1.000	Total Patrimonio Contable al 31/08/2016	+/-	1,308,366,340
2.000	Operaciones con empresas vinculadas a la AFP de corto plazo	-	33,632,010
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	=	1,173,037,686
6.000	Capital Mínimo Exigido		489,533,935
7.000	Superávit o (Déficit) de Capital Mínimo		683,503,750
8.000	Número Total de Afiliados a la AFP		1,047,468


 Lucas Gaitán
 Miembro Consejo de Directores


 Ulrich Tupayachi
 Director de Finanzas


 José Emilio Ramírez
 Gerente de Contabilidad

SCOTIA CRECER AFP
Estado de Cambios en el Patrimonio
 Período 01 de Enero 2016 - 31 de Agosto 2016
 RD\$

	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				(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					445,104,706	445,104,706
Saldo al Final del Período	235,950,000	0	23,595,000	603,716,634	445,104,706	1,308,366,340


 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 Agosto 2016
 RD\$

Efectivo por Actividades de Operación:		
Resultado Neto del ejercicio	445,104,706	
Abonos (Cargos) a resultados que no generan flujo de efecti	180,673,996	
Intereses devengados y no cobrados		
Provisiones y Previsiones	175,679,722	
Depreciación del activo fijo	4,994,274	
Amortización de gastos diferidos	0	
Total Efectivo por Resultado Ejercicio		625,778,702
Cambios en Activos y Pasivos		
(Incremento) Disminución en cuentas por cobrar	(39,271,062)	
(Incremento) Disminución en Garantía de Rentabilidad	(86,639,709)	
(Incremento) Disminución en Pagos Anticipados	(149,217,830)	
(Incremento) Disminución en Gastos Diferidos	0	
(Incremento) Disminución en Otros Activos Corrientes		
Incremento (Disminución) en cuentas comerciales por pagar	6,032,594	
Incremento (Disminución) en Deudas Fiscales y Sociales	2,513,491	
Incremento (Disminución) en Otros Pasivos	546,912	
Total Efectivo por Actividad de Operación		359,743,097
Efectivo por Actividades de Inversión		
Ventas (Compras) Activos Fijos	(1,721,045)	
Retiro (Colocación) en Inversión Temporaria y Permanent	328,259,802	
Total Efectivo por Actividades de Inversión		326,538,757
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		(13,718,146)
Disponibilidades al inicio del ejercicio		42,694,371
Disponibilidades al cierre del ejercicio		28,976,225



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 Agosto 2016 - 31 de Agosto 2016
RD\$

Efectivo por Actividades de Operación:

Resultado Neto del ejercicio	56,261,626	
Abonos (Cargos) a resultados que no generan flujo de efectivo:	20,320,394	
Intereses devengados y no cobrados		
Provisiones y Previsiones	19,711,918	
Depreciación del activo fijo	608,476	
Amortización de gastos diferidos	0	
Total Efectivo por Resultado Ejercicio		76,582,019

Cambios en Activos y Pasivos

(Incremento) Disminución en cuentas por cobrar	2,171,037	
(Incremento) Disminución en Garantía de Rentabilidad	(12,069,477)	
(Incremento) Disminución en Pagos Anticipados	(20,639,655)	
(Incremento) Disminución en Gastos Diferidos	0	
(Incremento) Disminución en Otros Activos Corrientes	0	
Incremento (Disminución) en cuentas comerciales por pagar	(1,214,935)	
Incremento (Disminución) en Deudas Fiscales y Sociales	605,010	
Incremento (Disminución) en Otros Pasivos	392,159	
Total Efectivo por Actividad de Operación		45,826,159

Efectivo por Actividades de Inversión

Ventas (Compras) Activos Fijos	(606,914)	
Retiro (Colocación) en Inversión Temporal y Permanente	(52,107,165)	
Total Efectivo por Actividades de Inversión		(52,714,079)

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 **(6,887,920)**

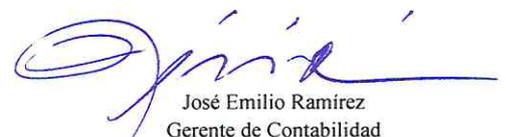
Disponibilidades al inicio del ejercicio **35,864,145**

Disponibilidades al cierre del ejercicio **28,976,225**

Lucas Gaitán
Miembro Consejo de Directores



Illich Tupayachi
Director de Finanzas



José Emilio Ramírez
Gerente de Contabilidad