

## SCOTIA CRECER AFP

**Balance General**

Al 30 de Septiembre de 2016

RD\$

<b>ACTIVO</b>		<b>1,613,108,327</b>
<b>ACTIVO DISPONIBLE</b>		<b>28,618,706</b>
Efectivo	196,289	
Cuentas Corrientes Instituciones Financieras	28,422,417	
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>		<b>116,837,646</b>
Cuentas por Cobrar Fondos de Pensiones	109,394,945	
Otras Cuentas por Cobrar	7,442,701	
<b>INVERSIONES</b>		<b>342,329,332</b>
Inversiones - Sector Público	0	
Inversiones Instituciones Financieras	331,846,732	
Inversiones - Empresas	10,482,600	
Otras Inversiones	0	
<b>GARANTÍA DE RENTABILIDAD</b>		<b>855,839,261</b>
Garantía de Rentabilidad	855,839,261	
<b>ACTIVOS FIJOS</b>		<b>14,116,321</b>
Mobiliario y Equipos	50,830,854	
Construcciones y Mejoras en Proceso	179,928	
Mejoras en Propiedades Arrendadas	25,313,831	
(Depreciación Acumulada de Activos Fijos)	(62,208,292)	
<b>OTROS ACTIVOS</b>		<b>255,367,060</b>
Pagos Anticipados	245,407,964	
Impuesto Sobre la Renta Diferido	9,053,262	
Gastos Diferidos	0	
Bienes Diversos	905,834	
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b><u>1,613,108,327</u></b>
<b>Cuentas de Orden (Debe)</b>		<b>81,292,320,642</b>
Activos de los Fondos Administrados	81,292,320,642	






<b>PASIVO</b>		<b>254,405,496</b>
<b>PASIVO CORRIENTE</b>		<b>254,405,496</b>
Cuentas por Pagar Fondos de Pensiones	1,791,926	
Cuentas por Pagar Compañías de Seguros	0	
Cotizaciones al Sistema Dominicano de Seguridad Social por	1,477,776	
Acreeedores Diversos	31,595,358	
Provisiones	219,540,435	
<b>PASIVO A LARGO PLAZO</b>		<b>0</b>
Provisiones		0
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>254,405,496</b>
<b>PATRIMONIO</b>		<b>1,358,702,831</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>603,716,634</b>
Utilidades por Aplicar	603,716,634	
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO</b>		<b>495,441,197</b>
Beneficios (Pérdidas) del Ejercicio	495,441,197	
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>1,358,702,831</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b><u>1,613,108,327</u></b>
<b>Cuentas de Orden (Haber)</b>		<b>81,292,320,642</b>
Contracuenta de los Activos de los Fondos Administrados	81,292,320,642	



Lucas Gaitán  
Miembro Consejo de Directores



Mich Tupayachi  
Director de Finanzas



José Emilio Ramirez  
Gerente de Contabilidad



SCOTIA CRECER AFP  
**Estado de Resultados**  
 Período 01 de Septiembre 2016 - 30 de Septiembre 2016  
 RD\$

<b>INGRESOS</b>		<b>96,804,711</b>
<b>INGRESOS OPERACIONALES</b>		<b>87,367,942</b>
Comisión Mensual Administrativa	38,300,208	
Comisión Anual Complementaria	49,052,841	
Intereses por Retrasos	14,893	
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>		<b>9,166,053</b>
Intereses Ganados	2,796,997	
Dividendos Ganados	0	
Rendimiento Garantía de Rentabilidad	6,183,192	
Otros Ingresos Financieros	185,865	
<b>INGRESOS EXTRAORDINARIOS</b>		<b>270,716</b>
Ingresos Extraordinarios	270,716	
<b>TOTAL INGRESOS</b>		<b>96,804,711</b>
<b>GASTOS</b>		<b>27,850,614</b>
<b>GASTOS OPERACIONALES</b>		<b>22,441,590</b>
Gastos del Personal de Ventas	7,232,164	
Gastos del Personal Administrativo	7,825,664	
Gastos por Servicios Externos	7,383,762	
<b>GASTOS GENERALES</b>		<b>5,117,465</b>
Gastos de Traslados y Comunicaciones	648,208	
Gastos de Infraestructura	1,954,203	
Gastos Diversos	2,515,055	
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>		<b>54,234</b>
Intereses por Financiamiento		
Pérdida Garantía Rentabilidad	0	
Otros Gastos Financieros	54,234	
<b>GASTOS EXTRAORDINARIOS</b>		<b>237,325</b>
Gastos Extraordinarios	237,325	
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA</b>		<b>68,954,097</b>
<b>IMPUESTO SOBRE LA RENTA</b>		<b>18,617,606</b>
Impuestos sobre Resultados	18,617,606	
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>		<b>50,336,491</b>



Lucas Gaitán  
 Miembro Consejo de Directores




Illich Tupayachi  
 Director de Finanzas



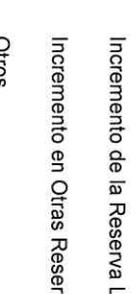
José Emilio Ramírez  
 Gerente de Contabilidad

SCOTIA CRECER AFP  
**Estado de Cambios en el Patrimonio**  
 Período 01 de Enero 2016 - 30 de Septiembre 2016  
 RD\$

	APORTES PATRIMONIALES					
	NO CIRCULACION	RESERVAS CAPITALIZADOS	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				495,441,197	495,441,197	
<b>Saldo al Final del Período</b>	<b>235,950,000</b>	<b>0</b>	<b>23,595,000</b>	<b>603,716,634</b>	<b>495,441,197</b>	<b>1,358,702,831</b>

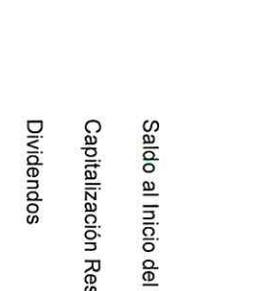


Lucas Gatán  
Membro Consejo de Directores



Illich Tupayachi  
Director de Finanzas





José Emilio Ramírez  
Gerente de Contabilidad

**SCOTIA CRECER AFP**  
**Determinación Patrimonio Neto**  
 Al 30/09/2016

<u>CODIGO</u>	<u>RUBRO</u>	<u>OPERADOR</u>	<u>EN RD\$</u>
1.000	Total Patrimonio Contable al 30/09/2016	+/-	1,358,702,831
2.000	Operaciones con empresas vinculadas a la AFP de corto plazo	-	31,723,174
3.000	Operaciones con empresas vinculadas a la AFP de largo plazo	-	0
4.000	Inversiones en empresas vinculadas a la AFP	-	103,367,320
5.000	Patrimonio Neto	=	1,223,612,337
6.000	Capital Mínimo Exigido		491,779,504
7.000	Superávit o ( Déficit ) de Capital Mínimo		731,832,833

8.000	Número Total de Afiliados a la AFP		1,050,067
-------	------------------------------------	--	-----------

Lucas Gaitán  
 Miembro Consejo de Directores



Ilch Tupayachi  
 Director de Finanzas

José Emilio Ramírez  
 Gerente de Contabilidad

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

<b>Efectivo por Actividades de Operación:</b>	
Resultado Neto del ejercicio	50,336,491
Abonos (Cargos) a resultados que no generan flujo de efectivo:	26,182,214
Intereses devengados y no cobrados	
Provisiones y Previsiones	25,569,335
Depreciación del activo fijo	612,878
Amortización de gastos diferidos	0
<b>Total Efectivo por Resultado Ejercicio</b>	<b>76,518,705</b>
<b>Cambios en Activos y Pasivos</b>	
(Incremento) Disminución en cuentas por cobrar	15,042,974
(Incremento) Disminución en Garantía de Rentabilidad	(11,683,192)
(Incremento) Disminución en Pagos Anticipados	(20,871,793)
(Incremento) Disminución en Gastos Diferidos	0
(Incremento) Disminución en Otros Activos Corrientes	0
Incremento (Disminución) en cuentas comerciales por pagar	(5,403,896)
Incremento (Disminución) en Deudas Fiscales y Sociales	(752,166)
Incremento (Disminución) en Otros Pasivos	(201,445)
<b>Total Efectivo por Actividad de Operación</b>	<b>52,649,187</b>
<b>Efectivo por Actividades de Inversión</b>	
Ventas ( Compras ) Activos Fijos	(179,928)
Retiro ( Colocación ) en Inversión Temporal y Permanente	(52,826,778)
<b>Total Efectivo por Actividades de Inversión</b>	<b>(53,006,706)</b>
<b>Flujo de Efectivo Originado en Actividades de Financiamiento</b>	
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>(357,519)</b>
<b>Disponibilidades al inicio del ejercicio</b>	<b>28,976,225</b>
<b>Disponibilidades al cierre del ejercicio</b>	<b>28,618,706</b>



Lucas Gaitán  
 Miembro Consejo de Directores




Ilich Tupayachi  
 Director de Finanzas



José Emilio Ramírez  
 Gerente de Contabilidad