

SCOTIA CRECER AFP
Balance General
 Al 30 de Noviembre de 2016
 RD\$

ACTIVO		1,792,823,452
ACTIVO DISPONIBLE		51,953,408
Efectivo	196,525	
Cuentas Corrientes Instituciones Financieras	51,756,883	
CUENTAS POR COBRAR		149,881,555
Cuentas por Cobrar Fondos de Pensiones	142,052,848	
Otras Cuentas por Cobrar	7,828,707	
INVERSIONES		400,528,293
Inversiones - Sector Público	0	
Inversiones Instituciones Financieras	390,045,693	
Inversiones - Empresas	10,482,600	
Otras Inversiones	0	
GARANTÍA DE RENTABILIDAD		878,473,724
Garantía de Rentabilidad	878,473,724	
ACTIVOS FIJOS		12,896,042
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)	(63,428,571)	
OTROS ACTIVOS		299,090,429
Pagos Anticipados	289,131,333	
Impuesto Sobre la Renta Diferido	9,053,262	
Gastos Diferidos	0	
Bienes Diversos	905,834	
TOTAL ACTIVO		<u>1,792,823,452</u>
Cuentas de Orden (Debe)		83,336,194,429
Activos de los Fondos Administrados	83,336,194,429	





PASIVO		300,444,010
PASIVO CORRIENTE		300,444,010
Cuentas por Pagar Fondos de Pensiones	2,846,209	
Cuentas por Pagar Compañías de Seguros	0	
Cotizaciones al Sistema Dominicano de Seguridad Social por	1,410,365	
Acreedores Diversos	37,341,372	
Provisiones	258,846,064	
PASIVO A LARGO PLAZO		0
Provisiones		0
TOTAL PASIVO		300,444,010
PATRIMONIO		1,492,379,442
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		629,117,808
Beneficios (Pérdidas) del Ejercicio	629,117,808	
TOTAL PATRIMONIO		1,492,379,442
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		<u>1,792,823,452</u>
Cuentas de Orden (Haber)		83,336,194,429
Contracuenta de los Activos de los Fondos Administrados	83,336,194,429	



Lucas Gaitán
Miembro Consejo de Directores



Rich Tupayachi
Director de Finanzas



José Emilio Ramírez
Gerente de Contabilidad

SCOTIA CRECER AFP
Estado de Resultados
 Período 01 de Enero 2016 - 30 de Noviembre 2016
 RD\$

INGRESOS		1,183,038,413
INGRESOS OPERACIONALES		1,076,005,658
Comisión Mensual Administrativa	413,386,260	
Comisión Anual Complementaria	662,443,161	
Intereses por Retrasos	176,238	
INGRESOS FINANCIEROS		104,112,274
Intereses Ganados	32,454,934	
Dividendos Ganados	0	
Rendimiento Garantía de Rentabilidad	69,297,364	
Otros Ingresos Financieros	2,359,975	
INGRESOS EXTRAORDINARIOS		2,920,482
Ingresos Extraordinarios	2,920,482	
TOTAL INGRESOS		1,183,038,413
GASTOS		322,705,760
GASTOS OPERACIONALES		239,417,474
Gastos del Personal de Ventas	79,367,500	
Gastos del Personal Administrativo	81,422,438	
Gastos por Servicios Externos	78,627,536	
GASTOS GENERALES		79,334,540
Gastos de Traslados y Comunicaciones	8,905,447	
Gastos de Infraestructura	23,583,808	
Gastos Diversos	46,845,285	
GASTOS FINANCIEROS		2,949,109
Intereses por Financiamiento	0	
Otros Gastos Financieros	2,949,109	
GASTOS EXTRAORDINARIOS		1,004,637
Gastos Extraordinarios	1,004,637	
RESULTADO ANTES DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA		860,332,653
IMPUESTO SOBRE LA RENTA		231,214,845
Impuestos sobre Resultados	231,214,845	
RESULTADO DEL EJERCICIO		629,117,808



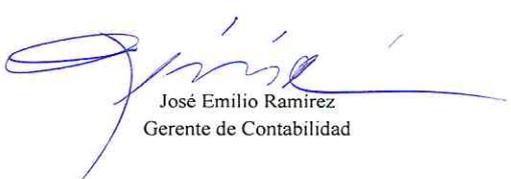
Lucas Gaitán

Miembro Consejo de Directores



Ilich Tupayachi

Director de Finanzas



José Emilio Ramírez

Gerente de Contabilidad

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

INGRESOS		134,181,353
INGRESOS OPERACIONALES		122,311,489
Comisión Mensual Administrativa	38,370,041	
Comisión Anual Complementaria	83,922,478	
Intereses por Retrasos	18,970	
INGRESOS FINANCIEROS		11,390,404
Intereses Ganados	3,570,083	
Dividendos Ganados	0	
Rendimiento Garantía de Rentabilidad	7,767,528	
Otros Ingresos Financieros	52,793	
INGRESOS EXTRAORDINARIOS		479,460
Ingresos Extraordinarios	479,460	
TOTAL INGRESOS		134,181,353
GASTOS		29,712,540
GASTOS OPERACIONALES		21,962,007
Gastos del Personal de Ventas	7,394,337	
Gastos del Personal Administrativo	8,564,633	
Gastos por Servicios Externos	6,003,037	
GASTOS GENERALES		7,565,389
Gastos de Traslados y Comunicaciones	781,494	
Gastos de Infraestructura	2,135,203	
Gastos Diversos	4,648,692	
GASTOS FINANCIEROS		124,445
Intereses por Financiamiento		
Pérdida Garantía Rentabilidad	0	
Otros Gastos Financieros	124,445	
GASTOS EXTRAORDINARIOS		60,699
Gastos Extraordinarios	60,699	
RESULTADO ANTES DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA		104,468,813
IMPUESTO SOBRE LA RENTA		28,206,580
Impuestos sobre Resultados	28,206,580	
RESULTADO DEL EJERCICIO		76,262,234



Lucas Gaitán

Miembro Consejo de Directores



Illich Tupayachi

Director de Finanzas



José Emilio Ramírez

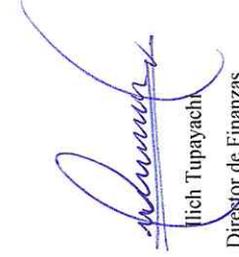
Gerente de Contabilidad

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

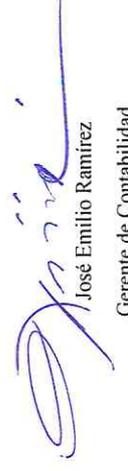
	CAPITAL EN CIRCULACION	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	RESERVAS PATRIMONIALES	RESULTADOS ACUMULADOS	RESULTADOS DEL EJERCICIO	TOTAL
Saldo al Inicio del Período	235,950,000		23,595,000	491,857,218	811,859,416	1,563,261,634
Capitalización Resultados del Período Anterior				811,859,416	(811,859,416)	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					629,117,808	629,117,808
Resultados del Ejercicio					629,117,808	629,117,808
Saldo al Final del Período	235,950,000	0	23,595,000	603,716,634	629,117,808	1,492,379,442



Lucas Gaitán
 Miembro Consejo de Directores



Illich Tupayachi
 Director de Finanzas



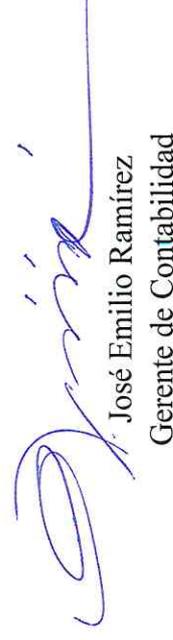
José Emilio Ramírez
 Gerente de Contabilidad

SCOTIA CRECER AFP
Determinación Patrimonio Neto
Al 30/11/2016

<u>CODIGO</u>	<u>RUBRO</u>	<u>OPERADOR</u>	<u>EN RD\$</u>
1.000	Total Patrimonio Contable al 30/11/2016	+/-	1,492,379,442
2.000	Operaciones con empresas vinculadas a la AFP de corto plazo	-	53,053,821
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	=	1,439,325,622
6.000	Capital Mínimo Exigido		494,025,072
7.000	Superávit o (Déficit) de Capital Mínimo		945,300,550
8.000	Número Total de Afiliados a la AFP		1,057,884


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 Noviembre 2016
 RD\$

Efectivo por Actividades de Operación:	
Resultado Neto del ejercicio	629,117,808
Abonos (Cargos) a resultados que no generan flujo de efecti	247,382,117
Intereses devengados y no cobrados	
Provisiones y Previsiones	240,554,686
Depreciación del activo fijo	6,827,431
Amortizacion de gastos diferidos	0
Total Efectivo por Resultado Ejercicio	876,499,925
Cambios en Activos y Pasivos	
(Incremento) Disminución en cuentas por cobrar	(57,271,997)
(Incremento) Disminución en Garantía de Rentabilidad	(120,957,364)
(Incremento) Disminución en Pagos Anticipados	(213,812,991)
(Incremento) Disminución en Gastos Diferidos	0
(Incremento) Disminución en Otros Activos Corrientes	
Incremento (Disminución) en cuentas comerciales por pagar	5,057,552
Incremento (Disminución) en Deudas Fiscales y Sociales	4,085,062
Incremento (Disminución) en Otros Pasivos	325,761
Total Efectivo por Actividad de Operación	493,925,947
Efectivo por Actividades de Inversión	
Ventas (Compras) Activos Fijos	(1,900,973)
Retiro (Colocación) en Inversión Temporaria y Permanent	217,234,063
Total Efectivo por Actividades de Inversión	215,333,091
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	9,259,037
Disponibilidades al inicio del ejercicio	42,694,371
Disponibilidades al cierre del ejercicio	51,953,408



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 Noviembre 2016 - 30 de Noviembre 2016
 RD\$

Efectivo por Actividades de Operación:	
Resultado Neto del ejercicio	76,262,234
Abonos (Cargos) a resultados que no generan flujo de efectivo:	
Intereses devengados y no cobrados	16,173,906
Provisiones y Previsiones	15,563,767
Depreciación del activo fijo	610,139
Amortización de gastos diferidos	0
Total Efectivo por Resultado Ejercicio	92,436,140
Cambios en Activos y Pasivos	
(Incremento) Disminución en cuentas por cobrar	(25,307,217)
(Incremento) Disminución en Garantía de Rentabilidad	(11,297,528)
(Incremento) Disminución en Pagos Anticipados	(22,880,540)
(Incremento) Disminución en Gastos Diferidos	0
(Incremento) Disminución en Otros Activos Corrientes	0
Incremento (Disminución) en cuentas comerciales por pagar	2,065,353
Incremento (Disminución) en Deudas Fiscales y Sociales	2,731,983
Incremento (Disminución) en Otros Pasivos	(35,306)
Total Efectivo por Actividad de Operación	37,712,885
Efectivo por Actividades de Inversión	
Ventas (Compras) Activos Fijos	0
Retiro (Colocación) en Inversión Temporal y Permanente	(40,751,522)
Total Efectivo por Actividades de Inversión	(40,751,522)
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	(3,038,637)
Disponibilidades al inicio del ejercicio	54,992,045
Disponibilidades al cierre del ejercicio	51,953,408



Lucas Gaitán
 Miembro Consejo de Directores



Illich Tupayachi
 Director de Finanzas



José Emilio Ramírez
 Gerente de Contabilidad