

SCOTIA CRECER AFP
Balance General
 Al 31 de Octubre de 2015

RDS

ACTIVO		2,506,688,992
ACTIVO DISPONIBLE		666,847,063
Efectivo	236,815	
Cuentas Corrientes Instituciones Financieras	666,610,247	
CUENTAS POR COBRAR		123,230,388
Cuentas por Cobrar Fondos de Pensiones	116,847,662	
Otras Cuentas por Cobrar	6,382,726	
INVERSIONES		623,304,873
Inversiones - Sector Público	415,748,312	
Inversiones Instituciones Financieras	197,073,961	
Inversiones - Empresas	10,482,600	
Otras Inversiones	0	
GARANTÍA DE RENTABILIDAD		731,667,571
Garantía de Rentabilidad	731,667,571	
ACTIVOS FIJOS		18,806,425
Mobiliario y Equipos	48,810,989	
Construcciones y Mejoras en Proceso	0	
Mejoras en Propiedades Arrendadas	25,313,831	
(Depreciación Acumulada de Activos Fijos)	(55,318,395)	
OTROS ACTIVOS		342,832,673
Pagos Anticipados	333,758,594	
Impuesto Sobre la Renta Diferido	8,194,488	
Gastos Diferidos	0	
Bienes Diversos	879,590	
TOTAL ACTIVO		<u>2,506,688,992</u>
Cuentas de Orden (Debe)		69,591,611,585
Activos de los Fondos Administrados	69,591,611,585	



SCOTIA CRECER AFP
Balance General
 Al 31 de Octubre de 2015
 RDS

PASIVO		331,136,462
PASIVO CORRIENTE		331,136,462
Cuentas por Pagar Fondos de Pensiones	989,976	
Cuentas por Pagar Compañías de Seguros	2	
Cotizaciones al Sistema Dominicano de Seguridad Social por Pagar	1,427,664	
Acreedores Diversos	26,094,375	
Provisiones	302,624,444	
PASIVO A LARGO PLAZO		0
Provisiones		0
TOTAL PASIVO		331,136,462
PATRIMONIO		2,175,552,530
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		1,191,857,219
Utilidades por Aplicar	1,191,857,219	
RESULTADOS DEL EJERCICIO		724,150,312
Beneficios (Pérdidas) del Ejercicio	724,150,312	
TOTAL PATRIMONIO		2,175,552,530
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		<u>2,506,688,992</u>
Cuentas de Orden (Haber)		69,591,611,585
Contracuenta de los Activos de los Fondos Administrados	69,591,611,585	


 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 2015 - 31 de Octubre 2015
RDS

INGRESOS		1,264,273,924
INGRESOS OPERACIONALES		1,136,509,788
Comisión Mensual Administrativa	336,257,611	
Comisión Anual Complementaria	800,097,119	
Intereses por Retrasos	155,058	
INGRESOS FINANCIEROS		117,038,452
Intereses Ganados	53,316,460	
Dividendos Ganados	0	
Rendimiento Garantía de Rentabilidad	59,257,309	
Otros Ingresos Financieros	4,464,682	
INGRESOS EXTRAORDINARIOS		10,725,683
Ingresos Extraordinarios	10,725,683	
TOTAL INGRESOS		1,264,273,924
GASTOS		281,055,993
GASTOS OPERACIONALES		206,822,094
Gastos del Personal de Ventas	62,030,299	
Gastos del Personal Administrativo	76,729,233	
Gastos por Servicios Externos	68,062,562	
GASTOS GENERALES		68,588,139
Gastos de Traslados y Comunicaciones	11,391,454	
Gastos de Infraestructura	22,923,987	
Gastos Diversos	34,272,698	
GASTOS FINANCIEROS		1,877,087
Intereses por Financiamiento	0	
Otros Gastos Financieros	1,877,087	
GASTOS EXTRAORDINARIOS		3,768,674
Gastos Extraordinarios	3,768,674	
RESULTADO ANTES DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA		983,217,931
IMPUESTO SOBRE LA RENTA		259,067,619
Impuestos sobre Resultados	259,067,619	
RESULTADO DEL EJERCICIO		724,150,312



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 Octubre 2015 - 31 de Octubre 2015
RDS

INGRESOS		98,965,117
INGRESOS OPERACIONALES		85,984,162
Comisión Mensual Administrativa	35,724,497	
Comisión Anual Complementaria	50,244,339	
Intereses por Retrasos	15,327	
INGRESOS FINANCIEROS		12,085,033
Intereses Ganados	5,510,453	
Dividendos Ganados	0	
Rendimiento Garantía de Rentabilidad	5,047,275	
Otros Ingresos Financieros	1,527,305	
INGRESOS EXTRAORDINARIOS		895,922
Ingresos Extraordinarios	895,922	
TOTAL INGRESOS		98,965,117
GASTOS		29,333,463
GASTOS OPERACIONALES		23,124,306
Gastos del Personal de Ventas	6,416,263	
Gastos del Personal Administrativo	7,613,890	
Gastos por Servicios Externos	9,094,153	
GASTOS GENERALES		6,109,675
Gastos de Traslados y Comunicaciones	1,104,214	
Gastos de Infraestructura	2,328,601	
Gastos Diversos	2,676,860	
GASTOS FINANCIEROS		55,609
Intereses por Financiamiento		
Pérdida Garantía Rentabilidad	0	
Otros Gastos Financieros	55,609	
GASTOS EXTRAORDINARIOS		43,874
Gastos Extraordinarios	43,874	
RESULTADO ANTES DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA		69,631,653
IMPUESTO SOBRE LA RENTA		18,255,327
Impuestos sobre Resultados	18,255,327	
RESULTADO DEL EJERCICIO		51,376,327



Lucas Gaitán
 Miembro Consejo de Directores



Ilich Tupayachi
 Director de Finanzas



José Emilio Ramírez
 Gerente de Contabilidad

SCOTIA CRECER AFP
Estado de Cambios en el Patrimonio
 Periodo 01 de Enero 2015 - 31 de Octubre 2015
 RD\$

	APORTES PATRIMONIALES		RESERVAS	RESULTADOS ACUMULADOS	RESULTADOS DEL EJERCICIO	TOTAL
	CAPITAL EN CIRCULACION	NO CAPITALIZADOS	PATRIMONIALES			
Saldo al Inicio del Periodo	235,950,000		23,595,000	434,020,037	757,837,181	1,451,402,218
Capitalización Resultados del Periodo Anterior				757,837,181	(757,837,181)	0
Dividendos				0		0
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					724,150,312	724,150,312
Saldo al Final del Periodo	235,950,000	0	23,595,000	1,191,857,218	724,150,312	2,175,552,530


 Lucas Galván
 Miembro Consejo de Directores


 Illich Tupuyachá
 Director de Finanzas


 José Emilio Ramírez
 Gerente de Contabilidad

SCOTIA CRECER AFP
Determinación Patrimonio Neto
 Al 31/10/2015

CODIGO	RUBRO	OPERADOR	EN RD\$
1.000	Total Patrimonio Contable al 31/10/2015	+/-	2,175,552,530
2.000	Operaciones con empresas vinculadas a la AFP de corto plazo	-	654,623,308
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	=	1,520,929,222
6.000	Capital Mínimo Exigido		458,592,749
7.000	Superávit o (Déficit) de Capital Mínimo		1,062,336,473

8.000	Número Total de Afiliados a la AFP		1,003,821
-------	------------------------------------	--	-----------


 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 2015 - 31 de Octubre 2015
 RDS

Efectivo por Actividades de Operación:		
Resultado Neto del ejercicio	724,150,312	
Abonos (Cargos) a resultados que no generan flujo de efect	289,679,165	
Intereses devengados y no cobrados		
Provisiones y Previsiones	283,152,476	
Depreciación del activo fijo	6,526,689	
Amortización de gastos diferidos	0	
Total Efectivo por Resultado Ejercicio		1,013,829,477
Cambios en Activos y Pasivos		
(Incremento) Disminución en cuentas por cobrar	14,150,265	
(Incremento) Disminución en Garantía de Rentabilidad	(110,585,401)	
(Incremento) Disminución en Pagos Anticipados	(241,547,995)	
(Incremento) Disminución en Gastos Diferidos	0	
(Incremento) Disminución en Otros Activos Corrientes		
Incremento (Disminución) en cuentas comerciales por paga	17,475	
Incremento (Disminución) en Deudas Fiscales y Sociales	(23,620,039)	
Incremento (Disminución) en Otros Pasivos	420,665	
Total Efectivo por Actividad de Operación		652,664,447
Efectivo por Actividades de Inversión		
Ventas (Compras) Activos Fijos	(785,783)	
Retiro (Colocación) en Inversión Temporal y Permanent	4,572,174	
Total Efectivo por Actividades de Inversión		3,786,391
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		656,450,838
Disponibilidades al inicio del ejercicio		10,396,225
Disponibilidades al cierre del ejercicio		666,847,063



Lucas Gaitán
 Miembro Consejo de Directores



Michi Tupayachi
 Director de Finanzas



José Emilio Ramírez
 Gerente de Contabilidad

SCOTIA CRECER AFP
Estado de Flujos de Efectivo
 Período 01 de Octubre 2015 - 31 de Octubre 2015
 RDS

Efectivo por Actividades de Operación:	
Resultado Neto del ejercicio	51,376,327
Abonos (Cargos) a resultados que no generan flujo de efectivo:	25,729,512
Intereses devengados y no cobrados	
Provisiones y Previsiones	25.089,343
Depreciación del activo fijo	640.169
Amortización de gastos diferidos	0
Total Efectivo por Resultado Ejercicio	77,105,839
Cambios en Activos y Pasivos	
(Incremento) Disminución en cuentas por cobrar	16.138,114
(Incremento) Disminución en Garantía de Rentabilidad	(11.347,275)
(Incremento) Disminución en Pagos Anticipados	(16.259,072)
(Incremento) Disminución en Gastos Diferidos	0
(Incremento) Disminución en Otros Activos Corrientes	0
Incremento (Disminución) en cuentas comerciales por pagar	(12.197,858)
Incremento (Disminución) en Deudas Fiscales y Sociales	59.661
Incremento (Disminución) en Otros Pasivos	(255.262)
Total Efectivo por Actividad de Operación	53,244,146
Efectivo por Actividades de Inversión	
Ventas (Compras) Activos Fijos	0
Retiro (Colocación) en Inversión Temporal y Permanente	(56,322,026)
Total Efectivo por Actividades de Inversión	(56,322,026)
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	(3,077,881)
Disponibilidades al inicio del ejercicio	669,924,943
Disponibilidades al cierre del ejercicio	666,847,063



Lucas Gaitán
 Miembro Consejo de Directores



Illich Tupayachi
 Director de Finanzas



José Emilio Ramírez
 Gerente de Contabilidad