

## SCOTIA CRECER AFP

**Balance General**

Al 31 de Julio de 2016

RD\$

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




## SCOTIA CRECER AFP

**Balance General**


Al 31 de Julio de 2016

RD\$


<b>PASIVO</b>		<b>215,699,515</b>
<b>PASIVO CORRIENTE</b>		<b>215,699,515</b>
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	
<b>PASIVO A LARGO PLAZO</b>		<b>0</b>
Provisiones		0
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>215,699,515</b>
<b>PATRIMONIO</b>		<b>1,252,104,715</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>388,843,081</b>
Beneficios (Pérdidas) del Ejercicio	388,843,081	
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>1,252,104,715</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b><u>1,467,804,230</u></b>
<b>Cuentas de Orden (Haber)</b>		<b>79,124,709,550</b>
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\$

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



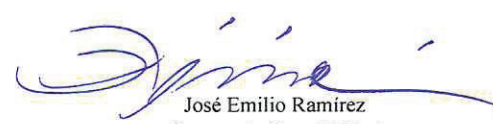
Lucas Gaitán

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\$

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



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
<b>Saldo al Final del Periodo</b>	<b>235,950,000</b>	<b>0</b>	<b>23,595,000</b>	<b>603,716,634</b>	<b>388,843,081</b>	<b>1,252,104,715</b>

  
 Lucas Gaitán  
 Miembro Consejo de Directores

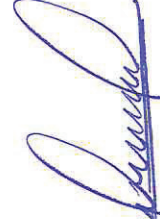
  
 Illich Tupayachi  
 Director de Finanzas

  
 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\$

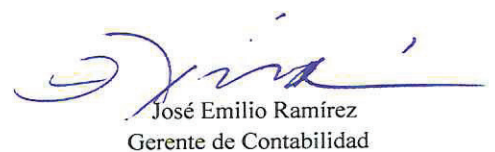
<b>Efectivo por Actividades de Operación:</b>		
Resultado Neto del ejercicio	388,843,081	
Abonos (Cargos) a resultados que no generan flujo de efecti	<b>160,353,602</b>	
Intereses devengados y no cobrados		
Provisiones y Previsiones	155,967,804	
Depreciación del activo fijo	4,385,798	
Amortización de gastos diferidos	0	
<b>Total Efectivo por Resultado Ejercicio</b>		<b>549,196,683</b>
<b>Cambios en Activos y Pasivos</b>		
(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	
<b>Total Efectivo por Actividad de Operación</b>		<b>313,916,938</b>
<b>Efectivo por Actividades de Inversión</b>		
Ventas ( Compras ) Activos Fijos	(1,114,131)	
Retiro ( Colocación ) en Inversión Temporal y Permanent	380,366,967	
<b>Total Efectivo por Actividades de Inversión</b>		<b>379,252,836</b>
<b>Flujo de Efectivo Originado en Actividades de Financiamiento</b>		
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	
<b>Flujos de efectivo provisto (usado) actividad de financiamiento</b>		<b>(700,000,000)</b>
<b>Aumento (Disminución) Neto en el Efectivo</b>		<b>(6,830,226)</b>
<b>Disponibilidades al inicio del ejercicio</b>		<b>42,694,371</b>
<b>Disponibilidades al cierre del ejercicio</b>		<b>35,864,145</b>



Lucas Gaitán  
 Miembro Consejo de Directores



Llich 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\$

<b>Efectivo por Actividades de Operación:</b>	
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
<b>Total Efectivo por Resultado Ejercicio</b>	<b>82,552,978</b>
<b>Cambios en Activos y Pasivos</b>	
(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)
<b>Total Efectivo por Actividad de Operación</b>	<b>48,063,584</b>
<b>Efectivo por Actividades de Inversión</b>	
Ventas ( Compras ) Activos Fijos	(696,985)
Retiro ( Colocación ) en Inversión Temporaria y Permanente	(51,661,303)
<b>Total Efectivo por Actividades de Inversión</b>	<b>(52,358,287)</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>(4,294,704)</b>
<b>Disponibilidades al inicio del ejercicio</b>	<b>40,158,848</b>
<b>Disponibilidades al cierre del ejercicio</b>	<b>35,864,145</b>



Lucas Gaitán  
 Miembro Consejo de Directores



Ilich Tupayachi  
 Director de Finanzas



José Emilio Ramírez  
 Gerente de Contabilidad