

SCOTIA CRECER AFP

**Balance General**

Al 31 de Agosto de 2016

RD\$

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



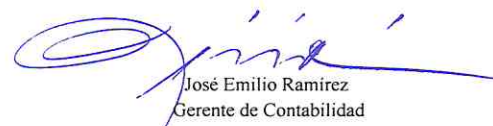

<b>PASIVO</b>		<b>235,193,667</b>
<b>PASIVO CORRIENTE</b>		<b>235,193,667</b>
Cuentas por Pagar Fondos de Pensiones	1,287,989	
Cuentas por Pagar Compañías de Seguros	0	
Cotizaciones al Sistema Dominicano de Seguridad Social por	1,804,706	
Acreedores Diversos	38,129,873	
Provisiones	193,971,099	
<b>PASIVO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

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



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\$

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



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
<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>445,104,706</b>	<b>1,308,366,340</b>

  
 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\$

<b>Efectivo por Actividades de Operación:</b>		
Resultado Neto del ejercicio	445,104,706	
Abonos (Cargos) a resultados que no generan flujo de efecti	<b>180,673,996</b>	
Intereses devengados y no cobrados		
Provisiones y Previsiones	175,679,722	
Depreciación del activo fijo	4,994,274	
Amortización de gastos diferidos	0	
<b>Total Efectivo por Resultado Ejercicio</b>		<b>625,778,702</b>
<b>Cambios en Activos y Pasivos</b>		
(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	
<b>Total Efectivo por Actividad de Operación</b>		<b>359,743,097</b>
<b>Efectivo por Actividades de Inversión</b>		
Ventas ( Compras ) Activos Fijos	(1,721,045)	
Retiro ( Colocación ) en Inversión Temporaria y Permanent	328,259,802	
<b>Total Efectivo por Actividades de Inversión</b>		<b>326,538,757</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>(13,718,146)</b>
<b>Disponibilidades al inicio del ejercicio</b>		<b>42,694,371</b>
<b>Disponibilidades al cierre del ejercicio</b>		<b>28,976,225</b>



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	
<b>Total Efectivo por Resultado Ejercicio</b>		<b>76,582,019</b>

**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	
<b>Total Efectivo por Actividad de Operación</b>		<b>45,826,159</b>

**Efectivo por Actividades de Inversión**

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

**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	
<b>Flujos de efectivo provisto (usado) actividad de financiamiento</b>		<b>0</b>

**Aumento (Disminución) Neto en el Efectivo** **(6,887,920)**

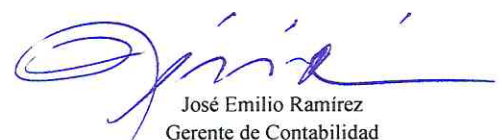
**Disponibilidades al inicio del ejercicio** **35,864,145**

**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