

ALAVÉR

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO MARZO 2019 VS MARZO 2018 (VALORES RD\$)

ACTIVOS	2019 MARZO	2018 MARZO
Fondos Disponibles		
Caja	180,086,271	202,458,079
Banco Central	694,332,723	714,828,543
Bancos del país	78,406,672	88,971,734
Bancos del extranjero	26,321,832	19,584,488
Otras Disponibilidades	17,370,503	5,690,926
	<u>996,518,001</u>	<u>1,031,533,770</u>
Inversiones		
Otras Inversiones En Instrumentos De Deuda	3,144,409,511	3,084,082,974
Rendimientos por cobrar	64,010,279	67,693,960
Provisión para inversiones	(6,198,909)	(5,634,868)
	<u>3,202,220,881</u>	<u>3,146,142,066</u>
Cartera de crédito		
Vigente	5,398,415,144	4,954,452,574
Vencida	70,970,249	116,982,288
Cobranza Judicial	28,529,423	33,426,723
Rendimientos por cobrar	54,225,022	61,655,146
Provisiones para créditos	(117,594,534)	(148,190,626)
	<u>5,434,545,304</u>	<u>5,018,326,105</u>
Cuentas por cobrar		
Cuentas por cobrar	13,601,480	19,757,883
Bienes recibidos en recuperación de créditos		
Bienes recibidos en recuperación de créditos	107,732,208	94,569,390
Provisión para bienes recibidos en rec. de créditos	(51,590,348)	(50,996,355)
	<u>56,141,860</u>	<u>43,573,035</u>
Inversiones en Acciones		
Inversiones en Acciones	244,700	244,700
Provision Por Inversiones En Acciones	(2,447)	(2,447)
	<u>242,253</u>	<u>242,253</u>
Propiedad, muebles y equipos		
Propiedad, muebles y equipos	446,127,178	372,303,007
Depreciación acumulada	(91,002,170)	(73,685,327)
	<u>355,125,008</u>	<u>298,617,680</u>
Otros Activos		
Cargos diferidos	91,619,559	94,868,239
Intangibles	7,869,527	7,869,527
Activos diversos	5,326,237	5,737,299
Amortizacion Acumulada	(6,677,400)	(5,435,732)
	<u>98,137,923</u>	<u>103,039,333</u>
TOTAL DE ACTIVOS	<u>10,156,532,710</u>	<u>9,661,232,125</u>
Cuentas Contingentes Deudoras	784,546,929	675,486,359
Cuentas de Orden	27,085,242,998	24,394,072,638

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO
MARZO 2019 VS MARZO 2018
(VALORES RD\$)

PASIVOS Y PATRIMONIO	2019 MARZO	2018 MARZO
PASIVOS		
Obligaciones con el público		
De ahorro	2,729,030,895	2,412,560,794
A plazo	162,718	162,718
Intereses por pagar	2,399,557	2,769,969
	<u>2,731,593,170</u>	<u>2,415,493,481</u>
Depositos de Inst. Financieras Del Pais y Del Exterior		
De Instituciones Financieras Del Pais	44,120,965	30,974,743
Intereses Por Pagar	29,193	23,833
	<u>44,150,158</u>	<u>30,998,576</u>
Aceptaciones en circulación		
Valores en circulación		
Titulos y valores	5,421,426,701	5,358,863,483
Intereses por pagar	3,626,456	2,901,257
	<u>5,425,053,157</u>	<u>5,361,764,740</u>
Otros pasivos	<u>171,013,428</u>	<u>138,434,905</u>
TOTAL PASIVO	<u>8,371,809,913</u>	<u>7,946,691,702</u>
Patrimonio		
Otras reservas patrimoniales	212,280,009	202,277,066
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	1,540,985,412	1,482,904,957
Resultado del ejercicio	31,457,376	29,358,400
TOTAL PATRIMONIO NETO	<u>1,784,722,797</u>	<u>1,714,540,423</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	<u>10,156,532,710</u>	<u>9,661,232,125</u>
Cuentas Contingentes Acreedoras	784,546,929	675,486,359
Cuentas de Orden	(27,085,242,998)	(24,394,072,638)

ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO
Acumulado Marzo 2019 Vs Marzo 2018
(VALORES RD\$)

	2019 MARZO	2018 MARZO
Ingresos financieros		
Intereses y comisiones por créditos	198,952,850	193,996,512
Intereses por inversiones	81,552,911	78,399,729
Ganancias por inversiones	-	-
	<u>280,505,761</u>	<u>272,396,241</u>
Gastos financieros		
Intereses por captaciones	(102,346,767)	(98,582,783)
Perdidas por Inversiones	(6,857,410)	(15,217,069)
	<u>(109,204,177)</u>	<u>(113,799,852)</u>
MARGEN FINANCIERO BRUTO	<u>171,301,584</u>	<u>158,596,389</u>
Provisiones para cartera de créditos	(11,806,127)	(3,000,000)
Provisiones para inversiones	-	-
	<u>(11,806,127)</u>	<u>(3,000,000)</u>
MARGEN FINANCIERO NETO	159,495,457	155,596,389
Ingresos (Gastos) por diferencia de cambio	538,544	1,483,789
Otros ingresos operacionales		
Comisiones por servicios	11,291,440	11,091,481
Comisiones por cambio	379,846	569,747
Ingresos diversos	23,969,792	18,152,786
	<u>35,641,078</u>	<u>29,814,014</u>
Otros gastos operacionales		
Comisiones por servicios	(14,794,776)	(13,631,787)
Gastos Diversos	-	-
	<u>(14,794,776)</u>	<u>(13,631,787)</u>
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal	(76,771,145)	(72,873,035)
Servicios a terceros	(13,829,743)	(13,071,583)
Depreciaciones y amortizaciones	(7,598,717)	(7,135,387)
Otras provisiones	-	-
Otros gastos	(51,648,884)	(50,434,274)
	<u>(149,848,489)</u>	<u>(143,514,279)</u>
RESULTADO OPERACIONAL	<u>31,031,814</u>	<u>29,748,126</u>
Otros ingresos (gastos)		
Otros ingresos	3,212,758	3,092,126
Otros gastos	(1,887,196)	(2,781,852)
	<u>1,325,562</u>	<u>310,274</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	<u>32,357,376</u>	<u>30,058,400</u>
Impuesto sobre la renta	(900,000)	(700,000)
RESULTADO DEL EJERCICIO	<u><u>31,457,376</u></u>	<u><u>29,358,400</u></u>

Randy Manuel Abreu Paulino
Gerente Senior de Contabilidad

Jose Francisco Deschamps C.
VP Ejecutivo

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO COMPARATIVO
Acumulado Marzo 2019 Vs Marzo 2018
(Valores en RD \$)

	2019 MARZO	2018 MARZO
Efectivo por actividades de operación		
Intereses y comisiones cobrados por créditos	199,306,853	194,338,392
Otros ingresos financieros cobrados	81,700,057	78,990,300
Ingresos por Ventas de Inversiones	-	-
Otros ingresos operacionales cobrados	38,990,769	33,457,949
Intereses pagados por captaciones	- 109,204,181	- 113,799,857
Intereses y Comisiones pagados por financiamientos	-	-
Gastos generales y administrativos pagados	- 149,848,501	- 143,514,292
Otros gastos operacionales pagados	- 28,587,621	- 19,414,092
Impuesto sobre la renta pagado	- 900,000	- 700,000
Cobros (Pagos) diversos por actividades de operación	- 6,908,839	- 211,417
Efectivo neto provisto (usado) por las act. de operación	24,548,538	29,146,983
Efectivo por actividades de inversión		
Aumento de Inversiones	- 212,996,771	- 89,096,269
Créditos otorgados	- 1,191,708,027	- 1,042,062,131
Créditos netos cobrados	1,246,820,592	1,001,738,951
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	- 45,685,593	- 6,646,050
Producto de La Venta de BRRC	2,900,558	533,434
Efectivo neto provisto (a usar) en las act. de inversión	- 200,669,240	- 135,532,064
Efectivo por actividades de financiamiento		
Captaciones netas recibidas	6,231,225,396	5,986,124,369
Devoluciones de Captaciones	- 6,094,643,107	- 5,945,722,392
Compra de divisas en efectivo	- 78,440,275	- 73,043,979
Venta de divisas en efectivo	78,084,718	73,472,746
Movimiento de Capital	-	- 14,637,469
Efectivo neto provisto (usado) por las act. de financiamiento	136,226,732	26,193,275
Aumento o disminución neto en el efectivo	- 39,893,970	- 80,191,806
Efectivo al inicio del periodo	1,036,411,972	1,111,725,576
Efectivo al final del periodo	996,518,001	1,031,533,770

Randy Manuel Abreu Paulino
Gerente Senior de Contabilidad

Jose Francisco Deschamps C.
VP Ejecutivo

**Estado De Cambios En El Patrimonio
Acumulado Marzo 2019 Vs Marzo 2018
Valores En RD\$**

	Otras Reservas Patrimoniales	Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores	Resultado Del Ejercicio	Total Patrimonio
Acumulado Marzo 2018				
Saldos al 31 de Diciembre de 2017	203,742,473	1,387,510,884	108,566,135	1,699,819,492
Transferencia a resultados acumulados				-
Ajustes de capital		(13,172,062)		(13,172,062)
Resultado del ejercicio			29,358,400	29,358,400
Transferencia a otras reservas	(1,465,407)			(1,465,407)
Saldos al 31 de Marzo 2018	<u><u>202,277,066</u></u>	<u><u>1,374,338,822</u></u>	<u><u>137,924,535</u></u>	<u><u>1,714,540,423</u></u>
Acumulado Marzo 2019				
Saldos al 31 de Diciembre de 2018	212,280,009	1,466,927,832	74,057,580	1,753,265,421
Transferencia a resultados acumulados				
Ajustes de capital				
Resultado del ejercicio			31,457,376	31,457,376
Transferencia a otras reservas				
Saldos al 31 de Marzo 2019	<u><u>212,280,009</u></u>	<u><u>1,466,927,832</u></u>	<u><u>105,514,956</u></u>	<u><u>1,784,722,797</u></u>

Randy Manuel Abreu Paulino
Gerente Senior de Contabilidad

Jose Francisco Deschamps C.
VP Ejecutivo