

ALAVÉR

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

ACTIVOS	2019 SEPTIEMBRE	2018 SEPTIEMBRE
Fondos Disponibles		
Caja	217,816,339	187,540,166
Banco Central	629,631,313	666,080,758
Bancos del país	78,351,104	67,126,008
Bancos del extranjero	14,436,481	14,166,371
Otras Disponibilidades	13,819,269	19,023,386
	954,054,506	953,936,689
Inversiones		
Otras Inversiones En Instrumentos De Deuda	2,989,852,209	3,372,742,805
Rendimientos por cobrar	51,978,250	75,355,206
Provisión para inversiones	(6,148,019)	(6,037,567)
	3,035,682,440	3,442,060,444
Cartera de crédito		
Vigente	6,048,182,249	5,200,095,252
Reestructurada	4,430,512	
Vencida	102,263,036	97,459,552
Cobranza Judicial	36,929,056	29,080,297
Rendimientos por cobrar	60,749,631	62,160,511
Provisiones para créditos	(157,748,146)	(129,783,425)
	6,094,806,338	5,259,012,187
Cuentas por cobrar		
Cuentas por cobrar	16,753,528	13,257,896
Bienes recibidos en recuperación de créditos		
Bienes recibidos en recuperación de créditos	104,713,553	80,437,565
Provisión para bienes recibidos en rec. de créditos	(53,259,085)	(50,325,453)
	51,454,468	30,112,112
Inversiones en Acciones		
Inversiones en Acciones	244,700	244,700
Provision Por Inversiones En Acciones	(2,447)	(2,447)
	242,253	242,253
Propiedad, muebles y equipos		
Propiedad, muebles y equipos	432,542,250	395,918,277
Depreciación acumulada	(72,833,831)	(82,613,339)
	359,708,419	313,304,938
Otros Activos		
Cargos diferidos	80,922,410	87,378,392
Intangibles	7,869,527	7,869,527
Activos diversos	5,077,129	5,166,462
Amortizacion Acumulada	(7,242,861)	(6,111,939)
	86,626,205	94,302,442
TOTAL DE ACTIVOS	10,599,328,157	10,106,228,961
Cuentas Contingentes Deudoras	867,131,929	686,322,135
Cuentas de Orden	28,626,774,072	25,558,007,646

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

PASIVOS Y PATRIMONIO	2019 SEPTIEMBRE	2018 SEPTIEMBRE
PASIVOS		
Obligaciones con el público		
De ahorro	2,838,619,374	2,584,032,929
A plazo	158,218	162,718
Intereses por pagar	2,474,902	2,278,549
	<u>2,841,252,494</u>	<u>2,586,474,196</u>
Depositos de Inst. Financieras Del Pais y Del Exterior		
De Instituciones Financieras Del Pais	61,951,638	45,533,850
Intereses Por Pagar	24,081	33,819
	<u>61,975,719</u>	<u>45,567,669</u>
Aceptaciones en circulación		
Valores en circulación		
Titulos y valores	5,638,080,971	5,522,429,618
Intereses por pagar	3,549,958	2,844,354
	<u>5,641,630,929</u>	<u>5,525,273,972</u>
	<u>196,485,185</u>	<u>189,945,874</u>
Otros pasivos		
TOTAL PASIVO	<u>8,741,344,327</u>	<u>8,347,261,711</u>
Patrimonio		
Otras reservas patrimoniales	212,280,008	202,277,066
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	1,540,985,412	1,482,904,957
Resultado del ejercicio	104,718,410	73,785,227
TOTAL PATRIMONIO NETO	<u>1,857,983,830</u>	<u>1,758,967,250</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	<u>10,599,328,157</u>	<u>10,106,228,961</u>
Cuentas Contingentes Acreedoras	867,131,929	686,322,135
Cuentas de Orden	(28,626,774,072)	(25,558,007,646)

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

	2019	2018
	SEPTIEMBRE	SEPTIEMBRE
Ingresos financieros		
Intereses y comisiones por créditos	636,036,208	582,306,688
Intereses por inversiones	235,796,662	249,685,581
Ganancias por inversiones	35,594,802	-
	<u>907,427,672</u>	<u>831,992,269</u>
Gastos financieros		
Intereses por captaciones	(310,514,105)	(293,102,298)
Perdidas por Inversiones	(23,277,477)	(44,588,962)
	<u>(333,791,582)</u>	<u>(337,691,260)</u>
MARGEN FINANCIERO BRUTO	<u>573,636,090</u>	<u>494,301,009</u>
Provisiones para cartera de créditos	(44,584,858)	(15,017,117)
Provisiones para inversiones	-	-
	<u>(44,584,858)</u>	<u>(15,017,117)</u>
MARGEN FINANCIERO NETO	529,051,232	479,283,892
Ingresos (Gastos) por diferencia de cambio	3,848,179	2,624,797
Otros ingresos operacionales		
Comisiones por servicios	34,009,826	32,120,500
Comisiones por cambio	1,295,328	1,326,224
Ingresos diversos	72,441,696	61,701,666
	<u>107,746,850</u>	<u>95,148,390</u>
Otros gastos operacionales		
Comisiones por servicios	(47,240,517)	(45,509,840)
Gastos Diversos	(18,472)	-
	<u>(47,258,989)</u>	<u>(45,509,840)</u>
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal	(242,562,859)	(217,670,095)
Servicios a terceros	(47,548,984)	(47,663,131)
Depreciaciones y amortizaciones	(21,992,530)	(21,569,541)
Otras provisiones		
Otros gastos	(174,585,081)	(161,731,885)
	<u>(486,689,454)</u>	<u>(448,634,652)</u>
RESULTADO OPERACIONAL	<u>106,697,818</u>	<u>82,912,587</u>
Otros ingresos (gastos)		
Otros ingresos	12,310,266	8,630,081
Otros gastos	(7,565,418)	(15,257,441)
	<u>4,744,848</u>	<u>(6,627,360)</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	<u>111,442,666</u>	<u>76,285,227</u>
Impuesto sobre la renta	(6,724,256)	(2,500,000)
RESULTADO DEL EJERCICIO	<u><u>104,718,410</u></u>	<u><u>73,785,227</u></u>

Randy M. Abreu P.
Gerente Senior de Contabilidad

Jose Francisco Deschamps C.
VPA Finanzas

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

	2019	2018
	SEPTIEMBRE	SEPTIEMBRE
Efectivo por actividades de operación		
Intereses y comisiones cobrados por créditos	638,166,049	583,409,729
Otros ingresos financieros cobrados	237,130,242	250,612,108
Ingresos por Ventas de Inversiones	35,594,802	-
Otros ingresos operacionales cobrados	120,766,218	104,497,150
Intereses pagados por captaciones	(333,791,585)	(337,691,265)
Intereses y Comisiones pagados por financiamientos	-	-
Gastos generales y administrativos pagados	(486,689,473)	(448,634,663)
Otros gastos operacionales pagados	(99,733,587)	(75,907,832)
Impuesto sobre la renta pagado	(6,724,256)	(2,500,000)
Cobros (Pagos) diversos por actividades de operación	83,559,263	49,817,666
Efectivo neto provisto (usado) por las act. de operación	188,277,673	123,602,893
Efectivo por actividades de inversión		
Aumento de Inversiones	(58,439,468)	(377,756,101)
Créditos otorgados	(4,132,338,950)	(3,360,983,467)
Créditos netos cobrados	3,493,561,477	3,098,886,774
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(67,232,045)	(35,232,371)
Producto de La Venta de BRRC	10,818,519	14,514,972
Efectivo neto provisto (a usar) en las act. de inversión	(753,630,468)	(660,570,193)
Efectivo por actividades de financiamiento		
Captaciones netas recibidas	21,180,269,134	18,478,538,899
Devoluciones de Captaciones	(20,699,617,921)	(18,084,869,002)
Compra de divisas en efectivo	(231,595,573)	(230,120,723)
Venta de divisas en efectivo	233,939,690	230,266,708
Movimiento de Capital	-	(14,637,469)
Efectivo neto provisto (usado) por las act. de financiamiento	482,995,329	379,178,413
Aumento o disminución neto en el efectivo	(82,357,465)	(157,788,887)
Efectivo al inicio del periodo	1,036,411,972	1,111,725,576
Efectivo al final del periodo	954,054,506	953,936,689

Randy M. Abreu P.
Gerente Senior de Contabilidad

Jose Francisco Deschamps C.
VPA Finanzas

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

	Otras Reservas Patrimoniales	Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores	Resultado Del Ejercicio	Total Patrimonio
Acumulado Septiembre 2018				
Saldos al 31 de Diciembre de 2017	202,277,066	1,387,510,884	108,566,135	1,698,354,085
Transferencia a resultados acumulados				
Ajustes de capital		(13,172,062)		(13,172,062)
Resultado del ejercicio			73,785,227	73,785,227
Transferencia a otras reservas				
Saldos al 30 de Septiembre 2018	<u>202,277,066</u>	<u>1,374,338,822</u>	<u>182,351,362</u>	<u>1,758,967,250</u>
Acumulado Septiembre 2019				
Saldos al 31 de Diciembre de 2018	212,280,009	1,456,924,889	84,060,522	1,753,265,420
Transferencia a resultados acumulados				-
Ajustes de capital				-
Resultado del ejercicio			104,718,410	104,718,410
Transferencia a otras reservas				-
Saldos al 30 de Septiembre 2019	<u>212,280,009</u>	<u>1,456,924,889</u>	<u>188,778,932</u>	<u>1,857,983,830</u>

Randy M. Abreu P.
Gerente Senior de Contabilidad

Jose Francisco Deschamps C.
VPA Finanzas