

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO
JUNIO 2020 VS JUNIO 2019
(VALORES RD\$)

RNC 4-03-00063-1

OFICINA PRINCIPAL
CALLE JUAN RODRIGUEZ
ESQ. AV. PTE. ANTONIO GUZMAN
SANTO DOMINGO, REPUBLICA DOMINICANA
T 809 824 2635
F 809 573 7885
APTO. POSTAL NO. 65
WWW.ALAVER.COM.DO

ACTIVOS	2020 JUNIO	2019 JUNIO
Fondos Disponibles		
Caja	267,026,429	187,475,684
Banco Central	479,455,595	809,522,227
Bancos del país	51,917,928	79,653,235
Bancos del extranjero	24,537,406	19,367,100
Otras Disponibilidades	8,092,358	18,183,574
	831,029,716	1,114,201,820
Inversiones		
Otras Inversiones En Instrumentos De Deuda	2,792,799,450	3,080,562,436
Rendimientos por cobrar	80,881,747	92,501,018
Provisión para inversiones	(4,784,820)	(6,092,789)
	2,868,896,377	3,166,970,665
Cartera de crédito		
Vigente	6,147,238,000	5,583,352,829
Reestructurada	56,854,714	4,090,530
Vencida	277,723,378	80,866,890
Cobranza Judicial	46,036,384	23,990,126
Rendimientos por cobrar	113,376,454	59,802,848
Provisiones para créditos	(175,082,557)	(129,719,458)
Cuentas por cobrar	6,466,146,373	5,622,383,765
Cuentas por cobrar	26,485,096	16,282,235
Bienes recibidos en recuperación de créditos		
Bienes recibidos en recuperación de créditos	107,800,467	102,782,038
Provisión para bienes recibidos en rec. de créditos	(55,178,108)	(51,800,469)
	52,622,359	50,981,569
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	494,068,707	447,364,976
Depreciación acumulada	(82,233,590)	(93,077,263)
	411,835,117	354,287,713
Otros Activos		
Cargos diferidos	89,858,553	91,031,542
Intangibles	7,869,527	7,869,527
Activos diversos	3,605,779	5,170,547
Amortizacion Acumulada	(7,814,925)	(6,960,130)
	93,518,934	97,111,486
TOTAL DE ACTIVOS	10,750,776,225	10,422,461,506
Cuentas Contingentes Deudoras	979,258,239	835,697,212
Cuentas de Orden	30,177,041,584	27,758,781,344

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO
JUNIO 2020 VS JUNIO 2019
(VALORES RD\$)

RNC 4-03-00063-1

OFICINA PRINCIPAL
CALLE JUAN RODRIGUEZ
ESQ. AV. PTE. ANTONIO GUZMAN
LA VEGA, REPUBLICA DOMINICANA
T 809 824 2635
F 809 573 7885
APTO. POSTAL NO. 65
WWW.ALAVER.COM.DO

PASIVOS Y PATRIMONIO	2020 JUNIO	2019 JUNIO
PASIVOS		
Obligaciones con el público		
De ahorro	3,174,140,954	2,861,631,216
A plazo	158,218	158,218
Intereses por pagar	18,471	17,928
	<u>3,174,317,643</u>	<u>2,861,807,362</u>
Depositos de Inst. Financieras Del Pais y Del Exterior		
De Instituciones Financieras Del Pais	65,154,422	47,310,619
Intereses Por Pagar	-	-
	<u>65,154,422</u>	<u>47,310,619</u>
Aceptaciones en circulación		
Valores en circulación		
Titulos y valores	5,374,238,368	5,547,480,788
Intereses por pagar	3,059,033	3,462,534
	<u>5,377,297,401</u>	<u>5,550,943,322</u>
	193,915,840	152,327,188
Otros pasivos		
	<u>8,810,685,306</u>	<u>8,612,388,491</u>
TOTAL PASIVO		
Patrimonio		
Otras reservas patrimoniales	226,215,630	212,280,008
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	1,643,274,034	1,540,985,411
Resultado del ejercicio	70,601,255	56,807,596
	<u>1,940,090,919</u>	<u>1,810,073,015</u>
TOTAL PATRIMONIO NETO		
	<u>10,750,776,225</u>	<u>10,422,461,506</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		
Cuentas Contingentes Acreedoras	979,258,239	835,697,212
Cuentas de Orden	(30,177,041,584)	(27,758,781,344)

ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO
Acumulado Junio 2020 Vs Junio 2019
(VALORES RD\$)

RNC 4-03-00063-1

OFICINA PRINCIPAL
CALLE JUAN RODRIGUEZ
ESQ. AV. PTE. ANTONIO GUZMAN
LA VEGA, REPUBLICA DOMINICANA
T 809 824 2635
F 809 573 7885
APTO. POSTAL NO. 65
WWW.ALAVER.COM.DO

	2020 JUNIO	2019 JUNIO
Ingresos financieros		
Intereses y comisiones por créditos	452,049,283	400,379,409
Intereses por inversiones	126,309,367	161,741,196
Ganancias por inversiones	-	-
	<u>578,358,650</u>	<u>562,120,605</u>
Gastos financieros		
Intereses por captaciones	(194,280,234)	(207,254,771)
Perdidas por Inversiones	(16,255,852)	(12,856,706)
	<u>(210,536,086)</u>	<u>(220,111,477)</u>
MARGEN FINANCIERO BRUTO	<u>367,822,564</u>	<u>342,009,128</u>
Provisiones para cartera de créditos	(24,274,803)	(24,292,283)
Provisiones para inversiones	-	-
	<u>(24,274,803)</u>	<u>(24,292,283)</u>
MARGEN FINANCIERO NETO	343,547,761	317,716,845
Ingresos (Gastos) por diferencia de cambio	9,030,158	1,312,581
Otros ingresos operacionales		
Comisiones por servicios	21,093,340	22,486,102
Comisiones por cambio	1,603,855	828,566
Ingresos diversos	56,658,830	46,812,154
	<u>79,356,025</u>	<u>70,126,822</u>
Otros gastos operacionales		
Comisiones por servicios	(31,369,542)	(29,876,347)
Gastos Diversos	(2,904,684)	(4,949)
	<u>(34,274,226)</u>	<u>(29,881,296)</u>
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal	(185,775,665)	(149,714,925)
Servicios a terceros	(29,127,442)	(29,894,201)
Depreciaciones y amortizaciones	(13,677,888)	(15,683,398)
Otras provisiones	-	-
Otros gastos	(91,847,677)	(108,434,176)
	<u>(320,428,672)</u>	<u>(303,726,700)</u>
RESULTADO OPERACIONAL	<u>77,231,046</u>	<u>55,548,252</u>
Otros ingresos (gastos)		
Otros ingresos	4,684,205	8,022,555
Otros gastos	(5,252,643)	(4,963,211)
	<u>(568,438)</u>	<u>3,059,344</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	<u>76,662,608</u>	<u>58,607,596</u>
Impuesto sobre la renta	(6,061,353)	(1,800,000)
RESULTADO DEL EJERCICIO	<u>70,601,255</u>	<u>56,807,596</u>


Randy M. Abreu P.
Gerente Senior de Contabilidad


Jose Francisco Deschamps C
VP Ejecutivo

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO COMPARATIVO
Acumulado junio 2020 Vs Junio 2019
(Valores en RD \$)

OFICINA PRINCIPAL
CALLE JUAN RODRIGUEZ
ESQ. AV. PTE. ANTONIO GUZMAN
LA VEGA, REPUBLICA DOMINICANA
T 809 824 2635
F 809 573 7885
APTO. POSTAL NO. 65
WWW.ALAVER.COM.DO

	2020 JUNIO	2019 JUNIO
Efectivo por actividades de operación		
Intereses y comisiones cobrados por créditos	455,578,700	401,256,085
Otros ingresos financieros cobrados	129,495,509	162,144,108
Ingresos por Ventas de Inversiones	-	-
Otros ingresos operacionales cobrados	86,503,922	78,391,470
Intereses pagados por captaciones	- 210,536,091	- 220,111,482
Intereses y Comisiones pagados por financiamientos	-	-
Gastos generales y administrativos pagados	- 320,428,685	- 303,726,714
Otros gastos operacionales pagados	- 63,950,746	- 59,345,872
Impuesto sobre la renta pagado	- 6,061,354	- 1,800,000
Cobros (Pagos) diversos por actividades de operación	- 36,974,329	- 47,502,445
Efectivo neto provisto (usado) por las act. de operación	33,626,927	9,305,151
Efectivo por actividades de inversión		
Aumento de Inversiones	- 244,119,619	- 149,149,694
Créditos otorgados	- 1,928,768,146	- 2,445,719,817
Créditos netos cobrados	1,858,215,851	2,306,446,821
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	- 49,720,273	- 53,405,746
Producto de La Venta de BRRC	7,929,054	10,203,905
Efectivo neto provisto (a usar) en las act. de inversión	- 356,463,134	- 331,624,532
Efectivo por actividades de financiamiento		
Captaciones netas recibidas	13,092,499,977	11,987,388,354
Devoluciones de Captaciones	- 12,932,235,351	- 11,588,966,500
Compra de divisas en efectivo	- 135,051,723	- 156,222,085
Venta de divisas en efectivo	134,633,284	157,909,460
Movimiento de Capital	- 17,025,462	-
Efectivo neto provisto (usado) por las act. de financiamiento	142,820,725	400,109,229
Aumento o disminución neto en el efectivo	- 180,015,482	77,789,849
Efectivo al inicio del periodo	1,011,045,198	1,036,411,972
Efectivo al final del periodo	831,029,716	1,114,201,820

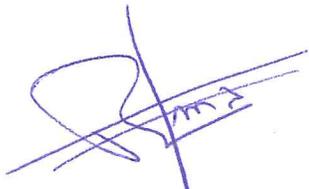

Randy M. Abreu P.
Gerente Senior de Contabilidad




Jose Francisco Deschamps C
VP Ejecutivo

**Estado De Cambios En El Patrimonio
Acumulado Junio 2020 Vs Junio 2019
Valores En RD\$**

	Otras Reservas Patrimoniales	Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores	Resultado Del Ejercicio	Total Patrimonio
Acumulado Junio 2019				
Saldos al 31 de Diciembre de 2018	212,280,008	1,456,924,889	84,060,522	1,753,265,419
Transferencia a resultados acumulados		84,060,522	(84,060,522)	-
Ajustes de capital				-
Resultado del ejercicio			56,807,596	56,807,596
Transferencia a otras reservas				-
Saldos al 30 de Junio de 2019	<u>212,280,008</u>	<u>1,540,985,411</u>	<u>56,807,596</u>	<u>1,810,073,015</u>
Acumulado Junio 2020				
Saldos al 31 de Diciembre de 2019	227,314,494	1,525,950,924	133,249,707	1,886,515,125
Transferencia a resultados acumulados		133,249,707	(133,249,707)	-
Ajustes de capital		(15,926,597)		(15,926,597)
Resultado del ejercicio			70,601,255	70,601,255
Transferencia a otras reservas	(1,098,864)			(1,098,864)
Saldos al 30 de Junio 2020	<u>226,215,630</u>	<u>1,643,274,034</u>	<u>70,601,255</u>	<u>1,940,090,919</u>



Randy M. Abreu P.
Gerente Senior de Contabilidad




Jose Francisco Deschamps C.
VP Ejecutivo