

20 de Octubre del 2020

Señores
Bolsa de Valores S.A.
Santo Domingo, R.D.

Atención: Cumplimiento

Después de saludarles, adjunto les remitimos documentos requeridos según calendario para los envíos trimestrales Julio-Septiembre 2020,

1.- Estados financieros comparativos, Estado flujo de efectivo y Estado Cambio en el patrimonio Septiembre 2020

Cualquier otra información adicional estamos a su entera orden.



Lic. Eliana Portorreal
Encargado de Tesorería

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO
SEPTIEMBRE 2020 VS SEPTIEMBRE 2019
(VALORES 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

ACTIVOS	2020 SEPTIEMBRE	2019 SEPTIEMBRE
Fondos Disponibles		
Caja	287,362,064	217,816,339
Banco Central	497,403,672	629,631,313
Bancos del país	44,707,153	78,351,104
Bancos del extranjero	16,037,054	14,436,461
Otras Disponibilidades	6,753,893	13,819,269
	<u>852,263,836</u>	<u>954,054,506</u>
Inversiones		
Otras Inversiones En Instrumentos De Deuda	3,369,142,778	2,989,852,209
Rendimientos por cobrar	64,160,656	51,978,250
Provisión para inversiones	(6,186,426)	(6,148,019)
	<u>3,427,117,008</u>	<u>3,035,682,440</u>
Cartera de crédito		
Vigente	6,317,654,278	6,048,182,249
Reestructurada	19,960,604	4,430,512
Vencida	204,488,233	102,263,036
Cobranza Judicial	37,389,888	36,929,056
Rendimientos por cobrar	115,098,344	60,749,631
Provisiones para créditos	(180,621,889)	(157,748,146)
	<u>6,513,969,458</u>	<u>6,094,806,338</u>
Cuentas por cobrar		
Cuentas por cobrar	52,007,751	16,753,528
Bienes recibidos en recuperación de créditos		
Bienes recibidos en recuperación de créditos	85,863,140	104,713,553
Provisión para bienes recibidos en rec. de créditos	(53,440,854)	(53,259,085)
	<u>32,422,286</u>	<u>51,454,468</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	531,666,815	432,542,250
Depreciación acumulada	(83,174,675)	(72,633,631)
	<u>448,492,140</u>	<u>359,708,419</u>
Otros Activos		
Cargos diferidos	83,019,119	80,922,410
Intangibles	0	7,869,527
Activos diversos	3,499,834	5,077,129
Amortización Acumulada	-	(7,242,861)
	<u>86,518,953</u>	<u>86,626,205</u>
TOTAL DE ACTIVOS	<u>11,413,033,685</u>	<u>10,599,328,157</u>
Cuentas Contingentes Deudoras	975,295,950	867,131,929
Cuentas de Orden	31,101,379,459	28,626,774,072





ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO
SEPTIEMBRE 2020 VS SEPTIEMBRE 2019
(VALORES 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

PASIVOS Y PATRIMONIO	2020 SEPTIEMBRE	2019 SEPTIEMBRE
PASIVOS		
Obligaciones con el público		
De ahorro	3,640,138,450	2,838,619,374
A plazo	158,218	158,218
Intereses por pagar	3,009,154	2,474,902
	<u>3,643,305,822</u>	<u>2,841,252,494</u>
Depósitos de Inst. Financieras Del Pais y Del Exterior		
De Instituciones Financieras Del Pais	71,778,249	61,951,638
Intereses Por Pagar	39,038	24,081
	<u>71,817,287</u>	<u>61,975,719</u>
Fondos Tomados a Prestamos		
Del Banco Central	61,519,775	-
Intereses por Pagar	-	-
	<u>61,519,775</u>	<u>-</u>
Aceptaciones en circulación		
Valores en circulación		
Titulos y valores	5,431,415,398	5,638,080,971
Intereses por pagar	2,884,255	3,549,958
	<u>5,434,299,653</u>	<u>5,641,630,929</u>
Otros pasivos	<u>226,270,544</u>	<u>196,485,185</u>
TOTAL PASIVO	<u>9,437,213,081</u>	<u>8,741,344,327</u>
Patrimonio		
Otras reservas patrimoniales	226,215,630	212,280,008
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	1,643,274,034	1,540,985,412
Resultado del ejercicio	106,330,940	104,718,410
TOTAL PATRIMONIO NETO	<u>1,975,820,604</u>	<u>1,857,983,830</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	<u>11,413,033,685</u>	<u>10,599,328,157</u>
Cuentas Contingentes Acreedoras	975,295,950	867,131,929
Cuentas de Orden	(31,101,379,459)	(28,626,774,072)

ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO
Acumulado Septiembre 2020 Vs Septiembre 2019
(VALORES 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 SEPTIEMBRE	2019 SEPTIEMBRE
Ingresos financieros		
Intereses y comisiones por créditos	668,438,139	636,036,208
Intereses por inversiones	201,421,168	235,796,662
Ganancias por inversiones		35,594,802
	<u>869,859,307</u>	<u>907,427,672</u>
Gastos financieros		
Intereses por captaciones	(286,341,476)	(310,514,105)
Perdidas por Inversiones	(27,954,948)	(23,277,477)
	<u>(314,296,424)</u>	<u>(333,791,582)</u>
MARGEN FINANCIERO BRUTO	<u>555,562,883</u>	<u>573,636,090</u>
Provisiones para cartera de créditos	(32,764,484)	(44,584,858)
Provisiones para inversiones	-	-
	<u>(32,764,484)</u>	<u>(44,584,858)</u>
MARGEN FINANCIERO NETO	522,798,399	529,051,232
Ingresos (Gastos) por diferencia de cambio	9,119,512	3,848,179
Otros ingresos operacionales		
Comisiones por servicios	32,294,314	34,009,826
Comisiones por cambio	2,422,361	1,295,328
Ingresos diversos	82,546,897	72,441,696
	<u>117,263,572</u>	<u>107,746,850</u>
Otros gastos operacionales		
Comisiones por servicios	(46,412,667)	(47,240,517)
Gastos Diversos	(3,995,949)	(18,472)
	<u>(50,408,616)</u>	<u>(47,258,989)</u>
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal	(277,775,063)	(242,562,859)
Servicios a terceros	(43,330,868)	(47,548,984)
Depreciaciones y amortizaciones	(21,484,817)	(21,992,530)
Otras provisiones		
Otros gastos	(149,133,000)	(174,585,001)
	<u>(491,723,751)</u>	<u>(486,689,454)</u>
RESULTADO OPERACIONAL	<u>107,049,116</u>	<u>106,697,818</u>
Otros ingresos (gastos)		
Otros ingresos	12,721,052	12,310,266
Otros gastos	(6,018,682)	(7,565,418)
	<u>6,702,370</u>	<u>4,744,848</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	<u>113,751,486</u>	<u>111,442,666</u>
Impuesto sobre la renta	(7,420,546)	(6,724,256)
RESULTADO DEL EJERCICIO	<u>106,330,940</u>	<u>104,718,410</u>


Randy M. Abreu P.
Gerente Senior de Contabilidad


Jose Francisco Deschamps C.
Vice-Presidente Ejecutivo

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

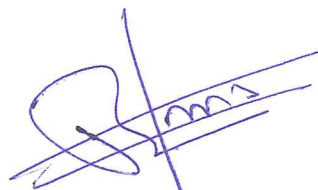
	2020 SEPTIEMBRE	2019 SEPTIEMBRE
Efectivo por actividades de operación		
Intereses y comisiones cobrados por créditos	672,495,294	638,166,049
Otros ingresos financieros cobrados	204,687,341	237,130,242
Ingresos por Ventas de Inversiones	-	35,594,802
Otros ingresos operacionales cobrados	132,540,087	120,766,218
Intereses pagados por captaciones	(314,296,430)	(333,791,585)
Intereses y Comisiones pagados por financiamientos	-	-
Gastos generales y administrativos pagados	(491,723,767)	(486,689,473)
Otros gastos operacionales pagados	(89,951,039)	(99,733,587)
Impuesto sobre la renta pagado	(7,420,547)	(6,724,256)
Cobros (Pagos) diversos por actividades de operación	16,542,867	83,559,263
Efectivo neto provisto (usado) por las act. de operación	122,873,807	188,277,673
Efectivo por actividades de inversión		
Aumento de Inversiones	(820,462,945)	(58,439,468)
Créditos otorgados	(3,186,084,419)	(4,132,338,950)
Créditos netos cobrados	3,063,891,598	3,493,561,477
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(94,202,091)	(67,232,045)
Producto de La Venta de BRRC	30,284,319	10,818,519
Efectivo neto provisto (a usar) en las act. de inversión	(1,006,573,538)	(753,630,468)
Efectivo por actividades de financiamiento		
Captaciones netas recibidas	21,376,395,411	21,180,269,134
Devoluciones de Captaciones	(20,686,332,433)	(20,699,617,921)
Operaciones de Fondos Tomados a Prestamos	61,519,776	
Compra de divisas en efectivo	(204,085,654)	(231,595,573)
Venta de divisas en efectivo	194,446,732	233,939,690
Movimiento de Capital	(17,025,462)	-
Efectivo neto provisto (usado) por las act. de financiamiento	724,918,370	482,995,329
Aumento o disminución neto en el efectivo	(158,781,362)	(82,357,465)
Efectivo al inicio del periodo	1,011,045,198	1,036,411,972
Efectivo al final del periodo	852,263,836	954,054,506


Randy M. Abreu P.
Gerente Senior de Contabilidad

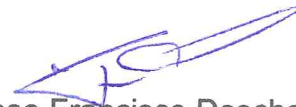

Jose Francisco Deschamps C.
Vice-Presidente Ejecutivo

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

	Otras Reservas Patrimoniales	Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores	Resultado Del Ejercicio	Total Patrimonio
Acumulado Septiembre 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			104,718,410	104,718,410
Transferencia a otras reservas				-
Saldos al 30 de Septiembre 2019	<u>212,280,008</u>	<u>1,540,985,411</u>	<u>104,718,410</u>	<u>1,857,983,829</u>
Acumulado Septiembre 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			106,330,940	106,330,940
Transferencia a otras reservas	(1,098,864)			(1,098,864)
Saldos al 30 de Septiembre 2020	<u>226,215,630</u>	<u>1,643,274,034</u>	<u>106,330,940</u>	<u>1,975,820,604</u>



Randy M. Abreu P.
Gerente Senior de Contabilidad



Jose Francisco Deschamps C.
Vice-Presidente Ejecutivo