

# ALAVÉR

## ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO JUNIO 2017 VS JUNIO 2016 (VALORES RD\$)

<b>ACTIVOS</b>	<b>2017 JUNIO</b>	<b>2016 JUNIO</b>
<b>Fondos Disponibles</b>		
Caja	161,322,600	169,453,286
Banco Central	735,634,725	690,756,049
Bancos del país	56,132,035	122,700,656
Bancos del extranjero	24,072,982	13,467,484
Otras Disponibilidades	14,105,295	11,062,426
	<u>991,267,637</u>	<u>1,007,439,901</u>
<b>Inversiones</b>		
Otras Inversiones En Instrumentos De Deuda	2,325,860,051	1,819,757,890
Rendimientos por cobrar	82,866,072	62,101,409
Provisión para inversiones	(3,406,010)	(4,721,336)
	<u>2,405,320,113</u>	<u>1,877,137,963</u>
<b>Cartera de crédito</b>		
Vigente	5,209,041,846	5,100,100,174
Vencida	132,333,949	61,571,139
Cobranza Judicial	6,750,355	7,926,880
Rendimientos por cobrar	66,039,106	62,623,559
Provisiones para créditos	(138,600,151)	(95,077,552)
	<u>5,275,565,105</u>	<u>5,137,144,200</u>
<b>Cuentas por cobrar</b>		
Cuentas por cobrar	39,909,213	12,253,110
<b>Bienes recibidos en recuperación de créditos</b>		
Bienes recibidos en recuperación de créditos	89,742,638	164,083,730
Provisión para bienes recibidos en rec. de créditos	(52,425,688)	(66,319,606)
	<u>37,316,950</u>	<u>97,764,124</u>
<b>Inversiones en Acciones</b>		
Inversiones en Acciones	357,550	357,550
Provision Por Inversiones En Acciones	(3,575)	(3,575)
	<u>353,975</u>	<u>353,975</u>
<b>Propiedad, muebles y equipos</b>		
Propiedad, muebles y equipos	384,678,779	361,022,527
Depreciación acumulada	(71,948,723)	(55,447,567)
	<u>312,730,056</u>	<u>305,574,960</u>
<b>Otros Activos</b>		
Cargos diferidos	78,106,661	78,081,720
Intangibles	7,869,527	7,869,527
Activos diversos	12,562,239	20,183,465
Amortizacion Acumulada	(4,255,303)	(2,681,397)
	<u>94,283,124</u>	<u>103,453,315</u>
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<u>9,156,746,173</u>	<u>8,541,121,548</u>
Cuentas Contingentes Deudoras	682,002,564	674,176,647
Cuentas de Orden	23,157,734,695	21,519,446,263

# ALAVÉR

## ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO JUNIO 2017 VS JUNIO 2016 (VALORES RD\$)

<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>2017 JUNIO</b>	<b>2016 JUNIO</b>
<b>PASIVOS</b>		
<b>Obligaciones con el público</b>		
De ahorro	2,217,291,777	2,281,138,163
A plazo	187,568	187,568
Intereses por pagar	19,648	19,224
	<u><b>2,217,498,993</b></u>	<u><b>2,281,344,955</b></u>
<b>Depositos de Inst. Financieras Del Pais y Del Exterior</b>		
De Instituciones Financieras Del Pais	28,361,878	18,893,844
Intereses Por Pagar	-	-
	<u><b>28,361,878</b></u>	<u><b>18,893,844</b></u>
<b>Aceptaciones en circulación</b>		
<b>Valores en circulación</b>		
Titulos y valores	5,100,893,949	4,534,001,460
Intereses por pagar	2,957,589	1,928,814
	<u><b>5,103,851,538</b></u>	<u><b>4,535,930,274</b></u>
<b>Otros pasivos</b>	<u>152,840,143</u>	<u>117,281,853</u>
<b>TOTAL PASIVO</b>	<u><b>7,502,552,552</b></u>	<u><b>6,953,450,926</b></u>
<b>Patrimonio</b>		
Otras reservas patrimoniales	190,409,869	176,799,073
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	1,416,820,612	1,336,090,551
Resultado del ejercicio	46,963,140	74,780,998
	<u>1,654,193,621</u>	<u>1,587,670,622</u>
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<u><b>1,654,193,621</b></u>	<u><b>1,587,670,622</b></u>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<u><b>9,156,746,173</b></u>	<u><b>8,541,121,548</b></u>
Cuentas Contingentes Acreedoras	682,002,564	674,176,647
Cuentas de Orden	(23,157,734,695)	(21,519,446,263)

**ALAVÉR**ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO  
Acumulado Junio 2017 Vs Junio 2016  
(VALORES RD\$)

	2017 JUNIO	2016 JUNIO
<b>Ingresos financieros</b>		
Intereses y comisiones por créditos	433,279,764	403,199,568
Intereses por inversiones	115,562,969	108,077,303
Ganancias por inversiones	6,037,193	-
	<u>554,879,926</u>	<u>511,276,871</u>
<b>Gastos financieros</b>		
Intereses por captaciones	(204,745,352)	(183,297,039)
Perdidas por Inversiones	(10,321,155)	(9,246,539)
	<u>(215,066,507)</u>	<u>(192,543,578)</u>
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<u>339,813,419</u>	<u>318,733,293</u>
<b>Provisiones para cartera de créditos</b>	(18,933,865)	(14,798,139)
<b>Provisiones para inversiones</b>	(818,871)	(506,907)
	<u>(19,752,736)</u>	<u>(15,305,046)</u>
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	320,060,683	303,428,247
Ingresos (Gastos) por diferencia de cambio	816,867	439,154
<b>Otros ingresos operacionales</b>		
Comisiones por servicios	21,774,836	21,614,302
Comisiones por cambio	1,313,588	1,317,836
Ingresos diversos	36,181,903	32,952,953
	<u>59,270,327</u>	<u>55,885,091</u>
<b>Otros gastos operacionales</b>		
Comisiones por servicios	(40,436,463)	(21,969,441)
Gastos Diversos	-	-
	<u>(40,436,463)</u>	<u>(21,969,441)</u>
<b>Gastos operativos</b>		
Sueldos y compensaciones al personal	(139,546,794)	(136,314,170)
Servicios a terceros	(20,377,074)	(19,159,527)
Depreciaciones y amortizaciones	(14,730,556)	(12,660,277)
Otras provisiones	(6,607,987)	(5,003,613)
Otros gastos	(100,240,536)	(90,982,971)
	<u>(281,502,947)</u>	<u>(264,120,558)</u>
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<u>58,208,467</u>	<u>73,662,493</u>
<b>Otros ingresos (gastos)</b>		
Otros ingresos	5,099,637	4,979,783
Otros gastos	(14,733,963)	(3,119,870)
	<u>(9,634,326)</u>	<u>1,859,913</u>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<u>48,574,141</u>	<u>75,522,406</u>
Impuesto sobre la renta	(1,611,001)	(741,408)
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<u>46,963,140</u>	<u>74,780,998</u>

Randy M. Abreu P.  
Gerente Senior de ContabilidadJose Oscar Galan R.  
Director Finanzas