



# Asociación La Vega Real

## ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO de Ahorros & Préstamos JUNIO 2019 VS JUNIO 2018 (VALORES RD\$)

RNC 4-03-00063-1

OFICINA PRINCIPAL  
CALLE JUAN RODRIGUEZ  
AV. PTE. ANTONIO GUZMAN  
LA VEGA, REPUBLICA DOMINICANA  
T 809 573.2655  
F 809 573.7885  
APTO. POSTAL NO. 65  
WWW.ALAVER.COM.DO

<b>ACTIVOS</b>	<b>2019 JUNIO</b>	<b>2018 JUNIO</b>
<b>Fondos Disponibles</b>		
Caja	187,475,684	177,514,227
Banco Central	809,522,227	663,189,833
Bancos del país	79,653,235	80,081,352
Bancos del extranjero	19,367,100	9,967,614
Otras Disponibilidades	18,183,574	33,535,971
	<b>1,114,201,820</b>	<b>964,288,997</b>
<b>Inversiones</b>		
Otras Inversiones En Instrumentos De Deuda	3,080,562,436	3,330,940,360
Rendimientos por cobrar	92,501,018	98,204,319
Provisión para inversiones	(6,092,789)	(5,674,456)
	<b>3,166,970,665</b>	<b>3,423,470,223</b>
<b>Cartera de crédito</b>		
Vigente	5,583,352,829	5,142,255,153
Reestructurada	4,090,530	
Vencida	80,866,890	91,365,799
Cobranza Judicial	23,990,126	39,357,966
Rendimientos por cobrar	59,802,848	58,703,502
Provisiones para créditos	(129,719,458)	(125,722,567)
<b>Cuentas por cobrar</b>	<b>5,622,383,765</b>	<b>5,205,959,853</b>
Cuentas por cobrar	16,282,235	19,500,938
<b>Bienes recibidos en recuperación de créditos</b>		
Bienes recibidos en recuperación de créditos	102,782,038	85,207,708
Provisión para bienes recibidos en rec. de créditos	(51,800,469)	(48,902,366)
	<b>50,981,569</b>	<b>36,305,342</b>
<b>Inversiones en Acciones</b>		
Inversiones en Acciones	244,700	244,700
Provision Por Inversiones En Acciones	(2,447)	(2,447)
	<b>242,253</b>	<b>242,253</b>
<b>Propiedad, muebles y equipos</b>		
Propiedad, muebles y equipos	447,364,976	386,690,847
Depreciación acumulada	(93,077,263)	(77,611,574)
	<b>354,287,713</b>	<b>309,079,273</b>
<b>Otros Activos</b>		
Cargos diferidos	91,031,542	91,728,432
Intangibles	7,869,527	7,869,527
Activos diversos	5,170,547	5,484,566
Amortizacion Acumulada	(6,960,130)	(5,829,208)
	<b>97,111,486</b>	<b>99,253,317</b>
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<b>10,422,461,506</b>	<b>10,058,100,196</b>
Cuentas Contingentes Deudoras	835,697,212	694,111,443
Cuentas de Orden	27,758,781,344	25,063,126,777





# Asociación La Vega Real de Ahorros & Préstamos

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

RNC 4-03-00063-1

OFICINA PRINCIPAL  
CALLE JUAN RODRIGUEZ  
ESQ. AV. PTE. ANTONIO GUZMAN  
LA VEGA, REPUBLICA DOMINICANA  
T 809 573.2655  
F 809 573.7885  
APTO. POSTAL NO. 65  
WWW.ALAVER.COM.DO

PASIVOS Y PATRIMONIO	2019 JUNIO	2018 JUNIO
<b>PASIVOS</b>		
<b>Obligaciones con el público</b>		
De ahorro	2,861,631,216	2,579,021,943
A plazo	158,218	162,718
Intereses por pagar	17,928	20,071
	<u>2,861,807,362</u>	<u>2,579,204,732</u>
<b>Depositos de Inst. Financieras Del Pais y Del Exterior</b>		
De Instituciones Financieras Del Pais	47,310,619	52,606,598
Intereses Por Pagar	<u>47,310,619</u>	<u>52,606,598</u>
<b>Aceptaciones en circulación</b>		
<b>Valores en circulación</b>		
Titulos y valores	5,547,480,788	5,526,716,608
Intereses por pagar	3,462,534	2,749,735
	<u>5,550,943,322</u>	<u>5,529,466,343</u>
<b>Otros pasivos</b>	<u>152,327,188</u>	<u>160,680,031</u>
<b>TOTAL PASIVO</b>	<u>8,612,388,491</u>	<u>8,321,957,704</u>
<b>Patrimonio</b>		
Otras reservas patrimoniales	212,280,008	202,277,066
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	1,540,985,411	1,482,904,957
Resultado del ejercicio	56,807,596	50,960,469
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<u>1,810,073,015</u>	<u>1,736,142,492</u>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<u>10,422,461,506</u>	<u>10,058,100,196</u>
Cuentas Contingentes Acreedoras	835,697,212	694,111,443
Cuentas de Orden	(27,758,781,344)	(25,063,126,777)







# Asociación La Vega Real de Ahorros & Préstamos

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

RNC 4-03-00063-1

OFICINA PRINCIPAL  
CALLE JUAN RODRIGUEZ  
ESQ. AV. PTE. ANTONIO GUZMAN  
LA VEGA, REPUBLICA DOMINICANA  
T 809 573.2655  
F 809 573.7885  
APTO. POSTAL NO. 65  
WWW.ALAVER.COM.DO

	2019 JUNIO	2018 JUNIO
<b>Ingresos financieros</b>		
Intereses y comisiones por créditos	400,379,409	389,114,061
Intereses por inversiones	161,741,196	161,436,593
Ganancias por inversiones	-	-
	<u>562,120,605</u>	<u>550,550,654</u>
<b>Gastos financieros</b>		
Intereses por captaciones	(207,254,771)	(195,286,086)
Perdidas por Inversiones	(12,856,706)	(30,157,590)
	<u>(220,111,477)</u>	<u>(225,443,676)</u>
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<u>342,009,128</u>	<u>325,106,978</u>
Provisiones para cartera de créditos	(24,292,283)	(9,500,000)
Provisiones para inversiones	-	-
	<u>(24,292,283)</u>	<u>(9,500,000)</u>
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<u>317,716,845</u>	<u>315,606,978</u>
Ingresos (Gastos) por diferencia de cambio	1,312,581	1,953,772
<b>Otros ingresos operacionales</b>		
Comisiones por servicios	22,486,102	21,574,123
Comisiones por cambio	828,566	893,039
Ingresos diversos	46,812,154	36,169,071
	<u>70,126,822</u>	<u>58,636,233</u>
<b>Otros gastos operacionales</b>		
Comisiones por servicios	(29,876,347)	(29,264,799)
Gastos Diversos	(4,949)	-
	<u>(29,881,296)</u>	<u>(29,264,799)</u>
<b>Gastos operativos</b>		
Sueldos y compensaciones al personal	(149,714,925)	(143,479,425)
Servicios a terceros	(29,894,201)	(28,414,257)
Depreciaciones y amortizaciones	(15,683,398)	(14,307,462)
Otras provisiones	-	-
Otros gastos	(108,434,176)	(103,283,842)
	<u>(303,726,700)</u>	<u>(289,484,986)</u>
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<u>55,548,252</u>	<u>57,447,198</u>
<b>Otros ingresos (gastos)</b>		
Otros ingresos	8,022,555	5,848,902
Otros gastos	(4,963,211)	(10,735,631)
	<u>3,059,344</u>	<u>(4,886,729)</u>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<u>58,607,596</u>	<u>52,560,469</u>
Impuesto sobre la renta	(1,800,000)	(1,600,000)
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<u>56,807,596</u>	<u>50,960,469</u>


  
Randy Manuel Abreu P.  
Gerente Senior de Contabilidad

  
Jose Francisco Deschamps C.  
VP Ejecutivo

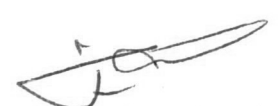
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO COMPARATIVO  
Acumulado junio 2019 Vs Junio 2018  
(Valores en RD \$)

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

	2019 JUNIO	2018 JUNIO
<b>Efectivo por actividades de operación</b>		
Intereses y comisiones cobrados por créditos	401,256,085	389,820,366
Otros ingresos financieros cobrados	162,144,108	162,108,795
Ingresos por Ventas de Inversiones	-	-
Otros ingresos operacionales cobrados	78,391,468	65,090,156
Intereses pagados por captaciones	-	225,443,681
Intereses y Comisiones pagados por financiamientos	-	-
Gastos generales y administrativos pagados	303,726,714	289,484,998
Otros gastos operacionales pagados	59,345,872	49,530,170
Impuesto sobre la renta pagado	1,800,000	1,600,000
Cobros (Pagos) diversos por actividades de operación	47,502,443	27,306,447
<b>Efectivo neto provisto (usado) por las act. de operación</b>	<b>9,305,151</b>	<b>23,654,021</b>
<b>Efectivo por actividades de inversión</b>		
Aumento de Inversiones	149,149,694	335,953,656
Créditos otorgados	2,445,719,817	2,208,573,531
Créditos netos cobrados	2,306,446,821	2,000,133,019
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	53,405,746	23,959,315
Producto de La Venta de BRRC	10,203,905	11,789,761
<b>Efectivo neto provisto (a usar) en las act. de inversión</b>	<b>331,624,532</b>	<b>556,563,721</b>
<b>Efectivo por actividades de financiamiento</b>		
Captaciones netas recibidas	11,987,388,354	12,504,142,534
Devoluciones de Captaciones	11,588,966,500	12,104,123,884
Compra de divisas en efectivo	156,222,085	145,329,158
Venta de divisas en efectivo	157,909,460	145,421,097
Movimiento de Capital	-	14,637,469
<b>Efectivo neto provisto (usado) por las act. de financiamiento</b>	<b>400,109,229</b>	<b>385,473,121</b>
<b>Aumento o disminución neto en el efectivo</b>	<b>77,789,849</b>	<b>- 147,436,579</b>
<b>Efectivo al inicio del periodo</b>	<b>1,036,411,972</b>	<b>1,111,725,576</b>
<b>Efectivo al final del periodo</b>	<b>1,114,201,820</b>	<b>964,288,997</b>




Randy Manuel Abreu P.  
Gerente Senior de Contabilidad



Jose Francisco Deschamps C.  
VP Ejecutivo

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

	Otras Reservas Patrimoniales	Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores	Resultado Del Ejercicio	Total Patrimonio
<b>Acumulado Junio 2018</b>				
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			50,960,469	50,960,469
Transferencia a otras reservas				-
Saldos al 30 de Junio de 2018	<u>202,277,066</u>	<u>1,374,338,822</u>	<u>159,526,604</u>	<u>1,736,142,492</u>
<b>Acumulado Junio 2019</b>				
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			56,807,596	56,807,596
Transferencia a otras reservas				-
Saldos al 30 de Junio 2019	<u>212,280,009</u>	<u>1,456,924,889</u>	<u>140,868,118</u>	<u>1,810,073,016</u>



Randy M. Abreu P.  
Gerente Senior de Contabilidad



Jose Francisco Deschamps C.  
VP Ejecutivo