



Asociación La Vega Real de Ahorros & Préstamos

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO
MARZO 2020 VS MARZO 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

ACTIVOS	2020 MARZO	2019 MARZO
Fondos Disponibles		
Caja	201,497,832	180,086,271
Banco Central	589,977,687	694,332,723
Bancos del país	44,453,231	78,406,672
Bancos del extranjero	34,739,628	26,321,832
Otras Disponibilidades	2,985,874	17,370,503
	873,654,252	996,518,001
Inversiones		
Otras Inversiones En Instrumentos De Deuda	2,498,784,151	3,144,409,511
Rendimientos por cobrar	50,977,692	64,010,279
Provisión para inversiones	(4,727,582)	(6,198,909)
	2,545,034,261	3,202,220,881
Cartera de crédito		
Vigente	6,348,041,342	5,398,415,144
Reestructura	40,307,080	
Vencida	110,344,048	70,970,249
Cobranza Judicial	66,268,289	28,529,423
Rendimientos por cobrar	75,547,071	54,225,022
Provisiones para créditos	(187,905,085)	(117,594,534)
	6,452,602,745	5,434,545,304
Cuentas por cobrar		
Cuentas por cobrar	38,633,166	13,601,480
Bienes recibidos en recuperación de créditos		
Bienes recibidos en recuperación de créditos	107,129,281	107,732,208
Provisión para bienes recibidos en rec. de créditos	(52,049,963)	(51,590,348)
	55,079,318	56,141,860
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	488,393,922	446,127,178
Depreciación acumulada	(76,344,508)	(91,002,170)
	412,049,414	355,125,008
Otros Activos		
Cargos diferidos	95,614,049	91,619,559
Intangibles	7,869,527	7,869,527
Activos diversos	3,310,492	5,326,237
Amortizacion Acumulada	(7,651,118)	(6,677,400)
	99,142,950	98,137,923
TOTAL DE ACTIVOS	10,476,438,359	10,156,532,710
Cuentas Contingentes Deudoras	965,018,867	784,546,929
Cuentas de Orden	29,929,383,810	27,085,242,998

ASOCIACION DE AHORROS & PRESTAMOS

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO
MARZO 2020 VS MARZO 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 MARZO	2019 MARZO
PASIVOS		
Obligaciones con el público		
De ahorro	2,908,842,216	2,729,030,895
A plazo	158,218	162,718
Intereses por pagar	2,615,696	2,399,557
	<u>2,911,616,130</u>	<u>2,731,593,170</u>
Depositos de Inst. Financieras Del Pais y Del Exterior		
De Instituciones Financieras Del Pais	66,208,828	44,120,965
Intereses Por Pagar	27,873	29,193
	<u>66,236,701</u>	<u>44,150,158</u>
Aceptaciones en circulación		
Valores en circulación		
Titulos y valores	5,426,650,807	5,421,426,701
Intereses por pagar	3,390,656	3,626,456
	<u>5,430,041,463</u>	<u>5,425,053,157</u>
Otros pasivos	<u>163,935,914</u>	<u>171,013,428</u>
TOTAL PASIVO	<u>8,571,830,208</u>	<u>8,371,809,913</u>
Patrimonio		
Otras reservas patrimoniales	226,215,630	212,280,009
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	1,643,274,034	1,540,985,412
Resultado del ejercicio	35,118,487	31,457,376
TOTAL PATRIMONIO NETO	<u>1,904,608,151</u>	<u>1,784,722,797</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	<u>10,476,438,359</u>	<u>10,156,532,710</u>
Cuentas Contingentes Acreedoras	965,018,867	784,546,929
Cuentas de Orden	(29,929,383,810)	(27,085,242,998)

ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO
Acumulado Marzo 2020 Vs Marzo 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 MARZO	2019 MARZO
Ingresos financieros		
Intereses y comisiones por créditos	230,054,322	198,952,850
Intereses por inversiones	62,933,235	81,552,911
Ganancias por inversiones	-	-
	<u>292,987,557</u>	<u>280,505,761</u>
Gastos financieros		
Intereses por captaciones	(98,523,561)	(102,346,767)
Perdidas por Inversiones	(8,401,658)	(6,857,410)
	<u>(106,925,219)</u>	<u>(109,204,177)</u>
MARGEN FINANCIERO BRUTO	<u>186,062,338</u>	<u>171,301,584</u>
Provisiones para cartera de créditos	(12,372,247)	(11,806,127)
Provisiones para inversiones	-	-
	<u>(12,372,247)</u>	<u>(11,806,127)</u>
MARGEN FINANCIERO NETO	173,690,091	159,495,457
Ingresos (Gastos) por diferencia de cambio	1,686,095	538,544
Otros ingresos operacionales		
Comisiones por servicios	14,311,035	11,291,440
Comisiones por cambio	812,902	379,846
Ingresos diversos	30,480,171	23,969,792
	<u>45,604,108</u>	<u>35,641,078</u>
Otros gastos operacionales		
Comisiones por servicios	(17,430,397)	(14,794,776)
Gastos Diversos	(2,244,265)	-
	<u>(19,674,662)</u>	<u>(14,794,776)</u>
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal	(96,361,174)	(76,771,145)
Servicios a terceros	(15,074,196)	(13,829,743)
Depreciaciones y amortizaciones	(6,564,034)	(7,598,717)
Otras provisiones	-	-
Otros gastos	(45,714,425)	(51,648,884)
	<u>(163,713,829)</u>	<u>(149,848,489)</u>
RESULTADO OPERACIONAL	<u>37,591,803</u>	<u>31,031,814</u>
Otros ingresos (gastos)		
Otros ingresos	3,181,045	3,212,758
Otros gastos	(2,663,448)	(1,887,196)
	<u>517,597</u>	<u>1,325,562</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	<u>38,109,400</u>	<u>32,357,376</u>
Impuesto sobre la renta	(2,990,913)	(900,000)
RESULTADO DEL EJERCICIO	<u>35,118,487</u>	<u>31,457,376</u>


Randy Manuel Abreu Paulino
Gerente Senior de Contabilidad


Jose Francisco Deschamps C.
VP Ejecutivo


ALAVER
ASOCIACIÓN DE AHORROS & PRÉSTAMOS

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO COMPARATIVO
Acumulado Marzo 2020 Vs Marzo 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 MARZO	2019 MARZO
Efectivo por actividades de operación		
Intereses y comisiones cobrados por créditos	230,820,214	199,306,853
Otros ingresos financieros cobrados	63,503,283	81,700,057
Ingresos por Ventas de Inversiones	-	-
Otros ingresos operacionales cobrados	49,196,863	38,990,769
Intereses pagados por captaciones	- 106,925,223	- 109,204,181
Intereses y Comisiones pagados por financiamientos	-	-
Gastos generales y administrativos pagados	- 163,713,845	- 149,848,501
Otros gastos operacionales pagados	- 34,771,891	- 28,587,621
Impuesto sobre la renta pagado	- 2,990,913	- 900,000
Cobros (Pagos) diversos por actividades de operación	39,234,859	- 6,908,840
Efectivo neto provisto (usado) por las act. de operación	74,353,347	24,548,537
Efectivo por actividades de inversión		
Aumento de Inversiones	49,895,682	- 212,996,771
Créditos otorgados	- 1,150,884,238	- 1,191,708,027
Créditos netos cobrados	1,043,223,660	1,246,820,592
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	- 93,111,469	- 45,685,593
Producto de La Venta de BRRC	7,929,054	2,900,558
Efectivo neto provisto (a usar) en las act. de inversión	- 142,947,312	- 200,669,240
Efectivo por actividades de financiamiento		
Captaciones netas recibidas	7,711,520,224	6,231,225,396
Devoluciones de Captaciones	- 7,763,087,490	- 6,094,643,107
Compra de divisas en efectivo	- 98,698,948	- 78,440,275
Venta de divisas en efectivo	98,494,696	78,084,718
Movimiento de Capital	- 17,025,462	-
Efectivo neto provisto (usado) por las act. de financiamiento	- 68,796,980	136,226,732
Aumento o disminución neto en el efectivo	- 137,390,946	- 39,893,971
Efectivo al inicio del periodo	1,011,045,198	1,036,411,972
Efectivo al final del periodo	873,654,252	996,518,001



Randy Manuel Abreu Paulino
Gerente Senior de Contabilidad



Jose Francisco Deschamps C.
VP Ejecutivo

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

	Otras Reservas Patrimoniales	Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores	Resultado Del Ejercicio	Total Patrimonio
Acumulado Marzo 2019				
Saldos al 31 de Diciembre de 2018	212,280,009	1,466,927,832	74,057,580	1,753,265,421
Transferencia a resultados acumulados				-
Ajustes de capital				-
Resultado del ejercicio			31,457,376	31,457,376
Transferencia a otras reservas				-
Saldos al 31 de Marzo 2019	212,280,009	1,466,927,832	105,514,956	1,784,722,797
Acumulado Marzo 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				-
Ajustes de capital		(15,926,597)		(15,926,597)
Resultado del ejercicio			35,118,487	35,118,487
Transferencia a otras reservas	(1,098,864)			(1,098,864)
Saldos al 31 de Marzo 2020	226,215,630	1,510,024,327	168,368,194	1,904,608,151



Randy Manuel Abreu Paulino
Gerente Senior de Contabilidad



Jose Francisco Deschamps C.
VP Ejecutivo