

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

RNC 4-03-00063-1

	2020 DICIEMBRE	2019 DICIEMBRE
ACTIVOS		
Fondos Disponibles		
Caja	292,171,089	223,948,049
Banco Central	436,246,345	631,260,058
Bancos del país	174,051,989	144,794,177
Bancos del extranjero	15,160,808	6,553,087
Otras Disponibilidades	7,183,197	4,489,826
	<u>924,813,428</u>	<u>1,011,045,197</u>
Inversiones		
Otras Inversiones En Instrumentos De Deuda	3,395,683,035	2,548,679,833
Rendimientos por cobrar	98,267,792	71,163,104
Provisión para inversiones	(6,101,728)	(5,377,933)
	<u>3,487,849,099</u>	<u>2,614,465,004</u>
Cartera de crédito		
Vigente	6,376,694,250	6,327,241,761
Reestructurada	193,218	7,840,372
Vencida	147,064,960	82,889,536
Cobranza Judicial	34,679,893	39,328,511
Rendimientos por cobrar	97,959,086	59,833,446
Provisiones para créditos	(219,196,844)	(165,179,271)
	<u>6,437,394,563</u>	<u>6,351,954,355</u>
Cuentas por cobrar		
Cuentas por cobrar	38,071,748	17,801,472
Bienes recibidos en recuperación de créditos		
Bienes recibidos en recuperación de créditos	95,389,310	115,335,112
Provisión para bienes recibidos en rec. de créditos	(57,421,149)	(54,445,495)
	<u>37,968,161</u>	<u>60,889,617</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	533,136,945	448,222,108
Depreciación acumulada	(82,402,686)	(72,610,841)
	<u>450,734,259</u>	<u>375,611,267</u>
Otros Activos		
Cargos diferidos	63,558,631	61,908,590
Intangibles	0	7,869,527
Activos diversos	34,514,306	3,655,568
Amortizacion Acumulada	-	(7,487,311)
	<u>98,072,937</u>	<u>65,946,374</u>
TOTAL DE ACTIVOS	<u>11,475,146,448</u>	<u>10,497,955,539</u>
Cuentas Contingentes Deudoras	967,387,118	945,984,861
Cuentas de Orden	31,877,642,456	29,150,847,405

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO
DICIEMBRE 2020 VS DICIEMBRE 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 DICIEMBRE	2019 DICIEMBRE
PASIVOS Y PATRIMONIO		
PASIVOS		
Obligaciones con el público		
De ahorro	3,887,920,396	2,862,729,742
A plazo	158,218	158,218
Intereses por pagar	18,666	18,207
	<u>3,888,097,280</u>	<u>2,862,906,167</u>
Depositos de Inst. Financieras Del Pais y Del Exterior		
De Instituciones Financieras Del Pais	85,348,389	66,746,322
Intereses Por Pagar	-	-
	<u>85,348,389</u>	<u>66,746,322</u>
Fondos Tomados a Prestamos		
Del Banco Central	279,357,589	-
Intereses por Pagar	-	-
	<u>279,357,589</u>	<u>-</u>
Aceptaciones en circulación	0	0
Valores en circulación		
Títulos y valores	5,000,660,569	5,523,793,054
Intereses por pagar	1,523,121	3,144,947
	<u>5,002,183,690</u>	<u>5,526,938,001</u>
Otros pasivos	233,576,817	154,849,922
TOTAL PASIVO	<u>9,488,563,765</u>	<u>8,611,440,412</u>
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	117,093,019	133,249,708
TOTAL PATRIMONIO NETO	<u>1,986,582,683</u>	<u>1,886,515,127</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	<u>11,475,146,448</u>	<u>10,497,955,539</u>
Cuentas Contingentes Acreedoras	967,387,118	945,984,861
Cuentas de Orden	(31,877,642,456)	(29,150,847,405)

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

RNC 4-03-00063-1


	2020 DICIEMBRE	2019 DICIEMBRE
Ingresos financieros		
Intereses y comisiones por créditos	884,925,514	865,007,494
Intereses por inversiones	277,971,946	301,895,317
Ganancias por inversiones	16,612,542	35,594,802
	<u>1,179,510,002</u>	<u>1,202,497,613</u>
Gastos financieros		
Intereses por captaciones	(367,178,368)	(408,661,446)
Perdidas por Inversiones	(42,037,663)	(32,931,885)
Intereses y Comisiones por financiamientos	(1,252,734)	
	<u>(410,468,765)</u>	<u>(441,593,331)</u>
MARGEN FINANCIERO BRUTO	<u>769,041,237</u>	<u>760,904,282</u>
Provisiones para cartera de créditos	(100,731,555)	(65,620,205)
Provisiones para inversiones	-	-
	<u>(100,731,555)</u>	<u>(65,620,205)</u>
MARGEN FINANCIERO NETO	668,309,682	695,284,077
Ingresos (Gastos) por diferencia de cambio	8,898,761	4,987,048
Otros ingresos operacionales		
Comisiones por servicios	46,678,791	50,635,034
Comisiones por cambio	3,222,427	1,890,446
Ingresos diversos	110,824,996	103,129,074
	<u>160,726,214</u>	<u>155,654,554</u>
Otros gastos operacionales		
Comisiones por servicios	(61,031,074)	(66,271,533)
Gastos Diversos	(6,070,285)	(94,369)
	<u>(67,101,359)</u>	<u>(66,365,902)</u>
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal	(361,414,264)	(332,010,634)
Servicios a terceros	(61,839,034)	(64,484,954)
Depreciaciones y amortizaciones	(28,394,894)	(28,505,609)
Otras provisiones		
Otros gastos	(207,422,062)	(231,718,533)
	<u>(659,070,254)</u>	<u>(656,719,730)</u>
RESULTADO OPERACIONAL	<u>111,763,044</u>	<u>132,840,047</u>
Otros ingresos (gastos)		
Otros ingresos	17,433,889	18,399,761
Otros gastos	(7,369,338)	(13,920,545)
	<u>10,064,551</u>	<u>4,479,216</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	<u>121,827,595</u>	<u>137,319,263</u>
Impuesto sobre la renta	(4,734,576)	(4,069,555)
RESULTADO DEL EJERCICIO	<u>117,093,019</u>	<u>133,249,708</u>

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

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO COMPARATIVO
Acumulado Diciembre 2020 Vs Diciembre 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 DICIEMBRE	2019 DICIEMBRE
Efectivo por actividades de operación		
Intereses y comisiones cobrados por créditos	889,510,297	868,041,689
Otros ingresos financieros cobrados	281,276,493	303,629,904
Ingresos por Ventas de Inversiones	16,612,542	35,594,803
Otros ingresos operacionales cobrados	180,715,569	174,843,041
Intereses pagados por captaciones	- 410,468,771	- 441,593,335
Intereses y Comisiones pagados por financiamientos	-	-
Gastos generales y administrativos pagados	- 659,473,540	- 656,719,747
Otros gastos operacionales pagados	- 176,344,995	- 146,477,092
Impuesto sobre la renta pagado	- 4,734,576	- 4,069,556
Cobros (Pagos) diversos por actividades de operación	51,331,203	39,112,813
Efectivo neto provisto (usado) por las act. de operación	168,424,222	172,362,521
Efectivo por actividades de inversión		
Aumento de Inversiones	- 847,003,202	382,732,911
Créditos otorgados	- 4,506,545,539	- 5,511,161,985
Créditos netos cobrados	4,405,213,401	4,606,889,184
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	- 101,575,660	- 86,328,634
Producto de La Venta de BRRC	29,995,695	12,260,690
Efectivo neto provisto (a usar) en las act. de inversión	- 1,019,915,305	- 595,607,834
Efectivo por actividades de financiamiento		
Captaciones netas recibidas	31,534,689,378	30,118,785,567
Devoluciones de Captaciones	- 31,014,029,138	- 29,723,517,218
Operaciones de fondos tomados a préstamo	303,706,696	-
Operaciones de fondos pagados por préstamo	- 24,349,107	-
Compra de divisas en efectivo	- 282,980,608	- 323,071,229
Venta de divisas en efectivo	265,247,554	325,681,421
Movimiento de Capital	- 17,025,462	-
Efectivo neto provisto (usado) por las act. de financiamiento	765,259,313	397,878,541
Aumento o disminución neto en el efectivo	- 86,231,770	- 25,366,773
Efectivo al inicio del periodo	1,011,045,198	1,036,411,971
Efectivo al final del periodo	924,813,428	1,011,045,198



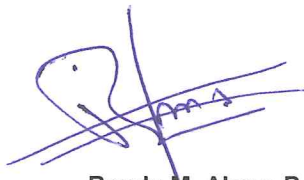
Randy M. Abreu P.
Gerente Senior de Contabilidad



Jose Francisco Deschamps C.
VP Ejecutivo

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

	Otras Reservas Patrimoniales	Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores	Resultado Del Ejercicio	Total Patrimonio
Acumulado Diciembre 2019				
Saldos al 01 de Enero de 2019	212,280,009	1,466,927,830	74,057,579	1,753,265,418
Transferencia a resultados acumulados		74,057,579	(74,057,579)	-
Resultado del ejercicio			122,261,061	122,261,061
Provision Beneficios Empl. Y direc. (Nota 16)		(6,036,814)		(6,036,814)
Transferencia a otras reservas	13,935,622		(13,935,622)	-
Saldos al 31 de Diciembre de 2019	226,215,631	1,534,948,595	108,325,439	1,869,489,665
Acumulado Diciembre 2020				
Saldos al 1 de Enero de 2020	226,215,631	1,534,948,595	108,325,439	1,869,489,665
Transferencia a resultados acumulados		108,325,439	(108,325,439)	-
Ajuste Capital				-
Resultado del ejercicio			117,093,019	117,093,019
Transferencia a otras reservas	-		-	-
Saldos al 31 de Diciembre 2020	226,215,631	1,643,274,034	117,093,019	1,986,582,684



Randy M. Abreu P.
Gerente Senior de Contabilidad



Jose Francisco Deschamps C.
VP Ejecutivo