



Asociación La Vega Real

de Ahorros & Préstamos

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO
MARZO 2021 VS MARZO 2020
(VALORES RD\$)

RNC 4-03-00063-1

OFICINA PRINCIPAL
CALLE JUAN RODRIGUEZ
2020 PTE. ANTONIO GUZMAN
LA VEGA, REPUBLICA DOMINICANA
T 809 824 2635
F 809 573 7885
APTO. POSTAL NO. 65
WWW.ALAVER.COM.DO

ACTIVOS	2021 MARZO	2020 MARZO
Fondos Disponibles		
Caja	272,554,142	201,497,832
Banco Central	487,103,625	589,977,687
Bancos del país	70,919,366	44,453,231
Bancos del extranjero	12,776,112	34,739,628
Otras Disponibilidades	12,198,157	2,985,874
	<u>855,551,402</u>	<u>873,654,252</u>
Inversiones		
Otras Inversiones En Instrumentos De Deuda	3,646,511,799	2,498,784,151
Rendimientos por cobrar	51,092,096	50,977,692
Provisión para inversiones	(5,697,016)	(4,727,582)
	<u>3,691,906,879</u>	<u>2,545,034,261</u>
Cartera de crédito		
Vigente	6,297,125,568	6,348,041,342
Reestructura	2,186,315	40,307,080
Vencida	133,872,503	110,344,048
Cobranza Judicial	31,410,469	66,268,289
Rendimientos por cobrar	92,811,519	75,547,071
Provisiones para créditos	(229,448,921)	(186,383,206)
	<u>6,327,957,453</u>	<u>6,454,124,624</u>
Cuentas por cobrar		
Cuentas por cobrar	36,564,347	38,633,167
Bienes recibidos en recuperación de créditos		
Bienes recibidos en recuperación de créditos	106,367,341	107,129,281
Provisión para bienes recibidos en rec. de créditos	(53,308,971)	(53,328,086)
	<u>53,058,370</u>	<u>53,801,195</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	546,585,487	488,393,922
Depreciación acumulada	(87,418,386)	(76,344,508)
	<u>459,167,101</u>	<u>412,049,414</u>
Otros Activos		
Cargos diferidos	115,388,280	95,614,049
Intangibles	7,869,527	7,869,527
Activos diversos	42,664,166	3,310,492
Amortizacion Acumulada	(7,869,527)	(7,651,118)
	<u>158,052,446</u>	<u>99,142,950</u>
TOTAL DE ACTIVOS	<u>11,582,500,251</u>	<u>10,476,682,116</u>
Cuentas Contingentes Deudoras	974,662,979	965,018,867
Cuentas de Orden	33,558,335,099	29,929,383,810

alaver
ASOCIACION DE AHORROS & PRESTAMOS

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO
MARZO 2021 VS MARZO 2020
(VALORES RD\$)

RNC 4-03-00063-1

OFICINA PRINCIPAL
CALLE JUAN RODRIGUEZ
ESQ. AV. PTE. ANTONIO GUZMAN
2020 A, REPUBLICA DOMINICANA
T 809 824 2635
F 809 573 7885
APTO. POSTAL NO. 65
WWW.ALAVER.COM.DO

PASIVOS Y PATRIMONIO	2021 MARZO	2020 MARZO
PASIVOS		
Obligaciones con el público		
De ahorro	4,085,408,541	2,908,842,216
A plazo	-	158,218
Intereses por pagar	1,759,568	2,615,696
	<u>4,087,168,109</u>	<u>2,911,616,130</u>
Depositos de Inst. Financieras Del Pais y Del Exterior		
De Instituciones Financieras Del Pais	81,831,711	66,208,828
Intereses Por Pagar	25,172	27,873
	<u>81,856,883</u>	<u>66,236,701</u>
Fondos Tomados a Prestamos		
Del Banco Central	378,477,369	
Intereses por Pagar	-	
	<u>378,477,369</u>	
Valores en circulación		
Titulos y valores	4,799,353,894	5,426,650,807
Intereses por pagar	1,489,415	3,390,656
	<u>4,800,843,309</u>	<u>5,430,041,463</u>
Otros pasivos	<u>192,323,843</u>	<u>164,056,304</u>
TOTAL PASIVO	<u>9,540,669,513</u>	<u>8,571,950,598</u>
Patrimonio		
Otras reservas patrimoniales	239,756,444	226,215,630
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	1,746,826,240	1,643,274,034
Resultado del ejercicio	55,248,054	35,241,854
	<u>2,041,830,738</u>	<u>1,904,731,518</u>
TOTAL PATRIMONIO NETO	<u>2,041,830,738</u>	<u>1,904,731,518</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	<u>11,582,500,251</u>	<u>10,476,682,116</u>
Cuentas Contingentes Acreedoras	974,662,979	965,018,867
Cuentas de Orden	(33,558,335,099)	(29,929,383,810)

✓

R

ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO
Acumulado Marzo 2021 Vs Marzo 2020
(VALORES RD\$)

RNC 4-03-00063-1

	2021 MARZO	2020 MARZO
Ingresos financieros		
Intereses y comisiones por créditos	211,219,699	230,054,322
Intereses por inversiones	77,710,888	62,933,235
Ganancias por inversiones	6,574,050	
	<u>295,504,637</u>	<u>292,987,557</u>
Gastos financieros		
Intereses por captaciones	(66,581,145)	(98,523,561)
Perdidas por Inversiones	(18,213,490)	(8,401,658)
Intereses y Comisiones por financiamientos	(2,376,639)	
	<u>(87,171,274)</u>	<u>(106,925,219)</u>
MARGEN FINANCIERO BRUTO	<u>208,333,363</u>	<u>186,062,338</u>
Provisiones para cartera de créditos	-	(12,130,824)
Provisiones para inversiones	-	-
	<u>-</u>	<u>(12,130,824)</u>
MARGEN FINANCIERO NETO	208,333,363	173,931,514
Ingresos (Gastos) por diferencia de cambio	(1,676,312)	1,686,095
Otros ingresos operacionales		
Comisiones por servicios	13,641,824	14,311,035
Comisiones por cambio	828,821	812,902
Ingresos diversos	33,064,923	30,480,171
	<u>47,535,568</u>	<u>45,604,108</u>
Otros gastos operacionales		
Comisiones por servicios	(16,250,658)	(17,430,397)
Gastos Diversos	(9,325,926)	(2,244,265)
	<u>(25,576,584)</u>	<u>(19,674,662)</u>
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal	(108,829,985)	(96,433,601)
Servicios a terceros	(16,863,370)	(15,074,196)
Depreciaciones y amortizaciones	(6,436,558)	(6,564,034)
Otras provisiones		
Otros gastos	(43,659,697)	(45,714,425)
	<u>(175,789,610)</u>	<u>(163,786,256)</u>
RESULTADO OPERACIONAL	<u>52,826,425</u>	<u>37,760,799</u>
Otros ingresos (gastos)		
Otros ingresos	11,304,260	3,181,045
Otros gastos	(1,253,185)	(2,663,448)
	<u>10,051,075</u>	<u>517,597</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	<u>62,877,500</u>	<u>38,278,396</u>
Impuesto sobre la renta	(7,629,446)	(3,036,542)
RESULTADO DEL EJERCICIO	<u>55,248,054</u>	<u>35,241,854</u>




Randy M. Abreu P.
Gerente Senior de Contabilidad


Jose Francisco Deschamps C.
VP Ejecutivo

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 Marzo 2021 Vs Marzo 2020
(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

	2021 MARZO	2020 MARZO
Efectivo por actividades de operación		
Intereses y comisiones cobrados por créditos	211,694,613	230,820,213
Otros ingresos financieros cobrados	77,710,891	63,503,283
Ingresos por Ventas de Inversiones	6,574,051	-
Otros ingresos operacionales cobrados	58,863,116	49,438,270
Intereses pagados por captaciones	- 87,171,280	- 106,925,223
Intereses y Comisiones pagados por financiamientos	-	-
Gastos generales y administrativos pagados	- 175,789,624	- 163,786,256
Otros gastos operacionales pagados	- 29,004,267	- 34,771,891
Impuesto sobre la renta pagado	- 7,629,446	- 3,036,542
Cobros (Pagos) diversos por actividades de operación	- 116,333,631	- 39,111,494
Efectivo neto provisto (usado) por las act. de operación	- 61,085,577	- 74,353,348
Efectivo por actividades de inversión		
Aumento de Inversiones	- 250,828,766	49,895,681
Créditos otorgados	- 1,473,685,907	- 1,150,884,238
Créditos netos cobrados	1,562,481,827	1,043,223,659
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	- 1,195,949	- 93,111,469
Producto de La Venta de BRRC	18,647,459	7,929,053
Efectivo neto provisto (a usar) en las act. de inversión	- 144,581,335	- 142,947,314
Efectivo por actividades de financiamiento		
Captaciones netas recibidas	15,064,863,585	7,711,520,224
Devoluciones de Captaciones	- 15,072,357,015	- 7,763,087,490
Operaciones de fondos tomados a préstamo	182,009,816	-
Operaciones de fondos pagados por préstamo	- 41,445,018	-
Compra de divisas en efectivo	- 119,587,419	- 98,698,948
Venta de divisas en efectivo	122,920,937	98,494,696
Movimiento de Capital	-	- 17,025,462
Efectivo neto provisto (usado) por las act. de financiamiento	136,404,886	- 68,796,980
Aumento o disminución neto en el efectivo	- 69,262,027	- 137,390,946
Efectivo al inicio del periodo	924,813,429	1,011,045,198
Efectivo al final del periodo	855,551,402	873,654,252



Randy M. Abreu P.
Gerente Senior de Contabilidad



Jose Francisco Deschamps C.
VP Ejecutivo

**Estado De Cambios En El Patrimonio
Acumulado Marzo 2021 Vs Marzo 2020
Valores En RD\$**

	Otras Reservas Patrimoniales	Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores	Resultado Del Ejercicio	Total Patrimonio
Acumulado Marzo 2020				
Saldos al 31 de Diciembre de 2019	226,215,631	1,534,948,595	108,325,439	1,869,489,665
Transferencia a resultados acumulados		108,325,439	(108,325,439)	-
Ajustes de capital		-		-
Resultado del ejercicio			35,241,854	35,241,854
Transferencia a otras reservas	0			-
Saldos al 31 de Marzo 2020	226,215,631	1,643,274,034	35,241,854	1,904,731,519
Acumulado Marzo 2021				
Saldos al 31 de Diciembre de 2020	239,756,444	1,643,274,034	103,552,206	1,986,582,684
Transferencia a resultados acumulados		103,552,206	(103,552,206)	-
Ajustes de capital				-
Resultado del ejercicio			55,248,054	55,248,054
Transferencia a otras reservas				-
Saldos al 31 de Marzo 2021	239,756,444	1,746,826,240	55,248,054	2,041,830,738



Randy M. Abreu P.
Gerente Senior de Contabilidad




Jose Francisco Deschamps C.
VP Ejecutivo