

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO
JUNIO 2021 VS JUNIO 2020
(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	2021 JUNIO	2020 JUNIO
Fondos Disponibles		
Caja	286,412,421	267,026,429
Banco Central	444,701,117	479,455,595
Bancos del país	126,816,445	51,917,928
Bancos del extranjero	8,749,630	24,537,406
Otras Disponibilidades	12,914,735	8,092,358
	879,594,348	831,029,716
Inversiones		
Otras Inversiones En Instrumentos De Deuda	3,506,943,673	2,792,799,450
Rendimientos por cobrar	87,575,405	80,881,747
Provisión para inversiones	(5,000,931)	(4,784,820)
	3,589,518,147	2,868,896,377
Cartera de crédito		
Vigente	6,464,336,452	6,147,238,000
Reestructurada	16,022,066	56,854,714
Vencida	81,464,691	277,723,378
Cobranza Judicial	37,376,835	46,036,384
Rendimientos por cobrar	87,836,014	113,376,454
Provisiones para créditos	(190,135,809)	(175,096,887)
Cuentas por cobrar	6,496,900,249	6,466,132,043
Cuentas por cobrar	22,138,841	26,485,096
Bienes recibidos en recuperación de créditos		
Bienes recibidos en recuperación de créditos	99,112,607	107,800,467
Provisión para bienes recibidos en rec. de créditos	(53,453,972)	(55,178,108)
	45,658,635	52,622,359
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	601,553,741	494,068,707
Depreciación acumulada	(91,409,162)	(82,233,590)
	510,144,579	411,835,117
Otros Activos		
Cargos diferidos	134,698,816	89,858,553
Intangibles	7,869,527	7,869,527
Activos diversos	47,523,402	3,605,779
Amortización Acumulada	(7,869,527)	(7,814,925)
	182,222,218	93,518,934
TOTAL DE ACTIVOS	11,726,419,270	10,750,761,895
Cuentas Contingentes Deudoras	984,744,629	979,258,239
Cuentas de Orden	34,103,019,267	30,177,041,584

R

af

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO
JUNIO 2021 VS JUNIO 2020
(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	2021 JUNIO	2020 JUNIO
PASIVOS		
Obligaciones con el público		
De ahorro	4,455,197,202	3,174,140,954
A plazo	-	158,218
Intereses por pagar		18,471
	<u>4,455,197,202</u>	<u>3,174,317,643</u>
Depositos de Inst. Financieras Del Pais y Del Exterior		
De Instituciones Financieras Del Pais	80,067,517	65,154,422
Intereses Por Pagar		-
	<u>80,067,517</u>	<u>65,154,422</u>
Fondos Tomados a Prestamos		
Del Banco Central	337,516,470	
Intereses por Pagar		-
	<u>337,516,470</u>	
Aceptaciones en circulación		
	0	0
Valores en circulación		
Titulos y valores	4,495,137,232	5,374,238,368
Intereses por pagar	1,279,022	3,059,033
	<u>4,496,416,254</u>	<u>5,377,297,401</u>
Otros pasivos		
	266,449,437	193,901,507
TOTAL PASIVO	<u>9,635,646,880</u>	<u>8,810,670,973</u>
Patrimonio		
Otras reservas patrimoniales	239,756,443	226,215,630
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	1,746,826,238	1,643,274,034
Resultado del ejercicio	104,189,709	70,601,258
TOTAL PATRIMONIO NETO	<u>2,090,772,390</u>	<u>1,940,090,922</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	<u>11,726,419,270</u>	<u>10,750,761,895</u>
Cuentas Contingentes Acreedoras	984,744,629	979,258,239
Cuentas de Orden	(34,103,019,267)	(30,177,041,584)

alaver
ASOCIACION DE AHORROS & PRESTAMOS

R
AF

ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO
Acumulado Junio 2021 Vs Junio 2020
(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

	2021 JUNIO	2020 JUNIO
Ingresos financieros		
Intereses y comisiones por créditos	413,020,193	452,049,283
Intereses por inversiones	152,528,153	126,309,367
Ganancias por inversiones	6,574,050	
	<u>572,122,396</u>	<u>578,358,650</u>
Gastos financieros		
Intereses por captaciones	(118,768,690)	(194,280,234)
Perdidas por Inversiones	(33,376,732)	(16,255,852)
Intereses y Comisiones por financiamientos	(5,078,323)	
	<u>(157,223,745)</u>	<u>(210,536,086)</u>
MARGEN FINANCIERO BRUTO	<u>414,898,651</u>	<u>367,822,564</u>
Provisiones para cartera de créditos	-	(24,274,803)
Provisiones para inversiones	-	-
	<u>-</u>	<u>(24,274,803)</u>
MARGEN FINANCIERO NETO	414,898,651	343,547,761
Ingresos (Gastos) por diferencia de cambio	(1,152,469)	9,030,158
Otros ingresos operacionales		
Comisiones por servicios	29,838,730	21,093,340
Comisiones por cambio	2,383,008	1,603,855
Ingresos diversos	61,552,713	56,658,830
	<u>93,774,451</u>	<u>79,356,025</u>
Otros gastos operacionales		
Comisiones por servicios	(38,698,207)	(31,369,542)
Gastos Diversos	(11,383,112)	(2,904,684)
	<u>(50,081,319)</u>	<u>(34,274,226)</u>
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal	(212,275,333)	(185,775,665)
Servicios a terceros	(31,316,074)	(29,127,442)
Depreciaciones y amortizaciones	(12,929,871)	(13,677,888)
Otras provisiones		
Otros gastos	(95,186,519)	(91,847,677)
	<u>(351,707,797)</u>	<u>(320,428,672)</u>
RESULTADO OPERACIONAL	<u>105,731,517</u>	<u>77,231,046</u>
Otros ingresos (gastos)		
Otros ingresos	18,286,230	4,684,205
Otros gastos	(3,814,971)	(5,252,643)
	<u>14,471,259</u>	<u>(568,438)</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	<u>120,202,776</u>	<u>76,662,608</u>
Impuesto sobre la renta	(16,013,067)	(6,061,353)
RESULTADO DEL EJERCICIO	<u>104,189,709</u>	<u>70,601,255</u>

Randy Manual Abreu P.
Gerente Sr de Contabilidad

alaver
ASOCIACION DE AHORROS & PRESTAMOS

Jose Oscar Galan R.
VPA de Finanzas

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO COMPARATIVO
Acumulado junio 2021 Vs Junio 2020
(Valores en RD \$)

	2021 JUNIO	2020 JUNIO
Efectivo por actividades de operación		
Intereses y comisiones cobrados por créditos	414,506,188	455,578,700
Otros ingresos financieros cobrados	152,613,781	129,495,509
Ingresos por Ventas de Inversiones	6,574,051	-
Otros ingresos operacionales cobrados	112,198,016	86,503,922
Intereses pagados por captaciones	- 157,223,752	- 210,536,091
Intereses y Comisiones pagados por financiamientos	-	-
Gastos generales y administrativos pagados	- 351,707,815	- 320,428,685
Otros gastos operacionales pagados	- 56,757,692	- 63,950,746
Impuesto sobre la renta pagado	- 16,013,068	- 6,061,354
Cobros (Pagos) diversos por actividades de operación	- 57,477,255	- 36,974,329
Efectivo neto provisto (usado) por las act. de operación	46,712,454	33,626,927
Efectivo por actividades de inversión		
Aumento de Inversiones	- 111,260,639	- 244,119,619
Créditos otorgados	- 2,875,457,615	- 1,928,768,146
Créditos netos cobrados	2,835,163,594	1,858,215,851
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	- 67,900,908	- 49,720,273
Producto de La Venta de BRRC	25,564,843	7,929,054
Efectivo neto provisto (a usar) en las act. de inversión	- 193,890,725	- 356,463,134
Efectivo por actividades de financiamiento		
Captaciones netas recibidas	23,875,771,649	13,092,499,977
Devoluciones de Captaciones	- 23,819,457,274	- 12,932,235,351
Operaciones de fondos tomados a préstamo	155,714,799	-
Operaciones de fondos pagados por préstamo	- 97,555,917	-
Compra de divisas en efectivo	- 234,610,959	- 135,051,723
Venta de divisas en efectivo	222,096,893	134,633,284
Movimiento de Capital	-	- 17,025,462
Efectivo neto provisto (usado) por las act. de financiamiento	101,959,191	142,820,725
Aumento o disminución neto en el efectivo	- 45,219,081	- 180,015,482
Efectivo al inicio del periodo	924,813,429	1,011,045,198
Efectivo al final del periodo	879,594,348	831,029,716

Randy Manual Abreu P.
Gerente Sr de Contabilidad

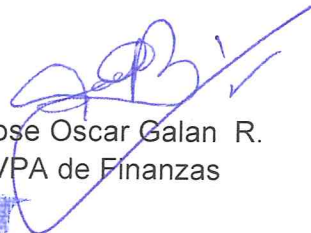

ASOCIACION DE AHORROS & PRESTAMOS

Jose Oscar Galan R.
VPA de Finanzas

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

	Otras Reservas Patrimoniales	Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores	Resultado Del Ejercicio	Total Patrimonio
Acumulado Junio 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		133,249,707	(133,249,707)	-
Ajustes de capital		(15,926,597)		(15,926,597)
Resultado del ejercicio			70,601,255	70,601,255
Transferencia a otras reservas	(1,098,864)			(1,098,864)
Saldos al 30 de Junio de 2020	<u>226,215,630</u>	<u>1,643,274,034</u>	<u>70,601,255</u>	<u>1,940,090,919</u>
Acumulado Junio 2021				
Saldos al 31 de Diciembre de 2020	239,756,443	1,643,274,032	103,552,206	1,986,582,681
Transferencia a resultados acumulados		103,552,206	(103,552,206)	-
Ajustes de capital				-
Resultado del ejercicio			104,189,709	104,189,709
Transferencia a otras reservas				-
Saldos al 30 de Junio 2021	<u>239,756,443</u>	<u>1,746,826,238</u>	<u>104,189,709</u>	<u>2,090,772,390</u>


Randy Manuel Abreu P.
Gerente Sr. de Contabilidad


Jose Oscar Galan R.
VPA de Finanzas