ASOCIACION
Mocana
DE AHORROS Y PRESTAMOS

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 31 de Marzo del 2018
(Valores en RD$)

RNC 4-06-00005-2

OFICINA PRINCIPAL
C/Independencia Esq. Jose Maria Michel, Moca.
Tel.: 809-578-2321
Fax: 809-578-0740

SUCURSALES

Gaspar Hernández
Calle Duarte No. 22
Tel. 809-587-2421
Fax. 809-587-2873

Cayetano Germosen
Av. Duarte No. 36
Tel. 809-970-4408
Fax. 809-970-4776

Villa Tapia
Calle Duarte No.45
Tel. 809-574-3001
Fax. 809-574-3988

Licey al Medio
Calle Duarte No. 75
Tel. 809-580-7923
Fax.809-970-5740

Altamira
Calle Duarte Esq. San José
Tel.809- 571-7444
Fax.809-571-7322

San Víctor
Calle Duarte No. 45
Tel.809- 823-0141
Fax.809-823-0140

Juan López
Carretera Moca-Villa Trina
Tel. 809-822-1022
Fax 809-822-1149

Plaza Sunrise (Moca)
Autop. Ramón Cáceres, Moca
Tel. 809-578-6132

Plaza Bella Terra Mall
Autop. Juan Pablo Duarte, Stgo.
Tel. 809-582-7676

Plaza Colinas Mall
Avenida 27 de Febrero Esq.
Ave. Imbert,Santiago
Tel. 809-576-3322

ACTIVOS	
Fondos Disponibles	
Caja	31,537,300
Banco Central	356,087,052
Bancos del país	130,834,149
	518,458,501
Inversiones	
Otras Inversiones en instrumentos de deuda	1,283,828,029
Rendimientos por cobrar	7,001,829
Provisión para inversiones	-2,005,436
	1,288,824,422
Cartera de Créditos	
Vigente	2,411,451,750
Reestructurada	30,837,890
Vencida	58,705,627
Cobranza Judicial	17,068,088
Rendimientos por cobrar	27,598,401
Provisiones para créditos	-95,378,146
	2,450,283,610
Cuentas por Cobrar	
Cuentas por Cobrar	6,391,077
	6,391,077
Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	
Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	7,197,642
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	-6,119,000
	1,078,642
Inversiones en Acciones	
Inversiones en Acciones	196,300
	196,300
Propiedad, Muebles y Equipos	
Propiedad, Muebles y Equipos	279,782,747
Depreciación acumulada	-46,882,717
	232,900,030
Otros Activos	
Cargos diferidos	29,038,018
Intangibles	2,634,113
Activos diversos	1,053,738
Amortización acumulada	-1,712,173
	31,013,696
TOTAL DE ACTIVOS	**4,529,146,278**
Cuentas de orden	5,062,555,904
PASIVOS Y PATRIMONIO	
PASIVOS	
Obligaciones con el Público	
De ahorros	1,516,732,766
A plazo	223,762
Intereses por pagar	1,755,808
	1,518,712,336
Depósitos en Inst. Financieras del País y el Exterior	
De Instituciones Financieras del país	26,640,344
Intereses por pagar	19,411
	26,659,755
Valores en Circulación	
Títulos y valores	2,004,540,554
Intereses por pagar	112,771,894
	2,117,312,448
Otros Pasivos	104,805,715
TOTAL PASIVOS	3,767,490,254
Patrimonio Neto	
Otras reservas patrimoniales	95,886,037
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	641,891,006
Resultados del ejercicio	23,878,981
TOTAL PATRIMONIO NETO	761,656,024
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	**4,529,146,278**
Cuentas de orden	-5,062,555,904

Lic. Manuel de Js. Ruiz B.
Gerente General

Lic. María Esther Veras
Gerente de Finanzas y Adm.

Lic. Aracelis A. Pérez Tavarez
Contadora

ASOCIACION
Mocana
DE AHORROS Y PRESTAMOS

ESTADO DE RESULTADOS
Al 31 de Marzo del 2018
(Valores en RD$)

RNC 4-06-00005-2

OFICINA PRINCIPAL
C/Independencia Esq. Jose Maria Michel, Moca.
Tel.: 809-578-2321
Fax: 809-578-0740
E-Mail: asocm.ahorros@codetel.net.do
Apartado Postal 155
Moca, República Dominicana.

SUCURSALES

Gaspar Hernández
Calle Duarte No. 22
Tel. 809-587-2421
Fax. 809-587-2873

Cayetano Germosen
Av. Duarte No. 36
Tel. 809-970-4408
Fax. 809-970-4776

Villa Tapia
Calle Duarte No.45
Tel. 809-574-3001
Fax. 809-574-3988

Licey al Medio
Calle Duarte No. 75
Tel. 809-580-7923
Fax.809-970-5740

Altamira
Calle Duarte Esq. San José
Tel.809- 571-7444
Fax.809-571-7322

San Víctor
Calle Duarte No. 45
Tel.809- 823-0141
Fax.809-823-0140

Juan López
Carretera Moca-Villa Trina
Tel. 809-822-1022
Fax 809-822-1149

Plaza Sunrise (Moca)
Autopista Ramón Cáceres, Moca
Tel. 809-578-6132

Plaza Bella Terra Mall (Santiago)
Autop. Juan Pablo Duarte, Santiago
Tel. 809-582-7676

Plaza Colinas Mall
Avenida 27 de Febrero Esq.
Ave. Imbert,Santiago
Tel. 809-576-3322

Ingresos Financieros	
Intereses y comisiones por créditos	89,919,778
Intereses por inversiones	23,845,018
Ganancias por inversiones	28,972
	113,793,768
Gastos Financieros	
Intereses por captaciones	-37,337,309
Pérdida por inversiones	-3,301,806
	-40,639,115
MARGEN FINANCIERO BRUTO	**73,154,653**
Provisiones para cartera de créditos	0
Provisión de inversiones	0
	0
MARGEN FINANCIERO NETO	**73,154,653**
Ingresos (Gastos) por diferencias de cambio	164,124
Otros Ingresos Operacionales	
Comisiones por servicios	1,833,959
Comisiones por cambio	80,281
Ingresos diversos	4,557,419
	6,471,659
Otros Gastos Operacionales	
Comisiones por servicios	-515,625
	-515,625
Gastos Operativos	
Sueldos y compensaciones al personal	-25,859,618
Servicios a terceros	-1,957,113
Depreciación y amortizaciones	-6,402,262
Otras provisiones	0
Otros gastos	-18,311,456
	-52,530,449
RESULTADO OPERACIONAL	**26,744,362**
Otros ingresos (Gastos)	
Otros ingresos	3,728,533
Otros gastos	-585,960
	3,142,573
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	**29,886,935**
Impuesto sobre la renta	-6,007,954
RESULTADO DEL EJERCICIO	**23,878,981**

Lic. Manuel de Js. Ruiz B.
Gerente General

Lic. María Esther Veras
Gerente de Finanzas y Adm

Lic. Aracelis A. Pérez Tavarez
Contadora

Esta publicación se hace de conformidad con lo dispuesto en el literal b) del artículo 52 de la Ley Monetaria y Financiera No.183-02 del 21 de noviembre del 2002, y en cumplimiento a la Resolución No. 13-94 de la Superintendencia de Bancos del 9 de diciembre del 1994 y sus modificaciones, que incluyen la Circular SB No. C/012/05 del 30 de septiembre de 2005.