



ASOCIACION
Moca
DE AHORROS Y PRESTAMOS

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 30 de Septiembre 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

Lacey 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	30,965,800
Banco Central	304,374,018
Bancos del país	101,041,984
	436,381,802

Inversiones

Otras Inversiones en instrumentos de deuda	1,380,805,815
Rendimientos por cobrar	26,965,814
Provisión para inversiones	-2,405,836
	1,405,365,793

Cartera de Créditos

Vigente	2,400,035,703
Reestructurada	23,998,976
Vencida	53,362,441
Cobranza Judicial	6,841,580
Rendimientos por cobrar	28,628,988
Provisiones para créditos	-90,983,503
	2,421,884,185

Cuentas por Cobrar

Cuentas por Cobrar	7,150,227
	7,150,227

Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos

Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	5,145,062
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	-4,589,215
	555,847

Inversiones en Acciones

Inversiones en Acciones	196,300
	196,300

Propiedad, Muebles y Equipos

Propiedad, Muebles y Equipos	276,843,239
Depreciación acumulada	-54,262,068
	222,581,171

Otros Activos

Cargos diferidos	22,080,809
Intangibles	2,634,113
Activos diversos	815,906
Amortización acumulada	-1,975,585
	23,555,243

TOTAL DE ACTIVOS

	4,517,670,568

Cuentas de orden

	4,865,208,526
--	---------------

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Obligaciones con el Público

De ahorros	1,546,889,112
A plazo	228,052
Intereses por pagar	1,887,073
	1,549,004,237

Depósitos en Inst. Financieras del País y el Exterior

De Instituciones Financieras del país	23,267,900
Intereses por pagar	34,216
	23,302,116

Valores en Circulación

Títulos y valores	1,897,965,109
Intereses por pagar	112,771,590
	2,010,736,699

Otros Pasivos

	123,039,610

TOTAL PASIVOS

	3,706,082,662
--	---------------

Patrimonio Neto

Otras reservas patrimoniales	95,886,037
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	641,891,006
Resultados del ejercicio	73,810,863
	811,587,906

TOTAL PATRIMONIO NETO

	811,587,906

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO

	4,517,670,568

Cuentas de orden

	-4,865,208,526
--	----------------

Lic. Manuel de Js. Ruiz B.
Gerente General

Lic. María Esther Veras
Gerente de Finanzas y Adm.

Lic. Aracelis A. Pérez Tavarez
Contadora



ESTADO DE RESULTADOS
Al 30 de Septiembre 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	269,245,148
Intereses por inversiones	74,076,883
Ganancias por inversiones	53,631
	<u>343,375,662</u>

Gastos Financieros

Intereses por captaciones	-102,381,996
Pérdida por inversiones	-6,398,024
	<u>-108,780,020</u>

MARGEN FINANCIERO BRUTO

234,595,642

Provisiones para cartera de créditos	0
Provisión de inversiones	0
	<u>0</u>

MARGEN FINANCIERO NETO

234,595,642

Ingresos (Gastos) por diferencias de cambio	301,744
---	---------

Otros Ingresos Operacionales

Comisiones por servicios	2,094,244
Comisiones por cambio	224,705
Ingresos diversos	14,630,650
	<u>16,949,599</u>

Otros Gastos Operacionales

Comisiones por servicios	-1,329,962
	<u>-1,329,962</u>

Gastos Operativos

Sueldos y compensaciones al personal	-89,301,776
Servicios a terceros	-8,882,650
Depreciación y amortizaciones	-19,111,108
Otras provisiones	0
Otros gastos	-50,942,206
	<u>-168,237,740</u>

RESULTADO OPERACIONAL

82,279,283

Otros ingresos (Gastos)

Otros ingresos	12,792,935
Otros gastos	-1,253,401
	<u>11,539,534</u>

RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS

93,818,817

Impuesto sobre la renta	-20,007,954
	<u>-20,007,954</u>

RESULTADO DEL EJERCICIO

73,810,863

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.