



ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 30 de Septiembre del 2016
(Valores en RD\$)

RNC 4-06-00005-2

OFICINA PRINCIPAL

Calle Antonio de La Maza No.20, 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 30,325,400
Banco Central 327,686,588
Bancos del país 58,901,034

416,913,022

Inversiones

Otras Inversiones en instrumentos de deuda 747,355,958
Rendimientos por cobrar 16,645,027
Provisión para inversiones -1,554,286

762,446,699

Cartera de Créditos

Vigente 2,421,566,420
Reestructurada 33,431,320
Vencida 40,209,018
Cobranza Judicial 5,259,537
Rendimientos por cobrar 11,925,277
Provisiones para créditos -66,816,103

2,445,575,469

Cuentas por Cobrar

Cuentas por Cobrar 37,757,197

37,757,197

Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos

Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos 4,599,322
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos -3,910,317

689,005

Inversiones en Acciones

Inversiones en Acciones 278,490

278,490

Propiedad, Muebles y Equipos

Propiedad, Muebles y Equipos 193,084,942
Depreciación acumulada -34,874,407

158,210,535

Otros Activos

Cargos diferidos 16,137,906
Intangibles 2,634,113
Activos diversos 955,493
Amortización acumulada -921,939

18,805,573

TOTAL DE ACTIVOS

3,840,675,990

Cuentas de orden

4,359,857,204

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Obligaciones con el Público

De ahorros 1,177,447,718
A plazo 209,104
Intereses por pagar 2,388,883

1,180,045,705

Depósitos en Inst. Financieras del País y el Exterior

De Instituciones Financieras del país 30,975,724
Intereses por pagar 12,347

30,988,071

Valores en Circulación

Títulos y valores 1,760,533,881
Intereses por pagar 124,197,873

1,884,731,754

Otros Pasivos

112,785,789

TOTAL PASIVOS

3,208,551,319

Patrimonio Neto

Otras reservas patrimoniales 75,661,698
Resultados acumulados de ejercicios anteriores 480,267,549
Resultados del ejercicio 76,195,424

632,124,671

TOTAL PATRIMONIO NETO

632,124,671

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO

3,840,675,990

Cuentas de orden

-4,359,857,204

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 2016
(Valores en RD\$)

RNC 4-06-00005-2

OFICINA PRINCIPAL

Calle Antonio de La Maza No.20, 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	279,657,659
Intereses por inversiones	51,695,543
Ganancias por inversiones	0
	<u>331,353,202</u>

Gastos Financieros

Intereses por captaciones	-106,868,364
Pérdida por inversiones	-4,550,991
	<u>-111,419,355</u>

MARGEN FINANCIERO BRUTO

219,933,847

Provisiones para cartera de créditos	-950,000
Provisión de inversiones	0
	<u>-950,000</u>

MARGEN FINANCIERO NETO

218,983,847

Ingresos (Gastos) por diferencias de cambio	76,353
---	--------

Otros Ingresos Operacionales

Comisiones por servicios	2,035,532
Comisiones por cambio	125,285
Ingresos diversos	8,847,123
	<u>11,007,940</u>

Otros Gastos Operacionales

Comisiones por servicios	-1,347,898
	<u>-1,347,898</u>

Gastos Operativos

Sueldos y compensaciones al personal	-82,544,328
Servicios a terceros	-5,813,593
Depreciación y amortizaciones	-9,025,599
Otras provisiones	-681,873
Otros gastos	-46,018,545
	<u>-144,083,938</u>

RESULTADO OPERACIONAL

84,636,304

Otros ingresos (Gastos)

Otros ingresos	8,318,716
Otros gastos	-1,111,601
	<u>7,207,115</u>

RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS

91,843,419

Impuesto sobre la renta

-15,647,995

RESULTADO DEL EJERCICIO

76,195,424

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.