



ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 30 de Septiembre del 2015
(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

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	29,831,100
Banco Central	297,927,589
Bancos del país	73,504,240
	<u>401,262,929</u>

Inversiones

Otras Inversiones en instrumentos de deuda	711,879,147
Rendimientos por cobrar	13,994,777
Provisión para inversiones	-1,554,286
	<u>724,319,638</u>

Cartera de Créditos

Vigente	2,167,607,944
Vencida	16,777,860
Cobranza Judicial	5,460,318
Rendimientos por cobrar	12,239,874
Provisiones para créditos	-62,726,629
	<u>2,139,359,367</u>

Cuentas por Cobrar

Cuentas por Cobrar	8,184,641
	<u>8,184,641</u>

Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos

Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	6,080,985
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	-6,080,986
	<u>-1</u>

Inversiones en Acciones

Inversiones en Acciones	278,490
	<u>278,490</u>

Propiedad, Muebles y Equipos

Propiedad, Muebles y Equipos	139,075,531
Depreciación acumulada	-28,000,779
	<u>111,074,752</u>

Otros Activos

Cargos diferidos	15,881,369
Intangibles	2,634,113
Activos diversos	1,105,029
Amortización acumulada	-395,117
	<u>19,225,394</u>

TOTAL DE ACTIVOS

3,403,705,210

Cuentas de orden

4,064,907,745

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Obligaciones con el Público

De ahorros	1,058,981,299
A plazo	199,225
Intereses por pagar	2,034,139
	<u>1,061,214,663</u>

Depósitos en Inst. Financieras del País y el Exterior

De Instituciones Financieras del país	27,101,754
Intereses por pagar	8,322
	<u>27,110,076</u>

Valores en Circulación

Títulos y valores	1,563,006,343
Intereses por pagar	122,280,107
	<u>1,685,286,450</u>

Otros Pasivos

97,133,457

TOTAL PASIVOS

2,870,744,646

Patrimonio Neto

Otras reservas patrimoniales	66,189,642
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	404,563,446
Resultados del ejercicio	62,207,476
	<u>532,960,564</u>

TOTAL PATRIMONIO NETO

532,960,564

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO

3,403,705,210

Cuentas de orden

-4,064,907,745

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 2015
(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	239,400,483
Intereses por inversiones	52,576,194
Ganancias por inversiones	0
	<u>291,976,677</u>

Gastos Financieros

Intereses por captaciones	-92,177,528
Pérdida por inversiones	-7,850,044
	<u>-100,027,572</u>

MARGEN FINANCIERO BRUTO

191,949,105

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

MARGEN FINANCIERO NETO

191,949,105

Ingresos (Gastos) por diferencias de cambio	36,032
---	--------

Otros Ingresos Operacionales

Comisiones por servicios	887,658
Comisiones por cambio	114,226
Ingresos diversos	7,715,985
	<u>8,717,869</u>

Otros Gastos Operacionales

Comisiones por servicios	-1,379,784
	<u>-1,379,784</u>

Gastos Operativos

Sueldos y compensaciones al personal	-78,302,609
Servicios a terceros	-4,975,710
Depreciación y amortizaciones	-8,117,580
Otras provisiones	-2,685,711
Otros gastos	-40,780,714
	<u>-134,862,324</u>

RESULTADO OPERACIONAL

64,460,898

Otros ingresos (Gastos)

Otros ingresos	9,683,057
Otros gastos	-640,679
	<u>9,042,378</u>

RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS

73,503,276

Impuesto sobre la renta

-11,295,800

RESULTADO DEL EJERCICIO

62,207,476

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.