



ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 31 de Marzo 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	28,871,500
Banco Central	316,310,573
Bancos del país	70,084,603
	<u>415,266,676</u>

Inversiones

Otras Inversiones en instrumentos de deuda	722,598,198
Rendimientos por cobrar	15,395,046
Provisión para inversiones	-1,554,286
	<u>736,438,958</u>

Cartera de Créditos

Vigente	2,361,118,188
Reestructurada	2,628,469
Vencida	24,814,337
Cobranza Judicial	5,528,899
Rendimientos por cobrar	12,064,320
Provisiones para créditos	-63,992,640
	<u>2,342,161,573</u>

Cuentas por Cobrar

Cuentas por Cobrar	19,240,754
	<u>19,240,754</u>

Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos

Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	10,781,510
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	-5,099,932
	<u>5,681,578</u>

Inversiones en Acciones

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

Propiedad, Muebles y Equipos

Propiedad, Muebles y Equipos	172,307,433
Depreciación acumulada	-29,139,222
	<u>143,168,211</u>

Otros Activos

Cargos diferidos	25,435,941
Intangibles	2,634,113
Activos diversos	1,076,866
Amortización acumulada	-658,528
	<u>28,488,392</u>

TOTAL DE ACTIVOS

	<u><u>3,690,724,632</u></u>
Cuentas de orden	4,279,083,095

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Obligaciones con el Público

De ahorros	1,201,411,109
A plazo	204,094
Intereses por pagar	2,183,835
	<u>1,203,799,038</u>

Depósitos en Inst. Financieras del País y el Exterior

De Instituciones Financieras del país	32,127,318
Intereses por pagar	17,340
	<u>32,144,658</u>

Valores en Circulación

Títulos y valores	1,653,905,808
Intereses por pagar	120,488,066
	<u>1,774,393,874</u>

Otros Pasivos

	<u>101,751,229</u>
TOTAL PASIVOS	<u>3,112,088,799</u>

Patrimonio Neto

Otras reservas patrimoniales	75,661,698
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	480,267,549
Resultados del ejercicio	22,706,586
TOTAL PATRIMONIO NETO	<u>578,635,833</u>

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO

	<u><u>3,690,724,632</u></u>
Cuentas de orden	-4,279,083,095

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 31 de Marzo 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	90,600,707
Intereses por inversiones	16,117,899
Ganancias por inversiones	0
	<u>106,718,606</u>

Gastos Financieros

Intereses por captaciones	-34,424,737
Pérdida por inversiones	-1,526,801
	<u>-35,951,538</u>

MARGEN FINANCIERO BRUTO

70,767,068

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

MARGEN FINANCIERO NETO

70,767,068

Ingresos (Gastos) por diferencias de cambio	22,990
---	--------

Otros Ingresos Operacionales

Comisiones por servicios	1,494,879
Comisiones por cambio	49,180
Ingresos diversos	2,882,585
	<u>4,426,644</u>

Otros Gastos Operacionales

Comisiones por servicios	-429,062
	<u>-429,062</u>

Gastos Operativos

Sueldos y compensaciones al personal	-26,719,988
Servicios a terceros	-2,453,147
Depreciación y amortizaciones	-3,018,624
Otras provisiones	-1,431,041
Otros gastos	-16,310,289
	<u>-49,933,089</u>

RESULTADO OPERACIONAL

24,854,551

Otros ingresos (Gastos)

Otros ingresos	3,803,484
Otros gastos	-636,840
	<u>3,166,644</u>

RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS

28,021,195

Impuesto sobre la renta	-5,314,609
	<u>-5,314,609</u>

RESULTADO DEL EJERCICIO

22,706,586

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.