



ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 30 de Junio 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	27,825,300
Banco Central	321,873,814
Bancos del país	71,549,492
	<hr/>
	421,248,606

Inversiones

Otras Inversiones en instrumentos de deuda	714,399,697
Rendimientos por cobrar	13,192,009
Provisión para inversiones	-1,554,286
	<hr/>
	726,037,420

Cartera de Créditos

Vigente	2,397,739,765
Reestructurada	10,217,304
Vencida	29,597,077
Cobranza Judicial	4,186,225
Rendimientos por cobrar	11,318,704
Provisiones para créditos	-64,180,337
	<hr/>
	2,388,878,738

Cuentas por Cobrar

Cuentas por Cobrar	22,560,358
	<hr/>
	22,560,358

Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos

Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	10,966,614
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	-5,099,932
	<hr/>
	5,866,682

Inversiones en Acciones

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

Propiedad, Muebles y Equipos

Propiedad, Muebles y Equipos	181,463,883
Depreciación acumulada	-31,976,386
	<hr/>
	149,487,497

Otros Activos

Cargos diferidos	12,169,848
Intangibles	2,634,113
Activos diversos	1,177,757
Amortización acumulada	-790,234
	<hr/>
	15,191,484

TOTAL DE ACTIVOS

Cuentas de orden	4,326,136,155
	<hr/>
	4,326,136,155

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Obligaciones con el PÚblico

De ahorros	1,213,874,592
A plazo	206,581
Intereses por pagar	0
	<hr/>
	1,214,081,173

Depósitos en Inst. Financieras del País y el Exterior

De Instituciones Financieras del país	17,349,336
Intereses por pagar	0
	<hr/>
	17,349,336

Valores en Circulación

Títulos y valores	1,675,991,749
Intereses por pagar	118,329,013
	<hr/>
	1,794,320,762

Otros Pasivos

	<hr/>
	97,616,735

TOTAL PASIVOS

	<hr/>
	3,123,368,006

Patrimonio Neto

Otras reservas patrimoniales	75,661,698
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	480,267,549
Resultados del ejercicio	50,252,022
	<hr/>
	606,181,269

TOTAL PATRIMONIO NETO

	<hr/>
	3,729,549,275

Cuentas de orden	-4,326,136,155
------------------	----------------

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 Junio 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.

Ingresos Financieros

Intereses y comisiones por créditos	184,047,752
Intereses por inversiones	33,149,876
Ganancias por inversiones	0
	<u>217,197,628</u>

Gastos Financieros

Intereses por captaciones	-69,713,028
Pérdida por inversiones	-2,985,566
	<u>-72,698,594</u>

MARGEN FINANCIERO BRUTO

144,499,034

SUCURSALES

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

Provisiones para cartera de créditos

0

Provisión de inversiones

0

0

MARGEN FINANCIERO NETO

144,499,034

Ingresos (Gastos) por diferencias de cambio

37,473

Otros Ingresos Operacionales

Cayetano Germosen

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

Comisiones por servicios

1,831,525

Villa Tapia

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

Comisiones por cambio

87,474

Ingresos diversos

5,929,759

5,929,759

7,848,758

Otros Gastos Operacionales

Comisiones por servicios

-915,921

-915,921

Licey al Medio

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

Gastos Operativos

Sueldos y compensaciones al personal

-54,203,952

Servicios a terceros

-4,117,876

Depreciación y amortizaciones

-5,987,493

Otras provisiones

-3,094,743

Otros gastos

-29,633,570

-97,037,634

Altamira

Calle Duarte Esq. San José
Tel.809- 571-7444

RESULTADO OPERACIONAL

54,431,710

Fax.809-571-7322

Otros ingresos (Gastos)

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

Otros ingresos

7,869,655

Otros gastos

-734,734

7,134,921

Fax.809-823-0140

RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS

61,566,631

Impuesto sobre la renta

-11,314,609

RESULTADO DEL EJERCICIO

50,252,022

Plaza Bella Terra Mall (Santiago)

Autop. Juan Pablo Duarte, Santiago
Tel. 809-582-7676

Lic. Manuel de Js. Ruiz B.

Gerente General

Lic. María Esther Veras

Gerente de Finanzas y Adm.

Plaza Colinas Mall

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

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.