



ASOCIACION
Moca
DE AHORROS Y PRESTAMOS

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	
	<hr/> <hr/> 3,729,549,275
Cuentas de orden	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
TOTAL PATRIMONIO NETO	<hr/> 606,181,269
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	
	<hr/> <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.

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	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

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

MARGEN FINANCIERO NETO

144,499,034

Ingresos (Gastos) por diferencias de cambio	37,473
---	--------

Otros Ingresos Operacionales

Comisiones por servicios	1,831,525
Comisiones por cambio	87,474
Ingresos diversos	5,929,759
	<u>7,848,758</u>

Otros Gastos Operacionales

Comisiones por servicios	-915,921
	<u>-915,921</u>

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
	<u>-97,037,634</u>

RESULTADO OPERACIONAL

54,431,710

Otros ingresos (Gastos)

Otros ingresos	7,869,655
Otros gastos	-734,734
	<u>7,134,921</u>

RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS

61,566,631

Impuesto sobre la renta

-11,314,609

RESULTADO DEL EJERCICIO

50,252,022

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.