



ASOCIACION
Moca
DE AHORROS Y PRESTAMOS

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 30 de Junio del 2017
(Valores en RD\$)

RNC 4-06-00005-2	ACTIVOS	
OFICINA PRINCIPAL	Fondos Disponibles	
C/Independencia Esq. Jose Maria Michel, Moca.	Caja	31,217,600
Tel.: 809-578-2321	Banco Central	364,203,203
Fax: 809-578-0740	Bancos del país	72,114,008
		467,534,811
SUCURSALES	Inversiones	
Gaspar Hernández	Otras Inversiones en instrumentos de deuda	1,006,939,549
Calle Duarte No. 22	Rendimientos por cobrar	26,153,284
Tel. 809-587-2421	Provisión para inversiones	-1,756,286
Fax. 809-587-2873		1,031,336,547
Cayetano Germosen	Cartera de Créditos	
Av. Duarte No. 36	Vigente	2,386,333,219
Tel. 809-970-4408	Reestructurada	35,304,911
Fax. 809-970-4776	Vencida	42,590,235
	Cobranza Judicial	6,420,264
	Rendimientos por cobrar	24,004,306
	Provisiones para créditos	-85,644,146
		2,409,008,789
Villa Tapia	Cuentas por Cobrar	
Calle Duarte No.45	Cuentas por Cobrar	9,650,457
Tel. 809-574-3001		9,650,457
Fax. 809-574-3988	Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	
	Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	4,599,322
	Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	-4,025,151
		574,171
Licey al Medio	Inversiones en Acciones	
Calle Duarte No. 75	Inversiones en Acciones	278,490
Tel. 809-580-7923		278,490
Fax.809-970-5740	Propiedad, Muebles y Equipos	
	Propiedad, Muebles y Equipos	284,292,779
	Depreciación acumulada	-36,652,584
		247,640,195
Altamira	Otros Activos	
Calle Duarte Esq. San José	Cargos diferidos	12,684,136
Tel.809- 571-7444	Intangibles	2,634,113
Fax.809-571-7322	Activos diversos	977,156
	Amortización acumulada	-1,317,056
		14,978,349
San Víctor	TOTAL DE ACTIVOS	4,181,001,809
Calle Duarte No. 45		
Tel.809- 823-0141	Cuentas de orden	4,552,217,400
Fax.809-823-0140		
Juan López	PASIVOS Y PATRIMONIO	
Carretera Moca-Villa Trina	PASIVOS	
Tel. 809-822-1022	Obligaciones con el Público	
Fax 809-822-1149	De ahorros	1,266,698,090
	A plazo	216,892
	Intereses por pagar	1,266,914,982
Plaza Sunrise (Moca)	Depósitos en Inst. Financieras del País y el Exterior	
Autop. Ramón Cáceres, Moca	De Instituciones Financieras del país	23,762,251
Tel. 809-578-6132	Intereses por pagar	23,762,251
	Valores en Circulación	
Plaza Bella Terra Mall	Títulos y valores	1,987,849,560
Autop. Juan Pablo Duarte, Stgo.	Intereses por pagar	96,551,344
Tel. 809-582-7676		2,084,400,904
	Otros Pasivos	113,028,563
Plaza Colinas Mall	TOTAL PASIVOS	3,488,106,700
Avenida 27 de Febrero Esq.	Patrimonio Neto	
Ave. Imbert,Santiago	Otras reservas patrimoniales	86,355,348
Tel. 809-576-3322	Resultados acumulados de ejercicios anteriores	565,333,437
	Resultados del ejercicio	41,206,324
	TOTAL PATRIMONIO NETO	692,895,109
	TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	4,181,001,809
	Cuentas de orden	-4,552,217,400
	Lic. Manuel de Js. Ruiz B.	Lic. María Esther Veras
	Gerente General	Gerente de Finanzas y Adm.
	Lic. Aracelis A. Pérez Tavarez	
	Contadora	



ESTADO DE RESULTADOS
Al 30 de Junio del 2017
(Valores en RD\$)

RNC 4-06-00005-2

OFICINA PRINCIPAL

C/Independencia Esq. Jose Maria Michel, 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	184,154,082
Intereses por inversiones	49,535,164
Ganancias por inversiones	266,958
	<u>233,956,204</u>

Gastos Financieros

Intereses por captaciones	-84,577,079
Pérdida por inversiones	-4,379,601
	<u>-88,956,680</u>

MARGEN FINANCIERO BRUTO

144,999,524

Provisiones para cartera de créditos	-13,510,000
Provisión de inversiones	-201,000
	<u>-13,711,000</u>

MARGEN FINANCIERO NETO

131,288,524

Ingresos (Gastos) por diferencias de cambio	77,869
---	--------

Otros Ingresos Operacionales

Comisiones por servicios	1,779,186
Comisiones por cambio	115,518
Ingresos diversos	9,470,934
	<u>11,365,638</u>

Otros Gastos Operacionales

Comisiones por servicios	-936,877
	<u>-936,877</u>

Gastos Operativos

Sueldos y compensaciones al personal	-56,951,530
Servicios a terceros	-3,312,334
Depreciación y amortizaciones	-6,170,690
Otras provisiones	-114,834
Otros gastos	-36,270,760
	<u>-102,820,148</u>

RESULTADO OPERACIONAL

38,975,006

Otros ingresos (Gastos)

Otros ingresos	7,553,719
Otros gastos	-352,090
	<u>7,201,629</u>

RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS

46,176,635

Impuesto sobre la renta	-4,970,311
-------------------------	------------

RESULTADO DEL EJERCICIO

41,206,324

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.