



ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 30 de Junio del 2018
(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

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	32,109,500
Banco Central	333,135,302
Bancos del país	108,196,350
	<u>473,441,152</u>

Inversiones

Otras Inversiones en instrumentos de deuda	1,353,953,596
Rendimientos por cobrar	9,861,383
Provisión para inversiones	-2,305,836
	<u>1,361,509,143</u>

Cartera de Créditos

Vigente	2,404,984,466
Reestructurada	26,353,486
Vencida	58,261,347
Cobranza Judicial	9,843,871
Rendimientos por cobrar	27,668,574
Provisiones para créditos	-91,083,501
	<u>2,436,028,243</u>

Cuentas por Cobrar

Cuentas por Cobrar	5,673,415
	<u>5,673,415</u>

Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos

Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	5,145,062
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	-4,589,215
	<u>555,847</u>

Inversiones en Acciones

Inversiones en Acciones	196,300
	<u>196,300</u>

Propiedad, Muebles y Equipos

Propiedad, Muebles y Equipos	277,312,560
Depreciación acumulada	-48,869,871
	<u>228,442,689</u>

Otros Activos

Cargos diferidos	22,632,289
Intangibles	2,634,113
Activos diversos	1,014,737
Amortización acumulada	-1,843,879
	<u>24,437,260</u>

TOTAL DE ACTIVOS

	<u><u>4,530,284,049</u></u>
Cuentas de orden	4,879,444,384

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Obligaciones con el Público

De ahorros	1,578,892,814
A plazo	225,896
Intereses por pagar	
	<u>1,579,118,710</u>

Depósitos en Inst. Financieras del País y el Exterior

De Instituciones Financieras del país	18,424,787
Intereses por pagar	
	<u>18,424,787</u>

Valores en Circulación

Títulos y valores	1,930,255,120
Intereses por pagar	110,532,908
	<u>2,040,788,028</u>

Otros Pasivos

	<u>106,965,553</u>
TOTAL PASIVOS	3,745,297,078

Patrimonio Neto

Otras reservas patrimoniales	95,886,037
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	641,891,006
Resultados del ejercicio	47,209,928
	<u>784,986,971</u>

TOTAL PATRIMONIO NETO

	<u><u>784,986,971</u></u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	4,530,284,049

Cuentas de orden	-4,879,444,384
------------------	----------------

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 2018
(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	179,632,604
Intereses por inversiones	47,000,833
Ganancias por inversiones	53,631
	<u>226,687,068</u>

Gastos Financieros

Intereses por captaciones	-71,412,609
Pérdida por inversiones	-3,698,190
	<u>-75,110,799</u>

MARGEN FINANCIERO BRUTO

151,576,269

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

MARGEN FINANCIERO NETO

151,576,269

Ingresos (Gastos) por diferencias de cambio	205,923
---	---------

Otros Ingresos Operacionales

Comisiones por servicios	1,952,694
Comisiones por cambio	148,156
Ingresos diversos	9,773,393
	<u>11,874,243</u>

Otros Gastos Operacionales

Comisiones por servicios	-979,812
	<u>-979,812</u>

Gastos Operativos

Sueldos y compensaciones al personal	-56,766,210
Servicios a terceros	-6,104,336
Depreciación y amortizaciones	-12,760,950
Otras provisiones	0
Otros gastos	-35,197,307
	<u>-110,828,803</u>

RESULTADO OPERACIONAL

51,847,820

Otros ingresos (Gastos)

Otros ingresos	8,529,322
Otros gastos	-659,260
	<u>7,870,062</u>

RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS

59,717,882

Impuesto sobre la renta	-12,507,954
	<u>-12,507,954</u>

RESULTADO DEL EJERCICIO

47,209,928

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.