



ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 31 de Marzo del 2015
(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

Lacey 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	30,502,800
Banco Central	281,934,062
Bancos del país	59,625,307
	<u>372,062,169</u>

Inversiones

Otras Inversiones en instrumentos de deuda	658,789,688
Rendimientos por cobrar	18,076,737
Provisión para inversiones	-1,554,286
	<u>675,312,139</u>

Cartera de Créditos

Vigente	2,029,919,881
Vencida	14,555,386
Cobranza Judicial	7,662,266
Rendimientos por cobrar	10,175,120
Provisiones para créditos	-62,803,798
	<u>1,999,508,855</u>

Cuentas por Cobrar

Cuentas por Cobrar	9,780,271
	<u>9,780,271</u>

Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos

Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	6,080,985
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	-6,080,986
	<u>-1</u>

Inversiones en Acciones

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

Propiedad, Muebles y Equipos

Propiedad, Muebles y Equipos	114,806,460
Depreciación acumulada	-23,958,756
	<u>90,847,704</u>

Otros Activos

Cargos diferidos	22,264,430
Intangibles	0
Activos diversos	3,874,433
Amortización acumulada	0
	<u>26,138,863</u>

TOTAL DE ACTIVOS

3,173,928,490

Cuentas de orden	3,941,964,454
------------------	---------------

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Obligaciones con el Público

De ahorros	1,002,294,926
A plazo	194,500
Intereses por pagar	1,898,053
	<u>1,004,387,479</u>

Depósitos en Inst. Financieras del País y el Exterior

De Instituciones Financieras del país	23,303,855
Intereses por pagar	7,533
	<u>23,311,388</u>

Valores en Circulación

Títulos y valores	1,456,269,436
Intereses por pagar	109,884,431
	<u>1,566,153,867</u>

Otros Pasivos

	<u>89,833,721</u>
--	-------------------

TOTAL PASIVOS

2,683,686,455

Patrimonio Neto

Otras reservas patrimoniales	66,189,642
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	404,563,446
Resultados del ejercicio	19,488,947
	<u>490,242,035</u>

TOTAL PATRIMONIO NETO

490,242,035

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO

3,173,928,490

Cuentas de orden	-3,941,964,454
------------------	----------------

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 2015
(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	76,778,169
Intereses por inversiones	17,131,622
Ganancias por inversiones	0
	<u>93,909,791</u>

Gastos Financieros

Intereses por captaciones	-29,320,840
Pérdida por inversiones	-2,670,097
	<u>-31,990,937</u>

MARGEN FINANCIERO BRUTO

61,918,854

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

MARGEN FINANCIERO NETO

61,918,854

Ingresos (Gastos) por diferencias de cambio	8,434
---	-------

Otros Ingresos Operacionales

Comisiones por servicios	346,055
Comisiones por cambio	29,936
Ingresos diversos	2,150,251
	<u>2,526,242</u>

Otros Gastos Operacionales

Comisiones por servicios	-373,506
	<u>-373,506</u>

Gastos Operativos

Sueldos y compensaciones al personal	-24,894,652
Servicios a terceros	-1,290,689
Depreciación y amortizaciones	-2,332,134
Otras provisiones	-1,002,473
Otros gastos	-14,606,002
	<u>-44,125,950</u>

RESULTADO OPERACIONAL

19,954,074

Otros ingresos (Gastos)

Otros ingresos	3,463,646
Otros gastos	-182,500
	<u>3,281,146</u>

RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS

23,235,220

Impuesto sobre la renta	-3,746,273
	<u>-3,746,273</u>

RESULTADO DEL EJERCICIO

19,488,947

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.