



ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 31 de Marzo del 2017
(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

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 31,477,000
Banco Central 350,430,453
Bancos del país 68,993,766

450,901,219

Inversiones

Otras Inversiones en instrumentos de deuda 993,859,654
Rendimientos por cobrar 20,482,823
Provisión para inversiones -1,756,286

1,012,586,191

Cartera de Créditos

Vigente 2,376,964,662
Reestructurada 36,435,486
Vencida 36,652,722
Cobranza Judicial 6,432,661
Rendimientos por cobrar 23,145,202
Provisiones para créditos -77,214,144

2,402,416,589

Cuentas por Cobrar

Cuentas por Cobrar 32,102,455

32,102,455

Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos

Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos 4,599,322
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos -3,939,025

660,297

Inversiones en Acciones

Inversiones en Acciones 278,490

278,490

Propiedad, Muebles y Equipos

Propiedad, Muebles y Equipos 247,873,670
Depreciación acumulada -33,656,093

214,217,577

Otros Activos

Cargos diferidos 26,388,781
Intangibles 2,634,113
Activos diversos 793,393
Amortización acumulada -1,185,351

28,630,936

TOTAL DE ACTIVOS

4,141,793,754

Cuentas de orden 4,487,917,578

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Obligaciones con el Público

De ahorros 1,276,958,771
A plazo 214,259
Intereses por pagar 2,383,052

1,279,556,082

Depósitos en Inst. Financieras del País y el Exterior

De Instituciones Financieras del país 34,032,117
Intereses por pagar 32,408

34,064,525

Valores en Circulación

Títulos y valores 1,930,373,137
Intereses por pagar 90,576,183

2,020,949,320

Otros Pasivos

133,194,999

TOTAL PASIVOS

3,467,764,926

Patrimonio Neto

Otras reservas patrimoniales 86,355,348
Resultados acumulados de ejercicios anteriores 565,333,437
Resultados del ejercicio 22,340,043

674,028,828

TOTAL PATRIMONIO NETO

674,028,828

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO

4,141,793,754

Cuentas de orden -4,487,917,578

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 2017
(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	92,715,825
Intereses por inversiones	24,104,552
Ganancias por inversiones	172,888
	<u>116,993,265</u>

Gastos Financieros

Intereses por captaciones	-42,243,578
Pérdida por inversiones	-1,928,076
	<u>-44,171,654</u>

MARGEN FINANCIERO BRUTO

72,821,611

Provisiones para cartera de créditos	-5,080,000
Provisión de inversiones	-201,000
	<u>-5,281,000</u>

MARGEN FINANCIERO NETO

67,540,611

Ingresos (Gastos) por diferencias de cambio	51,777
---	--------

Otros Ingresos Operacionales

Comisiones por servicios	1,635,429
Comisiones por cambio	62,665
Ingresos diversos	4,050,995
	<u>5,749,089</u>

Otros Gastos Operacionales

Comisiones por servicios	-461,302
	<u>-461,302</u>

Gastos Operativos

Sueldos y compensaciones al personal	-27,673,756
Servicios a terceros	-1,581,764
Depreciación y amortizaciones	-3,031,260
Otras provisiones	-28,709
Otros gastos	-18,372,491
	<u>-50,687,980</u>

RESULTADO OPERACIONAL

22,192,195

Otros ingresos (Gastos)

Otros ingresos	3,879,297
Otros gastos	-322,908
	<u>3,556,389</u>

RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS

25,748,584

Impuesto sobre la renta	-3,408,541
	<u>-3,408,541</u>

RESULTADO DEL EJERCICIO

22,340,043

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.