



ASOCIACION  
**Moca**  
DE AHORROS Y PRESTAMOS

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**Al 30 de Junio 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 Victor**

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	29,069,000
Banco Central	297,742,756
Bancos del país	62,691,393
	<u>389,503,149</u>

**Inversiones**

Otras Inversiones en instrumentos de deuda	695,506,447
Rendimientos por cobrar	14,600,049
Provisión para inversiones	-1,554,286
	<u>708,552,210</u>

**Cartera de Créditos**

Vigente	2,090,429,665
Vencida	15,493,041
Cobranza Judicial	8,719,766
Rendimientos por cobrar	11,603,706
Provisiones para créditos	-62,866,112
	<u>2,063,380,066</u>

**Cuentas por Cobrar**

Cuentas por Cobrar	6,906,246
	<u>6,906,246</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	131,376,497
Depreciación acumulada	-26,633,998
	<u>104,742,499</u>

**Otros Activos**

Cargos diferidos	12,001,822
Intangibles	0
Activos diversos	3,684,256
Amortización acumulada	0
	<u>15,686,078</u>

**TOTAL DE ACTIVOS**

3,289,048,737

**Cuentas de orden**

4,000,476,771

**PASIVOS Y PATRIMONIO**

**PASIVOS**

**Obligaciones con el Público**

De ahorros	1,046,801,339
A plazo	196,842
Intereses por pagar	0
	<u>1,046,998,181</u>

**Depósitos en Inst. Financieras del País y el Exterior**

De Instituciones Financieras del país	20,453,579
Intereses por pagar	0
	<u>20,453,579</u>

**Valores en Circulación**

Títulos y valores	1,504,669,425
Intereses por pagar	114,094,005
	<u>1,618,763,430</u>

**Otros Pasivos**

94,488,536

**TOTAL PASIVOS**

2,780,703,726

**Patrimonio Neto**

Otras reservas patrimoniales	66,189,642
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	404,563,446
Resultados del ejercicio	37,591,923
	<u>508,345,011</u>

**TOTAL PATRIMONIO NETO**

508,345,011

**TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO**

3,289,048,737

**Cuentas de orden**

-4,000,476,771

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 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	154,974,520
Intereses por inversiones	34,272,203
Ganancias por inversiones	0
	<u>189,246,723</u>

**Gastos Financieros**

Intereses por captaciones	-60,158,672
Pérdida por inversiones	-4,644,617
	<u>-64,803,289</u>

**MARGEN FINANCIERO BRUTO**

**124,443,434**

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

**MARGEN FINANCIERO NETO**

**124,443,434**

Ingresos (Gastos) por diferencias de cambio	15,261
---	--------

**Otros Ingresos Operacionales**

Comisiones por servicios	613,000
Comisiones por cambio	78,942
Ingresos diversos	4,877,778
	<u>5,569,720</u>

**Otros Gastos Operacionales**

Comisiones por servicios	-845,458
	<u>-845,458</u>

**Gastos Operativos**

Sueldos y compensaciones al personal	-51,533,096
Servicios a terceros	-3,255,507
Depreciación y amortizaciones	-5,007,378
Otras provisiones	-1,939,944
Otros gastos	-27,853,718
	<u>-89,589,643</u>

**RESULTADO OPERACIONAL**

**39,593,314**

**Otros ingresos (Gastos)**

Otros ingresos	6,365,440
Otros gastos	-420,558
	<u>5,944,882</u>

**RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS**

**45,538,196**

Impuesto sobre la renta	-7,946,273
	<u>-7,946,273</u>

**RESULTADO DEL EJERCICIO**

**37,591,923**

**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.