



ASOCIACION
Mocana
DE AHORROS Y PRESTAMOS

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 30 de Septiembre 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

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	31,182,000
Banco Central	349,581,440
Bancos del país	105,316,153
	486,079,593
Inversiones	
Otras Inversiones en instrumentos de deuda	1,239,215,215
Rendimientos por cobrar	21,510,934
Provisión para inversiones	-1,756,286
	1,258,969,863
Cartera de Créditos	
Vigente	2,363,147,229
Reestructurada	30,402,533
Vencida	49,578,226
Cobranza Judicial	9,616,937
Rendimientos por cobrar	27,308,342
Provisiones para créditos	-96,786,671
	2,383,266,596
Cuentas por Cobrar	
Cuentas por Cobrar	7,767,026
	7,767,026
Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	
Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	3,359,626
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	-3,359,625
	1
Inversiones en Acciones	
Inversiones en Acciones	278,490
	278,490
Propiedad, Muebles y Equipos	
Propiedad, Muebles y Equipos	285,639,919
Depreciación acumulada	-43,158,770
	242,481,149
Otros Activos	
Cargos diferidos	17,288,836
Intangibles	2,634,113
Activos diversos	1,032,381
Amortización acumulada	-1,448,762
	19,506,568
TOTAL DE ACTIVOS	
	4,398,349,286
PASIVOS Y PATRIMONIO	
PASIVOS	
Obligaciones con el Público	
De ahorros	1,354,981,845
A plazo	219,430
Intereses por pagar	1,632,173
	1,356,833,448
Depósitos en Inst. Financieras del País y el Exterior	
De Instituciones Financieras del país	33,216,183
Intereses por pagar	17,650
	33,233,833
Valores en Circulación	
Títulos y valores	2,085,605,114
Intereses por pagar	102,980,479
	2,188,585,593
Otros Pasivos	
	109,254,378
TOTAL PASIVOS	
	3,687,907,252
Patrimonio Neto	
Otras reservas patrimoniales	86,355,348
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	565,333,437
Resultados del ejercicio	58,753,249
	710,442,034
TOTAL PATRIMONIO NETO	
	710,442,034
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	
	4,398,349,286
Cuentas de orden	
	-4,175,957,037
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 Septiembre 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	274,681,840
Intereses por inversiones	77,810,142
Ganancias por inversiones	341,170
	<u>352,833,152</u>

Gastos Financieros

Intereses por captaciones	-128,019,090
Pérdida por inversiones	-7,196,470
	<u>-135,215,560</u>

MARGEN FINANCIERO BRUTO

217,617,592

Provisiones para cartera de créditos	-23,987,000
Provisión de inversiones	-201,000
	<u>-24,188,000</u>

MARGEN FINANCIERO NETO

193,429,592

Ingresos (Gastos) por diferencias de cambio	120,771
---	---------

Otros Ingresos Operacionales

Comisiones por servicios	1,961,706
Comisiones por cambio	167,520
Ingresos diversos	15,077,751
	<u>17,206,977</u>

Otros Gastos Operacionales

Comisiones por servicios	-1,461,365
	<u>-1,461,365</u>

Gastos Operativos

Sueldos y compensaciones al personal	-84,161,905
Servicios a terceros	-5,781,907
Depreciación y amortizaciones	-12,808,581
Otras provisiones	-114,834
Otros gastos	-52,192,293
	<u>-155,059,520</u>

RESULTADO OPERACIONAL

54,236,455

Otros ingresos (Gastos)

Otros ingresos	11,338,724
Otros gastos	-1,851,619
	<u>9,487,105</u>

RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS

63,723,560

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

RESULTADO DEL EJERCICIO

58,753,249

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.