



ASOCIACION  
**Mocana**  
DE AHORROS Y PRESTAMOS

RNC 4-06-00005-2	ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AI 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2021 (Valores en RD\$)	ESTADO DE RESULTADOS AI 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2021 (Valores en RD\$)
<p><b>OFICINA PRINCIPAL</b> C/Independencia Esq. Jose Maria Michel, Moca. Tel.: 809-578-2321 Fax: 809-578-0740</p> <p><b>SUCURSALES</b></p> <p><b>Gaspar Hernández</b> Calle Duarte No. 22 Tel. 809-587-2421 Fax. 809-587-2873</p> <p><b>Cayetano Germosen</b> Av. Duarte No. 36 Tel. 809-970-4408 Fax. 809-970-4776</p> <p><b>Villa Tapia</b> Calle Duarte No.45 Tel. 809-574-3001 Fax. 809-574-3988</p> <p><b>Licey al Medio</b> Calle Duarte No. 75 Tel. 809-580-7923 Fax.809-970-5740</p> <p><b>Altamira</b> Calle Duarte Esq. San José Tel.809- 571-7444 Fax.809-571-7322</p> <p><b>San Víctor</b> Calle Duarte No. 45 Tel.809- 823-0141 Fax.809-823-0140</p> <p><b>Juan López</b> Carretera Moca-Villa Trina Tel. 809-822-1022 Fax 809-822-1149</p> <p><b>Plaza Sunrise (Moca)</b> Autop. Ramón Cáceres, Moca Tel. 809-578-6132</p> <p><b>Plaza Bella Terra Mall</b> Autop. Juan Pablo Duarte, Stgo. Tel. 809-582-7676</p> <p><b>Plaza Colinas Mall</b> Avenida 27 de Febrero Esq. Ave. Imbert,Santiago Tel. 809-576-3322</p> <p><b>Plaza Nicole , Mod. 106 ( Santo Domingo)</b> Ave. Romulo Betancourt Tel.829-893-4555</p>	<p><b>ACTIVOS</b></p> <p><b>Fondos Disponibles</b></p> <p>Caja 38,831,530 Banco Central 373,318,162 Bancos del país 202,864,800 <u>615,014,492</u></p> <p><b>Inversiones</b></p> <p>Otras Inversiones en instrumentos de deuda 2,304,605,862 Rendimientos por cobrar 13,911,093 Provisión para inversiones -2,107,500 <u>2,316,409,455</u></p> <p><b>Cartera de Créditos</b></p> <p>Vigente 3,190,467,082 Reestructurada 25,281,122 Vencida 48,173,993 Cobranza Judicial 1,189,132 Rendimientos por cobrar 39,755,524 Provisiones para créditos -106,313,462 <u>3,198,553,391</u></p> <p><b>Cuentas por Cobrar</b></p> <p>Cuentas por Cobrar 5,186,461 <u>5,186,461</u></p> <p><b>Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos</b></p> <p>Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos 6,785,357 Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos -6,720,705 <u>64,652</u></p> <p><b>Inversiones en Acciones</b></p> <p>Inversiones en Acciones 196,300 <u>196,300</u></p> <p><b>Propiedad, Muebles y Equipos</b></p> <p>Propiedad, Muebles y Equipos 235,629,177 Depreciación acumulada -49,639,954 <u>185,989,223</u></p> <p><b>Otros Activos</b></p> <p>Cargos diferidos 48,424,670 Intangibles Activos diversos 37,363,107 Amortización acumulada <u>85,787,777</u></p> <p><b>TOTAL DE ACTIVOS</b> <u><u>6,407,201,751</u></u></p> <p>Cuentas de orden 5,981,248,986</p> <p><b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b></p> <p><b>PASIVOS</b></p> <p><b>Obligaciones con el Público</b></p> <p>De ahorros 2,952,355,477 A plazo 33,034 Intereses por pagar 1,721,473 <u>2,954,109,984</u></p> <p><b>Depósitos en Inst. Financieras del País y el Exterior</b></p> <p>De Instituciones Financieras del país 55,746,071 Intereses por pagar 101,699 <u>55,847,770</u></p> <p><b>Valores en Circulación</b></p> <p>Títulos y valores 2,005,473,685 Intereses por pagar 132,860,530 <u>2,138,334,215</u></p> <p><b>Otros Pasivos</b> <u>159,181,345</u></p> <p><b>TOTAL PASIVOS</b> <u>5,307,473,314</u></p> <p><b>Patrimonio Neto</b></p> <p>Otras reservas patrimoniales 122,493,470 Resultados acumulados de ejercicios anteriores 881,357,904 Resultados del ejercicio 95,877,063 <u>1,099,728,437</u></p> <p><b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b> <u>1,099,728,437</u></p> <p><b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b> <u><u>6,407,201,751</u></u></p> <p>Cuentas de orden -5,981,248,986</p> <p>Lic. Manuel de Js. Ruiz B. Gerente General Lic. Aracelis A. Pérez Tavarez Gerente de Finanzas y Adm. Lic. Jamin Del C. Bautista Santos Contadora</p>	<p><b>Ingresos Financieros</b></p> <p>Intereses y comisiones por créditos 294,062,392 Intereses por inversiones 99,094,164 Ganancias por inversiones <u>393,156,556</u></p> <p><b>Gastos Financieros</b></p> <p>Intereses por captaciones -84,569,921 Pérdida por inversiones -6,421,105 <u>-90,991,026</u></p> <p><b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b> <u>302,165,530</u></p> <p>Provisiones para cartera de créditos 0 Provisión de inversiones 0 <u>0</u></p> <p><b>MARGEN FINANCIERO NETO</b> <u>302,165,530</u></p> <p>Ingresos (Gastos) por diferencias de cambio -440,142</p> <p><b>Otros Ingresos Operacionales</b></p> <p>Comisiones por servicios 2,667,712 Comisiones por cambio 697,405 Ingresos diversos 19,336,099 <u>22,701,216</u></p> <p><b>Otros Gastos Operacionales</b></p> <p>Comisiones por servicios -2,836,864 <u>-2,836,864</u></p> <p><b>Gastos Operativos</b></p> <p>Sueldos y compensaciones al personal -116,522,276 Servicios a terceros -16,224,447 Depreciación y amortizaciones -16,057,019 Otras provisiones Otros gastos -66,132,952 <u>-214,936,694</u></p> <p><b>RESULTADO OPERACIONAL</b> <u>106,653,046</u></p> <p><b>Otros ingresos (Gastos)</b></p> <p>Otros ingresos 16,503,292 Otros gastos -824,067 <u>15,679,225</u></p> <p><b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b> <u>122,332,271</u></p> <p>Impuesto sobre la renta -26,455,208 <u>95,877,063</u></p> <p><b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b> <u><u>95,877,063</u></u></p> <p>Lic. Manuel de Js. Ruiz B. Gerente General Lic. Aracelis A. Pérez Tavarez Gerente de Finanzas y Adm. Lic. Jamin Del C. Bautista Santos Contadora</p>

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.