



ASOCIACION
Mocana
DE AHORROS Y PRESTAMOS



ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 31 de MARZO del 2021
(Valores en RD\$)

ESTADO DE RESULTADOS
Al 31 de MARZO del 2021
(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

Licy 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

Plaza Nicole , Mod. 106 (Santo Domingo)
Ave. Romulo Betancourt
Tel.829-893-4555

ACTIVOS	
Fondos Disponibles	
Caja	39,364,164
Banco Central	255,657,517
Bancos del país	210,757,277
	<hr/> 505,778,958
Inversiones	
Otras Inversiones en instrumentos de deuda	2,132,527,998
Rendimientos por cobrar	13,781,104
Provisión para inversiones	-1,900,000
	<hr/> 2,144,409,102
Cartera de Créditos	
Vigente	3,044,893,428
Reestructurada	32,505,777
Vencida	48,435,671
Cobranza Judicial	8,256,918
Rendimientos por cobrar	42,152,844
Provisiones para créditos	-110,737,567
	<hr/> 3,065,507,071
Cuentas por Cobrar	
Cuentas por Cobrar	6,673,369
	<hr/> 6,673,369
Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	
Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	12,929,724
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	-9,253,317
	<hr/> 3,676,407
Inversiones en Acciones	
Inversiones en Acciones	196,300
	<hr/> 196,300
Propiedad, Muebles y Equipos	
Propiedad, Muebles y Equipos	285,737,283
Depreciación acumulada	-92,802,381
	<hr/> 192,934,902
Otros Activos	
Cargos diferidos	24,494,896
Intangibles	
Activos diversos	29,803,806
Amortización acumulada	
	<hr/> 54,298,702
TOTAL DE ACTIVOS	<hr/> <hr/> 5,973,474,811
PASIVOS Y PATRIMONIO	
PASIVOS	
Obligaciones con el Público	
De ahorros	2,629,341,048
A plazo	32,866
Intereses por pagar	1,512,041
	<hr/> 2,630,885,955
Depósitos en Inst. Financieras del País y el Exterior	
De Instituciones Financieras del país	25,468,581
Intereses por pagar	148,631
	<hr/> 25,617,212
Valores en Circulación	
Títulos y valores	2,035,187,142
Intereses por pagar	136,354,067
	<hr/> 2,171,541,209
Otros Pasivos	108,152,060
TOTAL PASIVOS	<hr/> 4,936,196,436
Patrimonio Neto	
Otras reservas patrimoniales	122,493,470
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	881,357,904
Resultados del ejercicio	33,427,001
TOTAL PATRIMONIO NETO	<hr/> 1,037,278,375
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	<hr/> <hr/> 5,973,474,811
Cuentas de orden	-5,591,922,601

Lic. Manuel de Js. Ruiz B.
Gerente General

Lic. Aracelis A. Pérez Tavarez
Gerente de Finanzas y Adm.

Lic. Jamin Del C. Bautista Santos
Contador a

Ingresos Financieros	
Intereses y comisiones por créditos	96,499,986
Intereses por inversiones	36,189,565
Ganancias por inversiones	
	<hr/> 132,689,551
Gastos Financieros	
Intereses por captaciones	-31,162,604
Pérdida por inversiones	-2,552,388
	<hr/> -33,714,992
MARGEN FINANCIERO BRUTO	98,974,559
Provisiones para cartera de créditos	0
Provisión de inversiones	0
	<hr/> 0
MARGEN FINANCIERO NETO	98,974,559
Ingresos (Gastos) por diferencias de cambio	-591,546
Otros Ingresos Operacionales	
Comisiones por servicios	2,096,173
Comisiones por cambio	364,206
Ingresos diversos	6,053,522
	<hr/> 8,513,901
Otros Gastos Operacionales	
Comisiones por servicios	-852,365
	<hr/> -852,365
Gastos Operativos	
Sueldos y compensaciones al personal	-32,773,225
Servicios a terceros	-5,821,899
Depreciación y amortizaciones	-6,790,626
Otras provisiones	
Otros gastos	-22,677,209
	<hr/> -68,062,959
RESULTADO OPERACIONAL	37,981,590
Otros ingresos (Gastos)	
Otros ingresos	5,646,869
Otros gastos	-173,250
	<hr/> 5,473,619
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	43,455,209
Impuesto sobre la renta	-10,028,208
RESULTADO DEL EJERCICIO	33,427,001

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

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.