# ASOCIACION Mocana DE AHORROS Y PRESTAMOS

CERTIFICACION
QUE ESTE ESPACIO PAGADO FUE PUBLICADO EN EL PERIODICO EL NACIONAL
En la Edición No. 20/10/2020 Pág No. 13
En Fecha: 20/10/2020
FECHA DE CERTIFICACION
FIRMA AUTORIZADA
PUBLICACIONES AHORA, S.A.S.

**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)**
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

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

## ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
## Al 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2020
**(Valores en RD$)**

| | |
|---|---|
| **ACTIVOS** | |
| **Fondos Disponibles** | |
| Caja | 33,305,000 |
| Banco Central | 279,817,517 |
| Bancos del país | 325,270,892 |
| | 638,393,409 |
| **Inversiones** | |
| Otras Inversiones en instrumentos de deuda | 2,099,277,024 |
| Rendimientos por cobrar | 34,110,209 |
| Provisión para inversiones | -4,967,789 |
| | 2,128,419,444 |
| **Cartera de Créditos** | |
| Vigente | 2,687,309,336 |
| Reestructurada | 35,359,544 |
| Vencida | 59,373,855 |
| Cobranza Judicial | 18,643,116 |
| Rendimientos por cobrar | 49,984,409 |
| Provisiones para créditos | -101,531,001 |
| | 2,749,139,259 |
| **Cuentas por Cobrar** | |
| Cuentas por Cobrar | 10,050,546 |
| | 10,050,546 |
| **Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos** | |
| Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos | 20,817,435 |
| Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos | -11,451,910 |
| | 9,365,525 |
| **Inversiones en Acciones** | |
| Inversiones en Acciones | 196,300 |
| | 196,300 |
| **Propiedad, Muebles y Equipos** | |
| Propiedad, Muebles y Equipos | 275,241,000 |
| Depreciación acumulada | -85,076,914 |
| | 190,164,086 |
| **Otros Activos** | |
| Cargos diferidos | 21,161,165 |
| Intangibles | 0 |
| Activos diversos | 24,770,438 |
| Amortización acumulada | 0 |
| | 45,931,603 |
| **TOTAL DE ACTIVOS** | **5,771,660,172** |
| Cuentas de orden | 5,196,197,700 |
| **PASIVOS Y PATRIMONIO** | |
| **PASIVOS** | |
| **Obligaciones con el Público** | |
| De ahorros | 2,302,241,070 |
| A plazo | 69,006 |
| Intereses por pagar | 1,763,339 |
| | 2,304,073,415 |
| **Depósitos en Inst. Financieras del País y el Exterior** | |
| De Instituciones Financieras del país | 36,646,325 |
| Intereses por pagar | 100,211 |
| | 36,746,536 |
| **Valores en Circulación** | |
| Títulos y valores | 2,122,244,257 |
| Intereses por pagar | 148,751,294 |
| | 2,270,995,551 |
| **Otros Pasivos** | 177,295,043 |
| **TOTAL PASIVOS** | 4,789,110,545 |
| **Patrimonio Neto** | |
| Otras reservas patrimoniales | 113,296,554 |
| Resultados acumulados de ejercicios anteriores | 798,585,662 |
| Resultados del ejercicio | 70,667,411 |
| **TOTAL PATRIMONIO NETO** | 982,549,627 |
| **TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO** | **5,771,660,172** |
| Cuentas de orden | -5,196,197,700 |

**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 2020
**(Valores en RD$)**

| | |
|---|---|
| **Ingresos Financieros** | |
| Intereses y comisiones por créditos | 273,002,715 |
| Intereses por inversiones | 125,276,744 |
| Ganancias por inversiones | |
| | 398,279,459 |
| **Gastos Financieros** | |
| Intereses por captaciones | -113,247,001 |
| Pérdida por inversiones | -25,371,873 |
| | -138,618,874 |
| **MARGEN FINANCIERO BRUTO** | **259,660,585** |
| Provisiones para cartera de créditos | -8,610,803 |
| Provisión de inversiones | -149,000 |
| | -8,759,803 |
| **MARGEN FINANCIERO NETO** | **250,900,782** |
| Ingresos (Gastos) por diferencias de cambio | 401,013 |
| **Otros Ingresos Operacionales** | |
| Comisiones por servicios | 572,704 |
| Comisiones por cambio | 322,113 |
| Ingresos diversos | 18,501,389 |
| | 19,396,206 |
| **Otros Gastos Operacionales** | |
| Comisiones por servicios | -1,125,660 |
| | -1,125,660 |
| **Gastos Operativos** | |
| Sueldos y compensaciones al personal | -105,789,247 |
| Servicios a terceros | -10,023,502 |
| Depreciación y amortizaciones | -18,044,445 |
| Otras provisiones | -1,013,718 |
| Otros gastos | -62,783,995 |
| | -197,654,907 |
| **RESULTADO OPERACIONAL** | **71,917,434** |
| **Otros ingresos (Gastos)** | |
| Otros ingresos | 12,196,887 |
| Otros gastos | -875,109 |
| | **11,321,778** |
| **RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS** | **83,239,212** |
| Impuesto sobre la renta | -12,571,801 |
| **RESULTADO DEL EJERCICIO** | **70,667,411** |

**Lic. Manuel de Js. Ruiz B.**
**Gerente General**

**Lic. María Esther Veras**
**Gerente de Finanzas y Adm.**

**Lic. Aracelis A. Pérez Tavarez**
**Contadora**

ASOCIACION Mocana DE AHORROS Y PRESTAMOS

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.