



ASOCIACION
Moca
DE AHORROS Y PRESTAMOS

RNC 4-06-00005-2

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 31 de Marzo del 2023
(Valores en RD\$)

OFICINA PRINCIPAL

C/Independencia Esq. Jose Maria Michel, Moca.
Tel.: 809-578-2321

SUCURSALES

Gaspar Hernández

Calle Duarte No. 22
Tel. 809-587-2421

Cayetano Germosen

Av. Duarte No. 36
Tel. 809-970-4408

Villa Tapia

Calle Duarte No.45
Tel. 809-574-3001

Lacey al Medio

Calle Duarte No. 75
Tel. 809-580-7923

Altamira

Calle Duarte Esq. San José
Tel.809- 571-7444

San Víctor

Calle Duarte No. 45
Tel.809- 823-0141

Juan López

Carretera Moca-Villa Trina
Tel. 809-822-1022

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

ACTIVOS

Efectivo y equivalentes de efectivo

Caja	44,341,000
Banco central	642,959,300
Bancos del país	189,531,311
Rendimientos por cobrar	42,381
Total	876,873,992

Inversiones

Mantenidas hasta su vencimiento	1,276,811,589
Provisiones para inversiones	(7,210,409)
Total	1,269,601,180

Cartera de créditos

Vigentes	4,238,092,657
Reestructurada	29,170,595
En mora (de 31 a 90 días)	3,247,474
Vencida (más de 90 días)	18,002,655
Cobranza judicial	1,649,811
Rendimientos por cobrar	36,292,033
Provisiones para créditos	(83,495,249)
Total	4,242,959,976

Cuentas por cobrar

5,890,738

Bienes recibidos en recuperación de crédito, neto

0

Participaciones en otras sociedades

Asociadas	196,300
Provisiones	(1,963)
Total	194,337

Propiedades, muebles y equipos, neto

208,605,741

Otros Activos

Cargos diferidos	47,536,436
Intangibles	0
Activos diversos	44,424,507
Total	91,960,943

TOTAL DE ACTIVOS

6,696,086,907

Cuentas de orden

7,321,428,693

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Depósitos del público

De ahorro	2,996,520,326
A plazo	2,020,835,790
Intereses por pagar	143,349,734
Total	5,160,705,850

Depósitos de entidades financieras del país y del exterior

De entidades financieras del país	68,618,719
Intereses por pagar	147,905
Total	68,766,624

Otros Pasivos

153,828,185

TOTAL PASIVOS

5,383,300,659

Patrimonio Neto

Reservas patrimoniales	150,371,427
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	1,132,259,526
Resultados del ejercicio	30,155,294
TOTAL PATRIMONIO NETO	1,312,786,247

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO

6,696,086,907

Cuentas de orden

(7,321,428,693)

Lic. Manuel de Js. Ruiz B.
Gerente General

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

Lic. Laura D. Vásquez Polanco
Contadora



ASOCIACION
Mocana
DE AHORROS Y PRESTAMOS

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de Marzo del 2023

(Valores en RD\$)

OFICINA PRINCIPAL

C/Independencia Esq. Jose Maria Michel, Moca.
Tel.: 809-578-2321

SUCURSALES

Gaspar Hernández

Calle Duarte No. 22
Tel. 809-587-2421

Cayetano Germosen

Av. Duarte No. 36
Tel. 809-970-4408

Villa Tapia

Calle Duarte No.45
Tel. 809-574-3001

Licey al Medio

Calle Duarte No. 75
Tel. 809-580-7923

Altamira

Calle Duarte Esq. San José
Tel.809- 571-7444

San Víctor

Calle Duarte No. 45
Tel.809- 823-0141

Juan López

Carretera Moca-Villa Trina
Tel. 809-822-1022

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

Ingresos financieros

Intereses por disponibilidades	6,045,892
Intereses por cartera de créditos	132,182,900
Intereses por inversiones	36,460,711
Total	174,689,503

Gastos financieros

Intereses por captaciones	(38,332,364)
Total	(38,332,364)

MARGEN FINANCIERO BRUTO

136,357,139

Provisiones para cartera de créditos

(6,292,800)

Provisión de inversiones

0

Total (6,292,800)

MARGEN FINANCIERO NETO

130,064,338

Ingresos (Gastos) por diferencia de cambio

(257,580)

Otros ingresos operacionales

Comisiones por servicios	2,492,232
Comisiones por cambio	118,565
Ingresos diversos	6,549,965
Total	9,160,763

Otros gastos operacionales

Comisiones por servicios	(1,757,010)
Total	(1,757,010)

RESULTADO OPERACIONAL BRUTO

137,210,511

Gastos operativos

Sueldos y compensaciones al personal	(52,785,809)
Servicios a terceros	(3,685,393)
Depreciaciones y amortizaciones	(3,293,693)
Otras provisiones	(2,415,382)
Otros gastos	(37,344,459)
Total	(99,524,735)

RESULTADO OPERACIONAL NETO

37,685,776

Otros ingresos (gastos)

Otros ingresos	6,028,867
Otros gastos	(124,057)
Total	5,904,810

RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS

43,590,587

Impuesto sobre la renta

(13,435,292)

RESULTADO DEL EJERCICIO

30,155,294

Lic. Manuel de Js. Ruiz B.
Gerente General

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

Lic. Laura D. Vásquez Polanco
Contadora

Esta publicación se hace de conformidad con lo dispuesto en el literal b, del artículo 52, de la Ley No.183-02, Monetaria y Financiera, 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.