



ASOCIACION
Moca
DE AHORROS Y PRESTAMOS

RNC 4-06-00005-2

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 30 de Septiembre del 2023
(Valores en RD\$)

OFICINA PRINCIPAL

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

SUCURSALES

Gaspar Hernández

Calle Duarte No. 06
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. 84
Tel. 809-580-7923

Altamira

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

San Víctor

Calle Principal No. 60
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	44,410,600
Banco central	696,969,266
Bancos del país	247,040,727
Rendimientos por cobrar	123,559
Total	988,544,152

Inversiones

Mantenidas hasta su vencimiento	1,294,797,001
Provisiones para inversiones	(7,212,372)
Total	1,287,584,629

Cartera de créditos

Vigentes	4,291,643,520
Reestructurada	35,107,083
En mora (de 31 a 90 días)	2,782,756
Vencida (más de 90 días)	27,113,089
Cobranza judicial	25,564,662
Rendimientos por cobrar	40,881,641
Provisiones para créditos	(84,778,069)
Total	4,338,314,682

Cuentas por cobrar

3,944,375

Bienes recibidos en recuperación de crédito, neto

0

Participaciones en otras sociedades

Asociadas	196,300
Provisiones	0
Total	196,300

Propiedades, muebles y equipos, neto

211,529,786

Otros Activos

Cargos diferidos	63,186,833
Intangibles	0
Activos diversos	53,957,249
Total	117,144,082

TOTAL DE ACTIVOS

6,947,258,006

Cuentas de orden

7,715,304,096

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Depósitos del público

De ahorro	3,030,168,458
A plazo	2,116,294,070
Intereses por pagar	163,087,478
Total	5,309,550,005

Depósitos de entidades financieras del país y del exterior

De entidades financieras del país	69,207,482
Intereses por pagar	0
Total	69,207,482

Otros Pasivos

182,321,375

TOTAL PASIVOS

5,561,078,863

Patrimonio Neto

Reservas patrimoniales	150,371,427
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	1,132,259,526
Resultados del ejercicio	103,548,190
TOTAL PATRIMONIO NETO	1,386,179,143

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO

6,947,258,006

Cuentas de orden

(7,715,304,096)

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 30 de Septiembre del 2023
(Valores en RD\$)

OFICINA PRINCIPAL	Ingresos financieros	
C/Independencia Esq. Jose Maria Michel, Moca.	Intereses por disponibilidades	21,965,690
Tel.: 809-578-2321	Intereses por cartera de créditos	414,031,121
	Intereses por inversiones	107,787,282
	Total	543,784,093
SUCURSALES	Gastos financieros	
	Intereses por captaciones	(129,017,533)
Gaspar Hernández	Total	(129,017,533)
Calle Duarte No. 06		
Tel. 809-587-2421		
	MARGEN FINANCIERO BRUTO	414,766,560
Cayetano Germosen	Provisiones para cartera de créditos	(7,575,621)
Av. Duarte No. 36	Provisión de inversiones	0
Tel. 809-970-4408	Total	(7,575,621)
	MARGEN FINANCIERO NETO	407,190,940
Villa Tapia	Ingresos (Gastos) por diferencia de cambio	209,140
Calle Duarte No.45		
Tel. 809-574-3001		
	Otros ingresos operacionales	
Lacey al Medio	Comisiones por servicios	3,798,112
Calle Duarte No. 84	Comisiones por cambio	234,879
Tel. 809-580-7923	Ingresos diversos	20,280,860
	Total	24,313,851
	Otros gastos operacionales	
Altamira	Comisiones por servicios	(5,161,398)
Calle Duarte Esq. San José	Total	(5,161,398)
Tel.809- 571-7444		
	RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	426,552,533
San Víctor	Gastos operativos	
Calle Duarte No. 60	Sueldos y compensaciones al personal	(171,915,354)
Tel.809- 823-0141	Servicios a terceros	(14,548,288)
	Depreciaciones y amortizaciones	(10,419,862)
	Otras provisiones	(2,415,382)
	Otros gastos	(102,010,015)
	Total	(301,308,901)
	RESULTADO OPERACIONAL NETO	125,243,633
	Otros ingresos (gastos)	
Plaza Sunrise (Moca)	Otros ingresos	19,434,316
Autopista Ramón Cáceres, Moca	Otros gastos	(2,385,918)
Tel. 809-578-6132	Total	17,048,399
	RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	142,292,031
Plaza Bella Terra Mall (Santiago)	Impuesto sobre la renta	(38,743,841)
Autop. Juan Pablo Duarte, Santiago		
Tel. 809-582-7676	RESULTADO DEL EJERCICIO	103,548,190
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		
	Lic. Manuel de Js. Ruiz B.	Lic. Aracelis A. Pérez Tavarez
	Gerente General	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.

Los estados financieros se encuentran disponibles en forma electrónica en nuestra pagina web www.asomap.com.do