



ASOCIACION
Mocana
DE AHORROS Y PRESTAMOS

RNC 4-06-00005-2

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 30 de Junio del 2024
(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	100,401,223
Banco central	543,233,194
Bancos del país	241,488,818
Rendimientos por cobrar	21,368
Total	885,144,604

Inversiones

Mantenidas hasta su vencimiento	1,555,212,247
Provisiones para inversiones	(7,033,075)
Total	1,548,179,172

Cartera de créditos

Vigentes	4,568,389,755
Reestructurada	38,174,847
En mora (de 31 a 90 días)	4,823,368
Vencida (más de 90 días)	44,564,717
Cobranza judicial	14,675,588
Rendimientos por cobrar	43,489,736
Provisiones para créditos	(101,341,726)
Total	4,612,776,284

Cuentas por cobrar

22,342,184

Bienes recibidos en recuperación de crédito, neto

91,275

Participaciones en otras sociedades

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

Propiedades, muebles y equipos, neto

213,251,229

Otros Activos

Cargos diferidos	62,846,940
Intangibles	0
Activos diversos	52,926,825
Total	115,773,765

TOTAL DE ACTIVOS

7,397,752,851

Cuentas de orden

8,675,982,797

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Depósitos del público

De ahorro	3,170,767,983
A plazo	2,303,894,130
Intereses por pagar	199,214,884
Total	5,673,876,997

Depósitos de entidades financieras del país y del exterior

De entidades financieras del país	59,373,904
Intereses por pagar	0
Total	59,373,904

Otros Pasivos

169,753,560

TOTAL PASIVOS

5,903,004,461

Patrimonio Neto

Reservas patrimoniales	164,896,345
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	1,262,983,788
Resultados del ejercicio	66,868,257
TOTAL PATRIMONIO NETO	1,494,748,390

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO

7,397,752,851

Cuentas de orden

(8,675,982,797)

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 Junio del 2024
(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 Duarte 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

Ingresos financieros
Intereses por disponibilidades 15,470,560
Intereses por cartera de créditos 313,280,068
Intereses por inversiones 75,649,251
Total 404,399,878

Gastos financieros
Intereses por captaciones (99,904,546)
Total (99,904,546)

MARGEN FINANCIERO BRUTO 304,495,333

Provisiones para cartera de créditos (22,931,130)
Provisión de inversiones 0
Total (22,931,130)

MARGEN FINANCIERO NETO 281,564,202

Ingresos (Gastos) por diferencia de cambio 529,281

Otros ingresos operacionales
Comisiones por servicios 4,931,857
Comisiones por cambio 32,511
Ingresos diversos 18,160,686
Total 23,125,054

Otros gastos operacionales
Comisiones por servicios (4,173,169)
Total (4,173,169)

RESULTADO OPERACIONAL BRUTO 301,045,369

Gastos operativos
Sueldos y compensaciones al personal (122,825,622)
Servicios a terceros (11,609,564)
Depreciaciones y amortizaciones (10,280,103)
Otras provisiones -
Otros gastos (74,795,533)
Total (219,510,822)

RESULTADO OPERACIONAL NETO 81,534,547

Otros ingresos (gastos)
Otros ingresos 13,525,568
Otros gastos (242,535)
Total 13,283,033

RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS 94,817,580

Impuesto sobre la renta (27,949,324)

RESULTADO DEL EJERCICIO 66,868,257

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.

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