asociación maguana
DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

Estado de Situación Financiera
Al 30 de Septiembre 2026
(Valores en DOP)

A C T I V O S	
Efectivo y equivalente de efectivo	
Caja	18,646,863
Banco Central	849,496,382
Bancos del País	10,151,330
Equivalente de Efectivo	64,500,000
Rendimientos Por Cobrar	152,611
	942,947,186
Inversiones	
Inversiones mantenidas hasta su vencimiento	236,050,000
Rendimientos por cobrar	650,670
Provisión para Inversiones en instrumento de Deuda	(3,013,533)
	233,687,137
Cartera de Créditos	
Vigentes	2,999,342,525
Reestructurada	59,613,988
En mora de (31 a 90 días)	2,599,619
Vencida (más de 90 días)	29,665,828
Cobranza judicial	6,155,573
Rendimientos por Cobrar	26,555,897
Provisiones para créditos	(92,725,388)
	3,031,208,043
Cuentas por cobrar	2,252,355
	2,252,355
Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto	**-**
Propiedad, muebles y equipos, neto	
Propiedad, muebles y equipos, neto	102,609,034
	102,609,034
Otros activos	
Cargos diferidos	16,025,896
Activos diversos	2,385,490
	18,411,386
TOTAL DE ACTIVOS	**4,331,115,141**
Cuentas de orden deudoras	**5,662,555,520**
P A S I V O S Y P A T R I M O N I O	
PASIVOS	
Depósitos del público	
De ahorro	958,236,140
A plazo	2,548,766,867
Intereses por pagar	15,298,962
	3,522,301,969
Depósitos de entidades financieras del país	
De Ahorros	22,261,708
A Plazos	89,813,133
Interés por pagar	1,202,445
	113,277,286
Otros pasivos	
Otros pasivos	94,888,241
Total de pasivos diversos	**94,888,241**
TOTAL DE PASIVOS	**3,730,467,496**
PATRIMONIO NETO	
Reservas patrimoniales	57,495,425
Superávit por reevaluación	25,237,049
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	432,801,685
Resultado del ejercicio	85,113,486
TOTAL DE PATRIMONIO NETO	**600,647,645**
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	**4,331,115,141**
Cuentas de orden acreedoras	**5,662,555,520**

Estado de Resultados
Al 30 de Septiembre 2026
(Valores en DOP)

Ingresos financieros	
Intereses por disponibilidades	17,229,187
Intereses por cartera de crédito	332,803,242
Intereses por inversiones	16,453,044
	366,485,473
Gastos financieros	
Intereses por captaciones	(181,982,825)
	184,502,648
MARGEN FINANCIERO BRUTO	
Provisiones para cartera de créditos	-
	-
MARGEN FINANCIERO NETO	**184,502,648**
Otros ingresos operacionales	
Comisiones por servicios	360,650
Ingresos diversos	16,904,028
Comisiones por cambio	-
	17,264,678
Otros gastos operacionales	
Comisiones por servicios	(89,491)
Gastos Diversos	-
	(89,491)
Gastos operativos	
Sueldos y compensación al personal	(71,450,357)
Servicios de terceros	(13,130,362)
Depreciación y amortizaciones	(2,386,813)
Otras provisiones	(575,044)
Otros gastos	(30,953,247)
	(118,495,824)
RESULTADO OPERACIONAL	**83,182,012**
Ingresos (gastos)	
Otros ingresos	25,565,482
Otros gastos	(961,095)
	24,604,386
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	**107,786,398**
Impuesto sobre la renta	(22,672,912)
RESULTADO DEL EJERCICIO	**85,113,486**

Lic. Carolina Lapaix Farias
Gerente General

Lic. Wendy de los Santos
Gerente de Finanzas

"Esta publicación se hace de conformidad con lo dispuesto en el literal b, del artículo 52, de la Ley Núm. 183-02, Monetaria y Financiera del 21 de noviembre de 2002 y en cumplimiento a la Circular SB: Núm. 013/21 del primero de septiembre de 2021 y sus modificaciones."
Estos Estados Financieros están disponibles para consulta en nuestro sitio web: www.amap.com.do