

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 30 DE JUNIO DEL 2017
(VALORES EN RD\$)

ACTIVOS

Fondos disponibles

Caja	221,877,399
Banco central	2,573,440,389
Bancos del pais	357,655,253
Bancos del extranjero	122,029,976
Otras disponibilidades	<u>15,114,030</u>
	3,290,117,047

Inversiones

Otras inversiones en instrumentos de deuda	3,753,845,010
Rendimientos por cobrar	92,520,726
Provision para inversiones	<u>(125,000)</u>
	3,846,240,736

Cartera de Creditos

Vigente	19,605,444,513
Reestructurada	69,753,830
Vencida	379,233,921
Rendimientos por cobrar	237,786,200
Provisiones para creditos	<u>(474,823,277)</u>
	19,817,395,187

Cuentas por cobrar

Cuentas por cobrar	<u>218,255,156</u>
	218,255,156

Bienes recibidos en recuperacion de creditos

Bienes recibidos en recuperacion de creditos	335,321,639
Provision por bienes recibidos en recuperacion de creditos	<u>(189,113,392)</u>
	146,208,247

Inversiones en acciones

Inversiones en acciones	151,267,001
Provision por inversiones en acciones	<u>(10,237,660)</u>
	141,029,341

Propiedad, Muebles y equipos

Propiedad, Muebles y equipos	971,916,986
Depreciacion acumulada	<u>(181,551,459)</u>
	790,365,527

Otros activos

Cargos diferidos	341,172,362
Activos diversos	<u>7,336,214</u>
	348,508,576

TOTAL DE ACTIVOS

28,598,119,817

Cuentas contingentes deudoras	1,966,912,634
Cuentas de orden deudoras	35,817,716,125

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Obligaciones con el publico

De Ahorro	6,092,534,739
A Plazo	1,998,077
Intereses por pagar	<u>6,347</u>
	6,094,539,163

Depositos de instituciones financieras del pais y del exterior

De instituciones financieras del pais	16,706,624
Intereses por pagar	<u>380</u>
	16,707,004

Fondos Tomados a prestamo

Otros	195,000,000
Intereses por pagar	<u>3,036,718</u>
	198,036,718

Valores en circulacion	
Titulos y valores	18,286,719,597
Intereses por pagar	68,744,548
	<hr/>
	18,355,464,145
Otros pasivos	759,281,929
TOTAL PASIVOS	25,424,028,959
Patrimonio Neto	
Otras reservas patrimoniales	1,833,130,020
Superavit Por Revaluacion	3,766,118
Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores	1,207,598,678
Resultado del Ejercicio	129,596,042
	<hr/>
Total Patrimonio neto	3,174,090,858
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	28,598,119,817

Cuentas contingentes acreedoras	1,966,912,634
Cuentas de orden acreedoras	35,817,716,125

ESTADO DE RESULTADOS

AL 30 DE JUNIO DEL 2017

(VALORES EN RD\$)

Ingresos Financieros	
Intereses y Comisiones por creditos	1,449,255,831
Intereses por Inversiones	192,354,223
Ganancia por Inversiones	27,579,322
	<hr/>
	1,669,189,376
Gastos Financieros	
Intereses por Captaciones	(735,312,903)
Perdidas por Inversiones	(19,488,917)
Intereses y comisiones por financiamientos	(25,619,045)
	<hr/>
	(780,420,865)
Margen Financiero bruto	888,768,511
Provisiones para cartera de creditos	(212,592,405)
Provision para inversiones	0
	<hr/>
	(212,592,405)
Margen Financiero neto	676,176,106
Ingresos (Gastos) por diferencia de cambio	9,392,347
Otros ingresos operacionales	
Comisiones por servicios	337,087,060
Comisiones por cambio	3,199,615
Ingresos diversos	12,412,497
	<hr/>
	352,699,172
Otros gastos operacionales	
Comisiones por servicios	(34,334,386)
Gastos diversos	(1,082,612)
	<hr/>
	(35,416,998)
Gastos operativos	
Sueldos y compensaciones al personal	(502,065,387)
Servicios a terceros	(102,001,549)
Depreciacion y amortizaciones	(29,503,609)
Otras Provisiones	(18,269,346)

Otros gastos	(237,897,024)
	(889,736,915)
Resultado operacional	113,113,712
Otros ingresos (gastos)	
Otros ingresos	70,259,124
Otros gastos	(25,110,082)
	<u>45,149,042</u>
Resultado antes de impuestos	158,262,754
Impuesto sobre la renta	(28,666,712)
Resultado del Ejercicio	<u>129,596,042</u>

La Nacional
DE AHORROS Y PRESTAMOS
Su Centro Financiero Familiar