

**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

<b>Valores en circulacion</b>	
Titulos y valores	18,286,719,597
Intereses por pagar	68,744,548
	<hr/>
	18,355,464,145
Otros pasivos	759,281,929
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>25,424,028,959</b>
<b>Patrimonio Neto</b>	
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/>
<b>Total Patrimonio neto</b>	3,174,090,858
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>28,598,119,817</b>

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\$)

<b>Ingresos Financieros</b>	
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
<b>Gastos Financieros</b>	
Intereses por Captaciones	(735,312,903)
Perdidas por Inversiones	(19,488,917)
Intereses y comisiones por financiamientos	(25,619,045)
	<hr/>
	(780,420,865)
<b>Margen Financiero bruto</b>	<b>888,768,511</b>
Provisiones para cartera de creditos	(212,592,405)
Provision para inversiones	0
	<hr/>
	(212,592,405)
<b>Margen Financiero neto</b>	<b>676,176,106</b>
Ingresos (Gastos) por diferencia de cambio	9,392,347
<b>Otros ingresos operacionales</b>	
Comisiones por servicios	337,087,060
Comisiones por cambio	3,199,615
Ingresos diversos	12,412,497
	<hr/>
	352,699,172
<b>Otros gastos operacionales</b>	
Comisiones por servicios	(34,334,386)
Gastos diversos	(1,082,612)
	<hr/>
	(35,416,998)
<b>Gastos operativos</b>	
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)
<b>Resultado operacional</b>	113,113,712
<b>Otros ingresos (gastos)</b>	
Otros ingresos	70,259,124
Otros gastos	(25,110,082)
	<u>45,149,042</u>
<b>Resultado antes de impuestos</b>	<b>158,262,754</b>
Impuesto sobre la renta	(28,666,712)
<b>Resultado del Ejercicio</b>	<b><u>129,596,042</u></b>



**La Nacional**  
DE AHORROS Y PRESTAMOS  
*Su Centro Financiero Familiar*