

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 30 DE JUNIO DEL 2018
(VALORES EN RD\$)

ACTIVOS

Fondos disponibles

Caja	265,136,488
Banco central	2,055,204,229
Bancos del pais	380,283,602
Bancos del extranjero	151,436,869
Otras disponibilidades	<u>4,321,607</u>
	2,856,382,795

Inversiones

Otras inversiones en instrumentos de deuda	6,310,816,922
Rendimientos por cobrar	218,243,556
Provision para inversiones	<u>(125,042)</u>
	6,528,935,436

Cartera de Creditos

Vigente	21,206,515,121
Reestructurada	54,995,852
Vencida	473,195,018
Cobranza judicial	85,788,921
Rendimientos por cobrar	243,420,859
Provisiones para creditos	<u>(647,189,562)</u>
	21,416,726,209

Cuentas por cobrar

Cuentas por cobrar	<u>228,681,081</u>
	228,681,081

Bienes recibidos en recuperacion de creditos

Bienes recibidos en recuperacion de creditos	229,183,195
Provision por bienes recibidos en recuperacion de creditos	<u>(161,134,072)</u>
	68,049,123

Inversiones en acciones

Inversiones en acciones	163,267,001
Provision por inversiones en acciones	<u>(16,180,137)</u>
	147,086,864

Propiedad, Muebles y equipos

Propiedad, Muebles y equipos	973,985,855
Depreciacion acumulada	<u>(196,121,450)</u>
	777,864,405

Otros activos

Cargos diferidos	333,236,386
Activos diversos	<u>8,388,863</u>
	341,625,249

TOTAL DE ACTIVOS

32,365,351,162

Cuentas contingentes deudoras	972,919,713
Cuentas de orden deudoras	39,215,630,095

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Obligaciones con el publico

De Ahorro	7,059,323,576
A Plazo	1,996,121
Intereses por pagar	<u>32,542</u>
	7,061,352,239

Depositos de instituciones financieras del pais y del exterior

De instituciones financieras del pais	182,487,554
Intereses por pagar	<u>158</u>
	182,487,712

Valores en circulacion

Titulos y valores	19,581,121,151
Intereses por pagar	<u>61,906,424</u>

	19,643,027,575
Otros pasivos	896,858,421
Obligaciones Subordinadas	
Deudas Subordinadas	1,000,000,000
Intereses por pagar	33,575,343
	<u>1,033,575,343</u>
TOTAL PASIVOS	28,817,301,290
Patrimonio Neto	
Otras reservas patrimoniales	1,868,100,826
Superavit Por Revaluacion	3,766,118
Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores	1,449,206,296
Resultado del Ejercicio	226,976,632
Total Patrimonio neto	<u>3,548,049,872</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	<u>32,365,351,162</u>
Cuentas contingentes acreedoras	972,919,713
Cuentas de orden acreedoras	39,215,630,095

ESTADO DE RESULTADOS

AL 30 DE JUNIO DEL 2018

(VALORES EN RD\$)

Ingresos Financieros	
Intereses y Comisiones por creditos	1,539,165,836
Intereses por Inversiones	285,203,074
Ganancia por Inversiones	57,870,030
	<u>1,882,238,940</u>
Gastos Financieros	
Intereses por Captaciones	(712,169,179)
Perdidas por Inversiones	(30,035,636)
	<u>(742,204,815)</u>
Margen Financiero bruto	1,140,034,125
Provisiones para cartera de creditos	(181,273,247)
Provision para inversiones	0
	<u>(181,273,247)</u>
Margen Financiero neto	958,760,878
Ingresos (Gastos) por diferencia de cambio	1,420,029
Otros ingresos operacionales	
Comisiones por servicios	332,709,290
Comisiones por cambio	12,877,436
Ingresos diversos	14,266,972
	<u>359,853,698</u>
Otros gastos operacionales	
Comisiones por servicios	(40,126,989)
Gastos diversos	(1,594,523)
	<u>(41,721,512)</u>
Gastos operativos	
Sueldos y compensaciones al personal	(599,784,355)
Servicios a terceros	(131,171,077)
Depreciacion y amortizaciones	(29,905,498)
Otras Provisiones	(10,888,563)

Otros gastos	(279,739,616)
	(1,051,489,109)
Resultado operacional	226,823,984
Otros ingresos (gastos)	
Otros ingresos	84,413,281
Otros gastos	(30,903,808)
	<u>53,509,473</u>
Resultado antes de impuestos	280,333,457
Impuesto sobre la renta	(53,356,825)
Resultado del Ejercicio	<u>226,976,632</u>

La Nacional
DE AHORROS Y PRESTAMOS
Su Centro Financiero Familiar