

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
AL 31 DE MARZO DEL 2018  
(VALORES EN RD\$)

**ACTIVOS**

**Fondos disponibles**

Caja	256,685,463
Banco central	1,936,007,481
Bancos del pais	626,981,802
Bancos del extranjero	117,177,554
Otras disponibilidades	718,984
	2,937,571,284

**Inversiones**

Otras inversiones en instrumentos de deuda	5,439,641,210
Rendimientos por cobrar	127,508,528
Provision para inversiones	(125,195)
	5,567,024,543

**Cartera de Creditos**

Vigente	20,554,833,172
Reestructurada	55,872,150
Vencida	429,925,482
Cobranza judicial	79,697,617
Rendimientos por cobrar	243,259,282
Provisiones para creditos	(663,059,979)
	20,700,527,724

**Cuentas por cobrar**

Cuentas por cobrar	224,677,864
	224,677,864

**Bienes recibidos en recuperacion de creditos**

Bienes recibidos en recuperacion de creditos	257,009,139
Provision por bienes recibidos en recuperacion de creditos	(177,775,405)
	79,233,734

**Inversiones en acciones**

Inversiones en acciones	163,267,001
Provision por inversiones en acciones	(4,124,316)
	159,142,685

**Propiedad, Muebles y equipos**

Propiedad, Muebles y equipos	958,242,378
Depreciacion acumulada	(190,463,134)
	767,779,244

**Otros activos**

Cargos diferidos	343,716,226
Activos diversos	4,884,961
	348,601,187

**TOTAL DE ACTIVOS**

**30,784,558,265**

Cuentas contingentes deudoras	1,343,475,554
Cuentas de orden deudoras	38,337,783,274

**PASIVOS Y PATRIMONIO**

**PASIVOS**

**Obligaciones con el publico**

De Ahorro	6,828,117,997
A Plazo	1,994,509
Intereses por pagar	12,208,463
	6,842,320,969

**Depositos de instituciones financieras del pais y del exterior**

De instituciones financieras del pais	168,572,137
Intereses por pagar	16,328
	168,588,465

**Valores en circulacion**

Titulos y valores	18,585,327,995
Intereses por pagar	56,936,076
	18,642,264,071

	18,642,264,071
Otros pasivos	685,617,326
<b>Obligaciones Subordinadas</b>	
Deudas Subordinadas	1,000,000,000
Intereses por pagar	6,773,973
	<u>1,006,773,973</u>
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>27,345,564,804</b>
<b>Patrimonio Neto</b>	
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	117,920,221
<b>Total Patrimonio neto</b>	<u>3,438,993,461</u>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b><u>30,784,558,265</u></b>
Cuentas contingentes acreedoras	1,343,475,554
Cuentas de orden acreedoras	38,337,783,274

## ESTADO DE RESULTADOS

AL 31 DE MARZO DEL 2018

(VALORES EN RD\$)

<b>Ingresos Financieros</b>	
Intereses y Comisiones por creditos	770,914,423
Intereses por Inversiones	128,512,702
Ganancia por Inversiones	45,440,650
	<u>944,867,775</u>
<b>Gastos Financieros</b>	
Intereses por Captaciones	(352,363,889)
Perdidas por Inversiones	(14,819,785)
	<u>(367,183,674)</u>
<b>Margen Financiero bruto</b>	<b>577,684,101</b>
Provisiones para cartera de creditos	(131,267,609)
Provision para inversiones	0
	<u>(131,267,609)</u>
<b>Margen Financiero neto</b>	<b>446,416,492</b>
Ingresos (Gastos) por diferencia de cambio	2,643,820
<b>Otros ingresos operacionales</b>	
Comisiones por servicios	159,247,495
Comisiones por cambio	7,699,999
Ingresos diversos	5,147,843
	<u>172,095,337</u>
<b>Otros gastos operacionales</b>	
Comisiones por servicios	(20,535,463)
Gastos diversos	(1,070,275)
	<u>(21,605,738)</u>
<b>Gastos operativos</b>	
Sueldos y compensaciones al personal	(281,525,425)
Servicios a terceros	(60,752,644)
Depreciacion y amortizaciones	(15,131,114)
Otras Provisiones	(6,814,548)

Otros gastos	(138,853,849)
	(503,077,580)
<b>Resultado operacional</b>	96,472,331
<b>Otros ingresos (gastos)</b>	
Otros ingresos	61,522,268
Otros gastos	(13,025,741)
	<u>48,496,527</u>
<b>Resultado antes de impuestos</b>	<b>144,968,858</b>
Impuesto sobre la renta	(27,048,637)
<b>Resultado del Ejercicio</b>	<b><u>117,920,221</u></b>



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