

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

ACTIVOS

Fondos disponibles

Caja	274,826,189
Banco central	1,920,866,537
Bancos del pais	199,994,049
Bancos del extranjero	166,366,977
Otras disponibilidades	<u>9,543,086</u>
	2,571,596,838

Inversiones

Otras inversiones en instrumentos de deuda	6,850,937,573
Rendimientos por cobrar	131,831,517
Provision para inversiones	<u>(125,248)</u>
	6,982,643,842

Cartera de Creditos

Vigente	22,019,884,744
Reestructurada	46,856,707
Vencida	480,808,003
Cobranza judicial	59,375,015
Rendimientos por cobrar	252,588,581
Provisiones para creditos	<u>(661,326,335)</u>
	22,198,186,715

Cuentas por cobrar

Cuentas por cobrar	<u>141,278,169</u>
	141,278,169

Bienes recibidos en recuperacion de creditos

Bienes recibidos en recuperacion de creditos	209,072,161
Provision por bienes recibidos en recuperacion de creditos	<u>(151,284,326)</u>
	57,787,835

Inversiones en acciones

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

Propiedad, Muebles y equipos

Propiedad, Muebles y equipos	979,435,491
Depreciacion acumulada	<u>(208,090,487)</u>
	771,345,004

Otros activos

Cargos diferidos	321,486,557
Activos diversos	<u>21,140,035</u>
	342,626,592

TOTAL DE ACTIVOS

33,224,607,680

Cuentas contingentes deudoras	1,246,240,014
Cuentas de orden deudoras	41,091,193,050

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Obligaciones con el publico

De Ahorro	7,042,577,868
A Plazo	2,003,366
Intereses por pagar	<u>13,103,459</u>
	7,057,684,693

Depositos de instituciones financieras del pais y del exterior

De instituciones financieras del pais	134,815,844
Intereses por pagar	<u>30,957</u>
	134,846,801

Valores en circulacion

Titulos y valores	20,432,725,253
Intereses por pagar	<u>70,447,956</u>

	20,503,173,209
Otros pasivos	880,643,956
Obligaciones Subordinadas	
Deudas Subordinadas	1,000,000,000
Intereses por pagar	6,479,453
	<u>1,006,479,453</u>
 TOTAL PASIVOS	 29,582,828,112
 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	320,706,328
Total Patrimonio neto	<u>3,641,779,568</u>
 TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	 <u>33,224,607,680</u>
 Cuentas contingentes acreedoras	1,246,240,014
Cuentas de orden acreedoras	41,091,193,050

ESTADO DE RESULTADOS

AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2018

(VALORES EN RD\$)

Ingresos Financieros	
Intereses y Comisiones por creditos	2,333,427,564
Intereses por Inversiones	451,984,909
Ganancia por Inversiones	57,985,322
	<u>2,843,397,795</u>
Gastos Financieros	
Intereses por Captaciones	(1,094,870,511)
Perdidas por Inversiones	(47,618,391)
	<u>(1,142,488,902)</u>
 Margen Financiero bruto	 1,700,908,893
 Provisiones para cartera de creditos	(260,679,221)
Provision para inversiones	(207)
	<u>(260,679,428)</u>
 Margen Financiero neto	 1,440,229,465
 Ingresos (Gastos) por diferencia de cambio	(267,186)
 Otros ingresos operacionales	
Comisiones por servicios	499,699,188
Comisiones por cambio	23,396,203
Ingresos diversos	19,361,535
	<u>542,456,926</u>
 Otros gastos operacionales	
Comisiones por servicios	(58,950,862)
Gastos diversos	(3,867,607)
	<u>(62,818,469)</u>
 Gastos operativos	
Sueldos y compensaciones al personal	(878,936,291)
Servicios a terceros	(202,446,880)
Depreciacion y amortizaciones	(45,380,012)
Otras Provisiones	(19,476,979)

Otros gastos	(432,032,422)
	(1,578,272,584)
Resultado operacional	341,328,152
Otros ingresos (gastos)	
Otros ingresos	105,787,597
Otros gastos	(52,151,536)
	<u>53,636,061</u>
Resultado antes de impuestos	394,964,213
Impuesto sobre la renta	(74,257,885)
Resultado del Ejercicio	<u><u>320,706,328</u></u>

La Nacional
DE AHORROS Y PRESTAMOS
Su Centro Financiero Familiar