

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2019
(VALORES EN RD\$)

ACTIVOS

Fondos disponibles

Caja	272,952,514
Banco central	1,818,063,524
Bancos del país	347,462,617
Bancos del extranjero	149,677,073
Otras disponibilidades	<u>53,818</u>
	2,588,209,546

Inversiones

Otras inversiones en instrumentos de deuda	3,389,754,832
Rendimientos por cobrar	74,360,416
Provision para inversiones	<u>(125,131)</u>
	3,463,990,117

Cartera de Creditos

Vigente	24,956,237,425
Reestructurada	4,567,273
Vencida	460,482,965
Cobranza judicial	36,166,126
Rendimientos por cobrar	259,923,408
Provisiones para creditos	<u>(599,412,961)</u>
	25,117,964,236

Cuentas por cobrar

Cuentas por cobrar	<u>135,562,131</u>
	135,562,131

Bienes recibidos en recuperacion de creditos

Bienes recibidos en recuperacion de creditos	204,646,318
Provision por bienes recibidos en recuperacion de creditos	<u>(134,734,447)</u>
	69,911,871

Inversiones en acciones

Inversiones en acciones	177,267,001
Provision por inversiones en acciones	<u>(4,568,010)</u>
	172,698,991

Propiedad, Muebles y equipos

Propiedad, Muebles y equipos	969,604,723
Depreciacion acumulada	<u>(219,404,630)</u>
	750,200,093

Otros activos

Cargos diferidos	278,296,768
Activos diversos	<u>20,913,189</u>
	299,209,957

TOTAL DE ACTIVOS

32,597,746,942

Cuentas contingentes deudoras

1,444,238,556

Cuentas de orden deudoras

52,179,963,460

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Obligaciones con el publico

De Ahorro	7,633,283,071
A Plazo	2,035,387
Intereses por pagar	<u>14,504,861</u>
	7,649,823,319

Depositos de instituciones financieras del país y del exterior

De instituciones financieras del país	23,510,497
Intereses por pagar	<u>38,832</u>
	23,549,329

Valores en circulacion

Titulos y valores	18,957,874,682
Intereses por pagar	<u>61,926,440</u>
	19,019,801,122

Otros pasivos	877,329,235
Obligaciones Subordinadas	
Deudas Subordinadas	1,000,000,000
Intereses por pagar	<u>6,479,453</u>
	1,006,479,453

TOTAL PASIVOS **28,576,982,458**

Patrimonio Neto	
Otras reservas patrimoniales	1,906,981,188
Superavit Por Revaluacion	3,766,118
Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores	1,799,129,554
Resultado del Ejercicio	<u>310,887,624</u>
Total Patrimonio neto	4,020,764,484

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO **32,597,746,942**

Cuentas contingentes acreedoras	1,444,238,556
Cuentas de orden acreedoras	52,179,963,460

ESTADO DE RESULTADOS

AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2019

(VALORES EN RD\$)

Ingresos Financieros	
Intereses y Comisiones por creditos	2,578,234,696
Intereses por Inversiones	397,042,071
Ganancia por Inversiones	<u>22,938,565</u>
	2,998,215,332

Gastos Financieros	
Intereses por Captaciones	(1,262,396,269)
Perdidas por Inversiones	<u>(58,992,456)</u>
	(1,321,388,725)

Margen Financiero bruto **1,676,826,607**

Provisiones para cartera de creditos	(217,615,823)
Provision para inversiones	<u>(1,502,160)</u>
	(219,117,983)

Margen Financiero neto **1,457,708,624**

Ingresos (Gastos) por diferencia de cambio	20,320
--------------------------------------------	--------

Otros ingresos operacionales	
Comisiones por servicios	532,929,425
Comisiones por cambio	42,455,646
Ingresos diversos	<u>27,679,452</u>
	603,064,523

Otros gastos operacionales	
Comisiones por servicios	(65,529,293)
Gastos diversos	<u>(15,365,341)</u>
	(80,894,634)

Gastos operativos	
Sueldos y compensaciones al personal	(959,897,170)
Servicios a terceros	(202,148,204)
Depreciacion y amortizaciones	(47,074,396)
Otras Provisiones	(9,398,464)
Otros gastos	<u>(450,693,897)</u>
	(1,669,212,131)

Resultado operacional **310,686,702**

Otros ingresos (gastos)

Otros ingresos

99,586,469

Otros gastos

(22,176,262)**77,410,207****Resultado antes de impuestos****388,096,909**

Impuesto sobre la renta

(77,209,285)

Resultado del Ejercicio**310,887,624**

ASOCIACION
La Nacional
DE AHORROS Y PRESTAMOS
Su Centro Financiero Familiar

