

## ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2020

(VALORES EN RD\$)

### ACTIVOS

#### Fondos disponibles

Caja	363,356,153
Banco central	1,072,033,478
Bancos del país	487,234,466
Bancos del extranjero	315,379,511
Otras disponibilidades	<u>5,287,257</u>
	2,243,290,865

#### Inversiones

Otras inversiones en instrumentos de deuda	6,007,865,028
Rendimientos por cobrar	108,414,186
Provision para inversiones	<u>(5,794,092)</u>
	6,110,485,122

#### Cartera de Creditos

Vigente	22,800,373,983
Reestructurada	30,152,682
Vencida	804,227,900
Cobranza judicial	35,529,270
Rendimientos por cobrar	797,645,984
Provisiones para creditos	<u>(1,017,276,276)</u>
	23,450,653,543

#### Cuentas por cobrar

Cuentas por cobrar	<u>301,872,576</u>
	301,872,576

#### Bienes recibidos en recuperacion de creditos

Bienes recibidos en recuperacion de creditos	219,404,432
Provision por bienes recibidos en recuperacion de creditos	<u>(140,683,653)</u>
	78,720,779

#### Inversiones en acciones

Inversiones en acciones	203,267,001
Provision por inversiones en acciones	<u>(5,108,010)</u>
	198,158,991

#### Propiedad, Muebles y equipos

Propiedad, Muebles y equipos	1,426,805,793
Depreciacion acumulada	<u>(202,389,506)</u>
	1,224,416,287

#### Otros activos

Cargos diferidos	186,832,795
Activos diversos	<u>77,899,856</u>
	264,732,651

### TOTAL DE ACTIVOS

**33,872,330,814**

Cuentas contingentes deudoras

1,290,278,321

Cuentas de orden deudoras

50,720,530,464

### PASIVOS Y PATRIMONIO

#### PASIVOS

##### Obligaciones con el publico

De Ahorro	9,901,484,695
A Plazo	2,077,632
Intereses por pagar	<u>18,174,543</u>
	9,921,736,870

##### Depositos de instituciones financieras del país y del exterior

De instituciones financieras del país	12,151,457
Intereses por pagar	<u>11,185</u>
	12,162,642

#### Valores en circulacion

Titulos y valores	16,824,529,233
-------------------	----------------

Intereses por pagar	49,796,725
	<u>16,874,325,958</u>
Otros pasivos	1,301,155,446
<b>Obligaciones Subordinadas</b>	
Deudas Subordinadas	1,000,000,000
Intereses por pagar	6,479,453
	<u>1,006,479,453</u>
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>29,115,860,369</b>
<b>Patrimonio Neto</b>	
Otras reservas patrimoniales	1,965,992,537
Superavit Por Revaluacion	365,019,859
Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores	2,197,830,075
Resultado del Ejercicio	227,627,974
<b>Total Patrimonio neto</b>	<u>4,756,470,445</u>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b><u>33,872,330,814</u></b>
Cuentas contingentes acreedoras	1,290,278,321
Cuentas de orden acreedoras	50,720,530,464

## ESTADO DE RESULTADOS

AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2020

(VALORES EN RD\$)

<b>Ingresos Financieros</b>	
Intereses y Comisiones por creditos	2,494,673,121
Intereses por Inversiones	296,773,463
Ganancia por Inversiones	3,611,512
	<u>2,795,058,096</u>
<b>Gastos Financieros</b>	
Intereses por Captaciones	(967,940,075)
Perdidas por Inversiones	(30,465,338)
Intereses y comisiones por financiamientos	(3,993,151)
	<u>(1,002,398,564)</u>
<b>Margen Financiero bruto</b>	<b>1,792,659,532</b>
Provisiones para cartera de creditos	(462,191,173)
Provision para inversiones	(2,511,094)
	<u>(464,702,267)</u>
<b>Margen Financiero neto</b>	<b>1,327,957,265</b>
Ingresos (Gastos) por diferencia de cambio	15,427,422
<b>Otros ingresos operacionales</b>	
Comisiones por servicios	547,159,193
Comisiones por cambio	70,984,166
Ingresos diversos	21,009,774
	<u>639,153,133</u>
<b>Otros gastos operacionales</b>	
Comisiones por servicios	(75,764,238)
Gastos diversos	(39,200,603)
	<u>(114,964,841)</u>
<b>Gastos operativos</b>	
Sueldos y compensaciones al personal	(867,285,439)
Servicios a terceros	(191,024,853)
Depreciacion y amortizaciones	(59,350,983)

Otras Provisiones	(58,048,772)
Otros gastos	<u>(434,245,072)</u>
	(1,609,955,119)
<b>Resultado operacional</b>	257,617,860
<b>Otros ingresos (gastos)</b>	
Otros ingresos	60,187,243
Otros gastos	<u>(23,722,531)</u>
	<b>36,464,712</b>
<b>Resultado antes de impuestos</b>	<b>294,082,572</b>
Impuesto sobre la renta	(66,454,598)
<b>Resultado del Ejercicio</b>	<b><u><u>227,627,974</u></u></b>



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