

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2016
(VALORES EN RD\$)

ACTIVOS

Fondos disponibles

Caja	224,722,255
Banco central	2,216,386,033
Bancos del pais	144,749,481
Bancos del extranjero	40,521,802
Otras disponibilidades	49,073,330
	<hr/> 2,675,452,901

Inversiones

Otras inversiones en instrumentos de deuda	3,405,598,340
Rendimientos por cobrar	75,280,372
Provision para inversiones	(1,169,695)
	<hr/> 3,479,709,017

Cartera de Creditos

Vigente	18,045,199,103
Reestructurada	103,617,201
Vencida	412,027,230
Cobranza judicial	11,254,461
Rendimientos por cobrar	212,522,445
Provisiones para creditos	(420,308,489)
	<hr/> 18,364,311,951

Cuentas por cobrar

Cuentas por cobrar	<u>202,669,538</u>
	202,669,538

Bienes recibidos en recuperacion de creditos

Bienes recibidos en recuperacion de creditos	372,778,200
Provision por bienes recibidos en recuperacion de creditos	(156,317,912)
	<hr/> 216,460,288

Inversiones en acciones

Inversiones en acciones	102,343,946
Provision por inversiones en acciones	(13,871,943)
	<hr/> 88,472,003

Propiedad, Muebles y equipos

Propiedad, Muebles y equipos	910,412,176
Depreciacion acumulada	(172,149,387)
	<hr/> 738,262,789

Otros activos

Cargos diferidos	357,889,439
Activos diversos	115,309,177
	<hr/> 473,198,616

TOTAL DE ACTIVOS

26,238,537,103

Cuentas contingentes deudoras	1,697,599,294
Cuentas de orden deudoras	34,189,334,553

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Obligaciones con el publico

De Ahorro	5,766,766,535
A Plazo	2,033,532
Intereses por pagar	10,711,450
	<hr/> 5,779,511,517

Depositos de instituciones financieras del pais y del exterior

De instituciones financieras del pais	18,372,736
Intereses por pagar	14,165
	<hr/> 18,386,901

Obligaciones por Pactos de Recompra de Titulos	310,000,000
--	-------------

Fondos Tomados a prestamo

Otros	195,000,000
Intereses por pagar	10,255,464
	<u>205,255,464</u>
Valores en circulacion	
Titulos y valores	15,916,468,391
Intereses por pagar	58,862,760
	<u>15,975,331,151</u>
Otros pasivos	939,526,189
TOTAL PASIVOS	23,228,011,222
Patrimonio Neto	
Otras reservas patrimoniales	1,805,213,825
Superavit Por Revaluacion	3,766,118
Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores	1,028,235,988
Resultado del Ejercicio	173,309,950
Total Patrimonio neto	<u>3,010,525,881</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	<u>26,238,537,103</u>

Cuentas contingentes acreedoras	1,697,599,294
Cuentas de orden acreedoras	34,189,334,553

ESTADO DE RESULTADOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2016
(VALORES EN RD\$)

Ingresos Financieros	
Intereses y Comisiones por creditos	1,864,254,350
Intereses por Inversiones	288,192,797
Ganancia por Inversiones	51,115,886
	<u>2,203,563,033</u>
Gastos Financieros	
Intereses por Captaciones	(921,374,090)
Perdidas por Inversiones	(43,277,764)
Intereses y comisiones por financiamientos	(21,808,594)
	<u>(986,460,448)</u>
Margen Financiero bruto	1,217,102,585
Provisiones para cartera de creditos	(215,353,232)
Provision para inversiones	(1,028,037)
	<u>(216,381,269)</u>
Margen Financiero neto	1,000,721,316
Ingresos (Gastos) por diferencia de cambio	10,034,027
Otros ingresos operacionales	
Comisiones por servicios	449,705,854
Comisiones por cambio	7,129,807
Ingresos diversos	13,760,529
	<u>470,596,190</u>
Otros gastos operacionales	
Comisiones por servicios	(59,972,828)
Gastos diversos	(3,203,498)
	<u>(63,176,326)</u>
Gastos operativos	
Sueldos y compensaciones al personal	(742,522,484)

Servicios a terceros	(152,382,831)
Depreciacion y amortizaciones	(37,816,339)
Otras Provisiones	(45,458,570)
Otros gastos	<u>(350,408,791)</u>
	(1,328,589,015)
Resultado operacional	89,586,192
Otros ingresos (gastos)	
Otros ingresos	193,668,907
Otros gastos	<u>(76,278,084)</u>
	117,390,823
Resultado antes de impuestos	206,977,015
Impuesto sobre la renta	(33,667,065)
Resultado del Ejercicio	<u><u>173,309,950</u></u>

ASOCIACION
La Nacional
DE AHORROS Y PRESTAMOS
Su Centro Financiero Familiar

