

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2017
(VALORES EN RD\$)

ACTIVOS

Fondos disponibles

Caja	241,454,781
Banco central	2,378,470,704
Bancos del pais	361,517,787
Bancos del extranjero	112,156,418
Otras disponibilidades	<u>39,202,817</u>
	3,132,802,507

Inversiones

Otras inversiones en instrumentos de deuda	4,351,673,953
Rendimientos por cobrar	117,862,900
Provision para inversiones	<u>(125,264)</u>
	4,469,411,589

Cartera de Creditos

Vigente	20,214,122,245
Reestructurada	54,950,113
Vencida	448,770,086
Cobranza judicial	39,363,540
Rendimientos por cobrar	250,386,966
Provisiones para creditos	<u>(511,158,514)</u>
	20,496,434,436

Cuentas por cobrar

Cuentas por cobrar	<u>234,606,087</u>
	234,606,087

Bienes recibidos en recuperacion de creditos

Bienes recibidos en recuperacion de creditos	302,261,417
Provision por bienes recibidos en recuperacion de creditos	<u>(187,039,257)</u>
	115,222,160

Inversiones en acciones

Inversiones en acciones	151,267,001
Provision por inversiones en acciones	<u>(10,237,650)</u>
	141,029,351

Propiedad, Muebles y equipos

Propiedad, Muebles y equipos	981,225,463
Depreciacion acumulada	<u>(192,556,991)</u>
	788,668,472

Otros activos

Cargos diferidos	335,564,231
Activos diversos	<u>9,943,560</u>
	345,507,791

TOTAL DE ACTIVOS

29,723,682,393

Cuentas contingentes deudoras	1,891,325,512
Cuentas de orden deudoras	37,677,979,141

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Obligaciones con el publico

De Ahorro	6,165,700,487
A Plazo	1,980,541
Intereses por pagar	<u>11,393,458</u>
	6,179,074,486

Depositos de instituciones financieras del pais y del exterior

De instituciones financieras del pais	24,448,836
Intereses por pagar	<u>15,266</u>
	24,464,102

Fondos Tomados a prestamo

Otros	195,000,000
Intereses por pagar	<u>10,200,259</u>

	205,200,259
Valores en circulacion	
Titulos y valores	18,086,700,525
Intereses por pagar	<u>66,629,737</u>
	18,153,330,262
Otros pasivos	958,884,168
Obligaciones Subordinadas	
Deudas Subordinas	1,000,000,000
Intereses por pagar	<u>6,479,452</u>
	1,006,479,452
 TOTAL PASIVOS	 26,527,432,729
 Patrimonio Neto	
Otras reservas patrimoniales	1,833,129,990
Superavit Por Revaluacion	3,766,118
Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores	1,157,598,708
Resultado del Ejercicio	<u>201,754,848</u>
Total Patrimonio neto	3,196,249,664
 TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	 <u>29,723,682,393</u>
 Cuentas contingentes acreedoras	1,891,325,512
Cuentas de orden acreedoras	37,677,979,141

ESTADO DE RESULTADOS

AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2017

(VALORES EN RD\$)

Ingresos Financieros	
Intereses y Comisiones por creditos	2,220,704,624
Intereses por Inversiones	304,069,210
Ganancia por Inversiones	<u>88,845,918</u>
	2,613,619,752
Gastos Financieros	
Intereses por Captaciones	(1,120,705,047)
Perdidas por Inversiones	(34,955,607)
Intereses y comisiones por financiamientos	<u>(32,782,587)</u>
	(1,188,443,241)
Margen Financiero bruto	1,425,176,511
Provisiones para cartera de creditos	(343,762,831)
Provision para inversiones	<u>(408)</u>
	(343,763,239)
Margen Financiero neto	1,081,413,272
Ingresos (Gastos) por diferencia de cambio	13,838,328
Otros ingresos operacionales	
Comisiones por servicios	512,457,184
Comisiones por cambio	4,797,028
Ingresos diversos	<u>18,552,981</u>
	535,807,193
Otros gastos operacionales	
Comisiones por servicios	(53,736,010)
Gastos diversos	<u>(1,646,019)</u>
	(55,382,029)

Gastos operativos	
Sueldos y compensaciones al personal	(793,040,262)
Servicios a terceros	(153,844,085)
Depreciacion y amortizaciones	(44,136,309)
Otras Provisiones	(31,909,427)
Otros gastos	<u>(373,229,578)</u>
	(1,396,159,661)
Resultado operacional	179,517,103
Otros ingresos (gastos)	
Otros ingresos	98,685,563
Otros gastos	<u>(40,565,456)</u>
	58,120,107
Resultado antes de impuestos	237,637,210
Impuesto sobre la renta	(35,882,362)
Resultado del Ejercicio	<u><u>201,754,848</u></u>

ASOCIACION
La Nacional
DE AHORROS Y PRESTAMOS
Su Centro Financiero Familiar