La Nacional®
AHORROS Y PRÉSTAMOS

20 de enero de 2022

Señor
Gabriel Castro González
Superintendente
Superintendencia del Mercado de Valores de la República Dominicana
Av. César Nicolás Penson núm. 66, Gascue
Santo Domingo, D.N.

Atención: Lic. Olga María Nivar, directora oferta pública.

Asunto: Remisión de estados financieros trimestrales.

Distinguido señor superintendente:

En virtud del artículo 11 de la Norma que establece disposiciones generales sobre la información que deben remitir periódicamente los emisores y participantes del mercado de valores, aprobada en la Sexta Resolución del Consejo Nacional del Mercado de Valores de fecha 3 de marzo de 2016, identificada bajo las siglas R-CNV-2016-15-MV, cumplo en remitirle las siguientes informaciones trimestrales cortadas al 31 de diciembre 2021 y consolidadadas con nuestra subsidiaria Fiduciaria La Nacional:

- Estado de Situación Financiera.
- Estado de Resultados.
- Estado de Flujo de Efectivo.
- Estado de Cambio en el Patrimonio.

Atentamente,

Gustavo Zuluaga Alam
Firmado digitalmente por Gustavo Zuluaga Alam
Fecha: 2022.01.20 11:01:45 -04'00'

ASOCIACION LA NACIONAL DE AHORROS Y PRESTAMOS
Santo Domingo, Rep. Dom.

Gustavo A. Zuluaga Alam
Vicepresidente ejecutivo

Anexos: Estados citados.

YA/md

ASOCIACION LA NACIONAL DE AHORROS Y PRESTAMOS
Santo Domingo, Rep. Dom.

ASOCIACION LA NACIONAL DE AHORROS Y PRESTAMOS Y SUBSIDIARIA
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO
AL 31 DE DICIEMBRE 2021-2020
(VALORES EN RD$)

	DICIEMBRE 2021	DICIEMBRE 2020
ACTIVOS:		
Fondos disponibles		
Caja	269,659,281	336,606,430
Banco central	1,061,805,857	1,222,006,551
Bancos del país	1,113,520,022	604,835,249
Bancos del extranjero	296,616,405	227,352,701
Otras Disponibilidades	4,990,603	9,277,779
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-	-
	2,746,592,168	**2,400,078,710**
Fondos Interbancarios		
Fondos Interbancarios	-	-
Rendimientos por Cobrar	-	-
	-	-
Inversiones		
Otras inversiones en instrumentos de deuda	6,706,185,418	7,608,925,160
Rendimientos por cobrar	165,703,068	148,825,982
Provisión para inversiones negociables y a vencimiento	(5,614,767)	(8,402,659)
	6,866,273,719	**7,749,348,483**
Cartera de créditos		
Vigente	24,639,809,650	22,440,744,345
Reestructurada	2,690,638	884,479
Vencida	362,913,675	483,336,555
Cobranza Judicial	33,801,241	24,475,564
Rendimientos por cobrar	566,822,433	701,139,979
Provisiones para créditos	(835,897,798)	(845,208,369)
	24,770,139,839	**22,805,372,553**
Deudores por aceptaciones	-	-
Cuentas por cobrar	202,111,153	250,430,493
Bienes recibidos en recuperación de créditos		
Bienes recibidos en recuperación de créditos	228,741,945	236,660,770
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	(157,033,685)	(149,275,682)
	71,708,260	**87,385,088**
Inversiones en acciones		
Inversiones en acciones	99,601,301	89,601,301
Provisión por inversiones en acciones	(5,271,343)	(5,171,343)
	94,329,958	**84,429,958**
Propiedades, muebles y equipos		
Propiedad, muebles y equipos	1,374,770,235	1,415,447,410
Depreciación acumulada	(194,509,714)	(203,870,075)
	1,180,260,521	**1,211,577,335**
Otros activos		
Cargos diferidos	604,942,918	224,655,562
Intangibles	-	-
Activos diversos	13,190,206	16,299,949
Amortización Acumulada	-	-
	618,133,124	**240,955,511**
TOTAL DE ACTIVOS	**36,549,548,742**	**34,829,578,131**
Cuentas Contingentes	**1,638,075,357**	**1,317,756,892**
Cuentas de Orden	**90,104,748,100**	**50,460,262,437**

ASOCIACION LA NACIONAL DE AHORROS Y PRESTAMOS
Santo Domingo, Rep. Dom.

ASOCIACION LA NACIONAL DE AHORROS Y PRESTAMOS Y SUBSIDIARIA
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO
AL 31 DE DICIEMBRE 2021-2020
(VALORES EN RD$)

	DICIEMBRE 2021	DICIEMBRE 2020
PASIVOS Y PATRIMONIO		
PASIVOS		
Obligaciones con el público		
A la vista	-	-
De ahorro	11,988,664,496	10,532,592,862
A plazo	2,112,526	2,087,044
Intereses por pagar	12,584	11,246
	11,990,789,606	**10,534,691,152**
Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior		
De instituciones financieras del país	26,921,502	16,362,217
De instituciones financieras del exterior	-	-
Intereses por pagar	605	527
	26,922,107	**16,362,744**
Fondos tomados a préstamo		
Del Banco Central	725,483,593	630,331,495
Otros	-	-
Intereses por pagar	2,140,510	1,082,197
	727,624,103	**631,413,692**
Aceptaciones en circulación	-	-
Valores en circulación		
Títulos y valores	16,027,224,619	16,325,915,593
Intereses por pagar	39,499,911	44,365,840
	16,066,724,530	**16,370,281,433**
Otros pasivos	1,327,823,696	1,466,916,199
Obligaciones subordinadas		
Deudas subordinadas	1,000,000,000	1,000,000,000
Intereses por pagar	33,575,343	33,575,343
	1,033,575,343	1,033,575,343
TOTAL DE PASIVOS	**31,173,459,385**	**30,053,240,563**
PATRIMONIO NETO		
Capital pagado	-	-
Otras Reservas Patrimoniales	2,007,275,958	1,966,644,700
Superávit por reevaluación	365,019,859	365,019,859
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	2,409,900,730	2,122,593,689
Resultados del ejercicio	593,892,810	322,079,320
TOTAL PATRIMONIO NETO	**5,376,089,357**	**4,776,337,568**
INTERES MINORITARIO	-	-
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	**36,549,548,742**	**34,829,578,131**
	-	-
Cuentas Contingentes	**1,638,075,357**	**1,317,756,892**
Cuentas de Orden	**90,104,748,100**	**50,460,262,437**

Silvano Guzman Ieromiazzo	**Gustavo Zuluaga Alam**	**Riquerme De Leon**
Vicepresidente Finanzas y Tesoreria	**Vicepresidente Ejecutivo**	**Contador General**

ASOCIACION
LA NACIONAL DE AHORROS
Y PRESTAMOS
Santo Domingo, Rep. Dom.

ASOCIACION LA NACIONAL DE AHORROS Y PRESTAMOS Y SUBSIDIARIA
ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO
AL 31 DE DICIEMBRE 2021-2020
VALORES EN RD$

	DICIEMBRE 2021	DICIEMBRE 2020
Ingresos financieros		
Intereses y comisiones por crédito	2,920,128,150	3,265,072,866
Intereses por inversiones	651,376,911	443,012,322
Ganancias por inversiones	87,338,677	11,972,056
	3,658,843,738	**3,720,057,244**
Gastos financieros		
Intereses por captaciones	(1,015,878,663)	(1,267,258,380)
Pérdida por inversiones	(83,203,891)	(50,739,833)
Intereses y comisiones por financiamiento	(27,226,825)	(5,695,624)
	(1,126,309,379)	**(1,323,693,837)**
Margen financiero bruto	**2,532,534,359**	**2,396,363,407**
Provisiones para cartera de créditos	(261,959,550)	(513,262,560)
Provisiones para inversiones negociables y a vencimi	(12,437)	(2,537,414)
	(261,971,987)	**(515,799,974)**
Margen financiero neto	**2,270,562,372**	**1,880,563,433**
Ingresos (gastos) por diferencias de cambio	(16,180,947)	16,242,142
Otros ingresos operacionales		
Comisiones por servicios	632,543,308	836,220,554
Comisiones por cambio	65,717,534	78,943,745
Ingresos diversos	35,030,663	25,584,315
	733,291,505	**940,748,614**
Otros gastos operacionales		
Comisiones por servicios	(134,988,697)	(105,830,817)
Gastos diversos	(22,554,712)	(40,351,071)
	(157,543,409)	**(146,181,888)**
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal	(1,225,737,734)	(1,256,843,667)
Servicios de terceros	(379,130,469)	(274,066,183)
Depreciación y amortizaciones	(83,143,427)	(84,959,340)
Otras provisiones	(16,028,138)	(63,557,351)
Otros gastos	(606,274,990)	(606,552,767)
	(2,310,314,758)	**(2,285,979,308)**
Resultados operacionales	**519,814,763**	**405,392,993**
Otros ingresos (gastos)		
Otros ingresos	301,588,354	84,393,093
Otros gastos	(26,943,674)	(56,627,732)
	274,644,680	**27,765,361**
Resultados antes de impuesto	**794,459,443**	**433,158,354**
Impuesto sobre la renta	(200,566,633)	(111,079,034)
Resultados del ejercicio	**593,892,810**	**322,079,320**

Silvano Guzman Jeromazzo	Gustavo Zuluaga Alam	Riquerme De Leon
Vicepresidente Finanzas y Tesoreria	Vicepresidente Ejecutivo	Contador General

ASOCIACION
LA NACIONAL DE AHORROS
Y PRESTAMOS
Santo Domingo, Rep. Dom.

ASOCIACION LA NACIONAL DE AHORROS Y PRESTAMOS Y SUBSIDIARIA
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO
AL 31 DE DICIEMBRE 2021-2020
VALORES EN RD$

	DICIEMBRE 2021	DICIEMBRE 2020
Efectivo por actividades de operación		
Intereses y comisiones cobradas por créditos	3,028,520,971	2,780,937,913
Otros ingresos financieros cobrados	638,634,610	354,541,842
Otros ingresos operacionales cobrados	733,291,513	940,748,614
Intereses pagados por captaciones	(1,020,743,175)	(1,278,666,622)
Intereses y comisiones pagados sobre financiamientos	(26,168,512)	(4,613,427)
Gastos generales y administrativos pagados	(2,126,307,682)	(2,048,852,224)
Otros gastos operacionales pagados	(125,297,717)	(77,321,118)
Impuesto sobre la renta pagado	(115,461,078)	(85,174,394)
Pagos diversos por actividades de operación	(404,539,824)	478,623,385
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación	**581,929,106**	**1,060,223,969**
Efectivo por actividades de inversión		
Disminución (aumento) neto en inversiones	892,739,743	(4,441,647,667)
Créditos otorgados	(13,074,029,003)	(8,872,754,070)
Créditos cobrados	10,683,076,494	10,224,182,199
Interbancarios otorgados	-	-
Interbancarios cobrados	-	-
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(54,706,231)	(49,368,902)
Producto de la venta de activos fijos	2,879,618	2,292,314
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	51,506,209	27,298,092
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	**(1,498,533,170)**	**(3,109,998,034)**
Efectivo por actividades de financiamiento		
Captaciones recibidas	90,621,145,063	93,609,919,072
Devolución de captaciones	(89,453,179,640)	(92,331,988,592)
Operaciones de fondos tomados a préstamos obtenidos	-	-
Interbancario recibidos	-	-
Interbancario Pagados	-	-
Operaciones de fondos tomados a prestamos pagados	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-
Financiamiento Obtenido	95,152,098	630,331,496
Dividendos pagados y otros pagos a los accionistas	-	-
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	**1,263,117,521**	**1,908,261,976**
Disminución neta en el efectivo	346,513,457	(141,512,089)
Efectivo al inicio del período	2,400,078,711	2,541,590,799
Efectivo al final del período	**2,746,592,168**	**2,400,078,710**

Silvano Guzman Ieromazzo
Vicepresidente Finanzas y Tesoreria

Gustavo Zuluaga Alam
Vicepresidente Ejecutivo

Riquerme De Leon
Contador General

ASOCIACION
LA NACIONAL DE AHORROS
Y PRESTAMOS
Santo Domingo, Rep. Dom.

ASOCIACION LA NACIONAL DE AHORROS Y PRESTAMOS Y SUBSIDIARIA
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO
AL 31 DE DICIEMBRE 2021-2020
VALORES EN RD$

	DICIEMBRE 2021	DICIEMBRE 2020
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación:		
Resultados del ejercicio	593,892,810	322,079,320
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación:		
Provisiones:		
Cartera de créditos	261,959,550	513,262,560
Inversiones	12,437	2,600,747
Bienes recibidos en recuperación de créditos	2,019,327	942,395
Rendimientos por cobrar	12,192,774	62,458,304
Impuesto sobre la renta	85,105,555	111,079,034
Otras provisiones	-	-
Por operaciones contingentes	1,816,038	93,320
Liberación de provisiones:		
Rendimientos por cobrar	-	-
Depreciación y amortizaciones	83,143,427	84,959,340
Ganancia en venta de propiedad, muebles y equipos	-	(72,200)
Perdida en venta de propiedad, muebles y equipos	-	-
Perdida en venta de bienes recibidos en recuperacion de creditos	537,804	1,797,970
Ganancia en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	-	-
Deterioro de bienes recibidos en recuperación de créditos	302,807	4,323,699
Revaluacion de Provisiones	-	-
Recuperacion de creditos castigados en bienes	-	-
Ingreso por Comisiones no Cobradas	-	-
Otras provisiones de Inversiones en Acciones Fiduciaria	-	-
Beneficios al personal y Otras Provisiones	117,081,203	157,471,163
Efecto fluctuación cambiaria, neta	-	-
Amortización del costo de la emisión de la deuda subordinada	-	-
Amortización del descuento de la emisión de la deuda subordinada	-	-
Participación patrimonial en otras empresas	-	-
Cambios netos en activos y pasivos:		
Rendimientos por cobrar	91,515,740	(533,837,657)
Cuentas por cobrar	48,021,817	(63,760,499)
Cargos diferidos	(345,154,654)	(108,564,987)
Intangibles	-	-
Activos diversos	3,109,744	1,028,906
Intereses por pagar	(3,806,199)	(10,326,045)
Otros pasivos	(369,821,074)	514,688,599
Total de ajustes	(11,963,704)	738,144,649
Efectivo neto provisto por (usado en) provisto por las actividades en operación	**581,929,106**	**1,060,223,969**

Silvano Guzman Ieromazzo
Vicepresidente Finanzas y Tesoreria

Gustavo Zuluaga Alam
Vicepresidente Ejecutivo

Riquerme De Leon
Contador General

ASOCIACION LA NACIONAL DE AHORROS Y PRESTAMOS Y SUBSIDIARIA
ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO CONSOLIDADO
Al 31 DE DICIEMBRE 2021-2020
(VALORES EN RD$)

Descripción	Capital Pagado	Otras Reservas Patrimoniales	Superávit por Revaluación	Resultados Acumulados	Resultados del Ejercicio	Total Patrimonio
Saldos al 1 de Enero del 2020	-	1,966,644,700	365,019,859	1,704,826,677	417,767,012	4,454,258,248
Transferencia a resultados acumulados				417,767,012	(417,767,012)	-
Resultado del ejercicio					322,079,320	322,079,320
Ganancias actuariales por provisión para beneficios a empleados				-		-
Impuesto diferido sobre ganancias actuariales				-		-
Superavit por revaluación			-	-		-
Impuesto diferido sobre provisión para retiro Junta de Directores				-		-
Transferencia a otras reservas patrimoniales	-	-			-	-
Saldos al 31 de Dic del 2020	-	**1,966,644,700**	**365,019,859**	**2,122,593,689**	**322,079,320**	**4,776,337,568**
Saldos al 1 de Enero del 2021		2,007,275,958	365,019,859	2,122,593,689	287,307,041	4,782,196,547
Transferencia a resultados acumulados				287,307,041	(287,307,041)	-
Resultado del ejercicio					593,892,810	593,892,810
Saldos al 31 de Dic del 2021	-	**2,007,275,958**	**365,019,859**	**2,409,900,730**	**593,892,810**	**5,376,089,357**
		-	-		-	-

Silvano Guzman Ieromazzo
Vicepresidente Finanzas y Tesoreria

Gustavo Zuluaga Alam
Vicepresidente Ejecutivo

Riquerme De Leon
Contador General

ASOCIACION
LA NACIONAL DE AHORROS
Y PRESTAMOS
Santo Domingo, Rep. Dom.