

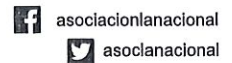


Asociación
La Nacional
Tu Centro Financiero Familiar

RNC: 1-01-01352-4

Av. 27 de Febrero No. 218, Ens. El Vergel
Santo Domingo, República Dominicana
Central: (809 y 829) 688-6631,
FONOFÁCIL: 809-731-3333 •1(809) 200-3333
(Desde el interior sin cargo)
y *256 desde tu celular
www.alnap.com.do

18 de octubre de 2018



9408

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

Superintendencia del
Mercado de Valores RD
Recepción de Documento



2018-10-18 04:04
03-2018-003068

Atención: Lic. Olga María Nivar, Directora Oferta Pública.

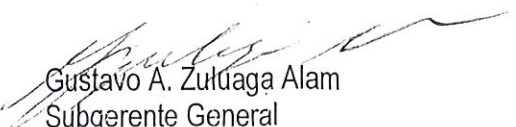
Asunto: Remisión de estados financieros trimestrales.

Distinguido señor:

En cumplimiento con lo establecido en el 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 mediante la Sexta Resolución del Consejo Nacional de Valores de fecha 03 de marzo de 2016, identificada bajo las siglas R-CNV-2016-15-MV, cumpla en remitirle las siguientes informaciones trimestrales cortadas al 30 de septiembre 2018 consolidado 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 A. Zuluaga Alam
Subgerente General

Anexos: citados, físicamente y en CD

ASOCIACION LA NACIONAL DE AHORROS Y PRESTAMOS Y SUBSIDIARIA
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO
AL 30 DE SEPT 2018-2017
(VALORES EN RD\$)


	SEPTIEMBRE 2018	SEPTIEMBRE 2017
ACTIVOS:		
Fondos disponibles		
Caja	274,831,189	241,459,781
Banco central	1,920,866,537	2,378,470,704
Bancos del país	199,994,124	361,517,787
Bancos del extranjero	166,366,977	112,156,418
Otras Disponibilidades	9,543,086	39,202,817
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-	-
	<u>2,571,601,913</u>	<u>3,132,807,507</u>
Fondos Interbancarios		
Fondos Interbancarios	-	-
Rendimientos por Cobrar	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
Inversiones		
Otras inversiones en instrumentos de deuda	6,850,937,573	4,351,673,953
Rendimientos por cobrar	131,831,517	117,862,900
Provisión para inversiones negociables y a vencimiento	(125,248)	(125,264)
	<u>6,982,643,842</u>	<u>4,469,411,589</u>
Cartera de créditos		
Vigente	22,019,884,744	20,214,122,245
Reestructurada	46,856,707	54,950,113
Vencida	480,808,003	448,770,086
Cobranza Judicial	59,375,015	39,363,540
Rendimientos por cobrar	252,588,581	250,386,966
Provisiones para créditos	(661,326,335)	(511,158,514)
	<u>22,198,186,715</u>	<u>20,496,434,436</u>
Deudores por aceptaciones		
	-	-
Cuentas por cobrar		
	148,267,482	232,091,359
Bienes recibidos en recuperación de créditos		
Bienes recibidos en recuperación de créditos	209,072,161	302,261,417
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	(151,284,326)	(187,039,257)
	<u>57,787,835</u>	<u>115,222,160</u>
Inversiones en acciones		
Inversiones en acciones	71,268,001	71,267,001
Provisión por inversiones en acciones	(4,124,316)	(10,237,650)
	<u>67,143,685</u>	<u>61,029,351</u>
Propiedades, muebles y equipos		
Propiedad, muebles y equipos	982,822,774	984,209,862
Depreciación acumulada	(210,039,032)	(193,866,780)
	<u>772,783,742</u>	<u>790,343,082</u>
Otros activos		
Cargos diferidos	321,860,266	335,716,366
Intangibles	2,193,914	2,193,914
Activos diversos	21,140,035	9,943,560
Amortización Acumulada	(1,645,435)	(1,206,653)
	<u>343,548,780</u>	<u>346,647,187</u>
TOTAL DE ACTIVOS		
	<u>33,141,963,994</u>	<u>29,643,986,671</u>
Cuentas Contingentes		
Cuentas de Orden	1,246,240,014	1,891,325,512
	<u>41,091,193,050</u>	<u>37,677,979,141</u>

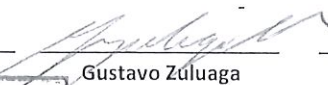
**ASOCIACION
LA NACIONAL DE AHORROS
Y PRESTAMOS**
 Santo Domingo. Rep. Dom


J
 CA

ASOCIACION LA NACIONAL DE AHORROS Y PRESTAMOS Y SUBSIDIARIA
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO
AL 30 DE SEPT 2018-2017
(VALORES EN RD\$)

	SEPTIEMBRE 2018	SEPTIEMBRE 2017
Obligaciones con el público		
A la vista	-	-
De ahorro	7,042,528,548	6,163,184,015
A plazo	2,003,366	1,980,541
Intereses por pagar	13,103,459	11,393,458
	<u>7,057,635,373</u>	<u>6,176,558,014</u>
Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior		
De instituciones financieras del país	134,815,844	24,448,836
De instituciones financieras del exterior	-	-
Intereses por pagar	30,957	15,266
	<u>134,846,801</u>	<u>24,464,102</u>
Fondos tomados a préstamo		
De instituciones financieras del país	-	-
Otros	-	195,000,000
Intereses por pagar	-	10,200,259
	<u>-</u>	<u>205,200,259</u>
Aceptaciones en circulación	-	-
Valores en circulación		
Títulos y valores	20,432,725,253	18,086,700,525
Intereses por pagar	70,447,956	66,629,737
	<u>20,503,173,209</u>	<u>18,153,330,262</u>
Otros pasivos	885,779,886	961,486,570
Obligaciones subordinadas		
Deudas subordinadas	1,000,000,000	1,000,000,000
Intereses por pagar	6,479,453	6,479,452
	<u>1,006,479,453</u>	<u>1,006,479,452</u>
TOTAL DE PASIVOS	<u>29,587,914,722</u>	<u>26,527,518,659</u>
PATRIMONIO NETO		
Capital pagado	-	-
Otras Reservas Patrimoniales	1,868,101,826	1,833,129,990
Superávit por reevaluación	3,766,118	3,766,118
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	1,365,609,555	1,086,571,604
Resultados del ejercicio	316,571,773	193,000,300
TOTAL PATRIMONIO NETO	<u>3,554,049,272</u>	<u>3,116,468,012</u>
INTERES MINORITARIO	-	-
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	<u>33,141,963,994</u>	<u>29,643,986,671</u>
Cuentas Contingentes	1,246,240,014	1,891,325,512
Cuentas de Orden	<u>41,091,193,050</u>	<u>37,677,979,141</u>


 Marcelina Peña
 Vp Ejecutiva de Administración y Finanzas


 Gustavo Zuluaga
 Sub-Gerente General


 Riquelme De Leon
 Contador General

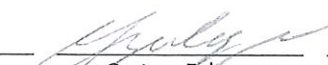
ASOCIACION
LA NACIONAL DE AHORROS
Y PRESTAMOS
 Santo Domingo, Rep. Dom

ASOCIACION LA NACIONAL DE AHORROS Y PRESTAMOS Y SUBSIDIARIA
ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO
AL 30 DE SEPT 2018-2017
VALORES EN RD\$

	SEPTIEMBRE 2018	SEPTIEMBRE 2017
Ingresos financieros		
Intereses y comisiones por crédito	2,333,427,564	2,220,704,624
Intereses por inversiones	451,984,909	304,069,210
Ganancias por inversiones	57,985,322	88,845,918
	<u>2,843,397,795</u>	<u>2,613,619,752</u>
Gastos financieros		
Intereses por captaciones	(1,094,861,833)	(1,120,697,799)
Pérdida por inversiones	(47,618,391)	(34,955,607)
Intereses y comisiones por financiamiento	0	(32,782,587)
	<u>(1,142,480,224)</u>	<u>(1,188,435,993)</u>
Margen financiero bruto	<u>1,700,917,571</u>	<u>1,425,183,759</u>
Provisiones para cartera de créditos	(260,679,221)	(343,762,831)
Provisiones para inversiones negociables y a vencimi	(207)	(408)
	<u>(260,679,428)</u>	<u>(343,763,239)</u>
Margen financiero neto	<u>1,440,238,143</u>	<u>1,081,420,520</u>
Ingresos (gastos) por diferencias de cambio	(267,186)	13,838,328
Otros ingresos operacionales		
Comisiones por servicios	519,586,215	521,275,423
Comisiones por cambio	23,396,203	4,797,028
Ingresos diversos	18,380,876	18,545,733
	<u>561,363,294</u>	<u>544,618,184</u>
Otros gastos operacionales		
Comisiones por servicios	(58,950,862)	(53,736,010)
Gastos diversos	(3,867,607)	(1,646,019)
	<u>(62,818,469)</u>	<u>(55,382,029)</u>
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal	(896,711,412)	(806,964,943)
Servicios de terceros	(204,085,177)	(154,917,433)
Depreciación y amortizaciones	(47,703,067)	(46,017,407)
Otras provisiones	(19,476,979)	(31,909,427)
Otros gastos	(433,383,918)	(374,561,636)
	<u>(1,601,360,553)</u>	<u>(1,414,370,846)</u>
Resultados operacionales	<u>337,155,229</u>	<u>170,124,157</u>
Otros ingresos (gastos)		
Otros ingresos	105,825,965	99,323,961
Otros gastos	(52,151,536)	(40,565,456)
	<u>53,674,429</u>	<u>58,758,505</u>
Resultados antes de impuesto	<u>390,829,658</u>	<u>228,882,662</u>
Impuesto sobre la renta	(74,257,885)	(35,882,362)
Resultados del ejercicio	<u>316,571,773</u>	<u>193,000,300</u>


Marcelina Peña

Vp Ejecutiva de Administración y Finanzas


Gustavo Zuluaga

Sub-Gerente General


Riquelme De Leon

Contador General

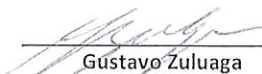
ASOCIACION
LA NACIONAL DE AHORROS
Y PRESTAMOS
Santo Domingo, Rep. Dom

ASOCIACION LA NACIONAL DE AHORROS Y SUBSIDIARIA
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO
AL 30 DE SEPT 2018-2017
VALORES EN RD\$

	SEPTIEMBRE 2018	SEPTIEMBRE 2017
Efectivo por actividades de operación		
Intereses y comisiones cobradas por créditos	2,306,771,405	2,171,118,588
Otros ingresos financieros cobrados	445,474,863	321,146,644
Otros ingresos operacionales cobrados	561,363,296	544,618,192
Intereses pagados por captaciones	(1,070,805,707)	(1,105,884,696)
Intereses y comisiones pagados sobre financiamientos	(27,095,890)	(20,728,482)
Gastos generales y administrativos pagados	(1,553,657,486)	(1,370,234,534)
Otros gastos operacionales pagados	(62,818,468)	(53,500,934)
Impuesto sobre la renta pagado	(779,352)	-
Cobros diversos por actividades de operación	47,027,157	162,308,576
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación	645,479,818	648,843,354
Efectivo por actividades de inversión		
Disminución (aumento) neto en inversiones	(1,785,908,653)	(1,011,094,921)
Créditos otorgados	(8,694,656,483)	(9,076,507,337)
Créditos cobrados	6,843,940,892	7,030,333,772
Interbancarios otorgados	-	-
Interbancarios cobrados	-	-
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(46,183,446)	(39,347,662)
Producto de la venta de activos fijos	40,037,510	8,074,471
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	143,164,345	114,015,653
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	(3,499,605,835)	(2,974,526,024)
Efectivo por actividades de financiamiento		
Captaciones recibidas	65,555,289,521	60,725,320,136
Devolución de captaciones	(63,178,239,568)	(58,949,524,473)
Operaciones de fondos tomados a préstamos obtenidos	-	-
Interbancario recibidos	50,000,000	360,000,000
Interbancario Pagados	(50,000,000)	(360,000,000)
Operaciones de fondos tomados a prestamos pagados	-	(300,000,000)
Obligaciones subordinadas	-	1,000,000,000
Financiamiento Obtenido	-	-
Dividendos pagados y otros pagos a los accionistas	-	-
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	2,377,049,953	2,475,795,663
Disminución neta en el efectivo	(477,076,064)	150,112,993
Efectivo al inicio del período	3,048,677,977	2,982,694,514
Efectivo al final del período	2,571,601,913	3,132,807,507


Marcelina Peña

Vp Ejecutiva de Administración y Finanzas


Gustavo Zuluaga

Sub-Gerente General



Riquelme De Leon

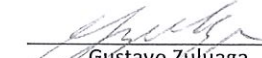
Contador General

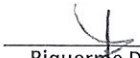
ASOCIACION
LA NACIONAL DE AHORROS
Y PRESTAMOS
Santo Domingo, Rep. Dom

ASOCIACION LA NACIONAL DE AHORROS Y SUBSIDIARIA
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO
AL 30 DE SEPT 2018-2017
VALORES EN RD\$

	SEPTIEMBRE 2018	SEPTIEMBRE 2017
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación:		
Resultados del ejercicio	316,571,773	193,000,299
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación:		
Provisiones:		
Cartera de créditos	260,679,222	343,762,831
Inversiones	651,873	408
Bienes recibidos en recuperación de créditos	485,098	5,944,374
Rendimientos por cobrar	15,760,725	25,939,958
Impuesto sobre la renta	73,478,533	35,882,362
Otras provisiones	-	25,095
Por operaciones contingentes	2,579,489	-
Liberación de provisiones:		
Rendimientos por cobrar	-	-
Depreciación y amortizaciones	47,703,067	46,017,407
Ganancia en venta de propiedad, muebles y equipos	(32,184,866)	(1,407,456)
Pérdida en venta de propiedad, muebles y equipos	1,020,674	87,948
Pérdida en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	7,153,949	2,660,454
Ganancia en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	(19,558,713)	(23,145,382)
Deterioro de bienes recibidos en recuperación de créditos	2,141,132	2,155,202
Revaluación de Provisiones	-	-
Recuperación de créditos castigados en bienes	-	(16,262,620)
Ingreso por Comisiones no Cobradas	-	-
Otras provisiones de Inversiones en Acciones Fiduciaria	-	-
Beneficios al personal y Otras Provisiones	-	-
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	(43,533,136)	(86,398,904)
Cuentas por cobrar	74,699,122	(104,923,476)
Cargos diferidos	(15,028,858)	(21,550,115)
Intangibles	(548,478)	(987,261)
Activos diversos	(15,565,461)	109,088,562
Intereses por pagar	(3,039,764)	26,867,209
Otros pasivos	(27,985,563)	112,086,459
Total de ajustes	328,908,045	455,843,055
Efectivo neto provisto por (usado en) provisto por las actividades en operación	645,479,818	648,843,354


Marcelina Peña
Vp Ejecutiva de Administración y Finanzas


Gustavo Zuluaga
Sub-Gerente General


Riquelme 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 CAMBIO EN EL PATRIMONIO CONSOLIDADO
Al 30 de SEPTIEMBRE 2018-2017
(VALORES EN RD\$)

Descripción	Capital Pagado	Otras Reservas Patrimoniales	Superávit por Revaluación	Resultados Acumulados	Resultados del Ejercicio	Total Patrimonio
Saldo al 1 de Enero del 2017	-	1,833,129,990	3,766,118	906,791,817	229,779,787	2,973,467,712
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	229,779,787	(229,779,787)	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	193,000,300	193,000,300
Ganancias actuariales por provisión para beneficios a empleados	-	-	-	-	-	-
Impuesto diferido sobre ganancias actuariales	-	-	-	-	-	-
Provisión para retiro Junta de Directores	-	-	-	(50,000,000)	-	(50,000,000)
Impuesto diferido sobre provisión para retiro Junta de Directores	-	-	-	-	-	-
Transferencia a otras reservas patrimoniales	-	-	-	-	-	-
Saldo al 30 de Septiembre del 2017	-	1,833,129,990	3,766,118	1,086,571,604	193,000,300	3,116,468,012
Saldo al 1 de Enero del 2018	-	1,868,101,826	3,766,118	1,063,441,671	302,167,884	3,237,477,499
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	302,167,884	(302,167,884)	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	316,571,773	316,571,773
Saldo al 30 de Sept del 2018	-	1,868,101,826	3,766,118	1,365,609,555	316,571,773	3,554,049,272


Marcelina Peña
Vp Ejecutiva de Administración y Finanzas


Gustavo Zuluaga
Sub-Gerente General


Riquelme De Leon
Contador General

