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
asociacionlanacional
asoclanacional

18 de enero de 2019

0142

Superintendencia del Mercado de Valores RD
Recepción de Documentos
2019-01-18 03:25
03-2019-000388

Señor
Gabriel Castro González
Superintendente
Superintendencia 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:

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, cumplo en remitirle las siguientes informaciones trimestrales cortadas al 31 de diciembre 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,

Francisco E. Melo Chalas
Vicepresidente Ejecutivo y Gerente General

Anexos: citados, físicamente y en CD

ASOCIACION LA NACIONAL DE AHORROS Y PRESTAMOS Y SUBSIDIARIA
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO
AL 31 DE DIC 2018-2017
(VALORES EN RD$)

	DICIEMBRE 2018	DICIEMBRE 2017
ACTIVOS:		
Fondos disponibles		
Caja	276,291,289	276,462,900
Banco central	1,893,500,227	2,132,371,889
Bancos del país	201,524,935	504,837,682
Bancos del extranjero	178,458,621	119,672,279
Otras Disponibilidades	31,004,521	11,466,553
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-	-
	2,580,779,593	**3,044,811,303**
Fondos Interbancarios		
Fondos Interbancarios	-	-
Rendimientos por Cobrar	-	-
	-	-
Inversiones		
Otras inversiones en instrumentos de deuda	6,441,287,735	5,065,028,921
Rendimientos por cobrar	217,060,253	118,821,217
Provisión para inversiones negociables y a vencimiento	(125,286)	(125,189)
	6,658,222,702	**5,183,724,949**
Cartera de créditos		
Vigente	22,656,212,478	20,490,080,420
Reestructurada	27,625,049	54,801,028
Vencida	441,964,294	408,315,831
Cobranza Judicial	59,212,637	77,217,512
Rendimientos por cobrar	236,782,446	239,425,775
Provisiones para créditos	(599,127,865)	(564,025,227)
	22,822,669,039	**20,705,815,339**
Deudores por aceptaciones	-	-
Cuentas por cobrar	150,746,760	222,988,851
Bienes recibidos en recuperación de créditos		
Bienes recibidos en recuperación de créditos	192,869,049	273,580,476
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	(143,405,602)	(180,312,307)
	49,463,447	**93,268,169**
Inversiones en acciones		
Inversiones en acciones	71,268,001	71,268,001
Provisión por inversiones en acciones	(4,544,316)	(10,237,650)
	66,723,685	**61,030,351**
Propiedades, muebles y equipos		
Propiedad, muebles y equipos	984,589,520	976,820,588
Depreciación acumulada	(208,025,358)	(204,393,912)
	776,564,162	**772,426,676**
Otros activos		
Cargos diferidos	312,173,403	301,404,655
Intangibles	2,193,914	2,193,914
Activos diversos	20,714,714	4,697,008
Amortización Acumulada	(1,755,131)	(1,316,348)
	333,326,900	**306,979,229**
TOTAL DE ACTIVOS	**33,438,496,288**	**30,391,044,867**
Cuentas Contingentes	**1,464,962,874**	**1,435,579,476**
Cuentas de Orden	**41,855,462,022**	**38,585,902,871**

ASOCIACION
LA NACIONAL
DE AHORROS Y PRESTAMOS

ASOCIACION LA NACIONAL DE AHORROS Y PRESTAMOS Y SUBSIDIARIA
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO
AL 31 DE DIC 2018-2017
(VALORES EN RD$)

	DICIEMBRE 2018	DICIEMBRE 2017
Obligaciones con el público		
A la vista	-	
De ahorro	7,201,169,975	6,517,859,533
A plazo	2,011,330	1,987,691
Intereses por pagar	10,971	5,962
	7,203,192,276	**6,519,853,186**
Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior		
De instituciones financieras del país	151,526,379	550,782,274
De instituciones financieras del exterior	-	-
Intereses por pagar	291	345
	151,526,670	**550,782,619**
Fondos tomados a préstamo		
De instituciones financieras del país	-	-
Otros	-	-
Intereses por pagar	-	-
	-	-
Aceptaciones en circulación	-	-
Valores en circulación		
Títulos y valores	20,490,854,898	18,164,393,561
Intereses por pagar	70,480,029	59,519,938
	20,561,334,927	**18,223,913,499**
Otros pasivos	875,034,992	871,168,943
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	**29,824,664,208**	**27,199,293,590**
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	1,063,441,670
Resultados del ejercicio	376,354,581	291,413,499
TOTAL PATRIMONIO NETO	**3,613,832,080**	**3,191,751,277**
INTERES MINORITARIO	-	-
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	**33,438,496,288**	**30,391,044,867**
	-	-
Cuentas Contingentes	**1,464,962,874**	**1,435,579,476**
Cuentas de Orden	**41,855,462,022**	**38,585,902,871**
	-	-
	-	-

ASOCIACION LA NACIONAL DE AHORROS Y PRESTAMOS

Marcelina Peña
Vp Ejecutiva de Administracion y Finanzas

Francisco Melo Chalas
Vicepresidente Ejecutivo

Riquelme De Leon
Contador General

ASOCIACION LA NACIONAL DE AHORROS Y PRESTAMOS Y SUBSIDIARIA
ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO
AL 31 DE DIC 2018-2017
VALORES EN RD$

	DICIEMBRE 2018	DICIEMBRE 2017
Ingresos financieros		
Intereses y comisiones por crédito	3,146,808,833	3,009,101,143
Intereses por inversiones	617,624,654	417,978,435
Ganancias por inversiones	60,390,371	149,302,382
	3,824,823,858	**3,576,381,960**
Gastos financieros		
Intereses por captaciones	(1,513,254,164)	(1,485,280,984)
Pérdida por inversiones	(68,936,275)	(51,676,224)
Intereses y comisiones por financiamiento	0	(36,909,411)
	(1,582,190,439)	**(1,573,866,619)**
Margen financiero bruto	**2,242,633,419**	**2,002,515,341**
Provisiones para cartera de créditos	(333,918,181)	(496,766,566)
Provisiones para inversiones negociables y a vencimi	(420,207)	(552)
	(334,338,388)	**(496,767,118)**
Margen financiero neto	**1,908,295,031**	**1,505,748,223**
Ingresos (gastos) por diferencias de cambio	(852,839)	18,792,214
Otros ingresos operacionales		
Comisiones por servicios	701,617,248	703,475,515
Comisiones por cambio	35,863,640	6,809,858
Ingresos diversos	26,672,583	23,752,729
	764,153,471	**734,038,102**
Otros gastos operacionales		
Comisiones por servicios	(80,202,619)	(68,241,663)
Gastos diversos	(9,819,856)	(2,318,224)
	(90,022,475)	**(70,559,887)**
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal	(1,227,563,305)	(1,085,968,226)
Servicios de terceros	(283,152,440)	(212,880,293)
Depreciación y amortizaciones	(64,066,659)	(61,759,560)
Otras provisiones	(22,414,534)	(42,744,964)
Otros gastos	(591,927,840)	(540,175,737)
	(2,189,124,778)	**(1,943,528,780)**
Resultados operacionales	**392,448,410**	**244,489,872**
Otros ingresos (gastos)		
Otros ingresos	136,383,008	152,329,696
Otros gastos	(67,376,114)	(64,210,245)
	69,006,894	**88,119,451**
Resultados antes de impuesto	**461,455,304**	**332,609,323**
Impuesto sobre la renta	(85,100,723)	(41,195,824)
Resultados del ejercicio	**376,354,581**	**291,413,499**

Marcelina Peña
Vp Ejecutiva de Administracion y Finanzas

Francisco Melo Chalas
Vicepresidente Ejecutivo

Riquelme De Leon
Contador General

ASOCIACION
LA NACIONAL
DE AHORROS Y PRESTAMOS

ASOCIACION LA NACIONAL DE AHORROS Y SUBSIDIARIA
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO
AL 31 DE DIC 2018-2017
VALORES EN RD$

	DICIEMBRE 2018	DICIEMBRE 2017
Efectivo por actividades de operación		
Intereses y comisiones cobradas por créditos	3,125,408,890	2,963,327,457
Otros ingresos financieros cobrados	506,973,040	477,833,400
Otros ingresos operacionales cobrados	764,153,472	734,038,110
Intereses pagados por captaciones	(1,502,289,116)	(1,455,404,753)
Intereses y comisiones pagados sobre financiamientos	-	(41,535,017)
Gastos generales y administrativos pagados	(2,125,058,119)	(1,884,361,513)
Otros gastos operacionales pagados	(90,022,475)	(67,967,590)
Impuesto sobre la renta pagado	(5,408,343)	-
Cobros diversos por actividades de operación	44,919,888	122,667,302
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación	**718,677,237**	**848,597,396**
Efectivo por actividades de inversión		
Disminución (aumento) neto en inversiones	(1,376,258,815)	(1,724,450,889)
Créditos otorgados	(11,913,945,964)	(12,109,971,396)
Créditos cobrados	9,333,135,836	9,660,555,451
Interbancarios otorgados	-	-
Interbancarios cobrados	-	-
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(69,465,025)	(61,077,851)
Producto de la venta de activos fijos	43,336,121	45,478,911
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	186,082,701	163,480,365
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	**(3,797,115,146)**	**(4,025,985,409)**
Efectivo por actividades de financiamiento		
Captaciones recibidas	87,599,514,958	82,910,772,124
Devolución de captaciones	(84,988,975,433)	(80,176,267,322)
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	-	(495,000,000)
Obligaciones subordinadas	-	1,000,000,000
Financiamiento Obtenido	-	-
Dividendos pagados y otros pagos a los accionistas	-	-
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	**2,610,539,525**	**3,239,504,802**
Disminución neta en el efectivo	(467,898,384)	62,116,789
Efectivo al inicio del período	3,048,677,977	2,982,694,514
Efectivo al final del período	**2,580,779,593**	**3,044,811,303**

Marcelina Peña
Vp Ejecutiva de Administracion y Finanzas

Francisco Melo Chalas
Vicepresidente Ejecutivo

Riquelme De Leon
Contador General

ASOCIACION
LA NACIONAL
DE AHORROS Y PRESTAMOS

ASOCIACION LA NACIONAL DE AHORROS Y SUBSIDIARIA
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO
AL 31 DE DIC 2018-2017
VALORES EN RD$

	DICIEMBRE 2018	DICIEMBRE 2017
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación:		
Resultados del ejercicio	376,354,586	291,413,499
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación:		
Provisiones:		
Cartera de créditos	333,918,181	496,766,567
Inversiones	1,071,873	552
Bienes recibidos en recuperación de créditos	485,098	5,944,374
Rendimientos por cobrar	16,813,868	35,977,462
Impuesto sobre la renta	79,692,380	41,195,824
Otras provisiones	-	463,127
Por operaciones contingentes	4,463,901	-
Liberación de provisiones:		
Rendimientos por cobrar	-	-
Depreciación y amortizaciones	64,066,659	61,759,560
Ganancia en venta de propiedad, muebles y equipos	(32,345,908)	(14,907,456)
Perdida en venta de propiedad, muebles y equipos	1,020,674	87,948
Perdida en venta de bienes recibidos en recuperacion de creditos	8,393,725	5,151,222
Ganancia en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	(28,070,634)	(34,655,311)
Deterioro de bienes recibidos en recuperación de créditos	5,290,588	7,888,154
Revaluacion de Provisiones	-	-
Recuperacion de creditos castigados en bienes	-	(18,845,690)
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	(123,505,656)	(83,544,870)
Cuentas por cobrar	67,813,047	(95,820,968)
Cargos diferidos	(713,004)	(10,368,338)
Intangibles	(438,782)	(877,566)
Activos diversos	(15,140,140)	114,335,114
Intereses por pagar	10,965,048	25,250,625
Otros pasivos	(51,458,267)	21,383,567
Total de ajustes	342,322,651	557,183,897
Efectivo neto provisto por (usado en) provisto por las actividades en operación	**718,677,237**	**848,597,396**
	-	

Marcelina Peña
Vp Ejecutiva de Administracion y Finanzas

Francisco Melo Chalas
Vicepresidente Ejecutivo

Riquerne De Leon
Contador General

ASOCIACION
LA NACIONAL
DE AHORROS Y PRESTAMOS

ASOCIACION LA NACIONAL DE AHORROS Y PRESTAMOS Y SUBSIDIARIA
ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO CONSOLIDADO
Al 31 DE DICIEMBRE 2018-2017
(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 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					291,413,499	291,413,499
Provisión para retiro Junta de Directores				(50,000,000)		(50,000,000)
Eliminacion diferido plan retiro Junta				(23,129,934)		(23,129,934)
Transferencia a otras reservas patrimoniales	-	-			-	-
Saldos al 31 de Diciembre del 2017	-	1,833,129,990	3,766,118	1,063,441,670	291,413,499	3,191,751,277
Saldos 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					376,354,581	376,354,581
Saldos al 31 de Diciembre del 2018	-	1,868,101,826	3,766,118	1,365,609,555	376,354,581	3,613,832,080
		-	-		-	-

Marcelina Peña
Vp Ejecutiva de Administracion y Finanzas

Francisco Melo Chalas
Vicepresidente Ejecutivo

Riquerme De Leon
Contador General

ASOCIACION
LA NACIONAL
DE AHORROS Y PRESTAMOS