




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

21 de octubre de 2016

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

5370

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

Asunto: Remisión de estados financieros trimestrales.

Distinguido señor:

En cumplimiento con lo establecido en el artículo 9 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 2016 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

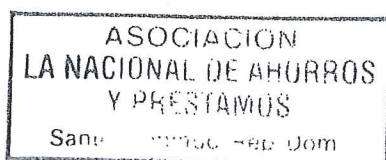
Anexos: citados, físicamente y en CD

ASOCIACION LA NACIONAL DE AHORROS Y PRESTAMOS Y SUBSIDIARIA
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO
AL 30 DE SEPTIEMBRE 2016-2015.
(VALORES EN RD\$)

	SEPTIEMBRE 2016	SEPTIEMBRE 2015
ACTIVOS:		
Fondos disponibles		
Caja	224,727,255	230,374,496
Banco central	2,216,386,033	2,056,863,987
Bancos del país	144,749,481	275,157,367
Bancos del extranjero	40,521,802	21,138,431
Otras Disponibilidades	49,073,330	63,061,763
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-	-
	<u>2,675,457,901</u>	<u>2,646,596,044</u>
Fondos Interbancarios		
Fondos Interbancarios	-	-
Rendimientos por Cobrar	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
Inversiones		
Otras inversiones en instrumentos de deuda	3,405,598,340	4,407,362,026
Rendimientos por cobrar	75,280,372	124,480,409
Provisión para inversiones negociables y a vencimiento	(1,169,695)	(2,699,120)
	<u>3,479,709,017</u>	<u>4,529,143,315</u>
Cartera de créditos		
Vigente	18,045,199,103	15,457,543,937
Reestructurada	103,617,201	188,072,560
Vencida	412,027,230	385,361,714
Cobranza Judicial	11,254,461	35,955,546
Rendimientos por cobrar	212,522,445	214,598,652
Provisiones para créditos	(420,308,489)	(377,811,705)
	<u>18,364,311,951</u>	<u>15,903,720,704</u>
Deudores por aceptaciones		
	-	-
Cuentas por cobrar		
	159,521,417	177,577,342
Bienes recibidos en recuperación de créditos		
Bienes recibidos en recuperación de créditos	372,778,200	323,769,287
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	(156,317,912)	(142,885,679)
	<u>216,460,288</u>	<u>180,883,608</u>
Inversiones en acciones		
Inversiones en acciones	72,343,946	72,343,946
Provisión por inversiones en acciones	(7,872,143)	(25,044,329)
	<u>64,471,803</u>	<u>47,299,617</u>
Propiedades, muebles y equipos		
Propiedad, muebles y equipos	913,587,947	717,338,645
Depreciación acumulada	(173,338,352)	(168,119,448)
	<u>740,249,595</u>	<u>549,219,197</u>
Otros activos		
Cargos diferidos	358,252,075	328,204,236
Intangibles	-	70,741,643
Activos diversos	117,617,925	124,629,619
Amortización Acumulada	-	(66,017,047)
	<u>475,870,000</u>	<u>457,558,451</u>
TOTAL DE ACTIVOS	<u><u>26,176,051,972</u></u>	<u><u>24,491,998,278</u></u>
Cuentas Contingentes		
	1,697,599,294	1,444,597,501
Cuentas de Orden	<u>34,189,334,553</u>	<u>34,327,313,872</u>


ASOCIACION LA NACIONAL DE AHORROS Y PRESTAMOS Y SUBSIDIARIA
 BALANCE GENERAL CONSOLIDADO
 AL 30 DE SEPTIEMBRE 2016-2015
 (VALORES EN RD\$)

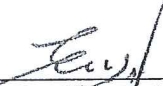
	SEPTIEMBRE 2016	SEPTIEMBRE 2015
Obligaciones con el público		
A la vista	-	-
De ahorro	5,762,109,101	5,349,353,191
A plazo	2,033,532	2,200,054
Intereses por pagar	10,711,450	9,509,104
	<u>5,774,854,083</u>	<u>5,361,062,349</u>
Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior		
De instituciones financieras del país	18,372,736	24,089,502
De instituciones financieras del exterior	-	-
Intereses por pagar	14,165	9,005
	<u>18,386,901</u>	<u>24,098,507</u>
Obligaciones por Pactos de Recompra de Títulos	310,000,000	
Fondos tomados a préstamo		
Otros	195,000,000	195,000,000
Intereses por pagar	10,255,464	9,966,666
	<u>205,255,464</u>	<u>204,966,666</u>
Aceptaciones en circulación	-	-
Valores en circulación		
Títulos y valores	15,916,468,391	15,083,659,462
Intereses por pagar	58,862,760	54,865,358
	<u>15,975,331,151</u>	<u>15,138,524,820</u>
Otros pasivos	942,411,985	931,971,824
TOTAL DE PASIVOS	<u>23,226,239,584</u>	<u>21,660,624,166</u>
PATRIMONIO NETO		
Capital pagado	-	-
Otras Reservas Patrimoniales	1,805,213,825	1,783,782,717
Superávit por reevaluación	3,766,118	3,766,118
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	978,674,582	827,090,115
Resultados del ejercicio	162,157,863	216,735,161
TOTAL PATRIMONIO NETO	<u>2,949,812,388</u>	<u>2,831,374,111</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	<u>26,176,051,972</u>	<u>24,491,998,277</u>
Cuentas Contingentes	1,697,599,294	1,444,597,501
Cuentas de Orden	<u>34,189,334,553</u>	<u>34,327,313,872</u>
 Marcelina Peña Vp Ejecutiva de Administración y Finanzas	 Francisco Melo Chalas Vicepresidente Ejecutivo	 Riquerme De Leon Contador General




ASOCIACION LA NACIONAL DE AHORROS Y PRESTAMOS Y SUBSIDIARIA
ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO
AL 30 DE SEPTIEMBRE 2016-2015
VALORES EN RD\$

	SEPTIEMBRE 2016	SEPTIEMBRE 2015
Ingresos financieros		
Intereses y comisiones por crédito	1,864,254,350	1,671,403,902
Intereses por inversiones	288,192,797	460,384,495
Ganancias por inversiones	51,115,886	70,104,719
	<u>2,203,563,033</u>	<u>2,201,893,116</u>
Gastos financieros		
Intereses por captaciones	(921,358,470)	(871,086,476)
Pérdida por inversiones	(43,277,764)	(126,383,363)
Intereses y comisiones por financiamiento	(21,808,594)	(21,257,031)
	<u>(986,444,828)</u>	<u>(1,018,726,870)</u>
Margen financiero bruto	<u>1,217,118,205</u>	<u>1,183,166,246</u>
Provisiones para cartera de créditos	(215,353,232)	(123,813,457)
Provisiones para inversiones negociables y a vencimi	(1,028,037)	(4,623,965)
	<u>(216,381,269)</u>	<u>(128,437,422)</u>
Margen financiero neto	<u>1,000,736,936</u>	<u>1,054,728,824</u>
Ingresos (gastos) por diferencias de cambio	10,034,027	13,510,694
Otros ingresos operacionales		
Comisiones por servicios	454,946,886	402,558,660
Comisiones por cambio	7,129,807	9,031,858
Ingresos diversos	13,760,736	16,288,438
	<u>475,837,429</u>	<u>427,878,956</u>
Otros gastos operacionales		
Comisiones por servicios	(59,972,828)	(48,779,043)
Gastos diversos	(3,203,498)	(4,762,971)
	<u>(63,176,326)</u>	<u>(53,542,014)</u>
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal	(754,537,043)	(674,535,156)
Servicios de terceros	(153,476,607)	(151,031,381)
Depreciación y amortizaciones	(38,799,327)	(47,063,403)
Otras provisiones	(45,458,570)	(24,728,227)
Otros gastos	(352,727,076)	(354,565,191)
	<u>(1,344,998,623)</u>	<u>(1,251,923,358)</u>
Resultados operacionales	<u>78,433,443</u>	<u>190,653,102</u>
Otros ingresos (gastos)		
Otros ingresos	193,669,569	135,173,132
Otros gastos	(76,278,084)	(52,374,515)
	<u>117,391,485</u>	<u>82,798,617</u>
Resultados antes de impuesto	<u>195,824,928</u>	<u>273,451,719</u>
Impuesto sobre la renta	(33,667,065)	(56,716,558)
Resultados del ejercicio	<u>162,157,863</u>	<u>216,735,161</u>


Marcelina Peña
Vp Ejecutiva de Administracion y Finanzas


Francisco Melo
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 30 DE SEPTIEMBRE 2016-2015
VALORES EN RD\$

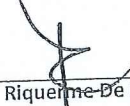
	SEPTIEMBRE 2016	SEPTIEMBRE 2015
Efectivo por actividades de operación		
Intereses y comisiones cobradas por créditos	1,850,284,996	1,640,169,266
Otros ingresos financieros cobrados	382,244,340	492,824,570
Otros ingresos operacionales cobrados	475,837,438	427,878,956
Intereses pagados por captaciones	(909,938,524)	(870,782,826)
Intereses y comisiones pagados sobre financiamientos	(14,589,848)	(14,249,219)
Gastos generales y administrativos pagados	(1,307,383,511)	(1,215,441,716)
Otros gastos operacionales pagados	(63,176,327)	(53,295,409)
Impuesto sobre la renta pagado	(33,667,065)	(56,716,558)
(Pagos) cobros diversos por actividades de operación	(134,587,704)	(237,626,625)
	<u>245,023,795</u>	<u>112,760,439</u>
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación		
Efectivo por actividades de inversión		
Disminución (aumento) neto en inversiones	580,504,733	857,140,141
Créditos otorgados	(7,022,342,763)	(6,516,208,076)
Créditos cobrados	4,295,524,942	4,841,833,992
Interbancarios otorgados	-	-
Interbancarios cobrados	-	-
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(164,633,719)	(33,186,568)
Producto de la venta de activos fijos	3,897,185	1,202,944
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	153,416,284	69,884,426
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	<u>(2,153,633,338)</u>	<u>(779,333,141)</u>
Efectivo por actividades de financiamiento		
Captaciones recibidas	55,263,927,001	53,732,858,750
Devolución de captaciones	(53,974,147,053)	(52,748,801,736)
Operaciones de fondos tomados a préstamos obtenidos	-	-
Interbancario recibidos	410,000,000	-
Interbancario Pagados	(410,000,000)	-
Operaciones de fondos tomados a prestamos pagados	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-
Financiamiento Obtenido	310,000,000	-
Dividendos pagados y otros pagos a los accionistas	-	-
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	<u>1,599,779,948</u>	<u>984,057,014</u>
Disminución neta en el efectivo	(308,829,595)	317,484,312
Efectivo al inicio del período	<u>2,984,287,496</u>	<u>2,329,111,732</u>
Efectivo al final del período	<u>2,675,457,901</u>	<u>2,646,596,044</u>

ASOCIACION LA NACIONAL DE AHORROS Y SUBSIDIARIA
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO
AL 30 DE SEPTIEMBRE 2016-2015
VALORES EN RD\$

	SEPTIEMBRE 2016	SEPTIEMBRE 2015
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación:		
Resultados del ejercicio	162,157,863	216,735,161
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación:		
Provisiones:		
Cartera de créditos	215,353,232	123,813,457
Inversiones	1,028,037	4,623,965
Bienes recibidos en recuperación de créditos	7,236,359	3,965,935
Rendimientos por cobrar	36,778,410	19,398,975
Impuesto sobre la renta	-	-
Otras provisiones	1,443,801	1,363,317
Liberación de provisiones:		
Rendimientos por cobrar	(18,685,944)	(5,854,708)
Depreciación y amortizaciones	37,615,114	36,640,601
Ganancia en venta de propiedad, muebles y equipos	(3,718,412)	-
Pérdida en venta de propiedad, muebles y equipos	43,353	87,647
Pérdida en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	17,119,120	8,068,733
Ganancia en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	(25,126,916)	(5,854,708)
Deterioro de bienes recibidos en recuperación de créditos	4,237,139	-
Recuperación de créditos castigados en bienes	(95,936,236)	-
Efecto fluctuación cambiaria, neta	-	2,535
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	72,244,074	57,484,080
Cuentas por cobrar	(42,175,955)	(80,632,407)
Cargos diferidos	(37,251,291)	(50,362,836)
Intangibles	1,184,214	10,602,760
Activos diversos	1,896,851	(4,662,332)
Intereses por pagar	18,638,694	14,344,793
Otros pasivos	(109,057,712)	(237,004,529)
Total de ajustes	<u>82,865,932</u>	<u>(103,974,722)</u>
Efectivo neto provisto por (usado en) provisto por las actividades en operación	<u>245,023,795</u>	<u>112,760,439</u>


Marcelina Peña
Vp Ejecutiva de Administración y Finanzas

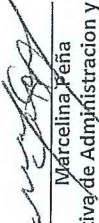

Francisco Melo Chalas
Vicepresidente Ejecutivo



Riquelme De Leon
Contador General

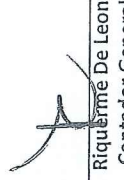
ASOCIACION
LA NACIONAL DE AHORROS
Y PRESTAMOS
Santo Domingo, Rep Dom

ASOCIACION LA NACIONAL DE AHORROS Y PRESTAMOS Y SUBSIDIARIA
ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO CONSOLIDADO
Al 30 de SEPTIEMBRE 2016-2015
(VALORES EN RD\$)

Descripción	Capital Pagado	Otras Reservas Patrimoniales	Superávit por Revaluación	Resultados Acumulados	Resultados del Ejercicio	Total Patrimonio
Saldos al 1 de enero de 2015	-	1,783,782,717	3,766,118	657,619,292	169,470,823	2,614,638,950
Transferencia a resultados acumulados				169,470,823	(169,470,823)	-
Resultado del ejercicio					216,735,161	216,735,161
Transferencia a otras reservas patrimoniales						
Saldos al 30 de septiembre del 2015	-	1,783,782,717	3,766,118	827,090,115	216,735,161	2,831,374,111
Saldos al 1 de enero de 2016		1,805,213,825	3,766,118	835,354,160	143,320,422	2,787,654,525
Transferencia a resultados acumulados				143,320,422	(143,320,422)	-
Resultado del ejercicio					162,157,863	162,157,863
Saldos al 30 de Septiembre de 2016	-	1,805,213,825	3,766,118	978,674,582	162,157,863	2,949,812,388
Saldos al 30 de Septiembre de 2016	-	1,805,213,825	3,766,118	978,674,582	162,157,863	2,949,812,388


Marcelina Peña
Vp Ejecutiva de Administración y Finanzas


Francisco Melio Chalas
Vicepresidente Ejecutivo


Riquelme De Leon
Contador General

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