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

Superintendencia de Valores
Departamento de Registro
Comunicaciones de Entradas
16/10/2017 11:18 AM s.martinez
61505

7349

16 de octubre de 2017

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 30 de septiembre 2017 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

RECIBIDO
16 OCT 2017
BVRD
BOLSA DE VALORES DE LA REPUBLICA DOMINICANA
11:58 AM

Anexos: citados, físicamente y en CD

ASOCIACION LA NACIONAL DE AHORROS Y PRESTAMOS
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO
AL 30 DE SEPTIEMBRE 2017-2016
(VALORES EN RD$)

	SEPTIEMBRE 2017	SEPTIEMBRE 2016
ACTIVOS:		
Fondos disponibles		
Caja	241,459,781	224,727,255
Banco central	2,378,470,704	2,216,386,033
Bancos del país	361,517,787	144,749,481
Bancos del extranjero	112,156,418	40,521,802
Otras Disponibilidades	39,202,817	49,073,330
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-	-
	3,132,807,507	**2,675,457,901**
Fondos Interbancarios		
Fondos Interbancarios	-	-
Rendimientos por Cobrar	-	-
	-	-
Inversiones		
Otras inversiones en instrumentos de deuda	4,351,673,953	3,405,598,340
Rendimientos por cobrar	117,862,900	75,280,372
Provisión para inversiones negociables y a vencimiento	(125,264)	(1,169,695)
	4,469,411,589	**3,479,709,017**
Cartera de créditos		
Vigente	20,214,122,245	18,045,199,103
Reestructurada	54,950,113	103,617,201
Vencida	448,770,086	412,027,230
Cobranza Judicial	39,363,540	11,254,461
Rendimientos por cobrar	250,386,966	212,522,445
Provisiones para créditos	(511,158,514)	(420,308,489)
	20,496,434,436	**18,364,311,951**
Deudores por aceptaciones	-	-
Cuentas por cobrar	232,091,359	159,521,417
Bienes recibidos en recuperación de créditos		
Bienes recibidos en recuperación de créditos	302,261,417	372,778,200
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	(187,039,257)	(156,317,912)
	115,222,160	**216,460,288**
Inversiones en acciones		
Inversiones en acciones	71,267,001	72,343,946
Provisión por inversiones en acciones	(10,237,650)	(7,872,143)
	61,029,351	**64,471,803**
Propiedades, muebles y equipos		
Propiedad, muebles y equipos	984,209,862	913,587,947
Depreciación acumulada	(193,866,780)	(173,338,352)
	790,343,082	**740,249,595**
Otros activos		
Cargos diferidos	335,716,366	358,252,075
Intangibles	2,193,914	-
Activos diversos	9,943,560	117,617,925
Amortización Acumulada	(1,206,653)	-
	346,647,187	**475,870,000**
TOTAL DE ACTIVOS	**29,643,986,671**	**26,176,051,972**
Cuentas Contingentes	**1,891,325,512**	**1,697,599,294**
Cuentas de Orden	**37,677,979,141**	**34,189,334,553**

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

ASOCIACION LA NACIONAL DE AHORROS Y PRESTAMOS
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO
AL 30 DE SEPTIEMBRE 2017-2016
(VALORES EN RD$)

Obligaciones con el público		
A la vista	-	-
De ahorro	6,163,184,015	5,762,109,101
A plazo	1,980,541	2,033,532
Intereses por pagar	11,393,458	10,711,450
	6,176,558,014	**5,774,854,083**
Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior		
De instituciones financieras del país	24,448,836	18,372,736
De instituciones financieras del exterior	-	-
Intereses por pagar	15,266	14,165
	24,464,102	**18,386,901**
Obligaciones por Pactos de Recompra de Titulos		310,000,000
Fondos tomados a préstamo		
De instituciones financieras del país	-	-
De instituciones financieras del exterior	-	-
Otros	195,000,000	195,000,000
Intereses por pagar	10,200,259	10,255,464
	205,200,259	**205,255,464**
Aceptaciones en circulación	-	-
Valores en circulación		
Títulos y valores	18,086,700,525	15,916,468,391
Intereses por pagar	66,629,737	58,862,760
	18,153,330,262	**15,975,331,151**
Otros pasivos	961,486,570	942,411,985
Obligaciones subordinadas		
Deudas subordinadas	1,000,000,000	-
Intereses por pagar	6,479,452	-
	1,006,479,452	-
TOTAL DE PASIVOS	**26,527,518,659**	**23,226,239,584**
PATRIMONIO NETO		
Capital pagado	-	-
Otras Reservas Patrimoniales	1,833,129,990	1,805,213,825
Superávit por reevaluación	3,766,118	3,766,118
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	1,086,571,604	978,674,582
Resultados del ejercicio	193,000,300	162,157,863
TOTAL PATRIMONIO NETO	**3,116,468,012**	**2,949,812,388**
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	**29,643,986,671**	**26,176,051,972**
	-	-
Cuentas Contingentes	**1,891,325,512**	**1,697,599,294**
Cuentas de Orden	**37,677,979,141**	**34,189,334,553**

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
Santo Domingo, Rep. Dom

ASOCIACION LA NACIONAL DE AHORROS Y PRESTAMOS
ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO
AL 30 DE SEPTIEMBRE 2017-2016
VALORES EN RD$

	SEPTIEMBRE 2017	SEPTIEMBRE 2016
Ingresos financieros		
Intereses y comisiones por crédito	2,220,704,624	1,864,254,350
Intereses por inversiones	304,069,210	288,192,797
Ganancias por inversiones	88,845,918	51,115,886
	2,613,619,752	**2,203,563,033**
Gastos financieros		
Intereses por captaciones	(1,120,697,799)	(921,358,470)
Pérdida por inversiones	(34,955,607)	(43,277,764)
Intereses y comisiones por financiamiento	(32,782,587)	(21,808,594)
	(1,188,435,993)	**(986,444,828)**
Margen financiero bruto	**1,425,183,759**	**1,217,118,205**
Provisiones para cartera de créditos	(343,762,831)	(215,353,232)
Provisiones para inversiones negociables y a vencimiento	(408)	(1,028,037)
	(343,763,239)	**(216,381,269)**
Margen financiero neto	**1,081,420,520**	**1,000,736,936**
Ingresos (gastos) por diferencias de cambio	13,838,328	10,034,027
Otros ingresos operacionales		
Comisiones por servicios	521,275,423	454,946,886
Comisiones por cambio	4,797,028	7,129,807
Ingresos diversos	18,545,733	13,760,736
	544,618,184	**475,837,429**
Otros gastos operacionales		
Comisiones por servicios	(53,736,010)	(59,972,828)
Gastos diversos	(1,646,019)	(3,203,498)
	(55,382,029)	**(63,176,326)**
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal	(806,964,943)	(754,537,043)
Servicios de terceros	(154,917,433)	(153,476,607)
Depreciación y amortizaciones	(46,017,407)	(38,799,327)
Otras provisiones	(31,909,427)	(45,458,570)
Otros gastos	(374,561,636)	(352,727,076)
	(1,414,370,846)	**(1,344,998,623)**
Resultados operacionales	**170,124,157**	**78,433,443**
Otros ingresos (gastos)		
Otros ingresos	99,323,961	193,669,569
Otros gastos	(40,565,456)	(76,278,084)
	58,758,505	**117,391,485**
Resultados antes de impuesto	**228,882,662**	**195,824,928**
Impuesto sobre la renta	(35,882,362)	(33,667,065)
Resultados del ejercicio	**193,000,300**	**162,157,863**

Marcelina Peña
Vp Ejecutiva de Administracion y Finanzas

Francisco Melo
Vicepresidente Ejecutivo

Riquelme De Leon
Contador General

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

ASOCIACION LA NACIONAL DE AHORROS
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO
AL 30 DE SEPTIEMBRE 2017-2016
VALORES EN RD$

	SEPTIEMBRE 2017	SEPTIEMBRE 2016
Efectivo por actividades de operación		
Intereses y comisiones cobradas por créditos	2,171,118,588	1,850,284,996
Otros ingresos financieros cobrados	321,146,644	382,244,340
Otros ingresos operacionales cobrados	544,618,192	475,837,438
Intereses pagados por captaciones	(1,105,884,696)	(909,938,524)
Intereses y comisiones pagados sobre financiamientos	(20,728,482)	(14,589,848)
Gastos generales y administrativos pagados	(1,370,234,534)	(1,307,383,511)
Otros gastos operacionales pagados	(53,500,934)	(63,176,327)
Impuesto sobre la renta pagado	-	(33,667,065)
(Pagos) cobros diversos por actividades de operación	162,308,576	(134,587,704)
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación	**648,843,354**	**245,023,795**
Efectivo por actividades de inversión		
Disminución (aumento) neto en inversiones	(1,011,094,921)	580,504,733
Créditos otorgados	(9,076,507,337)	(7,022,342,763)
Créditos cobrados	7,030,333,772	4,295,524,942
Interbancarios otorgados	-	-
Interbancarios cobrados	-	-
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(39,347,662)	(164,633,719)
Producto de la venta de activos fijos	8,074,471	3,897,185
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	114,015,653	153,416,284
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	**(2,974,526,024)**	**(2,153,633,338)**
Efectivo por actividades de financiamiento		
Captaciones recibidas	60,725,320,136	55,263,927,001
Devolución de captaciones	(58,949,524,473)	(53,974,147,053)
Interbancarios recibidos	360,000,000	410,000,000
Interbancarios pagados	(360,000,000)	(410,000,000)
Operaciones de fondos tomados a préstamos obtenidos	-	310,000,000
Operaciones de fondos tomados a prestamos pagados	(300,000,000)	-
Obligaciones subordinadas	1,000,000,000	-
Dividendos pagados y otros pagos a los accionistas	-	-
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	**2,475,795,663**	**1,599,779,948**
Disminución neta en el efectivo	150,112,993	(308,829,595)
Efectivo al inicio del período	2,982,694,514	2,984,287,496
Efectivo al final del período	**3,132,807,507**	**2,675,457,901**
	-	-

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

ASOCIACION LA NACIONAL DE AHORROS
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO
AL 30 DE SEPTIEMBRE 2017-2016
VALORES EN RD$

Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto

Resultados del ejercicio	193,000,299	162,157,863
por (usado en) las actividades de operación:		
Provisiones:		
Cartera de créditos	343,762,831	215,353,232
Inversiones	408	1,028,037
Bienes recibidos en recuperación de créditos	5,944,374	7,236,359
Rendimientos por cobrar	25,939,958	36,778,410
Impuesto sobre la renta	35,882,362	-
Otras provisiones	25,095	1,443,801
Liberación de provisiones:		
Rendimientos por cobrar	-	(18,685,944)
Depreciación y amortizaciones	46,017,407	37,615,114
Ganancia en venta de propiedad, muebles y equipos	(1,407,456)	(3,718,412)
Ganancia en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	(23,145,382)	(25,126,916)
Deterioro de bienes recibidos en recuperación de créditos	2,155,202	4,237,139
Recuperacion de creditos castigados en bienes	(16,262,620)	(95,936,236)
Perdida en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	2,660,454	17,119,120
Perdida en venta de propiedad, muebles y equipos	87,948	43,353
Amortización del descuento de la emisión de la deuda subordinada	-	-
Participación patrimonial en otras empresas	-	-
Cambios netos en activos y pasivos:		
Rendimientos por cobrar	(86,398,904)	72,244,074
Cuentas por cobrar	(104,923,476)	(42,175,955)
Cargos diferidos	(21,550,115)	(37,251,291)
Intangibles	(987,261)	1,184,214
Activos diversos	109,088,562	1,896,851
Intereses por pagar	26,867,209	18,638,694
Otros pasivos	112,086,459	(109,057,712)
Total de ajustes	455,843,055	82,865,932
Efectivo neto provisto por (usado en) provisto por las actividades en	**648,843,354**	**245,023,795**

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
Santo Domingo, Rep. Dom

ASOCIACION LA NACIONAL DE AHORROS Y PRESTAMOS
ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO CONSOLIDADO
Al 30 DE SEPTIEMBRE 2017-2016
(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 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 1 de enero de 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
Provision para retiro Junta Direct.				(50,000,000)		(50,000,000)
Saldos al 30 de septiembre de 2017	-	1,833,129,990	3,766,118	1,086,571,604	193,000,300	3,116,468,012
		-	-	-	-	-

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
Santo Domingo, Rep. Dom