



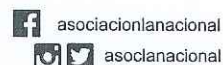
Asociación
La Nacional
Tu Centro Financiero Familiar

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

15 de octubre de 2020

0930



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.

Superintendencia del
Mercado de Valores RD
Recepción de Documento



2020-10-15 01:24
03-2020-006139

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

Asunto: Remisión de estados financieros trimestrales.

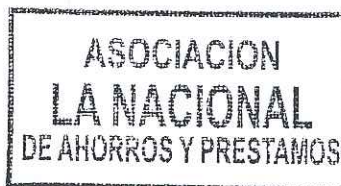
Distinguido señor superintendente:

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 del Mercado 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 2020 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: Estados citados.

FM/AU/MD

ASOCIACION LA NACIONAL DE AHORROS Y PRESTAMOS Y SUBSIDIARIA
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO
AL 30 DE SEPTIEMBRE 2020-2019
(VALORES EN RD\$)

	SEPTIEMBRE 2020	SEPTIEMBRE 2019
ACTIVOS:		
Fondos disponibles		
Caja	363,361,153	272,957,514
Banco central	1,072,033,478	1,818,063,524
Bancos del país	487,344,163	347,572,968
Bancos del extranjero	315,379,511	149,677,073
Otras Disponibilidades	5,287,257	53,818
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-	-
	<u>2,243,405,562</u>	<u>2,588,324,897</u>
Fondos Interbancarios		
Fondos Interbancarios	-	-
Rendimientos por Cobrar	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
Inversiones		
Otras inversiones en instrumentos de deuda	6,007,865,028	3,389,754,832
Rendimientos por cobrar	108,414,186	74,360,416
Provisión para inversiones negociables y a vencimiento	(5,794,092)	(125,131)
	<u>6,110,485,122</u>	<u>3,463,990,117</u>
Cartera de créditos		
Vigente	22,800,373,983	24,956,237,425
Reestructurada	30,152,682	4,567,273
Vencida	804,227,900	460,482,965
Cobranza Judicial	35,529,270	36,166,126
Rendimientos por cobrar	797,645,984	259,923,408
Provisiones para créditos	(1,017,276,276)	(599,412,961)
	<u>23,450,653,543</u>	<u>25,117,964,236</u>
Deudores por aceptaciones		
	-	-
Cuentas por cobrar		
	345,491,527	163,009,147
Bienes recibidos en recuperación de créditos		
Bienes recibidos en recuperación de créditos	219,404,432	204,646,318
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	(140,683,653)	(134,734,447)
	<u>78,720,779</u>	<u>69,911,871</u>
Inversiones en acciones		
Inversiones en acciones	83,268,001	71,268,001
Provisión por inversiones en acciones	(5,108,010)	(4,568,010)
	<u>78,159,991</u>	<u>66,699,991</u>
Propiedades, muebles y equipos		
Propiedad, muebles y equipos	1,431,839,280	973,922,590
Depreciación acumulada	(205,447,640)	(221,896,747)
	<u>1,226,391,640</u>	<u>752,025,843</u>
Otros activos		
Cargos diferidos	187,929,748	279,906,249
Intangibles	-	2,193,914
Activos diversos	77,899,856	20,913,189
Amortización Acumulada	-	(2,084,218)
	<u>265,829,604</u>	<u>300,929,134</u>
TOTAL DE ACTIVOS	<u><u>33,799,137,768</u></u>	<u><u>32,522,855,236</u></u>
Cuentas Contingentes	<u>1,290,278,321</u>	<u>1,444,238,556</u>
Cuentas de Orden	<u>50,720,560,464</u>	<u>52,179,963,460</u>



99.

ASOCIACION LA NACIONAL DE AHORROS Y PRESTAMOS Y SUBSIDIARIA
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO
AL 30 DE SEPTIEMBRE 2020-2019
(VALORES EN RD\$)

	SEPTIEMBRE 2020	SEPTIEMBRE 2019
Obligaciones con el público		
A la vista	-	-
De ahorro	9,891,597,670	7,631,205,694
A plazo	2,077,632	2,035,387
Intereses por pagar	18,174,543	14,504,861
	<u>9,911,849,845</u>	<u>7,647,745,942</u>
Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior		
De instituciones financieras del país	12,151,457	23,510,497
De instituciones financieras del exterior	-	-
Intereses por pagar	11,185	38,832
	<u>12,162,642</u>	<u>23,549,329</u>
Fondos tomados a préstamo		
De instituciones financieras del país	-	-
Otros	-	-
Intereses por pagar	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
Aceptaciones en circulación		
Valores en circulación		
Títulos y valores	16,824,529,233	18,957,874,682
Intereses por pagar	49,796,725	61,926,440
	<u>16,874,325,958</u>	<u>19,019,801,122</u>
Otros pasivos	1,311,719,417	885,975,535
Obligaciones subordinadas		
Deudas subordinadas	1,000,000,000	1,000,000,000
Intereses por pagar	6,479,453	6,479,453
	<u>1,006,479,453</u>	<u>1,006,479,453</u>
TOTAL DE PASIVOS	<u>29,116,537,315</u>	<u>28,583,551,381</u>
PATRIMONIO NETO		
Capital pagado	-	-
Otras Reservas Patrimoniales	1,966,644,700	1,906,982,188
Superávit por reevaluación	365,019,859	3,766,118
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	2,122,593,689	1,711,521,068
Resultados del ejercicio	228,342,205	317,034,481
TOTAL PATRIMONIO NETO	<u>4,682,600,453</u>	<u>3,939,303,855</u>
INTERES MINORITARIO	-	-
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	<u>33,799,137,768</u>	<u>32,522,855,236</u>
Cuentas Contingentes	1,290,278,321	1,444,238,556
Cuentas de Orden	<u>50,720,530,464</u>	<u>52,179,963,460</u>

Silvano Guzman Ieromazzo
Vicepresidente Finanzas

Francisco Melo Chalas
Vicepresidente Ejecutivo

Riquerme De Leon
Contador General

**ASOCIACION
LA NACIONAL
DE AHORROS Y PRESTAMOS**

ASOCIACION LA NACIONAL DE AHORROS Y PRESTAMOS Y SUBSIDIARIA
ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO
AL 30 DE SEPTIEMBRE 2020-2019
VALORES EN RD\$

	SEPTIEMBRE 2020	SEPTIEMBRE 2019
Ingresos financieros		
Intereses y comisiones por crédito	2,494,673,121	2,578,234,696
Intereses por inversiones	296,773,463	397,042,071
Ganancias por inversiones	3,611,512	22,938,565
	<u>2,795,058,096</u>	<u>2,998,215,332</u>
Gastos financieros		
Intereses por captaciones	(967,885,148)	(1,262,393,208)
Pérdida por inversiones	(30,465,338)	(58,992,456)
Intereses y comisiones por financiamiento	(3,993,151.00)	-
	<u>(1,002,343,637)</u>	<u>(1,321,385,664)</u>
Margen financiero bruto	<u>1,792,714,459</u>	<u>1,676,829,668</u>
Provisiones para cartera de créditos	(462,191,173)	(217,615,823)
Provisiones para inversiones negociables y a vencimi	(2,511,094)	(1,502,160)
	<u>(464,702,267)</u>	<u>(219,117,983)</u>
Margen financiero neto	<u>1,328,012,192</u>	<u>1,457,711,685</u>
Ingresos (gastos) por diferencias de cambio	15,427,422	20,320
Otros ingresos operacionales		
Comisiones por servicios	588,438,828	573,795,653
Comisiones por cambio	70,984,166	42,455,646
Ingresos diversos	19,807,920	26,656,891
	<u>679,230,914</u>	<u>642,908,190</u>
Otros gastos operacionales		
Comisiones por servicios	(75,764,238)	(65,529,293)
Gastos diversos	(39,200,603)	(15,365,341)
	<u>(114,964,841)</u>	<u>(80,894,634)</u>
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal	(898,948,430)	(983,312,521)
Servicios de terceros	(192,652,768)	(205,514,297)
Depreciación y amortizaciones	(63,138,186)	(49,105,135)
Otras provisiones	(58,048,772)	(9,398,464)
Otros gastos	(436,606,983)	(453,508,089)
	<u>(1,649,395,139)</u>	<u>(1,700,838,506)</u>
Resultados operacionales	<u>258,310,548</u>	<u>318,907,055</u>
Otros ingresos (gastos)		
Otros ingresos	60,472,954	99,786,468
Otros gastos	(23,722,531)	(22,176,262)
	<u>36,750,423</u>	<u>77,610,206</u>
Resultados antes de impuesto	<u>295,060,971</u>	<u>396,517,261</u>
Impuesto sobre la renta	(66,718,766)	(79,482,780)
Resultados del ejercicio	<u>228,342,205</u>	<u>317,034,481</u>

Silvano Guzman Jeronazzo
Vicepresidente 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 30 DE SEPTIEMBRE 2020-2019
VALORES EN RD\$

	SEPTIEMBRE 2020	SEPTIEMBRE 2019
Efectivo por actividades de operación		
Intereses y comisiones cobradas por créditos	1,931,297,641	2,538,632,452
Otros ingresos financieros cobrados	260,628,729	503,688,015
Otros ingresos operacionales cobrados	679,230,922	642,908,197
Intereses pagados por captaciones	(955,688,547)	(1,283,510,256)
Intereses y comisiones pagados sobre financiamientos	(31,089,041)	-
Gastos generales y administrativos pagados	(1,528,208,182)	(1,651,733,371)
Otros gastos operacionales pagados	(114,964,842)	(80,894,632)
Impuesto sobre la renta pagado	(68,947,364)	(11,065,634)
Pagos diversos por actividades de operación	387,982,420	20,275,553
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación	560,241,736	678,300,324
Efectivo por actividades de inversión		
Disminución (aumento) neto en inversiones	(2,834,254,233)	3,061,032,237
Créditos otorgados	(5,689,907,970)	(10,768,777,720)
Créditos cobrados	6,549,064,974	8,171,592,277
Interbancarios otorgados	-	-
Interbancarios cobrados	-	-
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(42,313,223)	(25,325,083)
Producto de la venta de activos fijos	2,243,482	6,800,705
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	25,411,237	114,858,890
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	(1,989,755,733)	560,181,306
Efectivo por actividades de financiamiento		
Captaciones recibidas	63,934,416,149	55,581,420,160
Devolución de captaciones	(62,803,087,389)	(56,812,356,486)
Operaciones de fondos tomados a préstamos obtenidos	-	-
Interbancario recibidos	-	-
Interbancario Pagados	-	-
Operaciones de fondos tomados a prestamos pagados	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-
Financiamiento Obtenido	-	-
Dividendos pagados y otros pagos a los accionistas	-	-
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	1,131,328,760	(1,230,936,326)
Disminución neta en el efectivo	(298,185,237)	7,545,304
Efectivo al inicio del período	2,541,590,799	2,580,779,593
Efectivo al final del período	2,243,405,562	2,588,324,897


 Silvano Guzman Ieromazzo
 Vicepresidente Finanzas



 Francisco Melo Chalas
 Vicepresidente Ejecutivo



 Riquelme De Leon
 Contador General




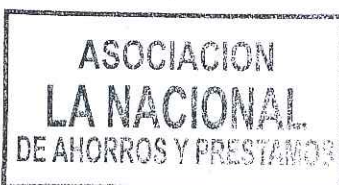
ASOCIACION LA NACIONAL DE AHORROS Y SUBSIDIARIA
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO
AL 30 DE SEPTIEMBRE 2020-2019
VALORES EN RD\$

	SEPTIEMBRE 2020	SEPTIEMBRE 2019
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación:		
Resultados del ejercicio	228,342,205	317,034,481
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación:		
Provisiones:		
Cartera de créditos	462,191,173	217,615,823
Inversiones	2,511,094	1,549,495
Bienes recibidos en recuperación de créditos	942,395	982,289
Rendimientos por cobrar	57,013,056	7,896,501
Impuesto sobre la renta	66,454,598	68,417,147
Otras provisiones	-	-
Por operaciones contingentes	93,320	472,338
Liberación de provisiones:		
Rendimientos por cobrar	-	-
Depreciación y amortizaciones	63,138,186	49,105,137
Ganancia en venta de propiedad, muebles y equipos	-	(6,085,905)
Pérdida en venta de propiedad, muebles y equipos	-	-
Pérdida en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	1,797,970	2,119,549
Ganancia en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	(9,356,001)	(24,703,061)
Deterioro de bienes recibidos en recuperación de créditos	4,323,699	1,266,465
Revaluación de Provisiones	-	-
Recuperación de créditos castigados en bienes	-	(2,092,843)
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	(572,666,377)	103,097,602
Cuentas por cobrar	(158,821,533)	(12,514,381)
Cargos diferidos	(2,891,809)	(42,994,079)
Intangibles	-	-
Activos diversos	(62,799,601)	240,307
Intereses por pagar	(14,899,289)	(21,117,049)
Otros pasivos	494,868,650	18,010,508
Total de ajustes	331,899,531	361,265,843
Efectivo neto provisto por (usado en) provisto por las actividades en operación	560,241,736	678,300,324


Silvano Guzman Ieromazo
Vicepresidente Finanzas


Francisco Melo Chalas
Vicepresidente Ejecutivo


Riquelme De Leon
Contador General



ASOCIACION LA NACIONAL DE AHORROS Y PRESTAMOS Y SUBSIDIARIA
 ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO CONSOLIDADO
 Al 30 DE SEPTIEMBRE 2020-2019
 (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 2019	-	1,906,982,188	3,766,118	1,365,609,555	345,911,513	3,622,269,374
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	345,911,513	(345,911,513)	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	317,034,481	317,034,481
Ganancias actuariales por provisión para beneficios a empleados	-	-	-	-	-	-
Impuesto diferido sobre ganancias actuariales	-	-	-	-	-	-
Provisión para retiro Junta de Directores	-	-	-	-	-	-
Impuesto diferido sobre provisión para retiro Junta de Directores	-	-	-	-	-	-
Transferencia a otras reservas patrimoniales	-	-	-	-	-	-
Saldos al 30 de Sept del 2019	-	<u>1,906,982,188</u>	<u>3,766,118</u>	<u>1,711,521,068</u>	<u>317,034,481</u>	<u>3,939,303,855</u>
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	-	-	-	-	228,342,205	228,342,205
Saldos al 30 de Sept del 2020	-	<u>1,966,644,700</u>	<u>365,019,859</u>	<u>2,122,593,689</u>	<u>228,342,205</u>	<u>4,682,600,453</u>


 Silvano Gusman Isomazzo
 Vicepresidente Finanzas


 Francisco Melo Chilas
 Vicepresidente Ejecutivo


 Riquelme De Leon
 Contador General

