



19 de octubre de 2022

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.

Atención: Lic. Olga María Nivar, directora oferta pública.

Asunto: Remisión de estados financieros trimestrales.

Distinguido señor superintendente:

En virtud del 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 en la Sexta Resolución del Consejo Nacional del Mercado de Valores de fecha 3 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 2022 y consolidadas 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  
ADOLFO  
ZULUAGA ALAM

Firmado digitalmente  
por GUSTAVO ADOLFO  
ZULUAGA ALAM  
Fecha: 2022.10.20  
10:48:43 -04'00'



Gustavo A. Zuluaga Alam  
Vicepresidente ejecutivo

Anexos: Estados citados.

YA/md


**ASOCIACION LA NACIONAL DE AHORROS Y PRESTAMOS Y SUBSIDIARIA**  
**BALANCE GENERAL CONSOLIDADO**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE 2022-2021**  
**(VALORES EN DOP)**

	SEPTIEMBRE 2022	SEPTIEMBRE 2021
<b>ACTIVOS:</b>		
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo</b>		
Caja	218,375,307	314,065,329
Banco central	1,562,365,170	1,450,421,721
Bancos del país	488,441,418	523,869,383
Bancos del exterior	194,821,547	248,644,612
Equivalentes de efectivo	338,546	-
Rendimientos por cobrar	75,623	-
	<u>2,464,417,611</u>	<u>2,537,001,045</u>
<b>Fondos Interbancarios</b>		
Fondos Interbancarios	-	-
Rendimientos por Cobrar	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Inversiones</b>		
A Negociar	-	-
Disponibles Ppara la Venta	3,606,258,230	-
Mantenidas Hasta Su vencimiento	1,992,789,408	7,051,531,529
Provisión para inversiones	(4,191,515)	(5,578,872)
	<u>5,594,856,124</u>	<u>7,045,952,657</u>
<b>Cartera de créditos</b>		
Vigente	25,789,785,583	23,968,652,949
Reestructurada	126,851,335	8,290,226
En mora (de 31 a 90 días)	11,665,353	9,382,215
Vencida (mas de 90 días)	438,753,443	449,301,198
Cobranza judicial	25,341,230	35,477,984
Rendimientos por cobrar	526,056,040	602,662,448
Provisión para créditos	(805,024,040)	(941,684,745)
	<u>26,113,428,945</u>	<u>24,132,082,275</u>
<b>Deudores por aceptaciones</b>		
	-	-
<b>Cuentas por cobrar</b>		
	277,993,048	242,516,975
<b>Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto</b>		
	65,797,734	79,899,483
<b>Participaciones en otras sociedades</b>		
Subsidiarias	(61,259,618)	-
Asociadas	196,661,784	99,601,301
Negocios en conjunto	-	-
Provisión	(6,424,141)	(5,271,343)
	<u>128,978,025</u>	<u>94,329,958</u>
<b>Propiedades, muebles y equipos, neto</b>		
	1,169,214,694	1,196,437,987
<b>Otros activos</b>		
Cargos diferidos	589,578,325	466,666,832
Intangibles	-	-
Activos diversos	13,679,729	14,366,249
Amortización Acumulada	-	-
	<u>603,258,054</u>	<u>481,033,081</u>
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<u><u>36,417,944,234</u></u>	<u><u>35,809,253,461</u></u>

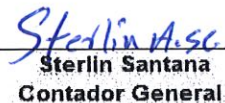


**ASOCIACION LA NACIONAL DE AHORROS Y PRESTAMOS Y SUBSIDIARIA**  
**BALANCE GENERAL CONSOLIDADO**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE 2022-2021**  
**(VALORES EN DOP)**

	SEPTIEMBRE 2022	SEPTIEMBRE 2021
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>		
<b>PASIVOS</b>		
<b>Depósitos del público</b>		
A la vista	-	-
De ahorro	11,889,458,884	11,463,632,642
A plazo	14,594,047,518	15,170,894,142
Intereses por pagar	47,294,598	59,724,176
	<u>26,530,801,001</u>	<u>26,694,250,960</u>
<b>Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior</b>		
De instituciones financieras del país	1,061,931,372	712,716,641
De instituciones financieras del exterior	-	-
Intereses por pagar	3,388,793	1,115,220
	<u>1,065,320,164</u>	<u>713,831,861</u>
<b>Fondos tomados a préstamo</b>		
Del Banco Central	412,003,992	860,631,197
Otros	-	-
Intereses por pagar	841,144	2,426,882
	<u>412,845,136</u>	<u>863,058,079</u>
<b>Otros pasivos</b>	1,497,917,112	1,352,422,015
<b>Obligaciones asimilables de capital</b>		
Deudas subordinadas	1,004,912,309	1,006,479,452
Obligaciones convertibles en capital	-	-
	<u>1,004,912,309</u>	<u>1,006,479,452</u>
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>	<u>30,511,795,723</u>	<u>30,630,042,367</u>
<b>PATRIMONIO NETO</b>		
Capital pagado	-	-
Reservas patrimoniales	2,074,894,758	2,007,275,958
Superávit por reevaluación	356,101,544	365,019,859
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	2,974,923,301	2,409,900,730
Resultados del ejercicio	500,228,908	397,014,547
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<u>5,906,148,511</u>	<u>5,179,211,094</u>
<b>INTERES MINORITARIO</b>	-	-
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<u>36,417,944,234</u>	<u>35,809,253,461</u>
<b>Cuentas Contingentes</b>	1,528,331,334	1,610,926,108
<b>Cuentas de Orden</b>	<u>101,615,665,508</u>	<u>97,509,064,605</u>

  
**Gustavo Zuluaga Alam**  
**Vicepresidente Ejecutivo**

  
**Leandro Vazquez**  
**Gerente Finanzas**

  
**Sterlin Santana**  
**Contador General**



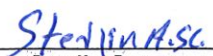
**ASOCIACION LA NACIONAL DE AHORROS Y PRESTAMOS Y SUBSIDIARIA**  
**ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE 2022-2021**  
**(VALORES EN DOP)**



	SEPTIEMBRE 2022	SEPTIEMBRE 2021
<b>Ingresos financieros</b>		
Intereses por disponibilidades	44,422,662	14,762,114
Intereses por fondos interbancarios	10,108,602	-
Intereses por cartera de crédito	2,352,416,716	2,175,166,319
Intereses por inversiones	345,208,398	499,357,767
Ganancias en venta de inversiones	51,039,410	75,920,801
	<u>2,803,195,788</u>	<u>2,765,207,001</u>
<b>Gastos financieros</b>		
Intereses por captaciones	(654,147,419)	(777,018,659)
Intereses por financiamientos	(92,125,797)	(21,321,280)
Perdida en venta de inversiones	(35,611,467)	(58,134,910)
	<u>(781,884,683)</u>	<u>(856,474,849)</u>
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<u>2,021,311,105</u>	<u>1,908,732,152</u>
Provisiones para cartera de créditos	(144,198,197)	(242,983,815)
Provisiones para inversiones	(2,513,337)	(12,437)
	<u>(146,711,534)</u>	<u>(242,996,252)</u>
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<u>1,874,599,571</u>	<u>1,665,735,900</u>
<b>Ingresos (gastos) por diferencias de cambio</b>	(42,966,257)	(17,121,628)
<b>Otros ingresos operacionales</b>		
Comisiones por servicios	527,242,019	623,242,688
Comisiones por cambio	69,166,074	40,946,640
Ingresos diversos	3,185,144	3,789,939
	<u>599,593,237</u>	<u>667,979,267</u>
<b>Otros gastos operacionales</b>		
Comisiones por servicios	(92,132,474)	(101,772,546)
Comisiones por cambio	(25,183,075)	(11,435,191)
Gastos diversos	(587,679)	0
	<u>(117,903,228)</u>	<u>(113,207,737)</u>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>	<u>2,313,323,323</u>	<u>2,203,385,802</u>
<b>Gastos operativos</b>		
Sueldos y compensaciones al personal	(992,824,387)	(935,597,949)
Servicios de terceros	(305,897,745)	(277,173,163)
Depreciación y amortizaciones	(56,798,334)	(61,772,618)
Otras provisiones	(12,185,045)	(15,359,034)
Otros gastos	(487,204,091)	(437,500,844)
	<u>(1,854,909,603)</u>	<u>(1,727,403,608)</u>
<b>RESULTADO OPERACIONAL NETO</b>	<u>458,413,721</u>	<u>475,982,193</u>
<b>Otros ingresos (gastos)</b>		
Otros ingresos	251,440,059	64,503,090
Otros gastos	(15,364,194)	(15,313,400)
	<u>236,075,865</u>	<u>49,189,690</u>
Ganancias (Perdidas) por participacion en otras sociedades	(10,805,177)	0
<b>Resultados antes de impuesto</b>	<u>683,684,409</u>	<u>525,171,883</u>
Impuesto sobre la renta	(183,455,500)	(128,157,336)
<b>Resultados del ejercicio</b>	<u>500,228,908</u>	<u>397,014,547</u>

  
**Gustavo Zuldaga Alam**  
**Vicepresidente Ejecutivo**

  
**Leandro Vazquez**  
**Gerente Finanzas**


  
**Sterlin Santana**  
**Contador General**

**ASOCIACION LA NACIONAL DE AHORROS Y PRESTAMOS Y SUBSIDIARIA  
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO  
AL 30 DE SEPTIEMBRE 2022-2021  
VALORES EN DOP**

	SEPTIEMBRE 2022	SEPTIEMBRE 2021
<b>Efectivo por actividades de operación</b>		
Intereses y comisiones cobradas por créditos	2,420,272,644	2,259,322,125
Otros ingresos financieros cobrados	441,107,798	555,308,655
Otros ingresos operacionales cobrados	599,593,245	682,741,389
Intereses pagados por captaciones	(447,311,184)	(760,556,874)
Intereses y comisiones pagados sobre financiamientos	(120,325,161)	(47,072,487)
Gastos generales y administrativos pagados	(1,785,926,224)	(1,650,271,957)
Otros gastos operacionales pagados	(117,903,228)	(113,207,737)
Impuesto sobre la renta pagado	(10,375,877)	(84,333,446)
Pagos diversos por actividades de operación	130,775,718	(352,540,921)
<b>Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación</b>	<b>1,109,907,730</b>	<b>489,388,746</b>
<b>Efectivo por actividades de inversión</b>		
Disminución (aumento) neto en inversiones	1,165,222,356	658,054,615
Créditos otorgados	(10,113,982,280)	(9,718,448,090)
Créditos cobrados	8,568,893,091	8,023,696,818
Interbancarios otorgados	-	-
Interbancarios cobrados	-	-
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(59,118,257)	(49,363,994)
Producto de la venta de activos fijos	16,172,712	2,730,722
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	39,361,000	30,278,109
<b>Efectivo neto usado en las actividades de inversión</b>	<b>(383,451,378)</b>	<b>(1,053,051,819)</b>
<b>Efectivo por actividades de financiamiento</b>		
Captaciones recibidas	112,510,913,304	66,989,098,501
Devolución de captaciones	(113,206,064,613)	(66,518,812,796)
Operaciones de fondos tomados a préstamos obtenidos	-	-
Interbancario recibidos	-	-
Interbancario Pagados	-	-
Operaciones de fondos tomados a prestamos pagados	(313,479,601)	-
Obligaciones subordinadas	-	-
Financiamiento Obtenido	-	230,299,702
Dividendos pagados y otros pagos a los accionistas	-	-
<b>Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento</b>	<b>(1,008,630,910)</b>	<b>700,585,407</b>
<b>Disminución neta en el efectivo</b>	<b>(282,174,558)</b>	<b>136,922,334</b>
<b>Efectivo al inicio del período</b>	<b>2,746,592,169</b>	<b>2,400,078,711</b>
<b>Efectivo al final del período</b>	<b>2,464,417,611</b>	<b>2,537,001,045</b>

  
**Gustavo Zuluaga Alam**  
Vicepresidente Ejecutivo

  
**Leandro Vazquez**  
Gerente Finanzas

  
**Sterlin Santana**  
Contador General

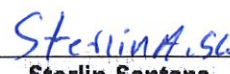
ASOCIACION LA NACIONAL DE AHORROS Y PRESTAMOS Y SUBSIDIARIA  
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO  
AL 30 DE SEPTIEMBRE 2022-2021  
VALORES EN DOP



	SEPTIEMBRE 2022	SEPTIEMBRE 2021
<b>Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación:</b>		
Resultados del ejercicio	500,228,908	230,673,388
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación:		
<b>Provisiones:</b>		
Cartera de créditos	144,198,197	160,561,936
Inversiones	2,513,337	12,437
Bienes recibidos en recuperación de créditos	3,593,989	1,497,417
Rendimientos por cobrar	8,044,779	9,805,369
Impuesto sobre la renta	173,079,623	23,818,771
Otras provisiones	-	-
Por operaciones contingentes	546,277	115,585
<b>Liberación de provisiones:</b>		
Rendimientos por cobrar	-	-
Depreciación y amortizaciones	56,798,334	41,131,884
Ganancia en venta de propiedad, muebles y equipos	(7,920,076)	-
Perdida en venta de propiedad, muebles y equipos	-	-
Perdida en venta de bienes recibidos en recuperacion de creditos	59,577	537,804
Ganancia en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	(14,603,036)	(3,728,506)
Deterioro de bienes recibidos en recuperación de créditos	-	-
Utilidad (ganancia o perdida) en participacion en otras empresas	10,805,177	-
Revaluacion de Provisiones	-	-
Recuperacion de creditos castigados en bienes	-	-
Intereses reinvertidos en captaciones	195,665,945	-
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	-	-
<b>Cambios netos en activos y pasivos:</b>		
Rendimientos por cobrar	93,796,128	49,327,521
Cuentas por cobrar	(75,881,897)	(10,069,368)
Cargos diferidos	(76,626,866)	(172,686,620)
Intangibles	-	-
Activos diversos	(489,523)	1,797,509
Intereses por pagar	(17,029,074)	(3,610,949)
Otros pasivos	113,127,931	12,631,159
<b>Total de ajustes</b>	<b>609,678,822</b>	<b>111,141,949</b>
<b>Efectivo neto provisto por (usado en) provisto por las actividades en operación</b>	<b>1,109,907,730</b>	<b>341,815,337</b>


  
**Gustavo Zuluaga Alam**  
Vicepresidente Ejecutivo

  
**Leandro Vazquez**  
Gerente Finanzas

  
**Sterlin Santana**  
Contador General

**ASOCIACION LA NACIONAL DE AHORROS Y PRESTAMOS Y SUBSIDIARIA**  
**ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO CONSOLIDADO**  
**Al 30 de SEPTIEMBRE 2022-2021**  
**(VALORES EN DOP)**

Descripción	Capital Pagado	Otras Reservas Patrimoniales	Superávit por Revaluación	Ganancias (Pérdidas) no realizada en inversiones a valor razonable con cambios en el patrimonio	Resultados Acumulados	Resultados del Ejercicio	Total Patrimonio
Saldos al 1 de Enero del 2021	-	2,007,275,958	365,019,859	-	2,122,593,689	287,307,041	4,782,196,547
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	-	287,307,041	(287,307,041)	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	-	397,014,547	397,014,547
Ganancias actuariales por provisión para beneficios a empleados	-	-	-	-	-	-	-
Impuesto diferido sobre ganancias actuariales	-	-	-	-	-	-	-
Superavit por revaluación	-	-	-	-	-	-	-
Impuesto diferido sobre provisión para retiro Junta de Directores	-	-	-	-	-	-	-
Transferencia a otras reservas patrimoniales	-	-	-	-	-	-	-
<b>Saldos al 30 de Septiembre del 2021</b>	-	<b>2,007,275,958</b>	<b>365,019,859</b>	-	<b>2,409,900,730</b>	<b>397,014,547</b>	<b>5,179,211,094</b>
Saldos al 1 de Enero del 2022	-	2,074,894,758	359,834,119	-	2,416,273,148	519,739,747	5,370,741,772
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	-	519,739,747	(519,739,747)	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	-	500,228,908	-
Superavit por revaluación	-	-	(3,732,575)	-	38,910,406	-	(3,732,575)
Efecto registro por metodo de participacion inversiones en acciones	-	-	-	-	-	-	-
Ganancias (Pérdidas) no realizada en inversiones a valor razonable con cambios en el patrimonio	-	-	-	-	-	-	-
Transferencia a otras reservas patrimoniales	-	-	-	-	-	-	-
<b>Saldos al 30 de Septiembre del 2022</b>	-	<b>2,074,894,758</b>	<b>356,101,544</b>	-	<b>2,974,923,301</b>	<b>500,228,908</b>	<b>5,906,148,511</b>

  
**Gustavo Zuluaga Alam**  
 Vicepresidente Ejecutivo

  
**Sterlin Santana**  
 Contador General

