

**ASOCIACIÓN LA NACIONAL
DE AHORROS Y PRÉSTAMOS
(Casa Matriz)**

Estados financieros no consolidados

31 de diciembre de 2021

(Con el informe de los auditores independientes)



KPMG Dominicana
Acropolis Center, Suite 2300
Av. Winston Churchill
Apartado Postal 1467
Santo Domingo, República Dominicana

Teléfono (809) 566-9161
Telefax (809) 566-3468
RNC 1-01025913
 KPMG REPÚBLICA
DOMINICANA

Informe de los auditores independientes

A los Asociados y Junta de Directores de
Asociación La Nacional de Ahorros y Préstamos:

Opinión

Hemos auditado los estados financieros no consolidados de la Asociación La Nacional de Ahorros y Préstamos (la Asociación), que comprenden el balance general no consolidado al 31 de diciembre de 2021, y los estados no consolidados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio neto, correspondientes al año terminado en esa fecha, así como las notas a los estados financieros no consolidados que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros no consolidados adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera no consolidada de la Asociación La Nacional de Ahorros y Préstamos al 31 de diciembre de 2021, su desempeño financiero no consolidado y sus flujos de efectivo no consolidados por el año terminado en esa fecha de acuerdo con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, según se describe en la nota 2 a los estados financieros no consolidados que se acompañan.

Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades bajo estas normas se describen más adelante en la sección *Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros no consolidados* de nuestro informe. Somos independientes de la Asociación, de acuerdo con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA), junto con los requerimientos de ética emitidos por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros no consolidados en la República Dominicana, y hemos cumplido con las demás responsabilidades éticas de conformidad con estos requisitos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión.

Asuntos clave de la auditoría

Los asuntos clave de la auditoría son aquellos asuntos que, a nuestro juicio profesional, fueron de mayor importancia en nuestra auditoría de los estados financieros no consolidados del período actual. Estos asuntos han sido tratados en el contexto de la auditoría de los estados financieros no consolidados en su conjunto y en la formación de nuestra opinión de auditoría sobre estos, y no expresamos una opinión por separado sobre esos asuntos.

(Continúa)

Estimación y contabilización de provisiones para la cartera de créditos

Véanse las notas 2.4.1, 6 y 12 a los estados financieros no consolidados que se acompañan.

Asunto clave de la auditoría

La estimación de provisiones para la cartera de créditos es un asunto clave de la auditoría debido a la naturaleza del cálculo, los juicios y análisis de la gerencia, los requerimientos de constitución de provisiones que debe cumplir la dirección de la Asociación de acuerdo con los parámetros establecidos por la Autoridad Monetaria y Financiera y al impacto de esta estimación en relación con la cartera de créditos y los resultados del período.

La cartera de créditos neta representa el 68 % del total de los activos de la Asociación. Las provisiones para la cartera de créditos son determinadas siguiendo los criterios establecidos por la Autoridad Monetaria y Financiera, principalmente en el Reglamento de Evaluación de Activos, así como resoluciones, circulares y otros documentos relacionados.

Cómo el asunto clave fue atendido en la auditoría

- ◆ Nuestros procedimientos de auditoría más relevantes en relación con la estimación de provisiones para la cartera de créditos de los deudores y su correspondiente contabilización, incluyeron lo siguiente:
- ◆ Obtuvimos un entendimiento y probamos los controles relevantes que mantiene la Asociación en cuanto al diseño, implementación y la eficacia operativa del proceso de cartera de créditos, que incluyen la aprobación, desembolsos y cobros de créditos.
- ◆ Obtuvimos un entendimiento y probamos los controles relevantes relacionados con la determinación, contabilización y revelación de las provisiones para la cartera de créditos.
- ◆ Obtuvimos la conciliación del mayor auxiliar de la cartera de créditos y observamos la exactitud matemática de la conciliación.
- ◆ Utilizando una herramienta de muestreo, seleccionamos una muestra representativa de la cartera de créditos, recalculamos la provisión requerida con base en los parámetros establecidos por la normativa vigente. Este recálculo incluye la evaluación de la capacidad de pago, el historial de pago y la admisibilidad de las garantías sometidas para los créditos. Comparamos los resultados obtenidos con la provisión reportada en la autoevaluación de la cartera de créditos realizada por la Asociación, enviada a la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana y contabilizada en los estados financieros.
- ◆ Recalculamos las provisiones para la cartera de créditos con base en su comportamiento de pago, según lo estipulado en el Reglamento de Evaluación de Activos, así como resoluciones, circulares y otros documentos relacionados.

(Continúa)

Cómo el asunto clave fue atendido en la auditoría

- ◆ Recalculamos las antigüedades asignadas por el sistema de la Asociación y reportadas a la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.
- ◆ Analizamos la razonabilidad de la metodología utilizada por la Asociación para la constitución de provisiones adicionales, conforme a las medidas adoptadas por la Autoridad Monetaria y Financiera en resoluciones, circulares y otros documentos relacionados.
- ◆ Mediante la utilización de técnicas de muestreo, seleccionamos varios créditos castigados y observamos que dichos castigos se hayan efectuado siguiendo la política de la Asociación y lo establecido en el Reglamento de Evaluación de Activos.

Otros asuntos

Los estados financieros no consolidados de la Asociación la Nacional de Ahorros y Préstamos correspondientes al año terminado el 31 de diciembre de 2020, fueron auditados por otros auditores, quienes expresaron una opinión sin salvedad sobre dichos estados financieros en fecha 15 de marzo de 2021.

Los estados financieros no consolidados que se acompañan no están destinados a presentar la posición financiera y los resultados de las operaciones y los flujos de efectivo de acuerdo con los principios contables de jurisdicciones distintas a la República Dominicana. Por lo tanto, el balance general no consolidado y los estados no consolidados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio neto y su utilización, no están diseñados para aquellos que no estén informados acerca de las prácticas de contabilidad y procedimientos establecidos por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

Los estados financieros no consolidados que se acompañan incluyen solamente las cifras de Asociación La Nacional de Ahorros y Préstamos (Casa Matriz), los cuales fueron preparados para cumplir con requisitos legales y de organismos reguladores. La Asociación prepara también estados financieros consolidados para propósitos generales y requisitos de administración monetaria y financiera.

Otra información

La administración de la Asociación es responsable de la otra información. La otra información comprende la información incluida en la memoria anual al 31 de diciembre de 2021 (pero no incluye los estados financieros no consolidados ni nuestro correspondiente informe de auditoría sobre los mismos) que obtuvimos antes de la fecha de este informe, y la otra parte de la memoria anual que se espera que se ponga a nuestra disposición después de esa fecha.

(Continúa)

Nuestra opinión sobre los estados financieros no consolidados no abarca la otra información y no expresamos ninguna otra forma de seguridad concluyente sobre la misma.

En relación con nuestra auditoría de los estados financieros no consolidados, nuestra responsabilidad es leer la otra información identificada anteriormente cuando esté disponible, y, al hacerlo, considerar si existe una incongruencia de importancia relativa entre esa información y los estados financieros no consolidados, o nuestros conocimientos obtenidos en la auditoría, o si de algún modo, parece contener un error de importancia relativa.

Cuando leamos la otra parte de la memoria anual correspondiente al año terminado el 31 de diciembre de 2021, si concluimos que existe un error de importancia relativa en esa otra información, estaremos obligados a informar de este hecho a los encargados del gobierno de la Asociación.

Responsabilidades de la administración y los responsables del gobierno de la Asociación en relación con los estados financieros no consolidados

La administración de la Asociación es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros no consolidados de conformidad con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, la cual es una base integral de contabilidad diferente a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), promulgadas por la Junta de Normas Internacionales de Contabilidad y del control interno que la administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros no consolidados libres de errores materiales debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros no consolidados, la administración es responsable de evaluar la capacidad de la Asociación para continuar como un negocio en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados con negocio en marcha y utilizando la base contable de negocio en marcha, salvo que la administración tenga la intención de liquidar la Asociación o cesar sus operaciones, o no tenga otra alternativa más realista que hacerlo.

Los responsables del gobierno de la Asociación están a cargo de supervisar el proceso de reportes de la información financiera de la Asociación.

Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros no consolidados

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros no consolidados, en su conjunto, están libres de errores materiales debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Una seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría siempre detecte un error material cuando exista.

Los errores pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, podría razonablemente esperarse que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros no consolidados.

Como parte de una auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. Nosotros también:

(Continúa)

- ◆ Identificamos y evaluamos los riesgos de errores materiales en los estados financieros no consolidados, debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría para responder a esos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material resultante de un fraude es más elevado que aquel que resulte de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas o la anulación del control interno.
- ◆ Obtenemos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría, con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Asociación.
- ◆ Evaluamos lo adecuado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y revelaciones relacionadas efectuadas por la administración.
- ◆ Concluimos sobre el uso apropiado, por la administración, del principio contable de negocio en marcha, y, con base en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que puedan generar una duda significativa sobre la capacidad de la Asociación para continuar como negocio en marcha. Si llegamos a la conclusión de que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre las correspondientes revelaciones en los estados financieros no consolidados, o, si tales revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la Asociación no pueda continuar como un negocio en marcha.
- ◆ Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros no consolidados, incluyendo las revelaciones y si los estados financieros no consolidados representan las transacciones y los hechos subyacentes de una forma que logren una presentación razonable.
- ◆ Obtuvimos evidencia suficiente y apropiada de auditoría respecto a la información financiera de las entidades o actividades de negocios de la Asociación para expresar una opinión sobre los estados financieros no consolidados. Somos responsables de la dirección, supervisión y ejecución de la auditoría de la Asociación. Somos los únicos responsables de nuestra opinión de auditoría.

Nos comunicamos con los responsables del gobierno de la Asociación en relación con, entre otros asuntos, el alcance y la oportunidad de la auditoría planificada y los hallazgos de auditoría significativos, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos durante nuestra auditoría.

También proporcionamos a los responsables del gobierno de la Asociación, una declaración de que hemos cumplido con los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia, y hemos comunicado todas las relaciones y demás asuntos de los que se puede esperar razonablemente que pueden afectar nuestra independencia y, cuando sea aplicable, las salvaguardas correspondientes.

(Continúa)



De los asuntos comunicados a los responsables del gobierno de la Asociación, determinamos aquellos asuntos que eran de mayor importancia en la auditoría de los estados financieros no consolidados del período actual, y que, por lo tanto, son los asuntos clave de auditoría. Describimos esos asuntos en nuestro informe de auditoría, a menos que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban la divulgación pública del asunto, o cuando en circunstancias extremadamente poco frecuentes determinemos que un asunto no debería ser comunicado en nuestro informe, porque cabe razonablemente esperar que las consecuencias adversas de hacerlo superarían los beneficios de interés público de dicha comunicación.

KPMG

Registro en la SB núm. A-006-0101

CPA Ysrael Santana
Registro en el ICPARD núm. 10882
Socio a cargo de la auditoría

11 de marzo de 2022

Santo Domingo,
República Dominicana

ASOCIACIÓN LA NACIONAL DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

Balances generales no consolidados

Valores expresados en pesos dominicanos (RD\$)

	<u>Al 31 de diciembre de</u>	
	<u>2021</u>	<u>2020</u>
ACTIVOS		
Fondos disponibles (notas 3, 4, 21, 29 y 30)		
Caja	269,654,281	336,601,431
Banco Central	1,061,805,857	1,222,006,551
Bancos del país	1,113,412,572	604,725,307
Bancos del extranjero	296,616,405	227,352,701
Otras disponibilidades	<u>4,990,603</u>	<u>9,277,779</u>
Subtotal	<u>2,746,479,718</u>	<u>2,399,963,769</u>
Inversiones (notas 5, 12, 29, 30 y 31)		
Otras inversiones en instrumento de deuda	6,706,185,419	7,608,925,162
Rendimientos por cobrar	165,703,069	148,825,981
Provisión para inversiones negociables y a vencimiento	<u>(5,614,767)</u>	<u>(8,402,659)</u>
Subtotal	<u>6,866,273,721</u>	<u>7,749,348,484</u>
Cartera de créditos (notas 3, 6, 12, 21, 29, 30, 31 y 33)		
Vigente	24,639,809,653	22,440,744,347
Reestructurada	2,690,638	884,479
Vencida	362,913,674	483,336,556
Cobranza judicial	33,801,240	24,475,563
Rendimientos por cobrar	566,822,434	701,139,977
Provisiones para créditos	<u>(835,897,799)</u>	<u>(846,494,004)</u>
Subtotal	<u>24,770,139,840</u>	<u>22,804,086,918</u>
Cuentas por cobrar (nota 3, 7 y 29)	<u>170,037,320</u>	<u>216,148,436</u>
Bienes recibidos en recuperación de créditos (notas 8, 12 y 33)		
Bienes recibidos en recuperación de créditos	228,741,945	236,660,770
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	<u>(157,033,685)</u>	<u>(149,275,681)</u>
Subtotal	<u>71,708,260</u>	<u>87,385,089</u>
Inversiones en acciones (notas 9, 12, 21, 29, 30, 31 y 33)		
Inversiones en acciones	190,040,301	209,600,301
Provisión para inversiones en acciones	<u>(5,271,343)</u>	<u>(5,171,343)</u>
Subtotal	<u>184,768,958</u>	<u>204,428,958</u>
Propiedades, muebles y equipos (nota 10 y 21)		
Propiedad, muebles y equipos	1,369,753,004	1,410,799,558
Depreciación acumulada	<u>(191,003,304)</u>	<u>(200,978,729)</u>
Subtotal	<u>1,178,749,700</u>	<u>1,209,820,829</u>
Otros activos (nota 11 y 19)		
Cargos diferidos	496,685,671	139,700,690
Activos diversos	<u>13,190,206</u>	<u>16,299,950</u>
Subtotal	<u>509,875,877</u>	<u>156,000,640</u>
TOTAL ACTIVOS	<u>36,498,033,394</u>	<u>34,827,183,123</u>
Cuentas contingentes (notas 21 y 22)	<u>1,638,075,357</u>	<u>1,317,756,892</u>
Cuentas de orden (nota 23)	<u>91,586,702,230</u>	<u>87,425,706,364</u>

(Continúa)

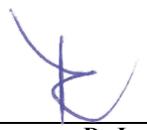
ASOCIACIÓN LA NACIONAL DE AHORROS Y PRÉSTAMOS
Balances generales no consolidados
Valores expresados en pesos dominicanos (RD\$)

	<u>Al 31 de diciembre de</u>	
	<u>2021</u>	<u>2020</u>
PASIVOS Y PATRIMONIO		
PASIVOS		
Obligaciones con el público (notas 13, 27, 30 y 31)		
De ahorro	12,012,471,684	10,548,440,884
A Plazo	2,112,525	2,087,043
Intereses por pagar	12,584	11,246
Subtotal	12,014,596,793	10,550,539,173
Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior (notas 14, 29 y 30)		
De instituciones financieras del país	26,921,502	16,362,219
Intereses por pagar	606	528
Subtotal	26,922,108	16,362,747
Fondos tomados a préstamo (notas 15, 29 y 30)		
Del Banco Central	725,483,593	630,331,495
Intereses por pagar	2,140,510	1,082,197
Subtotal	727,624,103	631,413,692
Valores en circulación (notas 16, 29 y 30)		
Títulos y valores	16,039,523,434	16,325,915,593
Intereses por pagar	39,499,911	44,365,839
Subtotal	16,079,023,345	16,370,281,432
Otros pasivos (notas 3, 12, 17, 19, 29 y 33)	1,186,451,003	1,372,428,834
Obligaciones subordinadas (notas 18, 29 y 30)		
Deudas subordinadas	997,845,184	997,061,609
Intereses por pagar	33,575,343	33,575,343
Subtotal	1,031,420,527	1,030,636,952
Total pasivos	31,066,037,879	29,971,662,830
PATRIMONIO NETO (notas 20, 21 y 33)		
Otras reservas patrimoniales	2,073,576,071	2,006,560,771
Superávit por revaluación	359,834,119	365,019,859
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	2,490,312,080	2,197,830,075
Resultado del ejercicio	508,273,245	286,109,588
Subtotal	5,431,995,515	4,855,520,293
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	36,498,033,394	34,827,183,123
Cuentas contingentes (nota 21 y 22)	1,638,075,357	1,317,756,892
Cuentas de orden (nota 23)	91,586,702,230	87,425,706,364

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros.


Gustavo Zuluaga Alam
 Vicepresidente Ejecutivo


Silvano Guzmán Jeromazzo
 Vicepresidente de Finanzas y Tesorería


Riquierme De León Ysa
 Contador General

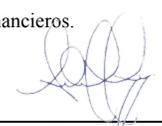
ASOCIACIÓN LA NACIONAL DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

Estados no consolidados de resultados
Valores expresados en pesos dominicanos (RD\$)

	Años terminados el 31 de diciembre de	
	2021	2020
Ingresos financieros (notas 24 y 31)		
Intereses y comisiones por crédito	2,920,128,151	3,265,072,867
Intereses por inversiones	651,376,911	443,012,321
Ganancia por inversiones	<u>87,338,677</u>	<u>11,972,056</u>
Subtotal	<u>3,658,843,739</u>	<u>3,720,057,244</u>
Gastos financieros (notas 24 y 31)		
Intereses por captaciones	(1,016,329,532)	(1,267,366,452)
Pérdidas por inversiones	(83,203,891)	(50,739,832)
Intereses y comisiones por financiamiento	<u>(27,226,825)</u>	<u>(5,695,624)</u>
Subtotal	<u>(1,126,760,248)</u>	<u>(1,323,801,908)</u>
Margen financiero bruto	<u>2,532,083,491</u>	<u>2,396,255,336</u>
Provisiones para cartera de créditos (nota 12)	(261,959,550)	(513,262,560)
Provisión para inversiones (nota 12)	<u>(12,437)</u>	<u>(2,537,415)</u>
	<u>(261,971,987)</u>	<u>(515,799,975)</u>
Margen financiero neto	<u>2,270,111,504</u>	<u>1,880,455,361</u>
Ingresos (gastos) por diferencia de cambio (nota 25)	(16,180,945)	16,242,142
Otros ingresos operacionales (nota 26)		
Comisiones por servicios	543,851,518	570,961,825
Comisiones por cambio	65,717,534	78,943,745
Ingresos diversos	<u>35,481,531</u>	<u>27,649,278</u>
Subtotal	<u>645,050,583</u>	<u>677,554,848</u>
Otros gastos operacionales (nota 26)		
Comisiones por servicios	(134,997,297)	(105,830,817)
Gastos diversos	<u>(22,554,712)</u>	<u>(40,351,071)</u>
Subtotal	<u>(157,552,009)</u>	<u>(146,181,888)</u>
Gastos operativos (notas 12, 28 y 32)		
Sueldos y compensaciones al personal	(1,176,233,459)	(1,215,990,483)
Servicios de terceros	(374,045,869)	(271,198,299)
Depreciación	(76,607,333)	(79,694,438)
Otras provisiones	(16,028,137)	(64,185,444)
Otros gastos	<u>(606,586,572)</u>	<u>(603,479,451)</u>
Subtotal	<u>(2,249,501,370)</u>	<u>(2,234,548,115)</u>
Resultado operacional	<u>491,927,763</u>	<u>193,522,348</u>
Otros ingresos (gastos) (nota 27)		
Otros ingresos	309,935,008	293,554,023
Otros gastos	<u>(56,367,507)</u>	<u>(56,627,733)</u>
Subtotal	<u>253,567,501</u>	<u>236,926,290</u>
Resultado antes de impuesto sobre la renta	745,495,264	430,448,638
Impuesto sobre la renta (nota 19)	<u>(170,206,719)</u>	<u>(103,770,817)</u>
Resultado del ejercicio	<u>575,288,545</u>	<u>326,677,821</u>

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros.


Gustavo Zuluaga Alam
Vicepresidente Ejecutivo


Silvano Guzmán Ieromazzo
Vicepresidente de Finanzas y Tesorería


Riquerme De León Ysa
Contador General

ASOCIACION LA NACIONAL DE AHORROS Y PRESTAMOS

**Estados no consolidados de flujos de efectivo
Valores expresados en pesos dominicanos (RD\$)**

	Años terminados el	
	<u>31 de diciembre de</u>	
	<u>2021</u>	<u>2020</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses y comisiones cobrados por créditos	3,028,520,978	2,780,937,913
Otros ingresos financieros cobrados	590,980,333	386,204,923
Otros ingresos operacionales cobrados	628,869,638	886,979,804
Intereses pagados por captaciones	(732,232,372)	(881,108,628)
Intereses y comisiones pagados por financiamientos	(26,168,512)	(4,613,427)
Gastos generales y administrativos pagados	(2,156,865,900)	(1,844,783,937)
Otros gastos operacionales pagados	(156,768,434)	(145,398,316)
Impuesto sobre la renta pagado	(458,391,332)	(85,174,394)
Cobros diversos por actividades de operación	<u>62,548,899</u>	<u>376,486,841</u>
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	<u>780,493,298</u>	<u>1,469,530,779</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Aumento (disminución) neta en inversiones	940,394,019	(4,473,310,748)
Créditos otorgados	(13,044,420,003)	(8,033,254,689)
Créditos cobrados	10,682,773,687	9,384,682,818
Adquisición de propiedades, muebles y equipos	(48,415,802)	(44,064,778)
Producto de la venta de propiedades, muebles y equipos	3,304,123	2,364,515
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	<u>37,972,795</u>	<u>38,457,919</u>
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	<u>(1,428,391,181)</u>	<u>(3,125,124,963)</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Captaciones recibidas	90,352,441,374	93,215,739,341
Devolución de captaciones	(89,453,179,640)	(92,331,988,592)
Operaciones de fondos tomados a préstamo	<u>95,152,098</u>	<u>630,331,495</u>
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	<u>994,413,832</u>	<u>1,514,082,244</u>
AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	346,515,949	(141,511,940)
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	<u>2,399,963,769</u>	<u>2,541,475,709</u>
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	<u><u>2,746,479,718</u></u>	<u><u>2,399,963,769</u></u>

(Continúa)

ASOCIACIÓN LA NACIONAL DE AHORROS Y PRÉSTAMOS
Estados no consolidados de flujos de efectivo
Valores expresados en pesos dominicanos (RD\$)

Años terminados el
31 de diciembre de
2021 **2020**

Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Resultado del ejercicio	575,288,545	326,677,821
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Provisiones:		
Cartera de créditos	261,959,550	513,262,560
Inversiones	12,437	2,600,747
Bienes recibidos en recuperación de créditos	2,019,327	942,395
Rendimientos por cobrar	12,192,773	63,086,396
Operaciones contingentes	1,816,037	93,321
Depreciación	76,607,333	79,694,437
Impuesto sobre la renta diferido	(19,421,734)	(20,739,710)
Aprovechamiento impuesto diferido de activos reevaluados vendidos	(731,336)	-
Gastos por incobrabilidad de cuentas por cobrar	5,506,341	25,029,251
Ganancia en venta de propiedad, muebles y equipos	(424,525)	(72,200)
Ganancia en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	(15,234,976)	(9,434,056)
Pérdida por inversiones	(47,654,276)	31,663,081
Intereses reinvertidos en captaciones	288,961,672	397,666,066
Pérdida por deterioro de bienes recibidos en recuperación de créditos	302,807	4,323,699
Amortización de prima (descuento) sobre inversiones	783,575	783,572
Pérdida por inversiones	29,560,000	-
Cambios netos en activos y pasivos:		
Rendimientos por cobrar	91,515,739	(533,837,657)
Cuentas por cobrar	40,604,775	(88,969,763)
Cargos diferidos	(259,509,626)	(28,300,982)
Activos diversos	3,109,744	1,028,907
Intereses por pagar	(3,806,199)	(10,326,044)
Otros pasivos	(262,964,685)	714,358,938
Total de ajustes	205,204,753	1,142,852,958
Efectivo neto usado en las actividades de operación	<u>780,493,298</u>	<u>1,469,530,779</u>

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros.


Gustavo Zuluaga Alam
Vicepresidente Ejecutivo


Silvano Guzmán Ieromazzo
Vicepresidente de Finanzas y Tesorería


Riquerme De León Ysa
Contador General

ASOCIACIÓN LA NACIONAL DE AHORROS Y PRÉSTAMOS
Estados no consolidados de cambios en el patrimonio neto
Años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020
Valores expresados en pesos dominicanos (RD\$)

	Otras reservas patrimoniales	Superávit por revaluación	Resultados acumulados de ejercicios anteriores	Resultados del ejercicio	Total patrimonio
Saldos Iro. de enero de 2020	1,965,992,538	365,019,859	1,792,435,163	405,394,912	4,528,842,472
Transferencia a resultados acumulados	-	-	405,394,912	(405,394,912)	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	326,677,821	326,677,821
Transferencia a otras reservas patrimoniales (nota 20)	<u>40,568,233</u>	-	-	<u>(40,568,233)</u>	-
Saldos al 31 de diciembre de 2020	2,006,560,771	365,019,859	2,197,830,075	286,109,588	4,855,520,293
Transferencia a resultados acumulados	-	-	286,109,588	(286,109,588)	-
Resultados del ejercicio	-	-	-	575,288,545	575,288,545
Reintegración de impuesto diferido por disposición de activos revaluados (nota 19)	-	1,918,013	-	-	1,918,013
Liberación de diferido por disposición de activos revaluados (nota 19)	-	(731,336)	-	-	(731,336)
Transferencia a resultados acumulados de superávit por revaluación por disposición de activos revaluados (nota 19)	-	(6,372,417)	6,372,417	-	-
Transferencia a otras reservas patrimoniales (nota 20)	<u>67,015,300</u>	-	-	<u>(67,015,300)</u>	-
Saldos 31 de diciembre de 2021	<u>2,073,576,071</u>	<u>359,834,119</u>	<u>2,490,312,080</u>	<u>508,273,245</u>	<u>5,431,995,515</u>

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros.


Gustavo Zuluaga Alam
Vicepresidente Ejecutivo



Silvano Guzmán Ieromazzo
Vicepresidente de Finanzas y Tesorería



Riquierme De León Ysa
Contador General

ASOCIACIÓN LA NACIONAL DE AHORROS Y PRÉSTAMOS (Casa Matriz)

Notas a los estados financieros no consolidados

31 de diciembre de 2021 y 2020

Valores expresados en pesos dominicanos (RD\$)

1 Entidad

La Asociación La Nacional de Ahorros y Préstamos (en adelante “la Asociación”) fue organizada el 14 de julio de 1972 de acuerdo con los términos de la Ley No. 5897 del 14 de mayo de 1962 sobre Asociaciones de Ahorros y Préstamos para la Vivienda, mediante franquicia otorgada por el antiguo Banco Nacional de Fomento de la Vivienda y la Producción, y tiene su sede en la avenida 27 de Febrero núm. 218, Santo Domingo. Es una institución de carácter mutualista, cuyo objeto es promover y fomentar la creación de ahorros destinados inicialmente al otorgamiento de préstamos para la construcción, adquisición y mejoramiento de la vivienda con las limitaciones indicadas en la ley y sus reglamentos.

Los estados financieros no consolidados que se acompañan incluyen solamente las cifras de la Asociación (Casa Matriz), los cuales fueron preparados para cumplir con requisitos de los organismos reguladores. De acuerdo con la regulación vigente, los estados financieros de las instituciones financieras deben emitirse a más tardar el 15 de marzo de cada año, y para los estados financieros consolidados del grupo económico al que pertenecen las instituciones financieras la fecha límite de emisión es el 30 de marzo de cada año. Cumpliendo con esta fecha, la Asociación prepara anualmente estados financieros consolidados para propósitos generales y cumplir con los requerimientos de la Autoridad Monetaria y Financiera, los cuales son publicados en un diario de circulación nacional.

El detalle de los principales funcionarios, es como sigue:

<u>Nombre</u>	<u>Posición</u>
Francisco E. Melo Chalas	Presidente de la Junta de Directores
Gustavo Zuluaga Alam	Vicepresidente Ejecutivo
Joe Lugo López	Vicepresidente Operaciones y Tecnología
Silvano Guzmán Ieromazzo	Vicepresidente de Finanzas y Tesorería
Estela Sánchez Mejía	Vicepresidente de Legal
Lucía Rodríguez Jiménez	Vicepresidente de Auditoría Interna
Julio Matos Tejada	Vicepresidente de Gestión Integral de Riesgo
Claudia Espinal Pérez	Vicepresidente de Negocios
Francina Jiménez Escoto	Vicepresidente de Planificación y Mercadeo
Roberto Moreta	Vicepresidente de Gestión Humana y Administración

La Asociación se rige por la Ley Monetaria y Financiera y sus reglamentos, así como por las resoluciones de la Junta Monetaria de la República Dominicana y las circulares de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana (Superintendencia de Bancos).

ASOCIACIÓN LA NACIONAL DE AHORROS Y PRÉSTAMOS
(Casa Matriz)

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (RD\$)

1 Entidad (continuación)

El detalle de las oficinas y cajeros automáticos de la Asociación al 31 de diciembre de 2021 y 2020, es como sigue:

Ubicación	2021		2020	
	Oficinas (*)	Cajeros automáticos	Oficinas (*)	Cajeros automáticos
Zona metropolitana	29	35	31	35
Interior del país	23	23	23	23
	<u>52</u>	<u>58</u>	<u>54</u>	<u>58</u>

(*) Corresponde a sucursales, agencias y centros de servicios.

La Asociación mantiene sus registros y prepara sus estados financieros en pesos dominicanos (RD\$).

Los estados financieros no consolidados fueron aprobados para su emisión por la Junta de Directores de la Asociación en fecha 7 de marzo de 2022.

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad

2.1 Base contable de los estados financieros no consolidados

Las políticas e informaciones financieras de la Asociación están conforme a las prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos en su Manual de Contabilidad para Instituciones Financieras, según enmendado, los reglamentos, circulares, resoluciones, instructivos y disposiciones específicas emitidos por ese organismo y por la Junta Monetaria del Banco Central de la República Dominicana (en lo adelante, Banco Central), así como lo establecido en la Ley Monetaria y Financiera. Las prácticas de contabilidad para instituciones financieras difieren en algunos aspectos, en forma y contenido, de las Normas Internacionales de Información Financiera (en lo adelante, NIIF), aplicables para bancos e instituciones financieras. En consecuencia, los estados financieros que se acompañan no pretenden presentar la situación financiera, resultados de operaciones y flujos de efectivo de conformidad con las NIIF.

La Asociación también prepara estados financieros consolidados de acuerdo con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos, siguiendo los procedimientos establecidos en el artículo 7 del Reglamento para la Elaboración y Publicación de Estados Financieros Consolidados, aprobado mediante la Quinta Resolución de la Junta Monetaria del 29 de marzo de 2005. En la consolidación de los estados financieros, la subsidiaria, que es la entidad en la que la Asociación tiene directa o indirectamente interés mayor al 50 % del derecho a voto o control sobre las operaciones, ha sido consolidada. Los estados financieros consolidados son públicos, tal como lo requieren las prácticas para las entidades financieras emitidas por la Superintendencia de Bancos.

ASOCIACIÓN LA NACIONAL DE AHORROS Y PRÉSTAMOS (Casa Matriz)

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (RD\$)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

2.1 Base contable de los estados financieros no consolidados (continuación)

Los usuarios de los presentes estados financieros deben leerlos conjuntamente con los estados financieros consolidados al 31 de diciembre de 2021 y por el año terminado en esa fecha, para obtener información completa sobre la posición financiera, resultado de operaciones y cambios en el patrimonio de la Asociación como un todo. Los estados financieros consolidados se pueden obtener directamente de la administración de la Asociación.

Los estados financieros no consolidados que se acompañan están preparados en base al costo histórico, excepto por los terrenos y edificaciones (nota 10) que fueron revaluados para llevarlos a su valor de mercado.

Diferencias con las Normas Internacionales de Información Financiera

Las prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana difieren de las NIIF en algunos aspectos. Un resumen de algunas de esas diferencias es como sigue:

- i) La provisión para la cartera de créditos corresponde al monto determinado con base en una evaluación de riesgos realizada por la Asociación y los niveles de provisiones requeridos para la clasificación asignada a cada crédito. La evaluación para los mayores deudores comerciales, a través de la capacidad de pago, incluye la documentación de los expedientes de créditos considerando las informaciones financieras de los estados financieros del prestatario, así como el dictamen del auditor, calidad de la gestión administrativa y estructura corporativa, entorno económico, evaluación de las razones financieras, el historial de pago y los niveles de garantía. Para los medianos deudores comerciales incluye una evaluación simplificada con base en las pérdidas operativas y el patrimonio ajustado, el historial de pago y los niveles de garantía y para los demás deudores (consumo, hipotecarios y menores deudores) en base a los días de atraso. Las garantías solo son consideradas para la determinación de la provisión según los lineamientos establecidos en el Reglamento de Evaluación de Activos (REA).

De conformidad con las NIIF, una entidad debe reconocer el deterioro del valor de la cartera de créditos por las pérdidas esperadas durante su tiempo de vida (evaluada sobre una base colectiva o individual), considerando toda la información razonable y sustentable, incluyendo la que se refiere al futuro. Las NIIF establecen un enfoque de tres fases para la contabilización de la provisión por deterioro, la cual se basa en el cambio en la calidad crediticia de los activos financieros desde su reconocimiento inicial.

**ASOCIACIÓN LA NACIONAL DE AHORROS Y PRÉSTAMOS
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (RD\$)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

2.1 Base contable de los estados financieros no consolidados (continuación)

Diferencias con las Normas Internacionales de Información Financiera (continuación)

- ii) Las prácticas contables bancarias requieren que las entidades de intermediación financiera reconozcan provisiones por aquellos bienes muebles e inmuebles obtenidos en dación de pago de acuerdo con los siguientes criterios: los bienes muebles se provisionan en un plazo de dos años, iniciando de forma lineal a partir del plazo de seis meses de que el bien sea adjudicado; los bienes inmuebles se provisionan de forma lineal en un plazo de tres años, luego de transcurrido el primer año de su entrada en los libros; y los títulos de valores siguen la base de provisión de las inversiones. Ambos criterios, contando a partir de 120 días después de la fecha de la sentencia de adjudicación del bien o del contrato de dación de pago debidamente legalizado. La Junta Monetaria, a través de su Cuarta Resolución, de fecha 15 de diciembre de 2020, extendió de tres a cinco años el plazo de provisión para los bienes inmuebles registrados en los libros previo al 31 de diciembre de 2020. Esta disposición es de carácter transitorio hasta el 31 de diciembre de 2022. Las NIIF requieren que estos activos sean provisionados cuando exista deterioro en su valor.
- iii) Los rendimientos por cobrar con una antigüedad menor a 90 días son reservados conforme a la clasificación otorgada al capital correlativo, mientras que los rendimientos por cobrar con una antigüedad superior a los 90 días son reservados en un 100 %, excepto para las operaciones de tarjetas de crédito, las cuales se provisionan 100 % cuando su antigüedad es mayor a 60 días. Los rendimientos generados a partir de estas fechas no son reconocidos en los estados financieros no consolidados, se suspende el devengamiento y se contabilizan en cuentas de orden. De conformidad con las NIIF, aplican los mismos criterios que para la provisión sobre cartera de créditos, considerando que los rendimientos por cobrar continúan su devengamiento basado en su valor en libros, neto de deterioro.
- iv) Las entidades financieras traducen todas las partidas en moneda extranjera a la tasa de cambio oficial establecida por el Banco Central, a la fecha de los balances generales. Las NIIF requieren que todos los saldos en moneda extranjera sean convertidos a la tasa de cambio a la cual la Asociación tuvo acceso a la fecha de los balances generales.
- v) La Superintendencia de Bancos requiere que las provisiones mantenidas para un préstamo, al momento de ejecutarse su garantía, sean transferidas y aplicadas al bien adjudicado. Las NIIF solo requieren provisión cuando el valor de mercado del bien sea inferior a su valor en libros o exista deterioro.

**ASOCIACIÓN LA NACIONAL DE AHORROS Y PRÉSTAMOS
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (RD\$)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

2.1 Base contable de los estados financieros no consolidados (continuación)

Diferencias con las Normas Internacionales de Información Financiera (continuación)

- vi) De conformidad con las prácticas bancarias, los otros ingresos operacionales, tales como comisiones por otorgamiento de créditos, por renovación de tarjetas de crédito, operaciones de cartas de crédito y aceptaciones en circulación, son reconocidos inmediatamente. De acuerdo con las NIIF, el ingreso debe ser reconocido cuando una entidad transfiere el control de un bien o servicio a lo largo del tiempo, y, por ello, satisface una obligación de desempeño. El ingreso se reconoce por el precio de la transacción que se asigna a esa obligación de desempeño.
- vii) La Superintendencia de Bancos requiere que las mejoras a propiedades arrendadas, los programas de computadoras y las plusvalías, sean previamente autorizados por dicha Superintendencia para ser registrados como propiedades, muebles y equipos y activos intangibles, respectivamente y que se clasifiquen como activos diversos hasta que se obtenga dicha aprobación. La Superintendencia de Bancos indica el monto que podría contabilizarse y el plazo máximo de amortización durante el cual se permitirá el diferimiento. Las NIIF requieren que estas partidas sean registradas como propiedades, muebles y equipos y activos intangibles, siempre y cuando las mismas vayan a generar beneficios económicos futuros.
- viii) La Asociación determina la vida útil estimada de las propiedades, muebles y equipos al momento de su adquisición y registra en cuentas de orden los activos fijos que están totalmente depreciados. Las NIIF requieren que el valor residual y la vida útil de un activo sea revisado, como mínimo, al término de cada período anual, y si las expectativas difieren de las estimaciones previas, se realicen los cambios en estimados correspondientes.
- ix) La Superintendencia de Bancos requiere que las inversiones colocadas a corto plazo de alta liquidez y que son fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo, sean clasificadas como inversiones. Las NIIF requieren que las inversiones a corto plazo de alta liquidez y con vencimiento original de hasta tres meses, sean clasificadas como equivalentes de efectivo.
- x) La Superintendencia de Bancos requiere que las entidades de intermediación financiera clasifiquen las inversiones en cuatro categorías, las cuales son: a negociar, disponibles para la venta, mantenidas hasta su vencimiento y otras inversiones en instrumentos de deuda. Asimismo, permite clasificar en una de las tres primeras categorías, solo aquellas que se coticen en un mercado activo. Las inversiones a negociar y disponibles para la venta deben registrarse a su valor razonable y las inversiones mantenidas a vencimiento y las otras inversiones en instrumentos de deuda a su costo amortizado. Las NIIF no incluyen la categoría de otras inversiones en instrumentos de deuda.

**ASOCIACIÓN LA NACIONAL DE AHORROS Y PRÉSTAMOS
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (RD\$)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

2.1 Base contable de los estados financieros no consolidados (continuación)

Diferencias con las Normas Internacionales de Información Financiera (continuación)

Las NIIF establecen tres categorías de instrumentos de deuda: costo amortizado, valor razonable con cambios en otros resultados integrales (patrimonio) y valor razonable con cambios en resultados, y, en consecuencia, deben reportarse al costo o al valor razonable dependiendo de la clasificación otorgada. Dicha clasificación depende del modelo de negocios para la gestión de los activos financieros y de las características de los flujos de efectivo contractuales.

- xi) La cartera de inversiones se clasifica de acuerdo con categorías de riesgo determinadas por la Superintendencia de Bancos, que requieren provisiones específicas, siguiendo los lineamientos del REA, el Instructivo para la Evaluación de Créditos, Inversiones y Operaciones Contingentes del Sector Público, el Instructivo para el Proceso de Evaluación de Activos en Régimen Permanente y disposiciones específicas. Las NIIF requieren que el deterioro de las inversiones contabilizadas sea determinado siguiendo las consideraciones para la cartera de créditos indicadas en el literal i) anterior.
- xii) La Superintendencia de Bancos requiere que se califiquen como actividades de inversión y de financiamiento los flujos de efectivo de la cartera de préstamos y depósitos de clientes, respectivamente. Las NIIF requieren que los flujos de efectivo de estas transacciones se presenten como parte de las actividades de operación. En adición, los movimientos en inversiones se muestran netos en las actividades de inversión según el regulador. Las NIIF requieren que dichos movimientos se expongan de forma separada.
- xiii) La Asociación, con la no objeción de la Superintendencia de Bancos, registró la revaluación de los inmuebles al 30 de septiembre de 2019 y no es requerida la actualización de estos valores posterior a esa fecha. Las NIIF establecen que, una vez adoptado el modelo de revaluación, la actualización de la revaluación debe hacerse cada vez que haya cambios significativos en el valor de dichos activos. En activos con valores muy cambiantes, esta revaluación debe realizarse anualmente, y en activos con cambios insignificantes, de tres a cinco años. En adición, dichas normas indican que, si se revalúa un elemento de las propiedades, muebles y equipos, se deberán revaluar también todos los elementos que pertenezcan a la misma clase de activos.
- xiv) La Superintendencia de Bancos requiere que las entidades de intermediación financiera registren una provisión para operaciones contingentes, las cuales incluyen, entre otras, garantías otorgadas, cartas de créditos emitidas no negociadas y montos no utilizados de líneas de crédito de utilización automática con base en una clasificación por categoría de riesgo y siguiendo los lineamientos del REA.

**ASOCIACIÓN LA NACIONAL DE AHORROS Y PRÉSTAMOS
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (RD\$)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

2.1 Base contable de los estados financieros no consolidados (continuación)

Diferencias con las Normas Internacionales de Información Financiera (continuación)

Las NIIF requieren registrar la estimación de las pérdidas crediticias esperadas sobre préstamos de forma congruente con sus expectativas de disposiciones de ese compromiso de préstamo.

- xv) De conformidad con las prácticas bancarias vigentes, la Asociación debe revelar, en forma cuantitativa, los riesgos a los cuales están expuestos los derivados de sus instrumentos financieros, tales como los riesgos de tasa de interés y de liquidez y calidad de crédito de los préstamos, entre otros. Las NIIF requieren que las siguientes revelaciones que permitan a los usuarios de los estados financieros evaluar: a) la importancia de los instrumentos financieros en relación con su posición financiera y resultados de la entidad y b) la naturaleza y el alcance de los riesgos resultantes de los instrumentos financieros a los cuales la Asociación está expuesta durante el ejercicio y a la fecha de reporte, y cómo la Asociación maneja esos riesgos.
- xvi) Las regulaciones bancarias requieren que las inversiones en acciones se valúen al costo o valor de mercado, el que sea menor. De no existir mercado, se valúan al costo menos deterioro, debiendo evaluar la calidad y solvencia del emisor, su comportamiento de pago en el sistema financiero, calificaciones de crédito disponibles emitidas por calificadoras de riesgo reconocidas por la Superintendencia de Bancos, entre otros, utilizando los lineamientos del REA. De acuerdo con las NIIF, debe determinarse si existe control o influencia significativa. De existir control, deben prepararse estados financieros consolidados. De existir influencia significativa, las inversiones se evalúan bajo el método patrimonial en los estados financieros consolidados, y al costo menos deterioro o al método patrimonial en los estados individuales. En caso de no tener control o influencia significativa y de no existir un mercado activo para los instrumentos financieros, las inversiones se registran al valor razonable.
- xvii) La Superintendencia de Bancos autoriza a las entidades de intermediación financiera a castigar un crédito (con o sin garantía), cuando ingresa a cartera vencida y se encuentra 100 % provisionado, excepto los créditos a vinculados, que deben ser castigados cuando se hayan agotado todos los procesos legales de cobro y los funcionarios o directores relacionados hayan sido retirados de sus funciones. Las NIIF no establecen lineamientos para dichos castigos, sino que se basan en el reconocimiento del deterioro del valor de un activo financiero según se detalla en el literal i) anterior.

**ASOCIACIÓN LA NACIONAL DE AHORROS Y PRÉSTAMOS
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (RD\$)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

2.1 Base contable de los estados financieros no consolidados (continuación)

Diferencias con las Normas Internacionales de Información Financiera (continuación)

- xviii) Las NIIF requieren que si la Asociación mantiene otros resultados integrales, se presente un estado financiero de resultados y resultados integrales, o que se presente un estado financiero separado de resultados integrales en el cual se muestre la naturaleza e importe de las partidas correspondientes a otros resultados integrales durante el período en el que se informa. La Superintendencia de Bancos no incluye este requerimiento en sus modelos de preparación de estados financieros.
- xix) La regulación bancaria vigente requiere que las entidades de intermediación financiera reconozcan como gastos en los libros del arrendatario, los pagos originados por los arrendamientos operativos contratados en la medida en que estos son devengados. Las NIIF requieren que en los libros del arrendatario los arrendamientos operativos se reconozcan de la forma siguiente:
- a) Al inicio del arrendamiento en los libros del arrendatario se debe reconocer un activo por el derecho a uso del activo objeto del arrendamiento y un pasivo financiero por la obligación contraída en el arrendamiento.
 - b) Posterior al reconocimiento inicial, el activo se amortiza de manera lineal durante la vigencia del arrendamiento y el pasivo varía para reflejar los pagos realizados por el arrendamiento y los intereses generados por el mismo; y
 - c) En el estado de resultados, los gastos originados por el contrato de arrendamiento están compuestos por el gasto de la amortización del activo subyacente y el gasto de interés que genera el pasivo financiero contraído.
- xx) Las NIIF requieren que la Asociación capitalice los costos por préstamos que sean directamente atribuibles a la construcción de un activo apto, como parte del costo de dicho activo. Las disposiciones vigentes de la Superintendencia de Bancos no permiten esta práctica.
- xxi) Existen diferencias entre la presentación y ciertas revelaciones de los estados financieros según las NIIF y las requeridas o autorizadas por la Superintendencia de Bancos.

Los efectos sobre los estados financieros no consolidados de estas diferencias entre las bases de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos y las NIIF no han sido cuantificados.

**ASOCIACIÓN LA NACIONAL DE AHORROS Y PRÉSTAMOS
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (RD\$)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

2.2 Uso de estimados

La preparación de los estados financieros no consolidados requiere que la gerencia haga estimaciones y supuestos que afectan las cifras reportadas de activos y pasivos, la revelación de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros no consolidados y los montos reportados de ingresos y gastos durante el período.

Los estimados se usan principalmente para contabilizar las provisiones para activos riesgosos, valor razonable de instrumentos financieros, depreciación y amortización de activos de largo plazo, deterioro de los activos de largo plazo, impuesto sobre la renta, contingencias y obligaciones por pensiones y jubilaciones. Los resultados reales podrían diferir de dichos estimados.

2.3 Cartera de créditos

Los créditos están registrados por el monto del capital pendiente menos la provisión para cartera de créditos.

Para fines de la determinación del cálculo de rendimientos de créditos a tarjetahabientes, la Asociación considera como base del cálculo el saldo promedio diario insoluto del capital financiado.

La Asociación asigna la clasificación de riesgo a los créditos reestructurados, considerando aquella que se encontraba vigente al momento de reestructurar la deuda o la que surja de los días de mora del crédito al momento de reestructurar, o la peor de ambas, de conformidad con el REA. La clasificación de riesgo del crédito reestructurado será la clasificación asignada a todos los créditos del deudor dentro del mismo tipo de cartera. Se asigna una clasificación inicial no menor de "B" que podrá ser modificada a una categoría de riesgo menor, dependiendo de la evolución de sus pagos hasta la clasificación "A", en la medida que cumpla con las condiciones pactadas en el contrato. Para los mayores deudores comerciales, se evalúa, en adición a la capacidad de pago, su comportamiento de pago y riesgo país para la mejora en su clasificación de riesgo.

Adicionalmente, la Asociación aplica un mecanismo de arrastre de la cartera vencida a más de 90 días (60 días para las tarjetas de crédito), mediante el cual se considera el total del capital como vencido cuando una de las cuotas del total del crédito ha caído en esta condición.

El devengamiento de rendimientos se suspende para la cartera de créditos vencida a más de 90 días, y 60 días para las tarjetas de crédito (ver la nota 2.4.2).

**ASOCIACIÓN LA NACIONAL DE AHORROS Y PRÉSTAMOS
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (RD\$)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

2.4 Determinación de las provisiones para cubrir riesgos de incobrabilidad de la cartera de créditos, otros activos y contingencias

2.4.1 Provisión para cartera de créditos

La determinación de las provisiones para cubrir riesgos de incobrabilidad de la cartera de créditos se fundamenta en los criterios establecidos en el REA, emitido por la Junta Monetaria del Banco Central.

De acuerdo con el REA y las circulares posteriores emitidas por la Superintendencia de Bancos, la estimación de la provisión para cubrir riesgos de incobrabilidad de la cartera de créditos depende del tipo de crédito, los cuales se subdividen en mayores deudores comerciales, medianos deudores comerciales, menores deudores comerciales, microcréditos, consumo e hipotecarios.

La evaluación de los mayores deudores comerciales se realiza con base en un análisis categorizado de cada deudor en función de su capacidad de pago, comportamiento histórico de pago y riesgo país, a ser efectuado por la Asociación de forma trimestral para el 100 % de su cartera de los mayores deudores comerciales (sujeta a revisión por la Superintendencia de Bancos) y en porcentajes específicos según la clasificación del deudor, excepto por los créditos a instituciones del Gobierno Central y otras instituciones públicas que, de acuerdo a lo establecido por el Reglamento de Evaluación de Activos, serán clasificados A y no estarán sujetos a requerimientos de provisión.

Los mayores deudores comerciales son clasificados trimestralmente, considerando el análisis a su capacidad de pago, tal y como establece el REA y evaluando otros factores, tales como: índices de liquidez, rentabilidad, apalancamiento, análisis de mercado, comportamiento histórico de pago, riesgo del país y alineación. Las garantías, como factor de seguridad en la recuperación de operaciones de crédito, son consideradas como un elemento secundario y no son tomadas en consideración en la clasificación del deudor, aunque sí en el cómputo de la cobertura de las provisiones.

Los mayores deudores comerciales son aquellos cuyas operaciones totales de créditos, adeudadas en el sistema financiero, sean iguales o superiores a RD\$40 millones, tanto a nivel individual como consolidado en el sistema.

El REA establece la constitución de un 100 % de provisión por el efecto de fluctuación de la tasa de cambio positivo sobre los créditos en moneda extranjera clasificados D1, D2 y E, y con más de 90 días de atraso.

**ASOCIACIÓN LA NACIONAL DE AHORROS Y PRÉSTAMOS
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (RD\$)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

2.4 Determinación de las provisiones para cubrir riesgos de incobrabilidad de la cartera de créditos, otros activos y contingencias (continuación)

2.4.1 Provisión para cartera de créditos (continuación)

Para el registro de las provisiones sobre los medianos deudores comerciales se requiere una evaluación simplificada, considerando pérdidas operativas netas y relación con el patrimonio ajustado, además del comportamiento de pago y los niveles de garantía. Entiéndase por patrimonio ajustado, el que para su determinación considera los importes del capital pagado, reservas, utilidades acumuladas y del ejercicio, prima sobre acciones, los aportes para futuras capitalizaciones y deuda subordinada. Los aportes para futuras capitalizaciones se considerarán siempre que estén autorizados de manera escrita por los aportantes a estos fines; reconociendo, además, la condición de que los fondos aportados no son sujetos de devolución.

Los medianos deudores comerciales son aquellos cuyas operaciones totales de créditos adeudadas al sistema financiero, sean iguales o superiores a RD\$25 millones y menores a RD\$40 millones, tanto a nivel individual como consolidado en el sistema financiero. Para los menores deudores comerciales, microcréditos, créditos de consumo e hipotecarios, la clasificación es determinada en base a la morosidad a la fecha de la clasificación de cada una de las operaciones comerciales del deudor, asignándose una única clasificación sobre su comportamiento de pago, excepto por los préstamos hipotecarios para la vivienda, otorgados con los recursos liberados del encaje legal, los cuales son clasificados en categoría de riesgo “A”, con 0 (cero) constitución de provisiones; ponderando en 0 % (cero por ciento) para fines del cálculo en el índice de solvencia de acuerdo con lo establecido por el artículo 9 de la Novena Resolución de la Junta Monetaria, de fecha 30 de mayo de 2019. Las garantías son consideradas en el cómputo de la cobertura de las provisiones necesarias.

Los castigos de créditos están constituidos por las operaciones, mediante las cuales las partidas irrecuperables son eliminadas del balance, quedando solo en cuentas de orden. En el caso de que la Asociación no tenga constituido el 100 % de la provisión de un crédito, deberá constituir el monto faltante antes de efectuar el castigo, de manera que no afecte el nivel requerido de provisiones de los demás créditos. Un crédito puede ser castigado, con o sin garantía, desde el primer día que ingrese a cartera vencida, excepto los créditos con vinculados, que solo se podrán castigar cuando se demuestre que se han agotado los procesos legales de cobro y los funcionarios o directores, directamente relacionados, han sido retirados de sus funciones. Los créditos castigados permanecen en cuentas de orden hasta tanto sean recuperados a través del pago por parte del deudor.

Los financiamientos directos otorgados al Estado Dominicano, o indirectos que sean garantizados por este o con fondos para el repago de la deuda provenientes de flujos reales consignados en la Ley de Presupuesto General del Estado, conforme lo establece la Ley de Crédito Público, son clasificados “A” por capacidad de pago y no están sujetos a requerimientos de provisión. Asimismo, se asigna la clasificación y provisiones por comportamiento de pago que le corresponda.

ASOCIACIÓN LA NACIONAL DE AHORROS Y PRÉSTAMOS
(Casa Matriz)

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (RD\$)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

2.4 Determinación de las provisiones para cubrir riesgos de incobrabilidad de la cartera de créditos, otros activos y contingencias (continuación)

2.4.1 Provisión para cartera de créditos (continuación)

Medidas de flexibilización

En el año 2020, la Asociación, para aligerar la carga financiera de sus clientes, en apoyo a la situación que vivió el país debido a la propagación del COVID-19 y al impacto que la misma tiene en todos los sectores productivos, implementó un programa de flexibilización, que otorgó tres meses libre de pago para los préstamos con menos de treinta (30) días de atraso. A esta medida se acogieron 26,271 clientes con 27,260 préstamos.

Mediante la Primera Resolución de la Junta Monetaria del 17 de marzo de 2020 (modificada por la Segunda Resolución del 24 de marzo del mismo año), se adoptaron medidas para flexibilizar el marco normativo del sector financiero, con el objetivo de mitigar el impacto de los efectos causados por la pandemia COVID-19 en la economía dominicana, y proveer recursos a las entidades de intermediación financiera para que estas mantuviesen la fluidez del crédito a los distintos sectores de la economía, preservando así las unidades productivas y el empleo.

En este sentido, según fue establecido en la Circular núm. 014/20 de la Superintendencia de Bancos de fecha 17 de junio de 2020, las entidades de intermediación financiera debían mantener congeladas hasta el 31 de marzo de 2021, las provisiones determinadas con la clasificación de riesgo al corte 29 de febrero de 2020, conforme el numeral 1, literal b, de la Segunda Resolución de la Junta Monetaria del 17 de marzo de 2020.

Para el año 2020, el monto determinado como provisión congelada (anclada) corresponde a la provisión constituida sobre el total de créditos reportados en la Central de Riesgo al corte del 29 de febrero de 2020. Para dicho año, estas provisiones se mantienen sin reversar por reducción de exposición a riesgo de crédito de aquellos préstamos que sean saldados, abonados o que se repaguen de forma regular, no debiendo reasignar la provisión sobrante a otro crédito ni reclasificar a otro renglón del activo. Estas disposiciones se mantuvieron vigentes hasta el 31 de marzo de 2021.

La Asociación no se acogió a esta medida de flexibilización y ha constituido las provisiones mínimas requeridas de acuerdo a las normas establecidas por el REA.

La Junta Monetaria en su Tercera Resolución del 16 de abril de 2020 estableció que los créditos otorgados a través de recursos liberados de encaje legal tengan un tratamiento regulatorio de clasificación en categoría de riesgo "A", provisión de 0 % y ponderación a un 0 % en el cálculo del índice de solvencia. Mediante la misma resolución, se liberaron recursos de encaje legal para que las entidades de intermediación financiera otorguen préstamos a las MIPYMES y créditos personales de hasta 50 salarios mínimos.

**ASOCIACIÓN LA NACIONAL DE AHORROS Y PRÉSTAMOS
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (RD\$)

- 2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)**
- 2.4 Determinación de las provisiones para cubrir riesgos de incobrabilidad de la cartera de créditos, otros activos y contingencias (continuación)**
- 2.4.1 Provisión para cartera de créditos (continuación)**

Medidas de flexibilización (continuación)

La Junta Monetaria, en su Segunda Resolución del 18 de marzo de 2021, estableció un tratamiento regulatorio especial para que las entidades de intermediación financiera puedan constituir mensualmente, de manera gradual, en un plazo máximo de 33 (treinta y tres) meses, con inicio el 30 de abril de 2021 y vencimiento el 31 de diciembre de 2023, las provisiones no constituidas por previas disposiciones regulatorias correspondientes a los créditos y sus rendimientos por cobrar; a razón de, al menos, 1/33 (una trigésima tercera) parte mensual. También estableció este tratamiento para las nuevas provisiones que deban ser constituidas durante el plazo de duración de la gradualidad por el otorgamiento de nuevos créditos, el deterioro de créditos preexistentes o la pérdida de valor de garantías admisibles. Las provisiones anticíclicas que las entidades constituyan durante el período de gradualidad por la identificación de riesgos potenciales en sus créditos por variaciones en el ciclo económico, serán destinadas al uso exclusivo de absorción de pérdidas en los créditos específicos que generaron las provisiones u otros que requieran de cobertura ante la ocurrencia de faltantes de provisiones. La Superintendencia de Bancos, a través de la Circular núm. 006/21, de fecha 31 de marzo de 2021, estableció los lineamientos operativos para este tratamiento regulatorio gradual. La Asociación comunicó al ente regulador su no acogimiento al régimen regulatorio de gradualidad.

La Asociación ha constituido las provisiones mínimas requeridas por el REA y, además, registró provisiones adicionales con base en una metodología interna que considera la administración del riesgo crediticio de los deudores y los efectos del COVID-19. Dichas provisiones adicionales se constituyeron cumpliendo con las disposiciones de la Superintendencia de Bancos a través de sus Circulares núms. 030/20, 001/21, 006/21 y 007/21, así como otros documentos relacionados que establecen los lineamientos transitorios para la constitución de provisiones anticíclicas (o su equivalente).

La Superintendencia de Bancos, en su Circular núm. 007/21, de fecha 1ro. de junio de 2021, estableció modificaciones al Manual de Contabilidad para Instituciones Financieras, habilitando cuentas contables para el registro de provisiones anticíclicas y adicionales, pudiendo estas últimas catalogarse en provisiones para cómputo del capital secundario y otras provisiones adicionales. Dicha circular también indica que las entidades de intermediación financiera podrán utilizar las provisiones adicionales para el cómputo del capital secundario, con previa autorización del referido organismo regulador, y hasta el 1 % de los activos y contingentes ponderados por riesgo. Por otro lado, según lo establecido en la Circular núm. 006/21, de fecha 31 de marzo de 2021, las entidades de intermediación financiera que se acojan al nuevo tratamiento regulatorio especial no podrán utilizar las provisiones adicionales para el cómputo de capital secundario.

**ASOCIACIÓN LA NACIONAL DE AHORROS Y PRÉSTAMOS
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (RD\$)

- 2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)**
- 2.4 Determinación de las provisiones para cubrir riesgos de incobrabilidad de la cartera de créditos, otros activos y contingencias (continuación)**
- 2.4.1 Provisión para cartera de créditos (continuación)**

Medidas de flexibilización (continuación)

De acuerdo con la Segunda Resolución de la Junta Monetaria, de fecha 18 de marzo de 2021, y otros documentos relacionados, las provisiones anticíclicas serán admitidas como gastos por la Dirección General de Impuestos Internos hasta un 2 % de los activos y contingentes ponderados por riesgo.

Garantías

Las garantías que respaldan las operaciones de crédito son clasificadas según el REA, en función de sus múltiples usos y facilidades de realización. Cada tipificación de garantía es considerada como un elemento secundario para el cómputo de la cobertura de las provisiones en base a un monto admisible establecido. Las garantías admisibles serán aceptadas en base a los porcentajes de descuentos establecidos en dicho reglamento y sobre su valor de mercado.

Las garantías se clasifican en:

Polivalentes

Son las garantías reales que por su naturaleza se consideran de uso múltiple y presentan características que las hacen de fácil realización en el mercado, sin que existan limitaciones legales o administrativas que restrinjan apreciablemente su uso o la posibilidad de venta. Estas garantías son consideradas entre 50 % y 100 % de su valor de tasación para fines de la cobertura de los riesgos que las respaldan, según sea la garantía.

No polivalentes

Son las garantías reales que, por su naturaleza, se consideran de uso único y, por tanto, presentan características que las hacen de difícil realización dado su origen especializado. Estas garantías solo aplicarán entre 50 % y 60 % del valor de la tasación para fines de cómputo de la cobertura del riesgo que las respaldan.

Cada tipificación de garantía es considerada para el cómputo de la cobertura de la deuda y con base en la tabla núm. 5 establecida en el REA.

Las garantías se valúan al valor razonable, es decir, su valor neto de realización mediante tasaciones o certificaciones preparadas por profesionales calificados e independientes, con una antigüedad no superior de 18 meses para los bienes muebles, no mayor de 24 meses para los bienes inmuebles.

**ASOCIACIÓN LA NACIONAL DE AHORROS Y PRÉSTAMOS
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (RD\$)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

2.4 Determinación de las provisiones para cubrir riesgos de incobrabilidad de la cartera de créditos, otros activos y contingencias (continuación)

2.4.1 Provisión para cartera de créditos (continuación)

Garantías (continuación)

No polivalentes (continuación)

Para fines de constitución de provisión de los créditos comerciales, consumo e hipotecarios, la Asociación ajusta el valor de la garantía determinando la porción cubierta y la porción expuesta, con el fin de establecer el monto de la provisión a reconocer. De esta manera, se ajusta la clasificación inicial en base a los criterios establecidos en la matriz 6 del REA.

2.4.2 Provisión para rendimientos por cobrar

La provisión para rendimientos por cobrar de créditos vigentes, comerciales y microempresas es calculada usando porcentajes específicos, conforme a la clasificación otorgada y considerando las garantías para la cartera de créditos correlativa. La provisión para los rendimientos por cobrar de créditos de consumo e hipotecarios se basa en porcentajes específicos de cada tipo en función de la antigüedad de saldos establecidos en el REA.

Los rendimientos por cobrar por créditos con 90 días de vencidos (excepto para el caso de las operaciones de tarjetas de crédito), se provisionan al 100 %. Para el caso de las operaciones de tarjetas de crédito, estas se provisionan 100 % a los 60 días de vencidas. A partir de esos plazos, se suspende su devengamiento, se contabilizan en cuentas de orden y se reconocen como ingresos solo cuando se cobran.

2.4.3 Provisión para otros activos

El REA establece un plazo máximo de enajenación de los bienes recibidos en recuperación de créditos de tres años, contados a partir de 120 días de la fecha de adjudicación del bien, constituyéndose una provisión de acuerdo con los siguientes criterios:

Bienes muebles	100 %	Al término de dos años; registrada en línea recta a partir del séptimo mes.
Bienes inmuebles	100 %	Al término de tres años; registrada en línea recta a partir del decimotercer mes. Este plazo fue extendido a cinco años, de forma transitoria, mediante la Cuarta Resolución de la Junta Monetaria, de fecha 15 de diciembre de 2020, y la Circular SB núm. 006/21, de fecha 31 de marzo de 2021.

**ASOCIACIÓN LA NACIONAL DE AHORROS Y PRÉSTAMOS
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (RD\$)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

2.4 Determinación de las provisiones para cubrir riesgos de incobrabilidad de la cartera de créditos, otros activos y contingencias (continuación)

2.4.3 Provisión para otros activos (continuación)

La provisión correspondiente a la cartera de créditos para deudores cuyas garantías han sido adjudicadas a favor de la Asociación, se transfiere a la provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos. La provisión de bienes recibidos en recuperación de créditos que hayan sido vendidos, se libera y/o se transfiere de acuerdo con los requerimientos de provisión en otros activos riesgosos.

El deterioro en el valor de los bienes adjudicados, determinado por la diferencia entre el valor contabilizado y el valor de mercado según tasaciones independientes realizadas por terceros, se provisiona cuando se determina.

2.4.4 Provisión para contingencias

La provisión para operaciones contingentes, la cual se registra en el renglón de otros pasivos, corresponde a provisión sobre líneas de créditos comerciales y saldos de tarjetas de crédito no utilizadas, entre otros. Para las líneas de créditos comerciales, se determina juntamente con el resto de las obligaciones de los deudores de la cartera de créditos, constituyéndose dicha provisión con base en la clasificación de riesgo del deudor y en la garantía admisible deducible a los fines del cálculo de esta.

En el caso de los saldos de tarjetas de crédito no utilizados, los deudores clasificados en categorías de riesgo A y B, se considerará el 20 % (veinte por ciento) del saldo registrado como contingencia como base para la determinación de la provisión, mientras que los deudores clasificados en el resto de las categorías de riesgo se provisionarán en un 100 % (cien por ciento) el saldo registrado como contingencia.

La naturaleza y los montos de las contingencias se detallan en la nota 22 a los estados financieros.

2.5 Costos de beneficios de empleados

2.5.1 Bonificación

La Asociación concede bonificaciones a sus funcionarios y empleados en base al Código Laboral y a un porcentaje sobre las ganancias obtenidas antes de dichas compensaciones, contabilizando el pasivo resultante con cargo a resultados del ejercicio cuando se incurren.

2.5.2 Plan de Pensiones

La Asociación mantiene un plan de retiro y pensiones de beneficios definidos para los empleados que laboraban en la Asociación cuando entró en vigencia la Ley de Seguridad Social núm. 87-01 del 9 de mayo de 2001, que estableció el Sistema de Seguridad Social de la República Dominicana.

ASOCIACIÓN LA NACIONAL DE AHORROS Y PRÉSTAMOS (Casa Matriz)

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (RD\$)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

2.5 Costos de beneficios de empleados (continuación)

2.5.2 Plan de Pensiones (continuación)

Los funcionarios y empleados, con el propósito de acogerse a lo establecido en la Ley No. 87-01 del Sistema Dominicano de Seguridad Social, están afiliados al sistema de Administración de Pensiones. Los aportes realizados por la Asociación se reconocen como gastos cuando se incurren. La Asociación no posee obligación adicional ni implícita diferente a la contribución del porcentaje requerido por la ley.

2.5.3 Prestaciones laborales

Las regulaciones locales requieren el pago de prestaciones sociales a los empleados que son despedidos sin causa justificada y por otros motivos establecidos en el Código Laboral. El valor de esta compensación depende de varios factores, incluyendo el tiempo que haya trabajado el empleado. Estas compensaciones se reconocen en resultados en el momento en que se incurren o en el momento en que se conoce efectivamente que la relación cesará y no existe posibilidad de cambiar esa decisión.

2.5.4 Otros beneficios

La Asociación otorga otros beneficios a sus empleados, tales como vacaciones y regalía pascual de acuerdo con lo estipulado por las leyes laborales del país; así como también otros beneficios de acuerdo con sus políticas de incentivos al personal y a la Junta de Directores. Se reconoce en el resultado cuando se incurren de acuerdo con la ley.

2.6 Deuda subordinada

La Asociación mantiene deuda subordinada correspondiente a financiamientos obtenidos mediante la emisión de títulos de deuda, entregados en administración a CEVALDOM Depósito Centralizado de Valores, S. A. como agente de pago y custodia. La deuda subordinada se registra inicialmente al valor razonable, neto de los costos incurridos en la transacción. Subsecuentemente, se mide a su costo amortizado utilizando el método del interés efectivo.

2.7 Obligaciones con el público y valores en circulación

Comprenden las obligaciones derivadas de la captación de recursos del público a través de cuentas de ahorro, depósitos a plazo, certificados financieros y contratos de participación que se encuentran en poder de este. El saldo incluye los cargos devengados por estas obligaciones que se capitalizan o se encuentran pendientes de pago.

**ASOCIACIÓN LA NACIONAL DE AHORROS Y PRÉSTAMOS
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (RD\$)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

2.8 Fondos tomados a préstamo

Comprenden las obligaciones derivadas de financiamientos con el Banco Central y el correspondiente cargo de interés por financiamiento pendiente de pago a la fecha de los balances generales. Los fondos tomados a préstamo son reconocidos inicialmente por el monto del mismo. Estos son medidos al costo amortizado, utilizando el método de la tasa de interés efectiva. La Asociación reconoce el gasto financiero resultante del período utilizando el método de interés efectivo.

2.9 Valuación de los distintos tipos de inversiones

2.9.1 Inversiones en valores y provisión

El Instructivo para la Clasificación, Valoración y Medición de las Inversiones en Instrumentos de Deuda clasifica las inversiones en valores negociables, disponibles para la venta, mantenidas hasta el vencimiento y otras inversiones en instrumentos de deuda, las cuales se resumen a continuación:

- a) **Negociables:** Son aquellas inversiones que las entidades tienen en posición propia con la intención de obtener ganancias derivadas de las fluctuaciones en sus precios como participantes del mercado, y que se coticen en una bolsa de valores u otro mercado organizado. Las inversiones negociables se registran a su valor razonable y los cambios en dicho valor se reconocen en el estado no consolidado de resultados como una ganancia o pérdida por fluctuación de valores.
- b) **Disponibles para la venta:** Comprenden las inversiones mantenidas intencionalmente para obtener una adecuada rentabilidad por sus excedentes temporales de liquidez, o inversiones que la entidad está dispuesta a vender en cualquier momento y que estén cotizadas en un mercado activo u organizado. Las inversiones disponibles para la venta se registran a su valor razonable y las variaciones en el valor de mercado se reconocen como ganancias (pérdidas) no realizadas en inversiones disponibles para la venta en el renglón de patrimonio.
- c) **Mantenidas hasta el vencimiento:** Son aquellas inversiones que la Asociación tiene la intención y la habilidad de mantener hasta su vencimiento y que coticen en un mercado activo u organizado y se registran a su costo amortizado usando el método de interés efectivo. La prima o el descuento se amortizan a la cuenta de resultados durante la vigencia del título.
- d) **Otras inversiones en instrumentos de deudas:** En esta categoría se incluyen las inversiones en instrumentos de deuda adquiridos que, por sus características, no califican para ser incluidas en las categorías anteriores y para las que no existe un mercado activo para su negociación; se registran a su costo amortizado usando el método de interés efectivo.

**ASOCIACIÓN LA NACIONAL DE AHORROS Y PRÉSTAMOS
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (RD\$)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

2.9 Valuación de los distintos tipos de inversiones (continuación)

2.9.1 Inversiones en valores y provisión (continuación)

Para las inversiones en emisiones de títulos valores en instrumentos de deuda locales, el importe de las pérdidas estimadas por deterioro o irrecuperabilidad se determina tomando como base los criterios utilizados para la evaluación de los mayores deudores comerciales, acorde con lo establecido por el Reglamento de Evaluación de Activos y sus modificaciones. Para las emisiones de títulos valores en instrumentos de deuda internacionales, el importe de las pérdidas estimadas por deterioro o irrecuperabilidad se determina tomando como base las calificaciones de riesgo otorgadas por las firmas calificadoras internacionales reconocidas por la Superintendencia de Mercado Valores de la República Dominicana, o cualquier otra firma calificadora de reconocimiento internacional, aplicándole los porcentajes de provisión que correspondan de acuerdo con las categorías de riesgo establecidas por el Reglamento de Evaluación de Activos.

La provisión para inversiones se determina siguiendo criterios similares a los establecidos para la cartera de créditos en cuanto a su clasificación sobre la base de la solvencia del emisor y porcentajes de pérdidas. Para las inversiones financieras se consideran, además, las características financieras de los instrumentos y su cotización en un mercado secundario, si existiere.

Las inversiones en el Banco Central de la República Dominicana en títulos de deuda del Ministerio de Hacienda y en instrumentos emitidos o garantizados por el Estado dominicano, se consideran sin riesgo; por lo tanto, no están sujetas a provisión.

2.9.2 Inversiones en acciones y provisión

Las inversiones en acciones se valúan tomando el menor entre el costo y el valor de mercado. De no existir mercado, se registran al costo menos cualquier deterioro, para lo cual se evalúa la calidad y solvencia del emisor utilizando lineamientos del Reglamento de Evaluación de Activos, excepto para las inversiones en subsidiarias y asociadas, las cuales se registran bajo el método de participación patrimonial, siguiendo la no objeción de la Superintendencia de Bancos.

Las provisiones para las inversiones en acciones son determinadas siguiendo los mismos criterios que para un crédito comercial de los denominados mayores deudores comerciales (ver nota 2.4.1).

Las características, restricciones, valor nominal, valor de mercado y cantidad de acciones de las inversiones en acciones se presentan en la nota 9.

La Superintendencia de Bancos autorizó a la Asociación a registrar contablemente a partir de enero del 2021, la disminución del valor de una de sus inversiones, tal como se describe en nota 9.

ASOCIACIÓN LA NACIONAL DE AHORROS Y PRÉSTAMOS
(Casa Matriz)

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (RD\$)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

2.9 Valuación de los distintos tipos de inversiones (continuación)

2.9.2 Inversiones en acciones y provisión (continuación)

Los excesos de provisión para inversiones en acciones pueden ser revertidos cuando se produce la cancelación de la inversión, o mejora la clasificación de riesgo del emisor siempre que se cumplan ciertas condiciones, debiendo notificar a la Superintendencia de Bancos; o pueden ser transferidos a otros renglones de activos riesgosos en los que la Asociación presente necesidades de provisión.

2.10 Cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar están registradas al costo amortizado, neto de cualquier pérdida por deterioro. El gasto por cuentas por cobrar de dudosa recuperación es establecido a través de un cargo a la cuenta de gastos por pérdida en cuentas de dudoso cobro. Estas cuentas por cobrar son cargadas a resultados cuando la gerencia considera que su cobrabilidad es dudosa de acuerdo con los abonos realizados, el historial de pago de los clientes y otros deudores y de la evaluación de garantías, en caso de existir.

2.11 Valuación de las propiedades, muebles y equipos y método de depreciación utilizado

2.11.1 Base de registro

Las propiedades, muebles y equipos excepto por los terrenos y edificaciones existentes al 30 de septiembre de 2019, son medidos al costo menos depreciación acumulada y pérdidas por deterioro. Los terrenos y edificios existentes a esa fecha fueron revaluados conforme lo permitido por las Normas Prudenciales de Adecuación Patrimonial, y están registrados a su valor razonable determinado por tasadores independientes y las adquisiciones a partir de esa fecha al costo de adquisición.

Los costos de mantenimiento y las reparaciones que no mejoran o aumentan la vida útil del activo se llevan a gastos según se incurren. El costo de renovaciones y mejoras se capitaliza. Cuando los activos son retirados, sus costos y la correspondiente depreciación acumulada se eliminan de las cuentas correspondientes, y cualquier ganancia o pérdida se incluye en los resultados.

2.11.2 Depreciación

La depreciación se calcula utilizando el método de línea recta, el cual consiste en la distribución uniforme del costo del activo entre su estimado de vida útil. La Asociación deprecia los valores revaluados a través del cargo a resultados del período con crédito a la cuenta de depreciación acumulada.

**ASOCIACIÓN LA NACIONAL DE AHORROS Y PRÉSTAMOS
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (RD\$)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

2.11 Valuación de las propiedades, muebles y equipos y método de depreciación utilizado

2.11.2 Depreciación (continuación)

Los terrenos no se deprecian.

El estimado de años de vida útil de las propiedades, muebles y equipos y mejoras a propiedades arrendadas, es como sigue:

<u>Descripción</u>	<u>Años de vida útil estimada</u>
Edificaciones	Entre 30 y 50 años
Mobiliario y equipos	Entre 3 y 5 años
Otros muebles y equipos	Entre 3 y 7 años
Mejoras a propiedades arrendadas	Entre 1 y 5 años

Por resolución de la Junta Monetaria, el exceso del límite del 100 % del patrimonio técnico normativo permitido para la inversión en activos fijos, debe ser provisionado en el año (nota 21).

2.12 Valuación de los bienes recibidos en recuperación de créditos

Los bienes recibidos en recuperación de créditos se registran al menor de costo o:

- a) El valor acordado en la transferencia de pago o el de la adjudicación en remate judicial, según corresponda.
- b) El valor de mercado a la fecha de incorporación del bien.
- c) El saldo contable correspondiente al capital del crédito más los rendimientos y cuentas por cobrar que se cancelen.

La provisión sobre estos bienes se determina siguiendo los criterios establecidos por la Superintendencia de Bancos, los cuales se describen en la nota 2.4.3.

2.13 Otros activos

Los otros activos comprenden cargos diferidos, intangibles y activos diversos.

Los cargos diferidos incluyen impuesto sobre la renta diferido, intangibles, seguros pagados por anticipado, y otros pagos anticipados por concepto de gastos que aún no se han devengado. Se imputan a resultados a medida que se devenga el gasto.

**ASOCIACIÓN LA NACIONAL DE AHORROS Y PRÉSTAMOS
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (RD\$)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

2.13 Otros activos (continuación)

Los activos diversos incluyen inventario de plásticos para tarjetas, obra de arte y papelería.

La papelería y plásticos para tarjetas se imputan a resultados a medida que se devenga el gasto. Asimismo, incluyen bienes adquiridos y otros bienes contabilizados a costo, sin exceder su valor estimado de realización.

2.14 Activos y pasivos en moneda extranjera

Las cantidades en los estados financieros no consolidados están presentadas en pesos dominicanos (RD\$). Los activos y pasivos en moneda extranjera se convierten de acuerdo con la tasa establecida por el Banco Central de la República Dominicana, a la fecha de los estados financieros no consolidados.

Las transacciones ocurridas durante el año y los ingresos o gastos se traducen a la tasa vigente a la fecha de la transacción. La diferencia resultante de la conversión de los activos y pasivos en moneda extranjera se registra bajo el renglón de ingresos (gastos) por diferencia de cambio, neto en los estados no consolidados de resultados que se acompañan.

2.15 Reconocimiento de los ingresos y gastos

Ingresos y gastos financieros

La Asociación registra sus ingresos por rendimientos sobre créditos e inversiones por el método de lo devengado. Los rendimientos sobre préstamos se calculan utilizando el método de interés simple sobre los montos de capital pendientes, con excepción de los intereses sobre tarjetas de crédito, los cuales se reconocen si el cliente no paga la totalidad del balance que refleje el estado de cuenta, antes o en la fecha límite de pago, los cuales se calculan con base al saldo insoluto promedio diario de capital, excluyendo para dicho cálculo, los intereses, comisiones y otros cargos

Los rendimientos sobre préstamos dejan de reconocerse cuando el préstamo llega a los 90 días de atraso, excepto en el caso de las operaciones de tarjetas de crédito, las cuales dejan de reconocerse a los 60 días. A partir de estas fechas se registran en una cuenta de orden. Una vez puestos en esta condición, los ingresos por rendimientos son reconocidos cuando se cobran.

Las entidades de intermediación financiera suspenderán el reconocimiento de intereses por el método de lo devengado, a los créditos de los deudores comerciales desembolsados antes de la aceptación de la solicitud de reestructuración y de la apertura del proceso de conciliación y negociación; esta suspensión se mantendrá hasta tanto se apruebe el plan de reestructuración o se convierta en liquidación judicial, acorde con lo establecido en la Ley No. 141-15.

ASOCIACIÓN LA NACIONAL DE AHORROS Y PRÉSTAMOS
(Casa Matriz)

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (RD\$)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

2.15 Reconocimiento de los ingresos y gastos (continuación)

Ingresos y gastos financieros (continuación)

Las medidas de flexibilización, descritas en nota 2.4.1, no representaron cambios en la política de reconocimiento de los ingresos, sino en el plan de pago de los clientes y la fecha en la cual se hacían exigibles las cuotas.

Los rendimientos ganados sobre inversiones se reconocen sobre la base del saldo del instrumento. La prima o los descuentos en la adquisición de estos instrumentos son amortizados durante la vida del instrumento y reconocidos como parte de la ganancia o pérdida por inversiones, según corresponda.

Los gastos por intereses sobre captaciones se registran en los estados no consolidados de resultados por el método de lo devengado, sobre bases de acumulación de interés simple, excepto los correspondientes a cuentas de ahorro, certificados financieros y contratos de participación con interés capitalizables, los cuales se acumulan utilizando el método del interés compuesto; los correspondientes a cuentas de ahorro se acumulan sobre la base del balance mínimo mensual.

Los costos directamente relacionados con la emisión de la deuda subordinada son amortizados y registrados como gastos de intereses, utilizando el método de línea recta durante el período de vigencia de la deuda.

Ingresos y gastos por disposición de otras inversiones en instrumentos de deudas

Las ganancias y pérdidas obtenidas en las disposiciones de otras inversiones en instrumentos de deudas son reconocidas en los estados de resultados por la diferencia entre el valor de venta y el valor en libros de los instrumentos, cuando los riesgos y beneficios asociados con la inversión son transferidos al comprador.

Otros ingresos y otros gastos operacionales

Los otros ingresos operacionales se contabilizan cuando se devengan y los otros gastos operacionales y gastos operativos, cuando se incurren. Los ingresos por comisiones y otros servicios provenientes del manejo de cuentas, giros y transferencias, garantías y avales, compra y venta de divisas, tarjetas de crédito, uso de cajeros automáticos y puntos de venta, cobranzas por cuenta ajena y otros, son reconocidos sobre bases de acumulación cuando los servicios han sido provistos a los clientes.

ASOCIACIÓN LA NACIONAL DE AHORROS Y PRÉSTAMOS
(Casa Matriz)

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (RD\$)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

2.15 Reconocimiento de los ingresos y gastos (continuación)

Otros ingresos y gastos

Los otros ingresos corresponden principalmente, a recuperación de activos castigados e ingresos por gestión de cobranza de seguros que se contabilizan cuando se devengan, y los otros gastos cuando se generan o incurren.

2.16 Provisiones

Excepto por lo indicado en la nota 2.4, la Asociación reconoce las provisiones cuando tiene una obligación presente como resultado de un suceso pasado, es probable que tenga que desprenderse de recursos que incorporen beneficios económicos para cancelar tal obligación y puede hacerse una estimación fiable del importe de la obligación.

2.17 Impuesto sobre la renta

El gasto de impuesto sobre la renta comprende el impuesto sobre la renta corriente y diferido. El gasto total causado por el impuesto sobre la renta es reconocido en los estados de resultados.

El impuesto sobre la renta corriente es el monto calculado sobre las bases establecidas por el Código Tributario de la República Dominicana y sus modificaciones.

El impuesto diferido es reconocido sobre las diferencias temporales que surgen entre la base impositiva de activos y pasivos y sus valores en libros. El monto del impuesto diferido es determinado basado en la realización esperada de los montos de activos y pasivos registrados, utilizando la tasa impositiva que se espera se aplique a la fecha en la que las partidas que lo originan se reviertan.

El impuesto diferido activo es reconocido solo si es probable que la renta neta imponible sea suficiente para compensar el reverso de las partidas que lo originan. El impuesto diferido es reducido hasta eliminarse en caso de no ser probable que el beneficio relacionado al mismo se realice.

Al determinar el monto de los impuestos corrientes y diferidos, la Asociación considera el impacto de las posiciones fiscales inciertas y si pueden adeudarse impuestos e intereses adicionales. La Asociación cree que la acumulación de sus pasivos tributarios es adecuada para todos los años fiscales abiertos sobre la base de su evaluación de muchos factores, incluyendo las interpretaciones de la Ley Tributaria y la experiencia anterior.

ASOCIACIÓN LA NACIONAL DE AHORROS Y PRÉSTAMOS
(Casa Matriz)

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (RD\$)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

2.17 Impuesto sobre la renta (continuación)

Esta evaluación depende de estimaciones y supuestos y puede involucrar una serie de juicios acerca de eventos futuros. Puede surgir nueva información que haga que la Asociación cambie su juicio acerca de la idoneidad de los pasivos fiscales actuales; tales cambios en los pasivos fiscales impactarán el gasto fiscal en el período en que se determinen.

2.18 Instrumentos financieros

Un instrumento financiero se define como efectivo, instrumento de patrimonio de otra entidad, o un contrato que crea un derecho contractual de recibir, o una obligación contractual de entregar efectivo u otro instrumento financiero de otra entidad.

Los valores de mercado estimados de los instrumentos financieros de la Asociación, su valor en libros y las metodologías utilizadas para estimarlos, se presentan a continuación:

Instrumentos financieros a corto plazo

El valor razonable de los instrumentos financieros a corto plazo, tanto activos como pasivos, se estima sea igual a su valor en libros, según están reflejados en los balances generales no consolidados de la Asociación, debido al período relativamente corto de tiempo entre el origen de los instrumentos y su realización. En esta categoría están incluidos: fondos disponibles, depósitos a plazo fijo en otros bancos, aceptaciones bancarias, obligaciones de clientes en aceptaciones, rendimientos por cobrar, obligaciones con el público, depósitos de instituciones financieras del país y del exterior, fondos tomados a préstamo, aceptaciones pendientes e intereses por pagar.

Inversiones en valores y en acciones

El valor razonable de las inversiones en valores clasificadas como otras inversiones en instrumento de deuda y en acciones, se estima en base al valor ajustado por el deterioro, el cual fue determinado siguiendo las directrices de la Superintendencia de Bancos, ya que no existe un mercado activo de valores en el país que permita determinar los valores razonables de las mismas.

Las inversiones clasificadas como disponibles para la venta se miden al valor razonable. El ingreso por intereses, calculado bajo el método de interés efectivo, las ganancias y pérdidas por conversión de moneda extranjera y el deterioro, se reconocen en resultados. Otras ganancias y pérdidas netas se reconocen en patrimonio. En el momento de la baja en cuentas, las ganancias y pérdidas acumuladas en patrimonio se reclasifican en resultados.

ASOCIACIÓN LA NACIONAL DE AHORROS Y PRÉSTAMOS
(Casa Matriz)

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (RD\$)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

2.18 Instrumentos financieros (continuación)

Valores en circulación

Para los valores en circulación no fue posible estimar el valor razonable, debido a que para estos no existe un mercado activo en la República Dominicana.

Cartera de créditos

La cartera de créditos está valuada a su valor en libros, ajustada por el estimado aplicado a los créditos dudosos, según establecen las autoridades reguladoras. Los créditos fueron segregados por tipos, en comerciales, consumo, tarjetas de crédito e hipotecarios para la vivienda.

Rendimientos y costos de activos y pasivos financieros

Los rendimientos sobre los activos financieros son reconocidos bajo el método de lo devengado, calculado bajo el método de interés simple sobre los montos de capital pendientes y los costos de los depósitos son igualmente reconocidos como gasto bajo el mismo método.

Los gastos por intereses sobre captaciones y obligaciones subordinadas se registran por el método de lo devengado sobre la base de acumulación de interés simple, excepto los correspondientes a cuentas de ahorro, certificados financieros y contratos de participación con intereses capitalizables, los cuales se acumulan utilizando el método del interés compuesto. Los correspondientes a cuentas de ahorro se acumulan sobre la base del balance promedio y algunos productos de ahorro en base al balance diario con tasas escalonadas.

2.19 Baja en un activo financiero

Los activos financieros son dados de baja cuando la Asociación pierde el control y todos los derechos contractuales de esos activos. Esto ocurre cuando los derechos son realizados, expiran o son transferidos.

2.20 Deterioro del valor de los activos

La Asociación revisa sus activos de larga vida, tales como: propiedad, muebles y equipos con la finalidad de determinar anticipadamente si los eventos o cambios en las circunstancias indican que el valor contable de estos activos será recuperado en las operaciones.

**ASOCIACIÓN LA NACIONAL DE AHORROS Y PRÉSTAMOS
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (RD\$)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

2.20 Deterioro del valor de los activos (continuación)

El valor recuperable de un activo, que es mantenido y usado en las operaciones, es medido mediante la comparación del valor contable de los activos con el mayor entre el valor de mercado del activo y los flujos netos de efectivo descontados que se espera serán generados por este activo en el futuro. Si luego de hacer esta comparación se determina que el valor contable del activo ha sido afectado negativamente, el monto a reconocer como pérdida será el equivalente al exceso contable sobre el valor recuperable de dicho activo y este es cargado a los resultados del año en que se determina.

2.21 Contingencias

La Asociación considera como contingencias las operaciones por las cuales ha asumido riesgos de crédito que, dependiendo de hechos futuros, pueden convertirse en créditos directos y generar obligaciones frente a terceros.

2.22 Obligaciones con el público y valores en circulación

Comprenden las obligaciones derivadas de la captación de recursos del público a través de cuentas de ahorro, depósitos a plazo, certificados financieros y de inversión y otros valores emitidos por la Asociación que se encuentran en poder del público. Estos se registran al valor nominal del título emitido, que es igual al valor recibido al momento de la emisión. El saldo incluye los cargos devengados por estas obligaciones que se capitalizan o se encuentran pendientes de pago.

Los intereses causados por los valores en circulación son reconocidos en los resultados como gastos, utilizando el método de lo devengado, es decir, cuando se incurren.

2.23 Arrendamientos

Los arrendamientos en donde el arrendador tiene significativamente todos los riesgos y derechos de propiedad se clasifican como arrendamientos operativos. Los pagos realizados por la Asociación por estos arrendamientos son cargados en los resultados del año en que se incurren y con base a los períodos establecidos en los contratos de arrendamiento.

2.24 Superávit por revaluación

El superávit por revaluación corresponde a la diferencia entre el valor tasado por peritos independientes y el valor en libros de los terrenos y edificios al momento de la revaluación, neto de la depreciación correspondiente.

ASOCIACIÓN LA NACIONAL DE AHORROS Y PRÉSTAMOS (Casa Matriz)

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (RD\$)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

2.25 Administración de cartera titularizada

Cuando la Asociación retiene los derechos contractuales a recibir los flujos de efectivo de una porción de su cartera de créditos vendida y asume la obligación contractual de cederlos a través de una titularización, la disminución de la cartera de créditos y su correspondiente ganancia o pérdida es registrada al momento de la transferencia.

La cartera de créditos titularizada es registrada en cuentas de orden por los valores bajo su custodia de acuerdo con la morosidad de la misma y su correspondiente provisión mínima requerida. Los pagos de cuotas recibidos diariamente son registrados como otros pasivos para su posterior liquidación y pago a la entidad titularizadora.

2.26 Distribución de resultados acumulados

De acuerdo con lo establecido en la Circular núm. 006/21, de fecha 31 de marzo de 2021, así como otros documentos relacionados, las asociaciones de ahorros y préstamos que se acojan al nuevo tratamiento regulatorio especial para el registro y constitución de provisiones, mientras estén en dicho tratamiento estarán sujetas a las limitaciones distributivas de los resultados del ejercicio hasta el monto de las provisiones a ser diferidas. Esto aplica tanto para las distribuciones a sus asociados como a los miembros de los consejos de administración y de la alta gerencia. Esta disposición excluye los beneficios de trabajadores establecidos en la Ley núm. 16-92 que aprueba el Código de Trabajo de la República Dominicana. La Asociación no se acogió a este tratamiento regulatorio. (ver nota 2.4.1)

2.27 Reclasificación de partidas

Durante el año 2021, la Superintendencia de Bancos solicitó a la Asociación reclasificar las comisiones por cobranza de seguros desde el rubro de otros ingresos operacionales hacia otros ingresos (gastos), para reflejar mejor las comisiones devengadas por intermediación de seguros en los estados financieros. Al 31 de diciembre de 2020, los importes comparativos en los estados de resultados no consolidados que se acompañan fueron reclasificados para que sean consistentes con la presentación al 31 de diciembre de 2021. Esto resultó en la reclasificación de RD\$209,424,955 desde comisiones por servicios a otros ingresos para el año terminado el 31 de diciembre de 2020 (ver nota 27). Esta reclasificación no tuvo impacto en el balance general no consolidado y estado de flujo de efectivo no consolidado al 31 de diciembre de 2020.

ASOCIACIÓN LA NACIONAL DE AHORROS Y PRÉSTAMOS
(Casa Matriz)

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (RD\$)

3 Transacciones en moneda extranjera y exposición a riesgo cambiario

Un detalle de los saldos en moneda extranjera al 31 de diciembre de 2021 y 2020, es como sigue:

	Al 31 de diciembre de 2021		Al 31 de diciembre de 2020	
	Importe en moneda extranjera \$	Total en RD\$	Importe en moneda extranjera \$	Total en RD\$
Activos:				
Fondos disponibles	6,732,145	384,683,509	5,344,293	310,573,436
Cartera de créditos, neto	725,042	41,429,868	568,118	33,015,094
Cuentas por cobrar	<u>147,201</u>	<u>8,411,273</u>	<u>9,188</u>	<u>533,943</u>
Total activos	<u>7,604,388</u>	<u>434,524,650</u>	<u>5,921,599</u>	<u>344,122,473</u>
Pasivos:				
Otros pasivos	<u>305,651</u>	<u>17,465,300</u>	<u>396,170</u>	<u>23,022,662</u>
Posición larga de moneda extranjera	<u>7,298,737</u>	<u>417,059,350</u>	<u>5,525,429</u>	<u>321,099,811</u>

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la tasa de cambio usada para convertir a moneda nacional el dólar estadounidense (\$) fue de RD\$57.1413 y RD\$58.1131, respectivamente.

4 Fondos disponibles

Los fondos disponibles al 31 de diciembre de 2021 y 2020, consisten en:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Fondos disponibles:		
Caja (incluye \$472,583 en el 2021 y \$423,954 en el 2020)	269,654,281	336,601,431
Banco Central de la República Dominicana	1,061,805,857	1,222,006,551
Bancos del país (incluye \$1,068,633 en el 2021 y \$1,008,094 en el 2020)	1,113,412,572	604,725,307
Bancos del extranjero (incluye \$5,190,929 en el 2021 y \$3,912,245 en el 2020)	296,616,405	227,352,701
Otras disponibilidades	<u>4,990,603</u>	<u>9,277,779</u>
	<u>2,746,479,718</u>	<u>2,399,963,769</u>

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el encaje legal requerido asciende a RD\$1,846,568,708 y RD\$1,777,332,422, respectivamente. A estas fechas, la Asociación mantenía, para fines de cobertura de encaje legal, efectivo en el Banco Central por RD\$1,128,811,233 y RD\$756,745,220, respectivamente, y cartera de créditos en sectores productivos por RD\$891,403,656 y RD\$1,086,496,056, respectivamente, excediendo la cantidad mínima requerida para ambos años.

**ASOCIACIÓN LA NACIONAL DE AHORROS Y PRÉSTAMOS
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (RD\$)

5 Inversiones

Las inversiones de la Asociación, las cuales están clasificadas como otras inversiones en instrumentos de deuda al 31 de diciembre de 2021 y 2020, se detallan como sigue:

Al 31 de diciembre de 2021

<u>Tipo de inversión</u>	<u>Emisor</u>	<u>Monto RD\$</u>	<u>Tasa promedio ponderada anual</u>	<u>Vencimiento</u>
Depósitos remunerados	Banco Central de la República Dominicana	200,000,000	3.00 %	2022
Letras de un día	Banco Central de la República Dominicana	559,905,130	3.05 %	2022
Certificados de inversión (a)	Banco Central de la República Dominicana	1,518,874,792	8.06 %	2022-2024
Notas de renta fija (a) y (b)	Banco Central de la República Dominicana	2,658,154,262	7.72 %	2022-2025
Bonos cero cupón	Banco Central de la República Dominicana	822,393,923	5.72 %	2022
Bonos del Gobierno Central (b)	Ministerio de Hacienda de la República Dominicana	671,446,312	8.26 %	2022-2032
Certificados de depósito	Banco Múltiple BDI, S. A.	125,000,000	4.35 %	2022
Certificados de depósito	Banco Múltiple Lafise, S. A.	80,000,000	4.50 %	2022
Certificados de depósito	Asociación Maguana de Ahorros y Créditos	10,000,000	4.50 %	2022
Bonos titularizados	Sociedad Titularizadora Dominicana, S. A. (TIDOM)	<u>60,411,000</u>	10.74 %	2035
		6,706,185,419		
	Rendimientos por cobrar	165,703,069		
	Provisión para inversiones	<u>(5,614,767)</u>		
		<u>6,866,273,721</u>		

**ASOCIACIÓN LA NACIONAL DE AHORROS Y PRÉSTAMOS
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (RD\$)

5 Inversiones (continuación)

Al 31 de diciembre de 2020

<u>Tipo de inversión</u>	<u>Emisor</u>	<u>Monto RD\$</u>	<u>Tasa promedio ponderada anual</u>	<u>Vencimiento</u>
Depósitos remunerados	Banco Central de la República Dominicana	100,000,000	2.50 %	2021
Letras de 1 día	Banco Central de la República Dominicana	1,099,648,127	2.88 %	2021
Certificados de inversión (a)	Banco Central de la República Dominicana	1,709,688,584	8.44 %	2021-2024
Notas de renta fija (a)	Banco Central de la República Dominicana	1,744,933,775	8.91 %	2021-2025
Bonos cero cupón	Banco Central de la República Dominicana	1,552,737,030	6.40 %	2021
Bonos del Gobierno Central (b)	Ministerio de Hacienda de la República Dominicana	1,089,296,949	8.88 %	2022-2032
Certificados de depósito	Banco Múltiple BDI, S. A.	125,000,000	5.50 %	2021
Certificados de depósito	Banco Múltiple Caribe, S. A.	77,209,697	5.00 %	2021
Certificados de depósito	Motor Crédito, S. A. - Banco de Ahorro y Crédito	50,000,000	6.25 %	2021
Bonos titularizados	Sociedad Titularizadora Dominicana, S A. (TIDOM)	<u>60,411,000</u>	10.74 %	2035
		7,608,925,162		
	Rendimientos por cobrar	148,825,981		
	Provisión para inversiones	<u>(8,402,659)</u>		
		<u>7,749,348,484</u>		

(a) Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, incluye inversiones en valores restringidas por RD\$1,294,830,000 y RD\$1,094,830,000, respectivamente, como parte de la Ventanilla de Facilidad de Liquidez Rápida (FLR) que habilitó el Banco Central para otorgar financiamientos a los sectores productivos, hogares y MIPYMES a través de las Entidades de Intermediación Financiera, conforme a la Cuarta Resolución de la Junta Monetaria, de fecha 22 de julio de 2020.

(b) Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, incluye inversiones restringidas en el Ministerio de Hacienda de la República Dominicana por RD\$238,000,000 y RD\$138,000,000, respectivamente, como parte del plan de contingencia de liquidez.

ASOCIACIÓN LA NACIONAL DE AHORROS Y PRÉSTAMOS
(Casa Matriz)

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (RD\$)

6 Cartera de créditos

a) El desglose de la modalidad de la cartera por tipos de créditos se presenta a continuación:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<i>Créditos comerciales:</i>		
Préstamos (incluye \$7,364 en el 2021 y \$9,645 en el 2020) (i)	5,414,637,603	4,945,748,511
<i>Créditos de consumo:</i>		
Tarjetas de crédito nacionales (incluye \$716,279 en el 2021 y \$594,433 en el 2020)	341,823,062	313,954,998
Préstamos de consumo	<u>3,941,082,350</u>	<u>3,650,871,073</u>
	<u>4,282,905,412</u>	<u>3,964,826,071</u>
<i>Créditos hipotecarios:</i>		
Adquisición de viviendas	14,278,506,647	12,799,141,165
Construcción, remodelación, reparación, ampliación y otros	<u>1,063,165,543</u>	<u>1,239,725,198</u>
	<u>15,341,672,190</u>	<u>14,038,866,363</u>
Rendimientos por cobrar (incluye \$68,632 en el 2021 y \$64,444 en el 2020)	<u>566,822,434</u>	<u>701,139,977</u>
Provisión para créditos y rendimientos por cobrar (incluye \$67,233 en el 2021 y \$100,404 en el 2020)	<u>(835,897,799)</u>	<u>(846,494,004)</u>
	<u>24,770,139,840</u>	<u>22,804,086,918</u>

(i) Incluye tarjetas de crédito corporativas.

Los créditos, en su mayoría, cuentan con garantía hipotecaria, prendaria y contratos de ventas condicionales con la firma solidaria de terceros. Estos tienen vencimiento entre 3 meses hasta 22 años para los créditos comerciales; 2 meses hasta 19 años para los créditos de consumo y hasta 30 años para los hipotecarios, con tasas de interés, que van desde 1.89 % hasta 46 %. Las tarjetas de crédito tanto en pesos dominicanos (RD\$) como en dólares estadounidenses (\$), generan una tasa de interés mensual, que va desde 22 % hasta 60 % al 31 de diciembre de 2021 y desde 30 % hasta 60 % al 31 de diciembre de 2020, sobre el saldo insoluto de la tarjeta de crédito.

ASOCIACIÓN LA NACIONAL DE AHORROS Y PRÉSTAMOS
(Casa Matriz)

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (RD\$)

6 Cartera de créditos (continuación)

b) *La condición de la cartera de créditos es:*

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<i>Créditos comerciales:</i>		
Vigente (incluye \$7,134 en el 2021 y \$4,370 en el 2020) (i)	2,708,931,491	2,390,882,797
Vencida:		
De 31 a 90 días (incluye \$3,004 en el 2020) (iii)	485,639	550,854
Por más de 90 días (incluye \$230 en el 2021 y \$2,271 en el 2020) (iv)	<u>45,866,486</u>	<u>28,761,660</u>
	<u>2,755,283,616</u>	<u>2,420,195,311</u>
<i>Microempresas:</i>		
Vigente (i)	2,571,421,438	2,471,909,190
Reestructurada (ii)	535,876	884,479
Vencida:		
De 31 a 90 días (iii)	4,436,646	1,605,807
Por más de 90 días (iv)	73,842,331	47,165,806
Cobranza judicial (v)	<u>9,117,699</u>	<u>3,876,769</u>
	<u>2,659,353,990</u>	<u>2,525,442,051</u>
<i>Microcréditos:</i>		
Vigente (i)	-	34,352
Vencida:	-	-
Por más de 90 días (iv)	<u>-</u>	<u>76,797</u>
	<u>-</u>	<u>111,149</u>
<i>Créditos de consumo:</i>		
Vigente (incluye \$645,034 en el 2021 y \$492,447 en el 2020) (i)	4,118,676,229	3,762,154,959
Vencida:		
De 31 a 90 días (iii)	2,570,530	7,144,094
Por más de 90 días (incluye \$71,245 en el 2021 y \$101,986 en el 2020) (iv)	<u>161,658,651</u>	<u>195,527,018</u>
	<u>4,282,905,410</u>	<u>3,964,826,071</u>

ASOCIACIÓN LA NACIONAL DE AHORROS Y PRÉSTAMOS
(Casa Matriz)

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (RD\$)

6 Cartera de créditos (continuación)

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<i>Créditos hipotecarios:</i>		
Vigente (i)	15,240,780,495	13,815,763,049
Reestructurada (ii)	2,154,762	-
Vencida:		
De 31 a 90 días (iii)	2,423,295	2,401,296
Por más de 90 días (iv)	71,630,096	200,103,224
Cobranza judicial (v)	<u>24,683,541</u>	<u>20,598,794</u>
	<u>15,341,672,189</u>	<u>14,038,866,363</u>
<i>Rendimientos por cobrar:</i>		
Vigente (incluye \$47,223 en el 2021 y \$33,263 en el 2020) (i)	523,134,374	646,668,039
Reestructurada (ii)	22,382	295
Vencida:		
De 31 a 90 días (\$1,095 en el 2020) (iii)	10,279,703	14,876,892
Por más de 90 días (incluye \$21,409 en el 2021 y \$30,086 en el 2020) (iv)	31,619,727	38,603,830
Cobranza judicial (v)	<u>1,766,248</u>	<u>990,921</u>
	<u>566,822,434</u>	<u>701,139,977</u>
Provisión para créditos y rendimientos por cobrar (incluye \$67,233 en el 2021 y \$100,404 en el 2020)	<u>(835,897,799)</u>	<u>(846,494,004)</u>
	<u>24,770,139,840</u>	<u>22,804,086,918</u>

- (i) Representan créditos que se encuentran al día en el cumplimiento del plan de pago pactado o que no presenten atrasos mayores de 30 días, contados a partir de la fecha en que se hayan hecho exigibles sus pagos, con excepción de los créditos de consumo bajo la modalidad de tarjeta de crédito que permanecerán vigentes hasta 60 días, contados a partir de la fecha en que se hayan hecho exigibles sus pagos.
- (ii) Representan capital y rendimientos por cobrar de préstamos que presentan un deterioro en la capacidad de pago del deudor o del comportamiento de pago y se les han cambiado los términos y condiciones de pago, resultando en una variación en la tasa de interés y/o el plazo de vencimiento del contrato original del préstamo, así como los créditos que se originan en la capitalización de rendimientos, comisiones por moras y otros cargos de un crédito anterior.
- (iii) Corresponden a cuotas de capital y rendimientos que presentan atrasos de 31 a 90 días con respecto al día en que debió ser efectuado el pago de capital.

ASOCIACIÓN LA NACIONAL DE AHORROS Y PRÉSTAMOS
(Casa Matriz)

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (RD\$)

6 Cartera de créditos (continuación)

- (iv) Corresponde al total de capital y rendimientos que presentan atrasos en sus pagos de capital por un plazo mayor de 90 días. Para los créditos pagaderos en cuotas, estos son llevados a cartera vencida mediante el mecanismo de arrastre, considerando los atrasos en el pago de las cuotas mayor a 90 días. También incluye los anticipos en cuentas corrientes con más de tres días de antigüedad.
- (v) Corresponde al capital y rendimientos de préstamos que se encuentran en proceso de cobro mediante la vía judicial.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la cartera de créditos incluyó deudores acogidos al programa de flexibilización adoptado por la Asociación. Un detalle de estos préstamos es como sigue:

<u>Tipos de crédito</u>	<u>2021</u>		<u>2020</u>	
	<u>Monto de capital</u>	<u>Rendimientos por cobrar</u>	<u>Monto de capital</u>	<u>Rendimientos por cobrar</u>
Comercial	212,999,182	5,608,829	262,609,262	4,862,864
Consumo	139,822,266	2,715,099	178,286,453	2,282,706
Hipotecario	198,864,736	2,367,638	185,131,996	1,406,598
Total	<u>551,686,184</u>	<u>10,691,566</u>	<u>626,027,711</u>	<u>8,552,168</u>

c) *Por tipo de garantías:*

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Con garantías polivalentes (i)	19,503,276,456	17,587,756,487
Con garantías no polivalentes (ii)	1,192,173	1,868,367
Sin garantías (incluye \$723,643 en el 2021 y \$604,078 en el 2020) (iii)	<u>5,534,746,576</u>	<u>5,359,816,091</u>
	<u>25,039,215,205</u>	<u>22,949,440,945</u>
Rendimientos por cobrar (incluye \$68,632 en el 2021 y \$64,444 en el 2020)	566,822,434	701,139,977
Provisión para créditos y rendimientos por cobrar (incluye \$67,233 en el 2021 y \$100,404 en el 2020)	<u>(835,897,799)</u>	<u>(846,494,004)</u>
	<u>24,770,139,840</u>	<u>22,804,086,918</u>

ASOCIACIÓN LA NACIONAL DE AHORROS Y PRÉSTAMOS
(Casa Matriz)

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (RD\$)

6 Cartera de créditos (continuación)

- (i) Se consideran polivalentes las garantías reales que, por su naturaleza, se consideran de uso múltiple y presentan características que las hacen de fácil realización en el mercado, sin que existan limitaciones legales o administrativas que restrinjan apreciablemente su uso o la posibilidad de venta. Estas garantías son consideradas entre 50 % y 100 % de su valor para fines de la cobertura de los riesgos que respaldan, según sea la garantía.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, estas garantías son consideradas según el siguiente detalle:

<u>Tipo de garantía</u>	<u>Porcentaje de admisión</u>
Títulos representativos de deuda emitidos o garantizados por el Estado dominicano (Banco Central y Ministerio de Hacienda) (a)	100
Títulos representativos de deuda emitidos por entidades de intermediación financiera (a)	95
Depósitos a plazo en moneda nacional o extranjera de la propia entidad de intermediación financiera (a)	100
Depósitos a plazo en moneda nacional o extranjera de otras entidades de intermediación financiera (a)	95
Avales o fianzas, cartas de crédito irrevocables y cartas de crédito <i>stand-by</i>	95
Certificados de garantías recíprocas	80
Acciones de sociedades cotizadas (b)	50
Cuotas de participación de fondos de inversión (c)	-
Solares o terrenos	80
Solares o terrenos exclusivos para fines agropecuarios	80
Edificios residenciales, viviendas o apartamentos	80
Edificios y locales comerciales	80
Hoteles en operación (d)	80
Proyectos hoteleros en construcción (d)	70
Naves industriales (d)	80
Aeronaves	80
Vehículos de motor con antigüedad menor a cinco años	50
Equipos de energías renovables (d)	80
Maquinarias y equipos de uso múltiple	70
<i>Warrants</i> de inventario	90
Valores de fideicomisos garantizados por fideicomisos de oferta pública, constituidos sobre títulos de valores del Banco Central y del Ministerio de Hacienda (d)	-
Certificados de garantía fiduciaria sobre fideicomisos en garantía (d)	-
Flujos de fideicomisos de fuentes de pago	<u>50</u>

ASOCIACIÓN LA NACIONAL DE AHORROS Y PRÉSTAMOS
(Casa Matriz)

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (RD\$)

6 Cartera de créditos (continuación)

- (a) Para los depósitos en efectivo e instrumentos financieros cuya denominación de la moneda (local o extranjera) sea diferente que la moneda del crédito que están garantizando el porcentaje de admisibilidad debe disminuirse en un 10 %.
- (b) Porcentaje de admisibilidad incluido para el año 2021, mediante la Cuarta Resolución adoptada por la Junta Monetaria en fecha 18 de noviembre de 2021.
- (c) El porcentaje de admisibilidad de las cuotas en participación de fondos de inversiones, así como su clasificación en polivalentes o no polivalentes se establecen de acuerdo con los activos que conforman el patrimonio.
- (d) El porcentaje de admisibilidad de las garantías fiduciarias, así como su clasificación en polivalentes o no polivalentes, se establecen de acuerdo con el bien del patrimonio fideicomitado.
- (ii) Las garantías no polivalentes son las garantías reales que, por su naturaleza, se consideran de uso único y, por lo tanto, presentan características que las hacen de difícil realización dado su origen especializado:

<u>Tipo de garantía</u>	<u>Porcentaje de admisión</u>
Vehículos pesados	50
Zonas francas	60
Maquinarias y equipos de uso especializado	<u>50</u>

- (iii) Los créditos sin garantía incluyen los saldos de tarjetas de crédito, así como préstamos con garantías solidarias y de acciones y otros títulos que no son considerados como garantías por las normas vigentes.

d) *Por origen de fondos:*

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Propios (incluye \$723,643 en el 2021 y \$604,078 en el 2020)	22,769,034,713	20,620,516,636
Con recursos liberados de encaje legal	1,544,696,899	1,696,346,727
Con recursos del Banco Central	<u>725,483,593</u>	<u>632,577,582</u>
	<u>25,039,215,205</u>	<u>22,949,440,945</u>

ASOCIACIÓN LA NACIONAL DE AHORROS Y PRÉSTAMOS
(Casa Matriz)

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (RD\$)

6 Cartera de créditos (continuación)

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Rendimientos por cobrar (incluye \$68,632 en el 2021 y \$64,444 en el 2020)	566,822,434	701,139,977
Provisión para créditos y rendimientos por cobrar (incluye \$67,233 en el 2021 y \$100,404 en el 2020)	<u>(835,897,799)</u>	<u>(846,494,004)</u>
	<u>24,770,139,840</u>	<u>22,804,086,918</u>
<i>e) Por plazos:</i>		
Corto plazo (hasta un año) (incluye \$723,643 en el 2021 y \$604,078 en el 2020)	574,492,468	562,075,019
Con recursos liberados de encaje legal	2,331,109,204	2,197,506,112
Con recursos del Banco Central	<u>22,133,613,533</u>	<u>20,189,859,814</u>
	<u>25,039,215,205</u>	<u>22,949,440,945</u>
Rendimientos por cobrar (incluye \$68,632 en el 2021 y \$64,444 en el 2020)	566,822,434	701,139,977
Provisión para créditos y rendimientos por cobrar (incluye \$67,233 en el 2021 y \$100,404 en el 2020)	<u>(835,897,799)</u>	<u>(846,494,004)</u>
	<u>24,770,139,840</u>	<u>22,804,086,918</u>
<i>f) Por sectores económicos:</i>		
Agricultura, ganadería, caza y silvicultura	64,952,634	47,465,082
Pesca	1,777,826	2,356,792
Explotación minas y canteras (incluye \$142 en el 2021)	2,134,524	1,938,830
Industrias manufacturas	287,672,086	301,600,556
Suministro de electricidad, gas y agua	13,827,374	11,807,359
Construcción (incluye \$51 en el 2021)	1,163,550,230	863,537,392
Comercio al por mayor y por menor (incluye \$2,117 en el 2021 y \$3,304 en el 2020)	1,701,553,881	1,352,019,741
Hoteles y restaurantes	217,295,074	134,018,568
Transporte, almacenamiento y comunicación	164,327,139	115,127,358

ASOCIACIÓN LA NACIONAL DE AHORROS Y PRÉSTAMOS
(Casa Matriz)

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (RD\$)

6 Cartera de créditos (continuación)

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Intermediación financiera	378,758,760	26,614,989
Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler (incluye \$5,055 en el 2021 y \$6,641 en el 2020)	698,478,672	842,408,900
Servicios sociales y de salud	1,886,049	56,510
Enseñanza	29,379,326	50,460,392
Actividades de los hogares en calidad de empleadores actividades indiferenciadas	162,930,881	160,880,280
Organizaciones y órganos extraterritoriales	3,632,244	3,849,452
Servicios sociales y de salud	122,157,554	122,267,479
Otras actividades de servicios comunitarios, sociales y personales (incluye \$716,278 en el 2021 y \$594,133 en el 2020)	400,323,350	909,338,831
Hogares privados con servicios domésticos y consumo	<u>19,624,577,601</u>	<u>18,003,692,434</u>
	<u>25,039,215,205</u>	<u>22,949,440,945</u>
Rendimientos por cobrar (incluye \$68,632 en el 2021 y \$64,444 en el 2020)	566,822,434	701,139,977
Provisión para créditos y rendimientos por cobrar (incluye \$67,233 en el 2021 y \$100,404 en el 2020)	<u>(835,897,799)</u>	<u>(846,494,004)</u>
	<u>24,770,139,840</u>	<u>22,804,086,918</u>

7 Cuentas por cobrar

Un resumen de las cuentas por cobrar al 31 de diciembre de 2021 y 2020, se presenta como sigue:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Comisiones por cobrar (incluye \$11,011 en el 2021 y \$9,175 en el 2020)	5,140,315	4,255,892
Cargos por cobrar por tarjetas de crédito	14,429,718	13,727,443
Cuentas a recibir diversas:		
Anticipos a proveedores	-	4,741,987
Cuentas por cobrar al personal	2,412,786	4,128,322
Depósitos en garantía (incluye \$129,555 en el 2021)	12,617,642	11,018,926

ASOCIACIÓN LA NACIONAL DE AHORROS Y PRÉSTAMOS
(Casa Matriz)

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (RD\$)

7 Cuentas por cobrar (continuación)

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Primas de seguros por cobrar (a)	95,568,177	109,205,841
Comisión venta de marbetes	2,278,350	5,883,930
Cuentas por cobrar a remesadores	819,290	433,575
Otras (incluye \$6,635 en el 2021 y \$13 en el 2020) (b)	<u>36,771,042</u>	<u>62,752,520</u>
	<u>170,037,320</u>	<u>216,148,436</u>

(a) Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, corresponde a primas de seguro devengadas pendientes de cobros a esas fechas.

(b) Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, incluye comisión por cobrar por operaciones de retiros en cajeros automáticos por RD\$15,516,850 y RD\$21,807,294, respectivamente, y cuentas por cobrar compañías de seguro por RD\$13,849,848 y RD\$25,709,687, respectivamente.

8 Bienes recibidos en recuperación de créditos

Los bienes recibidos en recuperación de créditos al 31 de diciembre de 2021 y 2020, consisten en:

	<u>Monto</u>	<u>Provisión</u>
Al 31 de diciembre de 2021		
Hasta 40 meses:		
Mobiliario y equipos	260,666	-
Bienes inmuebles	129,145,788	(57,698,194)
Con más de 40 meses:		
Mobiliario y equipos	533,689	(533,689)
Bienes inmuebles	<u>98,801,802</u>	<u>(98,801,802)</u>
	<u>228,741,945</u>	<u>(157,033,685)</u>
Al 31 de diciembre de 2020		
Hasta 40 meses:		
Mobiliario y equipos	745,009	(745,009)
Bienes inmuebles	142,445,568	(55,060,479)
Con más de 40 meses:		
Mobiliario y equipos	533,689	(533,689)
Bienes inmuebles	<u>92,936,504</u>	<u>(92,936,504)</u>
	<u>236,660,770</u>	<u>(149,275,681)</u>

**ASOCIACIÓN LA NACIONAL DE AHORROS Y PRÉSTAMOS
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (RD\$)

9 Inversiones en acciones

Las inversiones en acciones en sociedades jurídicas al 31 de diciembre de 2021 y 2020, consisten en:

<u>Emisor</u>	<u>Monto de la inversión RD\$</u>	<u>Porcentaje de participación</u>	<u>Tipo de acciones</u>	<u>Valor nominal RD\$</u>	<u>Valor de mercado RD\$</u>	<u>Cantidad de acciones</u>
31 de diciembre de 2021						
Sociedad Titularizadora Dominicana, S. A. (b)	36,273,300	30.61 %	Comunes	100	(a)	362,733
Sociedad de Servicios de Soporte A y P, S. A.	1,184,700	29.62 %	Comunes	100	(a)	11,847
Fiduciaria La Nacional, S. A.	119,999,000	99.99 %	Comunes	1,000	(a)	119,999
CMP, S. A.	<u>32,583,301</u>	26.69 %	Comunes	50	(a)	893,607
	190,040,301					
Provisión para inversiones en acciones	<u>(5,271,343)</u>					
	<u>184,768,958</u>					
31 de diciembre de 2020						
Sociedad Titularizadora Dominicana, S. A. (b)	55,833,300	26.67 %	Comunes	100	(a)	262,733
Sociedad de Servicios de Soporte A y P, S. A.	1,184,700	29.62 %	Comunes	100	(a)	11,847
Fiduciaria La Nacional, S. A.	119,999,000	99.99 %	Comunes	1,000	(a)	119,999
CMP, S. A.	<u>32,583,301</u>	26.69 %	Comunes	50	(a)	893,607
	209,600,301					
Provisión para inversiones en acciones	<u>(5,171,343)</u>					
	<u>204,428,958</u>					

(a) En la República Dominicana no existe un mercado activo de instrumentos de patrimonio donde la Asociación pueda obtener el valor de mercado de estas inversiones.

(b) En fecha 2 de diciembre de 2019, la Sociedad Titularizadora Dominicana, S. A. (TIDOM) realizó una reducción de su capital suscrito y pagado, lo que implicó que la participación accionaria de la Asociación en dicha sociedad se redujera de 375,000 a 79,400 acciones. La Superintendencia de Bancos, mediante la Circular (SIB) ADM/0428/20, otorgó su no objeción para que la Asociación registrara contablemente, a partir de enero del 2021, la disminución del valor de la inversión patrimonial en la sociedad TIDOM. Esta reducción se encuentra reconocida dentro del renglón de otros gastos en el estado no consolidado de resultados de la Asociación por el año terminado al 31 de diciembre de 2021.

ASOCIACIÓN LA NACIONAL DE AHORROS Y PRÉSTAMOS
(Casa Matriz)

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (RD\$)

10 Propiedad, muebles y equipos

Un resumen de propiedad, muebles y equipos al 31 de diciembre de 2021 y 2020, se presenta a continuación:

	Terrenos	Edificaciones (a)	Mobiliario y equipos	Mejoras propiedades arrendadas	Construcciones en proceso	Total
2021						
Saldos al 1ro. de enero de 2021	554,180,574	551,163,755	284,512,496	20,600,220	342,513	1,410,799,558
Adquisiciones	-	-	39,992,301	-	8,423,501	48,415,802
Retiros (b)	(945,000)	(8,408,561)	(77,244,973)	(2,863,822)	-	(89,462,356)
Transferencias	-	-	8,231,162	-	(8,231,162)	-
Saldos al 31 de diciembre de 2021	<u>553,235,574</u>	<u>542,755,194</u>	<u>255,490,986</u>	<u>17,736,398</u>	<u>534,852</u>	<u>1,369,753,004</u>
Depreciación acumulada al 1ro. de enero de 2021	-	(40,718,192)	(148,335,477)	(11,925,060)	-	(200,978,729)
Gasto de depreciación	-	(20,413,748)	(52,121,273)	(4,072,312)	-	(76,607,333)
Retiros	-	6,810,390	76,908,547	2,863,821	-	86,582,758
Saldos al 31 de diciembre de 2020	-	(54,321,550)	(123,548,203)	(13,133,551)	-	(191,003,304)
Propiedad, muebles y equipos, neto al 31 de diciembre de 2021	<u><u>553,235,574</u></u>	<u><u>488,433,644</u></u>	<u><u>131,942,783</u></u>	<u><u>4,602,847</u></u>	<u><u>534,852</u></u>	<u><u>1,178,749,700</u></u>
2020						
Saldos al 1ro. de enero de 2020	554,180,574	551,163,755	273,933,282	20,603,308	14,820,971	1,414,701,890
Adquisiciones	-	-	32,935,308	-	11,129,470	44,064,778
Retiros	-	-	(43,957,308)	(1,916,746)	(2,093,056)	(47,967,110)
Transferencias	-	-	21,601,214	1,913,658	(23,514,872)	-
Saldos al 31 de diciembre de 2020	<u>554,180,574</u>	<u>551,163,755</u>	<u>284,512,496</u>	<u>20,600,220</u>	<u>342,513</u>	<u>1,410,799,558</u>
Depreciación acumulada al 1ro. de enero de 2020	-	(16,816,862)	(140,748,441)	(9,393,784)	-	(166,959,087)
Gasto de depreciación	-	(23,901,330)	(51,345,087)	(4,448,021)	-	(79,694,438)
Retiros	-	-	43,758,051	1,916,745	-	45,674,796
Saldos al 31 de diciembre de 2020	-	(40,718,192)	(148,335,477)	(11,925,060)	-	(200,978,729)
Propiedad, muebles y equipos, neto al 31 de diciembre de 2020	<u><u>554,180,574</u></u>	<u><u>510,445,563</u></u>	<u><u>136,177,019</u></u>	<u><u>8,675,160</u></u>	<u><u>342,513</u></u>	<u><u>1,209,820,829</u></u>

ASOCIACIÓN LA NACIONAL DE AHORROS Y PRÉSTAMOS
(Casa Matriz)

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (RD\$)

10 Propiedad, muebles y equipos (continuación)

- (a) Los terrenos y edificaciones que mantenía la Asociación al 31 de diciembre de 2019, están reconocidos a su valor razonable determinado por peritos tasadores externos. Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la diferencia entre el costo histórico de esos terrenos y edificaciones y su valor razonable es de RD\$359,834,119 y RD\$365,019,859, respectivamente, y se presenta como superávit por revaluación en los estados no consolidados de patrimonio neto a esas fechas que se acompañan, neto del impuesto diferido por RD\$131,626,950 y RD\$133,544,963, respectivamente.
- (b) Al 31 de diciembre de 2021, estas edificaciones vendidas incluyen un superávit por revaluación de RD\$7,103,753.

11 Otros activos

Un resumen de los otros activos al 31 de diciembre de 2021 y 2020, se presenta a continuación:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Cargos diferidos:		
Impuesto sobre la renta diferido (nota 19)	77,097,525	55,757,778
Otros cargos diferidos:		
Seguros pagados por anticipado	18,278,167	18,092,168
Anticipo de impuestos sobre la renta (a)	354,463,826	33,739,114
Otros gastos pagados por anticipado	<u>46,846,153</u>	<u>32,111,630</u>
	<u>496,685,671</u>	<u>139,700,690</u>
Activos diversos:		
Papelería, útiles y otros materiales	12,443,981	15,480,561
Bibliotecas y obras de arte	<u>746,225</u>	<u>819,389</u>
	<u>13,190,206</u>	<u>16,299,950</u>
	<u>509,875,877</u>	<u>156,000,640</u>

- (a) Al 31 de diciembre de 2021, incluye RD\$325,077,017 correspondientes a anticipos de impuesto pagados durante el año 2021, producto del Acuerdo Compromiso para Pago a Cuenta del Impuesto Sobre la Renta, firmado en fecha 21 de diciembre de 2020 entre el Ministerio de Hacienda, la Dirección General de Impuestos Internos y las entidades de intermediación financiera. Estos anticipos se compensarán en partes iguales en un plazo de 10 años, a partir de la declaración jurada del año 2022.

**ASOCIACIÓN LA NACIONAL DE AHORROS Y PRÉSTAMOS
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (RD\$)

12 Resumen de provisiones para activos riesgosos (continuación)

- (a) Corresponde a la provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos.
- (b) Esta provisión se incluye en el rubro de otros pasivos en nota 17 y el gasto por constitución se incluye en el rubro de gastos operativos del estado de resultados.
- (c) Corresponde a las provisiones determinadas en la autoevaluación al 31 de diciembre de 2021 y 2020, siguiendo los lineamientos del REA. En el año 2020, en caso de que la Asociación hubiese adoptado las medidas de flexibilización de mantener congeladas las clasificaciones de riesgo y las provisiones constituidas de sus clientes que fueron reportados al 29 de febrero de 2020, acorde a las medidas establecidas por la Junta Monetaria en su Segunda Resolución del 17 de marzo de 2020, y la Superintendencia de Bancos en Circular núm. 004/20 del 25 de marzo de 2020, el monto de las provisiones mínimas exigidas al 31 de diciembre de 2020, para la cartera de créditos, rendimientos por cobrar y operaciones contingentes, habría sido de RD\$357,239,124 RD\$3,541,158 y RD\$3,311,986, respectivamente.
- (d) Al 31 de diciembre de 2021, el exceso de provisiones sobre la cartera de créditos, corresponde a provisiones adicionales registradas por la Asociación, de acuerdo con las disposiciones de la Superintendencia de Bancos a través de sus Circulares núms. 030/20, 001/21 y 007/21, así como otros documentos relacionados. Estas provisiones adicionales fueron constituidas con base en una metodología interna que considera la administración del riesgo crediticio de los deudores. Este exceso de provisiones fue considerado como no deducible para fines de determinación de la renta neta imponible del año 2021 y no fue computado como capital secundario.
 - ♦ La cartera de créditos es gestionada por los oficiales de negocios hasta el tramo de los 30 días de atraso para Banca Persona y hasta los 60 días de atraso para Banca Empresa. A partir de ahí es gestionada por los gestores de la gerencia de Cobros, y partir de los 91 días de atraso es transferida a las oficinas de abogados externos. Esta gestión se realiza a través de la herramienta automatizada en la cual queda plasmada toda la información de la gestión realizada, la cual sirve de insumo para la generación de reportes que son utilizados para el seguimiento de la morosidad de la cartera.
 - ♦ Semanalmente se realiza una sesión de seguimiento del estatus de la cartera de créditos en la cual participan la vicepresidencia de Negocios, la gerencia de Cobros y la vicepresidencia de Riesgos.

**ASOCIACIÓN LA NACIONAL DE AHORROS Y PRÉSTAMOS
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (RD\$)

13 Obligaciones con el público

Las obligaciones con el público al 31 de diciembre de 2021 y 2020, se detallan como sigue:

a) Por tipo

	2021		2020	
	Moneda nacional RD\$	Tasa promedio ponderada anual (%)	Moneda nacional RD\$	Tasa promedio ponderada anual (%)
De ahorro	12,012,471,684	0.97%	10,548,440,884	1.25%
A plazo	2,112,525	2.65%	2,087,043	3.11%
Intereses por pagar	12,584	-	11,246	-
	<u>12,014,596,793</u>	<u>0.97%</u>	<u>10,550,539,173</u>	<u>1.25%</u>

b) Por sector

Público	14,447,723	0.50%	6,164,903	0.50%
Privado				
no financiero	12,000,102,272	0.97%	10,544,329,804	0.99%
No residente	34,214	2.85%	33,220	4.03%
Intereses por pagar	12,584	-	11,246	-
	<u>12,014,596,793</u>	<u>0.97%</u>	<u>10,550,539,173</u>	<u>1.25%</u>

c) Por plazo de vencimiento

De 0 a 15 días	12,012,471,684	0.97%	10,548,440,884	1.25%
De 16 a 30 días	547,836	2.25%	542,066	2.50%
De 31 a 60 días	450,111	2.35%	449,582	2.60%
De 61 a 90 días	16,316	2.50%	16,114	2.87%
De 91 a 180 días	860,393	2.78%	845,579	3.63%
De 181 a 360 días	785	2.75%	765	3.00%
De más de un año	237,084	3.67%	232,937	3.68%
Intereses por pagar	12,584	-	11,246	-
	<u>12,014,596,793</u>	<u>0.97%</u>	<u>10,550,539,173</u>	<u>1.25%</u>

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la Asociación mantenía obligaciones con el público por RD\$350,106,577 y RD\$267,591,916, respectivamente, las cuales se encontraban restringidas por embargos de terceros, afectadas en garantías, inactivas y/o de clientes fallecidos.

ASOCIACIÓN LA NACIONAL DE AHORROS Y PRÉSTAMOS
(Casa Matriz)

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (RD\$)

13 Obligaciones con el público (continuación)

El estatus de las cuentas inactivas y/o abandonadas de las obligaciones con el público es el siguiente:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Plazo de tres años	189,590,617	148,126,331
Plazo de más de diez (10) años	<u>6,787,634</u>	<u>8,879,944</u>
	<u>196,378,251</u>	<u>157,006,275</u>

14 Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior

Los depósitos de instituciones financieras del país y del exterior se detallan como siguen:

a) Por tipo

	2021		2020	
	Moneda nacional <u>RD\$</u>	Tasa promedio ponderada anual (%)	Moneda nacional <u>RD\$</u>	Tasa promedio ponderada anual (%)
De ahorro	26,854,797	1.03 %	16,296,972	1.43%
A plazo	66,705	2.90 %	65,247	3.45%
Intereses por pagar	<u>606</u>	<u>-</u>	<u>528</u>	<u>-</u>
	<u>26,922,108</u>	<u>1.03%</u>	<u>16,362,747</u>	<u>1.44%</u>

b) Por plazo de vencimiento

De 0 a 15 días	26,854,798	1.03 %	16,296,972	1.25%
De 91 a 180 días	49,900	2.72 %	48,493	3.63%
De 181 a 360 días	1,701	2.75 %	1,654	3.00%
De más de un año	15,103	3.51 %	15,100	3.68%
Intereses por pagar	<u>606</u>	<u>-</u>	<u>528</u>	<u>-</u>
	<u>26,922,108</u>	<u>1.03%</u>	<u>16,362,747</u>	<u>1.44%</u>

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la Asociación mantenía depósitos de instituciones financieras del país y del exterior por RD\$260,507 y RD\$3,478,594, respectivamente, los cuales están restringidos por embargos, pignorados, inactivos y/o abandonados.

ASOCIACIÓN LA NACIONAL DE AHORROS Y PRÉSTAMOS
(Casa Matriz)

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (RD\$)

14 Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior (continuación)

El estatus de las cuentas inactivas y/o abandonadas de los depósitos de instituciones financieras del país, es el siguiente:

	2021	2020
Plazo de tres años	3,622	3,189
Plazo de más de 10 años	100	100
	3,722	3,289

15 Fondos tomados a préstamo

Un resumen de los fondos tomados a préstamo al 31 de diciembre de 2020 y 2021, se presenta como sigue:

<u>Acreedores</u>	<u>Modalidad</u>	<u>Garantía</u>	<u>Tasa promedio ponderada anual</u>	<u>Plazo</u>	<u>Saldo RD\$</u>
31 de diciembre de 2021					
Banco Central de la República Dominicana	Préstamo	Notas y letras del Banco Central	3.00 %	1,095 días	725,483,593
Intereses por pagar					2,140,510
					727,624,103
31 de diciembre de 2020					
Banco Central de la República Dominicana	Préstamo	Notas y letras del Banco Central	3.00 %	1,095 días	630,331,495
Intereses por pagar					1,082,197
					631,413,692

16 Valores en circulación

a) Por tipo

	2021	Tasa	2020	Tasa
	<u>Moneda nacional RD\$</u>	<u>promedio ponderada anual (%)</u>	<u>Moneda nacional RD\$</u>	<u>promedio ponderada anual (%)</u>
Certificados financieros	15,989,265,800	4.54 %	16,275,467,662	5.82%
Contratos de participación	50,257,634	2.94 %	50,447,931	3.60%
Intereses por pagar	39,499,911	-	44,365,839	-
	16,079,023,345	4.53%	16,370,281,432	5.81%

ASOCIACIÓN LA NACIONAL DE AHORROS Y PRÉSTAMOS
(Casa Matriz)

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (RD\$)

16 Valores en circulación (continuación)

b) Por sector

	2021		2020	
	Moneda nacional RD\$	Tasa promedio ponderada anual (%)	Moneda nacional RD\$	Tasa promedio ponderada anual (%)
Privado no financiero	15,303,247,520	4.53 %	15,634,441,986	5.80%
Financiero	736,275,914	4.66 %	691,473,607	6.24%
Intereses por pagar	<u>39,499,911</u>	-	<u>44,365,839</u>	-
	<u>16,079,023,345</u>	<u>4.53%</u>	<u>16,370,281,432</u>	<u>5.81%</u>

c) Por plazo de vencimiento:

De 16 a 30 días	528,000,675	3.08 %	437,782,105	3.08%
De 31 a 60 días	117,747,963	3.06 %	100,977,345	3.50%
De 61 a 90 días	1,349,732,871	3.70 %	1,345,748,128	4.84%
De 91 a 180 días	4,307,556,755	4.09 %	4,058,774,146	5.28%
De 181 a 360 días	5,597,930,916	4.21 %	6,552,786,449	5.91%
De más de un año	4,138,554,254	5.95 %	3,829,847,420	6.95%
Intereses por pagar	<u>39,499,911</u>	-	<u>44,365,839</u>	-
	<u>16,079,023,345</u>	<u>4.53 %</u>	<u>16,370,281,432</u>	<u>5.81%</u>

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la Asociación mantenía valores en circulación por RD\$1,104,263,604 y RD\$1,269,391,101, respectivamente, que se encuentran restringidos por embargos de terceros, afectados en garantía y/o de clientes fallecidos.

17 Otros pasivos

Un resumen de los otros pasivos al 31 de diciembre de 2021 y 2020, se presenta a continuación:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Obligaciones financieras a la vista (incluye \$65,380 en el 2021 y \$59,433 en el 2020) (a)	157,454,188	146,147,151
Partidas no reclamadas por terceros	21,645,287	21,990,327
Tarjetas prepagadas	394,725,351	502,088,808
Acreedores diversos (incluye \$99,178 en el 2021 y \$148,385 en 2020)	102,787,484	122,327,900

ASOCIACIÓN LA NACIONAL DE AHORROS Y PRÉSTAMOS
(Casa Matriz)

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (RD\$)

17 Otros pasivos (continuación)

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Impuesto sobre la renta por pagar y otras retenciones	121,580,433	74,603,603
Provisión para operaciones contingentes (incluye \$19,882 y \$18,465 en el 2020)	3,942,080	3,090,834
Provisión para bonificaciones	58,144,318	67,450,000
Provisión para prestaciones laborales	7,800,000	84,000,000
Partidas por imputar (a)	215,896,475	225,364,058
Otros créditos diferidos (b)	70,541,534	68,467,075
Otras provisiones (incluye \$121,211 en el 2021 y \$169,887 en el 2020)	<u>31,933,853</u>	<u>56,899,078</u>
	<u>1,186,451,003</u>	<u>1,372,428,834</u>

- a) Corresponde a saldos acreedores de las operaciones que por razones operativas internas o de características de la operación, no es posible imputar inmediatamente a las cuentas definitivas.
- b) Corresponde a montos recibidos como pagos anticipados de cuotas de préstamo por parte de los clientes deudores de los mismos

18 Obligaciones subordinadas

Un resumen de las obligaciones subordinadas al 31 de diciembre de 2021 y 2020, es como sigue:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Deuda subordinada	1,000,000,000	1,000,000,000
Costo de transacción pendiente de amortizar	<u>(2,154,816)</u>	<u>(2,938,391)</u>
	997,845,184	997,061,609
Intereses por pagar	<u>33,575,343</u>	<u>33,575,343</u>
Saldos al final	<u>1,031,420,527</u>	<u>1,030,636,952</u>

La deuda subordinada corresponde a bonos emitidos el 8 de septiembre de 2017 en el mercado de la República Dominicana, a una tasa fija de 10.75 %, con vencimiento el 8 de septiembre de 2024. Esta obligación consta de 10 emisiones por RD\$100 millones cada una.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, un monto de RD\$400,000,000 y RD\$600,000,000, respectivamente, de esos bonos, forma parte del Capital Secundario de la Asociación, de conformidad con el Reglamento de Normas Prudenciales de Adecuación Patrimonial, emitido por la Junta Monetaria, y al Numeral 2, Título II, del Instructivo para la Autorización e Integración en el Capital Secundario de los Instrumentos de Deuda Convertibles Obligatoriamente en Acciones, Deuda Subordinada y los Resultados Netos de Revaluación de Activos.

ASOCIACIÓN LA NACIONAL DE AHORROS Y PRÉSTAMOS
(Casa Matriz)

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (RD\$)

19 Impuesto sobre la renta

La conciliación de los resultados reportados en los estados financieros no consolidados y la renta neta imponible por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, es como sigue:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Resultado antes de impuesto sobre la renta	<u>745,495,264</u>	<u>430,448,638</u>
Diferencias permanentes:		
Sanciones por incumplimiento	-	140,000
Pérdida por robo, asuntos y fraudes	2,410,479	3,854,817
Pérdida por inversión	29,560,000	-
Impuestos no deducibles	73,608,476	35,327,541
Donaciones no admitidas	27,005	222,254
Ajuste por inflación de activos no monetarios	(7,117,083)	(3,126,264)
Ingresos exentos provenientes de bonos	(133,682,150)	(107,537,382)
Otras partidas	<u>13,106,609</u>	<u>32,889,586</u>
	<u>(22,086,664)</u>	<u>(38,229,448)</u>
Diferencias temporales:		
Provisión para cartera de créditos e inversiones	105,135,679	(4,760,570)
Provisión para contingencias	851,247	(529,065)
Provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos	7,758,004	11,507,780
Provisión prestaciones laborales	(76,200,000)	84,000,000
Ajuste que refleja la depreciación fiscal	(565,058)	6,996,756
Otras partidas	<u>(2,252,478)</u>	<u>20,655,859</u>
	<u>34,727,394</u>	<u>117,870,760</u>
Renta neta antes de aprovechamiento de pérdida fiscal	758,135,994	510,089,950
Pérdida fiscal compensada	<u>(53,099,737)</u>	<u>(48,939,850)</u>
Renta neta imponible	<u>705,036,257</u>	<u>461,150,100</u>

Un resumen del impuesto determinado sobre la base de la renta neta imponible al 31 de diciembre de 2021 y 2020, es como sigue:

ASOCIACIÓN LA NACIONAL DE AHORROS Y PRÉSTAMOS
(Casa Matriz)

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (RD\$)

19 Impuesto sobre la renta (continuación)

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Renta neta imponible	705,036,257	461,150,100
Tasa impositiva	<u>27 %</u>	<u>27 %</u>
Impuesto sobre la renta determinado año corriente	190,359,789	124,510,527
Impuesto sobre ganancia de capital en la venta de bienes inmuebles	<u>(731,336)</u>	<u>-</u>
Gasto de impuesto sobre la renta corriente	<u>189,628,453</u>	<u>124,510,527</u>

Una conciliación entre el impuesto determinado y el impuesto por pagar al 31 de diciembre de 2021 y 2020, es como sigue:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Gasto de impuesto sobre la renta corriente	189,628,453	124,510,527
Anticipos pagados	(115,541,080)	(93,743,622)
Transferencia de impuesto diferido a impuesto por pagar corriente	731,336	-
Retenciones entidades del Estado	(650,988)	(458,642)
Retención Norma 13-11	(4,209,875)	(2,667,709)
Compensable 1 % sobre activos productivos (i)	<u>(4,198,115)</u>	<u>(4,198,115)</u>
Impuesto por pagar (ii)	<u>65,759,731</u>	<u>23,442,439</u>

- (i) El 8 de febrero de 2013, las entidades de intermediación financiera, representadas por la Asociación de Bancos Comerciales de la República Dominicana Inc., firmaron un acuerdo con el Ministerio de Hacienda y la Dirección General de Impuestos Internos, según el cual, la Asociación se comprometió a realizar un pago de impuesto por RD\$62,971,732, el cual podría ser deducido de sus compromisos de impuestos sobre la renta futuros por un período de 15 años, a partir del ejercicio fiscal del año 2014.

Esta deducción se hace en proporción de un 6.67 % anual. Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el monto pendiente de deducir asciende a RD\$29,386,809 y RD\$33,584,924, respectivamente, y se incluye como parte de los otros activos en los balances generales a esas fechas que se acompañan.

- (ii) Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el impuesto a pagar se incluye en el renglón de otros pasivos en los balances generales a esas fechas que se acompañan.

ASOCIACIÓN LA NACIONAL DE AHORROS Y PRÉSTAMOS
(Casa Matriz)

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (RD\$)

19 Impuesto sobre la renta (continuación)

El gasto de impuesto sobre la renta correspondiente a los años terminados el 31 de diciembre 2021 y 2020, está compuesto de:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Corriente	189,628,453	124,510,527
Impuesto sobre la renta diferido	<u>(19,421,734)</u>	<u>(20,739,710)</u>
	<u>170,206,719</u>	<u>103,770,817</u>

Un movimiento del impuesto sobre la renta diferido durante los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, es como sigue:

	<u>Saldo al inicio</u>	<u>Reconocido en los resultados del año</u>	<u>Reconocido en el patrimonio</u>	<u>Saldo al final</u>
2021				
Propiedad, muebles y equipos	102,496,405	23,649,842	-	126,146,247
Provisión para cartera de créditos	-	28,386,632	-	28,386,632
Provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos	40,304,433	2,094,662	-	42,399,095
Provisión para operaciones contingentes y otras	7,942,525	(126,091)	-	7,816,434
Provisión para honorarios profesionales	2,665,618	(795,551)	-	1,870,067
Prestaciones laborales	22,680,000	(20,574,000)	-	2,106,000
Pérdida fiscal	13,213,760	(13,213,760)	-	-
Revaluación de activos	<u>(133,544,963)</u>	<u>-</u>	<u>1,918,013</u>	<u>(131,626,950)</u>
	<u>55,757,778</u>	<u>19,421,734</u>	<u>1,918,013</u>	<u>77,097,525</u>
	<u>Saldo inicial</u>	<u>Ajustes del período</u>	<u>Saldo al final</u>	
2020				
Propiedad, muebles y equipos	84,851,689	17,644,716	102,496,405	
Provisión para cartera de créditos	16,199,999	(16,199,999)	-	
Provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos	37,197,333	3,107,100	40,304,433	
Provisión para operaciones contingentes y otras	4,322,122	3,620,403	7,942,525	
Provisión para honorarios profesionales	953,973	1,711,645	2,665,618	
Prestaciones laborales	-	22,680,000	22,680,000	
Pérdida fiscal	25,037,915	(11,824,155)	13,213,760	
Revaluación de activos	<u>(133,544,963)</u>	<u>-</u>	<u>(133,544,963)</u>	
	<u>35,018,068</u>	<u>20,739,710</u>	<u>55,757,778</u>	

**ASOCIACIÓN LA NACIONAL DE AHORROS Y PRÉSTAMOS
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (RD\$)

19 Impuesto sobre la renta (continuación)

Al 31 de diciembre de 2020, la Asociación mantenía pérdidas fiscales acumuladas por RD\$48,939,850, las cuales se originaron en el 2016 y eran compensables hasta el año 2021.

El movimiento de las pérdidas trasladables y compensables durante los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, se presenta a continuación:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Pérdida fiscal trasladable, ajustada por inflación al inicio	53,099,737	97,879,700
Pérdidas fiscales trasladables compensadas	<u>(53,099,737)</u>	<u>(48,939,850)</u>
Pérdida fiscal trasladable al final del año	<u><u>-</u></u>	<u><u>48,939,850</u></u>

20 Patrimonio neto

20.1 Otras reservas patrimoniales

Las otras reservas patrimoniales consisten en los importes no distribuidos de las utilidades y que han sido destinados a la constitución e incremento de reservas establecidas voluntariamente, adicional a otras reservas obligatorias. Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 las otras reservas patrimoniales ascienden a RD\$2,073,576,071 y RD\$2,006,560,771, respectivamente.

20.2 Resultados acumulados de ejercicios anteriores

Conforme al artículo 15 de la Ley núm. 5897 sobre Asociaciones de Ahorros y Préstamos (modificada por la Ley núm. 257), las asociaciones deberán constituir un fondo de reserva legal mediante el traspaso de utilidades acumuladas. Para crear dicha reserva, la Asociación traspasa no menos de la décima parte de las utilidades líquidas más los intereses pagados por depósitos del público, hasta que el fondo alcance la quinta parte del total de los ahorros captados por esta. Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la reserva legal incluida dentro de otras reservas patrimoniales asciende a RD\$675,133,304 y RD\$608,118,004, respectivamente.

21 Límites legales y relaciones técnicas

Un resumen de los límites legales y relaciones técnicas requeridas por la Autoridad Monetaria y Financiera al 31 de diciembre de 2021 y 2020, es como sigue:

ASOCIACIÓN LA NACIONAL DE AHORROS Y PRÉSTAMOS
(Casa Matriz)

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (RD\$)

21 Límites legales y relaciones técnicas (continuación)

	<u>Según normativa</u>	<u>Según la Entidad</u>
2021		
Requerimiento mínimo de:		
Encaje legal (a)	1,846,568,708	2,020,214,889
Índice de solvencia	10 %	22.02 %
Patrimonio técnico	2,387,462,903	5,256,676,712
Requerimiento máximo de:		
Créditos individuales		
Con garantías reales	1,577,003,014	463,481,518
Sin garantías reales	525,667,671	133,449,447
Créditos a partes vinculadas	2,628,338,356	994,394,628
Créditos a funcionarios y empleados	525,667,671	377,821,174
Inversiones en acciones:		
Entidades financieras en el exterior	899,368,519	-
Entidades no financieras	449,684,259	-
Entidades de apoyo y servicios conexos	899,368,519	190,040,301
Propiedad, muebles y equipos	5,256,676,712	1,178,749,700
Financiamiento en moneda extranjera	1,577,003,014	-
Contingencias	<u>15,770,030,136</u>	<u>1,638,075,357</u>
2020		
Requerimiento mínimo de:		
Encaje legal	1,777,332,422	1,843,241,275
Índice de solvencia	10 %	22.54 %
Patrimonio técnico	2,275,103,096	5,128,812,210
Requerimiento máximo de:		
Créditos individuales		
Con garantías reales	1,025,762,442	228,338,816
Sin garantías reales	512,881,221	202,266,666
Créditos a partes vinculadas	2,564,406,106	1,025,572,263
Créditos a funcionarios y empleados	512,881,221	320,951,610
Inversiones en acciones:		
Entidades financieras en el exterior	832,758,470	-
Entidades no financieras	416,379,235	-
Entidades de apoyo y servicios conexos	832,758,470	209,600,301
Propiedad, muebles y equipos	5,128,812,210	1,209,820,829
Financiamiento en moneda extranjera	1,538,643,663	-
Contingencias	<u>15,386,436,633</u>	<u>1,317,756,892</u>

ASOCIACIÓN LA NACIONAL DE AHORROS Y PRÉSTAMOS
(Casa Matriz)

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (RD\$)

21 Límites legales y relaciones técnicas (continuación)

El Reglamento de Normas Prudenciales de Adecuación Patrimonial establece que las deudas subordinadas por plazos mayores a cinco años podrán ser computadas como parte del capital secundario dentro del patrimonio técnico. La Asociación computa las emisiones de bonos de deuda subordinada como capital secundario, acorde a lo que establece este reglamento.

22 Compromisos y contingencias

En el curso normal de los negocios, la Asociación adquiere distintos compromisos e incurre en determinados pasivos contingentes. Los saldos más importantes de estos compromisos y pasivos contingentes incluyen:

(a) Operaciones contingentes

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Líneas de crédito de utilización automática (incluye \$9,809,125 en el 2021 y \$7,853,147 en el 2020)	<u>1,638,075,357</u>	<u>1,317,756,892</u>

Al 31 de diciembre 2021 y 2020, la Asociación mantiene provisiones para posibles pérdidas en estas operaciones por RD\$3,942,080 y RD\$3,090,834, respectivamente, (ver nota 17).

(b) Demandas

La Asociación ha sido demandada en procedimientos surgidos en el curso normal del negocio. Aunque el resultado final no puede ser estimado con certeza, la Asociación basada en la revisión de los hechos y representación de sus asesores legales, considera que la resolución final de estos asuntos no tendrá un efecto material adverso en su posición financiera, por lo que no ha registrado ninguna provisión para cubrir alguna eventual pérdida que pudiera surgir el caso que la resolución de los casos pendientes no le sea favorable.

(c) Líneas de crédito

La Asociación tiene líneas de crédito aprobadas en instituciones financieras del país por RD\$1,000 millones y RD\$925 millones, las cuales no están utilizadas al 31 de diciembre 2021 y 2020, respectivamente.

ASOCIACIÓN LA NACIONAL DE AHORROS Y PRÉSTAMOS
(Casa Matriz)

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (RD\$)

22 Compromisos y contingencias (continuación)

(d) Contratos de arrendamiento

La Asociación mantiene contratos de arrendamiento de locales en los que operan varias sucursales y centros de servicios con vigencia entre cinco y 10 años. Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, el gasto por este concepto ascendió a RD\$92,030,870 y RD\$87,347,879, respectivamente, los cuales se presentan en el rubro de gastos operacionales en los estados no consolidados de resultados de esos años que se acompañan.

(e) Cuota superintendencia

Mediante resolución de la Junta Monetaria, las instituciones de intermediación financiera deben aportar 1/5 del 1% del total de los activos netos para cubrir los servicios de inspección de la Superintendencia de Bancos. El gasto por este concepto durante los años terminados al 31 de diciembre de 2021 y 2020, fue aproximadamente RD\$66,000,000 y RD\$67,000,000, respectivamente, y se encuentra registrado en el renglón de otros gastos operacionales en los estados no consolidados de resultados de esos años que se acompañan.

(f) Fondo de Contingencia

El Artículo No. 64 de la Ley Monetaria y Financiera No. 183-02 del 21 de noviembre de 2002 y el Reglamento para el Funcionamiento del Fondo de Contingencia, adoptado mediante la Primera Resolución dictada por la Junta Monetaria el 6 de noviembre de 2003, autoriza al Banco Central a cobrar a las entidades de intermediación financiera, los aportes trimestrales para el Fondo de Contingencia. El aporte debe ser el 0.25 % trimestral del total de activos menos la cuota trimestral de supervisión de la Superintendencia de Bancos. Esta contribución no debe exceder el 1 % de las captaciones totales del público.

La Junta Monetaria, mediante la Tercera Resolución del 15 de diciembre de 2020, otorgó a las entidades de intermediación financiera la exención del pago de los aportes al Fondo de Contingencia, correspondientes a los años 2021 y 2022. El gasto por este concepto por el año terminado el 31 de diciembre de 2020 es de RD\$16,000,000, y se incluye en el renglón de gastos operativos en el estado no consolidado de resultados de ese año que se acompaña.

(g) Fondo de Consolidación Bancaria

Para la implementación del Programa Excepcional de Prevención de Riesgo de las Entidades de Intermediación Financiera de la Ley No. 92-04, el Banco Central creó en el año 2004, el Fondo de Consolidación Bancaria (en lo adelante "FCB") con el propósito de proteger a los depositantes y evitar el riesgo sistémico. El FCB se constituye con aportes obligatorios de las entidades financieras y otras fuentes según lo establece esta ley. Estos aportes se calculan sobre el total de las captaciones del público, con una tasa anual mínima de 0.17 %, pagadera de forma trimestral.

**ASOCIACIÓN LA NACIONAL DE AHORROS Y PRÉSTAMOS
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (RD\$)

22 Compromisos y contingencias (continuación)

(g) Fondo de Consolidación Bancaria (continuación)

El artículo No. 6 de esta ley establece, entre otros aspectos, que las entidades financieras aportantes no tendrán que contribuir cuando la suma acumulada de sus aportaciones desde la aprobación de esta ley iguale o supere el 10 % de los fondos aportados por el Estado dominicano al FCB, netos de cualquier recuperación de inversiones, cobro por venta de activos o cualquier otro ingreso que pudiera recibirse por ese Fondo; en ese caso, el Banco Central determinará la forma de proceder con la devolución del exceso aportado.

La Junta Monetaria, mediante la Tercera Resolución del 15 de diciembre de 2020, otorgó a las entidades de intermediación financiera la exención del pago de los aportes al Fondo de Consolidación Bancaria, correspondientes a los años 2021 y 2022. El gasto por este concepto por el año terminado el 31 de diciembre de 2020 es de RD\$45,000,000 y se incluye en el renglón de gastos operativos en el estado no consolidado de resultados de ese año que se acompaña.

(h) Licencias de tarjetas de crédito

La Asociación mantiene un contrato para la licencia no exclusiva del uso de las marcas Visa, crédito y débito. La Asociación no pagará derechos por la concesión del derecho a usar las marcas. La duración de la licencia es ilimitada, sujeta a las estipulaciones de terminación establecidas en el contrato. Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la Asociación mantiene un depósito en dólares en cuenta corriente, como garantía de este contrato, por \$1,288,450 y \$1,255,850, respectivamente, el cual se presenta en el renglón de otros pasivos en los balances generales a esas fechas que se acompañan.

Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, el gasto incurrido por las operaciones relacionadas con este contrato asciende a RD\$91,822,805 y RD\$69,847,945, respectivamente, y se incluye en el renglón de gastos operativos en los estados no consolidados de resultados de esos años que se acompañan.

(i) Contrato de procesamiento de operaciones de tarjetas de crédito

La Asociación mantiene un contrato para los servicios de procesamiento de tarjetas de crédito de la marca Visa con vigencia de un año, sujeto al derecho de la Asociación de terminar el mismo después del primer año. Las obligaciones de la Asociación con relación a este contrato implican cargos mensuales en función a la tarifa aprobada por volumen de transacciones procesadas. El gasto por este concepto, por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, es de RD\$29,346,844 y RD\$23,728,254, respectivamente, y se incluye en el renglón de otros gastos operacionales en los estados de resultados de esos años que se acompañan.

ASOCIACIÓN LA NACIONAL DE AHORROS Y PRÉSTAMOS
(Casa Matriz)

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (RD\$)

22 Compromisos y contingencias (continuación)

(j) Contrato de procesamiento de pagos electrónicos

La Asociación mantiene un contrato para los servicios de procesamiento de pagos electrónicos de transacciones realizadas a través de subagentes bancarios con vigencia indefinida, sujeto al derecho de ambas partes de terminar el mismo después de la firma del contrato, y con cargos anuales en función a una tarifa aprobada por volumen de transacciones procesadas.

23 Cuentas de orden

Las cuentas de orden consisten en:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Garantías recibidas (a)	39,758,834,824	40,541,727,258
Créditos otorgados pendientes de desembolso	353,573,150	376,453,086
Créditos castigados	2,333,209,819	2,133,706,889
Rendimientos en suspenso	5,606,351,623	4,192,158,874
Dividendo recibido en acciones	33,012,483	33,012,483
Otras cuentas (b)	<u>43,501,720,331</u>	<u>40,148,647,774</u>
	<u>91,586,702,230</u>	<u>87,425,706,364</u>

(a) Corresponde a los activos que han sido entregados a la Asociación en garantía de créditos, los cuales se encuentran bajo su custodia y los bienes embargados por esta a terceros por incumplimiento de obligaciones, se encuentran en su poder.

(b) Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, incluye el monto de capital e intereses de los créditos titularizados que están bajo la administración de la Asociación por RD\$490,121,202 y RD\$636,989,076, respectivamente, y una provisión por RD\$5,019,066 y RD\$6,437,499, respectivamente (ver nota 34.1).

24 Ingresos y gastos financieros

Un detalle de los principales ingresos y gastos financieros reconocidos durante los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, es como sigue:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Ingresos financieros:		
Por cartera de créditos:		
Créditos comerciales	669,594,778	785,866,128
Créditos de consumo	612,260,524	756,209,044

ASOCIACIÓN LA NACIONAL DE AHORROS Y PRÉSTAMOS
(Casa Matriz)

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (RD\$)

24 Ingresos y gastos financieros (continuación)

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Créditos hipotecarios para la vivienda	1,638,260,544	1,722,783,230
Por microcréditos	<u>12,305</u>	<u>214,465</u>
Subtotal	<u>2,920,128,151</u>	<u>3,265,072,867</u>
Por inversiones:		
Otras inversiones en instrumentos de deuda	651,376,911	443,012,321
Ganancia por venta de otras inversiones en instrumentos de deuda	<u>87,338,677</u>	<u>11,972,056</u>
Subtotal	<u>738,715,588</u>	<u>454,984,377</u>
Total	<u>3,658,843,739</u>	<u>3,720,057,244</u>
Gastos financieros:		
Por captaciones:		
Por depósitos del público	94,926,304	79,081,274
Por valores en poder del público	813,903,229	1,080,490,657
Por obligaciones subordinadas	<u>107,499,999</u>	<u>107,794,521</u>
Subtotal	<u>1,016,329,532</u>	<u>1,267,366,452</u>
Por financiamientos:		
Por financiamientos obtenidos	<u>27,226,825</u>	<u>5,695,624</u>
Por inversiones en valores:		
Por amortización de prima	83,203,891	50,499,478
Pérdida en venta	<u>-</u>	<u>240,354</u>
Subtotal	<u>83,203,891</u>	<u>50,739,832</u>
Total	<u>1,126,760,248</u>	<u>1,323,801,908</u>

25 Ingresos (gastos) por diferencias de cambio

Un detalle de los ingresos (gastos) por diferencias de cambio reconocidos durante los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, es como sigue:

ASOCIACIÓN LA NACIONAL DE AHORROS Y PRÉSTAMOS
(Casa Matriz)

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (RD\$)

25 Ingresos (gastos) por diferencias de cambio (continuación)

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<u>Ingresos por diferencias de cambio:</u>		
Por cartera de créditos	3,479	70
Por disponibilidades	17,520,380	46,583,391
Por cuentas por cobrar	1,897,819	-
Ajustes por diferencias de cambio	<u>877,916</u>	<u>-</u>
Subtotal	<u>20,299,594</u>	<u>46,583,461</u>
<u>Gastos por diferencias de cambio:</u>		
Por otros pasivos	(195,060)	-
Ajustes por diferencias de cambio	<u>(36,285,479)</u>	<u>(30,341,319)</u>
Subtotal	<u>(36,480,539)</u>	<u>(30,341,319)</u>
Total	<u>(16,180,945)</u>	<u>16,242,142</u>

26 Otros ingresos (gastos) operacionales

Un resumen de los otros ingresos (gastos) operacionales reconocidos durante los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, es como sigue:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Otros ingresos operacionales:		
<u>Comisiones por servicios:</u>		
Por giros y transferencias	12,156,245	6,877,666
Por cobranzas	10,426,805	-
Por tarjetas de crédito	54,788,231	43,057,050
Por titularización por cuentas de terceros	5,419,452	-
Por cobranza de remesas	676,960	168,720
Por intercambio	238,813,648	329,968,804
Por mora de préstamos	67,660,626	65,244,046
Por gastos legales	95,882,069	59,084,238
Mantenimiento de tarjetas de débito	4,160,718	8,153,389
Manejo de cuenta	12,134,946	9,284,437
Otras comisiones cobradas	<u>41,731,818</u>	<u>49,123,476</u>
Subtotal	<u>543,851,518</u>	<u>570,961,825</u>

ASOCIACIÓN LA NACIONAL DE AHORROS Y PRÉSTAMOS
(Casa Matriz)

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (RD\$)

26 Otros ingresos (gastos) operacionales (continuación)

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<u>Comisiones por cambio:</u>		
Ganancia por cambio de divisas al contado	65,717,534	78,943,745
<u>Ingresos diversos:</u>		
Por disponibilidades	20,279,723	17,350,424
Otros diversos	15,201,808	10,298,854
Subtotal	35,481,531	27,649,278
Total	645,050,583	677,554,848
Otros gastos operacionales:		
<u>Comisiones por servicios:</u>		
Por servicios bursátiles	7,868,752	4,285,946
Por otros servicios bancarios	10,572,416	12,419,961
Por tarjetas de crédito	109,313,281	83,208,439
Por otros servicios	7,242,848	5,916,471
Subtotal	134,997,297	105,830,817
<u>Gastos diversos:</u>		
Otros gastos operacionales diversos	22,554,712	40,351,071
Total	157,552,009	146,181,888

27 Otros ingresos (gastos)

Un resumen de los principales otros ingresos (gastos) incurridos durante los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, es como sigue:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<u>Otros ingresos:</u>		
Recuperación de activos castigados	65,328,661	40,381,977
Ganancia por venta de bienes	16,197,305	11,304,226
Otros ingresos no operacionales (a)	228,409,042	241,867,820
Subtotal	309,935,008	293,554,023
<u>Otros gastos:</u>		
Gastos por inversiones no financieras	29,560,000	-
Gastos por bienes recibidos en recuperación de créditos	8,727,684	11,549,108
Pérdida en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	537,804	1,797,970
Pérdidas por otros conceptos	193,499	279,962
Donaciones	379,215	279,069

ASOCIACIÓN LA NACIONAL DE AHORROS Y PRÉSTAMOS
(Casa Matriz)

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (RD\$)

27 Otros ingresos (gastos) (continuación)

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Otros gastos no operacionales (b)	14,558,826	38,825,116
Otros gastos	<u>2,410,479</u>	<u>3,896,508</u>
Subtotal	<u>56,367,507</u>	<u>56,627,733</u>
	<u>253,567,501</u>	<u>236,926,290</u>

(a) Al 31 de diciembre 2021 y 2020, incluye recuperación de gastos por RD\$4,481,675 y RD\$5,677,018, respectivamente, e ingresos por seguros por RD\$208,814,856 y RD\$209,424,955, respectivamente.

(b) Al 31 de diciembre 2021 y 2020, incluye pago de seguros de créditos castigados por RD\$4,697,362 y RD\$8,023,880, respectivamente, gastos por castigos, comisiones de tarjetas de crédito y seguros de créditos por RD\$2,757,921 y RD\$3,637,115, respectivamente, y gastos por incobrabilidad de cuentas a recibir por RD\$5,505,198 y RD\$25,029,251, respectivamente.

28 Remuneraciones y beneficios sociales

Las remuneraciones y beneficios al personal consisten en:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Sueldos, salarios y participaciones en beneficios (a)	730,657,265	725,562,952
Seguros sociales	54,247,310	55,466,071
Contribuciones sociales (nota 31)	39,604,596	40,805,028
Otros gastos de personal (b)	<u>351,724,288</u>	<u>394,156,432</u>
	<u>1,176,233,459</u>	<u>1,215,990,483</u>

(a) De este importe, RD\$452,624,235 y RD\$480,925,536 corresponden a retribución y beneficios de personal directivo, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el número promedio de empleados fue de 879 y 934, respectivamente.

(b) Incluye gastos de directores, comisarios y funcionarios correspondientes a regalia pascual, bono por adquisición de vehículos y bonificación.

**ASOCIACIÓN LA NACIONAL DE AHORROS Y PRÉSTAMOS
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (RD\$)

29 Evaluación de riesgos

Los riesgos a los que está expuesta la Asociación son los siguientes:

Riesgo de tasa de interés

El riesgo de tasa de interés es como sigue:

	2021		2020	
	En moneda nacional RD\$	En moneda extranjera RD\$	Moneda nacional RD\$	En moneda extranjera RD\$
Activos sensibles a tasas	32,737,028,630	399,029,445	31,058,654,947	321,041,043
Pasivos sensibles a tasas	<u>29,645,911,265</u>	-	<u>28,400,281,997</u>	-
Posición neta	<u>3,091,117,365</u>	<u>399,029,445</u>	<u>2,658,372,950</u>	<u>321,041,043</u>
Exposición a tasa de interés	<u>530,797,831</u>	<u>524,714</u>	<u>736,029,021</u>	<u>594,705</u>

Las tasas de interés de la Asociación pueden ser revisadas periódicamente de acuerdo con contratos establecidos entre las partes, excepto en algunos préstamos desembolsados con recursos especializados, cuyas tasas son establecidas por acuerdos específicos entre las partes.

Riesgo de liquidez

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, los activos y pasivos más significativos, agrupados según su fecha de vencimiento, son los siguientes:

	Hasta 30 días	De 31 a 90 días	De 91 días a un año	De uno a 5 años	Más de 5 años	Total
2021						
<u>Activos:</u>						
Fondos disponibles	2,746,479,718	-	-	-	-	2,746,479,718
Inversiones	1,265,041,964	883,959,163	314,332,597	3,768,704,285	474,147,410	6,706,185,419
Cartera de créditos	550,673,368	199,481,383	542,814,404	7,172,364,158	16,573,881,892	25,039,215,205
Rendimientos por cobrar	732,525,503	-	-	-	-	732,525,503
Inversiones en acciones	-	-	-	-	190,040,301	190,040,301
Cuentas por cobrar (i)	<u>149,619,978</u>	<u>5,386,915</u>	<u>2,412,786</u>	-	<u>12,617,641</u>	<u>170,037,320</u>
Total activos	<u>5,444,340,531</u>	<u>1,088,827,461</u>	<u>859,559,787</u>	<u>10,941,068,443</u>	<u>17,250,687,244</u>	<u>35,584,483,466</u>
<u>Pasivos:</u>						
Obligaciones con el público	12,013,164,559	653,308	555,775	164,986	58,165	12,014,596,793
Depósitos en instituciones financieras del país y del exterior	26,854,797	3,957	52,824	3,810	6,720	26,922,108
Fondos tomados a préstamo	1,486,907	653,603	-	725,483,593	-	727,624,103

**ASOCIACIÓN LA NACIONAL DE AHORROS Y PRÉSTAMOS
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (RD\$)

29 Evaluación de riesgos (continuación)

Riesgo de liquidez (continuación)

	Hasta 30 días	De 31 a 90 días	De 91 días a un año	De uno a 5 años	Más de 5 años	Total
2021						
Valores en circulación	2,259,734,476	4,041,111,420	7,057,965,468	2,699,143,965	21,068,016	16,079,023,345
Obligaciones subordinadas	-	33,575,343	-	1,000,000,000	-	1,033,575,343
Otros pasivos (ii)	<u>925,479,395</u>	<u>85,490,214</u>	<u>76,634,188</u>	<u>8,594,546</u>	<u>-</u>	<u>1,096,198,343</u>
Total pasivos	<u>15,226,720,134</u>	<u>4,161,487,845</u>	<u>7,135,208,255</u>	<u>4,433,390,900</u>	<u>21,132,901</u>	<u>30,977,940,035</u>
2020						
<u>Activos:</u>						
Fondos disponibles	2,399,963,769	-	-	-	-	2,399,963,769
Inversiones	1,477,126,944	671,566,548	1,487,825,459	2,973,411,443	998,994,768	7,608,925,162
Cartera de créditos	531,625,151	367,225,460	694,835,555	6,117,531,125	15,238,223,654	22,949,440,945
Rendimientos por cobrar	849,965,958	-	-	-	-	849,965,958
Inversiones en acciones	-	-	-	-	209,600,301	209,600,301
Cuentas por cobrar (i)	<u>175,245,226</u>	<u>25,755,962</u>	<u>4,128,322</u>	<u>-</u>	<u>11,018,926</u>	<u>216,148,436</u>
Total activos	<u>5,433,927,048</u>	<u>1,064,547,970</u>	<u>2,186,789,336</u>	<u>9,090,942,568</u>	<u>16,457,837,649</u>	<u>34,234,044,571</u>
<u>Pasivos:</u>						
Obligaciones con el público	10,549,107,585	655,699	567,156	147,906	60,827	10,550,539,173
Depósitos en instituciones financieras del país y del exterior	16,296,979	3,851	46,772	8,425	6,720	16,362,747
Fondos tomados a préstamo	1,082,197	-	-	630,331,495	-	631,413,692
Valores en circulación	2,442,542,495	4,037,578,807	7,592,249,046	2,276,948,142	20,962,942	16,370,281,432
Obligaciones subordinadas	-	33,575,344	-	1,000,000,000	-	1,033,575,344
Otros pasivos (ii)	<u>1,037,481,002</u>	<u>139,210,629</u>	<u>32,567,168</u>	<u>8,594,546</u>	<u>-</u>	<u>1,217,853,345</u>
Total pasivos	<u>14,046,510,258</u>	<u>4,211,024,330</u>	<u>7,625,430,142</u>	<u>3,916,030,514</u>	<u>21,030,489</u>	<u>29,820,025,733</u>

(i) Corresponden a las operaciones que representan un derecho de cobro para la Asociación.

(ii) Corresponden a las operaciones que representan una obligación de pago para la Asociación.

**ASOCIACIÓN LA NACIONAL DE AHORROS Y PRÉSTAMOS
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (RD\$)

29 Evaluación de riesgos (continuación)

Riesgo de liquidez (continuación)

La razón de liquidez de la Asociación consiste en:

	Al 31 de diciembre de 2021		Al 31 de diciembre de 2020	
	En moneda nacional	En moneda extranjera	En moneda nacional	En moneda extranjera
Razón de liquidez:				
A 15 días ajustada	368.04%	0.00%	447.28%	100%
A 30 días ajustada	311.89%	4,371.83%	286.25%	2,728.90%
A 60 días ajustada	410.38%	4,371.83%	326.36%	2,728.90%
A 90 días ajustada	499.38%	4,371.83%	291.08%	2,728.90%
Posición:				
A 15 días ajustada	1,920,577,766	6,732,145	2,386,947,894	5,344,293
A 30 días ajustada	2,290,412,758	7,029,632	2,407,904,866	5,463,320
A 60 días ajustada	3,424,067,552	7,029,632	3,636,888,828	5,463,320
A 90 días ajustada	4,764,014,559	7,029,632	4,002,815,631	5,463,320
Global (meses)	<u>(23.41)</u>		<u>(23.95)</u>	

El Reglamento de Riesgo de Liquidez establece que los vencimientos de pasivos para el período de 30 días deben estar cubiertos por vencimientos de activos en por lo menos un 80 % de ese monto para ambas monedas. Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la Asociación cerró con una cobertura en moneda nacional de 311.89 % y 286.25 %, respectivamente, y en moneda extranjera de 4,371.83 % y 2,728.90 %, respectivamente, excediendo el mínimo requerido.

Para el plazo de 90 días se exige un 70 % del vencimiento de los pasivos ajustados. Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, esta razón arrojó 499.38 % y 291.08 %, respectivamente, en moneda nacional y 4,371.83 % y 2,728.90 %, respectivamente, en moneda extranjera. Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la posición global de los activos y pasivos en moneda nacional y extranjera de la Asociación fue de 23.41 y 23.95 meses, respectivamente.

30 Valor razonable de los instrumentos financieros

El valor razonable estimado de los instrumentos financieros es como sigue:

	2021		2020	
	Valor en libros	Valor de mercado	Valor en libros	Valor de mercado
Activos financieros:				
Fondos disponibles	2,746,479,718	2,746,479,718	2,399,963,769	2,399,963,769
Inversiones en valores (a)	6,866,273,721	N/D	7,749,348,484	N/D
Cartera de créditos y rendimientos por cobrar	24,770,139,840	N/D	22,804,086,918	N/D
Inversiones en acciones (a)	<u>184,768,958</u>	<u>N/D</u>	<u>204,428,958</u>	<u>N/D</u>
	<u>34,567,662,237</u>		<u>33,157,828,129</u>	

**ASOCIACIÓN LA NACIONAL DE AHORROS Y PRÉSTAMOS
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (RD\$)

30 Valor razonable de los instrumentos financieros (continuación)

	2021		2020	
	Valor en <u>libros</u>	Valor de <u>mercado</u>	Valor en <u>libros</u>	Valor de <u>mercado</u>
Pasivos financieros:				
Obligaciones con el público	12,014,596,793	N/D	10,550,539,173	N/D
Depósitos en instituciones financieras del país y del exterior (a)	26,922,108	N/D	16,362,747	N/D
Obligaciones subordinadas	1,031,420,527	N/D	1,030,636,952	N/D
Valores en circulación	16,079,023,345	N/D	16,370,281,432	N/D
Fondos tomados a préstamo	<u>727,624,103</u>	<u>N/D</u>	<u>631,413,692</u>	<u>N/D</u>
	<u>29,879,586,876</u>		<u>28,599,233,996</u>	

ND: No disponible.

- (a) En la República Dominicana no existe un mercado activo de valores donde se pueda obtener el valor de mercado de estos activos y pasivos financieros. Asimismo, la Asociación no ha realizado un análisis del valor de mercado de su cartera de créditos, inversiones, obligaciones con el público, depósitos en instituciones financieras del país y del exterior, obligaciones subordinadas, fondos tomados a préstamo y valores en circulación, cuyos valores de mercado pueden ser afectados por cambios en las tasas de interés debido a que no es práctico o no existe información de mercado. Las obligaciones con el público y los depósitos de instituciones financieras del país y del exterior incluyen cuentas de ahorro por RD\$12,039,326,481 y RD\$10,564,737,856, respectivamente, las cuales se aproximan a su valor de mercado debido a su corto vencimiento.
- (b) La Asociación determinó los valores razonables de estas inversiones; no obstante, su contabilización y revelación detallada fue postergada por la Superintendencia de Bancos mediante la Circular 017/20, de fecha 17 de julio de 2020 hasta el 1ro. de enero de 2022. No hubo cambios significativos en los valores razonables a raíz de la pandemia COVID-19.

31 Operaciones con partes vinculadas

La Primera Resolución de la Junta Monetaria, del 18 de marzo de 2004, aprobó el Reglamento sobre Límites de Créditos a Partes Vinculadas, que establece los criterios para la determinación de las vinculadas de las entidades de intermediación financiera.

**ASOCIACIÓN LA NACIONAL DE AHORROS Y PRÉSTAMOS
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (RD\$)

31 Operaciones con partes vinculadas (continuación)

Las operaciones y saldos más importantes con partes vinculadas, según el criterio establecido en el Reglamento sobre Límites de Créditos a Partes Vinculadas en el contexto de los estados financieros tomados en su conjunto para el 31 de diciembre de 2021 y 2020, es como sigue:

<u>Vinculados a la administración</u>	<u>Créditos vigente</u>	<u>Créditos vencidos</u>	<u>Total</u>	<u>Garantías reales</u>
31 de diciembre de 2021	<u>991,688,597</u>	<u>2,706,031</u>	<u>994,394,628</u>	<u>1,191,053,035</u>
31 de diciembre de 2020	<u>1,022,785,739</u>	<u>2,786,524</u>	<u>1,025,572,263</u>	<u>1,233,620,375</u>

La Asociación mantiene el monto de créditos otorgados a partes vinculadas dentro de los límites establecidos por las regulaciones bancarias.

Los créditos vinculados a la administración incluyen RD\$424,459,948 y RD\$474,340,568, los cuales han sido concedidos a empleados a tasas de interés más favorables de aquellas con partes no vinculadas, de conformidad con la política de incentivos al personal de la Asociación.

Los saldos y operaciones con partes vinculadas identificables realizadas al 31 de diciembre de 2021 y 2020 y durante los años terminados en esas fechas, en el contexto de los estados financieros tomados en su conjunto, incluyen:

	<u>Balance</u>	<u>Ingresos</u>	<u>Gastos</u>
2021			
Cartera de créditos	994,394,628	72,566,981	-
Recaudo de cartera de créditos titularizada	426,930	5,419,452	-
Depósitos de ahorro y certificados de depósito	196,472,511		2,181,524
Certificados financieros y contratos de participación	992,422,472	-	65,700,278
Aportes de capital	10,000,000	-	-
Servicios prestados	<u>-</u>	<u>4,075,833</u>	<u>-</u>
2020			
Cartera de créditos	1,025,572,263	90,855,887	-
Venta de créditos hipotecarios (nota 34.1)	624,352,570	7,342,000	-
Recaudo de cartera de créditos titularizada	987,031	-	-
Depósitos de ahorro y certificados de depósito	197,457,602	-	1,976,437
Certificados financieros y contratos de participación	645,625,202	-	52,392,842
Aportes de capital	6,333,300	-	-
Servicios prestados	<u>-</u>	<u>1,956,890</u>	<u>-</u>

ASOCIACIÓN LA NACIONAL DE AHORROS Y PRÉSTAMOS
(Casa Matriz)

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (RD\$)

32 Fondo de pensiones y jubilaciones

La Asociación aporta al sistema de pensiones de conformidad con lo establecido por la Ley 87-01 de Seguridad Social (ver la nota 2.5.3).

Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, los aportes realizados por la Asociación al sistema de pensiones ascienden a RD\$39,604,596 y RD\$40,805,028, respectivamente.

33 Transacciones no monetarias

Las transacciones no monetarias más significativas ocurridas durante los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, son como sigue:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Castigo de cartera de créditos	256,750,255	310,228,374
Castigo de rendimientos por cobrar	25,924,716	26,002,007
Créditos otorgados para adquirir bienes recibidos en recuperación de créditos	29,609,000	11,919,910
Transferencia de provisión de cartera de créditos	(5,646,543)	2,174,302
Transferencia de provisión de rendimientos por cobrar	3,572,986	(17,857,280)
Transferencia de provisión de inversiones	(2,700,329)	5,739,978
Transferencia de provisión otros activos	5,738,677	10,565,385
Transferencia de provisión de operaciones contingentes	(964,791)	(622,385)
Transferencias de cartera de créditos a bienes recibidos en recuperación de créditos	44,730,801	21,104,647
(Ganancia) pérdida en amortización de prima y descuento sobre inversiones	(47,654,276)	31,663,081
Pérdidas por inversiones	29,560,000	-
Intereses reinvertidos en captaciones	288,961,672	397,666,066
Pérdida por deterioro de bienes recibidos en recuperación de créditos	302,807	4,323,699
Transferencia a otras reservas patrimoniales voluntarias	286,109,588	405,394,912
Transferencia a otras reservas patrimoniales	<u>67,015,300</u>	<u>40,568,233</u>

**ASOCIACIÓN LA NACIONAL DE AHORROS Y PRÉSTAMOS
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (RD\$)

34 Otras revelaciones

34.1 Venta de créditos hipotecarios para fines de titularización

♦ Contrato maestro de compraventa de portafolios de créditos hipotecarios

El 15 de septiembre de 2020, la Asociación suscribió el “Contrato maestro de compraventa de portafolios de créditos hipotecarios”, regulado por la Ley núm. 189-11 sobre el Desarrollo del Mercado Hipotecario y el Fideicomiso en la República Dominicana en la que actúa como “Vendedor Autorizado” con la Sociedad Titularizadora Dominicana, S. A. (La Titularizadora). El contrato tiene duración indefinida y su objetivo es regular las relaciones, condiciones, procedimientos, derechos y obligaciones entre la titularizadora y el vendedor autorizado con respecto a la compraventa de portafolios de créditos hipotecarios.

♦ Contrato individual de compraventa de cartera hipotecaria

El 10 de diciembre de 2020, la Asociación suscribió el “Contrato individual de compraventa de cartera hipotecaria núm. RD00ANAYDOS10001” con la Sociedad Titularizadora Dominicana, S. A., mediante el cual le vendió a esta última una porción de su cartera de créditos hipotecarios por RD\$624,352,570 para fines de titularización.

♦ Contrato maestro de administración de portafolios de créditos hipotecarios

La Asociación fungirá como administrador de los valores vendidos de su cartera conformada por créditos hipotecarios a tasa fija.

♦ Contrato de administración de portafolios de créditos hipotecarios

El 10 de diciembre de 2020, se firmó el contrato de Administración de Portafolios de Créditos Hipotecarios adquiridos por la Titularizadora.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el monto total de capital e intereses de los créditos titularizados y bajo administración de la Asociación asciende a RD\$490,121,202 y RD\$636,989,076, y la provisión asciende a RD\$5,019,066 y RD\$6,437,499, respectivamente. Se encuentran registrados en la línea de otras cuentas dentro del rubro de cuentas de orden.

Los valores recaudados de la cartera de créditos administrada, pendientes de pagar al 31 de diciembre de 2021 y 2020 al patrimonio separado que administra la Titularizadora, asciende a RD\$426,930 y RD\$987,031, respectivamente, los cuales se presentan en la línea de acreedores diversos dentro del rubro de otros pasivos en los balances generales no consolidados a esas fechas que se acompañan.

**ASOCIACIÓN LA NACIONAL DE AHORROS Y PRÉSTAMOS
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (RD\$)

34 Otras revelaciones (continuación)

34.2 Impacto COVID-19

Debido a la declaración como pandemia del coronavirus SARS-CoV-2 (COVID-19), las autoridades nacionales ordenaron un estado de emergencia a partir del mes de marzo del 2020, y el Gobierno Dominicano dispuso restricciones proporcionales y temporales a las libertades de tránsito y reuniones, las cuales se fueron modificando paulatinamente, hasta ser levantadas durante el año 2021, a fines de impulsar la reapertura de la actividad económica local.

El 14 de octubre de 2021, la Superintendencia de Bancos emitió la Circular núm. 016/21, la cual estableció medidas a seguir por parte de las entidades de intermediación financiera y demás usuarios para evitar la propagación del COVID-19 luego del levantamiento del estado emergencia en el país. Posteriormente, en fecha 16 de febrero de 2022, el Gobierno Dominicano suspendió las medidas restrictivas asociadas a la referida pandemia.

34.3 Futura aplicación de normas

Instrumentos financieros y operaciones de derivados

Mediante las Circulares núm. 014/18 y 015/18 de fecha 15 de agosto de 2018, emitidas por la Superintendencia de Bancos, se aprobaron y pusieron en vigencia los instructivos para el uso de valor razonable de instrumentos financieros y la valoración y contabilización de operaciones de derivados en las entidades de intermediación financiera, respectivamente.

La Superintendencia de Bancos, mediante la Circular núm. 017/20 del 17 de julio de 2020, concedió una prórroga hasta el 1ro. de enero de 2022 para la entrada en vigor de estos instructivos.

Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas

Mediante la Circular núm. 001/19, de fecha 16 de mayo de 2019, se aprobó la modificación integral del Manual de Contabilidad para Instituciones Financieras. Posteriormente, la Superintendencia de Bancos, mediante la Circular núm. 017/20, del 17 de julio de 2020, concedió una prórroga hasta el 1ro. de enero de 2022 para la entrada en vigor de dicho manual; y en fecha 1ro. septiembre de 2021, este organismo regulador emitió la Circular núm. 013/21, la cual establece las siguientes extensiones de plazo:

- ♦ Seis (6) meses adicionales para la entrada en vigor de las modificaciones realizadas a los rubros de inversiones, depósitos del público restringidos y valores en poder del público restringidos.
- ♦ Doce (12) meses adicionales para el cumplimiento del tratamiento contable dispuesto en las partidas correspondientes a comisiones diferidas por operaciones de créditos y tarjetas de crédito.

**ASOCIACIÓN LA NACIONAL DE AHORROS Y PRÉSTAMOS
(Casa Matriz)**

Notas a los estados financieros no consolidados (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (RD\$)

34 Otras revelaciones (continuación)

34.3 Futura aplicación de normas (continuación)

Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas (continuación)

Adicionalmente, a través de la Circular 017/21, del 28 de diciembre de 2021, la Superintendencia de Bancos emitió los lineamientos para el registro del efecto del cambio en política contable referente a la valoración de las inversiones y aclaraciones adicionales para la implementación del referido manual al 1ro. de enero de 2022.

35 Notas requeridas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana

La Resolución No. 13-94 de la Superintendencia de Bancos y sus modificaciones, establecen las notas mínimas que los estados financieros de las instituciones financieras deben incluir. Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, las siguientes notas no se incluyen porque las mismas no aplican:

- ♦ Cambios en las políticas contables
- ♦ Fondos interbancarios
- ♦ Aceptaciones bancarias
- ♦ Reservas técnicas
- ♦ Responsabilidades
- ♦ Reaseguros
- ♦ Utilidad por acción
- ♦ Información financiera por segmentos
- ♦ Hechos posteriores al cierre
- ♦ Otras revelaciones:
 - Operaciones importantes descontinuadas.
 - Cambios en la propiedad accionaria.
 - Pérdidas originadas por siniestros.
 - Reclasificación de pasivos de regular significación.
 - Ganancias o pérdidas por venta de activos fijos u otros activos en subsidiarias, sucursales u oficinas en el exterior.
 - Efectos de cambio en el valor del mercado sobre el valor en libro de las inversiones en títulos valores.
 - Efectos de contratos, tales como instrumentos financieros derivados.