La Nacional®
AHORROS Y PRÉSTAMOS

## ESTADO DE SITUACION FINANCIERA CONSOLIDADO
**AL 30 DE JUNIO DE 2023**
**(Valores en miles de DOP)**

| | |
|---|---|
| **ACTIVOS** | |
| **Efectivo y equivalentes de efectivo** | **2,332,476** |
| | |
| **Inversiones** | |
| Disponibles Para la Venta | 3,091,841 |
| Mantenidas Hasta Su vencimiento | 906,271 |
| Provisión para inversiones | (757) |
| **Subtotal** | **3,997,355** |
| | |
| **Cartera de créditos** | |
| Vigente | 28,037,120 |
| Reestructurada | 5,033 |
| En mora (de 31 a 90 días) | 12,449 |
| Vencida (más de 90 días) | 513,379 |
| Cobranza Judicial | 35,276 |
| Rendimientos por cobrar | 529,464 |
| Provisión para créditos | (838,842) |
| **Subtotal** | **28,293,879** |
| | |
| **Cuentas por cobrar** | **307,449** |
| | |
| **Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto** | **52,879** |
| | |
| **Inversiones en acciones** | |
| Subsidiarias | - |
| Asociadas | 171,590 |
| Provisión por inversiones en acciones | (16,828) |
| **Subtotal** | **154,762** |
| | |
| **Propiedades, muebles y equipos, neto** | **1,197,256** |
| | |
| **Otros activos** | |
| Cargos diferidos | 607,505 |
| Activos diversos | 22,618 |
| **Subtotal** | **630,124** |
| | |
| **TOTAL DE ACTIVOS** | **36,966,179** |
| | |
| **PASIVOS Y PATRIMONIO** | |
| **PASIVOS** | |
| **Obligaciones con el público** | |
| De ahorro | 11,864,824 |
| A plazo | 15,066,434 |
| Intereses por pagar | 63,172 |
| **Subtotal** | **26,994,431** |
| | |
| **Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior** | |
| De instituciones financieras del país | 716,172 |
| Intereses por pagar | 2,666 |
| **Subtotal** | **718,838** |
| | |
| **Fondos tomados a préstamos** | |
| Del Banco Central | 166,438 |
| De instituciones financieras del país | 200,000 |
| Intereses por pagar | 278 |
| **Subtotal** | **366,716** |
| | |
| **Otros pasivos** | **1,565,929** |
| | |
| **Obligaciones asimilables de capital** | |
| Obligaciones Subordinadas | 1,032,596 |
| **Subtotal** | **1,032,596** |
| | |
| **TOTAL DE PASIVOS** | **30,678,510** |
| | |
| **PATRIMONIO NETO DE LOS PROPIETARIOS DE LA CONTROLADORA** | |
| Reservas patrimoniales | 2,134,804 |
| Superávit por revaluación | 356,102 |
| Resultados acumulados de ejercicios anteriores | 3,547,445 |
| Resultado del ejercicio | 249,319 |
| **TOTAL PATRIMONIO NETO** | **6,287,670** |
| **TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO** | **36,966,179** |
| | |
| **Cuentas contingentes** | **1,698,326** |
| **Cuentas de orden** | **104,743,699** |

## ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO
**AL 30 DE JUNIO DE 2023**
**(Valores en miles de DOP)**

| | |
|---|---|
| **Ingresos financieros** | |
| Intereses por disponibilidades | 41,643 |
| Intereses por fondos interbancarios | - |
| Intereses por cartera de crédito | 1,798,737 |
| Intereses por inversiones | 182,997 |
| Ganancia en venta de inversiones | 13,081 |
| **Subtotal** | **2,036,458** |
| | |
| **Gastos financieros** | |
| Intereses por captaciones | (629,382) |
| Intereses por financiamiento | (56,913) |
| Pérdidas en venta de inversiones | - |
| **Subtotal** | **(686,295)** |
| | |
| **MARGEN FINANCIERO BRUTO** | **1,350,163** |
| | |
| Provisiones para cartera de créditos | (128,979) |
| Provisiones para inversiones | (999) |
| **Subtotal** | **(129,978)** |
| | |
| **MARGEN FINANCIERO NETO** | **1,220,186** |
| | |
| **Ingresos (gastos) por diferencia de cambio** | **(27,097)** |
| | |
| **Otros ingresos operacionales** | |
| Comisiones por tarjetas de créditos | 79,875 |
| Comisiones por servicios | 315,467 |
| Comisiones por cambio | 37,051 |
| Ingresos diversos | 1,838 |
| **Subtotal** | **434,232** |
| | |
| **Otros gastos operacionales** | |
| Comisiones por servicios | (77,709) |
| Comisiones por Cambios | (9,649) |
| Gastos diversos | (392) |
| **Subtotal** | **(87,750)** |
| | |
| **RESULTADO OPERACIONAL BRUTO** | **1,539,571** |
| | |
| **Gastos operativos** | |
| Sueldos y compensaciones al personal | (759,020) |
| Servicios de terceros | (216,354) |
| Depreciación y amortización | (38,821) |
| Otras provisiones | (16,648) |
| Otros gastos | (374,143) |
| **Subtotal** | **(1,404,985)** |
| | |
| **RESULTADO OPERACIONAL NETO** | **134,586** |
| | |
| **Otros ingresos (gastos)** | |
| Otros ingresos | 228,832 |
| Otros gastos | (16,547) |
| **Subtotal** | **212,285** |
| | |
| **RESULTADO ANTES DE IMPUESTO** | **346,870** |
| | |
| **Impuesto sobre la renta** | (97,551) |
| | |
| **RESULTADO DEL EJERCICIO** | **249,319** |
| | |
| **ATRIBUIBLE A:** | |
| **Propietarios de patrimonio neto de la Controladora (Matriz)** | **249,319** |
| **Interés minoritario** | |

**Gustavo Zuluaga Alam**
Vicepresidente Ejecutivo

**Juan Forero Velásquez**
VP de Finanzas y Tesorería

**Sterlin Santana**
Contador General

Esta publicación se hace de conformidad con lo dispuesto en el literal b, del artículo 58, de la Ley No.183-02, Monetaria y Financiera, del 21 de noviembre del 2002 y en cumplimiento al Reglamento para la Preparación y Publicación de los Estados Financieros Consolidados, aprobado por la Junta Monetaria, en la Quinta Resolución, del 29 de marzo de 2005 y su modificación.

Los estados financieros completos del grupo económico, se encuentran a disposición de los interesados en la página web de la entidad, pudiendo consultarse además en las oficinas de la entidad.