



18 de octubre de 2024.

Señor  
Ernesto Bournigal Read  
Superintendente  
Superintendencia del Mercado de Valores de la República Dominicana  
Av. César Nicolás Penson núm. 66, Gascue  
Santo Domingo, D.N.

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

Asunto: Remisión de estados financieros trimestrales.

Distinguido señor superintendente:

En virtud del artículo 11 de la Norma que establece disposiciones generales sobre la información que deben remitir periódicamente los emisores y participantes del mercado de valores, aprobada en la Sexta Resolución del Consejo Nacional del Mercado de Valores de fecha 3 de marzo del 2016, identificada bajo las siglas R-CNV-2016-15-MV, cumpla en remitirle las siguientes informaciones trimestrales cortadas al 30 de septiembre del 2024 y consolidadas con nuestra subsidiaria Fiduciaria La Nacional:

- Estado de Situación Financiera.
- Estado de Resultados.
- Estado de Flujo de Efectivo.
- Estado de Cambio en el Patrimonio.

Atentamente,

GUSTAVO  
ADOLFO  
ZULUAGA ALAM

Firmado digitalmente  
por GUSTAVO ADOLFO  
ZULUAGA ALAM  
Fecha: 2024.10.18  
10:50:10 -04'00'

Gustavo A. Zuluaga Alam  
Vicepresidente ejecutivo

ES/cs

Anexos: Citados.



**ASOCIACION LA NACIONAL DE AHORROS Y PRESTAMOS Y SUBSIDIARIA**  
**BALANCE GENERAL CONSOLIDADO**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE 2024-2023**  
**(VALORES EN DOP)**

	SEPTIEMBRE 2024	SEPTIEMBRE 2023
<b>ACTIVOS:</b>		
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo</b>		
Caja	312,204,454	198,067,795
Banco central	1,702,960,199	1,230,158,139
Bancos del país	441,782,792	497,353,504
Bancos del exterior	295,423,618	273,302,919
Equivalentes de efectivo	4,285	2,341,681
Rendimientos por cobrar	470,105	108,925
	<b>2,752,845,453</b>	<b>2,201,332,963</b>
<b>Inversiones</b>		
Disponibles para la venta	4,323,727,893	3,546,887,944
Mantenidas hasta su vencimiento	280,195,450	662,414,109
Provisión para inversiones	(1,033,549)	(750,828)
	<b>4,602,889,794</b>	<b>4,208,551,224</b>
<b>Cartera de créditos</b>		
Vigente	32,093,136,651	29,196,284,647
Reestructurada	10,943,719	4,350,399
En mora (de 31 a 90 días)	20,820,525	12,901,098
Vencida (mas de 90 días)	571,162,887	565,350,200
Cobranza judicial	19,233,930	37,353,062
Rendimientos por cobrar	522,798,219	534,834,298
Provisión para créditos	(850,555,014)	(867,472,174)
	<b>32,387,540,917</b>	<b>29,483,601,528</b>
<b>Deudores por aceptaciones</b>	-	-
<b>Cuentas por cobrar</b>	309,665,205	414,878,704
<b>Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto</b>	54,822,463	57,626,032
<b>Participaciones en otras sociedades</b>		
Subsidiarias	-	-
Asociadas	181,744,856	171,590,024
Negocios en conjunto	-	-
Provision	(17,359,413)	(16,828,310)
	<b>164,385,443</b>	<b>154,761,714</b>
<b>Propiedades, muebles y equipos, neto</b>	1,745,527,472	1,721,476,377
<b>Otros activos</b>		
Cargos diferidos	597,899,920	615,050,749
Intangibles	-	-
Activos diversos	119,366,951	23,482,917
Amortización Acumulada	-	-
	<b>717,266,871</b>	<b>638,533,666</b>
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<b>42,734,943,619</b>	<b>38,880,762,208</b>





**ASOCIACION LA NACIONAL DE AHORROS Y PRESTAMOS Y SUBSIDIARIA**  
**BALANCE GENERAL CONSOLIDADO**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE 2024-2023**  
**(VALORES EN DOP)**

	SEPTIEMBRE 2024	SEPTIEMBRE 2023
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>		
<b>PASIVOS</b>		
<b>Depósitos del público</b>		
A la vista	-	-
De ahorro	11,767,009,120	12,092,055,977
A plazo	18,781,041,171	15,470,443,339
Intereses por pagar	88,774,684	67,057,024
	<b>30,636,824,974</b>	<b>27,629,556,340</b>
<b>Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior</b>		
De instituciones financieras del país	1,097,879,461	842,955,151
De instituciones financieras del exterior	-	-
Intereses por pagar	4,406,783	2,958,413
	<b>1,102,286,244</b>	<b>845,913,564</b>
<b>Fondos tomados a préstamo</b>		
Del Banco Central	1,415,145,649	720,728,910
De instituciones financieras del país	-	-
Otros	-	-
Intereses por pagar	3,926,950	1,121,220
	<b>1,419,072,599</b>	<b>721,850,130</b>
<b>Otros pasivos</b>	2,378,626,004	1,747,752,863
<b>Obligaciones asimilables de capital</b>		
Deudas subordinadas	-	1,005,695,881
Obligaciones convertibles en capital	-	-
	-	1,005,695,881
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>	<b>35,536,809,822</b>	<b>31,950,768,777</b>
<b>PATRIMONIO NETO</b>		
Reservas patrimoniales	2,185,246,756	2,134,803,668
Superávit por reevaluación	715,899,662	849,084,190
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	4,011,822,601	3,547,445,332
Resultados del ejercicio	285,164,778	398,660,241
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<b>7,198,133,797</b>	<b>6,929,993,432</b>
<b>INTERES MINORITARIO</b>	-	-
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>42,734,943,619</b>	<b>38,880,762,208</b>
<b>Cuentas Contingentes</b>	<b>1,789,076,099</b>	<b>1,812,118,554</b>
<b>Cuentas de Orden</b>	<b>120,402,885,649</b>	<b>112,577,665,904</b>



  
**Juan Forero Velásquez**  
 Vicepresidente Finanzas y Tesorería

  
**Gustavo Zuluaga Alam**  
 Vicepresidente Ejecutivo


  
**Sterlin Santana**  
 Contador General

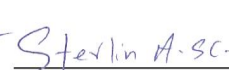
**ASOCIACION LA NACIONAL DE AHORROS Y PRESTAMOS Y SUBSIDIARIA**  
**ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE 2024-2023**  
**(VALORES EN DOP)**

	SEPTIEMBRE 2024	SEPTIEMBRE 2023
<b>Ingresos financieros</b>		
Intereses por disponibilidades	106,643,913	56,122,947
Intereses por fondos interbancarios	-	-
Intereses por cartera de crédito	3,156,319,827	2,766,858,885
Intereses por inversiones	362,129,452	275,186,713
Ganancias en venta de inversiones	24,420,807	32,016,392
	<b>3,649,513,999</b>	<b>3,130,184,937</b>
<b>Gastos financieros</b>		
Intereses por captaciones	(1,271,772,344)	(976,227,896)
Intereses por financiamientos	(101,544,333)	(92,420,532)
Perdida en venta de inversiones	(1,993,956)	-
	<b>(1,375,310,633)</b>	<b>(1,068,648,428)</b>
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>2,274,203,366</b>	<b>2,061,536,509</b>
Provisiones para cartera de créditos	(232,871,757)	(218,439,584)
Provisiones para inversiones	(115,662)	(998,649)
	<b>(232,987,419)</b>	<b>(219,438,233)</b>
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>2,041,215,947</b>	<b>1,842,098,275</b>
Ingresos (gastos) por diferencias de cambio	(9,832,886)	(19,524,869)
<b>Otros ingresos operacionales</b>		
Comisiones por servicios	487,153,413	610,293,759
Comisiones por cambio	78,223,532	59,270,648
Ingresos diversos	941,776	2,554,163
	<b>566,318,721</b>	<b>672,118,570</b>
<b>Otros gastos operacionales</b>		
Comisiones por servicios	(168,003,885)	(111,887,566)
Comisiones por cambio	(25,591,254)	(14,695,605)
Gastos diversos	(587,679)	(587,679)
	<b>(194,182,818)</b>	<b>(127,170,849)</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>	<b>2,403,518,964</b>	<b>2,367,521,127</b>
<b>Gastos operativos</b>		
Sueldos y compensaciones al personal	(1,198,556,268)	(1,124,780,723)
Servicios de terceros	(425,181,384)	(348,925,887)
Depreciación y amortizaciones	(81,082,328)	(71,872,923)
Otras provisiones	(22,348,976)	(28,135,470)
Otros gastos	(629,375,724)	(566,487,779)
	<b>(2,356,544,680)</b>	<b>(2,140,202,783)</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL NETO</b>	<b>46,974,285</b>	<b>227,318,344</b>
<b>Otros ingresos (gastos)</b>	1,894,080	
Otros ingresos	391,870,549	344,895,711
Otros gastos	(44,398,127)	(27,857,874)
	<b>347,472,422</b>	<b>317,037,836</b>
<b>Resultados antes de impuesto</b>	<b>394,446,707</b>	<b>544,356,180</b>
Impuesto sobre la renta	(109,281,929)	(145,695,939)
<b>Resultados del ejercicio</b>	<b>285,164,778</b>	<b>398,660,241</b>



  
**Juan Forero Velásquez**  
Vicepresidente Finanzas y Tesorería

  
**Gustavo Zuluaga Alam**  
Vicepresidente Ejecutivo


  
**Sterlin Santana**  
Contador General


**ASOCIACION LA NACIONAL DE AHORROS Y PRESTAMOS Y SUBSIDIARIA**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE 2024-2023**  
**VALORES EN DOP**

	SEPTIEMBRE 2024	SEPTIEMBRE 2023
<b>Efectivo por actividades de operación</b>		
Intereses y comisiones cobradas por créditos	3,286,287,043	2,797,397,330
Otros ingresos financieros cobrados	401,317,980	381,105,008
Otros ingresos operacionales cobrados	556,472,199	672,118,570
Intereses pagados por captaciones	(822,661,547)	(634,933,278)
Intereses y comisiones pagados sobre financiamientos	(134,316,138)	(118,701,031)
Gastos generales y administrativos pagados	(2,260,199,857)	(2,043,188,261)
Otros gastos operacionales pagados	(193,007,464)	(127,170,849)
Impuesto sobre la renta pagado	(56,958,013)	(96,922,042)
Pagos diversos por actividades de operación	830,450,698	218,466,624
<b>Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación</b>	<b>1,607,384,902</b>	<b>1,048,172,070</b>
<b>Efectivo por actividades de inversión</b>		
Disminución (aumento) neto en inversiones	(169,921,952)	758,505,863
Créditos otorgados	(11,234,855,103)	(11,297,593,798)
Créditos cobrados	8,583,068,234	8,330,237,747
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(96,389,520)	(38,705,783)
Producto de la venta de activos fijos	-	(74,546,771)
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	53,639,024	56,950,817
<b>Efectivo neto usado en las actividades de inversión</b>	<b>(2,864,459,318)</b>	<b>(2,265,151,925)</b>
<b>Efectivo por actividades de financiamiento</b>		
Captaciones recibidas	90,050,542,338	80,577,077,743
Devolución de captaciones	(88,883,767,817)	(80,133,252,918)
Operaciones de fondos tomados a préstamos obtenidos	973,680,753	-
Operaciones de fondos tomados a préstamos pagados	(425,275,648)	391,161,285
Obligaciones subordinadas	(1,000,000,000)	-
<b>Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento</b>	<b>715,179,626</b>	<b>834,986,110</b>
<b>Disminución neta en el efectivo</b>	<b>(541,894,790)</b>	<b>(381,993,745)</b>
<b>Efectivo al inicio del período</b>	<b>3,294,740,244</b>	<b>2,583,326,708</b>
<b>Efectivo al final del período</b>	<b>2,752,845,453</b>	<b>2,201,332,963</b>



  
**Juan Forero Velásquez**  
Vicepresidente Finanzas y Tesorería

  
**Gustavo Zuluaga Alam**  
Vicepresidente Ejecutivo

  
**Sterlin Santana**  
Contador General

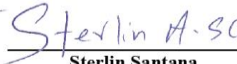
**ASOCIACION LA NACIONAL DE AHORROS Y PRESTAMOS Y SUBSIDIARIA**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE 2024-2023**  
**VALORES EN DOP**

	<b>SEPTIEMBRE 2024</b>	<b>SEPTIEMBRE 2023</b>
<b>Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación:</b>		
Resultados del ejercicio	285,164,778	398,660,241
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación:		
<b>Provisiones:</b>		
Cartera de créditos	232,871,757	218,439,584
Inversiones	120,472	998,649
Bienes recibidos en recuperación de créditos	5,035,253	1,289,964
Rendimientos por cobrar	17,171,503	25,688,649
Impuesto sobre la renta	52,323,916	48,773,897
Por operaciones contingentes	137,410	1,156,856
<b>Liberación de provisiones:</b>		
Depreciación y amortizaciones	73,995,110	68,722,388
Pérdida en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	-	90,373
Ganancia en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	(15,278,183)	(19,781,030)
Gastos por incobrabilidad de cuentas por cobrar	4,581,685	-
Intereses reinvertidos en captaciones	438,758,779	326,438,230
Amortización del descuento de la emisión de la deuda subordinada	1,175,357	-
Utilidad (ganancia o pérdida) en participación en otras empresas	(1,894,080)	-
Otros Ingreso (Gastos)	-	156,664
Cambios netos en activos y pasivos:		
Rendimientos por cobrar	40,084,977	48,317,403
Cuentas por cobrar	21,238,083	(100,255,203)
Cargos diferidos	(104,720,531)	139,197,111
Activos diversos	(34,108,421)	(4,066,333)
Intereses por pagar	-	(11,424,111)
Cargos por pagar	(22,419,787)	-
Otros pasivos	613,146,823	(94,231,262)
<b>Total de ajustes</b>	<b>1,322,220,124</b>	<b>649,511,829</b>
<b>Efectivo neto provisto por (usado en) provisto por las actividades en operación</b>	<b>1,607,384,902</b>	<b>1,048,172,070</b>



  
**Juan Forero Velásquez**  
 Vicepresidente Finanzas y Tesorería

  
**Gustavo Zuluaga Alam**  
 Vicepresidente Ejecutivo

  
**Sterlin A. S.C.**  
 Contador General

**ASOCIACION LA NACIONAL DE AHORROS Y PRESTAMOS Y SUBSIDIARIA**  
**ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO CONSOLIDADO**  
**Al 30 DE SEPTIEMBRE 2024-2023**  
**(VALORES EN DOP)**

Descripción	Capital Pagado	Otras Reservas Patrimoniales	Superávit por Revaluación	Ganancias (Pérdidas) no realizada en inversiones a valor razonable con cambios en el patrimonio	Resultados Acumulados	Resultados del Ejercicio	Total Patrimonio
<b>Saldos al 1 de Enero del 2023</b>	-	2,134,803,668	371,532,581	-	3,033,548,638	513,896,694	6,053,781,581
Transferencia a resultados acumulados					513,896,694	(513,896,694)	-
Resultado del ejercicio						398,660,241	398,660,241
Ganancias actuariales por provisión para beneficios a empleados							-
Impuesto diferido sobre ganancias actuariales							-
Liberación de diferido por disposición de activos revaluados							-
Ganancia realizada en disposición de activos revaluados							-
Superavit por revaluación			477,551,609				477,551,609
Efecto registro por metodo de participacion inversiones en acciones							-
Impuesto diferido sobre provisión para retiro Junta de Directores							-
Transferencia a otras reservas patrimoniales	-	-				-	-
<b>Saldos al 30 de Septiembre del 2024</b>	<u>-</u>	<u>2,134,803,668</u>	<u>849,084,190</u>	<u>-</u>	<u>3,547,445,332</u>	<u>398,660,241</u>	<u>6,929,993,432</u>
<b>Saldos al 1 de Enero del 2024</b>		2,185,246,756	715,899,662		3,549,429,419	462,393,182	6,912,969,019
Transferencia a resultados acumulados					462,393,182	(462,393,182)	-
Resultado del ejercicio						285,164,778	285,164,778
Superavit por revaluación							-
Efecto registro por metodo de participacion inversiones en acciones							-
Transferencia a otras reservas patrimoniales							-
<b>Saldos al 30 de Septiembre del 2024</b>	<u>-</u>	<u>2,185,246,756</u>	<u>715,899,662</u>	<u>-</u>	<u>4,011,822,601</u>	<u>285,164,778</u>	<u>7,198,133,797</u>



**Juan Forero Velásquez**  
 Vicepresidente Finanzas y Tesorería

**Gustavo Zuluaga Alam**  
 Vicepresidente Ejecutivo

**Sterlin Santana**  
 Contador General