La Nacional®
AHORROS Y PRÉSTAMOS

24 de enero 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 de 2016, identificada bajo las siglas R-CNV-2016-15-MV, cumplo en remitirle las siguientes informaciones trimestrales cortadas al 31 de diciembre 2023 y consolidadadas 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: 2024.01.24 11:05:14 -04'00'

ASOCIACION LA NACIONAL DE AHORROS Y PRESTAMOS
Santo Domingo, Rep. Dom.

Gustavo A. Zuluaga Alam
Vicepresidente ejecutivo

md

Anexos: Citados.

ASOCIACION LA NACIONAL DE AHORROS Y PRESTAMOS Y SUBSIDIARIA
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO
AL 31 DE DICIEMBRE 2023-2022
(VALORES EN DOP)

	DICIEMBRE 2023	DICIEMBRE 2022
ACTIVOS:		
Efectivo y equivalentes de efectivo		
Caja	277,525,435	273,648,566
Banco central	1,848,825,324	1,495,108,424
Bancos del país	861,079,684	491,114,838
Bancos del exterior	313,962,379	306,741,082
Equivalentes de efectivo	2,893,057	16,582,726
Rendimientos por cobrar	637,696	131,072
	3,304,923,574	2,583,326,708
Inversiones		
Negociables	-	-
Disponibles para la Venta	3,859,195,911	3,300,511,925
Mantenidas hasta Su vencimiento	630,979,575	1,741,197,894
Provisión para inversiones	(755,713)	(301,992)
	4,489,419,773	5,041,407,827
Cartera de créditos		
Vigente	29,712,628,717	26,403,107,019
Reestructurada	9,472,850	126,742,477
En mora (de 31 a 90 dias)	11,198,660	10,990,259
Vencida (mas de 90 dias)	529,666,125	462,241,582
Cobranza juidicial	21,170,635	18,928,432
Rendimientos por cobrar	514,452,787	522,934,112
Provisión para créditos	(809,088,904)	(774,780,055)
	29,989,500,869	26,770,163,826
Deudores por aceptaciones	-	-
Cuentas por cobrar	336,287,650	314,623,501
Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto	67,858,461	62,025,731
Participaciones en otras sociedades		
Subsidiarias	-	(40,202,750)
Asociadas	179,850,776	171,590,023
Negocios en conjunto	-	-
Provision	(17,093,224)	(16,828,311)
	162,757,552	114,558,962
Propiedades, muebles y equipos, neto	1,732,028,009	1,184,120,230
Otros activos		
Cargos diferidos	724,463,737	672,560,961
Intangibles	-	-
Activos diversos	85,258,535	19,416,584
Amortización Acumulada	-	-
	809,722,271	691,977,545
TOTAL DE ACTIVOS	40,892,498,161	36,762,204,331

ASOCIACION
LA NACIONAL
DE AHORROS Y PRESTAMOS
Oficina Principal
Santo Domingo, R. D

ASOCIACION LA NACIONAL DE AHORROS Y PRESTAMOS Y SUBSIDIARIA
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO
AL 31 DE DICIEMBRE 2023-2022
(VALORES EN DOP)

ASOCIACION LA NACIONAL DE AHORROS Y PRESTAMOS Oficina Principal Santo Domingo, R.D.

	DICIEMBRE 2023	DICIEMBRE 2022
PASIVOS Y PATRIMONIO		
PASIVOS		
Depósitos del público		
A la vista	-	-
De ahorro	12,240,216,393	12,081,115,331
A plazo	16,881,480,669	14,670,037,015
Intereses por pagar	77,796,249	52,752,566
	29,199,493,311	**26,803,904,912**
Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior		
De instituciones financieras del país	918,705,967	884,039,066
De instituciones financieras del exterior	-	-
Intereses por pagar	5,033,199	2,406,482
	923,739,166	**886,445,548**
Fondos tomados a préstamo		
Del Banco Central	866,740,544	329,567,625
De instituciones financieras del país	-	
Otros	-	-
Intereses por pagar	2,241,213	697,614
	868,981,758	**330,265,239**
Otros pasivos	1,793,617,701	1,695,156,582
Obligaciones asimilables de capital		
Deudas subordinadas	1,033,282,184	1,032,204,093
Obligaciones convertibles en capital	-	-
	1,033,282,184	1,032,204,093
TOTAL DE PASIVOS	**33,819,114,120**	**30,747,976,374**
PATRIMONIO NETO		
Capital pagado	-	-
Reservas patrimoniales	2,134,803,668	2,074,894,758
Superávit por reevaluación	849,084,190	356,101,544
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	3,547,445,332	2,972,289,108
Resultados del ejercicio	542,050,852	610,942,546
TOTAL PATRIMONIO NETO	**7,073,384,042**	**6,014,227,957**
INTERES MINORITARIO	-	-
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	**40,892,498,161**	**36,762,204,331**
Cuentas Contingentes	**1,812,118,554**	**1,600,481,228**
Cuentas de Orden	**112,577,665,904**	**103,534,474,881**

Gustavo Zuluaga Alam
Vicepresidente Ejecutivo

Juan Forero
VP Finanzas y Tesorería

Sterlin Santana
Contador General

ASOCIACION LA NACIONAL DE AHORROS Y PRESTAMOS Y SUBSIDIARIA
ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO
AL 31 DE DICIEMBRE 2023-2022
(VALORES EN DOP)

ASOCIACION LA NACIONAL DE AHORROS Y PRESTAMOS Oficina Principal Santo Domingo, R. D

	DICIEMBRE 2023	DICIEMBRE 2022
Ingresos financieros		
Intereses por disponibilidades	76,918,448	53,129,689
Intereses por fondos interbancarios	-	10,551,138
Intereses por cartera de crédito	3,767,758,268	3,175,474,662
Intereses por inversiones	376,228,768	458,734,988
Ganancias en venta de inversiones	39,635,549	51,965,670
	4,260,541,034	**3,749,856,147**
Gastos financieros		
Intereses por captaciones	(1,344,025,686)	(932,840,185)
Intereses por financiamientos	(127,004,157)	(121,989,860)
Perdida en venta de inversiones	-	(35,611,467)
	(1,471,029,842)	**(1,090,441,511)**
MARGEN FINANCIERO BRUTO	**2,789,511,191**	**2,659,414,635**
Provisiones para cartera de créditos	(311,228,857)	(180,895,096)
Provisiones para inversiones	(998,649)	(3,828,621)
	(312,227,507)	**(184,723,717)**
MARGEN FINANCIERO NETO	**2,477,283,685**	**2,474,690,918**
Ingresos (gastos) por diferencias de cambio	(3,830,031)	(40,734,531)
Otros ingresos operacionales		
Comisiones por servicios	829,353,437	723,084,630
Comisiones por cambio	72,688,985	101,642,959
Ingresos diversos	2,904,106	32,762,167
	904,946,528	**857,489,757**
Otros gastos operacionales		
Comisiones por servicios	(152,736,821)	(127,344,438)
Comisiones por cambio	(18,537,300)	(37,900,953)
Gastos diversos	(783,571)	(783,571)
	(172,057,692)	**(166,028,963)**
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	**3,206,342,490**	**3,125,417,181**
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal	(1,416,662,866)	(1,364,363,633)
Servicios de terceros	(487,820,884)	(452,219,266)
Depreciación y amortizaciones	(104,733,601)	(74,813,428)
Otras provisiones	(34,777,188)	(21,801,552)
Otros gastos	(850,772,776)	(663,085,545)
	(2,894,767,314)	**(2,576,283,424)**
RESULTADO OPERACIONAL NETO	**311,575,175**	**549,133,757**
Otros ingresos (gastos)		
Otros ingresos	483,124,609	348,293,569
Otros gastos	(60,248,507)	(50,059,037)
	422,876,102	**298,234,532**
Ganancias (Perdidas) por participacion en otras sociedades	**8,260,753**	**(12,185,879)**
Resultados antes de Impuesto	**742,712,031**	**835,182,410**
Impuesto sobre la renta	(200,661,178)	(224,239,864)
Resultados del ejercicio	**542,050,853**	**610,942,546**

Gustavo Zuluaga Alam
Vicepresidente Ejecutivo

Juan Forero
VP Finanzas y Tesorería

Sterlin Santana
Contador General

ASOCIACION LA NACIONAL DE AHORROS Y PRESTAMOS Y SUBSIDIARIA
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO
AL 31 DE DICIEMBRE 2023-2022
VALORES EN DOP

ASOCIACION LA NACIONAL DE AHORROS Y PRESTAMOS Oficina Principal Santo Domingo, R. D.

	DICIEMBRE 2023	DICIEMBRE 2022
Efectivo por actividades de operación		
Intereses y comisiones cobradas por créditos	3,827,739,853	3,250,505,804
Otros ingresos financieros cobrados	434,636,982	520,440,678
Otros ingresos operacionales cobrados	904,946,528	857,489,757
Intereses pagados por captaciones	(865,972,021)	(592,457,337)
Intereses y comisiones pagados sobre financiamientos	(124,578,358)	(123,432,756)
Gastos generales y administrativos pagados	(2,763,370,053)	(2,479,668,445)
Otros gastos operacionales pagados	(172,057,692)	(166,028,963)
Impuesto sobre la renta pagado	(96,922,042)	(10,375,877)
Pagos diversos por actividades de operación	237,106,943	220,412,828
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación	**1,381,530,140**	**1,476,885,689**
Efectivo por actividades de inversión		
Disminución (aumento) neto en inversiones	532,761,670	1,758,122,681
Créditos otorgados	(14,757,978,160)	(13,046,342,777)
Créditos cobrados	11,161,876,341	10,799,970,535
Interbancarios otorgados	-	-
Interbancarios cobrados	-	-
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(77,377,589)	(93,018,815)
Producto de la venta de activos fijos	(74,167,618)	17,337,809
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	62,950,817	54,164,014
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	**(3,151,934,540)**	**(509,766,555)**
Efectivo por actividades de financiamiento		
Captaciones recibidas	110,678,615,758	139,797,176,141
Devolución de captaciones	(108,723,787,411)	(140,531,644,768)
Operaciones de fondos tomados a préstamos obtenidos	-	-
Interbancario recibidos	-	-
Interbancario Pagados	-	-
Operaciones de fondos tomados a prestamos pagados	537,172,919	(395,915,968)
Obligaciones subordinadas	-	-
Financiamiento Obtenido	-	-
Dividendos pagados y otros pagos a los accionistas	-	-
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	**2,492,001,266**	**(1,130,384,595)**
Disminución neta en el efectivo	721,596,866	(163,265,461)
Efectivo al inicio del período	2,583,326,708	2,746,592,168
Efectivo al final del periodo	**3,304,923,575**	**2,583,326,707**

Gustavo Zuluaga Alam
Vicepresidente Ejecutivo

Juan Forero
VP Finanzas y Tesorería

Sterlin Santana
Contador General

ASOCIACION LA NACIONAL DE AHORROS Y PRESTAMOS Y SUBSIDIARIA
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO
AL 31 DE DICIEMBRE 2023-2022
VALORES EN DOP

ASOCIACION LA NACIONAL DE AHORROS Y PRESTAMOS Oficina Principal Santo Domingo, R. D

	DICIEMBRE 2023	DICIEMBRE 2022
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación:		
Resultados del ejercicio	542,050,853	610,942,546
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación:		
Provisiones:		
Cartera de créditos	311,228,857	180,895,096
Inversiones	998,649	3,828,621
Bienes recibidos en recuperación de créditos	3,547,123	7,401,342
Rendimientos por cobrar	30,073,208	13,695,986
Impuesto sobre la renta	103,739,136	213,863,987
Otras provisiones	-	-
Por operaciones contingentes	1,156,856	704,223
Liberación de provisiones:		
Rendimientos por cobrar	-	-
Depreciación y amortizaciones	96,463,410	74,813,428
Ganancia en venta de propiedad, muebles y equipos		(8,105,245)
Perdida en venta de propiedad, muebles y equipos	-	-
Perdida en venta de bienes recibidos en recuperacion de creditos	90,373	144,577
Ganancia en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	(21,426,074)	(20,391,832)
Deterioro de bienes recibidos en recuperación de créditos	-	281,986
Utilidad (ganancia o perdida) en participacion en otras empresas	(8,260,753)	12,185,879
Revaluacion de Provisiones	-	-
Recuperacion de creditos castigados en bienes	-	(467,786)
Intereses reinvertidos en captaciones	450,383,265	324,736,901
Ingreso por Comisiones no Cobradas	-	-
Otras provisiones de Inversiones en Acciones Fiduciaria	-	-
Beneficios al personal y Otras Provisiones	-	-
Efecto fluctuación cambiaria, neta	-	-
Amortización del costo de la emisión de la deuda subordinada	-	-
Amortización del descuento de la emisión de la deuda subordinada	-	-
Participación patrimonial en otras empresas	-	-
Otros Ingresos (Gastos)	156,664	
Cambios netos en activos y pasivos:		
Rendimientos por cobrar	1,835,802	56,701,803
Cuentas por cobrar	(21,664,149)	(112,512,350)
Cargos diferidos	29,784,123	(159,217,717)
Intangibles	-	-
Activos diversos	(65,841,951)	(6,226,378)
Intereses por pagar	30,096,198	14,203,051
Otros pasivos	(102,881,451)	269,407,572
Total de ajustes	839,479,286	865,943,144
Efectivo neto provisto por (usado en) provisto por las actividades en operación	**1,381,530,139**	**1,476,885,690**

Gustavo Zuluaga Alam
Vicepresidente Ejecutivo

Juan Forero
VP Finanzas y Tesorería

Sterlin Santana
Contador General

ASOCIACION LA NACIONAL DE AHORROS Y PRESTAMOS Y SUBSIDIARIA
ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO CONSOLIDADO
AL 31 DE DICIEMBRE 2023-2022
(VALORES EN DOP)

Descripción	Capital Pagado	Otras Reservas Patrimoniales	Superávit por Revaluación	Ganancias (Pérdidas) no realizada en inversiones a valor razonable con cambios en el patrimonio	Resultados Acumulados	Resultados del Ejercicio	Total Patrimonio
Saldos al 1 de Enero del 2022	-	2,074,894,758	359,834,119	-	2,416,273,148	519,739,747	5,370,741,772
Transferencia a resultados acumulados					519,739,747	(519,739,747)	-
Resultado del ejercicio						610,942,546	610,942,546
Superavit por revaluación			(3,732,575)		-		(3,732,575)
Efecto registro por metodo de participacion inversiones en acciones					36,276,212		36,276,212
Impuesto diferido sobre provisión para retiro Junta de Directores					-		-
Ganancias (Pérdidas) no realizada en inversiones a valor razonable con cambios en el patrimonio							
Transferencia a otras reservas patrimoniales	-	-				-	-
Saldos al 31 de Diciembre del 2022	-	2,074,894,758	356,101,544	-	2,972,289,107	610,942,546	6,014,227,955
Saldos al 1 de Enero del 2023		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						542,050,852	542,050,852
Superavit por revaluación			477,551,609				477,551,609
Efecto registro por metodo de participacion inversiones en acciones							-
Ganancias (Pérdidas) no realizada en inversiones a valor razonable con cambios en el patrimonio				-			-
Transferencia a otras reservas patrimoniales		-					-
Saldos al 31 de Diciembre del 2023	-	2,134,803,668	849,084,190	-	3,547,445,332	542,050,852	7,073,384,043

Gustavo Zuluaga Alam
Vicepresidente Ejecutivo

Juan Forero
VP Finanzas y Tesorería

Sterlin Santana
Contador General

ASOCIACION
LA NACIONAL
DE AHORROS Y PRESTAMOS
Oficina Principal
Santo Domingo, R.D