La Nacional®
AHORROS Y PRÉSTAMOS

25 de julio de 2023

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 30 de junio 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,

FRANCISCO EUGENIO MELO CHALAS

Firmado digitalmente por FRANCISCO EUGENIO MELO CHALAS
Fecha: 2023.07.25 16:22:10 -04'00'

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

Francisco E. Melo Chalas
Presidente de la Junta de Directores

Anexos: Estados citados.

YA/md

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

ASOCIACION LA NACIONAL DE AHORROS Y PRESTAMOS Y SUBSIDIARIA
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO
AL 30 DE JUNIO 2023-2022
(VALORES EN DOP)

	JUNIO 2023	JUNIO 2022
ACTIVOS:		
Efectivo y equivalentes de efectivo		
Caja	268,606,955	265,097,680
Banco central	1,351,062,261	1,318,261,106
Bancos del país	455,644,368	551,879,035
Bancos del exterior	249,302,493	203,671,700
Equivalentes de efectivo	7,683,260	117,180
Rendimientos por cobrar	176,934	57,534
	2,332,476,271	**2,339,084,234**
Fondos Interbancarios		
Fondos Interbancarios	-	-
Rendimientos por Cobrar	-	-
	-	-
Inversiones		
	-	-
Disponibles para la Venta	3,091,841,060	3,268,385,799
Mantenidas hasta Su vencimiento	906,270,982	2,512,240,647
Provisión para inversiones	(756,778)	(2,555,649)
	3,997,355,263	**5,778,070,798**
Cartera de créditos		
Vigente	28,037,119,844	26,145,793,444
Reestructurada	5,032,758	124,836,843
En mora (de 31 a 90 dias)	12,448,892	10,250,195
Vencida (mas de 90 dias)	513,379,325	373,404,022
Cobranza juidicial	35,276,304	20,431,061
Rendimientos por cobrar	529,463,597	541,454,899
Provisión para créditos	(838,842,058)	(815,531,110)
	28,293,878,662	**26,400,639,354**
Deudores por aceptaciones	-	-
Cuentas por cobrar	307,448,834	295,529,918
Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto	**52,878,611**	**70,368,330**
Participaciones en otras sociedades		
Subsidiarias	-	(61,259,618)
Asociadas	171,590,023	170,211,322
Negocios en conjunto	-	-
Provision	(16,828,310)	(5,601,159)
	154,761,713	**103,350,546**
Propiedades, muebles y equipos, neto	**1,197,256,374**	**1,152,797,728**
Otros activos		
Cargos diferidos	607,505,296	560,572,579
Intangibles	-	-
Activos diversos	22,618,371	11,320,379
Amortización Acumulada	-	-
	630,123,667	**571,892,958**
TOTAL DE ACTIVOS	**36,966,179,395**	**36,711,733,865**

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

ASOCIACION LA NACIONAL DE AHORROS Y PRESTAMOS Y SUBSIDIARIA
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO
AL 30 DE JUNIO 2023-2022
(VALORES EN DOP)

	JUNIO 2023	JUNIO 2022
PASIVOS Y PATRIMONIO		
PASIVOS		
Depósitos del público		
A la vista	-	-
De ahorro	11,864,824,472	11,937,661,204
A plazo	15,066,434,075	14,843,409,349
Intereses por pagar	63,172,055	40,225,705
	26,994,430,602	**26,821,296,258**
Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior		
De instituciones financieras del país	716,172,252	850,355,937
De instituciones financieras del exterior	-	-
Intereses por pagar	2,665,802	1,884,239
	718,838,053	**852,240,177**
Fondos tomados a préstamo		
Del Banco Central	166,437,521	495,041,715
De instituciones financieras del país	200,000,000	
Otros	-	-
Intereses por pagar	278,171	1,472,793
	366,715,692	**496,514,507**
Otros pasivos	1,565,929,371	1,773,904,668
Obligaciones asimilables de capital		
Deudas subordinadas	1,032,595,878	1,031,812,307
Obligaciones convertibles en capital	-	-
	1,032,595,878	1,031,812,307
TOTAL DE PASIVOS	30,678,509,596	30,975,767,916
PATRIMONIO NETO		
Capital pagado	-	-
Reservas patrimoniales	2,134,803,668	2,074,894,758
Superávit por reevaluación	356,101,544	356,101,544
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	3,547,445,332	2,974,923,301
Resultados del ejercicio	249,319,254	330,046,346
TOTAL PATRIMONIO NETO	**6,287,669,799**	**5,735,965,949**
INTERES MINORITARIO	-	-
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	**36,966,179,395**	**36,711,733,865**
Cuentas Contingentes	**1,698,325,824**	**1,531,689,141**
Cuentas de Orden	**104,743,698,583**	**100,285,383,518**

Gustavo Zuluaga Alam
Vicepresidente Ejecutivo

Juan Forero
VP Finanzas Y Tesoreria

Sterlin Santana
Contador General

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

ASOCIACION LA NACIONAL DE AHORROS Y PRESTAMOS Y SUBSIDIARIA
ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO
AL 30 DE JUNIO 2023-2022
(VALORES EN DOP)

	JUNIO 2023	JUNIO 2022
Ingresos financieros		
Intereses por disponibilidades	41,643,384	30,628,191
Intereses por fondos interbancarios	0	10,050,370
Intereses por cartera de crédito	1,798,737,104	1,537,267,877
Intereses por inversiones	182,996,575	227,502,706
Ganancias en venta de inversiones	13,080,764	49,455,326
	2,036,457,826	**1,854,904,470**
Gastos financieros		
Intereses por captaciones	(629,381,774)	(407,389,519)
Intereses por financiamientos	(56,912,956)	(62,110,039)
Perdida en venta de inversiones	0	(35,611,467)
	(686,294,730)	**(505,111,025)**
MARGEN FINANCIERO BRUTO	**1,350,163,096**	**1,349,793,445**
Provisiones para cartera de créditos	(128,978,938)	(114,132,620)
Provisiones para inversiones	(998,649)	(2,513,337)
	(129,977,588)	**(116,645,956)**
MARGEN FINANCIERO NETO	**1,220,185,508**	**1,233,147,489**
Ingresos (gastos) por diferencias de cambio	(27,096,751)	(30,295,614)
Otros ingresos operacionales		
Comisiones por servicios	395,342,469	341,610,158
Comisiones por cambio	37,051,322	50,674,385
Ingresos diversos	1,837,986	1,488,818
	434,231,777	**393,773,360**
Otros gastos operacionales		
Comisiones por servicios	(77,709,293)	(59,604,228)
Comisiones por cambio	(9,648,587)	(19,368,559)
Gastos diversos	(391,786)	(391,786)
	(87,749,665)	**(79,364,573)**
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	**1,539,570,869**	**1,517,260,663**
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal	(759,019,708)	(667,824,673)
Servicios de terceros	(216,353,927)	(196,494,461)
Depreciación y amortizaciones	(38,821,059)	(37,810,639)
Otras provisiones	(16,647,689)	(8,328,442)
Otros gastos	(374,142,865)	(322,541,945)
	(1,404,985,248)	**(1,233,000,158)**
RESULTADO OPERACIONAL NETO	**134,585,621**	**284,260,504**
Otros ingresos (gastos)		
Otros ingresos	228,831,626	177,742,290
Otros gastos	(16,547,121)	(9,631,472)
	212,284,505	**168,110,818**
Resultados antes de impuesto	**346,870,126**	**452,371,322**
Impuesto sobre la renta	(97,550,872)	(122,324,976)
Resultados del ejercicio	**249,319,254**	**330,046,346**

Gustavo Zuluaga Alam
Vicepresidente Ejecutivo

Juan Forero
VP Finanzas Y Tesoreria

Sterlin Santana
Contador General

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

ASOCIACION LA NACIONAL DE AHORROS Y PRESTAMOS Y SUBSIDIARIA
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO
AL 30 DE JUNIO 2023-2022
VALORES EN DOP

	JUNIO 2023	JUNIO 2022
Efectivo por actividades de operación		
Intereses y comisiones cobradas por créditos	1,825,869,379	1,578,968,336
Otros ingresos financieros cobrados	237,686,406	267,187,056
Otros ingresos operacionales cobrados	434,231,777	393,773,368
Intereses pagados por captaciones	(407,058,543)	(265,100,841)
Intereses y comisiones pagados sobre financiamientos	(57,136,506)	(62,777,757)
Gastos generales y administrativos pagados	(1,349,516,500)	(1,186,861,078)
Otros gastos operacionales pagados	(87,749,665)	(79,364,573)
Impuesto sobre la renta pagado	(96,922,042)	(10,375,877)
Pagos diversos por actividades de operación	96,166,284	430,914,806
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación	**595,570,589**	**1,066,363,441**
Efectivo por actividades de inversión		
Disminución (aumento) neto en inversiones	1,001,988,712	1,075,471,920
Créditos otorgados	(7,224,861,169)	(7,469,495,555)
Créditos cobrados	5,551,088,959	5,679,662,504
Interbancarios otorgados	-	-
Interbancarios cobrados	-	-
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(52,596,428)	(23,589,809)
Producto de la venta de activos fijos	639,226	16,048,925
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	39,854,817	31,661,000
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	**(683,885,883)**	**(690,241,015)**
Efectivo por actividades de financiamiento		
Captaciones recibidas	52,873,087,229	86,514,694,006
Devolución de captaciones	(53,072,492,268)	(87,067,882,489)
Operaciones de fondos tomados a préstamos obtenidos	-	-
Interbancario recibidos	-	-
Interbancario Pagados	-	-
Operaciones de fondos tomados a prestamos pagados	36,869,896	(230,441,879)
Obligaciones subordinadas	-	-
Financiamiento Obtenido	-	-
Dividendos pagados y otros pagos a los accionistas	-	-
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	**(162,535,143)**	**(783,630,361)**
Disminución neta en el efectivo	(250,850,437)	(407,507,935)
Efectivo al inicio del período	2,583,326,708	2,746,592,169
Efectivo al final del período	**2,332,476,271**	**2,339,084,234**

Gustavo Zuluaga Alam
Vicepresidente Ejecutivo

Juan Forero
VP Finanzas Y Tesoreria

Sterlin Santana
Contador General

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

ASOCIACION LA NACIONAL DE AHORROS Y PRESTAMOS Y SUBSIDIARIA
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO
AL 30 DE JUNIO 2023-2022
VALORES EN DOP

	JUNIO 2023	JUNIO 2022
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación:		
Resultados del ejercicio	249,319,254	330,046,346
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación:		
Provisiones:		
Cartera de créditos	128,978,938	114,132,620
Inversiones	998,649	2,513,337
Bienes recibidos en recuperación de créditos	792,720	1,769,600
Rendimientos por cobrar	15,177,334	6,028,643
Impuesto sobre la renta	628,830	111,949,099
Otras provisiones	-	-
Por operaciones contingentes	677,635	530,198
Liberación de provisiones:		
Rendimientos por cobrar	-	-
Depreciación y amortizaciones	38,821,059	37,810,638
Ganancia en venta de propiedad, muebles y equipos		(7,920,076)
Perdida en venta de propiedad, muebles y equipos	-	-
Perdida en venta de bienes recibidos en recuperacion de creditos	90,373	59,577
Ganancia en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	(12,009,928)	(10,139,716)
Deterioro de bienes recibidos en recuperación de créditos	-	-
Revaluacion de Provisiones	-	-
Recuperacion de creditos castigados en bienes	-	-
Intereses reinvertidos en captaciones	211,644,423	139,691,835
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	-	-
Cambios netos en activos y pasivos:		
Rendimientos por cobrar	27,097,958	26,862,397
Cuentas por cobrar	7,174,667	(93,418,767)
Cargos diferidos	146,742,564	(47,621,120)
Intangibles	-	-
Activos diversos	(3,201,788)	1,869,827
Intereses por pagar	10,455,258	1,929,125
Otros pasivos	(227,817,356)	450,269,877
Total de ajustes	346,251,335	736,317,095
Efectivo neto provisto por (usado en) provisto por las actividades en operación	**595,570,589**	**1,066,363,441**

Gustavo Zuluaga Alam
Vicepresidente Ejecutivo

Juan Forero
VP Finanzas Y Tesoreria

Sterlin Santana
Contador General

ASOCIACION LA NACIONAL DE AHORROS Y PRESTAMOS Y SUBSIDIARIA
ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO CONSOLIDADO
Al 30 DE JUNIO 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						330,046,346	330,046,346
Ganancias actuariales por provisión para beneficios a empleados					-		-
Impuesto diferido sobre ganancias actuariales					-		-
Superavit por revaluación			(3,732,575)		-		(3,732,575)
Efecto registro por metodo de participacion inversiones en					38,910,406		38,910,406
Impuesto diferido sobre provisión para retiro Junta de Directores					-		-
Transferencia a otras reservas patrimoniales	-	-				-	-
Saldos al 30 de Junio del 2022	-	2,074,894,758	356,101,544	-	2,974,923,301	330,046,346	5,735,965,949
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						249,319,254	
Superavit por revaluación			(15,431,037)				(15,431,037)
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 30 de Junio del 2023	-	2,134,803,668	356,101,544	-	3,547,445,332	249,319,254	6,287,669,799

Gustavo Zuluaga Alam
Vicepresidente Ejecutivo

Juan Forero
VP Finanzas Y Tesorería

Sterlin Santana
Contador General

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