



19 de julio 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, cumpto en remitirle las siguientes informaciones trimestrales cortadas al 30 de junio 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
Zuluaga
Alam

Firmado digitalmente
por Gustavo Zuluaga
Alam
Fecha: 2024.07.19
11:49:37 -04'00'

Gustavo A. Zuluaga Alam
Vicepresidente ejecutivo



Anexos: Estados citados.

JU/cs

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

	JUNIO 2024	JUNIO 2023
ACTIVOS:		
Efectivo y equivalentes de efectivo		
Caja	286,836,805	268,606,955
Banco central	1,510,291,085	1,351,062,261
Bancos del país	805,159,539	455,644,368
Bancos del exterior	350,080,457	249,302,493
Equivalentes de efectivo	7,471,710	7,683,260
Rendimientos por cobrar	156,883	176,934
	<u>2,959,996,479</u>	<u>2,332,476,271</u>
Inversiones		
Disponibles para la venta	4,954,004,224	3,091,841,060
Mantenidas hasta su vencimiento	520,714,110	906,270,982
Provisión para inversiones	(907,703)	(756,778)
	<u>5,473,810,631</u>	<u>3,997,355,263</u>
Cartera de créditos		
Vigente	31,048,867,581	28,037,119,844
Reestructurada	11,167,291	5,032,758
En mora (de 31 a 90 días)	19,748,778	12,448,892
Vencida (mas de 90 días)	501,385,222	513,379,325
Cobranza judicial	15,170,052	35,276,304
Rendimientos por cobrar	519,788,426	529,463,597
Provisión para créditos	(793,581,835)	(838,842,058)
	<u>31,322,545,515</u>	<u>28,293,878,662</u>
Deudores por aceptaciones	-	-
Cuentas por cobrar	295,657,483	307,448,834
Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto	61,392,010	52,878,611
Participaciones en otras sociedades		
Subsidiarias	-	-
Asociadas	181,744,856	171,590,023
Negocios en conjunto	-	-
Provisión	(17,359,413)	(16,828,310)
	<u>164,385,443</u>	<u>154,761,713</u>
Propiedades, muebles y equipos, neto	1,764,540,957	1,197,256,374
Otros activos		
Cargos diferidos	585,654,293	607,505,296
Intangibles	-	-
Activos diversos	91,274,704	22,618,371
Amortización Acumulada	-	-
	<u>676,928,997</u>	<u>630,123,667</u>
TOTAL DE ACTIVOS	<u><u>42,719,257,516</u></u>	<u><u>36,966,179,395</u></u>



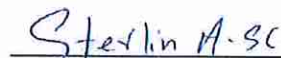
ASOCIACION LA NACIONAL DE AHORROS Y PRESTAMOS Y SUBSIDIARIA
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO
AL 30 DE JUNIO 2024-2023
(VALORES EN DOP)

	JUNIO 2024	JUNIO 2023
PASIVOS Y PATRIMONIO		
PASIVOS		
Depósitos del público		
A la vista	-	-
De ahorro	12,762,499,479	11,864,824,472
A plazo	17,897,840,946	15,066,434,075
Intereses por pagar	88,337,123	63,172,055
	<u>30,748,677,548</u>	<u>26,994,430,602</u>
Depósitos de Instituciones financieras del país y del exterior		
De instituciones financieras del país	844,660,234	716,172,252
De instituciones financieras del exterior	-	-
Intereses por pagar	3,807,183	2,665,802
	<u>848,467,417</u>	<u>718,838,053</u>
Fondos tomados a préstamo		
Del Banco Central	834,569,015	166,437,521
De instituciones financieras del país	-	200,000,000
Otros	-	-
Intereses por pagar	2,504,850.00	278,170.93
	<u>837,073,865</u>	<u>366,715,692</u>
Otros pasivos	2,151,021,548	1,565,929,371
Obligaciones asimilables de capital		
Deudas subordinadas	1,033,673,971	1,032,595,878
Obligaciones convertibles en capital	-	-
	<u>1,033,673,971</u>	<u>1,032,595,878</u>
TOTAL DE PASIVOS	<u>35,618,914,349</u>	<u>30,678,509,596</u>
PATRIMONIO NETO		
Reservas patrimoniales	2,185,246,756	2,134,803,668
Superávit por reevaluación	715,899,662	356,101,544
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	4,011,822,601	3,547,445,332
Resultados del ejercicio	187,374,147	249,319,254
TOTAL PATRIMONIO NETO	<u>7,100,343,166</u>	<u>6,287,669,799</u>
INTERES MINORITARIO	-	-
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	<u>42,719,257,516</u>	<u>36,966,179,395</u>
Cuentas Contingentes	1,780,520,877	1,698,325,824
Cuentas de Orden	<u>118,189,052,249</u>	<u>104,743,698,583</u>




Gustavo Zuluaga Alam
Vicepresidenta Ejecutiva


Juan Forero
VP Finanzas y Tesorería


Sterlin A. Santana
Contador General

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

	JUNIO 2024	JUNIO 2023
Ingresos financieros		
Intereses por disponibilidades	78,510,238	41,643,384
Intereses por fondos interbancarios	-	-
Intereses por cartera de crédito	2,059,000,075	1,798,737,104
Intereses por inversiones	243,719,815	182,996,575
Ganancias en venta de inversiones	22,471,652	13,080,764
	<u>2,403,701,780</u>	<u>2,036,457,826</u>
Gastos financieros		
Intereses por captaciones	(837,014,097)	(629,381,774)
Intereses por financiamientos	(67,579,917)	(56,912,956)
Perdida en venta de inversiones	-	-
	<u>(904,594,014)</u>	<u>(686,294,730)</u>
MARGEN FINANCIERO BRUTO	<u>1,499,107,766</u>	<u>1,350,163,096</u>
Provisiones para cartera de créditos	(139,070,928)	(128,978,938)
Provisiones para inversiones	-	(988,649)
	<u>(139,070,928)</u>	<u>(129,977,588)</u>
MARGEN FINANCIERO NETO	<u>1,360,036,838</u>	<u>1,220,185,508</u>
Ingresos (gastos) por diferencias de cambio	(11,201,609)	(27,096,751)
Otros ingresos operacionales		
Comisiones por servicios	327,937,440	395,342,469
Comisiones por cambio	57,187,979	37,051,322
Ingresos diversos	657,642	1,837,986
	<u>385,783,061</u>	<u>434,231,777</u>
Otros gastos operacionales		
Comisiones por servicios	(108,982,326)	(77,709,293)
Comisiones por cambio	(18,385,044)	(9,648,587)
Gastos diversos	(391,786)	(391,786)
	<u>(127,759,156)</u>	<u>(87,749,665)</u>
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	<u>1,606,859,134</u>	<u>1,539,570,869</u>
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal	(803,122,659)	(759,019,708)
Servicios de terceros	(285,331,954)	(216,353,927)
Depreciación y amortizaciones	(53,727,022)	(38,821,059)
Otras provisiones	(10,801,198)	(16,647,689)
Otros gastos	(431,464,937)	(374,142,865)
	<u>(1,584,447,770)</u>	<u>(1,404,985,248)</u>
RESULTADO OPERACIONAL NETO	<u>22,411,364</u>	<u>134,585,621</u>
Otros ingresos (gastos)		
Otros ingresos	259,875,050	228,831,626
Otros gastos	(18,781,712)	(16,547,121)
	<u>241,093,338</u>	<u>212,284,505</u>
Resultados antes de impuesto	<u>263,504,702</u>	<u>346,870,126</u>
Impuesto sobre la renta	(76,130,555)	(97,550,872)
Resultados del ejercicio	<u>187,374,147</u>	<u>249,319,254</u>



Gustavo Zuluaga Alam
Gustavo Zuluaga Alam
Vicepresidente Ejecutivo

Juan Forero
Juan Forero
VP Finanzas y Tesorería

Sterlin A. Santana
Sterlin Santana
Contador General

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

	JUNIO 2024	JUNIO 2023
Efectivo por actividades de operación		
Intereses y comisiones cobradas por créditos	2,118,585,775	1,825,869,379
Otros ingresos financieros cobrados	253,856,038	237,686,406
Otros ingresos operacionales cobrados	374,581,452	434,231,777
Intereses pagados por captaciones	(537,149,012)	(407,058,543)
Intereses y comisiones pagados sobre financiamientos	(67,903,959)	(57,136,506)
Gastos generales y administrativos pagados	(1,524,792,088)	(1,349,516,500)
Otros gastos operacionales pagados	(126,779,692)	(87,749,665)
Impuesto sobre la renta pagado	(56,958,013)	(96,922,042)
Pagos diversos por actividades de operación	587,497,272	96,166,284
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación	1,020,937,775	595,570,589
Efectivo por actividades de Inversión		
Disminución (aumento) neto en inversiones	(962,510,538)	1,001,988,712
Créditos otorgados	(7,195,719,837)	(7,224,861,169)
Créditos cobrados	5,700,579,725	5,551,088,959
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(90,261,642)	(52,596,428)
Producto de la venta de activos fijos	-	639,226
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	50,348,309	39,854,817
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	(2,497,563,983)	(683,885,883)
Efectivo por actividades de financiamiento		
Captaciones recibidas	58,759,216,595	52,873,087,229
Devolución de captaciones	(57,585,162,622)	(53,072,492,268)
Operaciones de fondos tomados a préstamos obtenidos	253,169,317	-
Operaciones de fondos tomados a préstamos pagados	(285,340,846)	36,869,896
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	1,141,882,444	(162,535,143)
Disminución neta en el efectivo	(334,743,764)	(250,850,437)
Efectivo al inicio del período	3,294,740,244	2,583,326,708
Efectivo al final del período	2,959,996,479	2,332,476,271



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 30 DE JUNIO 2024-2023
VALORES EN DOP

	JUNIO 2024	JUNIO 2023
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación:		
Resultados del ejercicio	187,374,147	249,319,254
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación:		
Provisiones:		
Cartera de créditos	139,070,928	128,978,938
Inversiones	-	998,649
Bienes recibidos en recuperación de créditos	2,377,426	792,720
Rendimientos por cobrar	8,398,805	15,177,334
Impuesto sobre la renta	19,172,542	628,830
Por operaciones contingentes	24,967	677,635
Liberación de provisiones:		
Depreciación y amortizaciones	48,854,484	38,821,059
Pérdida en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	-	90,373
Ganancia en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	(11,987,468)	(12,009,928)
Gastos por incobrabilidad de cuentas por cobrar	4,581,685	-
Intereses reinvertidos en captaciones	290,550,227	211,644,423
Amortización del descuento de la emisión de la deuda subordinada	979,464	-
Utilidad (ganancia o pérdida) en participación en otras empresas	(1,894,080)	-
Cambios netos en activos y pasivos:		
Rendimientos por cobrar	(31,259,966)	27,097,958
Cuentas por cobrar	35,245,805	7,174,667
Cargos diferidos	(92,474,904)	146,742,564
Activos diversos	(6,016,169)	(3,201,788)
Intereses por pagar	-	10,455,258
Cargos por pagar	8,990,815	-
Otros pasivos	418,949,066	(227,817,356)
Total de ajustes	833,563,627	346,251,335
Efectivo neto provisto por (usado en) provisto por las actividades en operación	1,020,937,775	595,570,589



Gustavo Zuluaga Alam
Vicepresidente Ejecutivo

Juan Forero
VP Finanzas y Tesorería

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 JUNIO 2024-2023
(VALORES EN DÓP)

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 2023	-	2,134,803,668	371,532,581	-	3,033,548,639	513,896,694	6,053,701,581
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	-	513,896,684	(513,896,694)	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	-	249,319,254	249,319,254
Ganancias actuariales por provisión para beneficiados a empleados	-	-	-	-	-	-	-
Impuesto diferido sobre ganancias actuariales	-	-	-	-	-	-	-
Liberación de diferido por disposición de activos revaluados	-	-	-	-	-	-	-
Ganancia realizada en disposición de activos revaluados	-	-	-	-	-	-	-
Superávit por revaluación	-	-	(15,431,037)	-	-	-	(15,431,037)
Efecto registro por método de participación Inversiones en acciones	-	-	-	-	-	-	-
Impuesto diferido sobre provisión para retiro Junta de Directores	-	-	-	-	-	-	-
Transferencia a otras reservas patrimoniales	-	-	-	-	-	-	-
Saldos al 30 de Junio del 2023	-	<u>2,134,803,668</u>	<u>356,101,544</u>	-	<u>3,547,445,332</u>	<u>249,319,254</u>	<u>6,287,669,789</u>
Saldos al 1 de Enero del 2024	-	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	-	-	-	-	-	187,374,147	187,374,147
Superávit por revaluación	-	-	-	-	-	-	-
Efecto registro por método de participación Inversiones en acciones	-	-	-	-	-	-	-
Transferencia a otras reservas patrimoniales	-	-	-	-	-	-	-
Saldos al 30 de Junio del 2024	-	<u>2,185,246,756</u>	<u>715,899,662</u>	-	<u>4,011,822,601</u>	<u>187,374,147</u>	<u>7,100,343,166</u>



Gustavo Zuluaga Alam
Gustavo Zuluaga Alam
 Vicepresidente Ejecutivo

Juan Forero
Juan Forero
 VP Finanzas y Tesorería

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