



19 de abril 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 31 de marzo 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: 2024.04.19
10:30:31 -04'00'



Gustavo A. Zuluaga Alam
Vicepresidente ejecutivo

JU/cs

Anexos: Citados.

ASOCIACION LA NACIONAL DE AHORROS Y PRESTAMOS Y SUBSIDIARIA
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO
AL 31 DE MARZO 2024-2023
(VALORES EN DOP)

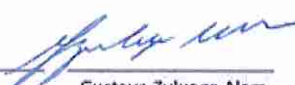
| | MARZO 2024 | MARZO 2023 |
|---|------------------------------|------------------------------|
| ACTIVOS: | | |
| Efectivo y equivalentes de efectivo | | |
| Caja | 276,552,611 | 237,307,202 |
| Banco central | 1,230,261,902 | 1,635,983,999 |
| Bancos del país | 1,447,631,602 | 510,537,851 |
| Bancos del exterior | 299,790,187 | 250,883,124 |
| Equivalentes de efectivo | 905,986 | 2,707,020 |
| Rendimientos por cobrar | 473,377 | 146,736 |
| | <u>3,254,615,665</u> | <u>2,637,545,932</u> |
| Inversiones | | |
| Disponibles para la venta | 4,746,117,910 | 2,915,481,507 |
| Mantenidas hasta su vencimiento | 714,928,889 | 1,131,811,756 |
| Provisión para inversiones | (454,116) | (752,142) |
| | <u>5,460,592,483</u> | <u>4,048,541,122</u> |
| Cartera de créditos | | |
| Vigente | 30,019,080,540 | 27,176,314,449 |
| Reestructurada | 9,378,815 | 71,960,387 |
| En mora (de 31 a 90 días) | 29,082,253 | 12,081,874 |
| Vencida (mas de 90 días) | 488,390,030 | 461,637,536 |
| Cobranza judicial | 18,991,884 | 39,425,801 |
| Rendimientos por cobrar | 520,910,657 | 521,064,309 |
| Provisión para créditos | (800,366,740) | (785,862,445) |
| | <u>30,285,467,439</u> | <u>27,486,621,911</u> |
| Deudores por aceptaciones | | |
| | - | - |
| Cuentas por cobrar | | |
| | 382,172,510 | 324,125,482 |
| Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto | | |
| | 63,375,031 | 59,857,319 |
| Participaciones en otras sociedades | | |
| Subsidiarias | | |
| Asociadas | 179,850,776 | 171,590,023 |
| Negocios en conjunto | - | - |
| Provisión | (17,093,224) | (16,828,310) |
| | <u>162,757,552</u> | <u>154,761,713</u> |
| Propiedades, muebles y equipos, neto | | |
| | 1,753,843,798 | 1,191,848,490 |
| Otros activos | | |
| Cargos diferidos | 559,225,716 | 548,301,952 |
| Intangibles | - | - |
| Activos diversos | 58,413,703 | 17,127,960 |
| Amortización Acumulada | - | - |
| | <u>617,639,419</u> | <u>565,429,912</u> |
| TOTAL DE ACTIVOS | <u><u>41,980,463,697</u></u> | <u><u>36,466,731,881</u></u> |



ASOCIACION LA NACIONAL DE AHORROS Y PRÉSTAMOS Y SUBSIDIARIA
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO
AL 31 DE MARZO 2024-2023
(VALORES EN DOP)

| | MARZO 2024 | MARZO 2023 |
|---|------------------------|------------------------|
| PASIVOS Y PATRIMONIO | | |
| PASIVOS | | |
| Depósitos del público | | |
| A la vista | - | - |
| De ahorro | 12,242,732,902 | 11,846,982,309 |
| A plazo | 17,778,341,600 | 14,934,151,479 |
| Intereses por pagar | 83,530,407 | 57,991,211 |
| | <u>30,104,604,909</u> | <u>26,839,024,999</u> |
| Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior | | |
| De instituciones financieras del país | 916,943,219 | 612,983,322 |
| De instituciones financieras del exterior | - | - |
| Intereses por pagar | 4,322,294 | 3,122,675 |
| | <u>921,265,513</u> | <u>616,105,997</u> |
| Fondos tomados a préstamo | | |
| Del Banco Central | 982,554,331 | 247,052,956 |
| Otros | - | - |
| Intereses por pagar | 2,954,293,000 | 522,457,000 |
| | <u>985,508,624</u> | <u>247,576,413</u> |
| Otros pasivos | | |
| | 1,933,996,583 | 1,577,606,954 |
| Obligaciones asimilables de capital | | |
| Deudas subordinadas | 1,006,676,708 | 1,005,598,616 |
| Obligaciones convertibles en capital | - | - |
| | <u>1,006,676,708</u> | <u>1,005,598,616</u> |
| TOTAL DE PASIVOS | <u>34,952,052,337</u> | <u>30,285,911,978</u> |
| PATRIMONIO NETO | | |
| Reservas patrimoniales | 2,185,246,756 | 2,134,803,668 |
| Superávit por reevaluación | 715,899,662 | 371,532,581 |
| Resultados acumulados de ejercicios anteriores | 4,011,822,601 | 3,547,445,332 |
| Resultados del ejercicio | 115,442,541 | 127,038,321 |
| TOTAL PATRIMONIO NETO | <u>7,028,411,560</u> | <u>6,180,819,903</u> |
| INTERES MINORITARIO | | |
| | - | - |
| TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO | <u>41,980,463,897</u> | <u>36,466,731,881</u> |
| Cuentas Contingentes | | |
| | 1,782,801,905 | 1,514,467,933 |
| Cuentas de Orden | <u>118,937,894,211</u> | <u>104,448,369,518</u> |


Juan Ferrero 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 31 DE MARZO 2024-2023
(VALORES EN DOP)

| | MARZO 2024 | MARZO 2023 |
|---|----------------------|----------------------|
| Ingresos financieros | | |
| Intereses por disponibilidades | 44,067,330 | 24,184,376 |
| Intereses por fondos Interbancarios | - | 1,325,042 |
| Intereses por cartera de crédito | 1,006,584,015 | 872,416,440 |
| Intereses por inversiones | 116,014,985 | 92,456,667 |
| Garancias en venta de Inversiones | 11,986,636 | 5,460,510 |
| | <u>1,180,652,966</u> | <u>995,843,043</u> |
| Gastos financieros | | |
| Intereses por captaciones | (421,457,688) | (303,740,378) |
| Intereses por financiamientos | (34,171,823) | (28,656,016) |
| Perdida en venta de Inversiones | - | - |
| | <u>(455,629,511)</u> | <u>(332,396,395)</u> |
| MÁRGEN FINANCIERO BRUTO | <u>725,023,455</u> | <u>663,444,648</u> |
| Provisiones para cartera de créditos | (60,419,647) | (49,160,017) |
| Provisiones para inversiones | - | (998,649) |
| | <u>(60,419,647)</u> | <u>(50,158,667)</u> |
| MARGEN FINANCIERO NETO | <u>664,603,808</u> | <u>613,285,981</u> |
| Ingresos (gastos) por diferencias de cambio | 899,880 | (12,610,064) |
| Otros ingresos operacionales | | |
| Comisiones por servicios | 163,641,400 | 200,803,003 |
| Comisiones por cambio | 29,498,064 | 18,963,585 |
| Ingresos diversos | 338,406 | 1,018,188 |
| | <u>193,476,770</u> | <u>220,584,776</u> |
| Otros gastos operacionales | | |
| Comisiones por servicios | (58,144,170) | (35,165,241) |
| Comisiones por cambio | (10,293,412) | (4,182,953) |
| Gastos diversos | (195,893) | (185,893) |
| | <u>(68,633,475)</u> | <u>(39,544,087)</u> |
| RESULTADO OPERACIONAL BRUTO | <u>790,348,983</u> | <u>781,787,606</u> |
| Gastos operativos | | |
| Sueldos y compensaciones al personal | (402,453,745) | (375,120,789) |
| Servicios de terceros | (135,270,078) | (108,647,929) |
| Depreciación y amortizaciones | (26,509,753) | (19,461,520) |
| Otras provisiones | (4,283,544) | (6,637,549) |
| Otros gastos | (219,399,916) | (183,207,386) |
| | <u>(787,917,034)</u> | <u>(692,975,173)</u> |
| RESULTADO OPERACIONAL NETO | <u>2,431,949</u> | <u>88,732,433</u> |
| Otros ingresos (gastos) | | |
| Otros ingresos | 169,545,899 | 99,289,981 |
| Otros gastos | (7,973,043) | (12,675,280) |
| | <u>161,572,856</u> | <u>86,614,701</u> |
| Resultados antes de impuesto | <u>164,004,805</u> | <u>175,347,134</u> |
| Impuesto sobre la renta | (48,562,264) | (48,308,813) |
| Resultados del ejercicio | <u>115,442,541</u> | <u>127,038,321</u> |


Juan Ferrero Velásquez
Vicepresidente Finanzas y Tesorería


Gustavo Zuluaga Alam
Vicepresidente Ejecutivo



Sterlin Santana
Contador General

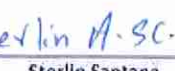


ASOCIACION LA NACIONAL DE AHORROS Y PRESTAMOS Y SUBSIDIARIA
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO
AL 31 DE MARZO 2024-2023
VALORES EN DOP

| | MARZO 2024 | MARZO 2023 |
|---|------------------------|----------------------|
| Efectivo por actividades de operación | | |
| Intereses y comisiones cobradas por créditos | 1,062,895,439 | 894,551,109 |
| Otros ingresos financieros cobrados | 131,577,122 | 163,603,880 |
| Otros ingresos operacionales cobrados | 194,378,649 | 220,584,776 |
| Intereses pagados por captaciones | (268,691,826) | (194,827,749) |
| Intereses y comisiones pagados sobre financiamientos | (60,847,792) | (55,634,543) |
| Gastos generales y administrativos pagados | (759,629,397) | (666,876,103) |
| Otros gastos operacionales pagados | (67,849,903) | (39,544,087) |
| Impuesto sobre la renta pagado | (56,958,013) | (15,863,316) |
| Pagos diversos por actividades de operación | 297,987,611 | 34,550,677 |
| Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación | 472,961,892 | 340,544,643 |
| Efectivo por actividades de inversión | | |
| Disminución (aumento) neto en inversiones | (987,925,491) | 930,054,903 |
| Créditos otorgados | (3,153,838,704) | (3,675,695,623) |
| Créditos cobrados | 2,787,363,045 | 2,892,522,029 |
| Adquisición de propiedad, muebles y equipos | (54,714,088) | (27,305,507) |
| Producto de la venta de activos fijos | - | 115,727 |
| Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos | 30,336,326 | 20,629,817 |
| Efectivo neto usado en las actividades de inversión | (1,378,778,913) | 140,321,346 |
| Efectivo por actividades de financiamiento | | |
| Captaciones recibidas | 30,076,319,240 | 26,272,214,144 |
| Devolución de captaciones | (29,326,440,584) | (26,616,346,240) |
| Operaciones de fondos tomados a préstamos obtenidos | 247,033,142 | - |
| Operaciones de fondos tomados a préstamos pagados | (131,219,355) | (62,514,669) |
| Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento | 865,692,443 | (426,646,765) |
| Disminución neta en el efectivo | (40,124,579) | 54,219,225 |
| Efectivo al inicio del período | 3,294,740,244 | 2,583,326,708 |
| Efectivo al final del período | 3,254,615,665 | 2,637,545,932 |


Juan Forero Velásquez
Vicepresidente Finanzas y Tesorería


Gustavo Zuluaga Alam
Vicepresidente Ejecutivo


Sterlin A. Santana
Contador General




ASOCIACION LA NACIONAL DE AHORROS Y PRESTAMOS Y SUBSIDIARIA
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO
AL 31 DE MARZO 2024-2023
VALORES EN DOP

| | MARZO 2024 | MARZO 2023 |
|---|--------------------|--------------------|
| Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación: | | |
| Resultados del ejercicio | 115,442,641 | 127,038,321 |
| Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación: | | |
| Provisiones: | | |
| Cartera de créditos | 60,419,647 | 49,160,017 |
| Inversiones | - | 998,649 |
| Bienes recibidos en recuperación de créditos | 1,560,021 | 792,720 |
| Rendimientos por cobrar | 2,698,555 | 5,778,311 |
| Impuesto sobre la renta | (8,395,748) | 32,445,497 |
| Otras provisiones | - | - |
| Por operaciones contingentes | 24,987 | 66,518 |
| Liberación de provisiones: | | |
| Rendimientos por cobrar | - | - |
| Depreciación y amortizaciones | 24,003,930 | 19,461,520 |
| Perdida en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos | - | 20,000 |
| Ganancia en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos | (7,099,674) | (6,263,053) |
| Gastos por incobrabilidad de cuentas por cobrar | 4,000,000 | - |
| Amortización del descuento de la emisión de la deuda subordinada | 783,571 | - |
| Cambios netos en activos y pasivos: | | |
| Rendimientos por cobrar | 13,919,594 | 62,311,945 |
| Cuentas por cobrar | (50,687,537) | (9,501,981) |
| Cargos diferidos | (66,046,327) | 140,318,218 |
| Activos diversos | 26,844,833 | 2,288,624 |
| Cargos por pagar | (21,652,715) | (21,021,689) |
| Intereses reinvertidos en captaciones | 147,742,610 | 102,957,792 |
| Otros pasivos | 229,403,622 | (166,306,767) |
| Total de ajustes | 357,519,351 | 213,506,322 |
| Efectivo neto provisto por (usado en) provisto por las actividades en operación | 472,961,892 | 340,544,643 |


Juan Forero Veásquez
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 31 DE MARZO 2024-2023
 (VALORES EN DOP)

| Descripción | Capital Pagado | Otras Reservas Patrimoniales | Superavit por Revaluación | Exancias (Pérdidas) no realizadas en inversiones a valor razonable con cambios en el patrimonio | Resultados Acumulados | Resultados del Ejercicio | Total Patrimonio |
|--|----------------|------------------------------|---------------------------|---|-----------------------|--------------------------|------------------|
| Saldo al 1 de Enero del 2023 | | | | | | | |
| Transferencia a resultados acumulados | | | 571,532,581 | | 3,033,548,638 | 113,896,094 | 6,003,781,581 |
| Resultado del ejercicio | | | | | 513,896,694 | (513,896,694) | |
| Garantías actuariales por provisión para beneficios a empleados | | | | | | | |
| Impuesto diferido sobre ganancias actuariales | | | | | | 127,038,321 | 127,038,321 |
| Superavit por revaluación | | | | | | | |
| Efecto registro por métodos de participación inversiones en acciones | | | | | | | |
| Impuesto diferido sobre provisión para retiro Junta de Directores | | | | | | | |
| Transferencia a otras reservas patrimoniales | | | | | | | |
| Saldo al 31 de Marzo del 2023 | | | | | | | |
| | 2,134,800,988 | | | | | | |
| | | 2,154,603,656 | 371,532,581 | | 3,547,445,332 | 127,038,321 | 6,180,819,902 |
| Saldo al 1 de Enero del 2024 | | | | | | | |
| Transferencia a resultados acumulados | | | 715,899,682 | | 3,549,429,419 | 482,393,182 | 6,812,069,019 |
| Resultado del ejercicio | | | | | | (482,393,182) | |
| Superavit por revaluación | | | | | | | |
| Efecto registro por método de participación inversiones en acciones | | | | | | | |
| Transferencia a otras reservas patrimoniales | | | | | | | |
| Saldo al 31 de Marzo del 2024 | | | | | | | |
| | 2,185,246,766 | | 715,899,682 | | 4,011,822,601 | 115,442,541 | 7,028,411,560 |

Juan Forero Velásquez
 Juan Forero Velásquez
 Vicepresidente Finanzas y Tesorería

Gustavo Zuluaga Alam
 Gustavo Zuluaga Alam
 Vicepresidente Ejecutivo

Steflin A. S.C.
 Steflin Santana
 Contador General

