La Nacional®
AHORROS Y PRÉSTAMOS

20 de octubre 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 septiembre 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: 2023.10.20 11:40:51 -04'00'

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

Gustavo A. Zuluaga Alam
Vicepresidente ejecutivo

Anexos: Estados citados.

YA/md

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

	SEPTIEMBRE 2023	SEPTIEMBRE 2022
ACTIVOS:		
Efectivo y equivalentes de efectivo		
Caja	198,067,795	218,375,307
Banco central	1,230,158,139	1,562,365,170
Bancos del país	497,353,504	488,441,418
Bancos del exterior	273,302,919	194,821,547
Equivalentes de efectivo	2,341,681	338,546
Rendimientos por cobrar	108,925	75,623
	2,201,332,963	**2,464,417,611**
Fondos Interbancarios		
Fondos Interbancarios	-	-
Rendimientos por Cobrar	-	-
	-	-
Inversiones		
	-	-
Disponibles para la Venta	3,546,887,944	3,606,258,230
Mantenidas hasta Su vencimiento	662,414,109	1,992,789,408
Provisión para inversiones	(750,828)	(4,191,515)
	4,208,551,224	**5,594,856,124**
Cartera de créditos		
Vigente	29,196,284,647	25,789,785,583
Reestructurada	4,350,399	126,851,335
En mora (de 31 a 90 dias)	12,901,098	11,665,353
Vencida (mas de 90 dias)	565,350,200	438,753,443
Cobranza juidicial	37,353,062	25,341,230
Rendimientos por cobrar	534,834,298	526,056,040
Provisión para créditos	(867,472,174)	(805,024,040)
	29,483,601,528	**26,113,428,945**
Deudores por aceptaciones	-	-
Cuentas por cobrar	414,878,704	277,993,048
Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto	**57,626,032**	**65,797,734**
Participaciones en otras sociedades		
Subsidiarias	-	(61,259,618)
Asociadas	171,590,024	196,661,784
Negocios en conjunto	-	-
Provision	(16,828,310)	(6,424,141)
	154,761,714	**128,978,025**
Propiedades, muebles y equipos, neto	**1,721,476,377**	**1,169,214,694**
Otros activos		
Cargos diferidos	615,050,749	589,578,325
Intangibles	-	-
Activos diversos	23,482,917	13,679,729
Amortización Acumulada	-	-
	638,533,666	**603,258,054**
TOTAL DE ACTIVOS	**38,880,762,208**	**36,417,944,234**

ASOCIACION
LA NACIONAL
DE AHORROS Y PRESTAMOS

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

	SEPTIEMBRE 2023	SEPTIEMBRE 2022
PASIVOS Y PATRIMONIO		
PASIVOS		
Depósitos del público		
A la vista	-	-
De ahorro	12,092,055,977	11,889,458,884
A plazo	15,470,443,339	14,594,047,518
Intereses por pagar	67,057,024	47,294,598
	27,629,556,340	**26,530,801,001**
Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior		
De instituciones financieras del país	842,955,151	1,061,931,372
De instituciones financieras del exterior	-	-
Intereses por pagar	2,958,413	3,388,793
	845,913,564	**1,065,320,164**
Fondos tomados a préstamo		
Del Banco Central	720,728,910	412,003,992
De instituciones financieras del país	-	
Otros	-	-
Intereses por pagar	1,121,220	841,144
	721,850,130	**412,845,136**
Otros pasivos	1,747,752,863	1,497,917,112
Obligaciones asimilables de capital		
Deudas subordinadas	1,005,695,881	1,004,912,309
Obligaciones convertibles en capital	-	-
	1,005,695,881	1,004,912,309
TOTAL DE PASIVOS	**31,950,768,777**	**30,511,795,723**
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	2,974,923,301
Resultados del ejercicio	398,660,241	500,228,908
TOTAL PATRIMONIO NETO	**6,929,993,432**	**5,906,148,511**
INTERES MINORITARIO	-	-
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	**38,880,762,208**	**36,417,944,234**
Cuentas Contingentes	**1,812,118,554**	**1,528,331,334**
Cuentas de Orden	**112,577,665,904**	**101,615,665,508**

Gustavo Zuluaga Alam
Vicepresidente Ejecutivo

Juan Forero
VP Finanzas Y Tesoreria

Sterlin Santana
Contador General

ASOCIACION
LA NACIONAL
DE AHORROS Y PRESTAMOS

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

ASOCIACION LA NACIONAL DE AHORROS Y PRESTAMOS

	SEPTIEMBRE 2023	SEPTIEMBRE 2022
Ingresos financieros		
Intereses por disponibilidades	56,122,947	44,422,662
Intereses por fondos interbancarios	-	**10,108,602**
Intereses por cartera de crédito	2,766,858,885	2,352,416,716
Intereses por inversiones	275,186,713	345,208,398
Ganancias en venta de inversiones	32,016,392	51,039,410
	3,130,184,937	**2,803,195,788**
Gastos financieros		
Intereses por captaciones	(976,227,896)	(654,147,419)
Intereses por financiamientos	(92,420,532)	(92,125,797)
Perdida en venta de inversiones	-	(35,611,467)
	(1,068,648,428)	**(781,884,683)**
MARGEN FINANCIERO BRUTO	**2,061,536,509**	**2,021,311,105**
Provisiones para cartera de créditos	(218,439,584)	(144,198,197)
Provisiones para inversiones	(998,649)	(2,513,337)
	(219,438,233)	**(146,711,534)**
MARGEN FINANCIERO NETO	**1,842,098,275**	**1,874,599,571**
Ingresos (gastos) por diferencias de cambio	(19,524,869)	(42,966,257)
Otros ingresos operacionales		
Comisiones por servicios	610,293,759	527,242,019
Comisiones por cambio	59,270,648	69,166,074
Ingresos diversos	2,554,163	3,185,144
	672,118,570	**599,593,237**
Otros gastos operacionales		
Comisiones por servicios	(111,887,566)	(92,132,474)
Comisiones por cambio	(14,695,605)	(25,183,075)
Gastos diversos	(587,679)	(587,679)
	(127,170,849)	**(117,903,228)**
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	**2,367,521,127**	**2,313,323,323**
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal	(1,124,780,723)	(992,824,387)
Servicios de terceros	(348,925,887)	(305,897,745)
Depreciación y amortizaciones	(71,872,923)	(56,798,334)
Otras provisiones	(28,135,470)	(12,185,045)
Otros gastos	(566,487,779)	(487,204,091)
	(2,140,202,783)	**(1,854,909,603)**
RESULTADO OPERACIONAL NETO	**227,318,344**	**458,413,721**
Otros ingresos (gastos)		
Otros ingresos	344,895,711	251,440,059
Otros gastos	(27,857,874)	(15,364,194)
	317,037,836	**236,075,865**
Ganancias (Perdidas) por participacion en otras sociedades		**(10,805,177)**
Resultados antes de impuesto	**544,356,180**	**683,684,409**
Impuesto sobre la renta	(145,695,939)	(183,455,500)
Resultados del ejercicio	**398,660,241**	**500,228,908**

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 FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO
AL 30 DE SEPTIEMBRE 2023-2022
VALORES EN DOP

ASOCIACION LA NACIONAL DE AHORROS Y PRESTAMOS

	SEPTIEMBRE 2023	SEPTIEMBRE 2022
Efectivo por actividades de operación		
Intereses y comisiones cobradas por créditos	2,797,397,330	2,420,272,644
Otros ingresos financieros cobrados	381,105,008	441,107,798
Otros ingresos operacionales cobrados	672,118,570	599,593,245
Intereses pagados por captaciones	(634,933,278)	(447,311,184)
Intereses y comisiones pagados sobre financiamientos	(118,701,031)	(120,325,161)
Gastos generales y administrativos pagados	(2,043,188,261)	(1,785,926,224)
Otros gastos operacionales pagados	(127,170,849)	(117,903,228)
Impuesto sobre la renta pagado	(96,922,042)	(10,375,877)
Pagos diversos por actividades de operación	218,466,624	130,775,718
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación	**1,048,172,070**	**1,109,907,730**
Efectivo por actividades de inversión		
Disminución (aumento) neto en inversiones	758,505,863	1,165,222,356
Créditos otorgados	(11,297,593,798)	(10,113,982,280)
Créditos cobrados	8,330,237,747	8,568,893,091
Interbancarios otorgados	-	-
Interbancarios cobrados	-	-
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(38,705,783)	(59,118,257)
Producto de la venta de activos fijos	(74,546,771)	16,172,712
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	56,950,817	39,361,000
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	**(2,265,151,925)**	**(383,451,378)**
Efectivo por actividades de financiamiento		
Captaciones recibidas	80,577,077,743	112,510,913,304
Devolución de captaciones	(80,133,252,918)	(113,206,064,613)
Operaciones de fondos tomados a préstamos obtenidos	-	-
Interbancario recibidos	-	-
Interbancario Pagados	-	-
Operaciones de fondos tomados a prestamos pagados	391,161,285	(313,479,601)
Obligaciones subordinadas	-	-
Financiamiento Obtenido	-	-
Dividendos pagados y otros pagos a los accionistas	-	-
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	**834,986,110**	**(1,008,630,910)**
Disminución neta en el efectivo	(381,993,745)	(282,174,558)
Efectivo al inicio del período	2,583,326,708	2,746,592,169
Efectivo al final del período	**2,201,332,963**	**2,464,417,611**

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 FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO
AL 30 DE SEPTIEMBRE 2023-2022
VALORES EN DOP

ASOCIACION LA NACIONAL DE AHORROS Y PRESTAMOS

	SEPTIEMBRE 2023	SEPTIEMBRE 2022
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación:		
Resultados del ejercicio	398,660,241	500,228,908
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación:		
Provisiones:		
Cartera de créditos	218,439,584	144,198,197
Inversiones	998,649	2,513,337
Bienes recibidos en recuperación de créditos	1,289,964	3,593,989
Rendimientos por cobrar	25,688,649	8,044,779
Impuesto sobre la renta	48,773,897	173,079,623
Otras provisiones	-	-
Por operaciones contingentes	1,156,856	546,277
Liberación de provisiones:		
Rendimientos por cobrar	-	-
Depreciación y amortizaciones	68,722,388	56,798,334
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	(19,781,030)	(14,603,036)
Deterioro de bienes recibidos en recuperación de créditos	-	-
Utilidad (ganancia o perdida) en participacion en otras empresas		10,805,177
Revaluacion de Provisiones	-	-
Recuperacion de creditos castigados en bienes	-	-
Intereses reinvertidos en captaciones	326,438,230	195,665,945
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	48,317,403	93,796,128
Cuentas por cobrar	(100,255,203)	(75,881,897)
Cargos diferidos	139,197,111	(76,626,866)
Intangibles	-	-
Activos diversos	(4,066,333)	(489,523)
Intereses por pagar	(11,424,111)	(17,029,074)
Otros pasivos	(94,231,262)	113,127,931
Total de ajustes	649,511,829	609,678,822
Efectivo neto provisto por (usado en) provisto por las actividades en operación	**1,048,172,070**	**1,109,907,730**

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 SEPTIEMBRE 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						500,228,908	500,228,908
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 Septiembre del 2022	-	2,074,894,758	356,101,544	-	2,974,923,301	500,228,908	5,906,148,511
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						398,660,241	
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 30 de Septiembre del 2023	-	2,134,803,668	849,084,190	-	3,547,445,332	398,660,241	6,929,993,432

Gustavo Zuluaga Alam
Vicepresidente Ejecutivo

Juan Forero
VP Finanzas Y Tesoreria

Sterlin Santana
Contador General

ASOCIACION
LA NACIONAL
DE AHORROS Y PRESTAMOS