

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


	MARZO 2023	MARZO 2022
ACTIVOS:		
Efectivo y equivalentes de efectivo		
Caja	237,307,202	268,905,275
Banco central	1,635,963,999	1,931,862,511
Bancos del país	510,537,851	880,813,638
Bancos del exterior	250,883,124	179,603,034
Equivalentes de efectivo	2,707,020	-
Rendimientos por cobrar	146,736	126,901
	<u>2,637,545,932</u>	<u>3,261,311,359</u>
Fondos Interbancarios		
Fondos Interbancarios	-	-
Rendimientos por Cobrar	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
Inversiones		
Disponibles para la venta	2,915,481,507	2,860,254,699
Mantenido hasta su vencimiento	1,131,811,756	2,803,919,174
Provisión para inversiones	(752,142)	(8,377,034)
	<u>4,046,541,122</u>	<u>5,655,796,839</u>
Cartera de créditos		
Vigente	27,176,314,449	25,280,530,506
Reestructurada	71,960,387	1,417,738
En mora (de 31 a 90 días)	12,081,874	10,155,290
Vencida (mas de 90 días)	461,637,536	341,954,147
Cobranza judicial	39,425,801	26,792,156
Rendimientos por cobrar	521,064,309	547,276,025
Provisión para créditos	(795,862,445)	(802,510,352)
	<u>27,486,621,911</u>	<u>25,405,615,510</u>
Deudores por aceptaciones		
	-	-
Cuentas por cobrar		
	324,125,482	226,323,892
Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto		
	59,857,319	69,343,752
Participaciones en otras sociedades		
Subsidiarias		46,670,587
Asociadas	171,590,023	224,986,225
Negocios en conjunto	-	-
Provision	(16,828,310)	(10,803,024)
	<u>154,761,713</u>	<u>260,853,788</u>
Propiedades, muebles y equipos, neto		
	1,191,848,490	1,161,265,979
Otros activos		
Cargos diferidos	548,301,952	531,658,937
Intangibles	-	-
Activos diversos	17,127,960	15,250,481
Amortización Acumulada	-	-
	<u>565,429,912</u>	<u>546,909,418</u>
TOTAL DE ACTIVOS	<u><u>36,466,731,881</u></u>	<u><u>36,687,420,537</u></u>


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

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

	MARZO 2023	MARZO 2022
PASIVOS Y PATRIMONIO		
PASIVOS		
Depósitos del público		
A la vista	-	-
De ahorro	11,846,882,309	12,151,347,499
A plazo	14,934,151,479	14,965,270,070
Intereses por pagar	57,991,211	38,294,270
	26,839,024,999	27,154,911,839
Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior		
De instituciones financieras del país	612,983,322	754,880,451
De instituciones financieras del exterior	-	-
Intereses por pagar	3,122,675	1,173,579
	616,105,997	756,054,030
Fondos tomados a préstamo		
Del Banco Central	247,052,956	603,107,331
Otros	-	-
Intereses por pagar	522,457.00	1,788,934
	247,575,413	604,896,265
Otros pasivos	1,577,606,954	1,705,134,090
Obligaciones asimilables de capital		
Deudas subordinadas	1,005,598,616	1,004,815,044
Obligaciones convertibles en capital	-	-
	1,005,598,616	1,004,815,044
TOTAL DE PASIVOS	30,285,911,978	31,225,811,268
PATRIMONIO NETO		
Capital pagado	-	-
Reservas patrimoniales	2,134,803,668	2,056,809,710
Superávit por reevaluación	371,532,581	356,101,544
Ganancias (pérdidas) no realizadas en inversiones a valor razonable con cambios en el patrimonio	-	37,503,309
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	3,547,445,332	3,155,713,457
Resultados del ejercicio	127,038,321	165,427,470
TOTAL PATRIMONIO NETO	6,180,819,903	5,771,555,490
INTERES MINORITARIO	-	-
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	36,466,731,881	36,997,366,758
Cuentas Contingentes	1,514,467,933	1,426,913,911
Cuentas de Orden	104,448,369,518	93,646,537,666


Juan Forero Velasquez
Vicepresidente Finanzas y Tesorería



Gustavo Zuluaga Alam
Vicepresidente Ejecutivo

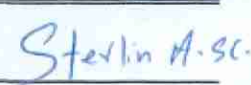

Sterlin A. Santana
Contador General

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

	MARZO 2023	MARZO 2022
Ingresos financieros		
Intereses por disponibilidades	24,184,376	15,151,496
Intereses por fondos interbancarios	1,325,042	5,816,164
Intereses por cartera de crédito	872,418,440	750,786,036
Intereses por inversiones	92,456,667	108,361,729
Ganancias en venta de inversiones	5,460,518	11,546,289
	<u>995,843,043</u>	<u>891,661,714</u>
Gastos financieros		
Intereses por captaciones	(303,740,376)	(197,871,097)
Intereses por financiamientos	(28,658,016)	(31,305,584)
Perdida en venta de inversiones		(2,396,441)
	<u>(332,398,395)</u>	<u>(231,573,122)</u>
Resultado neto de activos financieros a valor razonable		
Inversiones		6,799,979
		<u>6,799,979</u>
MARGEN FINANCIERO BRUTO	<u>663,444,648</u>	<u>666,888,571</u>
Provisiones para cartera de créditos	(49,160,017)	(50,610,285)
Provisiones para inversiones	(998,649)	(2,513,337)
	<u>(50,158,667)</u>	<u>(53,123,622)</u>
MARGEN FINANCIERO NETO	<u>613,285,981</u>	<u>613,764,949</u>
Ingresos (gastos) por diferencias de cambio	(12,619,064)	(22,049,613)
Otros ingresos operacionales		
Comisiones por servicios	200,603,003	174,566,086
Comisiones por cambio	18,963,585	32,888,271
Ingresos diversos	1,018,188	524,329
	<u>220,584,776</u>	<u>207,978,686</u>
Otros gastos operacionales		
Comisiones por servicios	(35,165,241)	(29,996,236)
Comisiones por cambio	(4,182,953)	(11,928,987)
Gastos diversos	(195,893)	(195,893)
	<u>(39,544,087)</u>	<u>(42,121,116)</u>
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	<u>781,707,606</u>	<u>757,572,906</u>
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal	(375,120,788)	(332,779,831)
Servicios de terceros	(108,547,929)	(101,939,566)
Depreciación y amortizaciones	(19,461,520)	(19,004,642)
Otras provisiones	(8,637,549)	(4,022,832)
Otros gastos	(183,207,386)	(154,794,381)
	<u>(692,975,173)</u>	<u>(612,541,252)</u>
RESULTADO OPERACIONAL NETO	<u>88,732,433</u>	<u>145,031,654</u>
Otros ingresos (gastos)		
Otros ingresos	99,289,981	86,842,981
Otros gastos	(12,675,280)	(5,172,337)
	<u>86,614,701</u>	<u>81,670,644</u>
Resultados antes de impuesto	<u>175,347,134</u>	<u>226,702,298</u>
Impuesto sobre la renta	(48,308,813)	(61,274,828)
Resultados del ejercicio	<u>127,038,321</u>	<u>165,427,470</u>


Juan Forero Velasquez
Vicepresidente Finanzas y Tesorería



Gustavo Zuluaga Alam
Vicepresidente Ejecutivo


Sterlin A. S.C.
Contador General

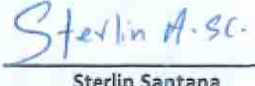
ASOCIACION LA NACIONAL DE AHORROS Y PRESTAMOS Y SUBSIDIARIA
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO
AL 31 DE MARZO 2023-2022
VALORES EN DOP

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

	MARZO 2023	MARZO 2022
Efectivo por actividades de operación		
Intereses y comisiones cobradas por créditos	894,551,109	779,173,635
Otros ingresos financieros cobrados	163,603,880	199,481,147
Otros ingresos operacionales cobrados	220,584,778	207,978,694
Intereses pagados por captaciones	(194,827,749)	(197,916,349)
Intereses y comisiones pagados sobre financiamientos	(55,634,543)	(58,458,530)
Gastos generales y administrativos pagados	(666,876,103)	(591,316,662)
Otros gastos operacionales pagados	(39,544,087)	(42,121,116)
Impuesto sobre la renta pagado	(15,863,316)	(10,375,877)
Pagos diversos por actividades de operación	34,550,677	442,133,899
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación	340,544,643	728,578,841
Efectivo por actividades de inversión		
Disminución (aumento) neto en inversiones	930,054,903	765,918,276
Créditos otorgados	(3,675,695,623)	(3,442,772,678)
Créditos cobrados	2,892,522,029	2,729,537,928
Interbancarios otorgados	-	-
Interbancarios cobrados	-	-
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(27,305,507)	(11,364,015)
Producto de la venta de activos fijos	115,727	15,661,218
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	20,629,817	24,961,000
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	140,321,346	81,941,729
Efectivo por actividades de financiamiento		
Captaciones recibidas	26,272,214,144	50,857,157,393
Devolución de captaciones	(26,616,346,240)	(51,030,582,511)
Operaciones de fondos tomados a préstamos obtenidos		
Interbancario recibidos	-	-
Interbancario Pagados	-	-
Operaciones de fondos tomados a prestamos pagados	(82,514,669)	(122,376,262)
Obligaciones subordinadas		
Financiamiento Obtenido	-	-
Dividendos pagados y otros pagos a los accionistas	-	-
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	(426,646,765)	(295,801,380)
Disminución neta en el efectivo	54,219,225	514,719,190
Efectivo al inicio del período	2,583,326,708	2,746,592,169
Efectivo al final del período	2,637,545,932	3,261,311,359


Juan Forero Velásquez
Vicepresidente Finanzas y Tesorería



Gustavo Zuluaga Alam
Vicepresidente Ejecutivo



Sterlin Santana
Contador General

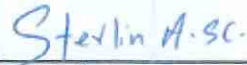
ASOCIACION LA NACIONAL DE AHORROS Y PRESTAMOS Y SUBSIDIARIA
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO
AL 31 DE MARZO 2023-2022
VALORES EN DOP

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

	MARZO 2023	MARZO 2022
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación:		
Resultados del ejercicio	127,038,321	165,427,470
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación:		
Provisiones:		
Cartera de créditos	49,160,017	50,610,285
Inversiones	998,649	2,513,337
Bienes recibidos en recuperación de créditos	792,720	67,831
Rendimientos por cobrar	5,778,311	3,612,584
Impuesto sobre la renta	32,445,497	50,898,951
Otras provisiones	-	-
Por operaciones contingentes	66,518	342,417
Liberación de provisiones:		
Rendimientos por cobrar	-	-
Depreciación y amortizaciones	19,461,520	17,201,757
Ganancia en venta de propiedad, muebles y equipos	-	(7,617,534)
Perdida en venta de propiedad, muebles y equipos	-	-
Perdida en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	20,000	59,577
Ganancia en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	(6,263,053)	(7,490,016)
Deterioro de bienes recibidos en recuperación de créditos	-	-
Revaluación de Provisiones	-	-
Recuperación de créditos castigados en bienes	-	-
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	62,311,945	82,589,538
Cuentas por cobrar	(9,501,981)	(24,212,741)
Cargos diferidos	140,318,218	(18,903,371)
Intangibles	-	-
Activos diversos	2,288,624	(2,060,275)
Intereses por pagar	-	(27,198,198)
Cargos por pagar	(21,021,689)	-
Pasivos Diversos	(166,306,767)	-
Intereses reinvertidos en captaciones	102,957,792	-
Otros pasivos	-	442,737,229
Total de ajustes	213,506,322	563,151,371
Efectivo neto provisto por (usado en) provisto por las actividades en operación	340,544,643	728,578,841


Juan Forero Velasquez
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 CAMBIO EN EL PATRIMONIO CONSOLIDADO
Al 31 DE MARZO 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	-	2,056,809,710	359,834,119	-	2,434,358,196	519,739,747	5,370,741,772
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	-	519,739,747	(519,739,747)	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	-	165,427,470	165,427,470
Ganancias actuariales por provisión para beneficios a empleados	-	-	-	-	-	-	-
Impuesto diferido sobre ganancias actuariales	-	-	-	-	-	-	-
Superávit por revaluación	-	-	(3,732,575)	-	-	-	(3,732,575)
Efecto registro por metodo de participacion inversiones en acciones	-	-	-	-	201,615,514	-	-
Ganancias (Pérdidas) no realizada en inversiones a valor razonable con cambios en el patrimonio	-	-	-	37,503,309	-	-	-
Impuesto diferido sobre provisión para retiro Junta de Directores	-	-	-	-	-	-	-
Transferencia a otras reservas patrimoniales	-	-	-	-	-	-	-
Saldos al 31 de Marzo del 2022	-	2,056,809,710	356,101,544	37,503,309	3,155,713,457	165,427,470	5,771,555,490
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	-	-	-	-	-	127,038,321	127,038,321
Superávit por revaluación	-	-	-	-	-	-	-
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 Marzo del 2023	-	2,134,803,668	371,532,581	-	3,547,445,332	127,038,321	6,180,619,903


Juan Forero Velasquez
Vicepresidente Finanzas y Tesorería


Gustavo Zuluaga Alam
Vicepresidente Ejecutivo


Sterlin Santana
Contador General

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