

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

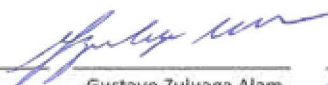
	MARZO 2024	MARZO 2023
<b>ACTIVOS:</b>		
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo</b>		
Caja	275,552,611	237,307,202
Banco central	1,230,261,902	1,835,963,999
Bancos del país	1,447,631,602	510,537,851
Bancos del exterior	299,790,187	250,883,124
Equivalentes de efectivo	905,986	2,707,020
Rendimientos por cobrar	473,377	146,736
	<u>3,254,615,665</u>	<u>2,637,545,932</u>
<b>Inversiones</b>		
Disponibles para la venta	4,746,117,910	2,915,481,507
Mantenidas hasta su vencimiento	714,928,689	1,131,811,756
Provisión para inversiones	(454,116)	(752,142)
	<u>5,460,592,483</u>	<u>4,046,541,122</u>
<b>Cartera de créditos</b>		
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)	(795,862,445)
	<u>30,285,467,439</u>	<u>27,486,621,911</u>
<b>Deudores por aceptaciones</b>		
	-	-
<b>Cuentas por cobrar</b>		
	382,172,510	324,125,482
<b>Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto</b>		
	63,375,031	59,857,319
<b>Participaciones en otras sociedades</b>		
Subsidiarias	-	-
Asociadas	179,850,776	171,590,023
Negocios en conjunto	-	-
Provision	(17,093,224)	(16,828,310)
	<u>162,757,552</u>	<u>154,761,713</u>
<b>Propiedades, muebles y equipos, neto</b>		
	1,753,843,798	1,191,848,490
<b>Otros activos</b>		
Cargos diferidos	559,225,718	548,301,952
Intangibles	-	-
Activos diversos	58,413,703	17,127,960
Amortización Acumulada	-	-
	<u>617,639,419</u>	<u>565,429,912</u>
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<u>41,980,463,897</u>	<u>36,466,731,881</u>

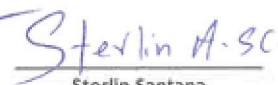


ASOCIACION LA NACIONAL DE AHORROS Y PRESTAMOS Y SUBSIDIARIA  
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO  
AL 31 DE MARZO 2024-2023  
(VALORES EN DOP)

	MARZO 2024	MARZO 2023
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>		
<b>PASIVOS</b>		
Depósitos del público		
A la vista	-	-
De ahorro	12,242,732,902	11,846,882,309
A plazo	17,778,341,800	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	612,963,322
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	2,954,293.00	522,457.00
	<u>985,508,624</u>	<u>247,575,413</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>
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>	<u><b>34,952,052,337</b></u>	<u><b>30,285,911,978</b></u>
<b>PATRIMONIO NETO</b>		
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
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<u><b>7,028,411,560</b></u>	<u><b>6,180,819,903</b></u>
<b>INTERES MINORITARIO</b>	<u><b>-</b></u>	<u><b>-</b></u>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<u><b>41,980,463,897</b></u>	<u><b>36,466,731,881</b></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 Forero Velásquez  
Vicepresidente Finanzas y Tesorería

  
Gustavo Zuluaga Alam  
Vicepresidente Ejecutivo


  
Sterlin A. SC.  
Contador General

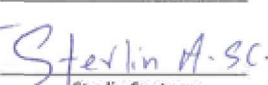


ASOCIACION LA NACIONAL DE AHORROS Y PRESTAMOS Y SUBSIDIARIA  
ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO  
AL 31 DE MARZO 2024-2023  
(VALORES EN DOP)

	MARZO 2024	MARZO 2023
<b>Ingresos financieros</b>		
Intereses por disponibilidades	44,067,330	24,184,376
Intereses por fondos Interbancarios	-	1,325,042
Intereses por cartera de crédito	1,008,584,015	872,416,440
Intereses por inversiones	116,014,985	92,456,667
Ganancias en venta de inversiones	11,986,636	5,460,518
	<u>1,180,652,966</u>	<u>995,843,043</u>
<b>Gastos financieros</b>		
Intereses por captaciones	(421,457,688)	(303,740,378)
Intereses por financiamientos	(34,171,823)	(28,658,016)
Perdida en venta de inversiones	-	-
	<u>(455,629,511)</u>	<u>(332,398,395)</u>
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<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>
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<u>664,603,808</u>	<u>613,285,981</u>
Ingresos (gastos) por diferencias de cambio	899,880	(12,619,064)
<b>Otros ingresos operacionales</b>		
Comisiones por servicios	163,641,400	200,603,003
Comisiones por cambio	29,498,964	18,963,585
Ingresos diversos	338,406	1,018,188
	<u>193,478,770</u>	<u>220,584,776</u>
<b>Otros gastos operacionales</b>		
Comisiones por servicios	(58,144,170)	(35,165,241)
Comisiones por cambio	(10,293,412)	(4,182,953)
Gastos diversos	(195,893)	(195,893)
	<u>(68,633,475)</u>	<u>(39,544,087)</u>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>	<u>790,348,983</u>	<u>781,707,606</u>
<b>Gastos operativos</b>		
Sueldos y compensaciones al personal	(402,453,745)	(375,120,788)
Servicios de terceros	(135,270,076)	(108,547,929)
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>
<b>RESULTADO OPERACIONAL NETO</b>	<u>2,431,949</u>	<u>88,732,433</u>
<b>Otros ingresos (gastos)</b>		
Otros ingresos	169,545,899	90,289,981
Otros gastos	(7,973,043)	(12,675,280)
	<u>161,572,856</u>	<u>88,614,701</u>
<b>Resultados antes de impuesto</b>	<u>164,004,805</u>	<u>175,347,134</u>
Impuesto sobre la renta	(48,562,264)	(48,308,813)
<b>Resultados del ejercicio</b>	<u>115,442,541</u>	<u>127,038,321</u>

  
Juan Forero Velásquez  
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 2024-2023  
VALORES EN DOP

	MARZO 2024	MARZO 2023
<b>Efectivo por actividades de operación</b>		
Intereses y comisiones cobradas por créditos	1,062,995,439	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	(56,858,013)	(15,863,316)
Pagos diversos por actividades de operación	297,987,611	34,550,677
<b>Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación</b>	<b>472,951,892</b>	<b>340,544,643</b>
<b>Efectivo por actividades de inversión</b>		
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
<b>Efectivo neto usado en las actividades de inversión</b>	<b>(1,378,778,913)</b>	<b>140,321,346</b>
<b>Efectivo por actividades de financiamiento</b>		
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)	(82,514,669)
<b>Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento</b>	<b>865,692,443</b>	<b>(426,646,765)</b>
<b>Disminución neta en el efectivo</b>	<b>(40,124,579)</b>	<b>54,219,225</b>
<b>Efectivo al inicio del período</b>	<b>3,294,740,244</b>	<b>2,583,326,708</b>
<b>Efectivo al final del período</b>	<b>3,254,615,665</b>	<b>2,637,545,932</b>

  
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 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	115,442,541	127,038,321
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación:		
<b>Provisiones:</b>		
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	24,967	66,518
<b>Liberación de provisiones:</b>		
Rendimientos por cobrar	-	-
Depreciación y amortizaciones	24,003,930	19,461,520
Pérdida 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	-
<b>Cambios netos en activos y pasivos:</b>		
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)
<b>Total de ajustes</b>	<u>357,519,351</u>	<u>213,506,322</u>
<b>Efectivo neto provisto por (usado en) provisto por las actividades en operación</b>	<u><b>472,961,892</b></u>	<u><b>340,544,643</b></u>

  
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 CAMBIO EN EL PATRIMONIO CONSOLIDADO  
Al 31 DE MARZO 2024-2023  
(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
<b>Saldos al 1 de Enero del 2023</b>	-	2,134,803,868	371,532,581	-	3,033,548,638	513,896,694	6,053,761,581
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	-	513,896,694	(513,896,694)	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	-	127,038,321	127,038,321
Ganancias actuariales por provisión para beneficios a empleados	-	-	-	-	-	-	-
Impuesto diferido sobre ganancias actuariales	-	-	-	-	-	-	-
Superavit por revaluación	-	-	-	-	-	-	-
Efecto registro por método de participación Inversiones en acciones	-	-	-	-	-	-	-
Impuesto diferido sobre provisión para retro Junta de Directores	-	-	-	-	-	-	-
Transferencia a otras reservas patrimoniales	-	-	-	-	-	-	-
<b>Saldos al 31 de Marzo del 2023</b>	-	<u>2,134,803,868</u>	<u>371,532,581</u>	-	<u>3,547,445,332</u>	<u>127,038,321</u>	<u>6,180,819,902</u>
<b>Saldos al 1 de Enero del 2024</b>	-	2,185,246,756	715,699,662	-	3,549,429,419	462,393,182	6,912,969,019
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	-	462,393,182	(462,393,182)	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	-	115,442,541	115,442,541
Superavit por revaluación	-	-	-	-	-	-	-
Efecto registro por método de participación Inversiones en acciones	-	-	-	-	-	-	-
Transferencia a otras reservas patrimoniales	-	-	-	-	-	-	-
<b>Saldos al 31 de Marzo del 2024</b>	-	<u>2,185,246,756</u>	<u>715,699,662</u>	-	<u>4,011,822,601</u>	<u>115,442,541</u>	<u>7,028,411,560</u>

  
Juan Forero Velásquez  
Vicepresidente Finanzas y Tesorería

  
Gustavo Zuluaga Alam  
Vicepresidente Ejecutivo

  
Sterlin Santana  
Contador General

