

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

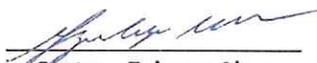
| | JUNIO 2024 | JUNIO 2023 |
|---|-----------------------|-----------------------|
| ACTIVOS: | | |
| Efectivo y equivalentes de efectivo | | |
| Caja | 286,836,805 | 268,606,955 |
| Banco central | 1,510,291,085 | 1,351,062,261 |
| Bancos del país | 805,159,539 | 455,644,368 |
| Bancos del exterior | 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 | - | - |
| Provision | (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>42,719,257,516</u> | <u>36,966,179,395</u> |

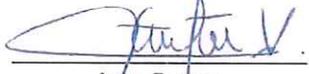


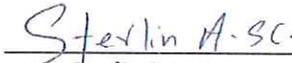
ASOCIACION LA NACIONAL DE AHORROS Y PRESTAMOS Y SUBSIDIARIA
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO
AL 30 DE JUNIO 2024-2023
(VALORES EN DOP)

| | 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 | 118,189,052,249 | 104,743,698,583 |




Gustavo Zuluaga Alam
Vicepresidente Ejecutivo


Juan Forero
VP Finanzas y Tesorería

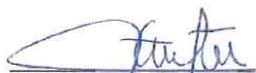

Sterlin Santana
Contador General

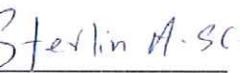
ASOCIACION LA NACIONAL DE AHORROS Y PRESTAMOS Y SUBSIDIARIA
ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO
AL 30 DE JUNIO 2024-2023
(VALORES EN DOP)

| | 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 | - | (998,649) |
| | <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
Vicepresidente Ejecutivo

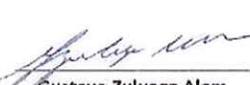

Juan Forero
VP Finanzas y Tesorería

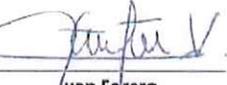

Sterlin Santana
Contador General

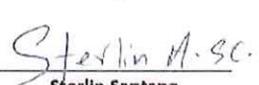
ASOCIACION LA NACIONAL DE AHORROS Y PRESTAMOS Y SUBSIDIARIA
 ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO CONSOLIDADO
 Al 30 DE JUNIO 2024-2023
 (VALORES EN DOP)

| 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 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 | | | | | | 249,319,254 | 249,319,254 |
| Ganancias actuariales por provisión para beneficios a empleados | | | | | | | - |
| Impuesto diferido sobre ganancias actuariales | | | | | | | - |
| Liberación de diferido por disposición de activos revaluados | | | | | | | - |
| Ganancia realizada en disposición de activos revaluados | | | | | | | - |
| Superavit por revaluación | | | (15,431,037) | | | | (15,431,037) |
| Efecto registro por metodo de participacion inversiones en acciones | | | | | | | - |
| Impuesto diferido sobre provisión para retiro Junta de Directores | | | | | | | - |
| Transferencia a otras reservas patrimoniales | - | - | - | - | - | - | - |
| Saldos al 30 de Junio del 2023 | - | 2,134,803,668 | 356,101,544 | - | 3,547,445,332 | 249,319,254 | 6,287,669,799 |
| 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 |
| Superavit por revaluación | | | | | | | - |
| Efecto registro por metodo de participacion inversiones en acciones | | | | | | | - |
| Transferencia a otras reservas patrimoniales | | | | | | | - |
| Saldos al 30 de Junio del 2024 | - | 2,185,246,756 | 715,899,662 | - | 4,011,822,601 | 187,374,147 | 7,100,343,166 |




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 |
|---|------------------------|----------------------|
| 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
Gustavo Zuluaga Alam
Vicepresidente Ejecutivo

Juan Forero
Juan Forero
VP Finanzas y Tesorería

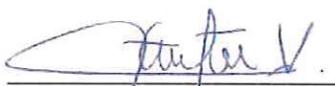
Sterlin A. S.C.
Sterlin Santana
Contador General

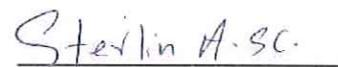
ASOCIACION LA NACIONAL DE AHORROS Y PRESTAMOS Y SUBSIDIARIA
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO
AL 30 DE JUNIO 2024-2023
VALORES EN DOP

| | JUNIO 2024 | JUNIO 2023 |
|---|----------------------|--------------------|
| Cconciliación 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 |
| Perdida en venta de bienes recibidos en recuperacion de creditos | - | 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 perdida) en participacion 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 | <u>833,563,627</u> | <u>346,251,335</u> |
| Efectivo neto provisto por (usado en) provisto por las actividades en operación | <u>1,020,937,775</u> | <u>595,570,589</u> |




Gustavo Zuluaga Alam
Vicepresidente Ejecutivo


Juan Forero
VP Finanzas y Tesorería


Sterlin Santana
Contador General