

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

	SEPTIEMBRE 2024	SEPTIEMBRE 2023
ACTIVOS:		
Efectivo y equivalentes de efectivo		
Caja	312,204,454	198,067,795
Banco central	1,702,960,199	1,230,158,139
Bancos del país	441,782,792	497,353,504
Bancos del exterior	295,423,618	273,302,919
Equivalentes de efectivo	4,285	2,341,681
Rendimientos por cobrar	470,105	108,925
	2,752,845,453	2,201,332,963
Inversiones		
Disponibles para la venta	4,323,727,893	3,546,887,944
Mantenidas hasta su vencimiento	280,195,450	662,414,109
Provisión para inversiones	(1,033,549)	(750,828)
	4,602,889,794	4,208,551,224
Cartera de créditos		
Vigente	32,093,136,651	29,196,284,647
Reestructurada	10,943,719	4,350,399
En mora (de 31 a 90 días)	20,820,525	12,901,098
Vencida (mas de 90 días)	571,162,887	565,350,200
Cobranza judicial	19,233,930	37,353,062
Rendimientos por cobrar	522,798,219	534,834,298
Provisión para créditos	(850,555,014)	(867,472,174)
	32,387,540,917	29,483,601,528
Deudores por aceptaciones	-	-
Cuentas por cobrar	309,665,205	414,878,704
Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto	54,822,463	57,626,032
Participaciones en otras sociedades		
Subsidiarias	-	-
Asociadas	181,744,856	171,590,024
Negocios en conjunto	-	-
Provision	(17,359,413)	(16,828,310)
	164,385,443	154,761,714
Propiedades, muebles y equipos, neto	1,745,527,472	1,721,476,377
Otros activos		
Cargos diferidos	597,899,920	615,050,749
Intangibles	-	-
Activos diversos	119,366,951	23,482,917
Amortización Acumulada	-	-
	717,266,871	638,533,666
TOTAL DE ACTIVOS	42,734,943,619	38,880,762,208



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

	SEPTIEMBRE 2024	SEPTIEMBRE 2023
PASIVOS Y PATRIMONIO		
PASIVOS		
Depósitos del público		
A la vista	-	-
De ahorro	11,767,009,120	12,092,055,977
A plazo	18,781,041,171	15,470,443,339
Intereses por pagar	88,774,684	67,057,024
	30,636,824,974	27,629,556,340
Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior		
De instituciones financieras del país	1,097,879,461	842,955,151
De instituciones financieras del exterior	-	-
Intereses por pagar	4,406,783	2,958,413
	1,102,286,244	845,913,564
Fondos tomados a préstamo		
Del Banco Central	1,415,145,649	720,728,910
De instituciones financieras del país	-	-
Otros	-	-
Intereses por pagar	3,926,950	1,121,220
	1,419,072,599	721,850,130
Otros pasivos	2,378,626,004	1,747,752,863
Obligaciones asimilables de capital		
Deudas subordinadas	-	1,005,695,881
Obligaciones convertibles en capital	-	-
	-	1,005,695,881
TOTAL DE PASIVOS	35,536,809,822	31,950,768,777
PATRIMONIO NETO		
Reservas patrimoniales	2,185,246,756	2,134,803,668
Superávit por reevaluación	715,899,662	849,084,190
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	4,011,822,601	3,547,445,332
Resultados del ejercicio	285,164,778	398,660,241
TOTAL PATRIMONIO NETO	7,198,133,797	6,929,993,432
INTERES MINORITARIO	-	-
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	42,734,943,619	38,880,762,208
Cuentas Contingentes	1,789,076,099	1,812,118,554
Cuentas de Orden	120,402,885,649	112,577,665,904




Juan Forero Velásquez
Vicepresidente Finanzas y Tesorería


Gustavo Zuluaga Alam
Vicepresidente Ejecutivo


Sterlin Santana
Contador General

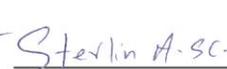
ASOCIACION LA NACIONAL DE AHORROS Y PRESTAMOS Y SUBSIDIARIA
ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO
AL 30 DE SEPTIEMBRE 2024-2023
(VALORES EN DOP)

	SEPTIEMBRE 2024	SEPTIEMBRE 2023
Ingresos financieros		
Intereses por disponibilidades	106,643,913	56,122,947
Intereses por fondos interbancarios	-	-
Intereses por cartera de crédito	3,156,319,827	2,766,858,885
Intereses por inversiones	362,129,452	275,186,713
Ganancias en venta de inversiones	24,420,807	32,016,392
	3,649,513,999	3,130,184,937
Gastos financieros		
Intereses por captaciones	(1,271,772,344)	(976,227,896)
Intereses por financiamientos	(101,544,333)	(92,420,532)
Perdida en venta de inversiones	(1,993,956)	-
	(1,375,310,633)	(1,068,648,428)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	2,274,203,366	2,061,536,509
Provisiones para cartera de créditos	(232,871,757)	(218,439,584)
Provisiones para inversiones	(115,662)	(998,649)
	(232,987,419)	(219,438,233)
MARGEN FINANCIERO NETO	2,041,215,947	1,842,098,275
Ingresos (gastos) por diferencias de cambio	(9,832,886)	(19,524,869)
Otros ingresos operacionales		
Comisiones por servicios	487,153,413	610,293,759
Comisiones por cambio	78,223,532	59,270,648
Ingresos diversos	941,776	2,554,163
	566,318,721	672,118,570
Otros gastos operacionales		
Comisiones por servicios	(168,003,885)	(111,887,566)
Comisiones por cambio	(25,591,254)	(14,695,605)
Gastos diversos	(587,679)	(587,679)
	(194,182,818)	(127,170,849)
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	2,403,518,964	2,367,521,127
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal	(1,198,556,268)	(1,124,780,723)
Servicios de terceros	(425,181,384)	(348,925,887)
Depreciación y amortizaciones	(81,082,328)	(71,872,923)
Otras provisiones	(22,348,976)	(28,135,470)
Otros gastos	(629,375,724)	(566,487,779)
	(2,356,544,680)	(2,140,202,783)
RESULTADO OPERACIONAL NETO	46,974,285	227,318,344
Otros ingresos (gastos)	1,894,080	344,895,711
Otros ingresos	391,870,549	344,895,711
Otros gastos	(44,398,127)	(27,857,874)
	347,472,422	317,037,836
Resultados antes de impuesto	394,446,707	544,356,180
Impuesto sobre la renta	(109,281,929)	(145,695,939)
Resultados del ejercicio	285,164,778	398,660,241




Juan Forero Velásquez
Vicepresidente Finanzas y Tesorería


Gustavo Zuluaga Alam
Vicepresidente Ejecutivo

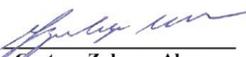

Sterlin Santana
Contador General

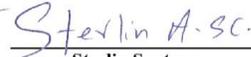
ASOCIACION LA NACIONAL DE AHORROS Y PRESTAMOS Y SUBSIDIARIA
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO
AL 30 DE SEPTIEMBRE 2024-2023
VALORES EN DOP

	SEPTIEMBRE 2024	SEPTIEMBRE 2023
Efectivo por actividades de operación		
Intereses y comisiones cobradas por créditos	3,286,287,043	2,797,397,330
Otros ingresos financieros cobrados	401,317,980	381,105,008
Otros ingresos operacionales cobrados	556,472,199	672,118,570
Intereses pagados por captaciones	(822,661,547)	(634,933,278)
Intereses y comisiones pagados sobre financiamientos	(134,316,138)	(118,701,031)
Gastos generales y administrativos pagados	(2,260,199,857)	(2,043,188,261)
Otros gastos operacionales pagados	(193,007,464)	(127,170,849)
Impuesto sobre la renta pagado	(56,958,013)	(96,922,042)
Pagos diversos por actividades de operación	830,450,698	218,466,624
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación	1,607,384,902	1,048,172,070
Efectivo por actividades de inversión		
Disminución (aumento) neto en inversiones	(169,921,952)	758,505,863
Créditos otorgados	(11,234,855,103)	(11,297,593,798)
Créditos cobrados	8,583,068,234	8,330,237,747
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(96,389,520)	(38,705,783)
Producto de la venta de activos fijos	-	(74,546,771)
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	53,639,024	56,950,817
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	(2,864,459,318)	(2,265,151,925)
Efectivo por actividades de financiamiento		
Captaciones recibidas	90,050,542,338	80,577,077,743
Devolución de captaciones	(88,883,767,817)	(80,133,252,918)
Operaciones de fondos tomados a préstamos obtenidos	973,680,753	-
Operaciones de fondos tomados a préstamos pagados	(425,275,648)	391,161,285
Obligaciones subordinadas	(1,000,000,000)	-
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	715,179,626	834,986,110
Disminución neta en el efectivo	(541,894,790)	(381,993,745)
Efectivo al inicio del período	3,294,740,244	2,583,326,708
Efectivo al final del período	2,752,845,453	2,201,332,963




Juan Forero Velásquez
Vicepresidente Finanzas y Tesorería

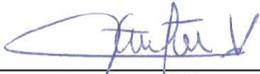

Gustavo Zuluaga Alam
Vicepresidente Ejecutivo

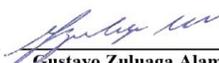

Sterlin Santana
Contador General

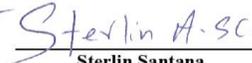
ASOCIACION LA NACIONAL DE AHORROS Y PRESTAMOS Y SUBSIDIARIA
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO
AL 30 DE SEPTIEMBRE 2024-2023
VALORES EN DOP

	SEPTIEMBRE 2024	SEPTIEMBRE 2023
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación:		
Resultados del ejercicio	285,164,778	398,660,241
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación:		
Provisiones:		
Cartera de créditos	232,871,757	218,439,584
Inversiones	120,472	998,649
Bienes recibidos en recuperación de créditos	5,035,253	1,289,964
Rendimientos por cobrar	17,171,503	25,688,649
Impuesto sobre la renta	52,323,916	48,773,897
Por operaciones contingentes	137,410	1,156,856
Liberación de provisiones:		
Depreciación y amortizaciones	73,995,110	68,722,388
Pérdida en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	-	90,373
Ganancia en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	(15,278,183)	(19,781,030)
Gastos por incobrabilidad de cuentas por cobrar	4,581,685	-
Intereses reinvertidos en captaciones	438,758,779	326,438,230
Amortización del descuento de la emisión de la deuda subordinada	1,175,357	-
Utilidad (ganancia o pérdida) en participación en otras empresas	(1,894,080)	-
Otros Ingreso (Gastos)	-	156,664
Cambios netos en activos y pasivos:		
Rendimientos por cobrar	40,084,977	48,317,403
Cuentas por cobrar	21,238,083	(100,255,203)
Cargos diferidos	(104,720,531)	139,197,111
Activos diversos	(34,108,421)	(4,066,333)
Intereses por pagar	-	(11,424,111)
Cargos por pagar	(22,419,787)	-
Otros pasivos	613,146,823	(94,231,262)
Total de ajustes	1,322,220,124	649,511,829
Efectivo neto provisto por (usado en) provisto por las actividades en operación	1,607,384,902	1,048,172,070




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 CAMBIO EN EL PATRIMONIO CONSOLIDADO
Al 30 DE SEPTIEMBRE 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						398,660,241	398,660,241
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			477,551,609				477,551,609
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 Septiembre del 2024	<u>-</u>	<u>2,134,803,668</u>	<u>849,084,190</u>	<u>-</u>	<u>3,547,445,332</u>	<u>398,660,241</u>	<u>6,929,993,432</u>
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						285,164,778	285,164,778
Superavit por revaluación							-
Efecto registro por metodo de participacion inversiones en acciones							-
Transferencia a otras reservas patrimoniales							-
Saldos al 30 de Septiembre del 2024	<u>-</u>	<u>2,185,246,756</u>	<u>715,899,662</u>	<u>-</u>	<u>4,011,822,601</u>	<u>285,164,778</u>	<u>7,198,133,797</u>



Juan Forero Velásquez
 Vicepresidente Finanzas y Tesorería

Gustavo Zuluaga Alam
 Vicepresidente Ejecutivo

Sterlin Santana
 Contador General