

FONDO NACIONAL DEL AHORRO - CARLOS LLERAS RESTREPO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA INTERMEDIO
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(En miles de pesos)



ACTIVO	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022	PASIVO	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO (Nota 7)	\$ 304.851.387	\$ 783.745.507	PASIVOS FINANCIEROS (Nota 16)	\$ 9.621.073.672	\$ 8.664.351.161
			Depósitos de ahorro	1.054.227.475	1.057.925.754
INVERSIONES (Nota 8)	2.961.222.142	2.300.295.346	Cesantías administradas	8.564.395.550	7.603.919.372
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados - instrumentos representativos de deuda			Cuentas canceladas	2.450.647	2.506.035
Títulos de tesorería TES	606.499.922	587.668.716			
Otros emisores nacionales	1.823.173.836	1.675.992.080	PASIVOS POR ARRENDAMIENTOS	17.047.418	17.926.686
Inversiones a valor razonable					
Inver a Vr razon Camb en Res Op Merc	3.128.550	3.053.190	PROVISIONES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS (Nota 17)	6.132.694	1.652.645
Inversiones a costo amortizado con cambios en resultados - Instrum Deuda	530.070.424	34.603.116			
Deterioro Inversiones a Valor Razonable	1.650.590	1.021.756	PROVISIONES Y CONTINGENCIAS (Nota 18)	101.016.282	100.906.124
CARTERA DE CRÉDITOS Y OPERACIONES DE LEASING FINANCIERO, NETO (Nota 9)	9.678.541.169	8.343.676.008			
Créditos de Vivienda	\$ 10.100.293.901	\$ 8.711.337.563	CUENTAS COMERCIALES POR PAGAR Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR (Nota 19)	33.160.620	23.039.950
Menos: Deterioro (provisión) cartera de vivienda y leasing habitacional	259.610.586	226.452.155	OBLIGACIONES LABORALES	5.003.970	6.953.021
Menos: Deterioro (provisión) general	230.247.230	202.525.850	OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS (Nota 20)	83.886.586	72.807.281
Créditos de Consumo	6.251.263	10.760.107			
Menos: Deterioro operaciones de leasing de consumo	600.613	948.064			
Menos: Deterioro componente contraccíclico individual- créditos y operaciones de leasing de consumo	241.087	279.466	Total pasivo	\$ 9.867.321.242	8.887.636.868
Créditos Comerciales	32.822.784	36.300.503			
Menos: Deterioro (provisión) créditos y operaciones de leasing comerciales	32.581.698	36.021.038	PATRIMONIO CAPITAL SOCIAL (Nota 23)	2.473.768.475	2.205.564.968
Menos: Deterioro componente contraccíclico individual- créditos y operaciones de leasing de comerciales	155.420	241.384			
Préstamos a empleados	63.258.381	52.341.583	Capital inicial	10.000	10.000
Menos: Deterioro (provisión) crédito a empleados	648.526	595.791	Excedentes de ejercicios anteriores	2.473.758.475	2.205.554.968
CUENTAS COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR, NETO (Nota 10)	53.892.093	50.163.415	OTRAS PARTICIPACIONES EN EL PATRIMONIO (Nota 24)	263.823.016	234.022.627
			Reserva Legal	263.823.016	234.022.627
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA (Nota 11)	11.366.571	6.613.917	GANANCIAS ACUMULADAS Y RESULTADOS DEL EJERCICIO	537.085.781	283.113.070
PROPIEDADES Y EQUIPO, NETO (Nota 12)	85.168.002	79.583.558	Superavit	23.019.441	23.735.220
PROPIEDADES Y EQUIPO, DERECHOS DE USO (Nota 13)	15.264.887	15.649.706	Perdida Proceso convergencia	(38.626.046)	(38.626.046)
OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS, NETO (Nota 14)	26.773.804	22.972.754	Utilidades (pérdidas) de ejercicios anteriores		
Gastos pagados por anticipado	13.276.027	11.192.058	Utilidad del ejercicio	552.692.386	298.003.896
Diversos	13.708.659	12.068.612			
menos: Deterioro otros activos	210.882	287.916	Total patrimonio	\$ 3.274.677.272	2.722.700.665
ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALÍA (Nota 15)	4.918.459	7.637.322	Total pasivo y patrimonio	\$ 13.141.998.514	11.610.337.533
Total activo	\$ 13.141.998.514	\$ 11.610.337.533			

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.

Los suscritos Representante Legal y Contador, certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos Estados Financieros y que los mismos han sido tomados fielmente de los libros de contabilidad.

FIRMADO DIGITALMENTE POR:

LAURA MILENA ROA ZEIDAN
Representante Legal

JORGE ELIECER LARA PALACIOS
Contador Público
Tarjeta profesional No. 42109-T

YERSON ALBEIRO SEPULVEDA ALZATE
Revisor Fiscal
Tarjeta profesional No. 72413-T
Designado por AMEZQUITA & CIA S.A.S
(Ver mi informe adjunto)

FONDO NACIONAL DEL AHORRO - CARLOS LLERAS RESTREPO

ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL INTERMEDIO
 POR LOS PERÍODOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
 (En miles de pesos)



	del 1 de enero al 31 de diciembre 2023	del 1 de enero al 31 de diciembre 2022
INGRESOS DE OPERACIONALES		
Ingresos financieros cartera	670.645.241	603.158.383
Reajuste de la unidad de valor real UVR	667.624.889	740.022.789
Comisiones y/o honorarios	2.098.920	2.517.871
Reversión de pérdidas por deterioro	6.100	110.501
Recuperaciones deterioro (provisión)	155.590.138	204.606.307
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES	\$ 1.495.965.288	\$ 1.550.415.851
OTROS INGRESOS	45.465.877	70.279.375
INGRESOS FINANCIEROS	604.667.945	317.943.290
Total ingresos de Actividades Ordinarias (Nota 25)	2.146.099.110	1.938.638.516
GASTOS DE OPERACIÓN		
GASTOS DIRECTOS OPERACIONALES (Nota 26)	873.966.102	911.441.791
GASTOS POR BENEFICIOS A EMPLEADOS (Nota 27)	132.227.826	66.884.206
GASTOS POR DETERIORO DE CARTERA DE CRÉDITOS (Nota 28)	180.884.563	214.948.882
OTROS GASTOS POR DETERIORO	29.602.230	35.955.097
GASTOS POR DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN (Nota 29)	34.122.908	29.039.267
GASTOS POR DEPRECIACION DERECHOS DE USO	4.773.349	4.562.223
GASTOS FINANCIEROS	64.651.452	111.265.947
OTROS GASTOS (NOTA 30)	273.178.294	266.537.207
Total gastos de operación	1.593.406.724	1.640.634.620
UTILIDAD DEL EJERCICIO	552.692.386	298.003.896

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.

Los suscritos Representante Legal y Contador, certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos Estados Financieros y que los mismos han sido tomados fielmente de los libros de contabilidad.

FIRMADO DIGITALMENTE POR:

LAURA MILENA ROA ZEIDAN
Representante Legal

JORGE ELIECER LARA PALACIOS
Contador Público
Tarjeta profesional No. 42109-T

YERSON ALBEIRO SEPULVEDA ALZATE
Revisor Fiscal
Tarjeta profesional No. 72413-T
Designado por AMEZQUITA & CIA S.A.S
(Ver mi informe adjunto)

FONDO NACIONAL DEL AHORRO - CARLOS LLERAS RESTREPO

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO INTERMEDIO
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
(En miles de pesos)



	Otro resultado integral					
	Capital social	Reserva legal	Adopción por primera vez	Superavit	Utilidad del ejercicio	Total patrimonio
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	2.031.676.057	214.701.636	(38.626.046)	22.691.614	193.209.902	2.423.653.163
Apropiación de Utilidades Ejercicio 2021	173.888.911	-	-	-	(173.888.911)	-
Apropiación para Reserva Legal	-	19.320.991	-	-	(19.320.991)	-
Superavit	-	-	-	1.043.605	-	1.043.605
Utilidad del ejercicio	-	-	-	-	298.003.896	298.003.896
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022	\$ 2.205.564.968	\$ 234.022.627	\$ (38.626.046)	\$ 23.735.219	\$ 298.003.896	\$ 2.722.700.664
Apropiación de Utilidades Ejercicio 2022	268.203.507	-	-	-	(268.203.507)	-
Apropiación para Reserva Legal	-	29.800.389	-	-	(29.800.389)	-
Superavit	-	-	-	(715.778)	-	(715.778)
Utilidad del ejercicio	-	-	-	-	552.692.386	552.692.386
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023	\$ 2.473.768.475	\$ 263.823.016	\$ (38.626.046)	\$ 23.019.441	\$ 552.692.386	\$ 3.274.677.272

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.

Los suscritos Representante Legal y Contador, certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos Estados Financieros y que los mismos han sido tomados fielmente de los libros de contabilidad.

FIRMADO DIGITALMENTE POR:

LAURA MILENA ROA ZEIDAN
Representante Legal

JORGE ELIECER LARA PALACIOS
Contador Público
Tarjeta profesional No. 42109-T

YERSON ALBEIRO SEPULVEDA ALZATE
Revisor Fiscal
Tarjeta profesional No. 72413-T
Designado por AMEZQUITA & CIA S.A.S
(Ver mi informe adjunto)

FONDO NACIONAL DEL AHORRO - CARLOS LLERAS RESTREPO

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO INTERMEDIO
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(En miles de pesos)



	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
UTILIDAD DEL EJERCICIO	\$ 552.692.386	\$ 298.003.896
Mas: Partidas que no afectan el capital de trabajo		
Deterioro cartera de créditos	180.726.667	214.590.938
Deterioro cuentas por cobrar	23.763.650	19.547.332
Deterioro BRDP y Restituidos	3.613.618	1.096.476
Deterioro de inversiones	634.933	139.557
Deterioro valor activos por derecho de uso	-	41.452
Deterioro en el valor de otros activos	1.590.028	15.171.732
Depreciaciones	2.984.046	2.771.099
Depreciacion por derechos de uso	4.773.349	4.520.772
Amortizaciones	31.138.862	26.268.168
Utilidad o pérdida en venta de inversiones	(110.861)	(11.400)
Recuperación deterioro cuentas por cobrar	(34.889.752)	(81.754.311)
Recuperación deterioro cartera	(190.479.890)	(122.851.996)
CAMBIOS EN PARTIDAS OPERACIONALES		
Cartera de créditos	(1.325.111.938)	(755.813.891)
Cuentas por cobrar	7.397.423	55.900.250
Bienes realizables y recibidos en pago	(8.366.273)	(5.757.618)
Otros activos	(33.811.075)	(32.104.548)
Depósitos y exigibilidades	955.843.242	1.119.612.091
Cuentas por pagar	10.120.669	(30.673.025)
Obligaciones Laborales	2.530.998	2.935.175
Otros pasivos	11.079.306	(2.681.091)
Pasivos estimados y provisiones	110.158	22.527.980
Total flujo de efectivo neto (usado) provisto en actividades de operación	(380.207.490)	373.945.323
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Propiedad y equipo	(13.591.953)	(7.194.216)
Inversiones	(660.815.934)	(937.471.094)
Total flujo de efectivo neto (usado) en actividades de inversión	(674.407.887)	(944.665.310)
ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
Superavit	(715.779)	
Total flujo de efectivo neto provisto en actividades de financiación	(715.779)	
DISMINUCIÓN DEL EFECTIVO	(478.894.120)	(193.186.272)
EFFECTIVO AL INICIO DEL PERÍODO	783.745.507	976.931.779
EFFECTIVO AL FINAL DEL PERÍODO	\$ 304.851.387	\$ 783.745.507

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.

Los suscritos Representante Legal y Contador, certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos Estados Financieros y que los mismos han sido tomados fielmente de los libros de contabilidad.

FIRMADO DIGITALMENTE POR:

LAURA MILENA ROA ZEIDAN
Representante Legal

JORGE ELIECER LARA PALACIOS
Contador Público
Tarjeta profesional No. 42109-T

YERSON ALBEIRO SEPULVEDA ALZATE
Revisor Fiscal
Tarjeta profesional No. 72413-T
Designado por AMEZQUITA & CIA S.A.S
(Ver mi informe adjunto)