

FONDO NACIONAL DEL AHORRO S. A.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO

ACUMULADO A ABRIL 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	30-abr-24	31-dic-23	30-abr-24	%
ACTIVO				
EFFECTIVO	231,659	304,851	(73,192)	(24.01)
Caja	20	0	20	0
Banco de la República	9	6	(1)	57.80
Bancos y otras entidades financieras	231,630	304,845	(73,215)	(24.02)
INVERSIONES Y OPERACIONES CON DERIVADOS	3,828,143	2,961,222	866,921	29.28
Inversiones vr razonable cambios en resultados	3,161,853	2,429,673	732,180	30.13
Títulos de tesorería –TES	921,551	606,500	315,051	51.95
Otros emisores nacionales - CDTs	2,240,302	1,823,173	417,129	22.88
Inversiones a costo amortizado	653,034	528,420	124,614	23.58
Títulos de Tesorería - TES	37,965	36,362	1,603	4.41
CDTS	588,909	466,037	122,872	26.37
Otros emisores nacionales - TIPS	26,160	26,021	139	0.53
Inversiones vr razonable camb resul -operac. mercado monetario -Instrumentos Representativos de Deuda	13,256	3,129	10,127	323.70
Títulos de tesorería –TES	13,256	3,129	10,127	323.70
CARTERA CRÉDITOS Y OPERACIONES DE LEASING FINANCIER	10,276,256	9,678,541	597,715	6.18
Créditos de Vivienda	10,714,254	10,100,294	613,960	6.08
Cat A riesgo normal cartera de vivienda	8,814,787	8,224,535	590,253	7.18
Cat A riesgo normal Leasing Habitacional	1,102,430	1,073,130	29,300	2.73
Cat B riesgo aceptable cartera de vivienda	310,126	323,138	(13,012)	(4.03)
Cat C riesgo apreciable cartera de vivienda	194,361	207,341	(12,979)	(6.26)
Cat D riesgo significativo cartera de vivienda	83,217	76,474	6,744	8.82
Cat E riesgo de incobrabilidad cartera de vivienda	209,333	195,676	13,656	6.98
Menos: Deterioro (prov) cartera de vivienda y leasing	274,507	259,611	14,896	5.74
Menos: Deterioro (prov) general-vivienda y leasing	107,839	101,634	6,205	6.10
Menos: Prov general adicional vivienda y educativo CE-	128,248	127,613	635	0.50
Créditos de Consumo	3,564	4,495	(931)	(20.72)
Créditos de Consumo	5,248	6,251	(1,003)	(16.05)
Cat A riesgo normal cartera y oper de leasing de consumo	4,262	5,020	(758)	(15.10)
Cat B riesgo aceptable cartera y oper de leasing de consum	130	236	(105)	(44.73)
Cat C riesgo apreciable cartera y oper de leasing de consum	246	311	(65)	(21.01)
Cat D riesgo sig cartera y oper de leasing de consumo	359	457	(98)	(21.46)
Cat E riesgo incobrabilidad cartera y oper de leasing consur	251	227	24	10.39

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 del sistema de reportes de Información Financiera.

LAURA MILENA
ROA ZEIDAN

Firmado digitalmente por
LAURA MILENA ROA ZEIDAN
Fecha: 2024.06.18 16:02:39
-05'00'

LAURA MILENA ROA ZEIDAN
Representante Legal

JORGE ELIECER
LARA PALACIOS

Firmado digitalmente por
JORGE ELIECER LARA
PALACIOS
Fecha: 2024.06.07 11:13:25
-05'00'

JORGE ELIECER LARA PALACIOS
Contador TP 42109-T

FONDO NACIONAL DEL AHORRO S. A.
 ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO
 ACUMULADO A ABRIL 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023
 (Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	30-abr-24	31-dic-23	30-abr-24	%
Menos: Deterioro componente contraccíclico individual-operac.leasing de consumo	130	155	(25)	(16.17)
Menos: Deterioro (provisión) cartera y operaciones de leasing de consumo	554	601	(47)	(7.77)
Menos: Deterioro (provisión) general - Consumo	1,000	1,000	0	0
Crédito Comercial	32,284	32,823	(539)	(1.64)
Cat E riesgo de incobrabilidad Cartera Y Operac.De Leasing Comerciales	32,284	32,823	(539)	(1.64)
Menos: Deterioro componente contraccíclico individual-operac.leasing comerciales	237	241	(5)	(1.90)
Menos: Deterioro (provisión) créditos y operaciones de leasing comerciales	32,047	32,582	(535)	(1.64)
	69,032			
Préstamos a empleados	69,032	62,610	6,422	10.26
Crédito de vivienda	69,654	63,140	6,514	10.32
Cat A riesgo normal, vivienda	64,155	57,584	6,571	11.41
Cat A riesgo normal, Leasing habitacional	5,499	5,445	55	1.00
Menos: deterioro Crédito de Vivienda	697	639	58	9.12
Cat A riesgo normal, vivienda	642	576	66	11.40
Cat A riesgo normal, Leasing habitacional	55	54	1	1.00
Cat B riesgo aceptable, vivienda	0	1	(1)	(100.00)
Cat C riesgo apreciable, vivienda	0	6	(6)	(100.00)
Crédito de Consumo	75	109	(34)	(31.18)
Crédito de Consumo	83	119	(36)	(29.95)
Cat A riesgo normal, consumo	69	77	(8)	(10.44)
Cat D riesgo significativo, consumo	14	17	(2)	(14.92)
Menos: deterioro	8	10	(2)	(21.49)
Cat A riesgo normal, consumo	1	1	(0)	(10.44)
Cat B riesgo aceptable, consumo	0	1	(1)	(100.00)
Cat D riesgo significativo, consumo	7	8	(1)	(14.92)

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 del sistema de reportes de Información Financiera.

LAURA MILENA ROA ZEIDAN

Firmado digitalmente por LAURA MILENA ROA ZEIDAN
Fecha: 2024.06.18 16:02:57 -05'00'

LAURA MILENA ROA ZEIDAN

Representante Legal

JORGE ELIECER LARA PALACIOS

Firmado digitalmente por JORGE ELIECER LARA PALACIOS
Fecha: 2024.06.07 11:13:44 -05'00'

JORGE ELIECER LARA PALACIOS

Contador TP 42109-T

FONDO NACIONAL DEL AHORRO S. A.
 ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO
 ACUMULADO A ABRIL 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023
 (Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	30-abr-24	31-dic-23	30-abr-24	%
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar	55,683	53,790	1,893	3.52
Cuentas comerciales y otras ctas por cobrar	87,163	85,211	1,952	2.29
Intereses	44,654	42,201	2,453	5.81
Componente Financiero Operaciones Leasing Fciero	4,857	4,759	98	2.05
Comisiones	1,905	1,380	525	38.05
A empleados	41	38	4	9.90
Pagos por cuenta de clientes, vivienda	31,391	31,493	(102)	(0.32)
Pagos por cuenta de clientes, consumo	113	140	(27)	(19.11)
Diversas	4,202	5,200	(998)	(19.19)
Menos: deterioro	31,480	31,421	59	0.19
Deterioro (provisión) General de Intereses	4,565	4,912	(347)	(7.07)
Deterioro (provisión) cuentas por cobrar comerciales	1,857	1,822	35	1.91
Deterioro (provisión) cuentas por cobrar de consumo	77	92	(15)	(16.45)
Deterioro (provisión) cuentas por cobrar de vivienda	23,444	23,328	116	0.50
Deterioro (provisión) otras cuentas por cobrar	1,533	1,261	273	21.64
Deterioro (provisión) cuentas por cobrar componente contracíclico individual	4	6	(1)	(25.07)
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	2,556	102	2,454	2,405.81
OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS	72,619	26,774	45,845	171.23
Gastos pagados por anticipado	20,423	13,276	7,147	53.83
Diversos	52,483	13,709	38,774	282.84
Menos: Deterioro otros activos	287	211	76	36.27
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	11,891	11,367	524	4.61
Bienes recibidos en pago y restituidos leasing	18,438	16,299	2,139	13.12
Otros activos no corrientes mantenidos para la venta	2,542	2,542	0	0
Menos: Deterioro activos no corrientes mantenidos para la venta	9,089	7,474	1,615	21.61
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	84,223	85,168	(945)	(1.11)
PROPIEDADES PYE POR DERECHOS DE USO	17,239	15,265	1,974	12.93
ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALÍA	4,112	4,918	(807)	(16.40)
TOTAL ACTIVO	14,584,381	13,141,998	1,442,381	10.98

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 del sistema de reportes de Información Financiera.

LAURA MILENA ROA ZEIDAN

Firmado digitalmente por LAURA MILENA ROA ZEIDAN
 Fecha: 2024.06.18 16:03:51 -05'00'

LAURA MILENA ROA ZEIDAN

Representante Legal

JORGE ELIECER LARA PALACIOS

Firmado digitalmente por JORGE ELIECER LARA PALACIOS
 Fecha: 2024.06.07 11:14:01 -05'00'

JORGE ELIECER LARA PALACIOS

Contador TP 42109-T

FONDO NACIONAL DEL AHORRO S. A.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO

ACUMULADO A ABRIL 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	30-abr-24	31-dic-23	30-abr-24	%
PATRIMONIO				
CAPITAL SOCIAL	2,473,769	2,473,769	0	0
Aportes del Estado	0	10	(10)	(100.00)
Capital suscrito y pagado	2,473,769	0	2,473,769	0
Excedentes de ejercicios anteriores		2,473,759	(2,473,759)	(100.00)
OTRAS PARTICIPACIONES EN EL PATRIMONIO	816,515	263,823	552,692	209.49
Reserva legal	319,092	263,823	55,269	20.95
Reservas ocasionales	497,423	0	497,423	0
RESULTADO ACUMULADO PROCESO DE CONVERGENCIA	(38,626)	(38,626)	0	0
SUPERÁVIT O DEFICIT - GANANCIAS O PERDIDAS NO REALIZADAS - (ORI)	23,019	23,019	0	0
RESULTADO DEL EJERCICIO	88,059	552,692	(464,634)	(84.07)
TOTAL PATRIMONIO	3,362,736	3,274,677	88,059	2.69
PASIVO				
DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES	10,906,978	9,621,074	1,285,904	13.37
Depósitos de ahorro	1,063,115	1,054,227	8,888	0.84
Cesantías administradas fondo nacional ahorro	9,841,395	8,564,396	1,277,000	14.91
Cuentas canceladas	2,468	2,451	18	0.73
PASIVOS POR ARRENDAMIENTOS	18,936	17,047	1,889	11.08
Pasivos por Arrendamientos	18,936	17,047	1,889	11.08
PROVISIONES POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	5,966	6,133	(167)	(2.72)
Provisiones no corrientes por beneficios a los empleados	2,262	2,277	(16)	(0.69)
Provisiones no corrientes por beneficios post-empleo a los	3,704	3,856	(152)	(3.95)
OTRAS PROVISIONES	108,273	101,016	7,256	7.18
Multas y sanciones, litig, indem y demandas y otras provisiones	108,273	101,016	7,256	7.18
CTAS COMERCIALES POR PAGAR Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR	176,108	117,470	58,638	49.92
CUENTAS POR PAGAR	44,669	28,580	16,089	56.30
Comisiones y honorarios	6,357	4,350	2,007	46.14
Arrendamientos	139	24	115	470.96
Proveedores y servicios por pagar	25,275	13,217	12,058	91.23
Otras cuentas por pagar de personal	2,189	5	2,184	44,532.88
Judiciales -Juzgados	4	5	(1)	(10.51)
Caja compensación familiar, ICBF y SENA	492	0	492	0
Otros	1,693	0	1,693	0

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 del sistema de reportes de Información Financiera.

LAURA MILENA
ROA ZEIDAN

Firmado digitalmente por LAURA
MILENA ROA ZEIDAN
Fecha: 2024.06.18 16:04:11 -05'00'

LAURA MILENA ROA ZEIDAN
Representante Legal

JORGE ELIECER
LARA PALACIOS

Firmado digitalmente por JORGE
ELIECER LARA PALACIOS
Fecha: 2024.06.07 11:14:14
-05'00'

JORGE ELIECER LARA PALACIOS
Contador TP 42109-T

FONDO NACIONAL DEL AHORRO S. A.
 ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO
 ACUMULADO A ABRIL 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023
 (Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	30-abr-24	31-dic-23	30-abr-24	%
Cuentas por pagar a aseguradoras	9,418	9,298	120	1.30
Diversas	1,291	1,686	(395)	(23.43)
OBLIGACIONES LABORALES	6,664	5,003	1,661	33.19
Nómina por pagar	91	2,106	(2,014)	(95.66)
Vacaciones	1,297	1,202	96	7.96
Prima legal	1,686	0	1,686	0
Prima extralegal	1,683	0	1,683	0
Otros beneficios	1,907	1,695	212	12.49
OTROS PASIVOS	124,774	83,887	40,888	48.74
Intereses originados en procesos de reestructuración	8,387	8,039	348	4.33
Diversos	116,387	75,848	40,539	53.45
PASIVO POR IMPUESTO CORRIENTE	5,385	4,581	804	17.55
Industria y Comercio	2,595	1,724	871	50.48
Sobre las ventas por pagar	277	72	205	283.92
Retenciones en la fuente	2,513	2,785	(272)	(9.77)
TOTAL PASIVO	11,221,645	9,867,321	1,354,324	13.73
TOTAL PATRIMONIO Y PASIVO	14,584,381	13,141,998	1,442,383	10.98

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 del sistema de reportes de Información Financiera.

LAURA MILENA ROA ZEIDAN

Firmado digitalmente por LAURA MILENA ROA ZEIDAN

Fecha: 2024.06.18 16:04:37 -05'00'

LAURA MILENA ROA ZEIDAN

Representante Legal

JORGE ELIECER LARA PALACIOS

Firmado digitalmente por JORGE ELIECER LARA PALACIOS

Fecha: 2024.06.07 11:14:28 -05'00'

JORGE ELIECER LARA PALACIOS

Contador TP 42109-T

FONDO NACIONAL DEL AHORRO S. A.**ESTADO DE RESULTADO DEL PERIODO Y OTRO RESULTADO INTEGRAL POR NATURALEZA DEL GASTO COMPARATIVO****ACUMULADO A ABRIL DE 2024 Y 2023****(Expresado en millones de pesos)**

	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	30-abr-24	30-abr-23	30-abr-24	%
RESULTADO OPERATIVO				
INGRESOS	519,011	666,888	(147,877)	(22.17)
Ingresos de la operación	510,066	653,255	(143,189)	(21.92)
Ingresos financieros cartera	250,810	214,688	36,122	16.83
Reajuste de la unidad de valor real UVR	208,567	364,301	(155,734)	(42.75)
Comisiones y/o honorarios	582	751	(169)	(22.46)
Recuperaciones deterioro (provisión)	50,107	73,515	(23,408)	(31.84)
Otros ingresos	8,945	13,633	(4,688)	(34.38)
Recuperaciones riesgo operativo	36	2	34	1,626.24
Diversos	8,735	13,605	(4,870)	(35.80)
Arrendamientos	17	23	(6)	(25.56)
Utilidad por Venta de Propiedades y Equipo	157	3	153	4,844.34
GASTOS DE OPERACIÓN	567,517	714,461	(146,944)	26.71
Gastos De Beneficios a Los Empleados	46,538	38,478	8,060	20.95
Sueldos	18,228	14,632	3,595	24.57
Horas extras	582	74	508	688.73
Auxilio de Transporte	196	180	16	8.93
Subsidio de alimentación	3,745	3,360	385	11.44
Cesantías	1,715	1,327	388	29.26
Prima legal	1,715	1,309	406	31.05
Prima extralegal	2,792	2,185	607	27.78
Vacaciones	834	993	(158)	(15.97)
Prima de vacaciones	476	724	(248)	(34.29)
Bonificaciones	983	1,078	(94)	(8.73)
Indemnizaciones	215	372	(157)	(42.16)
Aportes caja compensación familiar, ICBF y SENA	1,773	1,457	315	21.62
Comisiones	3,722	3,231	490	15.18
Incapacidades	169	121	48	39.43
Aportes por Salud	1,678	1,347	331	24.56
Aportes por Pensión	2,322	1,883	438	23.28
Otros beneficios a empleados	5,393	4,205	1,188	28.26
Depreciación y Amortización de Activos No Financieros	12,413	11,948	464	3.89
Depreciación de propiedades, planta y equipos	1,199	860	339	39.37
Amortización de activos intangibles	11,214	11,088	126	1.13
Gasto intereses por derecho de uso	490	536	(46)	(8.56)
Depreciación PPE Derechos de Uso	1,668	1,449	219	15.09

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 del sistema de reportes de Información Financiera.

LAURA MILENA
ROA ZEIDAN

Firmado digitalmente por LAURA
MILENA ROA ZEIDAN
Fecha: 2024.06.18 16:01:53 -05'00'

LAURA MILENA ROA ZEIDAN

Representante Legal

JORGE
ELIECER LARA
PALACIOS

Firmado digitalmente
por JORGE ELIECER
LARA PALACIOS
Fecha: 2024.06.07
11:15:05 -05'00'

JORGE ELIECER LARA PALACIOS

Contador TP 42109-T

FONDO NACIONAL DEL AHORRO S. A.**ESTADO DE RESULTADO DEL PERIODO Y OTRO RESULTADO INTEGRAL POR NATURALEZA DEL GASTO COMPARATIVO****ACUMULADO A ABRIL DE 2024 Y 2023****(Expresado en millones de pesos)**

	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	30-abr-24	30-abr-23	30-abr-24	%
Provisión Cartera de Créditos y otros activos	69,247	89,398	(20,151)	(22.54)
Deterioro	69,115	89,186	(20,071)	(22.50)
Componente contracíclico deterioro individual	132	212	(80)	(37.70)
Intereses Depósitos y Exigibilidades	307,989	489,281	(181,292)	(37.05)
Otros Gastos	129,172	83,371	45,801	54.94
Prima amortizada de cartera por compra	15	108	(93)	(86.00)
Bienes Recibidos en restitucion de leasing	121	0	121	0
Reajuste de la unidad de valor real UVR	2,144	2,672	(528)	(19.76)
Comisiones	113	109	4	3.56
Honorarios	73,618	35,494	38,124	107.41
Perdida por siniestros -riesgo operativo	102	0	102	0
Impuestos y tasas	4,133	3,760	373	9.93
Arrendamientos	853	1,065	(211)	(19.85)
Contribuciones, afiliaciones y transferencias	1,980	1,422	558	39.22
Seguros	1,532	1,694	(162)	(9.57)
Mantenimiento y reparaciones	509	179	330	184.05
Adecuación e instalación	567	0	567	0
Multas y sanciones, litigios	488	1019	(531)	(52.11)
Diversos	42,997	35,849	7,148	19.94
TOTAL RESULTADO OPERATIVO	(48,506)	(47,573)	(933)	1.96
RESULTADO FINANCIERO				
INGRESOS FINANCIEROS	168,036	210,324	(42,288)	(20.11)
Depósitos a la vista	8,179	32,474	(24,295)	(74.81)
Rendimientos por compromisos de transferencia en operaciones simultáneas	2,801	311	2,490	799.95
Por valoración de Inversiones a valor razonable	131,814	154,435	(22,621)	(14.65)
Por incremento en el valor presente	24,855	23,073	1,782	7.72
Por venta de inversiones	92	25	67	271.66
Reversión de la Perdida por Deterioro (Títulos Hip.TIPS)	295	6	289	4,734.06
GASTOS FINANCIEROS	31,471	13,453	18,018	467.79
Financieros por Operaciones del Mercado Monetario y Otros Intreses	504	98	406	413.48
Deterioro Inversiones (Títulos hipotecarios TIPS)	60	341	(281)	(82.45)
Pérdida x Medición de Activos Fcieros Vr Razonable	30,812	13014	17798	136.76
Por disminución en el valor presente (costo amortizado)	95	0	95	0
TOTAL RESULTADO FINANCIERO	136,565	196,871	(60,307)	(30.63)
RESULTADO DEL EJERCICIO	88,059	149,298	(61,238)	(41.02)
Resultado del Ejercicio	88,059	149,298	(61,239)	(41.02)
TOTAL DE LA UTILIDAD INTEGRAL DEL PERIODO	88,059	149,298	(61,238)	(41.02)

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 del sistema de reportes de Información Financiera.

**LAURA MILENA
ROA ZEIDAN**

Firmado digitalmente por
LAURA MILENA ROA ZEIDAN
Fecha: 2024.06.18 16:02:13
-05'00'

LAURA MILENA ROA ZEIDAN
Representante Legal

**JORGE ELIECER
LARA
PALACIOS**

Firmado digitalmente
por JORGE ELIECER LARA
PALACIOS
Fecha: 2024.06.07
11:15:24 -05'00'

JORGE ELIECER LARA PALACIOS
Contador TP 42109-T