

FONDO NACIONAL DEL AHORRO S. A.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO

ACUMULADO A 30 DE JUNIO 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023

(Expresado en millones de pesos)



ACTIVO	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	30-jun-24	31-dic-23	30-jun-24	%
EFFECTIVO	252,075	304,851	(52,776)	(17.31)
Caja	20	0	20	0
Banco de la República	176	6	170	2.983
Bancos y otras entidades financieras	251,879	304,845	(52,966)	(17.37)
INVERSIONES Y OPERACIONES CON DERIVADOS	3,353,339	2,961,222	392,117	13.24
Inversiones vr razonable cambios en resultados	2,688,863	2,429,673	259,190	10.67
Títulos de tesorería –TES	701,187	606,500	94,687	15.61
Otros emisores nacionales - CDTs	1,987,676	1,823,173	164,503	9.02
Inversiones a costo amortizado	650,922	528,420	122,502	23.18
Títulos de Tesorería - TES	37,344	36,362	982	2.70
CDTS	586,732	466,037	120,695	25.90
Otros emisores nacionales - TIPS	26,846	26,021	825	3.17
Inversiones vr razonable camb resul -operac. mercado monetario				
-Instrumentos Representativos de Deuda	13,554	3,129	10,425	333.23
CARTERA CRÉDITOS Y OPERACIONES DE LEASING FINANCIERO	10,639,137	9,678,541	960,596	9.93
Créditos de Vivienda	10,558,032	9,611,436	946,596	0.10
Cat A riesgo normal cartera de vivienda	9,159,107	8,224,535	934,572	11.36
Cat A riesgo normal Leasing Habitacional	1,122,506	1,073,130	49,376	4.60
Cat B riesgo aceptable cartera de vivienda	326,236	323,138	3,098	0.96
Cat C riesgo apreciable cartera de vivienda	173,076	207,341	(34,265)	(16.53)
Cat D riesgo significativo cartera de vivienda	84,051	76,474	7,577	9.91
Cat E riesgo de incobrabilidad cartera de vivienda	195,048	195,676	(628)	(0.32)
Menos: Deterioro (prov) cartera de vivienda y leasing habitacional	261,748	259,611	2,137	0.82
Menos: Deterioro (prov) general-vivienda y leasing habitacional	111,378	101,634	9,744	9.59
Menos: Prov general adicional vivienda y educativo CE-022	128,866	127,613	1,253	0.98
Créditos de Consumo	3,002	4,495	(1,493)	(33.22)
Créditos de Consumo	4,480	6,251	(1,771)	(28.33)
Cat A riesgo normal cartera y oper de leasing de consumo	3,749	5,020	(1,271)	(25.32)
Cat B riesgo aceptable cartera y oper de leasing de consumo	119	236	(117)	(49.70)
Cat C riesgo apreciable cartera y oper de leasing de consumo	195	311	(116)	(37.21)
Cat D riesgo sig cartera y oper de leasing de consumo	316	457	(141)	(30.89)
Cat E riesgo incobrabilidad cartera y oper de leasing consumo	101	227	(126)	(55.30)

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

LAURA MILENA ROA ZEIDAN
Representante Legal

JORGE
ELIECER LARA
PALACIOS

Firmado digitalmente
por JORGE ELIECER
LARA PALACIOS
Fecha: 2024.08.01
15:46:44 -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 30 DE JUNIO 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	30-jun-24	31-dic-23	30-jun-24	%
Menos: Deterioro componente contracíclico individual-operac. leasing de consumo	115	155	(40)	(25.54)
Menos: Deterioro (provisión) cartera y operaciones de leasing de consumo	363	601	(238)	(39.58)
Menos: Deterioro (provisión) general - Consumo	1,000	1,000	0	0
Crédito Comercial	1,033	0	1033	0
Crédito Comercial	33,217	32,823	394	1.20
Cat A riesgo normal cartera y operaciones de leasing comerciales	1,065	0	1,065	0
Cat E riesgo de incobrabilidad Cartera Y Operac. De Leasing Comerciales	32,152	32,823	(671)	(2.04)
Menos: Deterioro componente contracíclico individual-operac. leasing comerciales	249	241	8	3.24
Menos: Deterioro (provisión) créditos y operaciones de leasing comerciales	31,935	32,582	(647)	(1.98)
Préstamos a empleados	77,070	62,610	14,460	23.10
Crédito de vivienda	76,998	62,501	14,497	23.19
Crédito de vivienda	77,776	63,140	14,636	23.18
Cat A riesgo normal, vivienda	72,392	57,584	14,808	25.72
Cat A riesgo normal, Leasing habitacional	5,384	5,445	(61)	(1.13)
Cat B riesgo aceptable, vivienda	0	46	(46)	(100.00)
Cat C riesgo apreciable, vivienda	0	65	(65)	(100.00)
Menos: deterioro Crédito de Vivienda	778	639	139	21.84
Cat A riesgo normal, vivienda	724	576	148	25.69
Cat A riesgo normal, Leasing habitacional	54	54	0	0.73
Cat B riesgo aceptable, vivienda	0	1	(1)	(100.00)
Cat C riesgo apreciable, vivienda	0	6	(6)	(100.00)
Crédito de Consumo	72	109	(37)	(33.74)
Crédito de Consumo	80	119	(39)	(32.69)
Cat A riesgo normal, consumo	67	77	(10)	(13.52)
Cat B riesgo aceptable, consumo	0	25	(25)	(100.00)
Cat D riesgo significativo, consumo	13	17	(4)	(26.25)
Menos: deterioro	8	10	(2)	(21.11)
Cat A riesgo normal, consumo	1	1	(0)	(13.52)
Cat B riesgo aceptable, consumo	0	1	(1)	(100.00)
Cat D riesgo significativo, consumo	7	8	(1)	(8.15)

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

LAURA MILENA ROA ZEIDAN
Representante Legal

JORGE
ELIECER LARA
PALACIOS

Firmado digitalmente
por JORGE ELIECER
LARA PALACIOS
Fecha: 2024.08.01
15:47:05 -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 30 DE JUNIO 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	30-jun-24	31-dic-23	30-jun-24	%
CUENTAS COMERCIALES POR COBRAR Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR	76,903	53,790	23,113	42.97
Cuentas comerciales y otras ctas por cobrar	108,495	85,211	23,284	27.32
Intereses	47,109	42,201	4,908	11.63
Componente Financiero Operaciones Leasing Fciero	4,998	4,759	239	5.02
Comisiones	1,023	1,380	(357)	(25.90)
A empleados	43	38	5	12.42
Pagos por cuenta de clientes, vivienda	30,337	31,493	(1,156)	(3.67)
Pagos por cuenta de clientes, consumo	81	140	(59)	(42.03)
Diversas	24,904	5,200	19,704	378.90
Menos: deterioro	31,592	31,421	171	0.54
Deterioro (provisión) General de Intereses	4,442	4,912	(470)	(9.56)
Deterioro (provisión) cuentas por cobrar comerciales	1,859	1,822	37	2.01
Deterioro (provisión) cuentas por cobrar de consumo	52	92	(40)	(43.66)
Deterioro (provisión) cuentas por cobrar de vivienda	22,230	23,328	(1,098)	(4.70)
Deterioro (provisión) otras cuentas por cobrar	3,005	1,261	1,744	138.33
Deterioro (provisión) cuentas por cobrar componente contraccíclico individual	4	6	(2)	(37.50)
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	2,007	102	1,905	1,867
OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS	68,685	26,774	41,911	156.54
Gastos pagados por anticipado	14,756	13,276	1,480	11.15
Diversos	54,222	13,709	40,513	295.53
Menos: Deterioro otros activos	293	211	82	39.12
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	11,634	11,367	267	2.35
Bienes recibidos en pago y restituidos leasing	19,354	16,299	3,055	18.74
Otros activos no corrientes mantenidos para la venta	2,542	2,542	0	0
Menos: Deterioro activos no corrientes mantenidos para la venta	10,262	7,474	2,788	37.30
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	84,036	85,168	(1,132)	(1.33)
PROPIEDADES PYE POR DERECHOS DE USO	16,348	15,265	1,083	7.09
ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALÍA	3,706	4,918	(1,212)	(24.64)
TOTAL ACTIVO	14,507,869	13,141,998	1,365,871	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

LAURA MILENA ROA ZEIDAN
Representante Legal

JORGE
ELIECER LARA
PALACIOS

Firmado digitalmente
por JORGE ELIECER
LARA PALACIOS
Fecha: 2024.08.01
15:47:42 -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 30 DE JUNIO 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	30-jun-24	31-dic-23	30-jun-24	%
PATRIMONIO				
CAPITAL SOCIAL	2,473,768	2,473,769	(1)	0
Aportes del Estado	0	10	(10)	(100.00)
Capital suscrito y pagado	2,473,768	0	2,473,768	0
Excedentes de ejercicios anteriores	0	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 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	152,197	552,692	(400,495)	(72.46)
Ganancia del ejercicio	152,197	552,692	(400,495)	(72.46)
TOTAL PATRIMONIO	3,426,873	3,274,677	152,196	4.65
PASIVO				
DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES	10,784,376	9,621,074	1,163,302	12.09
Depósitos de ahorro	1,078,868	1,054,227	24,641	2.34
Cesantías administradas fondo nacional ahorro	9,703,056	8,564,396	1,138,660	13.30
Cuentas canceladas	2,452	2,451	1	0.02
PASIVOS POR ARRENDAMIENTOS	17,929	17,047	882	5.17
Pasivos por Arrendamientos	17,929	17,047	882	5.17
PROVISIONES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	5,919	6,133	(214)	(3.49)
Provisiones no corrientes por beneficios a los empleados	2,257	2,277	(20)	(0.87)
Provisiones no corrientes por beneficios post-empleo empleados	3,662	3,856	(194)	(5.04)
OTRAS PROVISIONES	113,369	101,016	12,353	12.23
Multas y sanciones, litig, indem y demandas y otras provisiones	113,369	101,016	12,353	12.23
CTAS COMERCIALES POR PAGAR Y OTRAS CTAS POR PAGAR	156,576	128,454	28,122	21.89
CUENTAS POR PAGAR	45,613	39,564	6,050	15.29
Comisiones y honorarios	4,728	4,350	378	8.69
Arrendamientos	646	24	622	2,551
Proveedores y servicios por pagar	26,344	13,217	13,127	99.32
Otras cuentas por pagar de personal	2,842	10,988	(8,147)	(74)
Judiciales -Juzgados	4	5	(1)	(27.52)
Fondo de empleados	454	0	454	0
Caja compensación familiar, ICBF y SENA	676	0	676	0
Otros	1,709	0	1,709	0
Cuentas por pagar a aseguradoras	9,685	9,298	388	4.17
Diversas	1,368	1,686	(318)	(18.85)

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

LAURA MILENA ROA ZEIDAN
Representante Legal

JORGE
ELIECER LARA
PALACIOS

Firmado digitalmente
por JORGE ELIECER
LARA PALACIOS
Fecha: 2024.08.01
15:47:58 -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 30 DE JUNIO 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	30-jun-24	31-dic-23	30-jun-24	%
OBLIGACIONES LABORALES	11,638	5,003	6,634	132.59
Nómina por pagar	6,131	2,106	4,025	191.15
Vacaciones	1,023	1,202	(179)	(14.87)
Prima extralegal	2,780	0	2,780	-
Otros beneficios	1,704	1,695	9	0.52
OTROS PASIVOS	99,325	83,887	15,439	18.40
Ingresos Anticipados	0	0	0	(30.32)
Intereses originados en procesos de reestructuración	8,447	8,039	408	5.07
Diversos	90,878	75,848	15,030	19.82
PASIVO POR IMPUESTO CORRIENTE	2,826	4,581	(1,755)	(38.31)
Industria y Comercio	1,176	1,724	(548)	(31.80)
Sobre las ventas por pagar	3	72	(69)	(95.30)
Retenciones en la fuente	1,646	2,785	(1,139)	(40.91)
Vehículos	1	0	1	0
TOTAL PASIVO	11,080,995	9,878,304	1,202,691	12.18
TOTAL PATRIMONIO Y PASIVO	14,507,869	13,152,982	1,354,888	10.30

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

LAURA MILENA ROA ZEIDAN
Representante Legal

JORGE ELIECER LARA PALACIOS
Firmado digitalmente por JORGE ELIECER LARA PALACIOS
Fecha: 2024.08.01 15:48:14 -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 30 DE JUNIO DE 2024 Y 2023
(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	30-jun-24	30-jun-23	30-jun-24	%
RESULTADO OPERATIVO				
INGRESOS	758,238	914,739	(156,501)	(17.11)
Ingresos de la operación	747,124	897,368	(150,244)	(16.74)
Ingresos financieros cartera	382,885	324,775	58,110	17.89
Reajuste de la unidad de valor real UVR	291,583	471,970	(180,387)	(38.22)
Comisiones y/o honorarios	829	1,109	(280)	(25.27)
Recuperaciones deterioro (provisión)	71,827	99,514	(27,687)	(27.82)
Otros ingresos	11,114	17,371	(6,257)	(36.02)
Recuperaciones riesgo operativo	642	2	640	0
Diversos	10,276	17,332	(7,056)	(40.71)
Arrendamientos	39	34	5	13.15
Utilidad por Venta de Propiedades y Equipo	157	3	154	48.76
GASTOS DE OPERACIÓN	812,398	969,761	(157,363)	38.39
Gastos De Beneficios a Los Empleados	71,200	58,266	12,934	22.20
Sueldos	27,509	21,995	5,514	25.07
Horas extras	979	146	833	5.71
Auxilio de Transporte	292	270	22	8.29
Subsidio de alimentación	5,645	5,085	560	11.01
Cesantías	2,720	2,084	636	30.56
Prima legal	2,465	2,138	327	15.29
Prima extralegal	4,484	3,457	1,027	29.68
Vacaciones	1,162	1,720	(558)	(32.43)
Prima de vacaciones	684	1,154	(470)	(40.71)
Bonificaciones	1,514	1,749	(235)	(13.44)
Indemnizaciones	476	621	(145)	(23.34)
Aportes caja compensación familiar, ICBF y SENA	3,008	2,417	591	24.46
Comisiones	6,268	4,586	1,682	36.66
Incapacidades	282	240	42	17.53
Aportes por Salud	2,595	2,034	561	27.60
Aportes por Pensión	3,596	2,847	749	26.29
Otros beneficios a empleados	7,521	5,723	1,798	31.42
Depreciación y Amortización de Activos No Financieros	18,644	16,684	1,960	11.75
Depreciación de propiedades, planta y equipos	1,810	1,288	522	40.48
Amortización de activos intangibles	16,834	15,396	1,438	9.34
Gasto intereses por derecho de uso	738	799	(61)	(7.66)
Depreciación PPE Derechos de Uso	2,559	2,242	317	14.18

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

LAURA MILENA ROA ZEIDAN

Representante Legal

JORGE
ELIECER LARA
PALACIOS

Firmado digitalmente
por JORGE ELIECER
LARA PALACIOS
Fecha: 2024.08.01
15:45:32 -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 30 DE JUNIO DE 2024 Y 2023
(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	30-jun-24	30-jun-23	30-jun-24	%
Provisión Cartera de Créditos y otros activos	102,554	133,332	(30,778)	(23.08)
Deterioro	102,423	133,139	(30,716)	(23.07)
Componente contracíclico deterioro individual	131	193	(62)	(32.27)
Intereses Depósitos y Exigibilidades	421,282	631,821	(210,539)	(33.32)
Otros Gastos	195,421	126,617	68,804	54.34
Prima amortizada de cartera por compra	27	110	(83)	(75.30)
Bienes Recibidos en restitucion de leasing	121	0	121	0
Reajuste de la unidad de valor real UVR	3,072	3,695	(623)	(16.87)
Comisiones	159	163	(4)	(2.61)
Honorarios	110,891	54,630	56,261	1.03
Pérdida por siniestros -riesgo operativo	145	0	145	0
Impuestos y tasas	5,793	5,271	522	9.90
Arrendamientos	1,423	1,717	(294)	(17.13)
Contribuciones, afiliaciones y transferencias	1,980	1,422	558	39.22
Seguros	2,581	2,399	182	7.59
Mantenimiento y reparaciones	691	250	441	1.76
Adecuación e instalación	688	364	324	89.14
Multas y sanciones, litigios	990	3,789	(2,799)	(73.87)
Diversos	66,860	52,807	14,053	26.61
TOTAL RESULTADO OPERATIVO	(54,160)	(55,022)	862	(1.57)
RESULTADO FINANCIERO				
INGRESOS FINANCIEROS	245,098	296,780	(51,682)	(17.41)
Depósitos a la vista	9,839	40,278	(30,439)	(75.57)
Rendimientos por compromisos de transferencia en operaciones simultáneas	3,076	507	2,569	507.18
Por valoración de Inversiones a valor razonable	193,535	215,011	(21,476)	(9.99)
Por incremento en el valor presente	37,762	40,953	(3,191)	(7.79)
Por venta de inversiones	197	25	172	694.53
Reversión de la Pérdida por Deterioro (Títulos Hip.TIPS)	689	6	683	11,193
GASTOS FINANCIEROS	38,741	18,670	20,071	107.51
Financieros por Operaciones del Mercado Monetario y Otros Intreses	772	114	658	576.39
Deterioro Inversiones (Títulos hipotecarios TIPS)	58	485	(427)	(87.96)
Pérdida x Medición de Activos Fcieros Vr Razonable	37,816	18,071	19,745	109.26
Por disminución en el valor presente (costo amortizado)	95	0	95	0
TOTAL RESULTADO FINANCIERO	206,357	278,110	(71,753)	(25.80)
RESULTADO DEL EJERCICIO	152,197	223,088	(70,891)	(31.78)
TOTAL DE LA UTILIDAD INTEGRAL DEL PERIODO	152,197	223,088	(70,891)	(31.78)

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

LAURA MILENA ROA ZEIDAN

Representante Legal

JORGE
ELIECER LARA
PALACIOS

Firmado digitalmente
por JORGE ELIECER
LARA PALACIOS
Fecha: 2024.08.01
15:45:54 -05'00'

JORGE ELIECER LARA PALACIOS

Contador TP 42109-T