

FONDO NACIONAL DEL AHORRO S. A.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO

ACUMULADO A MARZO 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023

(Expresado en millones de pesos)



ACTIVO	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-mar-24	31-dic-23	31-mar-24	%
EFFECTIVO	410,314	304,851	105,462	34.59
Caja	20	0	20	-
Banco de la República	6	6	(1)	9.03
Bancos y otras entidades financieras	410,288	304,845	105,443	34.59
INVERSIONES Y OPERACIONES CON DERIVADOS	3,999,398	2,961,222	1,038,176	35.06
Inversiones vr razonable cambios en resultados	3,349,284	2,429,673	919,611	37.85
Títulos de tesorería –TES	985,926	606,500	379,426	62.56
Otros emisores nacionales - CDTs	2,363,358	1,823,173	540,185	29.63
Inversiones a costo amortizado	636,797	528,420	108,377	20.51
Títulos de Tesorería - TES	37,514	36,362	1,152	3.17
CDTS	573,391	466,037	107,354	23.04
Otros emisores nacionales - TIPS	25,892	26,021	(129)	(0.50)
Títulos Hipotecarios TIPS	27,360	27,672	(312)	(1.13)
Deterioro Títulos Hipotecarios TIPS	(1,468)	(1,651)	183	(11.08)
Inversiones vr razonable camb resul -operac. mercado monetario -Instrumentos Representativos de Deuda	13,317	3,129	10,188	325.65
Títulos de tesorería –TES	13,317	3,129	10,188	325.65
CARTERA CRÉDITOS Y OPERACIONES DE LEASING FINANCIERO	10,071,472	9,678,541	392,931	4.06
Créditos de Vivienda	10,503,055	10,100,294	402,761	3.99
Cat A riesgo normal cartera de vivienda	8,626,482	8,224,535	401,948	4.89
Cat A riesgo normal Leasing Habitacional	1,095,335	1,073,130	22,205	2.07
Cat B riesgo aceptable cartera de vivienda	296,879	323,138	(26,259)	(8.13)
Cat C riesgo apreciable cartera de vivienda	196,961	207,341	(10,379)	(5.01)
Cat D riesgo significativo cartera de vivienda	81,699	76,474	5,225	6.83
Cat E riesgo de incobrabilidad cartera de vivienda	205,699	195,676	10,022	5.12
Menos: Deterioro (prov) cartera de vivienda y leasing habitacional	268,277	259,611	8,666	3.34
Menos: Deterioro (prov) general-vivienda y leasing habitacional	105,705	101,634	4,071	4.01
Menos: Prov general adicional vivienda y educativo CE-022	128,248	127,613	635	0.50
Créditos de Consumo	3,762	4,495	(733)	(16.30)
Créditos de Consumo	5,488	6,251	(763)	(12.21)
Cat A riesgo normal cartera y oper de leasing de consumo	4,395	5,020	(625)	(12.45)
Cat B riesgo aceptable cartera y oper de leasing de consumo	213	236	(23)	(9.67)
Cat C riesgo apreciable cartera y oper de leasing de consumo	194	311	(117)	(37.55)
Cat D riesgo sig cartera y oper de leasing de consumo	464	457	7	1.49
Cat E riesgo incobrabilidad cartera y oper de leasing consumo	222	227	(5)	(2.21)

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

Firmado digitalmente por JORGE ELIECER LARA PALACIOS Fecha: 2024.04.24 16:15:04 -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 MARZO 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-mar-24	31-dic-23	31-mar-24	%
Menos: Deterioro componente contracíclico individual-operac.leasing de consumo	137	155	(18)	(11.81)
Menos: Deterioro (provisión) cartera y operaciones de leasing de consumo	589	601	(12)	(1.95)
Menos: Deterioro (provisión) general - Consumo	1,000	1,000	0	0
Crédito Comercial	0	0	0	0
Crédito Comercial	32,443	32,823	(379)	(1.16)
Cat E riesgo de incobrabilidad Cartera Y Operac.De Leasing Comerciales	32,443	32,823	(379)	(1.16)
Menos: Deterioro componente contracíclico individual-operac.leasing comerciales	239	241	(2)	(0.66)
Menos: Deterioro (provisión) créditos y operaciones de leasing comerciales	32,204	32,582	(378)	(1.16)
Préstamos a empleados	66,885	62,610	4,275	6.83
Crédito de vivienda	66,789	62,501	4,288	6.86
Crédito de vivienda	67,464	63,140	4,325	6.85
Cat A riesgo normal, vivienda	61,985	57,584	4,401	7.64
Cat A riesgo normal, Leasing habitacional	5,479	5,445	35	0.64
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	675	639	36	5.70
Cat A riesgo normal, vivienda	620	576	44	7.63
Cat A riesgo normal, Leasing habitacional	55	54	0	0.64
Cat B riesgo aceptable, vivienda	0	1	(1)	(100.00)
Cat C riesgo apreciable, vivienda	0	6	(6)	(100.00)
Crédito de Consumo	96	109	(13)	(11.84)
Crédito de Consumo	105	119	(13)	(11.26)
Cat A riesgo normal, consumo	70	77	(7)	(8.92)
Cat B riesgo aceptable, consumo	19	25	(6)	(24.16)
Cat D riesgo significativo, consumo	16	17	(0)	(2.65)
Menos: deterioro	9	10	(0)	(4.89)
Cat A riesgo normal, consumo	1	1	(0)	(8.92)
Cat B riesgo aceptable, consumo	1	1	(0)	(24.16)
Cat D riesgo significativo, consumo	8	8	(0)	(2.65)

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 Firmado digitalmente por LAURA MILENA ROA ZEIDAN
ROA ZEIDAN

LAURA MILENA ROA ZEIDAN
Representante Legal

JORGE ELIECER Firmado digitalmente por JORGE ELIECER LARA PALACIOS
LARA PALACIOS

Fecha: 2024.04.24
16:15:18 -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 MARZO 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-mar-24	31-dic-23	31-mar-24	%
CUENTAS COMERCIALES POR COBRAR Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR	76,899	53,790	23,109	42.96
Cuentas comerciales y otras ctas por cobrar	109,629	85,211	24,418	28.66
Intereses	44,601	42,201	2,400	5.69
Componente Financiero Operaciones Leasing Fciero	4,847	4,759	88	1.84
Comisiones	2,974	1,380	1,594	115.52
A empleados	41	38	4	9.57
Pagos por cuenta de clientes, vivienda	31,232	31,493	(261)	(0.83)
Pagos por cuenta de clientes, consumo	119	140	(21)	(15.06)
Diversas	25,815	5,200	20,615	396.42
Menos: deterioro	32,730	31,421	1,308	4.16
Deterioro (provisión) General de Intereses	4,590	4,912	(323)	(6.57)
Deterioro (provisión) cuentas por cobrar comerciales	1,842	1,822	20	1.08
Deterioro (provisión) cuentas por cobrar de consumo	80	92	(12)	(13.23)
Deterioro (provisión) cuentas por cobrar de vivienda	23,186	23,328	(142)	(0.61)
Deterioro (provisión) otras cuentas por cobrar	3,027	1,261	1,767	140.16
Deterioro (provisión) cuentas por cobrar componente contracíclico individual	5	6	(1)	(18.30)
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	2,995	102	2,893	2,835.52
OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS	64,295	26,774	37,521	140.14
Gastos pagados por anticipado	22,979	13,276	9,703	73.08
Diversos	41,602	13,709	27,893	203.47
Menos: Deterioro otros activos	286	211	75	35.45
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	12,323	11,367	956	8.42
Bienes recibidos en pago y restituidos leasing	18,438	16,299	2,139	13.12
Bienes recibidos en pago	643	643	0	-
Bienes restituidos en contratos de Leasing	17,795	15,656	2,139	13.66
Otros activos no corrientes mantenidos para la venta	2,542	2,542	0	-
Menos: Deterioro activos no corrientes mantenidos para la venta	8,657	7,474	1,183	15.83
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	84,451	85,168	(717)	(0.84)
PROPIEDADES PYE POR DERECHOS DE USO	17,010	15,265	1,745	11.43
ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALÍA	4,312	4,918	(606)	(12.33)
TOTAL ACTIVO	14,743,469	13,141,998	1,601,469	12.19

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: 2024.04.24 16:15:29 -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 MARZO 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-mar-24	31-dic-23	31-mar-24	%
PATRIMONIO				
CAPITAL SOCIAL	2,473,769	2,473,769	0	-
Aportes del Estado	0	10	(10)	(100.00)
Capital suscrito y pagado	2,473,769		2,473,769	-
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	-
RESULTADO ACUMULADO PROCESO DE CONVERGENCIA	(38,626)	(38,626)	0	-
SUPERÁVIT O DEFICIT - GANANCIAS O PERDIDAS NO REALIZADAS - (ORI)	23,019	23,019	0	-
RESULTADO DEL EJERCICIO	105,734	552,692	(446,959)	(80.87)
TOTAL PATRIMONIO	3,380,411	3,274,677	105,734	3.23
PASIVO				
DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES	11,054,587	9,621,074	1,433,514	14.90
Depósitos de ahorro	1,057,482	1,054,227	3,255	0.31
Cesantías administradas fondo nacional ahorro	9,991,721	8,564,396	1,427,325	16.67
Cuentas canceladas	5,384	2,451	2,933	119.70
PASIVOS POR ARRENDAMIENTOS	18,774	17,047	1,726	10.13
PROVISIONES POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	5,969	6,133	(164)	(2.67)
Provisiones no corrientes por beneficios a los empleados	2,265	2,277	(12)	(0.55)
Provisiones no corrientes por beneficios post-empleo a los empleados	3,704	3,856	(152)	(3.95)
OTRAS PROVISIONES	105,634	101,016	4,617	4.57
Multas y sanciones, litig, indem y demandas y otras provisiones	105,634	101,016	4,617	4.57
Multas y sanciones, litigios, indemnizaciones y demandas	53,636	51,483	2,153	4.18
Otras Provisiones	51,998	49,533	2,465	4.98
CTAS COMERCIALES POR PAGAR Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR	169,500	117,470	52,030	44.29
CUENTAS POR PAGAR	43,637	28,580	15,057	52.68
Comisiones y honorarios	2,973	4,350	(1,377)	(31.66)
Arrendamientos	204	24	180	737.54
Proveedores y servicios por pagar	26,719	13,217	13,502	102.15
Otras cuentas por pagar de personal	2,272	5	2,267	46,217.97
Judiciales -Juzgados	3	5	(2)	(36.82)
Fondo de empleados	447	0	447	0
Caja compensación familiar, ICBF y SENA	434	0	434	0
Otros	1,388	0	1,388	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

LAURA MILENA ROA ZEIDAN
Representante Legal

JORGE ELIECER LARA PALACIOS Firmado digitalmente por JORGE ELIECER LARA PALACIOS
Fecha: 2024.04.24
16:16:09 -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 MARZO 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023
 (Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-mar-24	31-dic-23	31-mar-24	%
Cuentas por pagar a aseguradoras	9,633	9,298	336	3.61
Diversas	1,836	1,686	150	8.89
OBLIGACIONES LABORALES	6,052	5,003	1,049	20.96
Nómina por pagar	187	2,106	(1,919)	(91.13)
Vacaciones	1,405	1,202	204	16.96
Prima legal	1,244	0	1,244	0
Prima extralegal	1,241	0	1,241	0
Otros beneficios	1,975	1,695	280	16.49
OTROS PASIVOS	119,811	83,887	35,925	42.83
Intereses originados en procesos de reestructuración	8,324	8,039	284	3.54
Diversos	111,487	75,848	35,639	46.99
PASIVO POR IMPUESTO CORRIENTE	8,594	4,581	4,013	87.61
Industria y Comercio	3,216	1,724	1,491	86.47
Sobre las ventas por pagar	165	72	93	128.75
Retenciones en la fuente	5,213	2,785	2,428	87.19
TOTAL PASIVO	11,363,058	9,867,321	1,495,737	15.16
TOTAL PATRIMONIO Y PASIVO	14,743,469	13,141,998	1,601,471	12.19

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: 2024.04.24 16:16:26 -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 MARZO DE 2024 Y 2023
(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-mar-24	31-mar-23	31-mar-24	%
RESULTADO OPERATIVO				
INGRESOS	384,412	507,154	(122,743)	(24.20)
Ingresos de la operación	377,777	495,284	(117,507)	(23.73)
Ingresos financieros cartera	187,502	162,069	25,433	15.69
Reajuste de la unidad de valor real UVR	148,746	276,880	(128,134)	(46.28)
Comisiones y/o honorarios	439	567	(127)	(22.48)
Recuperaciones deterioro (provisión)	41,090	55,768	(14,678)	(26.32)
Otros ingresos	6,635	11,870	(5,236)	(44.10)
Recuperaciones riesgo operativo	36	2	34	1,616.74
Diversos	6,446	11,848	(5,402)	(45.60)
Arrendamientos	18	17	1	4.29
Utilidad por Venta de Propiedades y Equipo	135	3	132	4,167.92
GASTOS DE OPERACIÓN	392,544	548,698	(156,155)	20.47
Gastos De Beneficios a Los Empleados	33,488	28,061	5,427	19.34
Sueldos	12,258	10,977	1,280	11.66
Horas extras	341	50	291	584.34
Auxilio de Transporte	146	135	11	7.92
Subsidio de alimentación	2,783	2,516	267	10.62
Cesantías	1,283	991	292	29.49
Prima legal	1,265	975	290	29.71
Prima extralegal	1,996	1,625	371	22.85
Vacaciones	677	671	6	0.90
Prima de vacaciones	383	543	(161)	(29.58)
Bonificaciones	742	811	(68)	(8.44)
Indemnizaciones	175	300	(124)	(41.54)
Aportes caja compensación familiar, ICBF y SENA	1,281	1,085	196	18.02
Comisiones	2,573	1,671	902	54.01
Incapacidades	115	74	42	56.54
Aportes por Salud	1,228	1,015	213	21.02
Aportes por Pensión	1,698	1,419	279	19.67
Otros beneficios a empleados	4,544	3,203	1,340	41.84
Depreciación y Amortización de Activos No Financieros	9,324	9,029	294	3.26
Depreciación de propiedades, planta y equipos	901	638	263	41.15
Amortización de activos intangibles	8,423	8,391	32	0.38
Gasto intereses por derecho de uso	362	384	(21)	(5.55)
Depreciación PPE Derechos de Uso	1,232	1,023	209	20.46

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: 2024.04.24 16:14:10 -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 MARZO DE 2024 Y 2023
(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-mar-24	31-mar-23	31-mar-24	%
Provisión Cartera de Créditos y otros activos	53,520	78,052	(24,533)	(31.43)
Deterioro	53,381	77,835	(24,454)	(31.42)
Componente contracíclico deterioro individual	139	217	(78)	(35.99)
Intereses Depósitos y Exigibilidades	205,559	376,411	(170,852)	(45.39)
Otros Gastos	89,059	55,738	33,320	59.78
Prima amortizada de cartera por compra	12	105	(93)	(88.86)
Bienes Recibidos en restitucion de leasing	121	0	121	0
Reajuste de la unidad de valor real UVR	1,451	1,820	(370)	(20.31)
Comisiones	91	86	5	5.67
Honorarios	49,253	26,105	23,148	88.67
Impuestos y tasas	2,678	2,383	295	12.39
Arrendamientos	424	754	(330)	(43.83)
Contribuciones, afiliaciones y transferencias	1,453	1,422	32	2.22
Seguros	1,211	1,238	(27)	(2.17)
Mantenimiento y reparaciones	351	135	215	158.97
Adecuación e instalación	567	0	567	0
Multas y sanciones, litigios	191	555	(364)	(65.62)
Diversos	31,256	21,135	10,121	47.89
TOTAL RESULTADO OPERATIVO	(8,132)	(41,544)	33,412	(80.43)
RESULTADO FINANCIERO				
INGRESOS FINANCIEROS	124,299	166,350	(42,051)	(25.28)
Depósitos a la vista	7,039	24,171	(17,132)	(70.88)
Rendimientos por compromisos de transferencia en operaciones simultáneas	2,458	273	2,185	801.24
Por valoración de Inversiones a valor razonable	96,362	128,314	(31,952)	(24.90)
Por incremento en el valor presente	18,176	13,561	4,615	34.03
Por venta de inversiones	52	25	27	109.94
Reversión de la Perdida por Deterioro (Títulos Hip.TIPS)	212	6	206	3,378.34
GASTOS FINANCIEROS	10,434	7,333	3,101	346.22
Financieros por Operaciones del Mercado Monetario y Otros Intreses	485	98	387	394.05
Deterioro Inversiones (Títulos hipotecarios TIPS)	29	257	(228)	(88.62)
Pérdida x Medición de Activos Fcieros Vr Razonable	9,825	6978	2847	40.80
Por disminución en el valor presente (costo amortizado)	95	0	95	0
TOTAL RESULTADO FINANCIERO	113,865	159,017	(45,152)	(28.39)
RESULTADO DEL EJERCICIO	105,733	117,473	(11,740)	(9.99)
Resultado del Ejercicio	105,733	117,473	(11,740)	(9.99)
TOTAL DE LA UTILIDAD INTEGRAL DEL PERIODO	105,733	117,473	(11,740)	(9.99)

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: 2024.04.24 16:14:25 -05'00'

JORGE ELIECER LARA PALACIOS
Contador TP 42109-T