

FONDO NACIONAL DEL AHORRO S. A.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ

ACUMULADO A 31 DE AGOSTO 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023

(Expresado en millones de pesos)



ACTIVO	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-ago-24	31-dic-23	31-ago-24	%
EFFECTIVO	268,854	304,852	(35,998)	(11.81)
Caja	20	0	20	0
Banco de la República	9	6	3	50
Bancos y otras entidades financieras	268,825	304,845	(36,020)	(11.82)
OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO Y RELACIONADAS	39,353	0	39,353	0
Operaciones simultáneas	39,353	0	39,353	
INVERSIONES Y OPERACIONES CON DERIVADOS	2,995,529	2,961,222	34,307	1.16
Inversiones vr razonable cambios en resultados	2,443,438	2,429,673	13,765	0.57
Títulos de tesorería –TES	671,745	606,500	65,245	10.76
Otros emisores nacionales - CDTs	1,771,692	1,823,173	(51,481)	(2.82)
Inversiones a costo amortizado	542,252	528,420	13,832	2.62
Títulos de Tesorería - TES	37,835	36,362	1,473	4.05
CDTS	477,594	466,037	11,557	2.48
Otros emisores nacionales - TIPS	26,823	26,021	802	3.08
Inversiones vr razonable camb resul -operac. mercado monetario - Instrumentos Representativos de Deuda	9,841	3,129	6,712	214.51
CARTERA CRÉDITOS Y OPERACIONES DE LEASING FINANCIERO	10,916,493	9,678,543	1,237,950	12.79
Créditos de Vivienda	10,808,877	9,611,436	1,197,441	0.12
Cat A riesgo normal cartera de vivienda	9,379,323	8,224,535	1,154,788	14.04
Cat A riesgo normal Leasing Habitacional	1,133,094	1,073,130	59,964	5.59
Cat B riesgo aceptable cartera de vivienda	344,454	323,138	21,316	6.60
Cat C riesgo apreciable cartera de vivienda	174,527	207,341	(32,814)	(15.83)
Cat D riesgo significativo cartera de vivienda	87,753	76,474	11,279	14.75
Cat E riesgo de incobrabilidad cartera de vivienda	205,852	195,676	10,176	5.20
Menos: Deterioro (prov) cartera de vivienda y leasing habitacional	272,988	259,611	13,377	5.15
Menos: Deterioro (prov) general-vivienda y leasing habitacional	114,080	101,634	12,446	12.25
Menos: Prov general adicional vivienda y educativo CE-022	129,058	127,613	1,445	1.13
Créditos de Consumo	2,641	4,495	(1,854)	(41.25)
Créditos de Consumo	4,105	6,251	(2,146)	(34.33)
Cat A riesgo normal cartera y oper de leasing de consumo	3,552	5,020	(1,468)	(29.24)
Cat B riesgo aceptable cartera y oper de leasing de consumo	40	236	(196)	(83.05)
Cat C riesgo apreciable cartera y oper de leasing de consumo	85	311	(226)	(72.67)
Cat D riesgo sig cartera y oper de leasing de consumo	317	457	(140)	(30.63)
Cat E riesgo incobrabilidad cartera y oper de leasing consumo	112	227	(115)	(50.66)

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: 2024.09.25 11:12:31 -05'00'

JORGE ELIECER LARA PALACIOS
Contador TP 42109-T

FONDO NACIONAL DEL AHORRO S. A.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ

ACUMULADO A 31 DE AGOSTO 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-ago-24	31-dic-23	31-ago-24	%
Menos: Deterioro componente contraccíclico individual-operac.leasing de consumo	103	155	(52)	(33.55)
Menos: Deterioro (provisión) cartera y operaciones de leasing de consumo	361	601	(240)	(39.93)
Menos: Deterioro (provisión) general - Consumo	1,000	1,000	0	0
Crédito Comercial	22,723	0	22,723	0
Crédito Comercial	55,207	32,823	22,384	68.20
Cat A riesgo normal cartera y operaciones de leasing comerciales	23,156	0	23,156	0
Cat E riesgo de incobrabilidad Cartera Y Operac.De Leasing Comerciales	32,051	32,823	(772)	(2.35)
Menos: Deterioro componente contraccíclico individual-operac.leasing comerciales	410	241	169	70.12
Menos: Deterioro (provisión) créditos y operaciones de leasing comerciales	32,075	32,582	(507)	(1.56)
Préstamos a empleados	82,252	62,612	19,640	31.37
Crédito de vivienda	82,183	62,503	19,680	31.49
Crédito de vivienda	83,013	63,140	19,873	31.47
Cat A riesgo normal, vivienda	77,810	57,584	20,226	35.12
Cat A riesgo normal, Leasing habitacional	5,203	5,445	(242)	(4.44)
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	830	637	193	30.30
Cat A riesgo normal, vivienda	778	576	202	35.07
Cat A riesgo normal, Leasing habitacional	52	54	(2)	(3.70)
Cat B riesgo aceptable, vivienda	0	1	(1)	(100.00)
Cat C riesgo apreciable, vivienda	0	6	(6)	(100.00)
Crédito de Consumo	69	109	(40)	(36.70)
Crédito de Consumo	76	119	(43)	(36.13)
Cat A riesgo normal, consumo	64	77	(13)	(16.88)
Cat B riesgo aceptable, consumo	0	25	(25)	(100.00)
Cat D riesgo significativo, consumo	12	17	(5)	(29.41)
Menos: deterioro	7	10	(3)	(30.00)
Cat A riesgo normal, consumo	1	1	-	-
Cat B riesgo aceptable, consumo	0	1	(1)	(100.00)
Cat D riesgo significativo, consumo	6	8	(2)	(25.00)

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

LAURA MILENA ROA ZEIDAN
Representante Legal

Firmado
digitalmente por
LAURA MILENA
ROA ZEIDAN

JORGE
ELIECER LARA
PALACIOS

JORGE ELIECER LARA PALACIOS
Contador TP 42109-T

Firmado digitalmente
por JORGE ELIECER
LARA PALACIOS
Fecha: 2024.09.25
11:12:52 -05'00'

FONDO NACIONAL DEL AHORRO S. A.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ

ACUMULADO A 31 DE AGOSTO 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-ago-24	31-dic-23	31-ago-24	%
CUENTAS COMERCIALES POR COBRAR Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR	62,224	53,789	8,435	15.68
Cuentas comerciales y otras ctas por cobrar	92,726	85,211	7,515	8.82
Intereses	49,458	42,201	7,257	17.20
Componente Financiero Operaciones Leasing Fciero	5,121	4,759	362	7.61
Comisiones	1,399	1,380	19	1.38
A empleados	56	38	18	47.37
Pagos por cuenta de clientes, vivienda	32,000	31,493	507	1.61
Pagos por cuenta de clientes, consumo	70	140	(70)	(50.00)
Diversas	4,622	5,200	(578)	(11.12)
Menos: deterioro	30,502	31,422	(920)	(2.93)
Deterioro (provisión) General de Intereses	4,323	4,912	(589)	(11.99)
Deterioro (provisión) cuentas por cobrar comerciales	1,888	1,822	66	3.62
Deterioro (provisión) cuentas por cobrar de consumo	45	92	(47)	(51.09)
Deterioro (provisión) cuentas por cobrar de vivienda	22,573	23,328	(755)	(3.24)
Deterioro (provisión) otras cuentas por cobrar	1,668	1,261	407	32.28
Deterioro (provisión) cuentas por cobrar componente contraccíclico individual	5	6	(1)	(16.67)
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	2,685	102	2,583	2,532
OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS	64,476	26,774	37,702	140.82
Gastos pagados por anticipado	14,150	13,276	874	6.58
Diversos	50,618	13,709	36,909	269.23
Menos: Deterioro otros activos	292	211	81	38.39
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	11,700	11,366	333	2.93
Bienes recibidos en pago y restituidos leasing	20,493	16,299	4,194	25.73
Otros activos no corrientes mantenidos para la venta	2,542	2,542	0	0
Menos: Deterioro activos no corrientes mantenidos para la venta	11,335	7,474	3,861	51.66
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	83,945	85,168	(1,223)	(1.44)
PROPIEDADES PYE POR DERECHOS DE USO	17,757	15,265	2,492	16.32
ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALÍA	3,800	4,918	(1,118)	(22.73)
TOTAL ACTIVO	14,466,816	13,141,998	1,324,816	10.08

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: 2024.09.25
11:13:05 -05'00'

JORGE ELIECER LARA PALACIOS
Contador TP 42109-T

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



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-ago-24	31-dic-23	31-ago-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	227,421	552,692	(325,271)	(58.85)
Ganancia del ejercicio	227,421	552,692	(325,271)	(58.85)
TOTAL PATRIMONIO	3,502,097	3,274,676	227,421	6.94
PASIVO				
DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES	10,657,291	9,621,074	1,036,217	10.77
Depósitos de ahorro	1,096,905	1,054,227	42,678	4.05
Cesantías administradas fondo nacional ahorro	9,557,998	8,564,396	993,601	11.60
Cuentas canceladas	2,388	2,451	-64	(2.61)
PASIVOS POR ARRENDAMIENTOS	19,064	17,047	2,018	11.84
PROVISIONES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	5,824	6,132	(309)	(5.04)
Provisiones no corrientes por beneficios a los empleados	2,257	2,277	(19)	(0.83)
Provisiones no corrientes por beneficios post-empleo empleados	3,567	3,856	(289)	(7.49)
OTRAS PROVISIONES	120,119	101,016	19,103	18.91
Multas y sanciones, litig, indem y demandas y otras provisiones	120,119	101,016	19,103	18.91
CTAS COMERCIALES POR PAGAR Y OTRAS CTAS POR PAGAR	158,679	117,470	41,209	35.08
CUENTAS POR PAGAR	52,178	28,580	23,598	82.57
Comisiones y honorarios	2,130	4,350	(2,220)	(51.03)
Arrendamientos	21	24	(2)	(8)
Proveedores y servicios por pagar	34,590	13,217	21,374	161.72
Otras cuentas por pagar de personal	2,713	5	2,707	54,140
Judiciales -Juzgados	5	5	-	-
Fondo de empleados	447	0	447	0
Caja compensación familiar, ICBF y SENA	504	0	504	0
Otros	1,757	0	1,757	0
Cuentas por pagar a aseguradoras	11,451	9,298	2,153	23.16
Diversas	1,273	1,686	(413)	(24.50)

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: 2024.09.25
11:13:18 -05'00'

JORGE ELIECER LARA PALACIOS
Contador TP 42109-T

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



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-ago-24	31-dic-23	31-ago-24	%
OBLIGACIONES LABORALES	6,661	5,004	1,657	33.11
Nómina por pagar	10	2,106	(2,096)	(99.53)
Vacaciones	657	1,202	(545)	(45.34)
Prima legal	102	0	102	0
Prima extralegal	3,783	0	3,783	0
Otros beneficios	2,108	1,695	413	24.37
OTROS PASIVOS	99,840	83,886	15,954	19.02
Intereses originados en procesos de reestructuración	8,661	8,039	622	7.74
Diversos	91,179	75,848	15,331	20.21
PASIVO POR IMPUESTO CORRIENTE	3,742	4,580	(838)	(18.30)
Industria y Comercio	1,230	1,724	(494)	(28.65)
Sobre las ventas por pagar	256	72	184	255.56
Retenciones en la fuente	2,256	2,785	(529)	(18.99)
TOTAL PASIVO	10,964,719	9,867,319	1,097,400	11.12
TOTAL PATRIMONIO Y PASIVO	14,466,816	13,141,995	1,324,821	10.08

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: 2024.09.25

11:13:37 -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
POR LOS PERIODOS TERMINADOS EL 31 DE AGOSTO DE 2024 Y 2023
(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-ago-24	31-ago-23	31-ago-24	%
RESULTADO OPERATIVO				
INGRESOS	965,179	1,103,508	(138,328)	(12.54)
Ingresos de la operación	950,990	1,079,155	(128,166)	(11.88)
Ingresos financieros cartera	521,692	437,086	84,606	19.36
Reajuste de la unidad de valor real UVR	342,486	527,964	(185,478)	(35.13)
Comisiones y/o honorarios	1,068	1,455	(387)	(26.60)
Recuperaciones deterioro (provisión)	85,744	112,650	(26,906)	(23.88)
Otros ingresos	14,189	24,353	(10,163)	(41.74)
Recuperaciones riesgo operativo	648	1,022	(374)	0
Diversos	13,170	23,280	(10,110)	(43.43)
Arrendamientos	52	46	6	13.04
Utilidad por Venta de Propiedades y Equipo	319	5	315	63.00
GASTOS DE OPERACIÓN	1,015,581	1,145,581	(129,998)	44.49
Gastos De Beneficios a Los Empleados	97,940	85,237	12,703	14.90
Sueldos	36,651	33,157	3,494	10.54
Horas extras	1,410	267	1,143	4.28
Auxilio de Transporte	383	354	29	8.19
Subsidio de alimentación	7,578	6,876	702	10.21
Cesantías	3,627	2,886	740	25.68
Prima legal	2,630	2,138	492	23.01
Prima extralegal	7,173	6,551	623	9.49
Vacaciones	1,725	2,585	(860)	(33.27)
Prima de vacaciones	1,045	1,722	(677)	(39.31)
Bonificaciones	2,697	2,718	(21)	(0.77)
Indemnizaciones	492	1,059	(567)	(53.54)
Aportes caja compensación familiar, ICBF y SENA	4,164	3,485	679	19.48
Comisiones	8,273	5,778	2,496	43.18
Incapacidades	370	359	11	3.06
Aportes por Salud	3,586	2,901	685	23.61
Aportes por Pensión	4,977	4,070	908	22.29
Otros beneficios a empleados	11,159	8,331	2,828	33.95
Depreciación y Amortización de Activos No Financieros	24,660	21,971	2,690	12.24
Depreciación de propiedades, planta y equipos	2,438	1,787	651	36.43
Amortización de activos intangibles	22,222	20,184	2,038	10.10
Gasto intereses por derecho de uso	986	1,060	(74)	(6.98)
Depreciación PPE Derechos de Uso	3,458	3,079	378	12.31

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: 2024.09.25
11:11:43 -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
POR LOS PERIODOS TERMINADOS EL 31 DE AGOSTO DE 2024 Y 2023
(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-ago-24	31-ago-23	31-ago-24	%
Provisión Cartera de Créditos y otros activos	129,085	169,385	(40,299)	(23.79)
Deterioro	128,801	169,202	(40,401)	(23.88)
Componente contraccíclico deterioro individual	284	183	101	55.19
Intereses Depósitos y Exigibilidades	488,362	701,760	(213,398)	(30.41)
Otros Gastos	271,090	163,089	108,002	66.22
Prima amortizada de cartera por compra	46	116	(70)	(60.34)
Bienes Recibidos en restitucion de leasing	261	0	261	0
Reajuste de la unidad de valor real UVR	3,744	4,271	(526)	(12.34)
Comisiones	199	203	(4)	(1.97)
Honorarios	141,789	68,856	72,933	1.06
Pérdida por siniestros -riesgo operativo	145	0	145	0
Impuestos y tasas	7,548	7,152	396	5.54
Arrendamientos	2,061	2,135	(74)	(3.47)
Contribuciones, afiliaciones y transferencias	3,443	2,772	671	24.21
Seguros	3,667	3,289	378	11.49
Mantenimiento y reparaciones	690	284	406	1.43
Adecuación e instalación	776	390	386	98.97
Multas y sanciones, litigios	1,559	4,967	(3,408)	(68.61)
Diversos	105,162	68,653	36,509	53.18
TOTAL RESULTADO OPERATIVO	(50,402)	(42,073)	(8,329)	19.80
RESULTADO FINANCIERO				
INGRESOS FINANCIEROS	321,328	403,079	(81,750)	(20.28)
Depósitos a la vista	11,311	43,046	(31,735)	(73.72)
Rendimientos por compromisos de transferencia en operaciones simultáneas	3,458	555	2,903	523.06
Por valoración de Inversiones a valor razonable	256,447	301,745	(45,298)	(15.01)
Por incremento en el valor presente	49,191	57,695	(8,503)	(14.74)
Por venta de inversiones	232	32	200	625.00
Reversión de la Pérdida por Deterioro (Títulos Hip.TIPS)	689	6	683	11,383
GASTOS FINANCIEROS	43,504	27,181	16,324	60.05
Financieros por Operaciones del Mercado Monetario y Otros Intreses	813	141	672	476.60
Deterioro Inversiones (Títulos hipotecarios TIPS)	249	480	(231)	(48.13)
Pérdida x Medición de Activos Fcieros Vr Razonable	42,348	26,559	15,789	59.45
Por disminución en el valor presente (costo amortizado)	95	1	94	9400
TOTAL RESULTADO FINANCIERO	277,825	375,898	(98,075)	(26.09)
RESULTADO DEL EJERCICIO	227,423	333,825	(106,402)	(31.87)
TOTAL DE LA UTILIDAD INTEGRAL DEL PERIODO	227,423	333,825	(106,402)	(31.87)

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.

Firmado digitalmente por
LAURA MILENA ROA ZEIDAN

LAURA MILENA ROA ZEIDAN

Representante Legal

JORGE ELIECER LARA PALACIOS

JORGE ELIECER LARA PALACIOS

Contador TP 42109-T

Firmado digitalmente por JORGE ELIECER LARA PALACIOS
Fecha: 2024.09.25 11:12:02 -05'00'