

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



ACTIVO	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-ene-24	31-dic-23	31-ene-24	%
EFFECTIVO	283,398	304,851	(21,453)	(7.04)
Caja	20	0	20	0
Banco de la República	6	6	(1)	(0.99)
Bancos y otras entidades financieras	283,372	304,845	(21,472)	(7.04)
INVERSIONES Y OPERACIONES CON DERIVADOS	3,014,615	2,961,222	53,393	1.80
Inversiones vr razonable cambios en resultados	2,454,318	2,429,673	24,645	1.01
Títulos de tesorería –TES	601,747	606,500	(4,753)	(0.78)
Otros emisores nacionales - CDTs	1,852,571	1,823,173	29,398	1.61
Inversiones a costo amortizado	531,924	528,420	3,503	0.66
Títulos de Tesorería - TES	36,651	36,362	289	0.80
CDTS	469,329	466,037	3,292	0.71
Otros emisores nacionales - TIPS	25,944	26,021	(78)	(0.30)
Títulos Hipotecarios TIPS	27,572	27,672	(100)	(0.36)
Deterioro Títulos Hipotecarios TIPS	(1,628)	(1,651)	22	(1.35)
Inversiones vr razonable camb resul -operac. mercado monetario -Instrumentos Respresentativos de Deuda	28,374	3,129	25,246	806.95
Títulos de tesorería –TES	28,374	3,129	25,246	806.95
CARTERA CRÉDITOS Y OPERACIONES DE LEASING FINANCIERO	9,749,847	9,678,541	71,305	0.74
Créditos de Vivienda	10,178,472	10,100,294	78,178	0.77
Cat A riesgo normal cartera de vivienda	8,282,645	8,224,535	58,111	0.71
Cat A riesgo normal Leasing Habitacional	1,078,566	1,073,130	5,436	0.51
Cat B riesgo aceptable cartera de vivienda	322,381	323,138	(757)	(0.23)
Cat C riesgo apreciable cartera de vivienda	213,539	207,341	6,198	2.99
Cat D riesgo significativo cartera de vivienda	80,996	76,474	4,522	5.91
Cat E riesgo de incobrabilidad cartera de vivienda	200,345	195,676	4,669	2.39
Menos: Deterioro (prov) cartera de vivienda y leasing	265,089	259,611	5,478	2.11
Menos: Deterioro (prov) general-vivienda y leasing	102,416	101,634	782	0.77
Menos: Prov general adicional vivienda y educativo CE-022	127,985	127,613	372	0.29
Créditos de Consumo	4,228	4,495	(267)	(5.95)
Créditos de Consumo	5,992	6,251	(259)	(4.14)
Cat A riesgo normal cartera y oper de leasing de consumo	4,831	5,020	(188)	(3.75)
Cat B riesgo aceptable cartera y oper de leasing de consumo	183	236	(52)	(22.26)
Cat C riesgo apreciable cartera y oper de leasing de consumo	249	311	(62)	(20.07)
Cat D riesgo sig cartera y oper de leasing de consumo	503	457	46	10.01
Cat E riesgo incobrabilidad cartera y oper de leasing consumo	226	227	(1)	(0.58)

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: 2024.04.18 09:46:32 -05'00'

JORGE ELIECER LARA PALACIOS
 Contador TP 42109-T

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



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-ene-24	31-dic-23	31-ene-24	%
Menos: Deterioro componente contracíclico individual-operac.leasing de consumo	150	155	(6)	(3.73)
Menos: Deterioro (provisión) cartera y operaciones de leasing de consumo	614	601	13	2.17
Menos: Deterioro (provisión) general - Consumo	1,000	1,000	0	0
Crédito Comercial	0	0	0	0
Crédito Comercial	32,641	32,823	(181)	(0.55)
Cat E riesgo de incobrabilidad Cartera Y Operac.De Leasing Comerciales	32,641	32,823	(181)	(0.55)
Menos: Deterioro componente contracíclico individual-operac.leasing comerciales	240	241	(1)	(0.29)
Menos: Deterioro (provisión) créditos y operaciones de leasing comerciales	32,401	32,582	(181)	(0.55)
Préstamos a empleados	62,637	62,610	27	0.04
Crédito de vivienda	62,530	62,501	29	0.05
Crédito de vivienda	63,168	63,140	28	0.04
Cat A riesgo normal, vivienda	57,653	57,584	69	0.12
Cat A riesgo normal, Leasing habitacional	5,450	5,445	5	0.09
Cat B riesgo aceptable, vivienda	0	46	(46)	(100.00)
Cat C riesgo apreciable, vivienda	65	65	0	0
Menos: deterioro Crédito de Vivienda	638	639	(1)	(0.11)
Cat A riesgo normal, vivienda	577	576	1	0.12
Cat A riesgo normal, Leasing habitacional	55	54	1	1.92
Cat B riesgo aceptable, vivienda	0	1	(1)	(100.00)
Cat C riesgo apreciable, vivienda	6	6	0	0
Crédito de consumo	107	109	(2)	(1.71)
Crédito de Consumo	117	119	(2)	(1.60)
Cat A riesgo normal, consumo	76	77	(1)	(1.37)
Cat B riesgo aceptable, consumo	24	25	(1)	(3.39)
Cat D riesgo significativo, consumo	17	17	0	0
Menos: deterioro	10	10	(0)	(0.38)
Cat A riesgo normal, consumo	1	1	(0)	(1.37)
Cat B riesgo aceptable, consumo	1	1	(0)	(3.39)
Cat D riesgo significativo, consumo	8	8	0	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: 2024.04.18 09:31:13 -05'00'

JORGE ELIECER LARA PALACIOS
Contador TP 42109-T

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



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-ene-24	31-dic-23	31-ene-24	%
CUENTAS COMERCIALES POR COBRAR Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR	53,516	53,790	(274)	(0.51)
Cuentas comerciales y otras ctas por cobrar	85,787	85,211	576	0.68
Intereses	42,634	42,201	433	1.03
Componente Financiero Operaciones Leasing Fciero	4,791	4,759	32	0.66
Comisiones	1,753	1,380	373	27.04
A empleados	37	38	(0)	(0.79)
Pagos por cuenta de clientes, vivienda	31,645	31,493	152	0.48
Pagos por cuenta de clientes, consumo	131	140	(9)	(6.73)
Diversas	4,796	5,200	(404)	(7.77)
Menos: deterioro	32,271	31,421	850	2.70
Deterioro (provisión) General de Intereses	4,823	4,912	(89)	(1.81)
Deterioro (provisión) cuentas por cobrar comerciales	1,833	1,822	11	0.60
Deterioro (provisión) cuentas por cobrar de consumo	88	92	(3)	(3.77)
Deterioro (provisión) cuentas por cobrar de vivienda	23,758	23,328	430	1.84
Deterioro (provisiones) otras cuentas por cobrar	1,764	1,261	503	39.90
Deterioro (provisión) cuentas por cobrar componente contracíclico individual	5	6	(0)	(7.61)
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	3,400	102	3,298	3,233.02
OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS	42,420	26,774	15,646	58.44
Gastos pagados por anticipado	28,888	13,276	15,612	117.60
Diversos	13,838	13,709	129	0.94
Menos: Deterioro otros activos	306	211	95	44.90
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	12,007	11,367	640	5.64
Bienes recibidos en pago y restituidos leasing	17,320	16,299	1,021	6.26
Bienes recibidos en pago	643	643	0	0
Bienes restituidos en contratos de Leasing	16,677	15,656	1,021	6.52
Otros activos no corrientes mantenidos para la venta	2,542	2,542	0	0
Menos: Deterioro activos no corrientes mantenidos para la venta	7,855	7,474	381	5.10
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	85,044	85,168	(124)	(0.15)
PROPIEDADES PYE DERECHOS DE USO	15,238	15,265	(27)	(0.18)
ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALÍA	4,713	4,918	(206)	(4.18)
TOTAL ACTIVO	13,264,198	13,141,998	122,198	0.93

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: 2024.04.18 09:46:53 -05'00'

JORGE ELIECER LARA PALACIOS
Contador TP 42109-T

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



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-ene-24	31-dic-23	31-ene-24	%
PATRIMONIO				
CAPITAL SOCIAL	2,473,769	2,473,769	0	0
Aportes del Estado	10	10	0	0
Excedentes de ejercicios anteriores	2,473,759	2,473,759	0	0
OTRAS PARTICIPACIONES EN EL PATRIMONIO	263,823	263,823	0	0
Reserva legal	263,823	263,823	0	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
RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES	552,692	0	552,692	0
Ganancias acumuladas ejercicios anteriores	552,692	0	552,692	0
RESULTADO DEL EJERCICIO	31,090	552,692	(521,602)	(94.37)
TOTAL PATRIMONIO	3,305,767	3,274,677	31,090	0.95
PASIVO				
DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES	9,690,895	9,621,074	69,821	0.73
Depósitos de ahorro	1,048,677	1,054,227	(5,550)	(0.53)
Cesantías administradas fondo nacional ahorro	8,612,468	8,564,396	48,073	0.56
Operaciones Simultáneas	25,227	0	25,227	0
Cuentas canceladas	4,523	2,451	2,073	84.58
PASIVOS POR ARRENDAMIENTOS	16,995	17,047	(52)	(0.31)
PROVISIONES POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	6,031	6,133	(102)	(1.66)
Provisiones no corrientes por beneficios a los empleados	2,277	2,277	0	0
Provisiones no corrientes por beneficios post-empleo a los	3,754	3,856	(103)	(2.66)
OTRAS PROVISIONES	107,713	101,016	6,697	6.63
Multas y sanciones, litig, indem y demandas y otras provisiones	107,713	101,016	6,697	6.63
Multas y sanciones, litigios, indemnizaciones y demandas	51,544	51,483	61	0.12
Otras Provisiones	56,169	49,533	6,636	13.40
CTAS COMERCIALES POR PAGAR Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR	129,519	117,470	12,049	10.26
CUENTAS POR PAGAR	43,773	28,580	15,193	53.16
Comisiones y honorarios	1,758	4,350	(2,592)	(59.58)
Arrendamientos	383	24	359	1,470.21
Proveedores y servicios por pagar	28,363	13,217	15,146	114.59
Otras cuentas por pagar de personal	2,177	5	2,172	44,290.51
Judiciales -Juzgados	0	5	(5)	(100.00)
Fondo de empleados	383	0	383	0
Caja compensación familiar, ICBF y SENA	406	0	406	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: 2024.04.18 09:47:07 -05'00'

JORGE ELIECER LARA PALACIOS
 Contador TP 42109-T

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



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-ene-24	31-dic-23	31-ene-24	%
Cuentas por pagar a aseguradoras	9,270	9,298	(28)	(0.30)
Diversas	1,822	1,686	136	8.08
OBLIGACIONES LABORALES	4,211	5,003	(793)	(15.84)
Nomina por pagar	273	2,106	(1,833)	(87.04)
Vacaciones	1,316	1,202	115	9.54
Prima legal	381	0	381	0
Prima extralegal	380	0	380	0
Otros beneficios	1,861	1,695	166	9.77
OTROS PASIVOS	81,535	83,887	(2,352)	(2.80)
Intereses originados en procesos de reestructuración	8,082	8,039	43	0.53
Diversos	73,453	75,848	(2,395)	(3.16)
PASIVO POR IMPUESTO CORRIENTE	7,278	4,581	2,697	58.88
Industria y comercio	3,970	1,724	2,245	130.20
Sobre las ventas por pagar	83	72	11	15.45
Retenciones en la fuente	3,225	2,785	440	15.79
TOTAL PASIVO	9,958,431	9,867,321	91,110	0.92
TOTAL PATRIMONIO Y PASIVO	13,264,198	13,141,998	122,200	0.93

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: 2024.04.18
 09:47:18 -05'00'

JORGE ELIECER LARA PALACIOS
 Contador TP 42109-T

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

ESTADO DE RESULTADO DEL PERIODO Y OTRO RESULTADO INTEGRAL POR NATURALEZA DEL GASTO COMPARATIVO

ACUMULADO A ENERO DE 2024 Y 2023

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-ene-24	31-ene-23	31-ene-24	%
RESULTADO OPERATIVO				
INGRESOS	109,789	142,022	(32,233)	(22.70)
Ingresos de la operación	107,254	138,001	(30,748)	(22.28)
Ingresos financieros cartera	60,444	52,381	8,063	15.39
Reajuste de la unidad de valor real UVR	32,223	66,369	(34,146)	(51.45)
Comisiones y/o honorarios	149	191	(43)	(22.27)
Recuperaciones deterioro (provisión)	14,438	19,060	(4,622)	(24.25)
Otros ingresos	2,535	4,021	(1,485)	(36.96)
Recuperaciones riesgo operativo	34	1	33	3,124
Diversos	2,494	4,014	(1,519)	(37.85)
Arrendamientos	7	6	1	12.93
GASTOS DE OPERACIÓN	109,589	130,247	(20,642)	(15.86)
Gastos De Beneficios a Los Empleados	10,856	8,259	2,597	31.45
Sueldos	3,862	3,578	284	7.94
Horas extras	80	4	76	2,103
Auxilio de Transporte	47	46	0	0.57
Subsidio de alimentación	870	825	45	5.51
Cesantías	395	331	64	19.46
Prima legal	383	327	55	16.84
Prima extralegal	622	537	85	15.92
Vacaciones	268	6	262	4,393
Prima de vacaciones	176	173	3	1.59
Bonificaciones	300	264	35	13.35
Indemnizaciones	39	0	39	0
Aportes caja compensación familiar, ICBF y SENA	406	341	66	19.24
Comisiones	866	385	481	124.97
Incapacidades	29	26	3	10.79
Aportes por Salud	422	344	77	22.50
Aportes por Pensión	580	480	100	20.77
Otros beneficios a empleados	1,511	592	919	155.36
Depreciación y Amortización de Activos No Financieros	3,132	3,176	(43)	(1.40)
Depreciación de propiedades, planta y equipos	304	216	89	41.22
Amortización de activos intangibles	2,828	2,960	(132)	(4.46)
Gasto intereses por derecho de uso	116	129	(13)	(10.16)
Depreciación PPE Derechos de Uso	407	344	63	18.29

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: 2024.04.18
09:45:35 -05'00'

JORGE ELIECER LARA PALACIOS

Contador TP 42109-T

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

ESTADO DE RESULTADO DEL PERIODO Y OTRO RESULTADO INTEGRAL POR NATURALEZA DEL GASTO COMPARATIVO

ACUMULADO A ENERO DE 2024 Y 2023

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-ene-24	31-ene-23	31-ene-24	%
Provisión Cartera de Créditos y otros activos	21,484	21,387	98	0.45
Deterioro	21,332	21,151	181	0.86
Componente contracíclico deterioro individual	152	236	(84)	(35.56)
Intereses Depósitos y Exigibilidades	44,525	82,781	(38,256)	(46.21)
Otros Gastos	29,069	14,171	14,899	105
Prima amortizada de cartera por compra	3	91	(88)	(96.77)
Reajuste de la unidad de valor real UVR	284	290	(6)	(1.92)
Comisiones	27	17	10	57.70
Honorarios	18,611	8,763	9,849	112.39
Impuestos y tasas	763	669	95	14.16
Arrendamientos	276	373	(97)	(26.00)
Seguros	466	758	(292)	(38.57)
Mantenimiento y reparaciones	215	58	157	271.2
Multas y sanciones, litigios	40	0	40	0
Diversos	8,384	3,152	5,231	165.94
TOTAL RESULTADO OPERATIVO	200	11,775	(11,575)	(98.30)
RESULTADO FINANCIERO				
INGRESOS FINANCIEROS	35,632	41,965	(6,333)	(15.09)
Depósitos a la vista	729	6,843	(6,114)	(89.34)
Rendimientos por compromisos de transferencia en operaciones simultáneas	0	13	(13)	(100)
Por valoración de Inversiones a valor razonable	28,297	34,582	(6,285)	(18.17)
Por incremento en el valor presente	6,545	521	6,024	1,156
Por venta de inversiones	39	0	39	0
Reversión de la Perdida por Deterioro (Títulos Hip.TIPS)	22	6	16	266.35
GASTOS FINANCIEROS	4,742	1,545	3,184	206.94
Financieros por Operaciones del Mercado Monetario y Otros Intreses	266	0	266	0
Deterioro Inversiones (Títulos hipotecarios TIPS)	(0)	158	(158)	(100)
Pérdida x Medición de Activos Fcieros Vr Razonable	4,476	1,387	3,089	223
TOTAL RESULTADO FINANCIERO	30,890	40,420	(9,516)	(23.58)
RESULTADO DEL EJERCICIO	31,090	52,195	(21,105)	(40.43)
Resultado del Ejercicio	31,090	52,195	(21,105)	(40.43)
TOTAL DE LA UTILIDAD INTEGRAL DEL PERIODO	31,090	52,195	(21,105)	(40.43)

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: 2024.04.18 09:32:10 -05'00'

JORGE ELIECER LARA PALACIOS
Contador TP 42109-T