

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



ACTIVO	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	28-feb-24	31-dic-23	28-feb-24	%
<b>EFFECTIVO</b>	<b>1,172,229</b>	<b>304,851</b>	<b>867,378</b>	<b>284.52</b>
Caja	20	0	20	0
Banco de la República	5	6	(1)	(3.70)
Bancos y otras entidades financieras	1,172,204	304,845	867,359	284.52
<b>OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO Y RELACIONADAS</b>	<b>290,740</b>	<b>0</b>	<b>290,740</b>	<b>0</b>
Operaciones simultáneas	290,740	0	290,740	0
<b>INVERSIONES Y OPERACIONES CON DERIVADOS</b>	<b>3,359,644</b>	<b>2,961,222</b>	<b>398,422</b>	<b>13.45</b>
<b>Inversiones vr razonable cambios en resultados</b>	<b>2,869,611</b>	<b>2,429,673</b>	<b>439,938</b>	<b>18.11</b>
Títulos de tesorería –TES	790,721	606,500	184,221	30.37
Otros emisores nacionales - CDTs	2,078,890	1,823,173	255,717	14.03
<b>Inversiones a costo amortizado</b>	<b>481,837</b>	<b>528,420</b>	<b>(46,583)</b>	<b>(8.82)</b>
Títulos de Tesorería - TES	37,008	36,362	646	1.78
CDTS	418,834	466,037	(47,203)	(10.13)
Otros emisores nacionales - TIPS	25,995	26,021	(27)	(0.10)
Títulos Hipotecarios TIPS	27,449	27,672	(223)	(0.81)
Deterioro Títulos Hipotecarios TIPS	(1,454)	(1,651)	196	(11.89)
<b>Inversiones vr razonable camb resul -operac. mercado monetario -Instrumentos Representativos de Deuda</b>	<b>8,196</b>	<b>3,129</b>	<b>5,067</b>	<b>161.97</b>
Títulos de tesorería –TES	8,196	3,129	5,067	161.97
<b>CARTERA CRÉDITOS Y OPERACIONES DE LEASING FINANCIERO</b>	<b>9,887,419</b>	<b>9,678,541</b>	<b>208,878</b>	<b>2.16</b>
<b>Créditos de Vivienda</b>	<b>10,313,176</b>	<b>10,100,294</b>	<b>212,882</b>	<b>2.11</b>
Cat A riesgo normal cartera de vivienda	8,459,085	8,224,535	234,550	2.85
Cat A riesgo normal Leasing Habitacional	1,091,194	1,073,130	18,064	1.68
Cat B riesgo aceptable cartera de vivienda	282,010	323,138	(41,128)	(12.73)
Cat C riesgo apreciable cartera de vivienda	197,439	207,341	(9,902)	(4.78)
Cat D riesgo significativo cartera de vivienda	81,060	76,474	4,586	6.00
Cat E riesgo de incobrabilidad cartera de vivienda	202,388	195,676	6,712	3.43
Menos: Deterioro (prov) cartera de vivienda y leasing	262,488	259,611	2,878	1.11
Menos: Deterioro (prov) general-vivienda y leasing	103,785	101,634	2,151	2.12
Menos: Prov general adicional vivienda y educativo CE-022	128,166	127,613	553	0.43
<b>Créditos de Consumo</b>	<b>3,954</b>	<b>4,495</b>	<b>(541)</b>	<b>(12.04)</b>
<b>Créditos de Consumo</b>	<b>5,699</b>	<b>6,251</b>	<b>(552)</b>	<b>(8.84)</b>
Cat A riesgo normal cartera y oper de leasing de consumo	4,630	5,020	(390)	(7.77)
Cat B riesgo aceptable cartera y oper de leasing de consumo	166	236	(70)	(29.73)
Cat C riesgo apreciable cartera y oper de leasing de consumo	193	311	(118)	(37.94)
Cat D riesgo sig cartera y oper de leasing de consumo	485	457	28	6.19
Cat E riesgo incobrabilidad cartera y oper de leasing consumo	225	227	(2)	(1.04)

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 09:33:22 -05'00'

JORGE ELIECER LARA PALACIOS  
Contador TP 42109-T

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



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	28-feb-24	31-dic-23	28-feb-24	%
<b>Menos:</b> Deterioro componente contracíclico individual-operac.leasing de consumo	142	155	(14)	(8.90)
<b>Menos:</b> Deterioro (provisión) cartera y operaciones de leasing de consumo	603	601	3	0.48
<b>Menos:</b> Deterioro (provisión) general - Consumo	1,000	1,000	0	0
<b>Crédito Comercial</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Crédito Comercial</b>	<b>32,470</b>	<b>32,823</b>	<b>(352)</b>	<b>(1.07)</b>
Cat E riesgo de incobrabilidad Cartera Y Operac.De Leasing Comerciales	32,470	32,823	(352)	(1.07)
<b>Menos:</b> Deterioro componente contracíclico individual-operac.leasing comerciales	239	241	(2)	(0.66)
<b>Menos:</b> Deterioro (provisión) créditos y operaciones de leasing comerciales	32,231	32,582	(351)	(1.08)
<b>Préstamos a empleados</b>	<b>64,728</b>	<b>62,610</b>	<b>2,118</b>	<b>3.38</b>
<b>Crédito de vivienda</b>	<b>64,626</b>	<b>62,501</b>	<b>2,125</b>	<b>3.40</b>
<b>Crédito de vivienda</b>	<b>65,280</b>	<b>63,140</b>	<b>2,140</b>	<b>3.39</b>
Cat A riesgo normal, vivienda	59,827	57,584	2,243	3.89
Cat A riesgo normal, Leasing habitacional	5,453	5,445	8	0.15
Cat B riesgo aceptable, vivienda	0	46	(46)	(100.00)
Cat C riesgo apreciable, vivienda	0	65	(65)	(100.00)
<b>Menos: deterioro Crédito de Vivienda</b>	<b>654</b>	<b>639</b>	<b>15</b>	<b>2.35</b>
Cat A riesgo normal, vivienda	599	576	23	3.98
Cat A riesgo normal, Leasing habitacional	55	54	0	0.15
Cat B riesgo aceptable, vivienda	0	1	(1)	(100.00)
Cat C riesgo apreciable, vivienda	0	6	(6)	(100.00)
<b>Crédito de consumo</b>	<b>102</b>	<b>109</b>	<b>(7)</b>	<b>(6.66)</b>
<b>Crédito de Consumo</b>	<b>112</b>	<b>119</b>	<b>(7)</b>	<b>(5.53)</b>
Cat A riesgo normal, consumo	72	77	(5)	(6.83)
Cat B riesgo aceptable, consumo	24	25	(1)	(3.39)
Cat D riesgo significativo, consumo	16	17	(0)	(2.65)
<b>Menos: deterioro</b>	<b>10</b>	<b>10</b>	<b>(0)</b>	<b>(3.09)</b>
Cat A riesgo normal, consumo	1	1	(0)	(7.48)
Cat B riesgo aceptable, consumo	1	1	(0)	(3.39)
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  
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  
09:42:32 -05'00'

JORGE ELIECER LARA PALACIOS  
Contador TP 42109-T

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



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	28-feb-24	31-dic-23	28-feb-24	%
<b>CUENTAS COMERCIALES POR COBRAR Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>53,054</b>	<b>53,790</b>	<b>(736)</b>	<b>(1.37)</b>
<b>Cuentas comerciales y otras ctas por cobrar</b>	<b>83,948</b>	<b>85,211</b>	<b>(1,264)</b>	<b>(1.48)</b>
Intereses	42,017	42,201	(184)	(0.43)
Componente Financiero Operaciones Leasing Fciero	4,630	4,759	(130)	(2.72)
Comisiones	1,785	1,380	405	29.36
A empleados	37	38	(1)	(2.17)
Pagos por cuenta de clientes, vivienda	30,786	31,493	(707)	(2.25)
Pagos por cuenta de clientes, consumo	125	140	(15)	(11.02)
Diversas	4,568	5,200	(632)	(12.15)
<b>Menos: deterioro</b>	<b>30,894</b>	<b>31,421</b>	<b>(528)</b>	<b>(1.68)</b>
Deterioro (provisión) General de Intereses	4,688	4,912	(225)	(4.57)
Deterioro (provisión) cuentas por cobrar comerciales	1,826	1,822	4	0.24
Deterioro (provisión) cuentas por cobrar de consumo	83	92	(9)	(9.93)
Deterioro (provisión) cuentas por cobrar de vivienda	22,666	23,328	(662)	(2.84)
Deterioro (provisiones) otras cuentas por cobrar	1,626	1,261	365	28.99
Deterioro (provisión) cuentas por cobrar componente contracíclico individual	5	6	(1)	(13.10)
<b>ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES</b>	<b>2,699</b>	<b>102</b>	<b>2,597</b>	<b>2,545.35</b>
<b>OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS</b>	<b>39,641</b>	<b>26,774</b>	<b>12,868</b>	<b>48.06</b>
Gastos pagados por anticipado	25,917	13,276	12,641	95.21
Diversos	14,036	13,709	327	2.39
<b>Menos: Deterioro otros activos</b>	<b>312</b>	<b>211</b>	<b>101</b>	<b>48.06</b>
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>	<b>12,333</b>	<b>11,367</b>	<b>965</b>	<b>8.50</b>
Bienes recibidos en pago y restituidos leasing	18,008	16,299	1,708	10.48
Bienes recibidos en pago	643	643	0	0
Bienes restituidos en contratos de Leasing	17,365	15,656	1,708	10.91
Otros activos no corrientes mantenidos para la venta	2,542	2,542	0	0
<b>Menos: Deterioro activos no corrientes mantenidos para la venta</b>	<b>8,217</b>	<b>7,474</b>	<b>743</b>	<b>9.94</b>
<b>PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO</b>	<b>84,755</b>	<b>85,168</b>	<b>(413)</b>	<b>(0.48)</b>
<b>PROPIEDADES PYE POR DERECHOS DE USO</b>	<b>15,175</b>	<b>15,265</b>	<b>(90)</b>	<b>(0.59)</b>
<b>ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALÍA</b>	<b>4,518</b>	<b>4,918</b>	<b>(401)</b>	<b>(8.15)</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>14,922,207</b>	<b>13,141,998</b>	<b>1,780,207</b>	<b>13.55</b>

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 09:42:50 -05'00'

JORGE ELIECER LARA PALACIOS  
Contador TP 42109-T

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



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	28-feb-24	31-dic-23	28-feb-24	%
<b>PATRIMONIO</b>				
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>2,473,769</b>	<b>2,473,769</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Aportes del Estado	10	10	0	0
Excedentes de ejercicios anteriores	2,473,759	2,473,759	0	0
<b>OTRAS PARTICIPACIONES EN EL PATRIMONIO</b>	<b>263,823</b>	<b>263,823</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Reserva legal	263,823	263,823	0	0
<b>RESULTADO ACUMULADO PROCESO DE CONVERGENCIA</b>	<b>(38,626)</b>	<b>(38,626)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>SUPERÁVIT O DEFICIT - GANANCIAS O PERDIDAS NO REALIZADAS - (ORI)</b>	<b>23,019</b>	<b>23,019</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</b>	<b>552,692</b>	<b>0</b>	<b>552,692</b>	<b>0</b>
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>69,214</b>	<b>552,692</b>	<b>(483,478)</b>	<b>(87.48)</b>
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>3,343,891</b>	<b>3,274,677</b>	<b>69,214</b>	<b>2.11</b>
<b>PASIVO</b>				
<b>DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES</b>	<b>11,279,862</b>	<b>9,621,074</b>	<b>1,658,788</b>	<b>17.24</b>
Depósitos de ahorro	1,051,505	1,054,227	(2,722)	(0.26)
Cesantías administradas fondo nacional ahorro	10,224,346	8,564,396	1,659,951	19.38
Operaciones Simultáneas	-	0	0	0
Cuentas canceladas	4,010	2,451	1,559	63.62
<b>PASIVOS POR ARRENDAMIENTOS</b>	<b>16,879</b>	<b>17,047</b>	<b>(169)</b>	<b>(0.99)</b>
<b>PROVISIONES POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS</b>	<b>6,028</b>	<b>6,133</b>	<b>(105)</b>	<b>(1.72)</b>
Provisiones no corrientes por beneficios a los empleados	2,274	2,277	(4)	(0.16)
Provisiones no corrientes por beneficios post-empleo a los	3,754	3,856	(103)	(2.66)
<b>OTRAS PROVISIONES</b>	<b>103,690</b>	<b>101,016</b>	<b>2,673</b>	<b>2.65</b>
Multas y sanciones, litig, indem y demandas y otras provisiones	103,690	101,016	2,673	2.65
Multas y sanciones, litigios, indemnizaciones y demandas	51,978	51,483	495	0.96
Provisión Implementación Proyecto ERP - SAP	-	-	0	-
Otras Provisiones	51,712	49,533	2,178	4.40
<b>CTAS COMERCIALES POR PAGAR Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>166,570</b>	<b>117,470</b>	<b>49,100</b>	<b>41.80</b>
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>46,880</b>	<b>28,580</b>	<b>18,300</b>	<b>64.03</b>
Comisiones y honorarios	3,461	4,350	(889)	(20.44)
Arrendamientos	148	24	124	506.88
Proveedores y servicios por pagar	30,025	13,217	16,808	127.17
Otras cuentas por pagar de personal	2,311	5	2,306	47,023.30
Judiciales -Juzgados	7	5	2	33.92
Fondo de empleados	438	0	438	0
Caja compensación familiar, ICBF y SENA	441	0	441	0
Otros	1,426	0	1,426	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 Firmado digitalmente  
ROA ZEIDAN por LAURA MILENA  
ROA ZEIDAN

LAURA MILENA ROA ZEIDAN  
Representante Legal

JORGE ELIECER Firmado digitalmente por  
LARA PALACIOS JORGE ELIECER LARA PALACIOS  
Fecha: 2024.04.18 09:43:05  
-05'00'

JORGE ELIECER LARA PALACIOS  
Contador TP 42109-T

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



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	28-feb-24	31-dic-23	28-feb-24	%
Cuentas por pagar a aseguradoras	9,184	9,298	(114)	(1.23)
Diversas	1,751	1,686	65	3.85
<b>OBLIGACIONES LABORALES</b>	<b>5,004</b>	<b>5,003</b>	<b>0</b>	<b>0.01</b>
Nomina por pagar	11	2,106	(2,094)	(99.47)
Vacaciones	1,376	1,202	174	14.51
Prima legal	842	0	842	0
Prima extralegal	841	0	841	0
Otros beneficios	1,934	1,695	239	14.10
<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>114,686</b>	<b>83,887</b>	<b>30,799</b>	<b>36.72</b>
Intereses originados en procesos de reestructuración	8,231	8,039	192	2.38
Diversos	106,455	75,848	30,607	40.35
<b>PASIVO POR IMPUESTO CORRIENTE</b>	<b>5,287</b>	<b>4,581</b>	<b>706</b>	<b>15.42</b>
Industria y comercio	3,160	1,724	1,436	83.27
Sobre las ventas por pagar	65	72	(7)	(10.24)
Retenciones en la fuente	2,062	2,785	(723)	(25.97)
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>11,578,316</b>	<b>9,867,321</b>	<b>1,710,995</b>	<b>17.34</b>
<b>TOTAL PATRIMONIO Y PASIVO</b>	<b>14,922,207</b>	<b>13,141,998</b>	<b>1,780,209</b>	<b>13.55</b>

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 09:43:22 -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 FEBRERO DE 2024 Y 2023**  
(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	28-feb-24	28-feb-23	28-feb-24	%
<b>RESULTADO OPERATIVO</b>				
<b>INGRESOS</b>	<b>240,274</b>	<b>312,126</b>	<b>(71,853)</b>	<b>(23.02)</b>
<b>Ingresos de la operación</b>	<b>234,805</b>	<b>302,411</b>	<b>(67,607)</b>	<b>(22.36)</b>
Ingresos financieros cartera	123,621	106,175	17,446	16.43
Reajuste de la unidad de valor real UVR	79,391	159,874	(80,483)	(50.34)
Comisiones y/o honorarios	279	380	(102)	(26.79)
Recuperaciones deterioro (provisión)	31,514	35,982	(4,467)	(12.42)
<b>Otros ingresos</b>	<b>5,469</b>	<b>9,715</b>	<b>(4,246)</b>	<b>(43.71)</b>
Recuperaciones riesgo operativo	36	2	34	1,607.24
Diversos	5,285	9,698	(4,414)	(45.51)
Arrendamientos	13	12	2	13.06
Utilidad por Venta de Propiedades y Equipo	135	3	132	4,167.92
<b>GASTOS DE OPERACIÓN</b>	<b>234,344</b>	<b>311,550</b>	<b>(77,205)</b>	<b>42.47</b>
<b>Gastos De Beneficios a Los Empleados</b>	<b>21,913</b>	<b>17,564</b>	<b>4,349</b>	<b>24.76</b>
Sueldos	8,027	7,282	744	10.22
Horas extras	188	23	165	724.80
Auxilio de Transporte	96	91	6	6.27
Subsidio de alimentación	1,836	1,671	165	9.90
Cesantías	754	660	94	14.21
Prima legal	844	652	192	29.38
Prima extralegal	1,323	1,079	244	22.61
Vacaciones	467	408	59	14.58
Prima de vacaciones	270	350	(80)	(22.87)
Bonificaciones	498	530	(33)	(6.14)
Indemnizaciones	39	65	(25)	(39.10)
Aportes caja compensación familiar, ICBF y SENA	847	713	134	18.75
Comisiones	1,589	870	719	82.60
Incapacidades	75	51	24	46.96
Aportes por Salud	822	679	143	21.10
Aportes por Pensión	1,135	948	187	19.70
Otros beneficios a empleados	3,103	1,492	1,611	108.02
<b>Depreciación y Amortización de Activos No Financieros</b>	<b>6,220</b>	<b>6,074</b>	<b>145</b>	<b>2.41</b>
Depreciación de propiedades, planta y equipos	593	417	176	42.14
Amortización de activos intangibles	5,627	5,657	(31)	(0.54)
<b>Gasto intereses por derecho de uso</b>	<b>232</b>	<b>257</b>	<b>(25)</b>	<b>(9.71)</b>
<b>Depreciación PPE Derechos de Uso</b>	<b>794</b>	<b>658</b>	<b>136</b>	<b>20.70</b>

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  
09:44:34 -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 FEBRERO DE 2024 Y 2023**  
(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	28-feb-24	28-feb-23	28-feb-24	%
<b>Provisión Cartera de Créditos y otros activos</b>	<b>34,813</b>	<b>39,657</b>	<b>(4,844)</b>	<b>(12.22)</b>
Deterioro	34,669	39,431	(4,762)	(12.08)
Componente contracíclico deterioro individual	144	226	(81)	(36.05)
<b>Intereses Depósitos y Exigibilidades</b>	<b>113,593</b>	<b>212,521</b>	<b>(98,927)</b>	<b>(46.55)</b>
<b>Otros Gastos</b>	<b>56,779</b>	<b>34,819</b>	<b>21,961</b>	<b>63.07</b>
Prima amortizada de cartera por compra	9	97	(87)	(90.52)
Bienes Recibidos en restitución de leasing	121	0	121	0
Reajuste de la unidad de valor real UVR	779	869	(90)	(10.32)
Comisiones	56	42	14	32.28
Honorarios	30,609	17,976	12,633	70.28
Impuestos y tasas	1,596	1,451	145	9.98
Arrendamientos	285	376	(91)	(24.32)
Contribuciones, afiliaciones y transferencias	1,453	1,422	32	2.22
Seguros	862	1,125	(263)	(23.36)
Mantenimiento y reparaciones	306	99	207	209.00
Adecuación e instalación	155	0	155	0
Multas y sanciones, litigios	58	153	(95)	(62.19)
Diversos	20,490	11,209	9,281	82.81
<b>TOTAL RESULTADO OPERATIVO</b>	<b>5,930</b>	<b>576</b>	<b>5,354</b>	<b>930.25</b>
<b>RESULTADO FINANCIERO</b>				
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>71,076</b>	<b>94,030</b>	<b>(22,954)</b>	<b>(24.41)</b>
Depósitos a la vista	2,183	11,467	(9,284)	(80.96)
Rendimientos por compromisos de transferencia en operaciones simultáneas	96	86	10	11.76
Por valoración de Inversiones a valor razonable	56,097	78,268	(22,171)	(28.33)
Por incremento en el valor presente	12,436	4,178	8,257	197.62
Por venta de inversiones	52	25	27	109.94
Reversión de la Perdida por Deterioro (Títulos Hip.TIPS)	212	6	206	3,378.34
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>7,792</b>	<b>3,564</b>	<b>4,227</b>	<b>708.45</b>
Financieros por Operaciones del Mercado Monetario y Otros Intereses	484	62	422	682.93
Deterioro Inversiones (Títulos hipotecarios TIPS)	16	136	(120)	(88.27)
Pérdida x Medición de Activos Fcieres Vr Razonable	7,197	3366	3831	113.79
Por disminución en el valor presente (costo amortizado)	95	0	95	0
<b>TOTAL RESULTADO FINANCIERO</b>	<b>63,284</b>	<b>90,466</b>	<b>(27,182)</b>	<b>(30.05)</b>
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>69,214</b>	<b>91,042</b>	<b>(21,828)</b>	<b>(23.98)</b>
Resultado del Ejercicio	69,214	91,042	(21,828)	(23.98)
<b>TOTAL DE LA UTILIDAD INTEGRAL DEL PERIODO</b>	<b>69,214</b>	<b>91,042</b>	<b>(21,828)</b>	<b>(23.98)</b>

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 09:32:51 -05'00'

JORGE ELIECER LARA PALACIOS

Contador TP 42109-T