

FONDO NACIONAL DEL AHORRO S. A.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO

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

(Expresado en millones de pesos)



ACTIVO	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-jul-24	31-dic-23	31-jul-24	%
EFFECTIVO	242,479	304,851	(62,371)	(20.46)
Caja	20	0	20	0
Banco de la República	10	6	5	81
Bancos y otras entidades financieras	242,449	304,845	(62,396)	(20.47)
INVERSIONES Y OPERACIONES CON DERIVADOS	3,229,593	2,961,222	268,372	9.06
Inversiones vr razonable cambios en resultados	2,526,902	2,429,673	97,229	4.00
Títulos de tesorería –TES	672,196	606,500	65,696	10.83
Otros emisores nacionales - CDTs	1,854,706	1,823,173	31,533	1.73
Inversiones a costo amortizado	653,537	528,420	125,118	23.68
Títulos de Tesorería - TES	37,612	36,362	1,250	3.44
CDTS	589,024	466,037	122,987	26.39
Otros emisores nacionales - TIPS	26,901	26,021	881	3.39
Inversiones vr razonable camb resul -operac. mercado monetario - Instrumentos Representativos de Deuda	49,154	3,129	46,025	1,471.14
CARTERA CRÉDITOS Y OPERACIONES DE LEASING FINANCIERO	10,802,339	9,678,541	1,123,798	11.61
Créditos de Vivienda	10,701,020	9,611,436	1,089,584	0.11
Cat A riesgo normal cartera de vivienda	9,290,684	8,224,535	1,066,149	12.96
Cat A riesgo normal Leasing Habitacional	1,129,503	1,073,130	56,372	5.25
Cat B riesgo aceptable cartera de vivienda	333,726	323,138	10,588	3.28
Cat C riesgo apreciable cartera de vivienda	171,839	207,341	(35,502)	(17.12)
Cat D riesgo significativo cartera de vivienda	83,061	76,474	6,587	8.61
Cat E riesgo de incobrabilidad cartera de vivienda	200,134	195,676	4,457	2.28
Menos: Deterioro (prov) cartera de vivienda y leasing habitacional	265,997	259,611	6,387	2.46
Menos: Deterioro (prov) general-vivienda y leasing habitacional	112,896	101,634	11,262	11.08
Menos: Prov general adicional vivienda y educativo CE-022	129,034	127,613	1,421	1.11
Créditos de Consumo	2,822	4,495	(1,673)	(37.22)
Créditos de Consumo	4,286	6,251	(1,965)	(31.44)
Cat A riesgo normal cartera y oper de leasing de consumo	3,669	5,020	(1,351)	(26.91)
Cat B riesgo aceptable cartera y oper de leasing de consumo	70	236	(165)	(70.11)
Cat C riesgo apreciable cartera y oper de leasing de consumo	131	311	(180)	(57.90)
Cat D riesgo sig cartera y oper de leasing de consumo	307	457	(150)	(32.89)
Cat E riesgo incobrabilidad cartera y oper de leasing consumo	109	227	(118)	(51.74)

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: 2024.08.29 14:52:23
+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 31 DE JULIO 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-jul-24	31-dic-23	31-jul-24	%
Menos: Deterioro componente contraccíclico individual-operac. leasing de consumo	109	155	(46)	(29.51)
Menos: Deterioro (provisión) cartera y operaciones de leasing de consumo	355	601	(246)	(40.96)
Menos: Deterioro (provisión) general - Consumo	1,000	1,000	0	0
Crédito Comercial	18,564	0	18,564	0
Crédito Comercial	50,935	32,823	18,113	55.18
Cat A riesgo normal cartera y operaciones de leasing comerciales	18,884	0	18,884	0
Cat E riesgo de incobrabilidad Cartera Y Operac. De Leasing Comerciales	32,051	32,823	(771)	(2.35)
Menos: Deterioro componente contraccíclico individual-operac. leasing comerciales	360	241	119	49.44
Menos: Deterioro (provisión) créditos y operaciones de leasing comerciales	32,011	32,582	(571)	(1.75)
Préstamos a empleados	79,933	62,610	17,323	27.67
Crédito de vivienda	79,861	62,501	17,360	27.78
Crédito de vivienda	80,668	63,140	17,529	27.76
Cat A riesgo normal, vivienda	75,461	57,584	17,877	31.04
Cat A riesgo normal, Leasing habitacional	5,207	5,445	(238)	(4.38)
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	807	639	168	26.31
Cat A riesgo normal, vivienda	755	576	178	30.95
Cat A riesgo normal, Leasing habitacional	52	54	(1)	(2.52)
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)	(34.11)
Crédito de Consumo	79	119	(40)	(33.65)
Cat A riesgo normal, consumo	66	77	(12)	(15.07)
Cat B riesgo aceptable, consumo	0	25	(25)	(100.00)
Cat D riesgo significativo, consumo	13	17	(5)	(28.94)
Menos: deterioro	7	10	(3)	(28.57)
Cat A riesgo normal, consumo	1	1	(0)	(15.07)
Cat B riesgo aceptable, consumo	0	1	(1)	(100.00)
Cat D riesgo significativo, consumo	6	8	(1)	(10.84)

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: 2024.08.29 14:52:44 -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 31 DE JULIO 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-jul-24	31-dic-23	31-jul-24	%
CUENTAS COMERCIALES POR COBRAR Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR	59,971	53,790	6,181	11.49
Cuentas comerciales y otras ctas por cobrar	89,882	85,211	4,671	5.48
Intereses	48,031	42,201	5,830	13.81
Componente Financiero Operaciones Leasing Fciero	5,016	4,759	257	5.39
Comisiones	1,849	1,380	469	34.00
Deudores Servicios	7	0	7	0
A empleados	46	38	8	22.04
Pagos por cuenta de clientes, vivienda	30,323	31,493	(1,170)	(3.71)
Pagos por cuenta de clientes, consumo	77	140	(63)	(44.92)
Diversas	4,533	5,200	(667)	(12.83)
Menos: deterioro	29,911	31,421	(1,511)	(4.81)
Deterioro (provisión) General de Intereses	4,346	4,912	(567)	(11.53)
Deterioro (provisión) cuentas por cobrar comerciales	1,878	1,822	56	3.09
Deterioro (provisión) cuentas por cobrar de consumo	50	92	(42)	(45.73)
Deterioro (provisión) cuentas por cobrar de vivienda	21,997	23,328	(1,333)	(5.71)
Deterioro (provisión) otras cuentas por cobrar	1,636	1,261	375	29.76
Deterioro (provisión) cuentas por cobrar componente contraccíclico individual	4	6	(2)	(37.45)
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	2,361	102	2,259	2,215
OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS	63,316	26,774	36,542	136.48
Gastos pagados por anticipado	13,688	13,276	412	3.11
Diversos	49,927	13,709	36,218	264.20
Menos: Deterioro otros activos	299	211	88	41.71
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	12,236	11,367	869	7.64
Bienes recibidos en pago y restituidos leasing	20,633	16,299	4,334	26.59
Otros activos no corrientes mantenidos para la venta	2,542	2,542	0	0
Menos: Deterioro activos no corrientes mantenidos para la venta	10,939	7,474	3,465	46.36
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	84,166	85,168	(1,002)	(1.18)
PROPIEDADES PYE POR DERECHOS DE USO	16,032	15,265	767	5.03
ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALÍA	3,924	4,918	(994)	(20.20)
TOTAL ACTIVO	14,516,417	13,141,998	1,374,419	10.46

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: 2024.08.29 14:53:00
-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 31 DE JULIO 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-jul-24	31-dic-23	31-jul-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	188,287	552,692	(364,406)	(65.93)
Ganancia del ejercicio	188,287	552,692	(364,406)	(65.93)
TOTAL PATRIMONIO	3,462,963	3,274,677	188,285	5.75
PASIVO				
DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES	10,758,082	9,621,074	1,137,008	11.82
Depósitos de ahorro	1,090,028	1,054,227	35,801	3.40
Cesantías administradas fondo nacional ahorro	9,625,431	8,564,396	1,061,034	12.39
Operaciones Simultáneas	38,609	0	38,609	0
Cuentas canceladas	4,014	2,451	1,562	63.74
PASIVOS POR ARRENDAMIENTOS	17,514	17,047	467	2.74
Pasivos por Arrendamientos	17,514	17,047	467	2.74
PROVISIONES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	5,870	6,133	(264)	(4.30)
Provisiones no corrientes por beneficios a los empleados	2,257	2,277	(20)	(0.87)
Provisiones no corrientes por beneficios post-empleo empleados	3,613	3,856	(243)	(6.31)
OTRAS PROVISIONES	115,025	101,016	14,009	13.87
Multas y sanciones, litig, indem y demandas y otras provisiones	115,025	101,016	14,009	13.87
CTAS COMERCIALES POR PAGAR Y OTRAS CTAS POR PAGAR	154,159	128,454	25,706	20.01
CUENTAS POR PAGAR	49,172	39,564	9,609	24.29
Comisiones y honorarios	2,598	4,350	(1,752)	(40.27)
Arrendamientos	353	24	329	1,351
Proveedores y servicios por pagar	31,799	13,217	18,583	140.59
Otras cuentas por pagar de personal	3,128	10,988	(7,861)	(72)
Judiciales -Juzgados	0	5	(5)	(100.00)
Fondo de empleados	515	0	515	0
Caja compensación familiar, ICBF y SENA	651	0	651	0
Otros	1,962	0	1,962	0
Cuentas por pagar a aseguradoras	9,972	9,298	675	7.26
Diversas	1,322	1,686	(364)	(21.57)

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: 2024.08.29 14:53:15
-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 31 DE JULIO 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-jul-24	31-dic-23	31-jul-24	%
OBLIGACIONES LABORALES	6,088	5,003	1,085	21.68
Nómina por pagar	15	2,106	(2,091)	(99.28)
Vacaciones	792	1,202	(410)	(34.12)
Prima legal	102	0	102	0
Prima extralegal	3,360	0	3,360	0
Otros beneficios	1,819	1,695	124	7.29
OTROS PASIVOS	98,899	83,887	15,013	17.90
Intereses originados en procesos de reestructuración	8,628	8,039	589	7.32
Diversos	90,271	75,848	14,423	19.02
PASIVO POR IMPUESTO CORRIENTE	2,804	4,581	(1,776)	(38.78)
Industria y Comercio	621	1,724	(1,103)	(63.98)
Sobre las ventas por pagar	242	72	170	235.61
Retenciones en la fuente	1,941	2,785	(844)	(30.30)
TOTAL PASIVO	11,053,454	9,878,304	1,175,150	11.90
TOTAL PATRIMONIO Y PASIVO	14,516,417	13,152,982	1,363,435	10.37

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: 2024.08.29
14:53:29 -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 31 DE JULIO DE 2024 Y 2023
(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-jul-24	31-jul-23	31-jul-24	%
RESULTADO OPERATIVO				
INGRESOS	866,586	1,011,284	(144,697)	(14.31)
Ingresos de la operación	853,577	988,623	(135,047)	(13.66)
Ingresos financieros cartera	452,295	380,821	71,474	18.77
Reajuste de la unidad de valor real UVR	321,080	499,067	(177,987)	(35.66)
Comisiones y/o honorarios	949	1,283	(334)	(26.02)
Recuperaciones deterioro (provisión)	79,253	107,452	(28,199)	(26.24)
Otros ingresos	13,009	22,662	(9,651)	(42.59)
Recuperaciones riesgo operativo	648	1,022	(374)	0
Diversos	12,159	21,596	(9,437)	(43.70)
Arrendamientos	45	40	5	13.15
Utilidad por Venta de Propiedades y Equipo	157	3	154	48.76
GASTOS DE OPERACIÓN	920,600	1,051,144	(130,544)	52.82
Gastos De Beneficios a Los Empleados	85,406	69,638	15,768	22.64
Sueldos	32,181	26,336	5,845	22.19
Horas extras	1,193	183	1,009	5.51
Auxilio de Transporte	340	315	25	8.02
Subsidio de alimentación	6,662	6,037	625	10.36
Cesantías	3,141	2,480	660	26.65
Prima legal	2,630	2,138	492	23.00
Prima extralegal	5,969	4,761	1,209	25.37
Vacaciones	1,470	2,079	(609)	(29.31)
Prima de vacaciones	877	1,390	(513)	(36.88)
Bonificaciones	2,390	2,151	239	11.10
Indemnizaciones	474	865	(391)	(45.22)
Aportes caja compensación familiar, ICBF y SENA	3,659	3,000	660	21.99
Comisiones	7,151	5,151	2,001	38.82
Incapacidades	330	279	51	18.16
Aportes por Salud	3,106	2,473	633	25.60
Aportes por Pensión	4,312	3,472	841	24.20
Otros beneficios a empleados	9,521	6,527	2,994	45.87
Depreciación y Amortización de Activos No Financieros	21,770	19,458	2,312	11.88
Depreciación de propiedades, planta y equipos	2,123	1,488	635	42.67
Amortización de activos intangibles	19,647	17,970	1,677	9.33
Gasto intereses por derecho de uso	858	928	(70)	(7.55)
Depreciación PPE Derechos de Uso	3,012	2,652	360	13.61

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: 2024.08.29 14:50:59
-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 31 DE JULIO DE 2024 Y 2023
(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-jul-24	31-jul-23	31-jul-24	%
Provisión Cartera de Créditos y otros activos	114,340	155,401	(41,060)	(26.42)
Deterioro	114,102	155,213	(41,110)	(26.49)
Componente contracíclico deterioro individual	238	188	50	26.42
Intereses Depósitos y Exigibilidades	462,493	665,494	(203,001)	(30.50)
Otros Gastos	232,721	137,574	95,146	69.16
Prima amortizada de cartera por compra	43	112	(70)	(61.88)
Bienes Recibidos en restitucion de leasing	121	0	121	0
Reajuste de la unidad de valor real UVR	3,435	4,005	(568)	(14.22)
Comisiones	179	183	(5)	(2.67)
Honorarios	126,500	56,947	69,553	1.22
Pérdida por siniestros -riesgo operativo	145	0	145	0
Impuestos y tasas	6,685	6,193	492	7.94
Arrendamientos	1,745	1,584	160	10.12
Contribuciones, afiliaciones y transferencias	3,443	2,772	671	24.20
Seguros	3,133	2,826	307	10.88
Mantenimiento y reparaciones	649	216	432	2.00
Adecuación e instalación	650	320	330	103.30
Multas y sanciones, litigios	1,208	4,800	(3,592)	(74.84)
Diversos	84,785	57,615	27,170	47.16
TOTAL RESULTADO OPERATIVO	(54,014)	(39,859)	(14,154)	35.51
RESULTADO FINANCIERO				
INGRESOS FINANCIEROS	283,518	339,131	(55,612)	(16.40)
Depósitos a la vista	10,586	42,015	(31,429)	(74.80)
Rendimientos por compromisos de transferencia en operaciones simultáneas	3,134	517	2,617	506.30
Por valoración de Inversiones a valor razonable	224,699	246,857	(22,158)	(8.98)
Por incremento en el valor presente	44,192	49,706	(5,513)	(11.09)
Por venta de inversiones	218	30	188	632.15
Reversión de la Pérdida por Deterioro (Títulos Hip.TIPS)	689	6	683	11,193
GASTOS FINANCIEROS	41,219	22,166	19,052	85.95
Financieros por Operaciones del Mercado Monetario y Otros Intreses	800	141	659	467.25
Deterioro Inversiones (Títulos hipotecarios TIPS)	103	471	(369)	(78.23)
Pérdida x Medición de Activos Fcieros Vr Razonable	40,221	21,554	18,667	86.61
Por disminución en el valor presente (costo amortizado)	95	0	95	0
TOTAL RESULTADO FINANCIERO	242,299	316,965	(74,665)	(23.56)
RESULTADO DEL EJERCICIO	188,286	277,106	(88,820)	(32.05)
TOTAL DE LA UTILIDAD INTEGRAL DEL PERIODO	188,286	277,106	(88,820)	(32.05)

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: 2024.08.29
14:51:24 -05'00'

JORGE ELIECER LARA PALACIOS

Contador TP 42109-T