

FONDO NACIONAL DEL AHORRO S. A.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO

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

(Expresado en millones de pesos)



ACTIVO	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-may-24	31-dic-23	31-may-24	%
EFFECTIVO	219,703	304,851	(85,149)	(27.93)
Caja	20	0	20	0
Banco de la República	7	6	(1)	30.76
Bancos y otras entidades financieras	219,676	304,845	(85,168)	(27.94)
INVERSIONES Y OPERACIONES CON DERIVADOS	3,561,289	2,961,222	600,067	20.26
Inversiones vr razonable cambios en resultados	2,895,385	2,429,673	465,713	19.17
Títulos de tesorería –TES	841,313	606,500	234,813	38.72
Otros emisores nacionales - CDTs	2,054,072	1,823,173	230,899	12.66
Inversiones a costo amortizado	652,525	528,420	124,105	23.49
Títulos de Tesorería - TES	37,039	36,362	677	1.86
CDTS	588,706	466,037	122,670	26.32
Otros emisores nacionales - TIPS	26,780	26,021	759	2.92
Inversiones vr razonable camb resul -operac. mercado monetario - Instrumentos Representativos de Deuda	13,379	3,129	10,250	327.64
CARTERA CRÉDITOS Y OPERACIONES DE LEASING FINANCIERO	10,492,832	9,678,541	814,291	8.41
Créditos de Vivienda	10,912,667	10,100,294	812,373	8.04
Cat A riesgo normal cartera de vivienda	9,044,659	8,224,535	820,125	9.97
Cat A riesgo normal Leasing Habitacional	1,118,001	1,073,130	44,871	4.18
Cat B riesgo aceptable cartera de vivienda	303,489	323,138	(19,649)	(6.08)
Cat C riesgo apreciable cartera de vivienda	172,267	207,341	(35,074)	(16.92)
Cat D riesgo significativo cartera de vivienda	83,097	76,474	6,623	8.66
Cat E riesgo de incobrabilidad cartera de vivienda	191,154	195,676	(4,523)	(2.31)
Menos: Deterioro (prov) cartera de vivienda y leasing habitacional	258,078	259,611	(1,533)	(0.59)
Menos: Deterioro (prov) general-vivienda y leasing habitacional	109,865	101,634	8,231	8.10
Menos: Prov general adicional vivienda y educativo CE-022	128,408	127,613	795	0.62
Créditos de Consumo	3,301	4,495	(1,194)	(26.57)
Créditos de Consumo	4,801	6,251	(1,450)	(23.20)
Cat A riesgo normal cartera y oper de leasing de consumo	4,068	5,020	(952)	(18.96)
Cat B riesgo aceptable cartera y oper de leasing de consumo	80	236	(156)	(66.07)
Cat C riesgo apreciable cartera y oper de leasing de consumo	207	311	(104)	(33.45)
Cat D riesgo sig cartera y oper de leasing de consumo	361	457	(96)	(21.05)
Cat E riesgo incobrabilidad cartera y oper de leasing consumo	85	227	(143)	(62.66)

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
Fecha: 2024.07.09 16:17:27
-05'00'

LAURA MILENA ROA ZEIDAN
Representante Legal

JORGE
ELIECER LARA
PALACIOS

Firmado digitalmente
por JORGE ELIECER
LARA PALACIOS
Fecha: 2024.07.03
12:02:07 -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 MAYO 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-may-24	31-dic-23	31-may-24	%
Menos: Deterioro componente contracíclico individual-operac.leasing de consumo	123	155	(32)	(20.66)
Menos: Deterioro (provisión) cartera y operaciones de leasing de consumo	377	601	(224)	(37.31)
Menos: Deterioro (provisión) general - Consumo	1,000	1,000	0	0
Crédito Comercial	0	0	0	0
Crédito Comercial	32,147	32,823	(676)	(2.06)
Cat E riesgo de incobrabilidad Cartera Y Operac.De Leasing Comerciales	32,147	32,823	(676)	(2.06)
Menos: Deterioro componente contracíclico individual-operac.leasing comerciales	235	241	(6)	(2.58)
Menos: Deterioro (provisión) créditos y operaciones de leasing comerciales	31,912	32,582	(670)	(2.05)
Préstamos a empleados	73,215	62,610	10,605	16.94
Crédito de vivienda	73,880	63,140	10,740	17.01
Cat A riesgo normal, vivienda	68,501	57,584	10,918	18.96
Cat A riesgo normal, Leasing habitacional	5,379	5,445	(65)	(1.20)
Menos: deterioro Crédito de Vivienda	739	639	101	15.74
Cat A riesgo normal, vivienda	685	576	109	18.94
Cat A riesgo normal, Leasing habitacional	54	54	(1)	(1.20)
Cat B riesgo aceptable, vivienda	0	1	(1)	(100.00)
Cat C riesgo apreciable, vivienda	0	6	(6)	(100.00)
Crédito de Consumo	74	109	(35)	(31.99)
Crédito de Consumo	82	119	(37)	(31.31)
Cat A riesgo normal, consumo	68	77	(9)	(11.97)
Cat D riesgo significativo, consumo	14	17	(3)	(17.56)
Menos: deterioro	8	10	(2)	(23.82)
Cat A riesgo normal, consumo	1	1	(0)	(11.97)
Cat B riesgo aceptable, consumo	0	1	(1)	(100.00)
Cat D riesgo significativo, consumo	7	8	(1)	(17.56)

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
Fecha: 2024.07.09 16:17:45
+05'00'

LAURA MILENA ROA ZEIDAN
Representante Legal

JORGE ELIECER
LARA PALACIOS

Firmado digitalmente por
JORGE ELIECER LARA
PALACIOS
Fecha: 2024.07.03 12:02:34
+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 MAYO 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-may-24	31-dic-23	31-may-24	%
CUENTAS COMERCIALES POR COBRAR Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR	57,068	53,790	3,278	6.09
Cuentas comerciales y otras ctas por cobrar	86,702	85,211	1,491	1.75
Intereses	45,897	42,201	3,697	8.76
Componente Financiero Operaciones Leasing Fcierno	4,964	4,759	205	4.30
Comisiones	1,436	1,380	56	4.05
Deudores Servicios	5	-	5	-
A empleados	42	38	4	11.84
Pagos por cuenta de clientes, vivienda	29,922	31,493	(1,571)	(4.99)
Pagos por cuenta de clientes, consumo	86	140	(54)	(38.79)
Diversas	4,350	5,200	(850)	(16.34)
Menos: deterioro	29,634	31,421	(1,788)	(5.69)
Deterioro (provisión) General de Intereses	4,444	4,912	(468)	(9.54)
Deterioro (provisión) cuentas por cobrar comerciales	1,866	1,822	44	2.43
Deterioro (provisión) cuentas por cobrar de consumo	54	92	(38)	(41.11)
Deterioro (provisión) cuentas por cobrar de vivienda	21,744	23,328	(1,584)	(6.79)
Deterioro (provisión) otras cuentas por cobrar	1,522	1,261	261	20.74
Deterioro (provisión) cuentas por cobrar componente contraccíclico individual	4	6	(2)	(33.15)
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	2,253	102	2,151	2,108.24
OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS	67,412	26,774	40,638	151.78
Gastos pagados por anticipado	17,760	13,276	4,484	33.77
Diversos	49,945	13,709	36,237	264.33
Menos: Deterioro otros activos	293	211	83	39.15
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	11,695	11,367	328	2.89
Bienes recibidos en pago y restituidos leasing	18,904	16,299	2,605	15.98
Otros activos no corrientes mantenidos para la venta	2,542	2,542	0	0
Menos: Deterioro activos no corrientes mantenidos para la venta	9,751	7,474	2,277	30.47
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	83,954	85,168	(1,214)	(1.43)
PROPIEDADES PYE POR DERECHOS DE USO	16,786	15,265	1,521	9.96
ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALÍA	3,906	4,918	(1,012)	(20.58)
TOTAL ACTIVO	14,516,899	13,141,998	1,374,897	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
Fecha: 2024.07.09 16:18:06 -05'00'

LAURA MILENA ROA ZEIDAN
Representante Legal

JORGE ELIECER
LARA PALACIOS

Firmado digitalmente por
JORGE ELIECER LARA
PALACIOS
Fecha: 2024.07.03 12:02:52
-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 MAYO 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-may-24	31-dic-23	31-may-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	116,802	552,692	(435,890)	(78.87)
TOTAL PATRIMONIO	3,391,479	3,274,677	116,802	3.57
PASIVO				
DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES	10,830,299	9,621,074	1,209,226	12.57
Depósitos de ahorro	1,069,761	1,054,227	15,534	1.47
Cesantías administradas fondo nacional ahorro	9,758,072	8,564,396	1,193,677	13.94
Cuentas canceladas	2,466	2,451	15	0.61
PASIVOS POR ARRENDAMIENTOS	18,470	17,047	1,423	8.35
Pasivos por Arrendamientos	18,470	17,047	1,423	8.35
PROVISIONES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	5,920	6,133	(213)	(3.47)
Provisiones no corrientes por beneficios a los empleados	2,258	2,277	(20)	(0.86)
Provisiones no corrientes por beneficios post-empleo empleados	3,662	3,856	(194)	(5.04)
OTRAS PROVISIONES	111,695	101,016	10,678	10.57
Multas y sanciones, litig, indem y demandas y otras provisiones	111,695	101,016	10,679	10.57
CTAS COMERCIALES POR PAGAR Y OTRAS CTAS POR PAGAR	156,507	117,470	39,037	33.23
CUENTAS POR PAGAR	38,222	28,580	9,642	33.74
Comisiones y honorarios	1,963	4,350	(2,387)	(54.87)
Arrendamientos	228	24	204	835.07
Proveedores y servicios por pagar	22,069	13,217	8,851	66.97
Otras cuentas por pagar de personal	2,758	5	2,753	0
Judiciales -Juzgados	5	5	1	11.44
Fondo de empleados	466	0	466	0
Caja compensación familiar, ICBF y SENA	558	0	558	0
Otros	1,728	0	1,728	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
Fecha: 2024.07.09 16:18:34 -05'00'

LAURA MILENA ROA ZEIDAN
Representante Legal

JORGE ELIECER
LARA PALACIOS

Firmado digitalmente por
JORGE ELIECER LARA
PALACIOS
Fecha: 2024.07.03 12:03:11
-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 MAYO 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-may-24	31-dic-23	31-may-24	%
Cuentas por pagar a aseguradoras	9,938	9,298	640	6.89
Diversas	1,266	1,686	(420)	(24.90)
OBLIGACIONES LABORALES	6,886	5,003	1,883	37.63
Nómina por pagar	446	2,106	(1,660)	(78.83)
Vacaciones	809	1,202	-393	(32.67)
Prima legal	2,155	0	2,155	0
Prima extralegal	2,148	0	2,148	0
Otros beneficios	1,328	1,695	-368	(21.68)
OTROS PASIVOS	111,398	83,887	27,512	32.80
Intereses originados en procesos de reestructuración	8,389	8,039	350	4.35
Diversos	103,009	75,848	27,161	35.81
PASIVO POR IMPUESTO CORRIENTE	2,530	4,581	(2,051)	(44.77)
Industria y Comercio	1,244	1,724	(480)	(27.86)
Sobre las ventas por pagar	4	72	(68)	(94.91)
Retenciones en la fuente	1,282	2,785	(1,503)	(53.97)
TOTAL PASIVO	11,125,420	9,867,321	1,258,100	12.75
TOTAL PATRIMONIO Y PASIVO	14,516,899	13,141,998	1,374,901	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
Fecha: 2024.07.09 16:19:02
-05'00'

LAURA MILENA ROA ZEIDAN
Representante Legal

JORGE
ELIECER LARA
PALACIOS

Firmado digitalmente
por JORGE ELIECER
LARA PALACIOS
Fecha: 2024.07.03
12:03:29 -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 MAYO DE 2024 Y 2023
(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-may-24	31-may-23	31-may-24	%
RESULTADO OPERATIVO				
INGRESOS	644,859	808,077	(163,217)	(20.20)
Ingresos de la operación	635,301	791,207	(155,905)	(19.70)
Ingresos financieros cartera	316,822	270,013	46,809	17.34
Reajuste de la unidad de valor real UVR	255,015	429,571	(174,556)	(40.63)
Comisiones y/o honorarios	706	931	(225)	(24.14)
Recuperaciones deterioro (provisión)	62,758	90,692	(27,934)	(30.80)
Otros ingresos	9,558	16,870	(7,312)	(43.34)
Recuperaciones riesgo operativo	36	2	34	1,633.11
Diversos	9,328	16,836	(7,508)	(44.59)
Arrendamientos	37	29	8	28.61
Utilidad por Venta de Propiedades y Equipo	157	3	153	4,844.34
GASTOS DE OPERACIÓN	703,606	861,764	(158,159)	34.90
Gastos De Beneficios a Los Empleados	58,658	47,847	10,811	22.59
Sueldos	22,980	18,284	4,696	25.68
Horas extras	793	101	692	685.75
Auxilio de Transporte	244	224	20	8.94
Subsidio de alimentación	4,730	4,224	506	11.99
Cesantías	2,215	1,670	545	32.65
Prima legal	2,213	1,641	573	34.91
Prima extralegal	3,574	2,736	839	30.66
Vacaciones	834	1,372	(538)	(39.19)
Prima de vacaciones	476	925	(449)	(48.57)
Bonificaciones	1,142	1,359	(217)	(15.99)
Indemnizaciones	476	467	9	2.03
Aportes caja compensación familiar, ICBF y SENA	2,331	1,855	476	25.68
Comisiones	4,954	3,881	1,072	27.63
Incapacidades	212	183	29	15.56
Aportes por Salud	2,128	1,682	446	26.55
Aportes por Pensión	2,950	2,354	596	25.32
Otros beneficios a empleados	6,406	4,889	1,517	31.04
Depreciación y Amortización de Activos No Financieros	15,536	14,515	1,021	7.03
Depreciación de propiedades, planta y equipos	1,509	1,083	426	39.36
Amortización de activos intangibles	14,027	13,432	595	4.43
Gasto intereses por derecho de uso	616	668	(52)	(7.85)
Depreciación PPE Derechos de Uso	2,121	1,847	274	14.82

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
 Fecha: 2024.07.09 16:19:33
 +05'00'

LAURA MILENA ROA ZEIDAN
 Representante Legal

Firmado digitalmente
 por JORGE ELIECER
 LARA PALACIOS
 Fecha: 2024.07.03
 12:00:56 -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 MAYO DE 2024 Y 2023
(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-may-24	31-may-23	31-may-24	%
Provisión Cartera de Créditos y otros activos	86,133	111,897	(25,765)	(23.03)
Deterioro	86,008	111,693	(25,686)	(23.00)
Componente contraccíclico deterioro individual	125	204	(79)	(38.73)
Intereses Depósitos y Exigibilidades	373,677	578,525	(204,848)	(35.41)
Otros Gastos	166,865	106,465	60,400	56.73
Prima amortizada de cartera por compra	23	106	(83)	(78.34)
Bienes Recibidos en restitucion de leasing	121	0	121	0
Reajuste de la unidad de valor real UVR	2,672	3,266	(594)	(18.19)
Comisiones	137	136	1	0.67
Honorarios	95,356	45,712	49,644	108.60
Pérdida por siniestros -riesgo operativo	145	0	145	0
Impuestos y tasas	5,011	4,540	470	10.36
Arrendamientos	1,145	1,416	(271)	(19.12)
Contribuciones, afiliaciones y transferencias	1,980	1,422	558	39.22
Seguros	2,130	2,145	(15)	(0.68)
Mantenimiento y reparaciones	554	183	371	202.84
Adecuación e instalación	567	0	567	0
Multas y sanciones, litigios	881	2774	(1,893)	(68.25)
Diversos	56,144	44,765	11,379	25.42
TOTAL RESULTADO OPERATIVO	(58,747)	(53,687)	(5,060)	9.42
RESULTADO FINANCIERO				
INGRESOS FINANCIEROS	211,808	254,839	(43,030)	(16.89)
Depósitos a la vista	9,036	37,011	(27,975)	(75.59)
Rendimientos por compromisos de transferencia en operaciones simultáneas	2,849	500	2,349	470.08
Por valoración de Inversiones a valor razonable	167,612	184,900	(17,288)	(9.35)
Por incremento en el valor presente	31,454	32,397	(942)	(2.91)
Por venta de inversiones	168	25	143	578.17
Reversión de la Pérdida por Deterioro (Títulos Hip.TIPS)	689	6	683	11,189.42
GASTOS FINANCIEROS	36,260	16,314	19,947	690.76
Financieros por Operaciones del Mercado Monetario y Otros Intreses	772	101	671	666.97
Deterioro Inversiones (Títulos hipotecarios TIPS)	0	397	(397)	(100.00)
Pérdida x Medición de Activos Fciers Vr Razonable	35,393	15,816	19,577	123.78
Por disminución en el valor presente (costo amortizado)	95	0	95	0
TOTAL RESULTADO FINANCIERO	175,548	238,525	(62,977)	(26.40)
RESULTADO DEL EJERCICIO	116,801	184,838	(68,036)	(36.81)
Resultado del Ejercicio	116,801	184,838	(68,037)	(36.81)
TOTAL DE LA UTILIDAD INTEGRAL DEL PERIODO	116,801	184,838	(68,036)	(36.81)

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
Fecha: 2024.07.09 16:19:56
+05'00'

LAURA MILENA ROA ZEIDAN
Representante Legal

JORGE ELIECER
LARA
PALACIOS

Firmado digitalmente por
JORGE ELIECER LARA
PALACIOS
Fecha: 2024.07.03
12:01:20 -05'00'

JORGE ELIECER LARA PALACIOS
Contador TP 42109-T