

FONDO NACIONAL DEL AHORRO S. A.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO

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

(Expresado en millones de pesos)



ACTIVO	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-oct-24	31-dic-23	31-oct-24	%
EFFECTIVO	245,228	304,851	(59,623)	(19.56)
Caja	20	0	20	0
Banco de la República	12	6	6	111
Bancos y otras entidades financieras	245,196	304,845	(59,648)	(19.57)
INVERSIONES Y OPERACIONES CON DERIVADOS	2,716,046	2,961,222	(245,176)	(8.28)
Inversiones vr razonable cambios en resultados	2,150,200	2,429,673	(279,473)	(11.50)
Títulos de tesorería –TES	667,837	606,500	61,337	10.11
Otros emisores nacionales - CDTs	1,482,363	1,823,173	(340,810)	(18.69)
Inversiones a costo amortizado	555,898	528,420	27,478	5.20
Títulos de Tesorería - TES	38,168	36,362	1,806	4.97
CDTS	490,844	466,037	24,807	5.32
Otros emisores nacionales - TIPS	26,886	26,021	865	3.32
Inversiones vr razonable camb resul -operac. mercado monetario -Instrumentos Representativos de Deuda	9,948	3,129	6,820	217.99
CARTERA CRÉDITOS Y OPERACIONES DE LEASING FINANCIERO	11,192,606	9,678,541	1,514,065	15.64
Créditos de Vivienda	11,072,476	9,611,436	1,461,040	0.15
Cat A riesgo normal cartera de vivienda	9,632,557	8,224,535	1,408,022	17.12
Cat A riesgo normal Leasing Habitacional	1,129,781	1,073,130	56,651	5.28
Cat B riesgo aceptable cartera de vivienda	345,571	323,138	22,433	6.94
Cat C riesgo apreciable cartera de vivienda	192,074	207,341	(15,266)	(7.36)
Cat D riesgo significativo cartera de vivienda	86,706	76,474	10,232	13.38
Cat E riesgo de incobrabilidad cartera de vivienda	217,433	195,676	21,756	11.12
Menos: Deterioro (prov) cartera de vivienda y leasing	285,672	259,611	26,061	10.04
Menos: Deterioro (prov) general-vivienda y leasing habitacional	116,902	101,634	15,267	15.02
Menos: Prov general adicional vivienda y educativo CE-022	129,072	127,613	1,459	1.14
Créditos de Consumo	2,337	4,495	(2,158)	(48.01)
Cat A riesgo normal cartera y oper de leasing de consumo	3,207	5,020	(1,813)	(36.11)
Cat B riesgo aceptable cartera y oper de leasing de consumo	38	236	(197)	(83.73)
Cat C riesgo apreciable cartera y oper de leasing de consumo	141	311	(170)	(54.67)
Cat D riesgo sig cartera y oper de leasing de consumo	244	457	(213)	(46.67)
Cat E riesgo incobrabilidad cartera y oper de leasing consumo	116	227	(111)	(48.95)

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: 2024.12.02
09:23:50 -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 OCTUBRE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-oct-24	31-dic-23	31-oct-24	%
Menos: Deterioro componente contraccíclico individual-operac.leasing de consumo	92	155	(64)	(40.92)
Menos: Deterioro (provisión) cartera y operaciones de leasing de consumo	317	601	(284)	(47.27)
Menos: Deterioro (provisión) general - Consumo	1,000	1,000	0	0
Crédito Comercial	32,543	0	32,543	0
Cat A riesgo normal cartera y operaciones de leasing comerciales	33,144	0	33,144	0
Cat E riesgo de incobrabilidad Cartera Y Operac.De Leasing Comerciales	31,914	32,823	(909)	(2.77)
Menos: Deterioro componente contraccíclico individual-operac.leasing comerciales	478	241	237	98.10
Menos: Deterioro (provisión) créditos y operaciones de leasing comerciales	32,037	32,582	(545)	(1.67)
Préstamos a empleados	85,250	62,610	22,640	36.16
Crédito de vivienda	86,047	63,140	22,908	36.28
Cat A riesgo normal, vivienda	80,803	57,584	23,220	40.32
Cat A riesgo normal, Leasing habitacional	5,181	5,445	(264)	(4.84)
Cat B riesgo aceptable, vivienda	63	46	17	37.46
Cat C riesgo apreciable, vivienda	0	65	(65)	(100.00)
Menos: deterioro Crédito de Vivienda	864	639	226	35.32
Cat A riesgo normal, vivienda	808	576	232	40.22
Cat A riesgo normal, Leasing habitacional	52	54	(3)	(4.84)
Cat B riesgo aceptable, vivienda	4	1	3	200.70
Cat C riesgo apreciable, vivienda	0	6	(6)	(100.00)
Crédito de Consumo	74	119	(45)	(37.92)
Cat A riesgo normal, consumo	62	77	(15)	(19.81)
Cat B riesgo aceptable, consumo	0	25	(25)	(100.00)
Cat D riesgo significativo, consumo	12	17	(5)	(28.37)
Menos: deterioro	7	10	(3)	(33.53)
Cat A riesgo normal, consumo	1	1	(0)	(19.81)
Cat B riesgo aceptable, consumo	0	1	(1)	(100.00)
Cat D riesgo significativo, consumo	6	8	(2)	(28.37)

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: 2024.12.02
09:24:16 -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 OCTUBRE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-oct-24	31-dic-23	31-oct-24	%
CUENTAS COMERCIALES POR COBRAR Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR	63,804	53,789	10,015	18.62
Intereses	50,956	42,201	8,756	20.75
Componente Financiero Operaciones Leasing Fciero	5,185	4,759	425	8.93
Comisiones	1,447	1,380	67	4.83
A empleados	58	38	20	53.30
Pagos por cuenta de clientes, vivienda	32,715	31,493	1,222	3.88
Pagos por cuenta de clientes, consumo	66	140	(74)	(53.09)
Diversas	4,787	5,200	(413)	(7.94)
Menos: deterioro	31,410	31,422	(11)	(0.04)
Deterioro (provisión) General de Intereses	4,283	4,912	(629)	(12.81)
Deterioro (provisión) cuentas por cobrar comerciales	1,895	1,822	74	4.04
Deterioro (provisión) cuentas por cobrar de consumo	41	92	(50)	(54.88)
Deterioro (provisión) cuentas por cobrar de vivienda	23,552	23,328	224	0.96
Deterioro (provisión) otras cuentas por cobrar	1,635	1,261	374	29.67
Deterioro (provisión) cuentas por cobrar componente contracíclico individual	4	6	(2)	(32.81)
CUENTAS POR COBRAR IMPUESTOS	3,396	102	3,294	3,229
OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS	63,099	26,774	36,325	135.67
Gastos pagados por anticipado	13,187	13,276	(89)	(0.67)
Diversos	50,216	13,709	36,507	266.31
Menos: Deterioro otros activos	304	211	93	44.26
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	10,157	11,366	(1,211)	(10.65)
Bienes recibidos en pago y restituidos leasing	19,619	16,299	3,320	20.37
Otros activos no corrientes mantenidos para la venta	2,542	2,542	0	0
Menos: Deterioro activos no corrientes mantenidos para la venta	12,004	7,474	4,530	60.62
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	85,767	85,168	599	0.70
PROPIEDADES PYE POR DERECHOS DE USO	14,041	15,265	(1,224)	(8.02)
ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALÍA	3,346	4,918	(1,572)	(31.97)
TOTAL ACTIVO	14,397,490	13,141,998	1,255,490	9.55

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: 2024.12.02
09:24:30 -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 OCTUBRE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-oct-24	31-dic-23	31-oct-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	288,854	552,692	(263,838)	(47.74)
TOTAL PATRIMONIO	3,563,531	3,274,677	288,854	8.82
PASIVO				
DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES	10,530,939	9,621,074	909,865	9.46
Depósitos de ahorro	1,112,429	1,054,227	58,201	5.52
Cesantías administradas fondo nacional ahorro	9,414,497	8,564,396	850,101	9.93
Cuentas canceladas	4,013	2,451	1,563	63.76
PASIVOS POR ARRENDAMIENTOS	15,308	17,047	(1,739)	(10.20)
PROVISIONES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	5,802	6,133	(331)	(5.40)
Provisiones no corrientes por beneficios a los empleados	2,254	2,277	(23)	(1.03)
Provisiones no corrientes por beneficios post-empleo empleados	3,548	3,856	(309)	(8.01)
OTRAS PROVISIONES	123,706	101,016	22,690	22.46
Multas y sanciones, litig, indem y demandas y otras provisiones	123,706	101,016	22,690	22.46
CTAS COMERCIALES POR PAGAR Y OTRAS CTAS POR PAGAR	154,400	117,470	36,930	31.44
CUENTAS POR PAGAR	52,824	28,580	24,244	84.83
Comisiones y honorarios	907	4,350	(3,443)	(79.14)
Arrendamientos	293	24	268	1,101
Proveedores y servicios por pagar	36,213	13,217	22,996	173.98
Otras cuentas por pagar de personal	2,001	5	1,996	40,687
Judiciales -Juzgados	8	5	3	54.93
Fondo de empleados	391	0	391	0
Caja compensación familiar, ICBF y SENA	346	0	346	0
Otros	1,256	0	1,256	0
Cuentas por pagar a aseguradoras	11,965	9,298	2,668	28.69
Diversas	1,445	1,686	(241)	(14.27)

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: 2024.12.02
09:24:43 -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 OCTUBRE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-oct-24	31-dic-23	31-oct-24	%
OBLIGACIONES LABORALES	8,212	5,003	3,209	64.13
Nómina por pagar	17	2,106	(2,089)	(99.19)
Vacaciones	546	1,202	(656)	(54.57)
Prima legal	101	0	101	0
Prima extralegal	4,618	0	4,618	0
Otros beneficios	2,930	1,695	1,235	72.83
OTROS PASIVOS	93,364	83,887	9,478	11.30
Intereses originados en procesos de reestructuración	8,814	8,039	775	9.64
Diversos	84,550	75,848	8,702	11.47
PASIVO POR IMPUESTO CORRIENTE	3,804	4,581	(777)	(16.96)
Industria y Comercio	1,238	1,724	(487)	(28.23)
Sobre las ventas por pagar	73	72	1	1.69
Retenciones en la fuente	2,493	2,785	(292)	(10.48)
TOTAL PASIVO	10,833,959	9,867,321	966,638	9.80
TOTAL PATRIMONIO Y PASIVO	14,397,490	13,141,998	1,255,492	9.55

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: 2024.12.02
09:24:58 -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 OCTUBRE DE 2024 Y 2023
 (Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-oct-24	31-oct-23	31-oct-24	%
RESULTADO OPERATIVO				
INGRESOS	1,142,713	1,319,653	(176,941)	(13.41)
Ingresos de la operación	1,125,572	1,289,256	(163,685)	(12.70)
Ingresos financieros cartera	662,987	552,330	110,658	20.03
Reajuste de la unidad de valor real UVR	364,556	612,522	(247,967)	(40.48)
Comisiones y/o honorarios	1,298	1,796	(498)	(27.72)
Recuperaciones deterioro	96,731	122,608	(25,878)	(21.11)
Otros ingresos	17,141	30,397	(13,256)	(43.61)
Recuperaciones riesgo operativo	650	1,024	(374)	0
Diversos	15,201	28,939	(13,738)	(47.47)
Arrendamientos	55	55	(1)	(1.56)
Utilidad por Venta de Propiedades y Equipo	1,235	379	856	2.26
GASTOS DE OPERACIÓN	1,174,017	1,344,783	(170,766)	33.34
Gastos De Beneficios a Los Empleados	121,159	107,502	13,657	12.70
Depreciación y Amortización de Activos No Financieros	28,519	27,241	1,278	4.69
Depreciación de propiedades, planta y equipos	3,061	2,384	677	28.40
Amortización de activos intangibles	25,458	24,857	601	2.42
Gasto intereses por derecho de uso	1,208	1,317	(109)	(8.28)
Depreciación PPE Derechos de Uso	4,328	3,929	399	10.15
Deterioro Cartera de Créditos y otros activos	156,460	189,223	(32,763)	(17.31)
Intereses Depósitos y Exigibilidades	513,423	807,661	(294,238)	(36.43)

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: 2024.12.02
 09:22:55 -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 OCTUBRE DE 2024 Y 2023
(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-oct-24	31-oct-23	31-oct-24	%
Otros Gastos	348,920	207,909	141,010	67.82
Prima amortizada de cartera por compra	53	125	(72)	(57.37)
Bienes Recibidos en restitution de leasing	1,135	0	1,135	0
Reajuste de la unidad de valor real UVR	4,247	4,838	(591)	(12.21)
Comisiones	241	242	(1)	(0.37)
Honorarios	179,154	95,704	83,450	0.87
Perdida por siniestros -riesgo operativo	145	0	145	0
Impuestos y tasas	9,370	8,678	692	7.97
Arrendamientos	2,647	2,710	(64)	(2.35)
Contribuciones, afiliaciones y transferencias	3,456	2,784	672	24.15
Seguros	4,525	4,249	277	6.51
Mantenimiento y reparaciones	806	338	467	1.38
Adecuación e instalación	850	525	325	61.96
Multas y sanciones, litigios	3,006	6,516	(3,510)	(53.87)
Diversos	139,285	81,200	58,084	71.53
TOTAL RESULTADO OPERATIVO	(31,304)	(25,129)	(6,175)	24.57
RESULTADO FINANCIERO				
INGRESOS FINANCIEROS	376,330	503,466	(127,136)	(25.25)
Depósitos a la vista	12,769	45,098	(32,329)	(71.69)
Rendimientos por compromisos de transferencia en operaciones simultáneas	3,703	591	3,113	527.09
Por valoración de Inversiones a valor razonable	300,344	386,144	(85,800)	(22.22)
Por incremento en el valor presente	58,517	71,579	(13,062)	(18.25)
Por venta de inversiones	308	49	259	526.06
Reversión de la Perdida por Deterioro (Títulos Hip. TIPS)	689	6	683	11,193
GASTOS FINANCIEROS	56,172	51,892	4,280	8.25
Financieros por Operaciones del Mercado Monetario y Otros	847	246	602	244.94
Deterioro Inversiones (Títulos hipotecarios TIPS)	243	446	(204)	(45.64)
Pérdida x Medición de Activos Fcierso Vr Razonable	54,983	51,199	3,784	7.39
Por disminución en el valor presente (costo amortizado)	95	1	94	11140
Pérdida en Venta Títulos Renta Fija	4	0	4	0
TOTAL RESULTADO FINANCIERO	320,158	451,574	(131,416)	(29.10)
RESULTADO DEL EJERCICIO	288,854	426,445	(137,591)	(32.26)
TOTAL DE LA UTILIDAD INTEGRAL DEL PERIODO	288,854	426,445	(137,591)	(32.26)

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: 2024.12.02
09:23:19 -05'00'

JORGE ELIECER LARA PALACIOS

Contador TP 42109-T