

FONDO NACIONAL DEL AHORRO S. A.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO

ACUMULADO A 30 DE SEPTIEMBRE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023

(Expresado en millones de pesos)



ACTIVO	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	30-sep-24	31-dic-23	30-sep-24	%
EFFECTIVO	248,966	304,851	(55,885)	(18.33)
Caja	20	0	20	0
Banco de la República	11	6	5	96
Bancos y otras entidades financieras	248,935	304,845	(55,910)	(18.34)
INVERSIONES Y OPERACIONES CON DERIVADOS	2,915,250	2,961,222	(45,973)	(1.55)
Inversiones vr razonable cambios en resultados	2,333,040	2,429,673	-96,633	(3.98)
Títulos de tesorería –TES	638,428	606,500	31,928	5.26
Otros emisores nacionales - CDTS	1,694,612	1,823,173	(128,561)	(7.05)
Inversiones a costo amortizado	554,340	528,420	25,920	4.91
Títulos de Tesorería - TES	37,994	36,362	1,632	4.49
CDTS	489,565	466,037	23,528	5.05
Otros emisores nacionales - TIPS	26,781	26,021	760	2.92
Títulos Hipotecarios TIPS	28,056	27,672	384	0.01
Deterioro Títulos Hipotecarios TIPS	-1,275	-1,651	376	(0.23)
Inversiones vr razonable camb resul -operac. mercado monetario - Instrumentos Representativos de Deuda	27,870	3,129	24,742	790.83
CARTERA CRÉDITOS Y OPERACIONES DE LEASING FINANCIERO	11,041,371	9,678,541	1,362,830	14.08
Créditos de Vivienda	10,930,588	9,611,436	1,319,152	0.14
Cat A riesgo normal cartera de vivienda	9,491,366	8,224,535	1,266,832	15.40
Cat A riesgo normal Leasing Habitacional	1,133,848	1,073,130	60,717	5.66
Cat B riesgo aceptable cartera de vivienda	347,260	323,138	24,122	7.47
Cat C riesgo apreciable cartera de vivienda	183,132	207,341	(24,209)	(11.68)
Cat D riesgo significativo cartera de vivienda	87,939	76,474	11,465	14.99
Cat E riesgo de incobrabilidad cartera de vivienda	211,795	195,676	16,118	8.24
Menos: Deterioro (prov) cartera de vivienda y leasing habitacional	280,296	259,611	20,685	7.97
Menos: Deterioro (prov) general-vivienda y leasing habitacional	115,398	101,634	13,764	13.54
Menos: Prov general adicional vivienda y educativo CE-022	129,058	127,613	1,445	1.13
Créditos de Consumo	2,449	4,495	(2,047)	(45.53)
Cat A riesgo normal cartera y oper de leasing de consumo	3,330	5,020	(1,690)	(33.67)
Cat B riesgo aceptable cartera y oper de leasing de consumo	70	236	(165)	(70.12)
Cat C riesgo apreciable cartera y oper de leasing de consumo	78	311	(234)	(75.09)
Cat D riesgo sig cartera y oper de leasing de consumo	307	457	(150)	(32.91)
Cat E riesgo incobrabilidad cartera y oper de leasing consumo	117	227	(111)	(48.64)

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: 2024.11.05 11:27:44 -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 30 DE SEPTIEMBRE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	30-sep-24	31-dic-23	30-sep-24	%
Menos: Deterioro componente contracíclico individual-operac. leasing de consumo	97	155	(59)	(37.70)
Menos: Deterioro (provisión) cartera y operaciones de leasing de consumo	356	601	(245)	(40.72)
Menos: Deterioro (provisión) general - Consumo	1,000	1,000	0	0
Crédito Comercial	24,635	0	24,635	0
Cat A riesgo normal cartera y operaciones de leasing comerciales	25,097	0	25,097	0
Cat E riesgo de incobrabilidad Cartera Y Operac. De Leasing Comerciales	31,915	32,823	(908)	(2.77)
Menos: Deterioro componente contracíclico individual-operac. leasing comerciales	423	241	181	75.26
Menos: Deterioro (provisión) créditos y operaciones de leasing comerciales	31,954	32,582	(628)	(1.93)
Préstamos a empleados	83,699	62,610	21,089	33.68
Crédito de vivienda	84,478	63,140	21,338	33.80
Cat A riesgo normal, vivienda	79,223	57,584	21,639	37.58
Cat A riesgo normal, Leasing habitacional	5,192	5,445	(253)	(4.65)
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	847	639	209	32.67
Cat A riesgo normal, vivienda	792	576	216	37.48
Cat A riesgo normal, Leasing habitacional	52	54	(3)	(4.65)
Cat B riesgo aceptable, vivienda	3	1	2	114.79
Cat C riesgo apreciable, vivienda	0	6	(6)	(100.00)
Crédito de Consumo	75	119	(44)	(36.88)
Cat A riesgo normal, consumo	63	77	(14)	(18.22)
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)	(33.40)
Cat A riesgo normal, consumo	1	1	(0)	(18.22)
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: 2024.11.05
11:28:04 -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 30 DE SEPTIEMBRE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	30-sep-24	31-dic-23	30-sep-24	%
CUENTAS COMERCIALES POR COBRAR Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR	62,527	53,789	8,738	16.24
Intereses	49,866	42,201	7,665	18.16
Componente Financiero Operaciones Leasing Fciero	5,091	4,759	332	6.97
Comisiones	1,456	1,380	76	5.52
A empleados	57	38	20	52.09
Pagos por cuenta de clientes, vivienda	32,455	31,493	962	3.05
Pagos por cuenta de clientes, consumo	64	140	(76)	(54.43)
Diversas	4,666	5,200	(534)	(10.27)
Menos: deterioro	31,128	31,422	(293)	(0.93)
Deterioro (provisión) General de Intereses	4,323	4,912	(589)	(11.99)
Deterioro (provisión) cuentas por cobrar comerciales	1,897	1,822	75	4.14
Deterioro (provisión) cuentas por cobrar de consumo	39	92	(52)	(57.19)
Deterioro (provisión) cuentas por cobrar de vivienda	23,203	23,328	(125)	(0.54)
Deterioro (provisión) otras cuentas por cobrar	1,660	1,261	400	31.69
Deterioro (provisión) cuentas por cobrar componente contracíclico individual	6	6	1	9.65
CUENTAS POR COBRAR IMPUESTOS	3,036	102	2,934	2,876
OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS	62,238	26,774	35,464	132.46
Gastos pagados por anticipado	12,386	13,276	(890)	(6.70)
Diversos	50,145	13,709	36,436	265.79
Menos: Deterioro otros activos	293	211	82	39.01
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	10,592	11,366	-776	(6.83)
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	11,569	7,474	4,095	54.80
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	83,809	85,168	(1,359)	(1.60)
PROPIEDADES PYE POR DERECHOS DE USO	17,412	15,265	2,147	14.07
ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALÍA	3,599	4,918	(1,320)	(26.83)
TOTAL ACTIVO	14,448,800	13,141,998	1,306,800	9.94

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: 2024.11.05 11:28:23
-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 30 DE SEPTIEMBRE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	30-sep-24	31-dic-23	30-sep-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	262,460	552,692	(290,232)	(52.51)
Ganancia del ejercicio	262,460	552,692	(290,232)	(52.51)
TOTAL PATRIMONIO	3,537,137	3,274,677	262,460	8.01
PASIVO				
DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES	10,610,160	9,621,074	989,086	10.28
Depósitos de ahorro	1,105,224	1,054,227	50,996	4.84
Cesantías administradas fondo nacional ahorro	9,482,526	8,564,396	918,130	10.72
Operaciones Simultáneas	17,914	0	17,914	0
Cuentas canceladas	4,496	2,451	2,044	83.41
PASIVOS POR ARRENDAMIENTOS	18,714	17,047	1,668	9.78
PROVISIONES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	5,805	6,133	(329)	(5.37)
Provisiones no corrientes por beneficios a los empleados	2,257	2,277	(20)	(0.87)
Provisiones no corrientes por beneficios post-empleo empleados	3,548	3,856	(309)	(8.01)
OTRAS PROVISIONES	122,871	101,016	21,855	21.63
Multas y sanciones, litig, indem y demandas y otras provisiones	122,871	101,016	21,855	21.63
CTAS COMERCIALES POR PAGAR Y OTRAS CTAS POR PAGAR	151,401	117,470	33,931	28.89
CUENTAS POR PAGAR	48,280	28,580	19,700	68.93
Comisiones y honorarios	2,437	4,350	(1,913)	(43.98)
Arrendamientos	358	24	335	1,373
Proveedores y servicios por pagar	30,198	13,217	16,982	128.48
Otras cuentas por pagar de personal	2,164	5	2,158	43,993
Judiciales -Juzgados	0	5	(5)	(100.00)
Fondo de empleados	502	0	502	0
Caja compensación familiar, ICBF y SENA	395	0	395	0
Otros	1,267	0	1,267	0
Cuentas por pagar a aseguradoras	11,622	9,298	2,325	25.00
Diversas	1,501	1,686	(185)	(10.98)

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: 2024.11.05
11:28:41 -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 30 DE SEPTIEMBRE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	30-sep-24	31-dic-23	30-sep-24	%
OBLIGACIONES LABORALES	7,281	5,003	2,278	45.52
Nómina por pagar	0	2,106	(2,106)	(100.00)
Vacaciones	515	1,202	(687)	(57.14)
Prima legal	102	0	102	0
Prima extralegal	4,221	0	4,221	0
Otros beneficios	2,443	1,695	748	44.13
OTROS PASIVOS	95,840	83,887	11,954	14.25
Intereses originados en procesos de reestructuración	8,759	8,039	720	8.95
Diversos	87,081	75,848	11,234	14.81
PASIVO POR IMPUESTO CORRIENTE	2,712	4,581	(1,868)	(40.78)
Industria y Comercio	610	1,724	(1,114)	(64.61)
Sobre las ventas por pagar	1	72	(72)	(99.24)
Retenciones en la fuente	2,102	2,785	(683)	(24.54)
TOTAL PASIVO	10,911,663	9,867,321	1,044,343	10.58
TOTAL PATRIMONIO Y PASIVO	14,448,800	13,141,998	1,306,802	9.94

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: 2024.11.05 11:28:57 -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 SEPTIEMBRE DE 2024 Y 2023
(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	30-sep-24	30-sep-23	30-sep-24	%
RESULTADO OPERATIVO				
INGRESOS	1,051,165	1,208,837	(157,672)	(13.04)
Ingresos de la operación	1,035,739	1,181,458	(145,721)	(12.33)
Ingresos financieros cartera	591,158	493,496	97,661	19.79
Reajuste de la unidad de valor real UVR	352,852	568,460	(215,608)	(37.93)
Comisiones y/o honorarios	1,184	1,623	(439)	(27.06)
Recuperaciones deterioro (provisión)	90,545	117,879	(27,334)	(23.19)
Otros ingresos	15,426	27,379	(11,952)	(43.66)
Recuperaciones riesgo operativo	648	1,023	(374)	0
Diversos	13,768	26,300	(12,532)	(47.65)
Arrendamientos	55	51	4	7.07
Utilidad por Venta de Propiedades y Equipo	955	5	951	178.44
GASTOS DE OPERACIÓN	1,093,917	1,244,045	(150,127)	38.35
Gastos De Beneficios a Los Empleados	109,635	96,504	13,130	13.61
Sueldos	41,223	37,475	3,748	10.00
Horas extras	1,613	337	1,276	3.79
Auxilio de Transporte	428	395	33	8.29
Subsidio de alimentación	8,545	7,751	794	10.25
Cesantías	4,060	3,447	612	17.79
Prima legal	2,630	2,138	492	23.00
Prima extralegal	8,403	7,695	708	9.19
Vacaciones	1,989	2,890	(901)	(31.18)
Prima de vacaciones	1,218	1,922	(704)	(36.63)
Bonificaciones	2,943	3,059	(116)	(3.80)
Indemnizaciones	492	1,186	(694)	(58.50)
Aportes caja compensación familiar, ICBF y SENA	4,694	3,969	725	18.27
Comisiones	9,056	6,395	2,662	41.61
Incapacidades	415	402	13	3.32
Aportes por Salud	4,037	3,299	738	22.36
Aportes por Pensión	5,604	4,629	976	21.06
Otros beneficios a empleados	12,285	9,515	2,770	29.11
Depreciación y Amortización de Activos No Financieros	26,550	24,330	2,220	9.12
Depreciación de propiedades, planta y equipos	2,743	2,077	666	32.06
Amortización de activos intangibles	23,807	22,253	1,553	6.98
Gasto intereses por derecho de uso	1,107	1,187	(80)	(6.75)
Depreciación PPE Derechos de Uso	3,887	3,495	392	11.23

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: 2024.11.05
11:30:13 -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 SEPTIEMBRE DE 2024 Y 2023
(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	30-sep-24	30-sep-23	30-sep-24	%
Provisión Cartera de Créditos y otros activos	143,276	178,312	(35,035)	(19.65)
Deterioro	142,985	178,138	(35,153)	(19.73)
Componente contracíclico deterioro individual	291	174	117	66.87
Intereses Depósitos y Exigibilidades	499,992	751,844	(251,852)	(33.50)
Otros Gastos	309,470	188,373	121,098	64.29
Prima amortizada de cartera por compra	49	125	(77)	(61.22)
Bienes Recibidos en restitucion de leasing	1,135	0	1,135	0
Reajuste de la unidad de valor real UVR	4,013	4,538	(523)	(11.55)
Comisiones	218	223	(5)	(2.38)
Honorarios	162,556	81,511	81,045	0.99
Perdida por siniestros -riesgo operativo	145	0	145	0
Impuestos y tasas	8,455	7,941	514	6.47
Arrendamientos	2,621	2,423	198	8.15
Contribuciones, afiliaciones y transferencias	3,456	2,772	684	24.67
Seguros	4,067	3,772	294	7.81
Mantenimiento y reparaciones	751	308	443	1.44
Adecuación e instalación	776	525	252	47.93
Multas y sanciones, litigios	2,425	5,852	(3,427)	(58.56)
Diversos	118,803	78,382	40,421	51.57
TOTAL RESULTADO OPERATIVO	(42,752)	(35,207)	(7,545)	21.43
RESULTADO FINANCIERO				
INGRESOS FINANCIEROS	352,347	456,924	(104,575)	(22.89)
Depósitos a la vista	12,045	44,012	(31,967)	(72.63)
Rendimientos por compromisos de transferencia en operaciones simultáneas	3,636	554	3,082	555.99
Por valoración de Inversiones a valor razonable	281,960	347,678	(65,717)	(18.90)
Por incremento en el valor presente	53,764	64,641	(10,877)	(16.83)
Por venta de inversiones	254	33	221	676.45
Reversión de la Perdida por Deterioro (Títulos Hip.TIPS)	689	6	683	11,193
GASTOS FINANCIEROS	47,135	38,708	8,428	21.77
Financieros por Operaciones del Mercado Monetario y Otros Intreses	837	172	665	386.89
Deterioro Inversiones (Títulos hipotecarios TIPS)	313	406	(93)	(22.88)
Pérdida x Medición de Activos Fciers Vr Razonable	45,890	38,129	7,761	20.35
Por disminución en el valor presente (costo amortizado)	95	1	94	11140
TOTAL RESULTADO FINANCIERO	305,212	418,216	(113,004)	(27.02)
RESULTADO DEL EJERCICIO	262,460	383,009	(120,549)	(31.47)
TOTAL DE LA UTILIDAD INTEGRAL DEL PERIODO	262,460	383,009	(120,549)	(31.47)

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: 2024.11.05 11:30:34 -05'00'

JORGE ELIECER LARA PALACIOS
Contador TP 42109-T