

FONDO NACIONAL DEL AHORRO - CARLOS LLERAS RESTREPO
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA POR ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022



(Cifras expresadas en millones de pesos)

	A 31 de diciembre		nta NIIF	A 31 de diciembre	
	de 2023	de 2022		de 2023	de 2022
ACTIVO					
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO (Nota 5)	\$ 304.851	\$ 783.746	PASIVO	\$ 9.621.074	\$ 8.664.351
Banco de la República	6	7	INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO (Nota 14)	1.054.227	1.057.926
Bancos y otras entidades financieras	304.845	783.739	Depósitos de Ahorro Voluntario Contractual - AVC	8.564.396	7.603.919
			Cesantías administradas FNA	2.451	2.506
			Cuentas canceladas		
INVERSIONES (Nota 6)	\$ 2.961.222	\$ 2.300.295	PASIVOS POR ARRENDAMIENTOS (Nota 15)	\$ 17.047	\$ 17.927
A valor razonable con cambios en resultados - instrumentos representativos de deuda	2.429.673	2.263.661			
Inversiones a costo amortizado	528.420	33.581	PROVISIONES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS (Nota 16)	\$ 6.133	\$ 1.653
A valor razonable con cambios en resultados - entregados en operaciones de mercado monetario - Instrumentos representativos de deuda (derechos de transferencia)	3.129	3.053	Provisiones por beneficios a los empleados	2.277	360
			Provisiones por beneficios post-empleo a los empleados	3.856	1.293
CARTERA DE CRÉDITOS Y OPERACIONES DE LEASING FINANCIERO (Nota 7)	\$ 9.678.541	\$ 8.343.676			
Crédito de Vivienda Neta	9.611.436	8.283.360			
Créditos de Vivienda	10.100.294	8.711.338	PROVISIONES Y CONTINGENCIAS (Nota 17)	\$ 101.016	\$ 100.906
Menos: Deterioro (provisión) cartera de vivienda y leasing habitacional	361.245	314.087	Multas sanciones y litigios	51.483	50.224
Menos: Deterioro (provisión) General- a la Adicional CE 022 de 2020	127.613	113.891	Otras Provisiones	49.533	50.682
Crédito de Consumo Neto	4.495	8.571			
Créditos de Consumo	6.251	10.760	CUENTAS COMERCIALES POR PAGAR Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR (Nota 18)	\$ 33.161	\$ 23.040
Menos: Deterioro Cartera y Op.Leasing de Consumo y componente contraccíclico individual.	756	1.189			
Menos: Deterioro (provisión) General por Riesgo CE 026 de 2022	1.000	1.000	OBLIGACIONES LABORALES (Nota 19)	\$ 5.003	\$ 6.953
Crédito Comercial	32.823	36.301	OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS (Nota 20)	\$ 83.887	\$ 72.807
Menos: Deterioro Créditos y Op.Leasing comerciales y componente contraccíclico individual	32.823	36.301			
Créditos a empleados por Vivienda y Consumo Neto	62.610	51.745	TOTAL PASIVO	\$ 9.867.321	\$ 8.887.637
Crédito de vivienda a Empleados	63.140	52.189			
Menos: deterioro Crédito de Vivienda Empleados	639	582			
Crédito de Consumo a Empleados	119	153	PATRIMONIO		
Menos: deterioro crédito de Consumo Empleados	10	15			
			CAPITAL SOCIAL (Nota 21)	\$ 2.473.769	\$ 2.205.565
CUENTAS COMERCIALES POR COBRAR Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR (Nota 8)	\$ 53.892	\$ 50.164	Aportes del Estado	10	10
Cuentas Comerciales por Cobrar y Otras Cuentas por Cobrar	\$ 85.313	91.027	Excedentes de ejercicios anteriores	2.473.759	2.205.555
Menos: Deterioro (Provisión) Cuentas por Cobrar y Otras Cuentas por Cobrar	\$ 31.421	40.863			
			RESERVAS (Nota 22)	\$ 263.823	\$ 234.023
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA (Nota 9)	\$ 11.367	\$ 6.614	Reserva Legal	263.823	234.023
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO (Nota 10)	\$ 85.168	\$ 79.583	SUPERÁVIT O DEFICIT (Nota 23)	\$ 23.019	\$ 23.735
Propiedades y Equipo	\$ 164.867	156.819	Ganancias o pérdidas no realizadas (ORI)	23.019	23.735
Menos: Depreciación y agotamiento propiedad y equipo	\$ 79.699	77.236			
PROPIEDAD Y EQUIPO POR DERECHOS DE USO (Nota 11)	\$ 15.265	\$ 15.650	GANANCIAS ACUMULADAS Y RESULTADOS DEL EJERCICIO	\$ 514.066	\$ 259.378
			Utilidad del ejercicio	552.692	298.004
			Resultados Acumulados Proceso de Convergencia	(38.626)	(38.626)
OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS, NETO (Nota 12)	\$ 26.774	\$ 22.973			
ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALÍA (Nota 13)	\$ 4.918	\$ 7.638	TOTAL PATRIMONIO	\$ 3.274.677	\$ 2.722.701
TOTAL ACTIVO	\$ 13.141.998	\$ 11.610.338	TOTAL PASIVO y PATRIMONIO	\$ 13.141.998	\$ 11.610.338

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

De acuerdo con la Ley 432 de 1998, establece en su artículo uno (1) "parágrafo ... Para efectos tributarios, el Fondo Nacional del Ahorro, se registrá por lo previsto para los establecimientos públicos", por lo anteriormente expuesto y en concordancia con el artículo 22 del Estatuto Tributario Nacional, la entidad no es contribuyente del impuesto sobre la Renta y Complementarios.

El Fondo Nacional del Ahorro, de acuerdo a lo establecido en la Ley 432 de 1998 es una Empresa Industrial y Comercial del Estado de carácter financiero del orden nacional, el Decreto 1453 de 1998 (artículo 12), establece que los excedentes financieros del Fondo Nacional del Ahorro forman parte de su patrimonio y no podrán destinarse para fines distintos a su objeto y funciones, en consecuencia, su patrimonio no está representado en acciones u cuotas.

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: 2024.02.28 10:46:08
-05'00'
LAURA MILENA ROA ZEIDAN
Representante Legal
(Ver certificación adjunta)

JORGE ELIECER
LARA PALACIOS
Firmado digitalmente por
JORGE ELIECER LARA
PALACIOS
Fecha: 2024.02.27 11:48:02
-05'00'
JORGE ELIECER LARA PALACIOS
Contador Público
Tarjeta profesional No. 42109-T
(Ver certificación adjunta)

YERSON ALBEIRO
SEPULVEDA
ALZATE
Firmado digitalmente por
YERSON ALBEIRO
SEPULVEDA ALZATE
Fecha: 2024.02.27 08:32:52
-05'00'
YERSON ALBEIRO SEPULVEDA ALZATE
Revisor Fiscal
Tarjeta profesional No. 72413-T
Designado por AMÉZQUITA & CIA S.A.S.
(Ver mi informe adjunto)

FONDO NACIONAL DEL AHORRO - CARLOS LLERAS RESTREPO
ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRAL
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
(Cifras expresadas en millones de pesos)



	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
INGRESOS DE OPERACIÓN		
INGRESOS OPERACIONES ORDINARIAS GENERALES (Nota 24)		
Ingresos financieros cartera	670.645	603.158
Reajuste de la unidad de valor real UVR	667.625	740.023
Comisiones y/o honorarios	2.099	2.518
Recuperaciones deterioro (provisión) (Nota 25)	155.590	204.606
INGRESOS ACTIVIDADES ORDINARIAS PROCEDENTES DE CONTRATOS CON CLIENTES	1.495.959	\$ 1.550.305
OTROS INGRESOS (Nota 26)	45.472	\$ 70.391
INGRESOS FINANCIEROS (Nota 27)	604.669	\$ 317.943
TOTAL INGRESOS DE OPERACIONES	2.146.100	\$ 1.938.639
GASTOS DE OPERACIÓN		
GASTOS DIRECTOS OPERACIONALES - INTERESES, DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES (Nota 28)	873.967	\$ 911.442
GASTOS POR BENEFICIOS A EMPLEADOS (Nota 29)	132.228	66.884
GASTOS POR DETERIORO (Nota 30)	210.487	250.945
GASTOS POR DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN (Nota 31)	38.896	33.560
GASTOS FINANCIEROS (Nota 32)	57.343	103.748
OTROS GASTOS (Nota 33)	278.933	272.327
ARRENDAMIENTOS (Nota 34)	1.554	1.728
TOTAL GASTOS DE OPERACIÓN	1.593.408	\$ 1.640.635
UTILIDAD DEL EJERCICIO	552.692	\$ 298.004
OTRO RESULTADO INTEGRAL (Nota 35)		
Cálculo actuarial porción ORI	(716)	383
Revalorización Activos bienes inmuebles (ORI)	-	661
TOTAL DE LA UTILIDAD INTEGRAL DEL PERÍODO	551.976	\$ 299.048

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.

El Fondo Nacional del Ahorro, de acuerdo a lo establecido en la Ley 432 de 1998 es una Empresa Industrial y Comercial del Estado de carácter financiero del orden nacional, el Decreto 1453 de 1998 (artículo 12), establece que los excedentes financieros del Fondo Nacional del Ahorro forman parte de su patrimonio y no podrán destinarse para fines distintos a su objeto y funciones, en consecuencia, su patrimonio no está representado en acciones u cuotas. 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

LAURA MILENA ROA ZEIDAN
Representante Legal
(Ver certificación adjunta)

JORGE ELIECER
LARA
PALACIOS

JORGE ELIECER LARA PALACIOS
Contador Público
Tarjeta profesional No. 42109-T
(Ver certificación adjunta)

YERSON ALBEIRO
SEPULVEDA
ALZATE

YERSON ALBEIRO SEPÚLVEDA ALZATE
Revisor Fiscal
Tarjeta profesional No. 72413-T
Miembro de AMÉZQUITA & CÍA S.A.S.
(Ver mi informe adjunto)

FONDO NACIONAL DEL AHORRO - CARLOS LLERAS RESTREPO

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

(Cifras expresadas en millones de pesos)



	Capital social	Reserva legal	Resultados Acumulados Proceso de Convergencia	Otro resultado integral Superavit Ganancias o pérdidas no realizadas (ORI)	Utilidad del ejercicio	Total patrimonio
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	\$ 2.031.676	\$ 214.702	\$ (38.626)	\$ 22.691	\$ 193.210	\$ 2.423.653
Apropiación Utilidades Ejercicio 2021	173.889	-	-	-	(173.889)	-
Apropiación para Reserva Legal	-	19.321	-	-	(19.321)	-
Cálculo actuarial porcion (ORI)	-	-	-	383	-	383
Superavit revalorización bienes inmuebles (ORI)	-	-	-	661	-	661
Utilidad del ejercicio	-	-	-	-	298.004	298.004
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022	\$ 2.205.565	\$ 234.023	\$ (38.626)	\$ 23.735	\$ 298.004	\$ 2.722.701
Apropiación Utilidades Ejercicio 2022	268.204	-	-	-	(268.204)	-
Apropiación para Reserva Legal	-	29.800	-	-	(29.800)	-
Cálculo actuarial porcion (ORI)	-	-	-	(716)	-	(716)
Utilidad del ejercicio	-	-	-	-	552.692	552.692
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023	\$ 2.473.769	\$ 263.823	\$ (38.626)	\$ 23.019	\$ 552.692	\$ 3.274.677

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.

El Fondo Nacional del Ahorro, de acuerdo a lo establecido en la Ley 432 de 1998 es una Empresa Industrial y Comercial del Estado de carácter financiero del orden nacional, el Decreto 1453 de 1998 (artículo 12), establece que los excedentes financieros del Fondo Nacional del Ahorro forman parte de su patrimonio y no podrán destinarse para fines distintos a su objeto y funciones, en consecuencia, su patrimonio no está representado en acciones u cuotas.

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: 2024.02.28 10:47:06
-05'00'

LAURA MILENA ROA ZEIDAN
Representante Legal
(Ver certificación adjunta)

JORGE ELIECER
LARA PALACIOS

Firmado digitalmente por
JORGE ELIECER LARA PALACIOS
Fecha: 2024.02.27 11:49:14
-05'00'

JORGE ELIECER LARA PALACIOS
Contador Público
Tarjeta profesional No. 42109-T
(Ver certificación adjunta)

YERSON ALBEIRO
SEPULVEDA
ALZATE

Firmado digitalmente por
YERSON ALBEIRO
SEPULVEDA ALZATE
Fecha: 2024.02.27
08:34:23 -05'00'

YERSON ALBEIRO SEPULVEDA ALZATE
Revisor Fiscal
Tarjeta profesional No. 72413-T
Designado por AMÉZQUITA & CÍA S.A.S.
(Ver mi informe adjunto)

FONDO NACIONAL DEL AHORRO - CARLOS LLERAS RESTREPO**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO****POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022****(Cifras expresadas en millones de pesos)**

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL EJERCICIO	552.692	298.004
Movimiento de partidas que no involucran efectivo:		
Deterioro cartera de créditos	180.727	214.591
Deterioro cuentas por cobrar	23.764	19.547
Deterioro Bienes recibidos en pago y restituidos	3.614	1.096
Deterioro de inversiones	635	140
Deterioro en el valor de otros activos	1.590	15.172
Depreciaciones	2.984	2.771
Depreciación por derechos de uso	4.773	4.521
Amortizaciones	31.139	26.268
Utilidad o pérdida en venta de inversiones	(111)	(11)
Recuperación deterioro cuentas por cobrar	(34.890)	(81.754)
Recuperación deterioro cartera	(120.700)	(122.852)
MOVIMIENTO DE PARTIDAS QUE NO INVOLUCRAN MOVIMIENTO DE EFECTIVO (\$)	93.525	79.488
CAMBIOS EN PARTIDAS OPERACIONALES		
Cartera de créditos	(1.394.892)	(754.717)
Cuentas por cobrar	7.397	55.900
Bienes realizables y recibidos en pago	(8.367)	(6.854)
Otros activos	(33.810)	(32.105)
Instrumentos financieros a costo amortizado	955.843	1.119.611
Cuentas por pagar	10.121	(30.673)
Obligaciones Laborales	1.815	2.936
Pasivos estimados y provisiones	110	22.528
Otros pasivos	11.079	(2.681)
CAMBIOS DE ACTIVOS Y PASIVOS OPERACIONALES (\$)	(450.704)	373.946
Total flujo de efectivo neto provisto por (usado en) actividades de operació	195.513	751.438
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Propiedad y equipo	(12.957)	(7.152)
Inversiones	(661.451)	(937.472)
Total flujo de efectivo neto (usado en) provisto por actividades de inversió	(674.408)	(944.624)
AUMENTO (DISMINUCION) NETO DEL EFECTIVO	(478.895)	(193.186)
EFECTIVO AL INICIO DEL PERÍODO	783.746	976.932
EFECTIVO AL FINAL DEL PERÍODO	304.851	783.746

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.

El Fondo Nacional del Ahorro, de acuerdo a lo establecido en la Ley 432 de 1998 es una Empresa Industrial y Comercial del Estado de carácter financiero del orden nacional, el Decreto 1453 de 1998 (artículo 12), establece que los excedentes financieros del Fondo Nacional del Ahorro forman parte de su patrimonio y no podrán destinarse para fines distintos a su objeto y funciones, en consecuencia, su patrimonio no está representado en acciones u cuotas.

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: 2024.02.28 10:47:33 -05'00'

LAURA MILENA ROA ZEIDAN
Representante Legal
(Ver certificación adjunta)

JORGE
ELIECER LARA
PALACIOS

Firmado digitalmente
por JORGE ELIECER
LARA PALACIOS
Fecha: 2024.02.27
11:49:49 -05'00'

JORGE ELIECER LARA PALACIOS
Contador Público
Tarjeta profesional No. 42109-T

YERSON ALBEIRO
SEPULVEDA
ALZATE

Firmado digitalmente por
YERSON ALBEIRO
SEPULVEDA ALZATE
Fecha: 2024.02.27 08:35:09
-05'00'

**YERSON ALBEIRO SEPULVEDA
ALZATE**
Revisor Fiscal
Tarjeta profesional No. 72413-T
Miembro de AMÉZQUITA & CÍA S.A.S.