

Fondo Nacional del Ahorro
Informes Financieros por los períodos
terminados al 31 de marzo de 2023 y 2022 y al
31 de diciembre de 2022

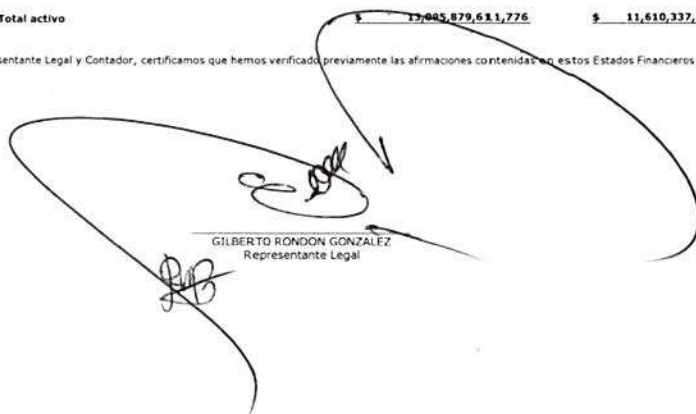
FONDO NACIONAL DEL AHORRO - CARLOS LLERAS RESTREPO

INFORME DE SITUACIÓN FINANCIERA INTERMEDIO
POR LOS PERIODOS TERMINADOS EL 31 DE MARZO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Cifras en pesos colombianos)



ACTIVO	31 de marzo de 2023	31 de diciembre de 2022	PASIVO	31 de marzo de 2023	31 de diciembre de 2022
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO	\$ 1,060,000,579,161	\$ 783,745,506,810	PASIVOS FINANCIEROS	\$ 9,976,766,737,257	\$ 8,664,351,161,490
			Depósitos de ahorro	1,062,627,328,253	1,057,925,754,503
INVERSIONES	3,185,294,926,721	2,300,295,346,342	Cesantías administradas	8,911,263,090,008	7,603,919,371,611
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados - instrumentos representativos de deuda			Cuentas canceladas	2,876,318,996	2,506,035,376
Títulos de tesorería TES	586,670,525,000	587,668,716,284			
Otros emisores nacionales	1,851,327,370,000	1,675,992,080,000	PASIVOS POR ARRENDAMIENTOS	18,002,809,462	17,926,686,207
Inversiones a valor razonable					
Inver a Vr razon Camb en Res Op Merc	3,185,850,000	3,053,190,000	PROVISIONES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	1,593,931,407	1,652,645,034
Inversiones a costo amortizado con cambios en resultados - Instrum Deuda	745,384,568,184	34,603,116,262			
Deterioro Inversiones a Valor Razonable	1,273,386,463	1,021,756,204	PROVISIONES Y CONTINGENCIAS	104,119,848,639	100,906,124,087
CARTERA DE CRÉDITOS Y OPERACIONES DE LEASING FINANCIERO	8,655,670,102,709	8,343,676,008,099	CUENTAS COMERCIALES POR PAGAR Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR	39,388,369,575	23,039,950,283
Créditos de Vivienda	\$ 9,054,385,038,813	\$ 8,711,337,563,453	OBLIGACIONES LABORALES	8,522,555,350	6,933,020,955
Menos: Deterioro (provisión) cartera de vivienda y leasing habitacional	236,477,575,417	226,452,155,370	OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS	107,311,949,060	72,807,280,714
Menos: Deterioro (provisión) general	223,865,581,508	202,525,849,978			
Créditos de Consumo	9,416,855,131	10,760,106,609	Total pasivo	\$ 10,255,706,200,750	8,887,636,868,770
Menos: Deterioro operaciones de leasing de consumo	898,793,343	948,064,028			
Menos: Deterioro componente contradiccio individual- créditos y operaciones de leasing de consumo	275,241,600	279,465,603	PATRIMONIO		
Créditos Comerciales	36,088,063,484	36,300,503,280	CAPITAL SOCIAL	2,473,768,475,111	2,205,564,968,376
Menos: Deterioro (provisión) créditos y operaciones de leasing comerciales	35,812,821,884	36,021,037,677	Capital inicial	10,000,000	10,000,000
Menos: Deterioro componente contradiccio individual- créditos y operaciones de leasing de comerciales	211,771,694	241,384,385	Excedentes de ejercicios anteriores	2,473,758,475,111	2,205,554,968,376
Préstamos a empleados	53,941,880,538	52,341,582,542	OTRAS PARTICIPACIONES EN EL PATRIMONIO	263,823,016,157	234,022,626,520
Menos: Deterioro (provisión) crédito a empleados	619,949,811	595,790,744	Reserva Legal	263,823,016,157	234,022,626,520
CUENTAS COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR	54,641,742,368	50,163,414,715	GANANCIAS ACUMULADAS Y RESULTADOS DEL EJERCICIO	102,581,919,758	283,113,069,796
PROPIEDADES Y EQUIPO	80,329,460,893	79,583,558,348	Superavit	23,735,219,312	23,735,219,312
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	7,365,576,837	6,613,916,601	Perdida Proceso convergencia	(38,626,045,888)	(38,626,045,888)
PROPIEDADES Y EQUIPO, DERECHOS DE USO	15,821,837,504	15,649,705,525	Utilidades (pérdidas) de ejercicios anteriores		
OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS	29,696,098,690	22,972,755,414	Utilidad del ejercicio	117,472,746,334	298,003,896,372
Gastos pagados por anticipado	17,117,150,696	11,192,058,655	Total patrimonio	\$ 2,840,173,411,026	2,722,780,664,692
Diversos	12,749,359,937	12,068,612,921	Total pasivo y patrimonio	\$ 13,095,879,611,776	\$ 11,610,337,533,462
menos: Deterioro otros activos	170,411,943	287,916,162			
ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALÍA	7,059,286,893	7,637,321,608			
Total activo	\$ 13,095,879,611,776	\$ 11,610,337,533,462			

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 de los libros de contabilidad.


GILBERTO RONDON GONZALEZ
Representante Legal


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

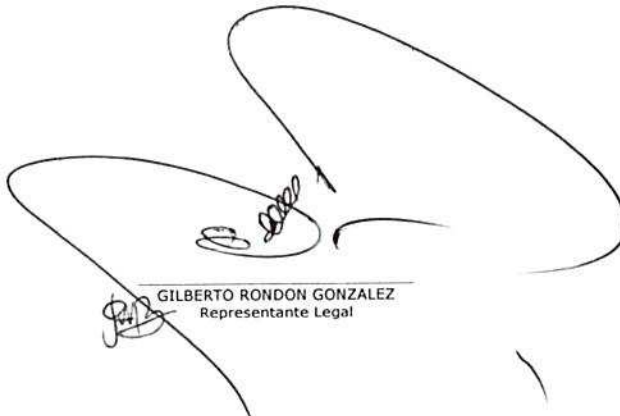
FONDO NACIONAL DEL AHORRO - CARLOS LLERAS RESTREPO

INFORME DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL INTERMEDIO
 POR LOS PERÍODOS TERMINADOS EL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022
 (Cifras en pesos colombianos)



	31 de marzo de 2023	31 de marzo de 2022
INGRESOS DE OPERACIÓN		
Ingresos financieros cartera	162,069,205,559	148,650,324,088
Reajuste de la unidad de valor real UVR	276,880,115,086	208,612,990,613
Comisiones y/o honorarios	566,598,206	669,884,082
Reversión de pérdidas por deterioro	6,100,069	7,286,070
Recuperaciones deterioro (provisión)	55,768,205,565	52,730,029,310
Indemnizaciones		
INGRESOS ACTIVIDADES ORDINARIAS	\$ 495,290,224,485	\$ 410,670,514,163
OTROS INGRESOS	11,870,723,264	11,929,632,026
INGRESOS FINANCIEROS	166,344,092,586	48,569,191,099
Total ingresos de Actividades Ordinarias (Nota 25)	673,505,040,335	471,169,337,288
GASTOS DE OPERACIÓN		
GASTOS DIRECTOS OPERACIONALES (Nota 26)	376,411,117,115	271,077,029,382
GASTOS POR BENEFICIOS A EMPLEADOS (Nota 27)	28,060,898,569	9,358,219,488
GASTOS POR DETERIORO DE CARTERA DE CRÉDITOS (Nota 28)	60,676,011,584	45,151,590,764
OTROS GASTOS POR DETERIORO	17,633,986,832	11,351,186,880
GASTOS POR DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN (Nota 29)	9,029,347,447	6,722,562,181
GASTOS POR DEPRECIACION DERECHOS DE USO	1,022,726,431	955,565,246
GASTOS FINANCIEROS	9,470,859,033	29,325,102,542
OTROS GASTOS (NOTA 30)	53,727,346,990	68,195,708,993
Total gastos de operación	556,032,294,001	442,136,965,476
GANANCIA POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	117,472,746,334	29,032,371,812
UTILIDAD DEL EJERCICIO	117,472,746,334	29,032,371,812

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 de los libros de contabilidad.


 GILBERTO RONDON GONZALEZ
 Representante Legal


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

FONDO NACIONAL DEL AHORRO - CARLOS LLERAS RESTREPO

POR LOS PERIODOS TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

(En pesos colombianos)

1. INVERSIONES

Los saldos al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022 se detallan así:

	31 de marzo de 2023	31 de diciembre de 2022
Títulos de tesorería - TES	\$ 586.670.525.000	\$ 587.668.716.284
Otros emisores nacionales	1.851.327.370.000	1.675.992.080.000
Inversiones a valor razonable operaciones mercado monetario	3.185.850.000	3.053.190.000
Inversiones a costo amortizado	745.384.568.184	34.603.116.262
Deterioro Inversiones a costo amortizado	<u>(1.273.386.463)</u>	<u>(1.021.756.204)</u>
	<u>\$ 3.185.294.926.721</u>	<u>\$ 2.300.295.346.342</u>

Los recursos de las inversiones se encuentran colocados en los títulos emitidos por el Gobierno Nacional, que no representan riesgo de emisor y son de fácil convertibilidad en efectivo, CDT's bancarios y Tips tipo B y Mz emitidos por la Titularizadora Nacional.

Para el cierre al 31 de marzo de 2023, se presenta una variación significativa en las inversiones producto de la consignación de las cesantías de los afiliados en el mes de febrero y que fueron puestos en títulos TES y CDTs.

2. ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA

Registra los activos cuyo importe en libros se recupera fundamentalmente a través de una transacción de venta en lugar de su uso continuo. La norma que aplica el Fondo para el tratamiento contable de los activos no corrientes mantenidos para la venta es la NIIF 5.

Los saldos a 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022 se detallan así:

	31 de marzo de 2023	31 de diciembre de 2022
Bienes recibidos en pago (1)	\$ 642.829.374	\$ 642.829.374
Bienes restituidos en leasing (2)	8.665.335.219	7.289.206.596
Otros ANCMV (3)	2.542.279.141	2.542.279.141
Menos: deterioro ANCMV	<u>(4.484.866.897)</u>	<u>(3.860.398.510)</u>
Total, activos no corrientes mantenidos para la venta	<u>\$ 7.365.576.837</u>	<u>\$ 6.613.916.601</u>

(1) En la subcuenta de bienes recibidos en dación de pago están registrados los siguientes inmuebles:

- Casa ubicada en el municipio Los Patios, según lo aprobado por el Comité de Cobranzas (Acta N.012) y Junta Directiva (Certificación del 11 de febrero de 2020). Porcentaje de participación del Fondo Nacional del Ahorro: 100%

- Casa ubicada en la ciudad Santiago de Cali en la carrera 66 14-76 casa 28 ubicada en la Urbanización La Hacienda – Cali. En junio de 2021 se registró el acta de adjudicación en instrumentos públicos. Porcentaje de participación del Fondo Nacional del Ahorro: 16.296%

(2) En la subcuenta de bienes restituidos de contratos leasing, se reconocieron en la contabilidad, inmuebles que fueron recibidos como restituciones de locatarios que así lo solicitaron, de los cuales al cierre de marzo de 2023 ascendieron a 45.

(3) Otros activos no corrientes mantenidos para la venta: En la subcuenta de Otros activos no corrientes mantenidos para la venta se encuentran registrados los bienes que se encontraban reconocidos como Propiedades de Inversión (lotes: San Luis Cali, Cavasa Candelaria, Finca Villa Tatiana y local San Andrés) y su correspondiente deterioro. Por tratarse de activos que no se encuentran proporcionando actualmente ni se espera recibir ingresos, fueron reclasificados y reconocidos como Otros Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta en el grupo 17 del CUIF, toda vez, que estos activos pueden ser enajenados a través de los procesos de administración y comercialización con los que cuenta la Entidad.

3. PASIVOS FINANCIEROS

Los saldos a 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022 se detallan así:

Concepto	31 de marzo de 2023	31 de diciembre de 2022
Depósitos ahorro voluntario contractual AVC	\$ 1.062.627.328.253	\$ 1.057.925.754.503
Cuentas canceladas	2.876.318.996	2.506.035.376
Cesantías administradas (1)	<u>8.911.263.090.008</u>	<u>7.603.919.371.611</u>
Total, depósitos y exigibilidades	<u>\$ 9.976.766.737.257</u>	<u>\$ 8.664.351.161.490</u>

(1) Este valor corresponde al total de las cesantías captadas a los afiliados del Fondo Nacional del Ahorro. Está clasificado como un instrumento financiero medido al costo amortizado utilizando una tasa de interés efectiva, el cual corresponde al valor presente de los flujos de caja futuro.

Estos pasivos financieros son catalogados con vencimiento inferior a un año, toda vez que estos recursos están disponibles para que el afiliado lo pueda solicitar en cualquier momento, de acuerdo con las condiciones contractuales pactadas con cada uno de ellos.