

FONDO NACIONAL DEL AHORRO - CARLOS LLERAS RESTREPO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
POR LOS PERIODOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021
(En miles de pesos)



ACTIVO	31 de diciembre de 2022	31 de diciembre de 2021	PASIVO	31 de diciembre de 2022	31 de diciembre de 2021
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO (Nota 7)	\$ 783.745.507	\$ 976.931.779	PASIVOS FINANCIEROS (Nota 16)	\$ 8.664.351.162	\$ 7.546.391.655
			Depósitos de ahorro	1.057.925.755	965.425.338
INVERSIONES (Nota 8)	2.300.295.346	1.362.952.409	Cesantías administradas	7.603.919.372	6.578.494.053
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados - instrumentos representativos de deuda			Cuentas canceladas	2.506.035	2.472.264
Títulos de tesorería TES	587.668.716	768.226.640			
Otros emisores nacionales	1.675.992.080	546.184.790			
Inversiones a valor razonable					
Inver a Vr razon Camb en Res Op Merc	3.053.190	3.174.720	PASIVOS POR ARRENDAMIENTOS	17.926.686	16.274.102
Inversiones a costo amortizado con cambios en resultados - Instrum Deuda	34.603.116	46.358.959	PROVISIONES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS (Nota 17)	1.652.645	2.212.719
Deterioro Inversiones a Valor Razonable	1.021.756	992.700			
CARTERA DE CRÉDITOS Y OPERACIONES DE LEASING FINANCIERO, NETO (Nota 9)	8.343.676.008	7.680.697.533	PROVISIONES Y CONTINGENCIAS (Nota 18)	100.906.124	78.378.144
Créditos de Vivienda	\$ 8.711.337.563	\$ 8.024.220.895	CUENTAS COMERCIALES POR PAGAR Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR (Nota 19)	23.039.950	53.712.975
Menos: Deterioro (provisión) cartera de vivienda y leasing habitacional	226.452.155	199.409.655	OBLIGACIONES LABORALES	6.953.021	3.840.557
Menos: Deterioro (provisión) general	202.525.850	201.960.829	OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS (Nota 20)	72.807.281	75.488.371
Créditos de Consumo	10.760.107	17.631.139			
Menos: Deterioro operaciones de leasing de consumo	948.064	1.829.441			
Menos: Deterioro componente contraccíclico individual- créditos y operaciones de leasing de consumo	279.466	365.291			
Créditos Comerciales	36.300.503	54.680.133			
Menos: Deterioro (provisión) créditos y operaciones de leasing comerciales	36.021.038	47.632.960	Total pasivo	\$ 8.887.636.869	7.776.298.523
Menos: Deterioro componente contraccíclico individual- créditos y operaciones de leasing de comerciales	241.384	385.603			
Préstamos a empleados	52.341.583	36.132.235			
Menos: Deterioro (provisión) crédito a empleados	595.791	383.090	PATRIMONIO		
CUENTAS COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR, NETO (Nota 10)	50.163.415	43.856.686	CAPITAL SOCIAL (Nota 23)	2.205.564.968	2.031.676.057
PROPIEDADES Y EQUIPO, NETO (Nota 12)	79.583.558	79.649.238	Capital inicial	10.000	10.000
			Excedentes de ejercicios anteriores	2.205.554.968	2.031.666.057
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA (Nota 11)	6.613.917	856.298			
PROPIEDADES Y EQUIPO, DERECHOS DE USO (Nota 13)	15.649.706	15.062.313	OTRAS PARTICIPACIONES EN EL PATRIMONIO	234.022.627	214.701.636
OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS, NETO (Nota 14)	22.972.754	29.220.378	Reserva Legal (Nota 24)	234.022.627	214.701.636
Gastos pagados por anticipado	11.192.058	18.885.360			
Diversos	12.068.612	55.619.986	GANANCIAS ACUMULADAS Y RESULTADOS DEL EJERCICIO	283.113.069	177.275.470
menos: Deterioro otros activos	287.916	45.284.968	Superavit	23.735.219	22.691.614
			Pérdida Proceso convergencia	(38.626.046)	(38.626.046)
ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALÍA (Nota 15)	7.637.322	10.725.052	Utilidades (pérdidas) de ejercicios anteriores		
			Utilidad del ejercicio	298.003.896	193.209.902
Total activo	\$ 11.610.337.533	\$ 10.199.951.686	Total patrimonio	\$ 2.722.700.664	2.423.653.163
			Total pasivo y patrimonio	\$ 11.610.337.533	\$ 10.199.951.686

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.

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.

FIRMADO DIGITALMENTE POR:

GILBERTO RONDON GONZALEZ
Representante Legal

FIRMADO DIGITALMENTE POR:

LUIS CARLOS ALVEAR CAMACHO
Contador Público
Tarjeta profesional No. 44770-T

FIRMADO DIGITALMENTE POR:

YERSON ALBEIRO SEPULVEDA ALZATE
Revisor Fiscal
Tarjeta profesional No. 72413-T
Miembro de AMEZQUITA & CIA S.A.S
(Ver mi informe adjunto)

FONDO NACIONAL DEL AHORRO - CARLOS LLERAS RESTREPO

ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL
 POR LOS PERÍODOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021
 (En miles de pesos)



	del 1 de enero al 31 de diciembre 2022	del 1 de enero al 31 de diciembre 2021
INGRESOS DE OPERACIONALES		
Ingresos financieros cartera	603.158.383	594.777.665
Reajuste de la unidad de valor real UVR	740.022.789	295.040.849
Comisiones y/o honorarios	2.517.871	3.028.695
Reversión de pérdidas por deterioro	110.501	206.784
Recuperaciones deterioro (provisión)	204.606.307	153.590.098
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES	\$ 1.550.415.851	\$ 1.046.644.091
OTROS INGRESOS	70.279.375	41.901.830
INGRESOS FINANCIEROS	317.943.290	87.978.555
Total ingresos de Actividades Ordinarias (Nota 25)	1.938.638.516	1.176.524.476
GASTOS DE OPERACIÓN		
GASTOS DIRECTOS OPERACIONALES (Nota 26)	911.441.791	350.919.594
GASTOS POR BENEFICIOS A EMPLEADOS (Nota 27)	66.884.206	35.039.466
GASTOS POR DETERIORO DE CARTERA DE CRÉDITOS (Nota 28)	214.948.882	203.500.383
OTROS GASTOS POR DETERIORO	35.955.097	13.089.532
GASTOS POR DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN (Nota 29)	29.039.267	31.206.526
GASTOS POR DEPRECIACION DERECHOS DE USO	4.562.223	3.821.745
GASTOS FINANCIEROS	111.265.947	63.957.796
OTROS GASTOS (NOTA 30)	266.537.207	281.779.532
Total gastos de operación	1.640.634.620	983.314.574
UTILIDAD DEL EJERCICIO	298.003.896	193.209.902

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.

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.

FIRMADO DIGITALMENTE POR:

GILBERTO RONDON GONZALEZ
Representante Legal

LUIS CARLOS ALVEAR CAMACHO
Contador Público
Tarjeta profesional No. 44770-T

YERSON ALBEIRO SEPULVEDA ALZATE
Revisor Fiscal
Tarjeta profesional No. 72413-T
Miembro de AMEZQUITA & CIA S.A.S
(Ver mi informe adjunto)

FONDO NACIONAL DEL AHORRO - CARLOS LLERAS RESTREPO

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
 POR LOS PERÍODOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021
 (En miles de pesos)



	Otro resultado integral					
	Capital social	Reserva legal	Adopción por primera vez	Superavit	Utilidad del ejercicio	Total patrimonio
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020	1.921.177.785	202.424.051	(38.626.046)	7.523.520	122.775.858	2.215.275.168
Apropiación de Utilidades Ejercicio 2020	110.498.272	12.277.585	-	-	(122.775.858)	(1)
Utilidad del ejercicio	-	-	-	-	116.506.631	116.506.631
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	2.031.676.057	214.701.636	(38.626.046)	22.691.614	193.209.902	2.423.653.163
Apropiación de Utilidades Ejercicio 2021	173.888.911	19.320.991	-	-	(193.209.902)	-
Superavit	-	-	-	1.043.605	-	1.043.605
Utilidad del ejercicio	-	-	-	-	298.003.896	298.003.896
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022	\$ 2.205.564.968	\$ 234.022.627	\$ (38.626.046)	\$ 23.735.219	\$ 298.003.896	\$ 2.722.700.664

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.

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.

FIRMADO DIGITALMENTE POR:

FIRMADO DIGITALMENTE POR:

FIRMADO DIGITALMENTE POR:

GILBERTO RONDON GONZALEZ
 Representante Legal

LUIS CARLOS ALVEAR CAMACHO
 Contador Público
 Tarjeta profesional No. 44770-T

YERSON ALBEIRO SEPULVEDA ALZATE
 Revisor Fiscal
 Tarjeta profesional No. 72413-T
 Miembro de AMEZQUITA & CIA S.A.S
 (Ver mi informe adjunto)

FONDO NACIONAL DEL AHORRO - CARLOS LLERAS RESTREPO
**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
POR LOS PERÍODOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021
(En miles de pesos)**


	31 de diciembre de 2022	31 de diciembre de 2021
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
UTILIDAD DEL EJERCICIO	\$ 298.003.896	\$ 193.209.902
Mas (menos): Partidas que no afectan el capital de trabajo		
Deterioro cartera de créditos	214.590.938	203.176.439
Deterioro cuentas por cobrar	19.547.332	10.530.329
Deterioro BRDP y Restituidos	1.096.476	126.017
Deterioro de inversiones	139.557	614.320
Deterioro valor activos por derecho de uso	41.452	-
Deterioro en el valor de otros activos	15.171.732	1.818.866
Depreciaciones	2.771.099	5.312.768
Depreciacion por derechos de uso	4.520.772	3.821.745
Amortizaciones	26.268.168	25.893.758
Utilidad o pérdida en venta de inversiones	(11.400)	(10.375)
Recuperación deterioro cuentas por cobrar	(81.754.311)	(45.940.672)
Recuperación deterioro cartera	(122.851.996)	(107.649.426)
Pérdida en recuperación de cartera	-	8.050
CAMBIOS EN PARTIDAS OPERACIONALES		
Cartera de créditos	(755.813.891)	192.337.406
Cuentas por cobrar	55.900.250	37.583.410
Bienes realizables y recibidos en pago	(5.757.618)	(473.708)
Otros activos	(32.104.548)	(29.936.135)
Depósitos y exigibilidades	1.119.612.091	576.742.138
Cuentas por pagar	(30.673.025)	10.614.150
Obligaciones Laborales	2.935.175	1.869.578
Otros pasivos	(2.681.091)	(30.240.308)
Pasivos estimados y provisiones	22.527.980	22.179.494
Total flujo de efectivo neto provisto en actividades de operación	<u>373.945.323</u>	<u>780.676.024</u>
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Propiedad y equipo	(7.194.216)	(2.997.480)
Inversiones	(937.471.094)	(698.136.450)
Total flujo de efectivo neto (usado) en actividades de inversión	<u>(944.665.310)</u>	<u>(701.133.930)</u>
(DISMINUCIÓN) AUMENTO DEL EFECTIVO	(193.186.272)	370.453.816
EFFECTIVO AL INICIO DEL PERÍODO	<u>976.931.779</u>	<u>606.477.963</u>
EFFECTIVO AL FINAL DEL PERÍODO	<u>\$ 783.745.507</u>	<u>\$ 976.931.779</u>

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.

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.

FIRMADO DIGITALMENTE POR:

GILBERTO RONDON GONZALEZ
Representante Legal

LUIS CARLOS ALVEAR CAMACHO
Contador Público
Tarjeta profesional No. 44770-T

YERSON ALBEIRO SEPULVEDA ALZATE
Revisor Fiscal
Tarjeta profesional No. 72413-T
Miembro de AMEZQUITA & CIA S.A.S
(Ver mi informe adjunto)