

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ

ACUMULADO A 30 DE ABRIL DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	30-ABR-23	31-DIC-22	30-ABR-23	%
ACTIVO				
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	712.834	783.746	-70.912	9,05-
Caja	20	0	20	0,00
Banco de la república	4	7	-3	46,53-
Bancos y otras entidades financieras	712.810	783.738	-70.928	9,05-
INVERSIONES	3.392.841	2.300.295	1.092.546	47,50
Inversiones y operaciones con derivados	3.392.841	2.300.295	1.092.546	47,50
Inversiones vr razonable cambios resultados	2.624.335	2.263.661	360.674	15,93
Títulos de tesorería –TES	669.634	587.669	81.965	13,95
Otros emisores nacionales - CDTs	1.954.701	1.675.992	278.709	16,63
Inversiones a costo amortizado	765.304	33.581	731.722	2178,95
Otros emisores nacionales - TIPS	747.722	33.581	714.141	2126,60
Títulos de tesorería –TES	17.581	0	17.581	0,00
Inver vr razonable camb resul-operac.mercado	3.202	3.053	149	4,87
CARTERA DE CRÉDITOS Y OPERACIONES DE LEASING	8.774.165	8.343.676	430.489	5,16
Créditos de vivienda	8.712.931	8.283.360	429.571	5,19
Créditos de vivienda	9.167.536	8.711.338	456.198	5,24
Cat A riesgo normal cartera de vivienda	7.478.388	7.075.838	402.550	5,69
Cat A riesgo normal leasing habitacional	1.043.637	993.664	49.973	5,03
Cat B riesgo aceptable cartera vivienda	253.310	263.539	-10.229	3,88-
Cat C riesgo apreciable cartera vivienda	149.375	147.111	2.264	1,54
Cat D riesgo significativo cartera vivienda	63.608	65.430	-1.822	2,78-
Cat E riesgo incobrabilidad cartera de vivienda	179.218	165.755	13.463	8,12
Menos: det cart vivienda y leasing habitacional	237.873	226.452	11.421	5,04
Menos: det gral-vivienda y leasing habitacional	92.222	87.635	4.587	5,23
Menos: deterioro general adicional vivi y edu	124.509	104.164	20.345	19,53
Menos: deterioro general adicional comercial	0	9.727	-9.727	100,00-
Créditos de consumo	6.954	8.571	-1.617	18,86-
Créditos de consumo	9.067	10.760	-1.693	15,73-

De acuerdo con la Ley 432 de 1996, establece en su artículo uno (1) párrafo único ... Para efectos tributarios, el Fondo Nacional del Ahorro, se registró 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 1996 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 o 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.

GILBERTO RONDÓN GONZÁLEZ
Representante Legal

JORGE ELIECER LARA PALACIOS
Contador Público
42109-T

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ

ACUMULADO A 30 DE ABRIL DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	30-ABR-23	31-DIC-22	30-ABR-23	%
Cat A riesgo normal cart y op leasing consumo	7.423	9.104	-1.681	18,47-
Cat B riesgo acept cart y op leasing consumo	225	309	-84	27,25-
Cat C riesgo aprec cart y op leasing consumo	429	338	91	26,79
Cat D riesgo signif cart y op leasing consumo	624	689	-65	9,45-
Cat E riesgo incob cart y op leasing consumo	357	320	47	14,70
Menos: det contrac indiv-cr y leasing consumo	208	241	-33	14,01-
Menos: det cartera y op leasing consumo	906	948	-42	4,47-
Menos: det general cartera consumo	1.000	1.000	0	0,00
Crédito comercial	0	0	0	0,00
Crédito comercial	35.011	36.301	-1.290	3,55-
Cat B riesgo aceptable cartera comercial	2.297	2.347	-50	2,12-
Cat D riesgo significativo cartera comercial	5.860	6.390	-530	8,29-
Cat E riesgo incobrabilidad cartera comercial	26.854	27.564	-710	2,58-
Menos: det contrac ind-cr y op leasing comerc	270	279	-9	3,52-
Menos: det créditos y operac leasing comercia	34.742	36.021	-1.279	3,55-
Préstamos a empleados	54.280	51.746	2.534	4,90
Crédito de vivienda	54.151	51.606	2.545	4,93
Crédito de vivienda	54.713	52.189	2.524	4,84
Categoría A riesgo normal, vivienda	49.489	46.791	2.698	5,77
Categoría A riesgo normal, leasing habitacional	4.906	5.248	-342	6,53-
Categoría B riesgo aceptable, leasing habitacional	318	0	318	0,00
Categoría E riesgo incobrabilidad, vivienda	0	150	-150	100,00-
Menos: deterioro crédito de vivienda	561	582	-21	3,62-
Categoría A riesgo normal, vivienda	502	482	20	4,23
Categoría A riesgo normal, leasing	49	56	-7	11,80-
Categoría B riesgo aceptable, leasing habitacional	10	0	10	0,00
Categoría E riesgo incobrabilidad, vivienda	0	14	-14	100,00-
Categoría E riesgo incobrabilidad, leasing	0	31	-31	100,00-
Crédito de consumo	128	139	-11	7,89-
Crédito de consumo	140	153	-13	8,41-
Categoría A riesgo normal, consumo	119	95	24	26,00
Categoría B riesgo aceptable, consumo	0	36	-36	100,00-
Categoría D riesgo significativo, consumo	21	23	-2	8,48-

De acuerdo con la Ley 432 de 1998, establece en su artículo uno (1) párrafo único ... Para efectos tributarios, el Fondo Nacional del Ahorro, se registró 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 o 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.

GILBERTO RONDÓN GONZÁLEZ
Representante Legal

JORGE ELIECER LARA PALACIOS
Contador Público
42109-T

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ

ACUMULADO A 30 DE ABRIL DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	30-ABR-23	31-DIC-22	30-ABR-23	%
Menos: deterioro	12	13	-1	13,81-
Categoría A riesgo normal, consumo	1	1	0	26,00
Categoría B riesgo aceptable, consumo	0	1	-1	100,00-
Categoría D riesgo significativo, consumo	10	11	-1	8,49-
CUENTAS COMERCIALES Y OTRAS CTAS POR COBRAR	52.335	49.797	2.538	5,10
Cuentas comerciales y otras ctas por cobrar	86.474	90.660	-4.186	4,62-
Intereses	37.137	35.180	1.957	5,56
Componente financiero operaciones de leasing	4.465	4.260	205	4,82
Comisiones	3.152	2.633	519	19,71
A empleados	41	51	-10	19,76-
Pagos por cuenta de clientes, vivienda	35.837	42.866	-7.029	16,40-
Pagos por cuenta de clientes, consumo	220	250	-30	12,09-
Diversas	5.623	5.421	202	3,73
Menos: deterioro	34.139	40.863	-6.724	16,45-
Deterioro (provisión) general de intereses	7.882	12.097	-4.215	34,84-
Deterioro cuentas por cobrar comerciales	1.866	1.156	710	61,38
Deterioro cuentas por cobrar de consumo	144	159	-15	9,78-
Deterioro cuentas por cobrar de vivienda	23.266	26.014	-2.748	10,56-
Deterioro otras cuentas por cobrar	973	1.427	-454	31,81-
Deterioro cuentas por cobrar contrac individual	9	10	-1	10,58-
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	1.602	366	1.236	337,26
OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS	27.534	22.973	4.561	19,85
Gastos pagados por anticipado	14.238	11.192	3.046	27,21
Diversos	13.456	12.069	1.387	11,50
Menos: deterioro otros activos	161	288	-127	44,13-
OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES MANT PARA VENTA	9.058	6.614	2.444	36,95
Bienes recibidos en pago y restituidos leasing	11.236	7.932	3.304	41,65
Otros activos no corrientes mantenidos para venta	2.542	2.542	0	0,00
Menos: deterioro activos no corrientes mantenidos	4.720	3.860	860	22,27
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	80.107	79.584	523	0,66
PROPIEDADES PYE DERECHOS DE USO	16.926	15.650	1.276	8,15
ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALÍA	6.822	7.637	-815	10,68-

De acuerdo con la Ley 432 de 1998, establece en su artículo uno (1) párrafo único ... Para efectos tributarios, el Fondo Nacional del Ahorro, se registró 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 o 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.

GILBERTO RONDÓN GONZÁLEZ
Representante Legal

JORGE ELIECER LARA PALACIOS
Contador Público
42109-T

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ

ACUMULADO A 30 DE ABRIL DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	30-ABR-23	31-DIC-22	30-ABR-23	%
TOTAL ACTIVO	13.074.223	11.610.338	1.463.885	12,61
PATRIMONIO Y PASIVO				
PATRIMONIO				
CAPITAL SOCIAL	2.473.768	2.205.565	268.203	12,16
Aportes del estado	10	10	0	0,00
Excedentes de ejercicios anteriores	2.473.758	2.205.555	268.203	12,16
OTRAS PARTICIPACIONES EN EL PATRIMONIO	263.823	234.023	29.800	12,73
Reserva legal	263.823	234.023	29.800	12,73
RESULTADO ACUMULADO PROCESO DE CONVERGENCIA	-38.626	-38.626	0	0,00
Ajustes en aplic por primera vez de las NIIF	-38.626	-38.626	0	0,00
GANANCIAS O PÉRDIDAS NO REALIZADAS (ORI)	23.735	23.735	0	0,00
RESULTADO DEL EJERCICIO	149.298	298.004	-148.706	49,90-
Ganancia del ejercicio	149.298	298.004	-148.706	49,90-
TOTAL PATRIMONIO	2.871.998	2.722.701	149.297	5,48
PASIVO				
DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES	9.916.674	8.664.351	1.252.323	14,45
Depósitos de ahorro	1.068.738	1.057.926	10.812	1,02
Cesantías administradas Fondo Nacional Ahorro	8.844.830	7.603.919	1.240.911	16,32
Cuentas canceladas	3.106	2.506	600	23,93
PASIVOS POR ARRENDAMIENTOS	19.152	17.927	1.225	6,83
Pasivos por arrendamientos	19.152	17.927	1.225	6,83
PROVISIONES POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	1.578	1.653	-75	4,53-
Provisiones no corrientes benef a empleados	352	359	-7	2,20-
Provisiones no corrientes benef post-empleo	1.226	1.293	-67	5,18-
OTRAS PROVISIONES	111.064	100.906	10.158	10,07
Multas y sanciones, litig, indem y demandas y otras provisiones	111.064	100.906	10.158	10,07
CTAS COMERCIALES Y OTRAS CTAS POR PAGAR	149.051	98.979	50.072	50,59

De acuerdo con la Ley 432 de 1998, establece en su artículo uno (1) párrafo único ... Para efectos tributarios, el Fondo Nacional del Ahorro, se registró 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 o 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.

GILBERTO RONDÓN GONZÁLEZ
Representante Legal

JORGE ELIECER LARA PALACIOS
Contador Público
42109-T

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ

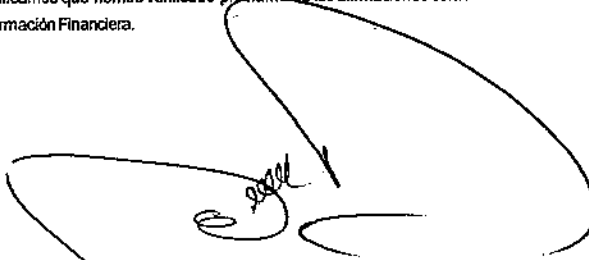
ACUMULADO A 30 DE ABRIL DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	30-ABR-23	31-DIC-22	30-ABR-23	%
Cuentas por pagar	37.114	19.218	17.896	93,12
Comisiones y honorarios	2.826	1.691	1.135	67,16
Arrendamientos	141	30	111	373,51
Proveedores y servicios por pagar	20.376	5.757	14.619	253,93
Contribuciones, afiliaciones y transferencias	5	0	5	0,00
Otras cuentas por pagar de personal	2.022	3	2.019	74622,26
Judiciales -juzgados	3	0	3	0,00
Fondo de empleados	497	0	497	0,00
Caja compensación familiar, ICBF y SENA	366	0	366	0,00
Otros	1.156	3	1.153	42612,61
Cuentas por pagar a aseguradoras	10.367	10.255	112	1,09
Diversas	1.378	1.483	-105	7,08-
Obligaciones laborales	9.692	6.963	2.739	39,39
Nomina por pagar	0	1.696	-1.696	100,00-
Vacaciones	2.718	2.035	683	33,56
Prima legal	1.295	11	1.284	12092,21
Prima extralegal	1.297	0	1.297	0,00
Otros beneficios	4.382	3.212	1.170	36,43
Otros pasivos	102.245	72.807	29.438	40,43
Ingresos anticipados	1	5	-4	83,89-
Intereses originados en procesos de reestructuración	6.765	5.799	966	16,66
Diversos	95.479	67.003	28.476	42,50
PASIVO POR IMPUESTO CORRIENTE	4.707	3.822	885	23,16
Predial	495	0	495	0,00
Industria y comercio	2.725	1.970	755	38,35
Sobre las ventas por pagar	201	21	180	843,37
Retenciones en la fuente	1.285	1.830	-545	29,80-
TOTAL PASIVO	10.202.225	8.887.637	1.314.588	14,79
TOTAL PATRIMONIO Y PASIVO	13.074.223	11.610.338	1.463.885	12,61

De acuerdo con la Ley 432 de 1998, establece en su artículo uno (1) párrafo único ... Para efectos tributarios, el Fondo Nacional del Ahorro, se registrará 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 o 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.



GILBERTO RONDÓN GONZÁLEZ
Representante Legal



JORGE ELIECER LARA PALACIOS
Contador Público
42109-T

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

ESTADO DE RESULTADO DEL PERIODO Y OTRO RESULTADO INTEGRAL POR NATURALEZA DEL GASTO COMPARATIVO

ACUMULADO A 30 DE ABRIL DE 2023 Y 30 DE ABRIL DE 2022

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	30-ABR-23	30-ABR-22	30-ABR-23	%
RESULTADO OPERATIVO				
INGRESOS	666.894	563.035	103.859	18,45
Ingresos de operaciones ordinarias generales	653.261	549.265	103.996	18,93
Ingresos financieros cartera	214.688	197.353	17.335	8,78
Reajuste de la unidad de valor real UVR	364.301	287.993	76.308	26,50
Comisiones y/o honorarios	751	889	-138	15,53-
Recuperaciones deterioro (provisión)	73.515	63.024	10.491	16,65
Reversión de la pérdida por deterioro	6	7	-1	16,28-
Otros ingresos	13.633	13.770	-137	1,00-
Recuperaciones riesgo operativo	2	86	-84	97,54-
Diversos	13.605	13.678	-73	0,54-
Arrendamientos	23	6	17	268,08
Utilidad en venta ANCMV	3	0	3	0,00
GASTOS DE OPERACIÓN	714.265	557.472	156.793	28,13
Gastos de beneficiosa los empleados	38.478	12.161	26.317	216,39
Sueldos	14.632	5.005	9.627	192,38
Horas extras	74	19	55	279,44
Auxilio de transporte	180	0	180	0,00
Subsidio de alimentación	3.360	765	2.595	338,99
Cesantías	1.327	472	855	181,42
Prima legal	1.309	481	828	172,26
Prima extralegal	2.185	957	1.228	128,26
Vacaciones	993	368	625	169,67
Prima de vacaciones	724	304	420	138,24
Bonificaciones	1.078	570	508	89,10
Indemnizaciones	372	0	372	0,00
Aportes Caja Comp Familiar, ICBF y SENA	1.457	522	935	179,14
Comisiones	3.231	0	3.231	0,00
Incapacidades	121	69	52	74,55
Aportes por salud	1.347	504	843	167,27
Aportes por pensión	1.883	697	1.186	170,18
Otros beneficiosa empleados	4.205	1.428	2.777	194,46
Depreciac. y amortizac. activos no financiero	11.948	9.209	2.739	29,75
Depreciación de propiedades, planta y equipos	860	1.021	-161	15,72-
Amortización de activos intangibles	11.088	8.188	2.900	35,42

De acuerdo con la Ley 432 de 1998, establece en su artículo uno (1) parágrafo único ... Para efectos tributarios, el Fondo Nacional del Ahorro, se regirá 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 o 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.

GILBERTO RONDÓN GONZÁLEZ
Representante Legal

JORGE ELIECER LARA PALACIOS
Contador Público
42109-T

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

ESTADO DE RESULTADO DEL PERIODO Y OTRO RESULTADO INTEGRAL POR NATURALEZA DEL GASTO COMPARATIVO

ACUMULADO A 30 DE ABRIL DE 2023 Y 30 DE ABRIL DE 2022

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	30-ABR-23	30-ABR-22	30-ABR-23	%
Depreciación PPE derechos de uso	1.449	1.277	172	13,51
Depreciación PPE derechos de uso	1.449	1.277	172	13,51
Gastos por provisiones de cartera de créditos	89.739	72.181	17.558	24,32
Deterioro	89.526	71.724	17.802	24,82
Componente contracíclico deterioro individual	212	457	-245	53,52-
Intereses depósitos y exigibilidades	489.281	369.512	119.769	32,41
Otros gastos	83.370	93.131	-9.761	10,48-
Financieros op del mercado monet y otros int	108	21	87	425,39
Reajuste de la unidad de valor real UVR	2.672	2.483	189	7,60
Comisiones	108	107	1	1,77
Honorarios	35.494	27.344	8.150	29,80
Impuestos y tasas	3.759	2.522	1.237	49,08
Arrendamientos	1.065	1.148	-83	7,29-
Contribuciones, afiliaciones y transferencias	1.422	1.296	126	9,74
Seguros	1.694	1.146	548	47,83
Mantenimiento y reparaciones	179	162	17	10,44
Adecuación e instalación	0	465	-465	100,00-
Multas y sanciones, litigios	1.019	2.361	-1.342	56,85-
Diversos	35.849	54.077	-18.228	33,71-
TOTAL RESULTADO OPERATIVO	-47.372	5.563	-52.935	951,56-
RESULTADO FINANCIERO				
INGRESOS FINANCIEROS	210.318	73.971	136.347	184,33
Depósitos a la vista	32.474	7.033	25.441	361,73
Rendimientos por comprom transf operac simult	311	26	285	1083,39
Por aumento en el valor razonable	154.435	64.924	89.511	137,87
Por incremento en el valor presente	23.073	1.987	21.086	1061,20
Por venta de inversiones	25	0	25	0,00
GASTOS FINANCIEROS	13.648	38.098	-24.450	64,18-
Int creds de bancos y otras obligaciones	536	430	106	24,64
Financs por operac mercado monetario	98	45	53	120,29
Pérdida por med activos financiero razonable	13.014	37.623	-24.609	65,41-
TOTAL RESULTADO FINANCIERO	196.669	35.873	160.796	448,24

De acuerdo con la Ley 432 de 1998, establece en su artículo uno (1) párrafo único ... Para efectos tributarios, el Fondo Nacional del Ahorro, se regirá 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 o 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.

GILBERTO RONDÓN GONZÁLEZ
Representante Legal

JORGE ELIECER LARA PALACIOS
Contador Público
42109-T

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

ESTADO DE RESULTADO DEL PERIODO Y OTRO RESULTADO INTEGRAL POR NATURALEZA DEL GASTO COMPARATIVO

ACUMULADO A 30 DE ABRIL DE 2023 Y 30 DE ABRIL DE 2022

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	30-ABR-23	30-ABR-22	30-ABR-23	%
RESULTADO DEL EJERCICIO	149.298	41.435	107.863	260,31
GANANCIAS O PÉRDIDAS NO REALIZADAS (ORI)	0	0	0	0,00
TOTAL RESULTADO DEL EJERCICIO	149.298	41.435	107.863	260,31

De acuerdo con la Ley 432 de 1998, establece en su artículo uno (1) párrafo único ... Para efectos tributarios, el Fondo Nacional del Ahorro, se regirá 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 o 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.



GILBERTO RONDÓN GONZÁLEZ
Representante Legal



JORGE ELIECER LARA PALACIOS
Contador Público
42109-T

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.998.284 -- 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

A Abril de 2023 y Diciembre 31 de 2022 para el Estado de Situación Financiera

A Abril de 2023 y 2022 para el Estado de Resultado y Otro Resultado Integral

(Cifras expresadas en millones de pesos)



AUXILIARES ESTADO DE SITUACION FINANCIERA		
	abr-23	dic-22
Bancos y otras entidades financieras		
Banco popular	171,064	46,217
Banco Colpatría	138,337	188,002
BBVA	95,741	66,049
Banco de Bogotá	78,285	114,899
Helm Bank	75,713	181,639
Bancolombia	36,078	51,021
Davivienda	32,993	53,699
Banco GNB Sudameris	29,707	48,530
Banco de occidente	27,494	43,074
Traslados por Aplicar	19,285	-
Banco agrario de Colombia	10,113	10,608
Total	712,810	783,738
Titulos de tesorería -TES		
Inversiones FNA TES - capital	689,634	587,669
Total	689,634	587,669
Otros emisores nacionales		
Inversiones CTDS	1,954,701	1,675,992
Total	1,954,701	1,675,992
Intereses Cartera		
Categoría A riesgo normal, vivienda	33,692	32,108
Categoría E riesgo de incobrabilidad, comercial	1,762	1,196
Categoría E riesgo de incobrabilidad, vivienda	483	466
Categoría B riesgo aceptable, vivienda - intereses corrientes	468	514
Categoría C riesgo apreciable, vivienda	264	247
Categoría D riesgo significativo, comercial	124	334
Categoría D riesgo significativo, vivienda	98	114
Categoría B Riesgo Aceptable, Comercial	88	59
Categoría A riesgo normal, consumo	85	74
Diferencial de tasas	62	56
Categoría B riesgo aceptable, consumo	4	3
Categoría D riesgo significativo, consumo	4	5
Categoría E riesgo de incobrabilidad, consumo	2	2
Categoría C riesgo apreciable, consumo	2	2
Total	37,137	35,180
Propiedades, planta y equipos		
Equipo informático	65,190	64,704
Terrenos	40,968	40,968
Edificios	32,084	32,084
Enseres y accesorios	15,459	14,985
Equipo de redes y comunicación	2,312	1,900
Maquinaria	1,867	1,687
Vehículos	415	415
Equipo de oficina	65	65
Depreciación y agotamiento propiedad, planta y equipo	(76,085)	(77,236)
Total	80,107	79,684
Activos intangibles distintos de la plusvalía		
Programas y aplicaciones informáticas	62,215	62,075
Amortización acumulada	(55,394)	(54,436)
	6,822	7,637
Cesantías Administradas Fondo Nacional del Ahorro		
Afiliados sector privado	4,744,192	3,696,625
Afiliados sector público	3,749,491	3,002,043
Saldos inactivos	143,232	109,603
Doceavos partes estimados	179,462	0
Saldos a favor de entidades nominadoras	23,813	30,683
Intereses Doceavos partes estimados	4,839	32,405
Cesantías sin reporte	0	732,160
TOTAL	8,844,830	7,603,919

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 – 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

A Abril de 2023 y Diciembre 31 de 2022 para el Estado de Situación Financiera

A Abril de 2023 y 2022 para el Estado de Resultado y Otro Resultado Integral

(Cifras expresadas en millones de pesos)



AUXILIARES ESTADO DE SITUACION FINANCIERA		
Otros Pasivos -Diversos	abr-23	dic-22
Pagos Anticipados Cartera Hipotecaria	44,772	24,789
Subsidio Vivienda Super Notariado C	14,488	14,738
Recaudos En Proceso-Cesantías	8,488	734
Giros Pendiente De Desembolso-Credi	8,189	4,682
Giros Pendiente De Desembolso-Cesan	5,511	2,609
Convenio 117 Ministerio Transporte	3,888	4,048
Otras Retención Sobre Contratos	3,098	2,628
Gestión por Admón y Recaudo de Poliza Estimado	2,904	2,632
Giros Pendiente De Desembolso-Avc	1,718	1,610
Diferido cargo por gastos judiciales	1,663	2,271
Abonos A Ctas Ahorro Voluntario Sin	1,658	2,197
Cancil_Banc Pendiente De Desembolso	1,041	1,098
Concil_Banc Recaudos En Proceso	456	1,100
Trivializadora Colombia	412	404
Creditos Calt Aplicados Sin Reg De	378	378
Recaudos En Proceso-Otros	252	4
Bancos Convenio Por Aplicar Credito	225	0
Pagos Anticipados Cartera Educativo	182	135
Convenio Secretaría del Habitat	77	74
Bancos Convenio Por Aplicar Cartera	41	51
Reclamación De Seguros	18	347
Pagos Por Aplicar	18	0
Pagos en Proceso venta BRDP Y BRCL	14	20
Exp Por Consignac De Afiliados Para	9	8
Consignaciones Recaudos Errados	7	0
Ing.para fercaros - Agencias de Derecho	5	2
Subsidios De Vivienda Vis Ministeri	3	3
Ingreso a Fogafin por Cartera Cambio	3	2
Giros Pendiente De Desembolso-Otros	2	8
Aportes nómina Riesgo Operativo	2	0
Seguros Por Aplicar	1	1
Autogiros Y Sustitución De Deudor	0	424
Banco Convenio Aplicación De Ahorro	0	3
Reestructurados Cartera Hipotecaria	0	3
Cuotas Por Reaplicación De Pagos	0	2
Pagos Por Aplicar Cesantías	0	1
TOTAL	95,479.117	87,003.420

AUXILIARES ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL		
Ingresos financieros cartera	abr-23	abr-22
Créditos de vivienda: Intereses corrientes	212,748	194,468
Moratorios cartera de vivienda y leasing habitacional	1,019	1,059
Créditos de consumo: Intereses ctes crédito educativo	546	658
Créditos comerciales: Intereses corrientes crédito constructor	213	1,124
Moratorios cartera comercial	140	1
Moratorios cartera de consumo	21	44
TOTAL	214,688	197,353
Reajuste de la Unidad de Valor Real-UVR	abr-23	abr-22
Vivienda causación	287,279	228,092
Corrección Monetaria Leasing Habitacional	48,750	43,198
Vivienda recuperación cuentas contingentes	28,272	16,681
Cartera crédito constructor reajuste en UVR	0	23
Total	364,301	287,993
Otros Ingresos - Diversos	abr-23	abr-22
Recuperación CRM Cesantías Intereses	8,387	4,180
Reintegración Seguros Generales Gravada Iva	2,368	4,729
Gastos Ejercicios Anteriores	2,151	1,903
Intereses Años Ant. Cancelación Ctas Ah. Volunt.	794	838
Otros Ingresos Operacionales	743	1,355
Recuperación CRM Cesantías Protección	573	748
Ing Ejec Ant.Cancellation Cta Disponible	377	0
Otros Ingresos No Operacionales	157	56
Descuento pronto pago ICA municipal	19	0
Recuperación Intereses 60% ipc Cesantías	17	0

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 999.999.294 – 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

A Abril de 2023 y Diciembre 31 de 2022 para el Estado de Situación Financiera

A Abril de 2023 y 2022 para el Estado de Resultado y Otro Resultado Integral

(Cifras expresadas en millones de pesos)



Recuperación por Incapacidades laborales	9	27
Descuento Amortizado De Cartera Por Compra	4	0
Recuperación Protección Cesantías	4	5
Ingresos Ejercicios Anteriores	0	38
Recuperación Gastos Procesos Judiciales	0	1
Total	13,605	13,678

Intereses depósitos y exigibilidades	abr-23	abr-22
Reconocimiento pérdida poder adquisitivo cesantías	488,333	353,406
Intereses sobre cesantías 60% IPC sobre doceavas	13,860	9,204
Otros intereses- depósitos de ahorro voluntario	6,892	6,439
Provisión Intereses Sobre el Disponible	182	79
Provisión Reconocimiento de Protección IPC del Disponible	12	40
Riesgo operativo cesantías y ahorro voluntario	1	344
Total	489,281	369,512

Honorarios	abr-23	abr-22
Soporte mantenimiento	28,265	21,000
Servicios apoyo	4,051	4,491
Asesorías jurídicas	967	479
Revisoría fiscal y auditoría externa	885	821
Revisoría fiscal y auditoría externa	624	0
Asesorías financieras	477	223
Junta directiva	224	294
Avalúos	0	36
Riesgo Operativo Legalización de Créditos	0	1
Total	35,494	27,344

Diversos	abr-23	abr-22
Otros	18,081	14,803
Servicios temporales	9,941	27,459
Servicio de aseo y vigilancia	2,760	3,220
Transporte	1,731	2,636
Publicidad y propaganda	1,670	4,408
Servicios públicos	978	870
Procesamiento electrónico de datos	570	541
Gastos de viaje	117	31
Útiles y papelería	1	108
Riesgo Operativo	0	1
Total Gastos Diversos	35,849	64,077

Resultado Financiero	abr-23	abr-22
Por aumento en el valor razonable	154,435	64,824
Depósitos a la vista	32,474	7,033
Por incremento en el valor presente	23,073	1,987
Rendimientos por compromisos de transferencia en operaciones simultáneas	311	28
Por venta de inversiones	25	0
Menos: Pérdida x Medición de Activos Fcieres Vr Razonable	13,014	37,623
Menos: Gasto intereses por derecho de uso	536	430
Menos: Rend. Compromisos transfer en operaciones Simultáneas	98	0
Menos: Rend. Compromisos transfer en operaciones Repo	-	45
Total	198,669	35,873