

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO

ACUMULADO A 31 DE AGOSTO DE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-AGO-22	31-DIC-21	31-AGO-22	%
ACTIVO				
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	588.803	976.932	-388.129	39,73-
Caja	24	0	24	0,00
Banco de la república	5	4	1	32,29
Bancos y otras entidades financieras	588.774	976.928	-388.154	39,73-
INVERSIONES	2.581.726	1.362.952	1.218.774	89,42
Inversiones y operaciones con derivados	2.581.726	1.362.952	1.218.774	89,42
Inversiones vr razonable cambios resultados	2.541.809	1.314.411	1.227.398	93,38
Títulos de tesorería – TES	1.216.229	768.227	448.002	58,32
Otros emisores nacionales	1.325.579	546.185	779.394	142,70
Inversiones a costo amortizado	36.938	45.366	-8.428	18,58-
Otros emisores nacionales	36.938	45.366	-8.428	18,58-
Inver vr razonable camb resul-operac.mercado	2.979	3.175	-196	6,15-
CARTERA DE CRÉDITOS Y OPERACIONES DE LEASING	8.055.139	7.680.698	374.441	4,88
Créditos de vivienda	7.992.026	7.622.850	369.176	4,84
Créditos de vivienda	8.429.621	8.024.221	405.400	5,05
Cat A riesgo normal cartera de vivienda	6.855.695	6.469.546	386.149	5,97
Cat A riesgo normal leasing habitacional	976.227	951.855	24.372	2,56
Cat B riesgo aceptable cartera vivienda	227.813	241.624	-13.811	5,72-
Cat C riesgo apreciable cartera vivienda	139.018	146.105	-7.087	4,85-
Cat D riesgo significativo cartera vivienda	67.021	71.916	-4.895	6,81-
Cat E riesgo incobrabilidad cartera de vivienda	163.847	143.176	20.671	14,44
Menos: det cart vivienda y leasing habitación	211.136	199.410	11.726	5,88
Menos: det gral-vivienda y leasing habitación	84.820	80.603	4.217	5,23
Menos: deterioro general adicional vivi y edu	131.912	112.233	19.679	17,53
Menos: deterioro general adicional comercial	9.727	9.125	602	6,59
Créditos de consumo	11.153	15.416	-4.263	27,65-
Créditos de consumo	12.838	17.631	-4.793	27,19-
Cat A riesgo normal cart y op leasing consumo	10.632	14.402	-3.770	26,18-
Cat B riesgo acept cart y op leasing consumo	337	461	-124	26,84-

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.

ELKIN FERNANDO MARIN MARIN
Representante Legal

OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
Contador Público
102489-T

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO

ACUMULADO A 31 DE AGOSTO DE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-AGO-22	31-DIC-21	31-AGO-22	%
Cat C riesgo aprec cart y op leasing consumo	355	792	-437	55,12-
Cat D riesgo signif cart y op leasing consumo	745	1.139	-394	34,55-
Cat E riesgo incob cart y op leasing consumo	768	838	-70	8,30-
Menos: det contrac indiv-cr y leasing consumo	272	386	-114	29,43-
Menos: det cartera y op leasing consumo	1.413	1.829	-416	22,79-
Crédito comercial	0	6.682	-6.682	100,00-
Crédito comercial	39.414	54.680	-15.266	27,92-
Cat A riesgo normal cart y op leasing comercial	0	13.965	-13.965	100,00-
Cat B riesgo normal cart y op leasing comercial	2.999	3.493	-494	14,14-
Cat C riesgo normal cart y op leasing comercial	5.307	14.220	-8.913	62,68-
Cat D riesgo normal cart y op leasing comercial	14.444	19.162	-4.718	24,62-
Cat E riesgo normal cart y op leasing comercial	16.664	3.840	12.824	333,98
Menos: det contrac ind-cr y op leasing comercial	312	365	-53	14,56-
Menos: det créditos y operac leasing comercia	39.102	47.633	-8.531	17,91-
Préstamos a empleados	51.959	35.749	16.210	45,33
Crédito de vivienda	51.811	35.649	16.161	45,33
Crédito de vivienda	52.392	36.031	16.361	45,41
Categoría A riesgo normal, vivienda	47.014	35.377	11.637	32,89
Categoría A riesgo normal, leasing habitación	5.227	654	4.573	699,81
Categoría E riesgo incobrabilidad, vivienda	46	0	46	0,00
Categoría E riesgo de incobrabilidad, Leasing habitacional	104	0	104	0,010
Menos: deterioro crédito de vivienda	581	382	199	52,17
Categoría A riesgo normal, vivienda	480	382	98	25,85
Categoría A riesgo normal, Leasing habitacional	55	0	55	0,00
Categoría E riesgo incobrabilidad, vivienda	14	0	14	0,00
Categoría E riesgo de incobrabilidad, Leasing habitacional	31	0	31	0,00
Crédito de consumo	149	100	49	48,88
Crédito de consumo	162	101	61	60,28
Categoría A riesgo normal, consumo	135	96	39	40,97
Categoría C riesgo apreciable, consumo	4	5	-1	24,83-
Categoría D riesgo significativo, consumo	23	0	23	0,00
Menos: deterioro	14	1	12	856,12
Categoría A riesgo normal, consumo	1	1	0	100,15
Categoría C riesgo apreciable, consumo	1	1	0	5,73
Categoría D riesgo significativo, consumo	12	0	12	0,00

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.

ELKIN FERNANDO MARIN MARIN
Representante Legal

OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
Contador Público
102489-T

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO

ACUMULADO A 31 DE AGOSTO DE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-AGO-22	31-DIC-21	31-AGO-22	%
CUENTAS COMERCIALES Y OTRAS CTAS POR COBRAR	45.083	43.478	1.605	3,69
Cuentas comerciales y otras ctas por cobrar	91.544	108.895	-17.351	15,93-
Intereses	33.964	32.640	1.324	4,06
Componente financiero operaciones de leasing	4.141	4.050	91	2,25
Comisiones	1.667	2.968	-1.301	43,85-
A empleados	60	20	40	195,88
Pagos por cuenta de clientes, vivienda	48.477	66.557	-18.080	27,17-
Pagos por cuenta de clientes, consumo	365	531	-166	31,40-
Diversas	2.871	2.128	743	34,90
Menos: deterioro	46.461	65.418	-18.957	28,98-
Deterioro (provisión) general de intereses	16.025	29.430	-13.405	45,55-
Deterioro cuentas por cobrar comerciales	1.092	928	164	17,57
Deterioro cuentas por cobrar de consumo	231	300	-69	23,16-
Deterioro cuentas por cobrar de vivienda	27.875	34.229	-6.354	18,56-
Deterioro otras cuentas por cobrar	1.227	505	722	142,71
Deterioro cuentas por cobrar contrac individual	12	24	-12	51,11-
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	1.629	379	1.250	330,14
OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS	19.382	29.220	-9.838	33,67-
Gastos pagados por anticipado	7.945	18.885	-10.940	57,93-
Diversos	55.991	55.620	371	0,67
Menos: deterioro otros activos	44.555	45.285	-730	1,61-
OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES MANT PARA VENTA	4.192	856	3.336	389,57
Bienes recibidos en pago y reestituídos leasing	4.860	1.078	3.782	350,86
Otros activos no corrientes mant para venta	2.542	2.542	0	0,00
Menos: deterioro activos no corrientes mantenidos para la venta	3.210	2.764	446	16,15
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	80.316	79.649	667	0,84
PROPIEDADES PYE DERECHOS DE USO	16.036	15.062	974	6,46
ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALÍA	8.621	10.725	-2.104	19,62-
TOTAL, ACTIVO	11.400.926	10.199.952	1.200.975	11,77
PATRIMONIO Y PASIVO				

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.

ELKIN FERNANDO MARIN MARIN
Representante Legal

OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
Contador Público
102489-T

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO

ACUMULADO A 31 DE AGOSTO DE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-AGO-22	31-DIC-21	31-AGO-22	%
PATRIMONIO				
CAPITAL SOCIAL	2.205.565	2.031.676	173.889	8,56
Aportes del estado	10	10	0	0,00
Excedentes de ejercicios anteriores	2.205.555	2.031.666	173.889	8,56
OTRAS PARTICIPACIONES EN EL PATRIMONIO	234.023	214.702	19.321	9,00
Reserva legal	234.023	214.702	19.321	9,00
RESULTADOS ACUMULADOS PROCESO DE CONVERGENCIA	-38.626	-38.626	0	0,00
Ajustes en la aplicación por primera vez de las NIIF	-38.626	-38.626	0	0,00
GANANCIAS O PÉRDIDAS NO REALIZADAS (ORI)	23.352	22.692	660	2,91
RESULTADO DEL EJERCICIO	130.157	193.210	-63.053	32,63-
Ganancia del ejercicio	130.157	193.210	-63.053	32,63-
TOTAL, PATRIMONIO	2.554.471	2.423.653	130.818	5,40
PASIVO				
DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES	8.591.471	7.546.392	1.045.079	13,85
Depósitos de ahorro	1.039.352	965.425	73.927	7,66
Cesantías administradas Fondo Nacional Ahorro	7.549.044	6.578.494	970.550	14,75
Cuentas canceladas	3.075	2.472	603	24,40
PASIVOS POR ARRENDAMIENTOS	17.874	16.274	1.600	9,83
Pasivos por arrendamientos	17.874	16.274	1.600	9,83
PROVISIONES POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	1.859	2.213	-354	15,98-
Provisiones corrientes beneficios a empleados	0	301	-301	100,00-
Provisiones no corrientes benef a empleados	240	253	-13	4,96-
Provisiones no corrientes benef post-empleo	1.619	1.659	-40	2,44-
OTRAS PROVISIONES	98.953	78.378	20.575	26,25
Multas y sanciones, litig, indem y demandas y otras provisiones	98.953	78.378	20.575	26,25
CTAS COMERCIALES Y OTRAS CTAS POR PAGAR	133.849	130.379	3.470	2,66
Cuentas por pagar	45.811	51.050	-5.239	10,26-
Comisiones y honorarios	6.853	2.939	3.914	133,16
Arrendamientos	105	23	82	359,26

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.

ELKIN FERNANDO MARIN MARIN
Representante Legal

OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
Contador Público
102489-T

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO

ACUMULADO A 31 DE AGOSTO DE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-AGO-22	31-DIC-21	31-AGO-22	%
Proveedores y servicios por pagar	26.115	35.667	-9.552	26,78-
Otras cuentas por pagar de personal	1.377	157	1.220	774,80
Judiciales - juzgados	1	0	1	0,00
Sindicato trabajadores FNA	0	0	0	170,97
Fondo de empleados	199	131	68	51,11
Caja Compensación Familiar, ICBF y SENA	335	0	335	0,00
Otros	842	26	816	3139,21
Cuentas por pagar a aseguradoras	9.924	10.912	-988	9,05-
Diversas	1.437	1.352	85	6,23
Obligaciones laborales	7.027	3.841	3.186	82,97
Nomina por pagar	38	606	-568	93,70-
Vacaciones	1.771	1.141	630	55,21
Prima legal	5	0	5	0,00
Prima extralegal	1.309	0	1.309	0,00
Otros beneficios	3.904	2.094	1.810	86,49
Otros pasivos	81.012	75.488	5.524	7,32
Ingresos anticipados	5	6	-1	7,41-
Intereses originados en procesos de reestructuración	4.567	0	4.567	0,00
Diversos	76.440	75.482	958	1,27
PASIVO POR IMPUESTO CORRIENTE	2.450	2.663	-213	7,99-
Predial	0	0	0	100,00-
Industria y comercio	783	503	280	55,53
Sobre las ventas por pagar	84	238	-154	64,72-
Retenciones en la fuente	1.582	1.921	-339	17,68-
TOTAL, PASIVO	8.846.456	7.776.299	1.070.157	13,76
TOTAL, PATRIMONIO Y PASIVO	11.400.926	10.199.952	1.200.975	11,77

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.

ELKIN FERNANDO MARIN MARIN
Representante Legal

OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
Contador Público
102489-T

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

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

ACUMULADO A 31 DE AGOSTO DE 2022 Y 31 DE AGOSTO DE 2021

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-AGO-22	31-AGO-21	31-AGO-22	%
RESULTADO OPERATIVO				
INGRESOS	1.041.167	772.181	268.986	34,83
Ingresos de operaciones ordinarias generales	1.012.156	731.137	281.019	38,44
Ingresos financieros cartera	398.260	398.951	-691	0,17-
Reajuste de la unidad de valor real UVR	514.818	215.307	299.511	139,11
Comisiones y/o honorarios	1.726	2.065	-339	16,40-
Recuperaciones deterioro (provisión)	97.241	114.607	-17.366	15,15-
Reversión de la pérdida por deterioro	111	207	-96	46,56-
Otros ingresos	29.011	41.044	-12.033	29,32-
Recuperaciones riesgo operativo	87	352	-265	75,30-
Diversos	28.912	40.678	-11.766	28,92-
Arrendamientos	12	15	-3	14,32-
GASTOS DE OPERACIÓN	1.012.861	701.429	311.432	44,40
Gastos de beneficios a los empleados	32.573	21.612	10.961	50,72
Sueldos	13.220	8.995	4.225	46,97
Horas extras	66	15	51	352,85
Subsidio de alimentación	2.381	1.321	1.060	80,28
Cesantías	1.381	1.079	302	28,04
Prima legal	724	537	187	34,79
Prima extra legal	2.963	2.050	913	44,52
Vacaciones	1.341	591	750	126,80
Prima de vacaciones	1.013	591	422	71,35
Bonificaciones	1.453	663	790	119,21
Indemnizaciones	42	90	-48	53,69-
Aportes Caja Comp. Familiar, ICBF y SENA	1.512	996	516	51,75
Incapacidades	170	75	95	127,09
Aportes por salud	1.312	867	445	51,35
Aportes por pensión	1.830	1.200	630	52,48
Otros beneficios a empleados	3.166	2.543	623	24,50
Depreciac. y amortizac. activos no financiero	17.611	21.491	-3.880	18,05-
Depreciación de propiedades, planta y equipos	1.912	4.558	-2.646	58,05-
Amortización de activos intangibles	15.699	16.933	-1.234	7,29-
Depreciación PPE derechos de uso	2.910	2.536	374	14,76
Depreciación PPE derechos de uso	2.910	2.536	374	14,76

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.

ELKIN FERNANDO MARIN MARIN
Representante Legal

OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
Contador Público
102489-T

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

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

ACUMULADO A 31 DE AGOSTO DE 2022 Y 31 DE AGOSTO DE 2021

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-AGO-22	31-AGO-21	31-AGO-22	%
Gastos por provisiones de cartera de créditos	122.502	194.180	-71.678	36,91-
Deterioro	122.110	193.770	-71.660	36,98-
Componente contracíclico deterioro individual	393	410	-17	4,27-
Intereses depósitos y exigibilidades	647.327	263.182	384.145	145,96
Otros gastos	189.938	198.428	-8.490	4,28-
Financieros op del mercado monet y otros intereses	32	56	-24	42,72-
Reajuste de la unidad de valor real UVR	4.256	3.054	1.202	39,34
Comisiones	248	213	35	16,16
Honorarios	60.628	70.395	-9.767	13,87-
Impuestos y tasas	6.999	3.911	3.088	78,98
Arrendamientos	2.545	2.406	139	5,78
Contribuciones, afiliaciones y transferencias	2.497	2.380	117	4,91
Seguros	2.248	1.487	761	51,16
Mantenimiento y reparaciones	367	546	-179	32,76-
Adecuación e instalación	495	214	281	131,71
Multas y sanciones, litigios	6.247	1.983	4.264	215,03
Diversos	103.374	111.782	-8.408	7,52-
TOTAL, RESULTADO OPERATIVO	28.306	70.751	-42.445	59,99-
RESULTADO FINANCIERO				
INGRESOS FINANCIEROS	184.516	53.772	130.744	243,15
Depósitos a la vista	22.039	3.552	18.487	520,39
Rendimientos por comprom. Transf. Operac. simult	166	63	103	161,44
Por aumento en el valor razonable	158.657	46.876	111.781	238,46
Por incremento en el valor presente	3.655	3.273	382	11,67
Por venta de inversiones	0	7	-7	100,00-
GASTOS FINANCIEROS	82.665	32.921	49.744	151,10
Int creds de bancos y otras obligaciones	1.024	841	183	21,64
Financs por operac mercado monetario	53	25	28	113,20
Pérdida por med activos financ vr razonable	81.588	32.054	49.534	154,53
Por venta de inversiones renta fija	0	0	0	100,00-
Por venta de inversiones renta fija	0	0	0	100,00-
TOTAL, RESULTADO FINANCIERO	101.851	20.851	81.000	388,47

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.

ELKIN FERNANDO MARIN MARIN
Representante Legal

OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
Contador Público
102489-T

FONDO NACIONAL DEL AHORRO
ESTADO DE RESULTADO DEL PERIODO Y OTRO RESULTADO INTEGRAL POR
NATURALEZA DEL GASTO COMPARATIVO
ACUMULADO A 31 DE AGOSTO DE 2022 Y 31 DE AGOSTO DE 2021
(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-AGO-22	31-AGO-21	31-AGO-22	%
RESULTADO DEL EJERCICIO	130.157	91.602	38.555	42,09
Resultado del ejercicio	130.157	91.602	38.555	42,09
GANANCIAS O PÉRDIDAS NO REALIZADAS (ORI)	0	0	0	0,00
TOTAL, RESULTADO DEL EJERCICIO	130.157	91.602	38.555	42,09

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.



ELKIN FERNANDO MARIN MARIN
Representante Legal



OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
Contador Público
102489-T

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 – 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

A Agosto de 2022 y Diciembre 31 de 2021 para el Estado de Situación Financiera

A Agosto de 2022 y 2021 para el Estado de Resultado y Otro Resultado Integral

(Cifras expresadas en millones de pesos)



AUXILIARES ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

	ago-22	dic-21
Bancos y otras entidades financieras		
Helm Bank	217,757	238,367
Banco GNB Sudameris	93,845	204,401
Banco popular	78,661	165,290
Banco de Bogotá	70,242	115,963
Bancolombia	42,613	41,342
Davivienda	28,961	55,875
Banco de occidente	31,850	123,356
BBVA	16,124	19,552
Banco agrario de Colombia	8,720	12,782
Total	588,774	976,928
Titulos de tesorería –TES		
Inversiones FNA TES - capital	1,216,229	768,227
Total	1,216,229	768,227
Otros emisores nacionales		
Inversiones CTDS	1,325,579	546,185
Total	1,325,579	546,185
Intereses Cartera		
Categoría A riesgo normal, vivienda	31,034	29,637
Categoría D riesgo significativo, comercial	863	958
Categoría E riesgo de incobrabilidad, comercial	661	0
Categoría E riesgo de incobrabilidad, vivienda	485	343
Categoría B riesgo aceptable, vivienda - intereses corrientes	361	431
Categoría C riesgo apreciable, vivienda	215	272
Categoría D riesgo significativo, vivienda	127	256
Categoría A riesgo normal, consumo	87	90
Diferencial de tasas	62	12
Categoría C Riesgo Apreciable, Comercial	37	354
Categoría B Riesgo Aceptable, Comercial	16	47
Categoría E riesgo de incobrabilidad, consumo	7	10
Categoría D riesgo significativo, consumo	4	7
Categoría B riesgo aceptable, consumo	3	3
Categoría C riesgo apreciable, consumo	2	3
Categoría A riesgo normal, comercial	0	217
Total	33,964	32,640
Propiedades, planta y equipos		
Equipo informático	64,631	62,990
Terrenos	40,968	40,968
Edificios	32,094	31,226
Enseres y accesorios	14,985	14,840
Equipo de redes y comunicación	1,854	1,770
Maquinaria	1,687	1,687
Vehículos	415	415
Equipo de oficina	65	65
Depreciación y agotamiento propiedad, planta y equipo	(76,384)	(74,313)
Total	80,316	79,649
Activos intangibles distintos de la plusvalía		
Programas y aplicaciones informáticas	62,075	62,740
Amortización acumulada	(53,455)	(52,015)
	8,621	10,725
Cesantías Administradas Fondo Nacional del Ahorro		
Afiliados sector privado	3,863,091	3,265,765
Afiliados sector público	3,099,148	2,488,367
Doceavas partes estimadas	431,133	0
Saldos inactivos	112,250	88,806
Saldos a favor de entidades nominadoras	29,253	31,361
Intereses Doceavas partes estimadas	14,170	12,544
Cesantías sin reporte	0	691,650
TOTAL	7,549,044	6,578,494

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 – 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

A Agosto de 2022 y Diciembre 31 de 2021 para el Estado de Situación Financiera

A Agosto de 2022 y 2021 para el Estado de Resultado y Otro Resultado Integral
(Cifras expresadas en millones de pesos)



AUXILIARES ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Otros Pasivos -Diversos	ago-22	dic-21
Pagos Anticipados Cartera Hipotecar	31,433	29,372
Subsidio Vivienda Super Notariado C	15,008	15,568
Amortizacion Por Venta De Cartera	6,458	6,458
Giros Pendiente De Desembolso-Cesan	4,239	3,292
Convenio 117 Ministerio Transporte	4,198	4,489
Giros Pendiente De Desembolso-Credi	3,293	2,564
Abonos A Ctas Ahorro Voluntario Sin	2,761	0
Otras Retencion Sobre Contratos	2,329	1,902
Giros Pendiente De Desembolso-Avc	1,868	1,588
Gestión por Admón y Recaudo de Poliza Estimado	1,667	2,637
Diferido cargo por gastos judiciales	1,465	1,785
Concil_Banc Recaudos En Proceso	475	434
Titularizadora Colombia	463	868
Banco Convenio Aplicacion De Ahorro	209	262
Pagos Anticipados Cartera Educativo	206	256
Ingresos recibidos de terceros Comcel	82	53
Convenio Secretaria del Habitat	74	77
Pagos Por Aplicar	70	27
Bancos Convenio Por Aplicar Cartera	40	31
Reclamacion De Seguros	40	33
Bancos Convenio Por Aplicar Credito	24	2
Consignaciones Recaudos Errados	16	16
Cxp Por Consignac De Afiliados Para	9	9
Traslado Cuentas Por Cobrar Reestru	4	0
Subsidios De Vivienda Vis Minister	3	3
Ing para terceros - Agencias de Derecho	2	2
Seguros Por Aplicar	2	1
Recaudos En Proceso-Otros	1	4
Reestructurados Cartera Hipotecaria	0	3,294
Concil_Banc Pendiente De Desembolso	0	396
Giros Pendiente De Desembolso-Otros	0	43
Conciliacion Cuentas Operativas	0	15
TOTAL	76,439,609	75,482,492

AUXILIARES ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL

Ingresos financieros cartera	ago-22	ago-21
Créditos de vivienda: intereses corrientes	392,843	389,490
Moratorios cartera de vivienda y leasing habitacional	1,870	2,152
Créditos comerciales: intereses corrientes crédito constructor	1,741	5,528
Créditos de consumo: intereses ctes crédito educativo	1,232	1,537
Moratorios cartera comercial	502	161
Moratorios cartera de consumo	71	83
TOTAL	398,260	398,951
Reajuste de la Unidad de Valor Real-UVR	ago-22	ago-21
Vivienda causación	402,501	165,846
Corrección Monetaria Leasing Habitacional	75,660	32,715
Vivienda recuperación cuentas contingentes	36,635	16,746
Cartera crédito constructor reajuste en UVR	23	0
Total	514,818	215,307
Otros Ingresos - Diversos	ago-22	ago-21
Gastos Ejercicios Anteriores	11,080	16,971
Retribucion Seguros Generales Gravada Iva	7,198	9,664
Recuperación CRM Cesantías Intereses	4,210	1,868
Otros Ingresos Operacionales	2,329	268
Otros Ingresos No Operacionales	1,559	116
Intereses Años Ant. Cancelacion Ctas Ah. Volunt.	1,140	1,051
Recuperación CRM Cesantías Protección	828	7,202
Ing Ejer Ant Conciliación Cta Disponible	285	21
Ingresos Ejercicios Anteriores	91	2,450
Recuperación Por Amortización Venta	82	860
Recuperación por incapacidades laborales	66	109
Recuperación Protección Cesantías	35	16
Recuperación Gastos Procesos Judiciales	3	39
Recuperación Intereses 60% Ipc Cesantías	3	1
Recuperación Gastos Judiciales Procesos Cartera	1	1
Fotocopias y Otros	1	0

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 – 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

A Agosto de 2022 y Diciembre 31 de 2021 para el Estado de Situación Financiera

A Agosto de 2022 y 2021 para el Estado de Resultado y Otro Resultado Integral
(Cifras expresadas en millones de pesos)



	ago-22	ago-21
Apoyo proyectos Convenio Fonvivienda	0	39
Descuento Amortizado De Cartera Por Compra	0	1
Total	73,716	85,117
Intereses depósitos y exigibilidades	ago-22	ago-21
Reconocimiento pérdida poder adquisitivo cesantías	613,403	241,994
Intereses sobre cesantías 60% IPC sobre doceavas	19,887	8,848
Otros intereses- depósitos de ahorro voluntario	12,929	12,066
Riesgo operativo cesantías y ahorro voluntario	1,024	274
Provisión Intereses Sobre el Disponible	79	0
Provisión Reconocimiento de Protección IPC del Disponible	5	0
Total	647,327	263,182
Honorarios	ago-22	ago-21
Soporte mantenimiento	47,222	55,802
Servicios apoyo	9,809	9,656
Revisoría fiscal y auditoría externa	1,404	1,464
Asesorías jurídicas	968	2,094
Asesorías financieras	626	791
Junta directiva	560	575
Avalúos	36	0
Riesgo Operativo Legalización de Créditos	3	13
Total	60,628	70,395
Diversos	ago-22	ago-21
Servicios temporales	45,472	49,129
Otros	34,760	47,303
Publicidad y propaganda	8,481	2,091
Servicio de aseo y vigilancia	6,639	5,827
Transporte	5,038	4,678
Servicios públicos	1,783	1,578
Procesamiento electrónico de datos	959	981
Útiles y papelería	139	140
Gastos de viaje	101	46
Riesgo Operativo	1	8
Total Gastos Diversos	103,374	111,782
Resultado Financiero	ago-22	ago-21
Por aumento en el valor razonable	158,657	46,876
Depósitos a la vista	22,039	3,552
Por incremento en el valor presente	3,655	3,273
Rendimientos por compromisos de transferencia en operaciones simultáneas	166	63
Menos: Rend. Compromisos transfer en operaciones Repo	45	23
Menos: Rend. Compromisos transfer en operaciones Simultáneas	8	1
Menos: Pérdida x Medición de Activos Ficticios Vr Razonable	81,588	32,054
Menos: Gasto intereses por derecho de uso	1,024	841
Total	101,851	20,851