

FONDO NACIONAL DEL AHORRO - CARLOS LLERAS RESTREPO
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA POR ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021



(Cifras expresadas en millones de pesos)

	A 31 de diciembre		A 31 de diciembre	
	de 2022	de 2021	de 2022	de 2021
ACTIVO				
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO (Nota 5)	\$ 783,746	\$ 976,932		
Banco de la República	7	4		
Bancos y otras entidades financieras	783,739	976,928		
INVERSIONES (Nota 6)	\$ 2,300,295	\$ 1,362,952		
A valor razonable con cambios en resultados - instrumentos representativos de deuda	2,263,661	1,314,411		
Inversiones a costo amortizado	33,581	45,366		
A valor razonable con cambios en resultados - entregados en operaciones de mercado monetario - Instrumentos representativos de deuda (derechos de transferencia)	3,053	3,175		
CARTERA DE CRÉDITOS Y OPERACIONES DE LEASING FINANCIERO (Nota 7)	\$ 8,343,676	\$ 7,680,698		
Crédito de Vivienda Neta	8,283,360	7,622,850		
Créditos de Vivienda	8,711,338	8,024,221		
Menos: Deterioro (provisión) cartera de vivienda y leasing habitacional	214,087	280,012		
Menos: Deterioro (provisión) General- a la Adicional CE 022 de 2020	113,891	121,358		
Crédito de Consumo Neto	8,571	15,416		
Créditos de Consumo	10,760	17,631		
Menos: Deterioro Cartera y Op.Leasing de Consumo y componente contracíclico individual.	1,189	2,215		
Menos: Deterioro (provisión) General por Riesgo CE 026 de 2022	1,000	-		
Crédito Comercial Neto	-	6,682		
Crédito Comercial	36,301	54,680		
Menos: Deterioro Créditos y Op.Leasing comerciales y componente contracíclico individual	36,301	47,998		
Créditos a empleados por Vivienda y Consumo Neto	51,745	35,749		
Crédito de vivienda a Empleados	52,189	36,031		
Menos: deterioro Crédito de Vivienda Empleados	582	382		
Crédito de Consumo a Empleados	153	101		
Menos: deterioro crédito de Consumo Empleados	15	1		
CUENTAS COMERCIALES POR COBRAR Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR (Nota 8)	\$ 50,164	\$ 43,857		
Cuentas Comerciales por Cobrar y Otras Cuentas por Cobrar	91,027	109,274		
Menos: Deterioro (Provisión) Cuentas por Cobrar y Otras Cuentas por Cobrar	40,863	65,417		
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA (Nota 9)	\$ 6,614	\$ 856		
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO (Nota 10)	\$ 79,583	\$ 79,649		
Propiedades y Equipo	156,819	153,962		
Menos: Depreciación y agotamiento propiedad y equipo	77,236	74,313		
PROPIEDAD Y EQUIPO POR DERECHOS DE USO (Nota 11)	\$ 15,650	\$ 15,063		
OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS, NETO (Nota 12)	\$ 22,973	\$ 29,220		
ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALÍA (Nota 13)	\$ 7,637	\$ 10,725		
TOTAL ACTIVO	\$ 11,610,338	\$ 10,199,952		
PASIVO				
INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO (Nota 14)	\$ 8,664,351	\$ 7,546,392		
Depósitos de Ahorro Voluntario Contractual - AVC	1,057,926	965,426		
Cesantías administradas FNA	7,603,919	6,578,494		
Cuentas canceladas	2,506	2,472		
PASIVOS POR ARRENDAMIENTOS (Nota 15)	\$ 17,927	\$ 16,275		
PROVISIONES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS (Nota 16)	\$ 1,653	\$ 1,912		
Provisiones por beneficios a los empleados	360	253		
Provisiones por beneficios post-empleo a los empleados	1,293	1,659		
PROVISIONES Y CONTINGENCIAS (Nota 17)	\$ 100,906	\$ 78,378		
Multas sanciones y litigios	50,224	46,345		
Otras Provisiones	50,682	32,033		
CUENTAS COMERCIALES POR PAGAR Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR (Nota 18)	\$ 23,040	\$ 53,713		
OBLIGACIONES LABORALES (Nota 19)	\$ 6,953	\$ 4,141		
OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS (Nota 20)	\$ 72,807	\$ 75,489		
TOTAL PASIVO	\$ 8,887,637	\$ 7,726,299		
PATRIMONIO				
CAPITAL SOCIAL (Nota 21)	\$ 2,205,565	\$ 2,031,676		
Aportes del Estado	10	10		
Excedentes de ejercicios anteriores	2,205,555	2,031,666		
RESERVAS (Nota 22)	\$ 234,023	\$ 214,702		
Reserva Legal	234,023	214,702		
SUPERÁVIT O DEFICIT (Nota 23)	\$ 23,735	\$ 22,691		
Ganancias o pérdidas no realizadas (ORI)	23,735	22,691		
GANANCIAS ACUMULADAS Y RESULTADOS DEL EJERCICIO	\$ 259,378	\$ 154,584		
Utilidad del ejercicio	298,004	193,210		
Resultados Acumulados Proceso de Convergencia	(38,626)	(38,626)		
TOTAL PATRIMONIO	\$ 2,722,701	\$ 2,423,653		
TOTAL PASIVO y PATRIMONIO	\$ 11,610,338	\$ 10,199,952		

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 girará 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.

GILBERTO RONDÓN GONZÁLEZ
Representante Legal
(Ver certificación adjunta)

LUIS CARLOS ALVEAR CAMACHO
Contador Público
Tarjeta profesional No. 44770-T
(Ver certificación adjunta)

YERSON ALBEIRO SEPÚLVEDA 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 2022 Y 2021
(Cifras expresadas en millones de pesos)




	31 de diciembre de 2022	31 de diciembre de 2021
INGRESOS DE OPERACIÓN		
INGRESOS OPERACIONES ORDINARIAS GENERALES (Nota 24)		
Ingresos financieros cartera	603,158	594,777
Reajuste de la unidad de valor real UVR	740,023	295,041
Comisiones y/o honorarios	2,518	3,029
Recuperaciones deterioro (provisión) (Nota 25)	<u>204,606</u>	<u>153,590</u>
INGRESOS ACTIVIDADES ORDINARIAS PROCEDENTES DE CONTRATOS CON CLIENTES	\$ 1,550,305	\$ 1,046,437
OTROS INGRESOS (Nota 26)	\$ 70,390	\$ 42,109
INGRESOS FINANCIEROS (Nota 27)	\$ 317,944	\$ 87,979
TOTAL INGRESOS DE OPERACIONES	<u>\$ 1,938,639</u>	<u>\$ 1,176,525</u>
GASTOS DE OPERACIÓN		
GASTOS DIRECTOS OPERACIONALES - INTERESES, DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES (Nota 28)	\$ 911,442	\$ 350,920
GASTOS POR BENEFICIOS A EMPLEADOS (Nota 29)	66,884	35,039
GASTOS POR DETERIORO (Nota 30)	250,945	216,590
GASTOS POR DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN (Nota 31)	33,560	35,028
GASTOS FINANCIEROS (Nota 32)	103,749	58,410
OTROS GASTOS (Nota 33)	272,327	286,044
ARRENDAMIENTOS (Nota 34)	1,728	1,283
TOTAL GASTOS DE OPERACIÓN	<u>\$ 1,640,635</u>	<u>\$ 983,315</u>
UTILIDAD DEL EJERCICIO	<u>\$ 298,004</u>	<u>\$ 193,210</u>
OTRO RESULTADO INTEGRAL (Nota 35)		
Cálculo actuarial porción ORI	383	67
Revalorización Activos bienes inmuebles (ORI)	<u>661</u>	<u>15,101</u>
TOTAL DE LA UTILIDAD INTEGRAL DEL PERÍODO	<u>\$ 299,048</u>	<u>\$ 208,378</u>

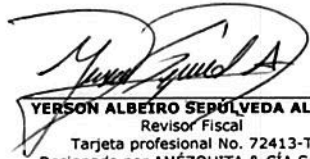
Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.

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.


GILBERTO RONDÓN GONZÁLEZ
 Representante Legal
 (Ver certificación adjunta)


LUIS CARLOS ALVEAR CAMACHO
 Contador Público
 Tarjeta profesional No. 44770-T
 (Ver certificación adjunta)


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