

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO

ACUMULADO A 31 DE ENERO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Expresado en millones de pesos)

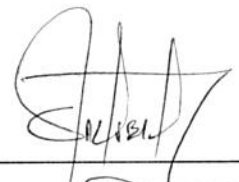


	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-ENE-23	31-DIC-22	31-ENE-23	%
ACTIVO				
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	746.451	783.746	-37.295	4,76-
Banco de la república	5	7	-2	24,32-
Bancos y otras entidades financieras	746.446	783.738	-37.292	4,76-
INVERSIONES	2.403.440	2.300.295	103.145	4,48
Inversiones y operaciones con derivados	2.403.440	2.300.295	103.145	4,48
Inversiones vr razonable cambios resultados	2.327.950	2.263.661	64.289	2,84
Títulos de tesorería –TES	647.949	587.669	60.280	10,26
Otros emisores nacionales - CDT	1.680.001	1.675.992	4.009	0,24
Inversiones a costo amortizado	72.396	33.581	38.815	115,58
Otros emisores nacionales - TIPS	72.396	33.581	38.815	115,58
Inver vr razonable camb resul-operac.mercado	3.094	3.053	41	1,32
CARTERA DE CRÉDITOS Y OPERACIONES DE LEASING	8.409.586	8.343.676	65.910	0,79
Créditos de vivienda	8.349.543	8.283.360	66.183	0,80
Créditos de vivienda	8.781.901	8.711.338	70.563	0,81
Cat A riesgo normal cartera de vivienda	7.120.027	7.075.838	44.189	0,62
Cat A riesgo normal leasing habitacional	1.000.930	993.664	7.266	0,73
Cat B riesgo aceptable cartera vivienda	276.378	263.539	12.839	4,87
Cat C riesgo apreciable cartera vivienda	148.517	147.111	1.406	0,96
Cat D riesgo significativo cartera vivienda	68.270	65.430	2.840	4,34
Cat E riesgo incobrabilidad cartera de vivienda	167.779	165.755	2.024	1,22
Menos: det cart vivienda y leasing habitacional	228.202	226.452	1.750	0,77
Menos: det gral-vivienda y leasing habitacional	88.342	87.635	707	0,81
Menos: deterioro general adicional vivi y edu	106.087	104.164	1.923	1,85
Menos: deterioro general adicional comercial	9.727	9.727	0	0,00
Créditos de consumo	8.197	8.571	-374	4,36-
Créditos de consumo	10.369	10.760	-391	3,64-
Cat A riesgo normal cart y op leasing consumo	8.811	9.104	-293	3,21-
Cat B riesgo accept cart y op leasing consumo	210	309	-99	32,10-
Cat C riesgo aprec cart y op leasing consumo	359	338	21	6,19

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 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 con 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



LUIS CARLOS ALVEAR CAMACHO
Contador Público
44770-T

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO

ACUMULADO A 31 DE ENERO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-ENE-23	31-DIC-22	31-ENE-23	%
Cat D riesgo signif cart y op leasing consumo	637	689	-52	7,58-
Cat E riesgo incob cart y op leasing consumo	352	320	32	9,96
Menos: det contrac indiv-cr y leasing consumo	232	241	-9	3,75-
Menos: det cartera y op leasing consumo	939	948	-9	0,91-
Menos: det cartera y op leasing consumo	1.000	1.000	0	0,00
Crédito comercial	0	0	0	0,00
Crédito comercial	36.264	36.301	-37	0,10-
Cat B riesgo aceptable, cart y op leasing comercial	2.347	2.347	0	0,00
Cat D riesgo significativo, cart y op leasing comercial	6.333	6.390	-57	0,90-
Cat E riesgo incobrabilidad, cart y op leasing comercial	27.585	27.564	21	0,08
Menos: det contrac ind-cr y op leasing comercial	278	279	-1	0,38-
Menos: det créditos y operac leasing comercial	35.986	36.021	-35	0,09-
Préstamos a empleados	51.847	51.746	101	0,19
Crédito de vivienda	51.709	51.606	103	0,20
Crédito de vivienda	52.293	52.189	104	0,20
Categoría A riesgo normal, vivienda	47.052	46.791	261	0,56
Categoría A riesgo normal, leasing habitacional	5.074	5.248	-174	3,32-
Categoría B riesgo aceptable, vivienda	18	0	18	0,00
Categoría E riesgo incobrabilidad, vivienda	150	150	0	0,13-
Menos: deterioro crédito de vivienda	584	582	2	0,25
Categoría A riesgo normal, vivienda	484	482	2	0,55
Categoría A riesgo normal, leasing	54	56	-2	3,09-
Categoría B riesgo aceptable, vivienda	1	0	1	0,00
Categoría E riesgo incobrabilidad, vivienda	14	14	0	0,44-
Categoría E riesgo incobrabilidad, leasing	31	31	0	0,00
Crédito de consumo	137	139	-2	1,41-
Crédito de consumo	151	153	-2	1,31-
Categoría A riesgo normal, consumo	93	95	-2	1,37-
Categoría B riesgo aceptable, consumo	35	36	-1	2,00-
Categoría D riesgo significativo, consumo	23	23	0	0,00
Menos: deterioro	13	13	0	0,27-
Categoría A riesgo normal, consumo	1	1	0	1,37-

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 con 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



LUIS CARLOS ALVEAR CAMACHO
Contador Público
44770-T

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO

ACUMULADO A 31 DE ENERO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-ENE-23	31-DIC-22	31-ENE-23	%
Categoría B riesgo aceptable, consumo	1	1	0	2,00-
Categoría D riesgo significativo, consumo	11	11	0	0,00
CUENTAS COMERCIALES Y OTRAS CTAS POR COBRAR	51.121	49.797	1.324	2,66
Cuentas comerciales y otras ctas por cobrar	90.660	90.660	0	0,00
Intereses	35.811	35.180	631	1,80
Componente financiero operaciones de leasing	4.334	4.260	74	1,76
Comisiones	3.300	2.633	667	25,33
A empleados	49	51	-2	2,41-
Pagos por cuenta de clientes, vivienda	41.101	42.866	-1.765	4,12-
Pagos por cuenta de clientes, consumo	241	250	-9	3,70-
Diversas	5.823	5.421	402	7,42
Menos: deterioro	39.539	40.863	-1.324	3,24-
Deterioro (provisión) general de intereses	10.978	12.097	-1.119	9,25-
Deterioro cuentas por cobrar comerciales	1.346	1.156	190	16,41
Deterioro cuentas por cobrar de consumo	155	159	-4	2,73-
Deterioro cuentas por cobrar de vivienda	25.477	26.014	-537	2,06-
Deterioro otras cuentas por cobrar	1.574	1.427	147	10,25
Deterioro cuentas por cobrar contrac individual	9	10	-1	1,99-
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	3.166	366	2.800	763,86
OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS	33.958	22.973	10.985	47,82
Gastos pagados por anticipado	21.646	11.192	10.454	93,41
Diversos	12.599	12.069	530	4,40
Menos: deterioro otros activos	288	288	0	0,03
OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES MANT PARA VENTA	6.940	6.614	326	4,93
Bienes recibidos en pago y restituidos leasing	8.459	7.932	527	6,65
Otros activos no corrientes mant para venta	2.542	2.542	0	0,00
Menos: deterioro activos no corrientes mantenidos	4.062	3.860	202	5,21
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	79.869	79.584	285	0,36
PROPIEDADES PYE DERECHOS DE USO	15.305	15.650	-345	2,20-
ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALÍA	7.389	7.637	-248	3,25-
TOTAL ACTIVO	11.757.226	11.610.338	146.888	1,27

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 con 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



LUIS CARLOS ALVEAR CAMACHO
Contador Público
44770-T

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO

ACUMULADO A 31 DE ENERO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-ENE-23	31-DIC-22	31-ENE-23	%
PATRIMONIO Y PASIVO				
PATRIMONIO				
CAPITAL SOCIAL	2.205.565	2.205.565	0	0,00
Aportes del estado	10	10	0	0,00
Excedentes de ejercicios anteriores	2.205.555	2.205.555	0	0,00
OTRAS PARTICIPACIONES EN EL PATRIMONIO	234.023	234.023	0	0,00
Reserva legal	234.023	234.023	0	0,00
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
RESULTADOS ACUMULADOS EJERCICIOS ANTERIORES	298.004	0	298.004	0,00
RESULTADO DEL EJERCICIO	52.195	298.004	-245.809	82,49-
Ganancia del ejercicio	52.195	298.004	-245.809	82,49-
TOTAL PATRIMONIO	2.774.896	2.722.701	52.195	1,92
PASIVO				
DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES	8.727.024	8.664.351	62.673	0,72
Depósitos de ahorro	1.054.495	1.057.926	-3.431	0,32-
Cesantías administradas Fondo Nacional Ahorro	7.669.823	7.603.919	65.904	0,87
Cuentas canceladas	2.706	2.506	200	8,00
PASIVOS POR ARRENDAMIENTOS	17.596	17.927	-331	1,84-
Pasivos por arrendamientos	17.596	17.927	-331	1,84-
PROVISIONES POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	1.649	1.653	-4	0,20-
Provisiones no corrientes benef a empleados	356	359	-3	0,92-
Provisiones no corrientes benef post-empleo	1.293	1.293	0	0,00
OTRAS PROVISIONES	98.492	100.906	-2.414	2,39-
Multas y sanciones, litig, indem y demandas y otras provisiones	98.492	100.906	-2.414	2,39-
CTAS COMERCIALES Y OTRAS CTAS POR PAGAR	131.787	98.979	32.808	33,15
Cuentas por pagar	51.599	19.218	32.381	168,49

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 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 con 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

LUIS CARLOS ALVEAR CAMACHO
Contador Público
44770-T

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO

ACUMULADO A 31 DE ENERO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-ENE-23	31-DIC-22	31-ENE-23	%
Comisiones y honorarios	4.643	1.691	2.952	174,66
Arrendamientos	474	30	444	1488,55
Proveedores y servicios por pagar	33.138	5.757	27.381	475,61
Contribuciones, afiliaciones y transferencias	7	0	7	0,00
Otras cuentas por pagar de personal	1.847	3	1.844	68182,96
Judiciales - juzgados	1	0	1	0,00
Sindicato trabajadores FNA	0	0	0	0,00
Fondo de empleados	344	0	344	0,00
Caja Compensación Familiar, ICBF y SENA	341	0	341	0,00
Otros	1.161	3	1.158	42827,25
Cuentas por pagar a aseguradoras	10.189	10.255	-66	0,64-
Diversas	1.301	1.483	-182	12,29-
Obligaciones laborales	6.271	6.953	-682	9,82-
Nomina por pagar	11	1.696	-1.685	99,36-
Vacaciones	2.023	2.035	-12	0,59-
Prima legal	338	11	327	3083,03
Prima extralegal	330	0	330	0,00
Otros beneficios	3.569	3.212	357	11,11
Otros pasivos	73.917	72.807	1.110	1,52
Ingresos anticipados	1	5	-4	81,36-
Intereses originados en procesos de reestructurados	6.026	5.799	227	3,93
Diversos	67.890	67.003	887	1,32
PASIVO POR IMPUESTO CORRIENTE	5.782	3.822	1.960	51,29
Industria y comercio	3.660	1.970	1.690	85,79
Sobre las ventas por pagar	263	21	242	1129,73
Retenciones en la fuente	1.859	1.830	29	1,58
TOTAL PASIVO	8.982.330	8.887.637	94.693	1,07
TOTAL PATRIMONIO Y PASIVO	11.757.226	11.610.338	146.888	1,27

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 con 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


LUIS CARLOS ALVEAR CAMACHO
Contador Público
44770-T

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

ACUMULADO A 31 DE ENERO DE 2023 Y 31 DE ENERO DE 2022
(Expresado en millones de pesos)

	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-ENE-23	31-ENE-22	31-ENE-23	%
RESULTADO OPERATIVO				
INGRESOS DE OPERACIÓN	142.028	108.413	33.615	31,01
Ingresos de operaciones ordinarias generales	138.007	106.144	31.863	30,02
Ingresos financieros cartera	52.380	48.260	4.120	8,54
Reajuste de la unidad de valor real UVR	66.369	36.716	29.653	80,76
Comisiones y/o honorarios	191	226	-35	15,47-
Recuperaciones deterioro (provisión)	19.060	20.942	-1.882	8,98-
Reversión de la pérdida por deterioro	6	0	6	0,00
Otros ingresos	4.021	2.269	1.752	77,21
Recuperaciones riesgo operativo	1	0	1	255,55
Diversos	4.015	2.267	1.748	77,05
Arrendamientos	6	2	4	274,65
GASTOS DE OPERACIÓN	130.276	95.780	34.496	36,02
Gastos de beneficios a los empleados	8.259	2.964	5.295	178,67
Sueldos	3.578	1.156	2.422	209,51
Horas extras	4	1	3	341,68
Auxilio de Transporte	45	0	45	0,00
Subsidio de alimentación	825	174	651	374,18
Cesantías	331	117	214	183,78
Prima legal	327	132	195	147,90
Prima extralegal	537	229	308	134,52
Vacaciones	6	63	-57	90,58-
Prima de vacaciones	173	109	64	59,12
Bonificaciones	264	201	63	31,57
Aportes Caja Comp Familiar, ICBF y Sena	341	120	221	184,09
Comisiones	385	0	385	0,00
Incapacidades	26	13	13	105,60
Aportes por salud	344	131	213	162,34
Aportes por pensión	480	180	300	167,45
Otros beneficios a empleados	592	339	253	74,77
Depreciac. y amortizac. activos no financiero	3.176	2.246	930	41,43
Depreciación de propiedades, planta y equipos	216	202	14	6,82
Amortización de activos intangibles	2.961	2.044	917	44,84
Depreciación PPE derechos de uso	344	326	18	5,75
Depreciación PPE derechos de uso	344	326	18	5,75

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

LUIS CARLOS ALVEAR CAMACHO
Contador Público
44770-T

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

ACUMULADO A 31 DE ENERO DE 2023 Y 31 DE ENERO DE 2022
(Expresado en millones de pesos)

	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-ENE-23	31-ENE-22	31-ENE-23	%
Gastos por provisiones de cartera de créditos	21.545	22.593	-1.048	4,64-
Deterioro	21.309	22.121	-812	3,67-
Componente contracíclico deterioro individual	236	472	-236	50,12-
Intereses depósitos y exigibilidades	82.781	43.126	39.655	91,95
Otros gastos	14.171	24.526	-10.355	42,22-
Financieros op del mercado monet y otros int	91	12	79	691,44
Reajuste de la unidad de valor real uvr	290	219	71	32,41
Comisiones	17	16	1	11,49
Honorarios	8.763	7.873	890	11,29
Impuestos y tasas	669	422	247	58,32
Arrendamientos	373	297	76	25,60
Seguros	758	277	481	173,31
Mantenimiento y reparaciones	58	45	13	29,63
Multas y sanciones, litigios	0	164	-164	100,00-
Diversos	3.152	15.201	-12.049	79,26-
TOTAL RESULTADO OPERATIVO	11.752	12.633	-881	6,97-
RESULTADO FINANCIERO				
Ingresos Financieros	41.959	14.222	27.737	195,03
Depósitos a la vista	6.843	1.546	5.297	342,48
Rendimientos por comprom transf operac simult	13	8	5	63,36
Por aumento en el valor razonable	34.582	12.264	22.318	181,97
Por incremento en el valor presente	520	403	117	29,06
Gastos Financieros	1.516	7.814	-6.298	80,60-
Int creds de bancos y otras obligac	129	103	26	25,16
Pérdida por med activos financ vr razonable	1.387	7.711	-6.324	82,01-
TOTAL RESULTADO FINANCIERO	40.443	6.408	34.035	531,14
RESULTADO DEL EJERCICIO	52.195	19.041	33.154	174,12
Resultado del Ejercicio	52.195	19.041	33.154	174,12
GANANCIAS O PÉRDIDAS NO REALIZADAS (ORI)	0	0	0	0,00
TOTAL RESULTADO DEL EJERCICIO	52.195	19.041	33.154	174,12

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

LUIS CARLOS ALVEAR CAMACHO
Contador Público
44770-T

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 – 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

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

(Cifras expresadas en millones de pesos)


AUXILIARES ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

	ene-23	dic-22
Bancos y otras entidades financieras		
Banco Colpatria	190,623	188,002
Helm Bank	189,383	161,639
Banco de Bogotá	85,565	114,899
BBVA	62,380	66,049
Bancolombia	56,407	51,021
Banco GNB Sudameris	54,037	48,530
Banco de occidente	51,803	43,074
Davivienda	29,012	53,699
Banco popular	17,157	46,217
Banco agrario de Colombia	10,080	10,608
Total	746,446	783,738
Titulos de tesorería –TES		
Inversiones FNA TES - capital	647,949	587,669
Total	647,949	587,669
Otros emisores nacionales		
Inversiones CTDS	1,680,001	1,675,992
Total	1,680,001	1,675,992
Intereses Cartera		
Categoría A riesgo normal, vivienda	32,331	32,108
Categoría E riesgo de incobrabilidad, comercial	1,420	1,196
Categoría B riesgo aceptable, vivienda - intereses corrientes	532	514
Categoría E riesgo de incobrabilidad, vivienda	461	466
Categoría D riesgo significativo, comercial	422	334
Categoría C riesgo apreciable, vivienda	279	247
Categoría D riesgo significativo, vivienda	115	114
Categoría A riesgo normal, consumo	97	74
Categoría B Riesgo Aceptable, Comercial	87	59
Diferencial de tasas	57	56
Categoría D riesgo significativo, consumo	3	5
Categoría C riesgo apreciable, consumo	3	2
Categoría E riesgo de incobrabilidad, consumo	2	2
Categoría B riesgo aceptable, consumo	1	3
Total	35,811	35,180
Propiedades, planta y equipos		
Equipo informático	64,700	64,704
Terrenos	40,968	40,968
Edificios	32,094	32,094
Enseres y accesorios	15,459	14,985
Equipo de redes y comunicación	1,920	1,900
Maquinaria	1,687	1,687
Vehículos	415	415
Equipo de oficina	65	65
Depreciación y agotamiento propiedad, planta y equipo	(77,440)	(77,236)
Total	79,669	79,584
Activos intangibles distintos de la plusvalía		
Programas y aplicaciones informáticas	62,075	62,075
Amortización acumulada	(54,686)	(54,438)
	7,389	7,637
Cesantías Administradas Fondo Nacional del Ahorro		
Afiliados sector privado	3,677,113	3,696,825
Afiliados sector público	3,299,812	3,002,043
Cesantías sin reporte	482,466	732,160
Saldos inactivos	134,652	109,803
Saldos a favor de entidades nominadoras	50,043	30,683
Intereses Doceavas partes estimadas	25,138	32,405
Doceavas partes estimadas	599	0
TOTAL	7,669,823	7,603,919

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 – 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

A Enero 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	ene-23	dic-22
Pagos Anticipados Cartera Hipotecar	28,720	24,789
Pagos en Proceso venta BRDP Y BRCL	20	20
Subsidio Vivienda Super Notariado C	14,673	14,738
Giros Pendiente De Desembolso-Cesan	5,913	2,609
Convenio 117 Ministerio Transporte	4,008	4,046
Otras Retencion Sobre Contratos	2,740	2,628
Diferido cargo por gastos judiciales	2,464	2,271
Giros Pendiente De Desembolso-Avc	2,457	1,610
Abonos A Ctas Ahorro Voluntario Sin	1,930	2,197
Gestión por Admón y Recaudo de Poliza Estimado	1,910	2,632
Giros Pendiente De Desembolso-Credi	1,157	4,682
Concil_Banc Recaudos En Proceso	457	1,100
Titularizadora Colombia	380	404
Creditos Cart Aplicados Sin Reg De	378	378
Recaudos En Proceso-Otros	274	4
Pagos Anticipados Cartera Educativo	113	135
Convenio Secretaría del Habitat	75	74
Bancos Convenio Por Aplicar Credito	66	0
Bancos Convenio Por Aplicar Cartera	57	51
Giros Pendiente De Desembolso-Otros	32	8
Banco Convenio Aplicacion De Ahorro	19	3
Pagos Por Aplicar	15	0
Cxp Por Consignac De Afiliados Para	9	9
Reclamacion De Seguros	8	347
Ing para terceros - Agencias de Derecho	5	2
Pagos Por Aplicar Cesantias	3	1
Subsidios De Vivienda Vis Ministeri	3	3
Ingreso a Fogafin por Cartera Confo	3	2
Seguros Por Aplicar	1	1
Concil_Banc Pendiente De Desembolso	0	1,098
Recaudos En Proceso-Cesantias	0	734
Autogiros Y Sustitucion De Deudor	0	424
Reestructurados Cartera Hipotecaria	0	3
Cuotas Por Reaplicacion De Pagos	0	2
TOTAL	67,889.670	67,003.420

AUXILIARES ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL

Ingresos financieros cartera	ene-23	ene-22
Créditos de vivienda: intereses corrientes	51,708	47,503
Moratorios cartera comercial	279	3
Moratorios cartera de vivienda y leasing habitacional	224	218
Créditos de consumo: intereses ctes crédito educativo	137	166
Créditos comerciales: intereses corrientes crédito constructor	27	362
Moratorios cartera de consumo	5	7
TOTAL	52,380	48,260
Reajuste de la Unidad de Valor Real-UVR	ene-23	ene-22
Vivienda causación	51,893	28,958
Corrección Monetaria Leasing Habitacional	9,065	5,541
Vivienda recuperación cuentas contingentes	5,411	2,194
Cartera crédito constructor reajuste en UVR	0	23
Total	66,369	36,716
Otros Ingresos - Diversos	ene-23	ene-22
Recuperación CRM Cesantias Intereses	1,644	878
Retribucion Seguros Generales Gravada Iva	1,359	746
Gastos Ejercicios Anteriores	447	142
Intereses Años Ant. Cancelacion Ctas Ah. Volunt	278	170
Otros Ingresos Operacionales	196	283
Recuperación CRM Cesantias Protección	53	3
Otros Ingresos No Operacionales	33	8
Descuento Amortizado De Cartera Por Compra	4	0
Recuperacion Proteccion Cesantias	1	0
Ingresos Ejercicios Anteriores	0	35
Recuperación por incapacidades laborales	0	1
Recuperación Gastos Procesos Judiciales	0	1
Total	4,015	2,267

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 – 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

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

(Cifras expresadas en millones de pesos)

**Intereses depósitos y exigibilidades**

	ene-23	ene-22
Reconocimiento perdida poder adquisitivo cesantías	73,826	37,772
Intereses sobre cesantías 60% IPC sobre doceavas	7,138	3,733
Otros intereses- depósitos de ahorro voluntario	1,736	1,599
Provisión Intereses Sobre el Disponible	69	0
Provisión Reconocimiento de Protección IPC del Disponible	12	22
Total	82,781	43,126

Honorarios

	ene-23	ene-22
Soporte mantenimiento	7,165	5,444
Servicios apoyo	1,060	1,843
Revisoría fiscal y auditoría externa	179	177
Asesorías jurídicas	151	286
Revisoría fiscal y auditoría externa	80	0
Asesorías financieras	70	27
Junta directiva	57	60
Avalúos	0	36
Total	8,763	7,873

Diversos

	ene-23	ene-22
Servicios temporales	1,639	6,770
Servicio de aseo y vigilancia	693	984
Transporte	437	1,540
Servicios públicos	240	214
Publicidad y propaganda	129	1,921
Gastos de viaje	14	12
Otros	0	3,679
Procesamiento electrónico de datos	0	35
Útiles y papelería	0	45
Riesgo Operativo	0	1
Total Gastos Diversos	3,152	15,201

Resultado Financiero

	ene-23	ene-22
Por aumento en el valor razonable	34,582	12,264
Depósitos a la vista	6,843	1,546
Por incremento en el valor presente	520	403
Rendimientos por compromisos de transferencia en operaciones simultáneas	13	8
Menos: Pérdida x Medición de Activos Fcierso Vi Razonable	1,387	7,711
Menos: Gasto intereses por derecho de uso	129	103
Total	40,443	6,408