

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO

ACUMULADO A 28 DE FEBRERO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	28-FEB-23	31-DIC-22	28-FEB-23	%
ACTIVO				
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	1.521.654	783.746	737.908	94,15
Caja	20	0	20	0,00
Banco de la república	5	7	-2	35,20-
Bancos y otras entidades financieras	1.521.629	783.738	737.891	94,15
INVERSIONES	3.037.518	2.300.295	737.223	32,05
Inversiones y operaciones con derivados	3.037.518	2.300.295	737.223	32,05
Inversiones vr razonable cambios resultados	2.641.771	2.263.661	378.110	16,70
Títulos de tesorería -TES	774.834	587.669	187.165	31,85
Otros emisores nacionales - CDTs	1.866.937	1.675.992	190.945	11,39
Inversiones a costo amortizado	392.613	33.581	359.032	1069,14
Otros emisores nacionales - TIPS	392.613	33.581	359.032	1069,14
Inver vr razonable camb resul-operac. de mercado	3.135	3.053	82	2,66
CARTERA DE CRÉDITOS Y OPERACIONES DE LEASING	8.518.986	8.343.676	175.310	2,10
Créditos de vivienda	8.459.012	8.283.360	175.652	2,12
Créditos de vivienda	8.897.289	8.711.338	185.951	2,13
Cat A riesgo normal cartera de vivienda	7.257.198	7.075.838	181.360	2,56
Cat A riesgo normal leasing habitacional	1.015.878	993.664	22.214	2,24
Cat B riesgo aceptable cartera vivienda	246.097	263.539	-17.442	6,62-
Cat C riesgo apreciable cartera vivienda	144.132	147.111	-2.979	2,03-
Cat D riesgo significativo cartera vivienda	63.553	65.430	-1.877	2,87-
Cat E riesgo incobrabilidad cartera de vivienda	170.432	165.755	4.677	2,82
Menos: det cart vivienda y leasing habitacional	227.925	226.452	1.473	0,65
Menos: det gral-vivienda y leasing habitacional	89.500	87.635	1.865	2,13
Menos: deterioro general adicional vivi y educativo	111.126	104.164	6.962	6,68
Menos: deterioro general adicional comercial	9.727	9.727	0	0,00
Créditos de consumo	7.750	8.571	-821	9,58-
Créditos de consumo	9.906	10.760	-854	7,94-
Cat A riesgo normal cart y op leasing consumo	8.381	9.104	-723	7,93-
Cat B riesgo acept cart y op leasing consumo	190	309	-119	38,60-

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


LUIS CARLOS ALVEAR CAMACHO
Contador Público
44770-T

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO

ACUMULADO A 28 DE FEBRERO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	28-FEB-23	31-DIC-22	28-FEB-23	%
Cat C riesgo aprec cart y op leasing consumo	336	338	-2	0,71-
Cat D riesgo signif cart y op leasing consumo	635	689	-54	7,91-
Cat E riesgo incob cart y op leasing consumo	364	320	44	13,77
Menos: det contrac indiv-cr y leasing consumo	221	241	-20	8,62-
Menos: det cartera y op leasing consumo	936	948	-12	1,32-
Menos: Deterioro (provisión) general - Consumo	1.000	1.000	0	0,00
Crédito comercial	0	0	0	0,00
Crédito comercial	36.116	36.301	-185	0,51-
Cat B riesgo aceptable cart y op leasing comerc	2.347	2.347	0	0,00
Cat D riesgo significativo cart y op leasing comerc	6.165	6.390	-225	3,51-
Cat E riesgo incobrabilidad cart y op leasing comerc	27.604	27.564	40	0,15
Menos: det contrac ind-cr y op leasing comerc	275	279	-4	1,51-
Menos: det créditos y operac leasing comercia	35.841	36.021	-180	0,50-
Préstamos a empleados	52.224	51.746	478	0,92
Crédito de vivienda	52.092	51.606	486	0,94
Crédito de vivienda	52.670	52.189	481	0,92
Categoría A riesgo normal, vivienda	47.409	46.791	618	1,32
Categoría A riesgo normal, leasing habitacional	5.111	5.248	-137	2,61-
Categoría E riesgo incobrabilidad, vivienda	150	150	0	0,27-
Menos: deterioro crédito de vivienda	578	582	-4	0,82-
Categoría A riesgo normal, vivienda	478	482	-4	0,70-
Categoría A riesgo normal, leasing	54	56	-2	2,34-
Categoría E riesgo incobrabilidad, vivienda	14	14	0	0,89-
Categoría E riesgo incobrabilidad, leasing	31	31	0	0,00
Crédito de consumo	132	139	-7	5,31-
Crédito de consumo	144	153	-9	6,03-
Categoría A riesgo normal, consumo	123	95	28	29,85
Categoría B riesgo aceptable, consumo	0	36	-36	100,00-
Categoría D riesgo significativo, consumo	21	23	-2	8,49-
Menos: deterioro	12	13	-1	13,54-
Categoría A riesgo normal, consumo	1	1	0	29,85
Categoría B riesgo aceptable, consumo	0	1	-1	100,00-

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.

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 28 DE FEBRERO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	28-FEB-23	31-DIC-22	28-FEB-23	%
Categoría D riesgo significativo, consumo	10	11	-1	8,49-
CUENTAS COMERCIALES Y OTRAS CTAS POR COBRAR	49.724	49.797	-73	0,15-
Cuentas comerciales y otras ctas por cobrar	86.347	90.660	-4.313	4,76-
Intereses	35.061	35.180	-119	0,34-
Componente financiero operaciones de leasing	4.177	4.260	-83	1,93-
Comisiones	2.678	2.633	45	1,70
A empleados	47	51	-4	7,55-
Pagos por cuenta de clientes, vivienda	38.606	42.866	-4.260	9,94-
Pagos por cuenta de clientes, consumo	232	250	-18	7,08-
Diversas	5.547	5.421	126	2,32
Menos: deterioro	36.624	40.863	-4.239	10,38-
Deterioro (provisión) general de intereses	9.906	12.097	-2.191	18,11-
Deterioro cuentas por cobrar comerciales	1.605	1.156	449	38,85
Deterioro cuentas por cobrar de consumo	131	159	-28	17,98-
Deterioro cuentas por cobrar de vivienda	24.037	26.014	-1.977	7,60-
Deterioro otras cuentas por cobrar	936	1.427	-491	34,45-
Deterioro cuentas por cobrar contrac individual	9	10	-1	6,49-
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	2.373	366	2.007	547,45
OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS	31.694	22.973	8.721	37,96
Gastos pagados por anticipado	18.973	11.192	7.781	69,52
Diversos	12.885	12.069	816	6,77
Menos: deterioro otros activos	164	288	-124	42,91-
OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES MANT PARA VENTA	6.968	6.614	354	5,35
Bienes recibidos en pago y restituidos leasing	8.694	7.932	762	9,61
Otros activos no corrientes mant para venta	2.542	2.542	0	0,00
Menos: deterioro activos no corrientes mantenidos	4.269	3.860	409	10,57
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	79.761	79.584	177	0,22
PROPIEDADES PYE DERECHOS DE USO	15.314	15.650	-336	2,15-
ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALÍA	7.302	7.637	-335	4,39-
TOTAL ACTIVO	13.271.294	11.610.338	1.660.957	14,31
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 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


LUIS CARLOS ALVEAR CAMACHO
 Contador Público
 44770-T

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO

ACUMULADO A 28 DE FEBRERO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	28-FEB-23	31-DIC-22	28-FEB-23	%
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	91.042	298.004	-206.962	69,45-
Ganancia del ejercicio	91.042	298.004	-206.962	69,45-
TOTAL PATRIMONIO	2.813.742	2.722.701	91.041	3,34
PASIVO				
DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES	10.186.182	8.664.351	1.521.831	17,56
Depósitos de ahorro	1.057.978	1.057.926	52	0,00
Cesantías administradas Fondo Nacional del Ahorro	9.125.217	7.603.919	1.521.298	20,01
Cuentas canceladas	2.987	2.506	481	19,18
PASIVOS POR ARRENDAMIENTOS	17.550	17.927	-377	2,10-
Pasivos por arrendamientos	17.550	17.927	-377	2,10-
PROVISIONES POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	1.596	1.653	-57	3,44-
Provisiones no corrientes benef a empleados	354	359	-5	1,47-
Provisiones no corrientes benef post-empleo	1.242	1.293	-51	3,98-
OTRAS PROVISIONES	99.683	100.906	-1.223	1,21-
Multas y sanciones, litig, indem y demandas y otras provisiones	99.683	100.906	-1.223	1,21-
CTAS COMERCIALES Y OTRAS CTAS POR PAGAR	146.868	98.979	47.889	48,38
Cuentas por pagar	38.169	19.218	18.951	98,61
Comisiones y honorarios	3.813	1.691	2.122	125,54

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO

ACUMULADO A 28 DE FEBRERO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	28-FEB-23	31-DIC-22	28-FEB-23	%
Arrendamientos	129	30	99	331,45
Proveedores y servicios por pagar	20.942	5.757	15.185	263,76
Contribuciones, afiliaciones y transferencias	4	0	4	0,00
Otras cuentas por pagar de personal	2.001	3	1.998	73855,09
Judiciales -juzgados	1	0	1	0,00
Sindicato trabajadores FNA	99	0	99	0,00
Fondo de empleados	381	0	381	0,00
Caja compensación familiar, ICBF y Sena	365	0	365	0,00
Otros	1.155	3	1.152	42581,82
Cuentas por pagar a aseguradoras	9.990	10.255	-265	2,59-
Diversas	1.292	1.483	-191	12,92-
Obligaciones laborales	7.583	6.953	630	9,06
Nomina por pagar	7	1.696	-1.689	99,60-
Vacaciones	2.370	2.035	335	16,49
Prima legal	659	11	648	6105,59
Prima extralegal	655	0	655	0,00
Otros beneficios	3.892	3.212	680	21,17
Otros pasivos	101.116	72.807	28.309	38,88
Ingresos anticipados	1	5	-4	82,21-
Intereses originados en procesos de reestructuración	6.159	5.799	360	6,22
Diversos	94.956	67.003	27.953	41,72
PASIVO POR IMPUESTO CORRIENTE	5.673	3.822	1.851	48,45
Industria y comercio	4.091	1.970	2.121	107,66
Sobre las ventas por pagar	239	21	218	1020,66
Retenciones en la fuente	1.343	1.830	-487	26,62-
TOTAL PASIVO	10.457.552	8.887.637	1.569.915	17,66
TOTAL PATRIMONIO Y PASIVO	13.271.294	11.610.338	1.660.957	14,31

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

LUIS CARLOS ALVEAR CAMACHO
Contador Público
44770-T

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

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

ACUMULADO A 28 DE FEBRERO DE 2023 Y 28 DE FEBRERO DE 2022

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	28-FEB-23	28-FEB-22	28-FEB-23	%
RESULTADO OPERATIVO				
INGRESOS	312.132	251.133	60.999	24,29
Ingresos de operaciones ordinarias generales	302.417	242.373	60.044	24,77
Ingresos financieros cartera	106.175	97.783	8.392	8,58
Reajuste de la unidad de valor real UVR	159.874	104.484	55.390	53,01
Comisiones y/o honorarios	380	450	-70	15,45-
Recuperaciones deterioro (provisión)	35.982	39.649	-3.667	9,25-
Reversión de la perdida por deterioro	6	7	-1	16,28-
Otros ingresos	9.715	8.760	955	10,90
Recuperaciones riesgo operativo	2	85	-83	97,52-
Diversos	9.698	8.672	1.026	11,83
Arrendamientos	12	3	9	270,27
Utilidad en venta ancmv	3	0	3	0,00
GASTOS DE OPERACIÓN	311.429	230.737	80.692	34,97
Gastos de beneficios a los empleados	17.564	6.204	11.360	183,10
Sueldos	7.282	2.432	4.850	199,50
Horas extras	23	9	14	156,68
Auxilio de transporte	91	0	0	0,00
Subsidio de alimentación	1.671	369	1.302	352,32
Cesantías	660	233	427	183,32
Prima legal	652	246	406	164,82
Prima extralegal	1.079	465	614	131,77
Vacaciones	408	144	264	182,99
Prima de vacaciones	350	175	175	99,74
Bonificaciones	530	326	204	62,59
Indemnizaciones	65	0	65	0,00
Aportes Caja Comp Familiar, ICBF y Sena	713	249	464	186,64
Comisiones	870	0	0	0,00
Incapacidades	51	30	21	68,27
Aportes por salud	679	254	425	166,94
Aportes por pensión	948	350	598	171,08
Otros beneficiosa empleados	1.492	921	571	62,00
Depreciac. y amortizac. activos no financieros	6.074	4.457	1.617	36,28
Depreciación de propiedades, planta y equipos	416	384	32	8,45
Amortización de activos intangibles	5.657	4.073	1.584	38,90
Depreciación PPE derechos de uso	658	620	38	6,08
Depreciación PPE derechos de uso	658	620	38	6,08

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

LUIS CARLOS ALVEAR CAMACHO
Contador Público
44770-T

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

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

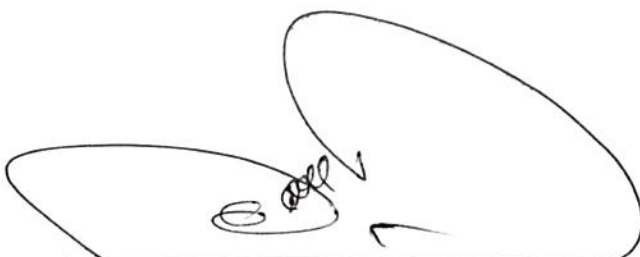
ACUMULADO A 28 DE FEBRERO DE 2023 Y 28 DE FEBRERO DE 2022

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	28-FEB-23	28-FEB-22	28-FEB-23	%
Gastos por provisiones de cartera de créditos	39.793	37.731	2.062	5,46
Deterioro	39.568	37.255	2.313	6,21
Componente contracíclico deterioro individual	226	476	-250	52,58-
Intereses depósitos y exigibilidades	212.521	133.652	78.869	59,01
Otros gastos	34.819	48.073	-13.254	27,57-
Financieros op del mercado monet y otros intereses	98	14	84	613,92
Reajuste de la unidad de valor real UVR	869	599	270	44,96
Comisiones	42	38	4	11,49
Honorarios	17.976	14.868	3.108	20,91
Impuestos y tasas	1.451	985	466	47,26
Arrendamientos	377	855	-478	55,95-
Contribuciones, afiliaciones y transferencias	1.422	1.296	126	9,74
Seguros	1.125	548	577	105,21
Mantenimiento y reparaciones	99	67	32	47,38
Adecuación e instalación	0	56	-56	100,00-
Multas y sanciones, litigios	153	757	-604	79,78-
Diversos	11.209	27.990	-16.781	59,95-
TOTAL RESULTADO OPERATIVO	703	20.396	-19.693	96,55-
RESULTADO FINANCIERO				
INGRESOS FINANCIEROS	94.024	25.001	69.023	276,08
Depósitos a la vista	11.467	2.141	9.326	435,66
Rendimientos por comprom transf operac simult	86	8	78	958,92
Por aumento en el valor razonable	78.268	21.981	56.287	256,08
Por incremento en el valor presente	4.178	872	3.306	379,38
Por venta de inversiones	25	0	25	0,00
GASTOS FINANCIEROS	3.685	17.082	-13.397	78,42-
Int creds de bancos y otras obligac	257	204	53	25,79
Financs por operac mercado monetario	62	7	55	788,09
Pérdida por med activos financ vr razonable	3.367	16.870	-13.503	80,04-
TOTAL RESULTADO FINANCIERO	90.338	7.920	82.418	1040,71

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

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

ACUMULADO A 28 DE FEBRERO DE 2023 Y 28 DE FEBRERO DE 2022

(Expresado en millones de pesos)

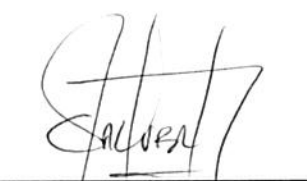


	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	28-FEB-23	28-FEB-22	28-FEB-23	%
RESULTADO DEL EJERCICIO	91.042	28.316	62.726	221,52
Resultado del ejercicio	91.042	28.316	62.726	221,52
GANANCIAS O PÉRDIDAS NO REALIZADAS (ORI)	0	0	0	0,00
TOTAL RESULTADO DEL EJERCICIO	91.042	28.316	62.726	221,52

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 registrá 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 Febrero de 2023 y Diciembre 31 de 2022 para el Estado de Situación Financiera

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

(Cifras expresadas en millones de pesos)


AUXILIARES ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

	feb-23	dic-22
Bancos y otras entidades financieras		
Helm Bank	661,569	161,639
Bancolombia	272,085	51,021
Banco Colpatría	198,021	188,002
Banco de occidente	138,169	43,074
Banco de Bogotá	83,295	114,899
Banco GNB Sudameris	59,247	48,530
Davivienda	36,924	53,699
Banco popular	30,441	46,217
BBVA	28,496	66,049
Banco agrario de Colombia	13,383	10,608
Total	1,521,629	783,738
Titulos de tesorería – TES		
Inversiones FNA TES - capital	774,834	587,669
Total	774,834	587,669
Otros emisores nacionales		
Inversiones CTDS	1,866,937	1,675,992
Total	1,866,937	1,675,992
Intereses Cartera		
Categoría A riesgo normal, vivienda	31,846	32,108
Categoría E riesgo de incobrabilidad, comercial	1,565	1,196
Categoría E riesgo de incobrabilidad, vivienda	471	466
Categoría B riesgo aceptable, vivienda - intereses corrientes	406	514
Categoría C riesgo apreciable, vivienda	239	247
Categoría D riesgo significativo, comercial	135	334
Categoría B Riesgo Aceptable, Comercial	116	59
Categoría A riesgo normal, consumo	110	74
Categoría D riesgo significativo, vivienda	108	114
Diferencial de tasas	55	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	2	3
Total	35,061	35,180
Propiedades, planta y equipos		
Equipo informático	64,793	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	(77,641)	(77,236)
Total	79,761	79,584
Activos intangibles distintos de la plusvalía		
Programas y aplicaciones informáticas	62,215	62,075
Amortización acumulada	(54,913)	(54,438)
	7,302	7,637
Cesantías Administradas Fondo Nacional del Ahorro		
Afiliados sector privado	4,887,395	3,696,825
Afiliados sector público	3,985,824	3,002,043
Saldos inactivos	146,059	109,803
Saldos a favor de entidades nominadoras	54,938	30,683
Doceavas partes estimadas	50,416	0
Intereses Doceavas partes estimadas	585	32,405
Cesantías sin reporte	0	732,160
TOTAL	9,125,217	7,603,919

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 – 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

A Febrero 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	feb-23	dic-22
Pagos Anticipados Cartera Hipotecar	54,367	24,789
Subsidio Vivienda Super Notariado C	14,595	14,738
Convenio 117 Ministerio Transporte	3,965	4,046
Giros Pendiente De Desembolso-Credi	3,833	4,682
Giros Pendiente De Desembolso-Cesan	3,788	2,609
Otras Retencion Sobre Contratos	2,892	2,628
Gestión por Admón y Recaudos de Poliza Estimado	2,566	2,632
Diferido cargo por gastos judiciales	2,232	2,271
Abonos A Ctas Ahorro Voluntario Sin	1,813	2,197
Giros Pendiente De Desembolso-Avc	1,497	1,610
Reclamacion De Seguros	993	347
Concil_Banc Recaudos En Proceso	457	1,100
Creditos Cart Aplicados Sin Reg De	378	378
Titularizadora Colombia	366	404
Pagos Por Aplicar	358	0
Giros Pendiente De Desembolso-Otros	236	8
Bancos Convenio Por Aplicar Credito	225	0
Pagos Anticipados Cartera Educativo	132	135
Convenio Secretaria del Habitat	75	74
Bancos Convenio Por Aplicar Cartera	72	51
Pagos Por Aplicar Cesantias	47	1
Pagos en Proceso venta BRDP Y BRCL	20	20
Banco Convenio Aplicacion De Ahorro	15	3
Recaudos En Proceso-Otros	13	4
Cxp Por Consignac De Afiliados Para	9	9
Ing para terceros - Agencias de Derecho	5	2
Subsidios De Vivienda Vis Ministeri	3	3
Aportes nómina Riesgo Operativo	1	0
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
Ingreso a Fogafin por Cartera Confo	0	2
Cuotas Por Reaplicacion De Pagos	0	2
Seguros Por Aplicar	0	1
TOTAL	94,955.528	67,003.420

AUXILIARES ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL

Ingresos financieros cartera	feb-23	ene-22
Créditos de vivienda: intereses corrientes	104,746	96,264
Moratorios cartera de vivienda y leasing habitacional	555	612
Moratorios cartera comercial	531	14
Créditos de consumo: intereses ctes crédito educativo	278	333
Créditos comerciales: intereses corrientes crédito constructor	55	543
Moratorios cartera de consumo	10	17
TOTAL	106,175	97,783

Reajuste de la Unidad de Valor Real-UVR	feb-23	ene-22
Vivienda causación	125,241	82,381
Corrección Monetaria Leasing Habitacional	21,567	15,688
Vivienda recuperación cuentas contingentes	13,066	6,392
Cartera crédito constructor reajuste en UVR	0	23
Total	159,874	104,484

Otros Ingresos - Diversos	feb-23	ene-22
Recuperación CRM Cesantías Intereses	6,376	4,164
Retribucion Seguros Generales Gravada Iva	1,358	2,757
Gastos Ejercicios Anteriores	579	609
Intereses Años Ant. Cancelacion Ctas Ah. Volunt	471	321
Otros Ingresos Operacionales	429	614
Recuperación CRM Cesantías Protección	322	136
Otros Ingresos No Operacionales	152	30
Recuperación por incapacidades laborales	4	3
Descuento Amortizado De Cartera Por Compra	4	0
Recuperacion Proteccion Cesantias	2	1
Descuento pronto pago ICA Municipal	1	0
Ingresos Ejercicios Anteriores	0	36
Recuperación Gastos Procesos Judiciales	0	1
Total	9,698	8,672

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 – 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

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

(Cifras expresadas en millones de pesos)


Intereses depósitos y exigibilidades

	feb-23	ene-22
Reconocimiento pérdida poder adquisitivo cesantías	199,003	124,745
Intereses sobre cesantías 60% IPC sobre doceavas	9,913	5,686
Otros intereses- depósitos de ahorro voluntario	3,454	3,198
Provisión Intereses Sobre el Disponible	139	0
Provisión Reconocimiento de Protección IPC del Disponible	11	24
Total	212,521	133,652

Honorarios

	feb-23	ene-22
Soporte mantenimiento	14,767	10,815
Servicios apoyo	1,844	3,031
Asesorías jurídicas	425	297
Revisoría fiscal y auditoría externa	375	497
Revisoría fiscal y auditoría externa	338	0
Asesorías financieras	147	62
Junta directiva	80	129
Avalúos	0	36
Riesgo Operativo Legalización de Créditos	0	1
Total	17,976	14,868

Diversos

	feb-23	ene-22
Servicios temporales	3,903	13,643
Servicio de aseo y vigilancia	1,294	1,841
Transporte	752	1,665
Servicios públicos	483	421
Publicidad y propaganda	946	2,711
Gastos de viaje	38	14
Otros	3,558	7,465
Procesamiento electrónico de datos	235	179
Útiles y papelería	0	50
Riesgo Operativo	0	1
Total Gastos Diversos	11,209	27,990

Resultado Financiero

	feb-23	ene-22
Por aumento en el valor razonable	78,268	21,981
Depósitos a la vista	11,467	2,141
Por incremento en el valor presente	4,178	872
Rendimientos por compromisos de transferencia en operaciones simultáneas	86	8
Por venta de inversiones	25	0
Menos: Pérdida x Medición de Activos Fciers Vr Razonable	3,367	16,870
Menos: Gasto intereses por derecho de uso	257	204
Menos: Rend. Compromisos transfer en operaciones Simultáneas	62	0
Menos: Rend. Compromisos transfer en operaciones Repo	-	7
Total	90,338	7,920