

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO

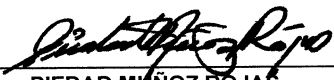
ACUMULADO A 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

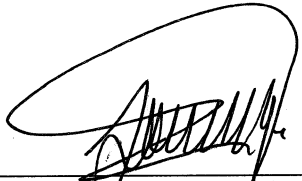
(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	30-JUN-23	31-DIC-22	30-JUN-23	%
ACTIVO				
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	365.406	783.746	-418.340	53,38-
Caja	20	0	20	0,00
Banco de la república	6	7	-1	15,29-
Bancos y otras entidades financieras	365.380	783.738	-418.358	53,38-
INVERSIONES	3.413.167	2.300.295	1.112.872	48,38
Inversiones y operaciones con derivados	3.413.167	2.300.295	1.112.872	48,38
Inversiones vr razonable cambios resultados	2.708.347	2.263.661	444.686	19,64
Títulos de tesorería –TES	643.183	587.669	55.514	9,45
Otros emisores nacionales CDTs	2.065.165	1.675.992	389.173	23,22
Inversiones a costo amortizado	701.537	33.581	667.956	1989,07
Otros emisores nacionales TIPS	666.852	33.581	633.271	1885,78
Títulos de Tesorería - TES	34.685	0	34.685	0,00
Inver vr razonable camb resul-operac.mercado	3.283	3.053	230	7,53
CARTERA DE CRÉDITOS Y OPERACIONES DE LEASING	8.990.368	8.343.676	646.692	7,75
Créditos de vivienda	8.928.126	8.283.360	644.766	7,78
Créditos de vivienda	9.387.145	8.711.338	675.807	7,76
Cat A riesgo normal cartera de vivienda	7.663.147	7.075.838	587.309	8,30
Cat A riesgo normal leasing habitacional	1.055.193	993.664	61.529	6,19
Cat B riesgo aceptable cartera vivienda	283.098	263.539	19.559	7,42
Cat C riesgo apreciable cartera vivienda	154.912	147.111	7.801	5,30
Cat D riesgo significativo cartera vivienda	62.780	65.430	-2.650	4,05-
Cat E riesgo incobrabilidad cartera de vivienda	168.013	165.755	2.258	1,36
Menos: det cart vivienda y leasing habitacional	226.492	226.452	40	0,02
Menos: det gral-vivienda y leasing habitacional	94.437	87.635	6.802	7,76
Menos: deterioro general adicional vivi y educativo	138.089	104.164	33.925	32,57
Menos: deterioro general adicional comercial	0	9.727	-9.727	100,00-
Créditos de consumo	6.092	8.571	-2.479	28,92-
Créditos de consumo	7.940	10.760	-2.820	26,21-
Cat A riesgo normal cart y op leasing consumo	6.571	9.104	-2.533	27,82-

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.


PIEDAD MUÑOZ ROJAS
 Representante Legal (E)


JORGE ELIECER LARA PALACIOS
 Contador Público
 42109-T

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO

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

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	30-JUN-23	31-DIC-22	30-JUN-23	%
Cat B riesgo acept cart y op leasing consumo	201	309	-108	35,12-
Cat C riesgo aprec cart y op leasing consumo	430	338	92	26,99
Cat D riesgo signif cart y op leasing consumo	548	689	-141	20,50-
Cat E riesgo incob cart y op leasing consumo	191	320	-129	40,37-
Menos: det contrac indiv-cr y leasing consumo	189	241	-52	21,60-
Menos: det cartera y op leasing consumo	659	948	-289	30,50-
Menos: det general cartera consumo	1.000	1.000	0	0,00
Crédito comercial	0	0	0	0,00
Crédito comercial	34.340	36.301	-1.961	5,40-
Cat B riesgo aceptable cartera comercial	0	2.347	-2.347	100,00-
Cat C riesgo apreciable cartera comercial	2.287	0	2.287	0,00
Cat D riesgo significativo cartera comercial	0	6.390	-6.390	100,00-
Cat E riesgo incobrabilidad cartera comercial	32.052	27.564	4.488	16,29
Menos: det contrac ind-cr y op leasing comercial	259	279	-20	7,35-
Menos: det créditos y operac leasing comercia	34.081	36.021	-1.940	5,39-
Préstamos a empleados	56.150	51.746	4.404	8,51
Crédito de vivienda	56.026	51.606	4.420	8,56
Crédito de vivienda	56.600	52.189	4.411	8,45
Categoría A riesgo normal, vivienda	51.113	46.791	4.322	9,24
Categoría A riesgo normal, leasing habitacional	5.154	5.248	-94	1,80-
Categoría B riesgo aceptable, vivienda	16	0	16	0,00
Categoría B riesgo aceptable, leasing habita	317	0	317	0,00
Categoría E riesgo incobrabilidad, vivienda	0	150	-150	100,00-
Menos: deterioro crédito de vivienda	574	582	-8	1,48-
Categoría A riesgo normal, vivienda	512	482	30	6,19
Categoría A riesgo normal, leasing	52	56	-4	7,34-
Categoría B riesgo aceptable, vivienda	1	0	1	0,00
Categoría B riesgo aceptable, leasing habitacional	10	0	10	0,00
Categoría E riesgo incobrabilidad, vivienda	0	14	-14	100,00-
Categoría E riesgo incobrabilidad, leasing	0	31	-31	100,00-
Crédito de consumo	124	139	-15	11,30-
Crédito de consumo	135	153	-18	11,36-

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.


PIEDAD MUÑOZ ROJAS
 Representante Legal (E)


JORGE ELIECER LARA PALACIOS
 Contador Público
 42109-T

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO

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

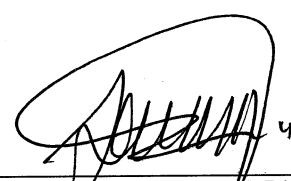
(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	30-JUN-23	31-DIC-22	30-JUN-23	%
Categoría A riesgo normal, consumo	84	95	-11	10,82-
Categoría B riesgo aceptable, consumo	31	36	-5	12,39-
Categoría D riesgo significativo, consumo	20	23	-3	12,01-
Menos: deterioro	12	13	-1	11,96-
Categoría A riesgo normal, consumo	1	1	0	10,82-
Categoría B riesgo aceptable, consumo	1	1	0	12,39-
Categoría D riesgo significativo, consumo	10	11	-1	12,01-
CUENTAS COMERCIALES Y OTRAS CTAS POR COBRAR	52.035	49.797	2.238	4,49
Cuentas comerciales y otras ctas por cobrar	82.899	90.660	-7.761	8,56-
Intereses	37.865	35.180	2.685	7,63
Componente financiero operaciones de leasing	4.552	4.260	292	6,87
Comisiones	3.454	2.633	821	31,17
A empleados	35	51	-16	31,23-
Pagos por cuenta de clientes, vivienda	31.703	42.866	-11.163	26,04-
Pagos por cuenta de clientes, consumo	170	250	-80	32,12-
Diversas	5.120	5.421	-301	5,54-
Menos: deterioro	30.864	40.863	-9.999	24,47-
Deterioro (provisión) general de intereses	6.368	12.097	-5.729	47,36-
Deterioro cuentas por cobrar comerciales	1.819	1.156	663	57,36
Deterioro cuentas por cobrar de consumo	106	159	-53	33,55-
Deterioro cuentas por cobrar de vivienda	21.533	26.014	-4.481	17,22-
Deterioro otras cuentas por cobrar	1.029	1.427	-398	27,87-
Deterioro cuentas por cobrar contrac individual	8	10	-2	18,12-
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	1.404	366	1.038	283,22
OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS	23.384	22.973	411	1,79
Gastos pagados por anticipado	9.846	11.192	-1.346	12,03-
Diversos	13.718	12.069	1.649	13,66
Menos: deterioro otros activos	179	288	-109	37,73-
OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES MANT PARA VENTA	10.461	6.614	3.847	58,16
Bienes recibidos en pago y restituidos leasing	13.224	7.932	5.292	66,72
Otros activos no corrientes mantenidos para venta	2.542	2.542	0	0,00
Menos: deterioro activos no corrientes mantenidos para venta	5.305	3.860	1.445	37,43
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	79.684	79.584	100	0,13

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.


PIEDAD MUÑOZ ROJAS
 Representante Legal (E)


JORGE ELIECER LARA PALACIOS
 Contador Público
 42109-T

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO

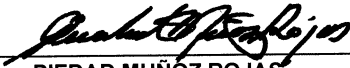
ACUMULADO A 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	30-JUN-23	31-DIC-22	30-JUN-23	%
PROPIEDADES PYE DERECHOS DE USO	17.186	15.650	1.536	9,82
ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALÍA	6.341	7.637	-1.296	16,97-
TOTAL ACTIVO	12.959.437	11.610.338	1.349.099	11,62
PATRIMONIO Y PASIVO				
PATRIMONIO				
CAPITAL SOCIAL	2.473.768	2.205.565	268.203	12,16
Aportes del estado	10	10	0	0,00
Excedentes de ejercicios anteriores	2.473.758	2.205.555	268.203	12,16
OTRAS PARTICIPACIONES EN EL PATRIMONIO	263.823	234.023	29.800	12,73
Reserva legal	263.823	234.023	29.800	12,73
RESULTADO ACUMULADO PROCESO DE CONVERGENCIA	-38.626	-38.626	0	0,00
Ajustes en aplic por primera vez de las NIIF	-38.626	-38.626	0	0,00
GANANCIAS O PÉRDIDAS NO REALIZADAS (ORI)	23.735	23.735	0	0,00
RESULTADO DEL EJERCICIO	223.088	298.004	-74.916	25,14-
Ganancia del ejercicio	223.088	298.004	-74.916	25,14-
TOTAL PATRIMONIO	2.945.788	2.722.701	223.087	8,19
PASIVO				
DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES	9.739.826	8.664.351	1.075.475	12,41
Depósitos de ahorro	1.068.646	1.057.926	10.720	1,01
Cesantías administradas Fondo Nacional Ahorro	8.668.119	7.603.919	1.064.200	14,00
Cuentas canceladas	3.062	2.506	556	22,17
PASIVOS POR ARRENDAMIENTOS	19.303	17.927	1.376	7,68
Pasivos por arrendamientos	19.303	17.927	1.376	7,68
PROVISIONES POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	1.545	1.653	-108	6,50-
Provisiones no corrientes benef a empleados	352	359	-7	2,20-
Provisiones no corrientes benef post-empleo	1.194	1.293	-99	7,69-
OTRAS PROVISIONES	111.792	100.906	10.886	10,79

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.


PIEDAD MUÑOZ ROJAS
Representante Legal (E)


JORGE ELIECER LARA PALACIOS
Contador Público
42109-T

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO

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

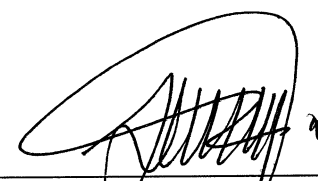
(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	30-JUN-23	31-DIC-22	30-JUN-23	%
Multas y sanciones, litig, indem y demandas y otras provisiones	111.792	100.906	10.886	10,79
CTAS COMERCIALES Y OTRAS CTAS POR PAGAR	137.638	98.979	38.659	39,06
Cuentas por pagar	31.981	19.218	12.763	66,41
Comisiones y honorarios	2.973	1.691	1.282	75,87
Arrendamientos	160	30	130	438,22
Proveedores y servicios por pagar	16.996	5.757	11.239	195,22
Otras cuentas por pagar de personal	2.142	3	2.139	79081,69
Judiciales -juzgados	4	0	4	0,00
Sindicato trabajadores FNA	0	0	0	0,00
Fondo de empleados	360	0	360	0,00
Caja Compensación Familiar, ICBF y SENA	561	0	561	0,00
Otros	1.217	3	1.214	44890,67
Cuentas por pagar a aseguradoras	8.321	10.255	-1.934	18,86-
Diversas	1.389	1.483	-94	6,35-
Obligaciones laborales	10.284	6.953	3.331	47,91
Nomina por pagar	0	1.696	-1.696	100,00-
Vacaciones	3.069	2.035	1.034	50,85
Prima legal	220	11	209	1969,97
Prima extralegal	2.072	0	2.072	0,00
Otros beneficios	4.924	3.212	1.712	53,29
Otros pasivos	95.373	72.807	22.566	30,99
Ingresos anticipados	1	5	-4	85,58-
Intereses originados en procesos de reestructurados	7.352	5.799	1.553	26,80
Diversos	88.020	67.003	21.017	31,37
PASIVO POR IMPUESTO CORRIENTE	3.544	3.822	-278	7,26-
Industria y comercio	1.898	1.970	-72	3,68-
Sobre las ventas por pagar	139	21	118	549,63
Retenciones en la fuente	1.508	1.830	-322	17,62-
TOTAL PASIVO	10.013.648	8.887.637	1.126.011	12,67
TOTAL PATRIMONIO Y PASIVO	12.959.437	11.610.338	1.349.099	11,62

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.


PIEDAD MUÑOZ ROJAS
Representante Legal (E)


JORGE ELIECER LARA PALACIOS
Contador Público
42109-T

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

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

ACUMULADO A 30 DE JUNIO DE 2023 Y 30 DE JUNIO DE 2022

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	30-JUN-23	30-JUN-22	30-JUN-23	%
RESULTADO OPERATIVO				
INGRESOS	914.746	828.605	86.141	10,40
Ingresos de operaciones ordinarias generales	897.374	808.373	89.001	11,01
Ingresos financieros cartera	324.775	296.886	27.889	9,39
Reajuste de la unidad de valor real UVR	471.970	425.532	46.438	10,91
Comisiones y/o honorarios	1.109	1.314	-205	15,60-
Recuperaciones deterioro (provisión)	99.514	84.609	14.905	17,62
Reversión de la perdida por deterioro	6	32	-26	80,70-
Otros ingresos	17.372	20.232	-2.860	14,14-
Recuperaciones riesgo operativo	2	86	-84	97,55-
Diversos	17.332	20.137	-2.805	13,93-
Arrendamientos	34	9	25	267,35
Utilidad en venta ANCMV	3	0	3	0,00
GASTOS DE OPERACIÓN	969.448	820.120	149.328	18,21
Gastos de beneficiosa los empleados	58.266	18.512	39.754	214,75
Sueldos	21.995	7.475	14.520	194,24
Horas extras	146	28	118	423,81
Auxilio de transporte	270	0	270	0,00
Subsidio de alimentación	5.085	1.183	3.902	329,97
Cesantías	2.084	751	1.333	177,53
Prima legal	2.138	717	1.421	198,26
Prima extralegal	3.457	1.489	1.968	132,15
Vacaciones	1.720	694	1.026	147,98
Prima de vacaciones	1.154	430	724	168,16
Bonificaciones	1.749	757	992	131,17
Indemnizaciones	621	0	621	0,00
Aportes Caja Comp. Familiar, ICBF y SENA	2.417	895	1.522	169,92
Comisiones	4.586	0	4.586	0,00
Incapacidades	240	125	115	92,43
Aportes por salud	2.034	743	1.291	173,57
Aportes por pensión	2.847	1.031	1.816	176,14
Otros beneficiosa empleados	5.723	2.194	3.529	160,82
Depreciac. y amortizac. activos no financiero	16.685	13.597	3.088	22,71
Depreciación de propiedades, planta y equipos	1.288	1.472	-184	12,48-
Amortización de activos intangibles	15.396	12.125	3.271	26,98

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.


PIEDAD MUÑOZ ROJAS
Representante Legal (E)


JORGE EJÉCER LARA PALACIOS
Contador Público
42109-T

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

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

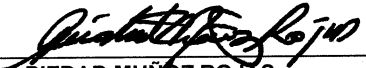
ACUMULADO A 30 DE JUNIO DE 2023 Y 30 DE JUNIO DE 2022

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	30-JUN-23	30-JUN-22	30-JUN-23	%
Depreciación PPE derechos de uso	2.242	2.153	89	4,13
Depreciación PPE derechos de uso	2.242	2.153	89	4,13
Gastos por provisiones de cartera de créditos	133.818	100.634	33.184	32,97
Deterioro	133.625	100.198	33.427	33,36
Componente contracíclico deterioro individual	193	437	-244	55,71-
Intereses depósitos y exigibilidades	631.821	541.445	90.376	16,69
Otros gastos	126.616	143.779	-17.163	11,94-
Financieros op del mercado monet y otros int	110	26	84	322,51
Reajuste de la unidad de valor real UVR	3.695	3.577	118	3,32
Comisiones	163	153	10	6,15
Honorarios	54.630	43.866	10.764	24,54
Impuestos y tasas	5.271	5.829	-558	9,58-
Arrendamientos	1.717	1.894	-177	9,35-
Contribuciones, afiliaciones y transferencias	1.422	1.302	120	9,19
Seguros	2.399	1.672	727	43,48
Mantenimiento y reparaciones	250	268	-18	6,70-
Adecuación e instalación	364	495	-131	26,60-
Multas y sanciones, litigios	3.789	3.601	188	5,22
Diversos	52.807	81.095	-28.288	34,88-
TOTAL RESULTADO OPERATIVO	-54.702	8.485	-63.186	744,71-
RESULTADO FINANCIERO				
INGRESOS FINANCIEROS	296.774	126.718	170.056	134,20
Depósitos a la vista	40.278	12.898	27.380	212,27
Rendimientos por comprom transf operac simult	507	58	449	773,26
Por aumento en el valor razonable	215.011	110.850	104.161	93,97
Por incremento en el valor presente	40.953	2.912	38.041	1306,32
Por venta de inversiones	25	0	25	0,00
GASTOS FINANCIEROS	18.984	62.738	-43.754	69,74-
Int creds de bancos y otras obligac	799	761	38	5,03
Financs por operac mercado monetario	114	45	69	156,33
Pérdida por med activos financ vr razonable	18.071	61.933	-43.862	70,82-
TOTAL RESULTADO FINANCIERO	277.789	63.980	213.809	334,18
RESULTADO DEL EJERCICIO				

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.


PIEDAD MUÑOZ ROJAS
 Representante Legal (E)


JORGE EJÉCER LARA PALACIOS
 Contador Público
 42109-T

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

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

ACUMULADO A 30 DE JUNIO DE 2023 Y 30 DE JUNIO DE 2022

(Expresado en millones de pesos)

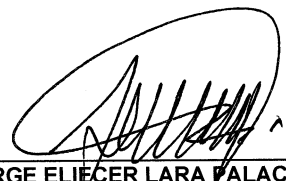


	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	30-JUN-23	30-JUN-22	30-JUN-23	%
RESULTADO DEL EJERCICIO	223.088	72.465	150.623	207,86
Resultado del ejercicio	223.088	72.465	150.623	207,86
GANANCIAS O PÉRDIDAS NO REALIZADAS (ORI)	0	0	0	0,00
TOTAL, RESULTADO DEL EJERCICIO	223.088	72.465	150.623	207,86

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.



PIEDAD MUÑOZ ROJAS
Representante Legal (E)



JORGE ELIECER LARA PALACIOS
Contador Público
42109-T

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 – 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

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

(Cifras expresadas en millones de pesos)


AUXILIARES ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

	jun-23	dic-22
Bancos y otras entidades financieras		
Banco de Bogotá	76,752	114,899
BBVA	74,571	66,049
Banco Colpatría	71,288	188,002
Bancolombia	36,190	51,021
Banco de occidente	31,593	43,074
Davivienda	30,665	53,699
Helm Bank	17,091	161,639
Banco popular	9,319	46,217
Banco agrario de Colombia	9,021	10,608
Banco GNB Sudameris	8,889	48,530
Total	365,380	783,738
Títulos de tesorería –TES		
Inversiones FNA TES - capital	643,183	587,669
Total	643,183	587,669
Otros emisores nacionales		
Inversiones CTDS	2,065,165	1,675,992
Total	2,065,165	1,675,992
Intereses Cartera		
Categoría A riesgo normal, vivienda	34,351	32,108
Categoría E riesgo de incobrabilidad, comercial	1,936	1,196
Categoría B riesgo aceptable, vivienda - intereses corrientes	608	514
Categoría E riesgo de incobrabilidad, vivienda	445	466
Categoría C riesgo apreciable, vivienda	269	247
Categoría D riesgo significativo, vivienda	102	114
Categoría A riesgo normal, consumo	74	74
Diferencial de tasas	67	56
Categoría C Riesgo Apreciable, Comercial	2	0
Categoría C riesgo apreciable, consumo	3	2
Categoría D riesgo significativo, consumo	4	5
Categoría B riesgo aceptable, consumo	2	3
Categoría E riesgo de incobrabilidad, consumo	1	2
Categoría D riesgo significativo, comercial	0	334
Categoría B Riesgo Aceptable, Comercial	0	59
Total	37,865	35,180
Propiedades, planta y equipos		
Equipo Informático	65,195	64,704
Terrenos	40,968	40,968
Edificios	32,094	32,094
Enseres y accesorios	15,459	14,985
Equipo de redes y comunicación	2,312	1,900
Maquinaria	1,687	1,687
Vehículos	415	415
Equipo de oficina	65	65
Depreciación y agotamiento propiedad, planta y equipo	(78,513)	(77,236)
Total	79,684	79,584
Activos intangibles distintos de la plusvalía		
Programas y aplicaciones informáticas	62,215	62,075
Amortización acumulada	(55,874)	(54,438)
	6,341	7,637
Cesantías Administradas Fondo Nacional del Ahorro		
Afiliados sector privado	4,580,629	3,696,825
Afiliados sector público	3,596,752	3,002,043
Doceavas partes estimadas	309,282	0
Saldos Inactivos	141,197	109,803
Saldos a favor de entidades nominadoras	31,621	30,683
Intereses Doceavas partes estimadas	8,638	32,405
Cesantías sin reporte	0	732,160
TOTAL	8,668,119	7,603,919

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 – 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A Junio de 2023 y Diciembre 31 de 2022 para el Estado de Situación Financiera
A Junio 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	jun-23	dic-22
Pagos Anticipados Cartera Hipotecar	37,900	24,789
Subsidio Vivienda Super Notariado C	14,328	14,738
Giros Pendiente De Desembolso-Credi	7,308	4,682
Giros Pendiente De Desembolso-Cesan	6,455	2,609
Convenio 117 Ministerio Transporte	3,810	4,046
Otras Retencion Sobre Contratos	3,466	2,628
Gestión por Admón y Recaudo de Poliza Estimado	3,454	2,632
Recaudos En Proceso-Cesantias	3,059	734
Giros Pendiente De Desembolso-Avc	2,611	1,610
Diferido cargo por gastos judiciales	1,981	2,271
Abonos A Ctas Ahorro Voluntario Sin	1,513	2,197
Recaudos En Proceso-Otros	449	4
Concil_Banc Recaudos En Proceso	442	1,100
Titularizadora Colombia	402	404
Creditos Cart Aplicados Sin Reg De	286	378
Pagos Anticipados Cartera Educativo	134	135
Reclamacion De Seguros	120	347
Concil_Banc Pendiente De Desembolso	61	1,098
Bancos Convenio Por Aplicar Cartera	51	51
Convenio Secretaria del Habitat	47	74
Banco Convenio Aplicacion De Ahorro	44	3
Giros Pendiente De Desembolso-Otros	31	8
Pagos en Proceso venta BRDP Y BRCL	25	20
Pagos Por Aplicar	15	0
Cxp Por Consignac De Afiliados Para	9	9
Ing. para terceros - Agencias de Derecho	7	2
Subsidios De Vivienda Vis Ministeri	3	3
Aportes nómina Riesgo Operativo	3	0
Ingreso a Fogafin por Cartera Confo	2	2
Seguros Por Aplicar	1	1
Pagos A Cartera De Ahv	1	0
Autogiros Y Sustitucion De Deudor	0	424
Reestructurados Cartera Hipotecaria	0	3
Cuotas Por Reaplicacion De Pagos	0	2
Pagos Por Aplicar Cesantias	0	1
TOTAL	88,019.656	67,003.420

AUXILIARES ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL		
Ingresos financieros cartera	jun-23	jun-22
Créditos de vivienda: intereses corrientes	321,573	292,803
Moratorios cartera de vivienda y leasing habitacional	1,369	1,451
Créditos de consumo: intereses ctes crédito educativo	784	955
Moratorios cartera comercial	743	10
Créditos comerciales: intereses corrientes crédito constructor	268	1,607
Moratorios cartera de consumo	37	60
TOTAL	324,775	296,886

Reajuste de la Unidad de Valor Real-UVR	jun-23	jun-22
Vivienda causación	366,255	335,158
Corrección Monetaria Leasing Habitacional	62,953	63,042
Vivienda recuperación cuentas contingentes	42,762	27,309
Cartera crédito constructor reajuste en UVR	0	23
Total	471,970	425,532

Otros Ingresos - Diversos	jun-23	jun-22
Recuperación CRM Cesantias Intereses	6,396	4,186
Gastos Ejercicios Anteriores	3,648	3,471
Retribucion Seguros Generales Gravada Iva	3,119	6,745
Intereses Años Ant. Cancelacion Ctas Ah. Volunt.	1,127	894
Otros Ingresos Operacionales	1,039	1,961
Otros Ingresos No Operacionales	814	1,555
Recuperación CRM Cesantias Protección	702	788
Ing Ejer Ant. Conciliacion Cta Disponible	377	285
Recuperación por incapacidades laborales	57	58
Descuento pronto pago ICA municipal	24	0
Recuperacion Intereses 60% Ipc Cesantias	18	1
Descuento Amortizado De Cartera Por Compra	5	0

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 – 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**A Junio de 2023 y Diciembre 31 de 2022 para el Estado de Situación Financiera****A Junio de 2023 y 2022 para el Estado de Resultado y Otro Resultado Integral**

(Cifras expresadas en millones de pesos)



Otros Ingresos - Diversos	jun-23	jun-22
Recuperación Protección Cesantías	7	14
Ingresos Ejercicios Anteriores	0	91
Recuperación Por Amortización Venta	0	82
Recuperación Gastos Procesos Judiciales	0	2
Recuperación Gastos Judiciales Procesos Cartera	0	1
Fotocopias y Otros	0	1
Total	17,332	20,137

Intereses depósitos y exigibilidades	jun-23	jun-22
Reconocimiento pérdida poder adquisitivo cesantías	603,382	516,371
Intereses sobre cesantías 60% IPC sobre doceavas	17,984	14,639
Otros intereses- depósitos de ahorro voluntario	10,263	9,680
Provisión Intereses Sobre el Disponible	183	79
Provisión Reconocimiento de Protección IPC del Disponible	8	10
Riesgo operativo cesantías y ahorro voluntario	1	666
Total	631,821	541,445

Honorarios	jun-23	jun-22
Soporte y mantenimiento	43,683	33,750
Servicios apoyo	6,164	7,419
Asesorías jurídicas	1,397	716
Revisoría fiscal y auditoría externa	1,227	1,073
Revisoría fiscal y auditoría externa	1,061	0
Asesorías financieras	699	475
Junta directiva	398	395
Avalúos	0	36
Riesgo Operativo Legalización de Créditos	0	3
Total	54,630	43,866

Diversos	jun-23	jun-22
Otros	25,001	24,222
Servicios temporales	16,276	40,920
Servicio de aseo y vigilancia	4,499	4,013
Transporte	2,892	3,338
Publicidad y propaganda	1,703	6,938
Servicios públicos	1,494	1,334
Procesamiento electrónico de datos	737	161
Gastos de viaje	183	61
Útiles y papelería	22	108
Riesgo Operativo	0	1
Total Gastos Diversos	52,807	81,095

Resultado Financiero	jun-23	jun-22
Por aumento en el valor razonable	215,011	110,850
Por incremento en el valor presente	40,953	2,912
Depósitos a la vista	40,278	12,898
Rendimientos por compromisos de transferencia en operaciones simultáneas	507	58
Por venta de inversiones	25	0
Menos: Pérdida x Medición de Activos Fccleros Vr Razonable	18,071	61,933
Menos: Gasto intereses por derecho de uso	799	761
Menos: Rend. Compromisos transfer en operaciones Simultáneas	114	0
Menos: Rend. Compromisos transfer en operaciones Repo	-	45
Total	277,789	63,980