

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO

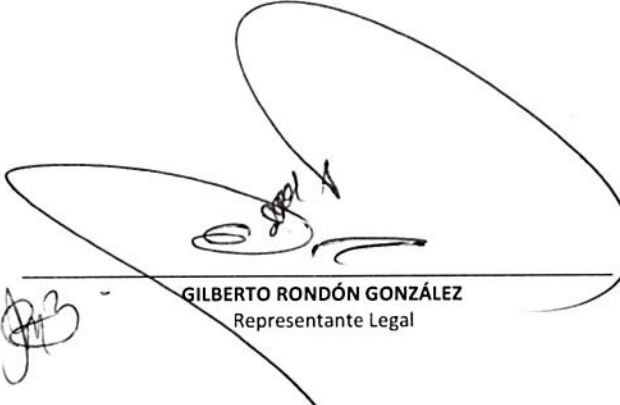
ACUMULADO A 31 DE MARZO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-MAR-23	31-DIC-22	31-MAR-23	%
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	1.060.001	783.746	276.255	35,25
Caja	20	0	20	0,00
Banco de la república	6	7	-1	21,17-
Bancos y otras entidades financieras	1.059.975	783.738	276.237	35,25
INVERSIONES	3.185.295	2.300.295	885.000	38,47
Inversiones y operaciones con derivados	3.185.295	2.300.295	885.000	38,47
Inversiones vr razonable cambios resultados	2.437.998	2.263.661	174.337	7,70
Títulos de tesorería –TES	586.671	587.669	-998	0,17-
Otros emisores nacionales cdt	1.851.327	1.675.992	175.335	10,46
Inversiones a costo amortizado	744.111	33.581	710.530	2115,85
Otros emisores nacionales tips	744.111	33.581	710.530	2115,85
Inver vr razonable camb resul-operac.mercado	3.186	3.053	133	4,34
CARTERA DE CRÉDITOS Y OPERACIONES DE LEASING	8.655.670	8.343.676	311.994	3,74
Créditos de vivienda	8.595.042	8.283.360	311.682	3,76
Créditos de vivienda	9.054.385	8.711.338	343.047	3,94
Cat A riesgo normal cartera de vivienda	7.403.170	7.075.838	327.332	4,63
Cat A riesgo normal leasing habitacional	1.032.770	993.664	39.106	3,94
Cat B riesgo aceptable cartera vivienda	238.723	263.539	-24.816	9,42-
Cat C riesgo apreciable cartera vivienda	141.094	147.111	-6.017	4,09-
Cat D riesgo significativo cartera vivienda	63.971	65.430	-1.459	2,23-
Cat E riesgo incobrabilidad cartera de vivienda	174.658	165.755	8.903	5,37
Menos: det cart vivienda y leasing habitacion	236.478	226.452	10.026	4,43
Menos: det gral-vivienda y leasing habitacion	91.082	87.635	3.447	3,93
Menos: deterioro general adicional vivi y edu	122.057	104.164	17.893	17,18
Menos: deterioro general adicional comercial	9.727	9.727	0	0,00
Créditos de consumo	7.306	8.571	-1.265	14,75-
Créditos de consumo	9.417	10.760	-1.343	12,48-
Cat A riesgo normal cart y op leasing consumo	7.752	9.104	-1.352	14,84-
Cat B riesgo acept cart y op leasing consumo	274	309	-35	11,28-

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



JORGE ELIECER LARA PALACIOS
Contador Público
42109-T

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO

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

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-MAR-23	31-DIC-22	31-MAR-23	%
Cat C riesgo aprec cart y op leasing consumo	434	338	96	28,34
Cat D riesgo signif cart y op leasing consumo	598	689	-91	13,22-
Cat E riesgo incob cart y op leasing consumo	358	320	38	11,92
Menos: det contrac indiv-cr y leasing consumo	212	241	-29	12,27-
Menos: det cartera y op leasing consumo	899	948	-49	5,20-
Menos: det general cartera consumo	1.000	1.000	0	0,00
Crédito comercial	0	0	0	0,00
Crédito comercial	36.088	36.301	-213	0,59-
Cat B riesgo aceptable cartera comercial	2.297	2.347	-50	2,12-
Cat D riesgo significativo cartera comercial	6.165	6.390	-225	3,51-
Cat E riesgo incobrabilidad cartera comercial	27.625	27.564	61	0,22
Menos: det contrac ind-cr y op leasing comerc	275	279	-4	1,51-
Menos: det créditos y operac leasing comercia	35.813	36.021	-208	0,58-
Préstamos a empleados	53.322	51.746	1.576	3,05
Crédito de vivienda	53.192	51.606	1.585	3,07
Crédito de vivienda	53.800	52.189	1.611	3,09
Categoría A riesgo normal, vivienda	48.589	46.791	1.798	3,84
Categoría A riesgo normal, leasing habitacional	4.743	5.248	-505	9,62-
Categoría B riesgo aceptable, leasing habitacional	318	0	318	0,00
Categoría E riesgo incobrabilidad, vivienda	150	150	0	0,34-
Menos: deterioro crédito de vivienda	608	582	25	4,34
Categoría A riesgo normal, vivienda	502	482	20	4,19
Categoría A riesgo normal, leasing	51	56	-5	8,87-
Categoría B riesgo aceptable, consumo	10	0	10	0,00-
Categoría E riesgo incobrabilidad, vivienda	14	14	0	1,12-
Categoría e riesgo incobrabilidad, leasing	31	31	0	0,00
Crédito de consumo	130	139	-9	6,71-
Crédito de consumo	142	153	-11	6,83-
Categoría A riesgo normal, consumo	88	95	-7	6,90-
Categoría B riesgo aceptable, consumo	34	36	-2	5,60-
Categoría D riesgo significativo, consumo	21	23	-2	8,49-
Menos: deterioro	12	13	-1	8,13-
Categoría A riesgo normal, consumo	1	1	0	6,90-

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



JORGE ELIECER LARA PALACIOS
Contador Público
42109-T

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO

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

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-MAR-23	31-DIC-22	31-MAR-23	%
Categoría B riesgo aceptable, consumo	1	1	0	5,60-
Categoría d riesgo significativo, consumo	10	11	-1	8,49-
CUENTAS COMERCIALES Y OTRAS CTAS POR COBRAR	52.767	49.797	2.970	5,97
Cuentas comerciales y otras ctas por cobrar	87.509	90.660	-3.151	3,48-
Intereses	36.490	35.180	1.310	3,73
Componente financiero operaciones de leasing	4.362	4.260	102	2,40
Comisiones	3.421	2.633	788	29,93
A empleados	48	51	-3	4,86-
Pagos por cuenta de clientes, vivienda	37.017	42.866	-5.849	13,65-
Pagos por cuenta de clientes, consumo	232	250	-18	7,34-
Diversas	5.939	5.421	518	9,56
Menos: deterioro	34.742	40.863	-6.121	14,98-
Deterioro (provisión) general de intereses	8.844	12.097	-3.253	26,89-
Deterioro cuentas por cobrar comerciales	1.607	1.156	451	39,01
Deterioro cuentas por cobrar de consumo	151	159	-8	5,21-
Deterioro cuentas por cobrar de vivienda	23.101	26.014	-2.913	11,20-
Deterioro otras cuentas por cobrar	1.031	1.427	-396	27,79-
Deterioro cuentas por cobrar contrac individual	9	10	-1	5,17-
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	1.874	366	1.508	411,49
OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS	29.696	22.973	6.723	29,27
Gastos pagados por anticipado	17.117	11.192	5.925	52,94
Diversos	12.749	12.069	680	5,64
Menos: deterioro otros activos	170	288	-118	40,81-
OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES MANT PARA VENTA	7.366	6.614	752	11,36
Bienes recibidos en pago y restituidos leasing	9.308	7.932	1.376	17,35
Otros activos no corrientes mant para venta	2.542	2.542	0	0,00
Menos: deterioro activos no corrientes mantenidos vta	4.485	3.860	625	16,18
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	80.329	79.584	745	0,94
PROPIEDADES PYE DERECHOS DE USO	15.822	15.650	172	1,10
ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALÍA	7.059	7.637	-578	7,57-
TOTAL, ACTIVO	13.095.880	11.610.338	1.485.542	12,79

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 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

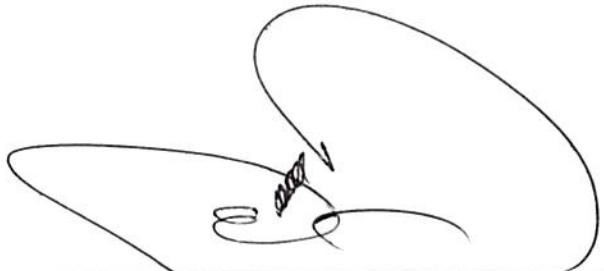

JORGE ELIECER LARA PALACIOS
Contador Público
42109-T

FONDO NACIONAL DEL AHORRO
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO
ACUMULADO A 31 DE MARZO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-MAR-23	31-DIC-22	31-MAR-23	%
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	117.473	298.004	-180.531	60,58-
Ganancia del ejercicio	117.473	298.004	-180.531	60,58-
TOTAL, PATRIMONIO	2.840.173	2.722.701	117.472	4,31
PASIVO				
DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES	9.976.767	8.664.351	1.312.416	15,15
Depósitos de ahorro	1.062.627	1.057.926	4.701	0,44
Cesantías administradas fondo nacional ahorro	8.911.263	7.603.919	1.307.344	17,19
Cuentas canceladas	2.876	2.506	370	14,78
PASIVOS POR ARRENDAMIENTOS	18.003	17.927	76	0,42
Pasivos por arrendamientos	18.003	17.927	76	0,42
PROVISIONES POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	1.594	1.653	-59	3,55-
Provisiones no corrientes benef a empleados	352	359	-7	2,00-
Provisiones no corrientes benef post-empleo	1.242	1.293	-51	3,98-
OTRAS PROVISIONES	104.120	100.906	3.214	3,18
Multas y sanciones, litig, indem y demandas y otras provisiones	104.120	100.906	3.214	3,18
CTAS COMERCIALES Y OTRAS CTAS POR PAGAR	151.050	98.979	52.071	52,61
Cuentas por pagar	35.215	19.218	15.997	83,24
Comisiones y honorarios	1.954	1.691	263	15,57

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


JORGE ELIECER LARA PALACIOS
 Contador Público
 42109-T

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO

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

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-MAR-23	31-DIC-22	31-MAR-23	%
Arrendamientos	185	30	155	522,15
Proveedores y servicios por pagar	19.322	5.757	13.565	235,63
Contribuciones, afiliaciones y transferencias	2	0	2	0,00
Otras cuentas por pagar de personal	1.774	3	1.771	65480,92
Judiciales - juzgados	1	0	1	0,00
Fondo de empleados	247	0	247	0,00
Caja compensación familiar, ICBF Y SENA	365	0	365	0,00
Otros	1.161	3	1.158	42818,17
Cuentas por pagar a aseguradoras	10.593	10.255	338	3,30
Diversas	1.385	1.483	-98	6,65-
Obligaciones laborales	8.523	6.953	1.570	22,57
Nomina por pagar	0	1.696	-1.696	100,00-
Vacaciones	2.487	2.035	452	22,23
Prima legal	970	11	959	9032,82
Prima extralegal	972	0	972	0,00
Otros beneficios	4.093	3.212	881	27,44
Otros pasivos	107.312	72.807	34.505	47,39
Ingresos anticipados	1	5	-4	83,05-
Intereses originados en procesos de reestructurados	6.366	5.799	567	9,78
Diversos	100.945	67.003	33.942	50,66
PASIVO POR IMPUESTO CORRIENTE	4.173	3.822	351	9,19
Industria y comercio	2.783	1.970	813	41,26
Sobre las ventas por pagar	189	21	168	785,33
Retenciones en la fuente	1.201	1.830	-629	34,38-
TOTAL, PASIVO	10.255.706	8.887.637	1.368.069	15,39
TOTAL, PATRIMONIO Y PASIVO	13.095.880	11.610.338	1.485.542	12,79

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 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.

GILBERTO RONDÓN GONZÁLEZ
Representante Legal

JORGE ELIECER LARA PALACIOS
Contador Público
42109-T

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO

ACUMULADO A 31 DE MARZO DE 2023 Y 31 DE MARZO DE 2022

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31- MAR-23	31-MAR-22	31-MAR-23	%
INGRESOS	507.161	422.600	84.561	20,01
Ingresos de operaciones ordinarias generales	495.290	410.671	84.619	20,61
Ingresos financieros cartera	162.069	148.650	13.419	9,03
Reajuste de la unidad de valor real UVR	276.880	208.613	68.267	32,72
Comisiones y/o honorarios	567	670	-103	15,42-
Recuperaciones deterioro (provisión)	55.768	52.730	3.038	5,76
Reversión de la perdida por deterioro	6	7	-1	16,28-
Otros ingresos	11.871	11.930	-59	0,49-
Recuperaciones riesgo operativo	2	85	-83	97,54-
Diversos	11.848	11.840	8	0,07
Arrendamientos	17	5	12	268,81
Utilidad en venta ANCMV	3	0	3	0,00
GASTOS DE OPERACIÓN	548.573	414.535	134.038	32,33
Gastos de beneficios a los empleados	28.061	9.358	18.703	199,85
Sueldos	10.977	3.726	7.251	194,62
Horas extras	50	13	37	270,30
Auxilio de transporte	135	0	135	0,00
Subsidio de alimentación	2.517	569	1.948	342,09
Cesantías	991	351	640	182,54
Prima legal	975	362	613	169,39
Prima extralegal	1.625	707	918	129,84
Vacaciones	671	368	303	82,37
Prima de vacaciones	543	239	304	126,89
Bonificaciones	811	475	336	70,56
Indemnizaciones	300	0	300	0,00
Aportes Caja Comp Familiar, ICBF y Sena	1.085	388	697	179,88
Comisiones	1.671	0	1.671	0,00
Incapacidades	74	41	33	77,52
Aportes por salud	1.015	378	637	168,27
Aportes por pensión	1.419	522	897	171,67
Otros beneficios a empleados	3.203	1.217	1.986	163,12
Depreciac. y amortizac. activos no financiero	9.029	6.723	2.306	34,31
Depreciación de propiedades, planta y equipos	638	586	52	8,83
Amortización de activos intangibles	8.391	6.136	2.255	36,75

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

JORGE ELIECER LARA PALACIOS
Contador Público
42109-T

FONDO NACIONAL DEL AHORRO
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO
ACUMULADO A 31 DE MARZO DE 2023 Y 31 DE MARZO DE 2022
 (Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31- MAR-23	31-MAR-22	31-MAR-23	%
Depreciación ppe derechos de uso	1.023	956	67	7,03
Depreciación ppe derechos de uso	1.023	956	67	7,03
Gastos por provisiones de cartera de créditos	78.310	56.503	21.807	38,59
Deterioro	78.093	56.016	22.077	39,41
Componente contracíclico deterioro individual	217	487	-270	55,37-
Intereses depósitos y exigibilidades	376.411	271.077	105.334	38,86
Otros gastos	55.738	69.919	-14.181	20,28-
Financieros op del mercado monet y otros int	105	17	88	510,76
Reajuste de la unidad de valor real uvr	1.820	1.629	191	11,76
Comisiones	86	77	9	11,38
Honorarios	26.105	21.386	4.719	22,07
Impuestos y tasas	2.383	1.622	761	46,92
Arrendamientos	754	888	-134	15,10-
Contribuciones, afiliaciones y transferencias	1.422	1.296	126	9,74
Seguros	1.238	827	411	49,65
Mantenimiento y reparaciones	135	120	15	13,00
Adecuación e instalación	0	296	-296	100,00-
Multas y sanciones, litigios	555	1.590	-1.035	65,12-
Diversos	21.135	40.170	-19.035	47,39-
TOTAL, RESULTADO OPERATIVO	-41.412	8.065	-49.477	613,44-
RESULTADO FINANCIERO				
INGRESOS FINANCIEROS	166.344	48.569	117.775	242,49
Depósitos a la vista	24.171	4.912	19.259	392,13
Rendimientos por comprom transf operac simult	273	21	252	1216,79
Por aumento en el valor razonable	128.314	42.156	86.158	204,38
Por incremento en el valor presente	13.561	1.481	12.080	815,56
Por venta de inversiones	25	0	25	0,00
GASTOS FINANCIEROS	7.460	27.602	-20.142	72,97-
Int creds de bancos y otras obligac	384	319	65	20,34
Financs por operac mercado monetario	98	45	53	120,29
Pérdida por med activos financ vr razonable	6.978	27.239	-20.261	74,38-
TOTAL, RESULTADO FINANCIERO	158.884	20.967	137.917	657,79

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.


GILBERTO RONDÓN GONZÁLEZ
 Representante Legal


JORGE ELIECER LARA PALACIOS
 Contador Público
 42109-T

FONDO NACIONAL DEL AHORRO
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO
ACUMULADO A 31 DE MARZO DE 2023 Y 31 DE MARZO DE 2022
 (Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31- MAR-23	31-MAR-22	31-MAR-23	%
RESULTADO DEL EJERCICIO	117.473	29.032	88.441	304,63
Resultado Del Ejercicio	117.473	29.032	88.441	304,63
GANANCIAS O PÉRDIDAS NO REALIZADAS (ORI)	0	0	0	0,00
TOTAL, RESULTADO DEL EJERCICIO	117.473	29.032	88.441	304,63

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



JORGE ELIECER LARA PALACIOS
 Contador Público
 42109-T

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 – 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

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

(Cifras expresadas en millones de pesos)


AUXILIARES ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

	mar-23	dic-22
Bancos y otras entidades financieras		
Helm Bank	230,583	161,639
Banco popular	207,556	46,217
Banco Colpatría	196,168	188,002
Banco de Bogotá	113,143	114,899
BBVA	110,184	66,049
Bancolombia	66,172	51,021
Banco de occidente	57,854	43,074
Davivienda	40,220	53,699
Banco GNB Sudameris	29,763	48,530
Banco agrario de Colombia	8,331	10,608
Total	1,059,975	783,738
Titulos de tesorería –TES		
Inversiones FNA TES - capital	586,671	587,669
Total	586,671	587,669
Otros emisores nacionales		
Inversiones CTDS	1,851,327	1,675,992
Total	1,851,327	1,675,992
Intereses Cartera		
Categoría A riesgo normal, vivienda	33,285	32,108
Categoría E riesgo de incobrabilidad, comercial	1,727	1,196
Categoría E riesgo de incobrabilidad, vivienda	471	466
Categoría B riesgo aceptable, vivienda - intereses corrientes	392	514
Categoría C riesgo apreciable, vivienda	239	247
Categoría D riesgo significativo, vivienda	106	114
Categoría A riesgo normal, consumo	91	74
Categoría B Riesgo Aceptable, Comercial	59	59
Diferencial de tasas	60	56
Categoría D riesgo significativo, comercial	49	334
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	3	3
Total	36,490	35,180
Propiedades, planta y equipos		
Equipo informático	65,190	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	(77,863)	(77,236)
Total	80,329	79,584
Activos intangibles distintos de la plusvalía		
Programas y aplicaciones informáticas	62,215	62,075
Amortización acumulada	(55,156)	(54,438)
	7,059	7,637
Cesantías Administradas Fondo Nacional del Ahorro		
Afiliados sector privado	4,795,210	3,696,825
Afiliados sector público	3,815,881	3,002,043
Saldos Inactivos	144,654	109,803
Doceavas partes estimadas	119,506	0
Saldos a favor de entidades nominadoras	33,462	30,683
Intereses Doceavas partes estimadas	2,549	32,405
Cesantías sin reporte	0	732,160
TOTAL	8,911,263	7,603,919

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 – 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

A Marzo 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	mar-23	dic-22
Pagos Anticipados Cartera Hipotecar	55,518	24,789
Subsidio Vivienda Super Notariado C	14,541	14,738
Giros Pendiente De Desembolso-Cesan	6,361	2,609
Giros Pendiente De Desembolso-Credi	5,074	4,682
Convenio 117 Ministerio Transporte	3,929	4,046
Otras Retencion Sobre Contratos	2,892	2,628
Recaudos En Proceso-Cesantias	2,657	734
Gestión por Admón y Recaudo de Poliza Estimado	2,334	2,632
Diferido cargo por gastos judiciales	1,876	2,271
Giros Pendiente De Desembolso-Avc	1,814	1,610
Abonos A Ctas Ahorro Voluntario Sin	1,727	2,197
Concil_Banc Recaudos En Proceso	469	1,100
Creditos Cart Aplicados Sin Reg De	378	378
Titularizadora Colombia	346	404
Bancos Convenio Por Aplicar Credito	225	0
Reclamacion De Seguros	211	347
Pagos Anticipados Cartera Educativo	183	135
Recaudos En Proceso-Otros	145	4
Convenio Secretaria del Habitat	76	74
Bancos Convenio Por Aplicar Cartera	59	51
Banco Convenio Aplicacion De Ahorro	55	3
Pagos en Proceso venta BRDP Y BRCL	34	20
Pagos Por Aplicar	18	0
Cxp Por Consignac De Afiliados Para	9	9
Ing para terceros - Agencias de Derecho	5	2
Giros Pendiente De Desembolso-Otros	4	8
Subsidios De Vivienda Vis Ministeri	3	3
Aportes nómina Riesgo Operativo	1	0
Seguros Por Aplicar	1	1
Concil_Banc Pendiente De Desembolso	0	1,098
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
Pagos Por Aplicar Cesantias	0	1
TOTAL	100,945.084	67,003.420

AUXILIARES ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL

Ingresos financieros cartera	mar-23	mar-22
Créditos de vivienda: intereses corrientes	160,002	146,439
Moratorios cartera de vivienda y leasing habitacional	801	853
Moratorios cartera comercial	760	27
Créditos de consumo: intereses ctes crédito educativo	418	503
Créditos comerciales: intereses corrientes crédito constructor	73	799
Moratorios cartera de consumo	16	30
TOTAL	162,069	148,650

Reajuste de la Unidad de Valor Real-UVR	mar-23	mar-22
Vivienda causación	218,506	165,605
Corrección Monetaria Leasing Habitacional	37,137	31,392
Vivienda recuperación cuentas contingentes	21,237	11,593
Cartera crédito constructor reajuste en UVR	0	23
Total	276,880	208,613

Otros Ingresos - Diversos	mar-23	mar-22
Recuperación CRM Cesantias Intereses	6,380	4,176
Retribucion Seguros Generales Gravada Iva	2,274	3,758
Gastos Ejercicios Anteriores	1,205	1,540
Intereses Años Ant. Cancelacion Ctas Ah. Volunt	677	503
Otros Ingresos Operacionales	595	1,017
Recuperación CRM Cesantias Protección	532	734
Otros Ingresos No Operacionales	155	50
Descuento pronto pago ICA municipal	19	0
Recuperación por incapacidades laborales	5	18
Descuento Amortizado De Cartera Por Compra	4	0
Recuperacion Proteccion Cesantias	3	4
Ingresos Ejercicios Anteriores	0	37
Recuperación Gastos Procesos Judiciales	0	1
Total	11,848	11,840

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 – 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

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

(Cifras expresadas en millones de pesos)



Intereses depósitos y exigibilidades

	mar-23	mar-22
Reconocimiento pérdida poder adquisitivo cesantías	359,151	258,422
Intereses sobre cesantías 60% IPC sobre doceavas	11,892	7,373
Otros intereses- depósitos de ahorro voluntario	5,173	4,825
Provisión Intereses Sobre el Disponible	182	79
Provisión Reconocimiento de Protección IPC del Disponible	12	35
Riesgo operativo cesantías y ahorro voluntario	1	344
Total	376,411	271,077

Honorarios

	mar-23	mar-22
Soporte mantenimiento	20,427	16,134
Servicios apoyo	3,400	3,778
Asesorías jurídicas	705	411
Revisoría fiscal y auditoría externa	601	591
Revisoría fiscal y auditoría externa	507	0
Asesorías financieras	282	187
Junta directiva	184	249
Avalúos	0	36
Riesgo Operativo Legalización de Créditos	0	1
Total	26,105	21,386

Diversos

	mar-23	mar-22
Otros	7,969	11,066
Servicios temporales	7,276	20,446
Servicio de aseo y vigilancia	1,997	2,492
Publicidad y propaganda	1,606	3,328
Transporte	1,064	1,734
Servicios públicos	718	654
Procesamiento electrónico de datos	411	384
Gastos de viaje	94	15
Útiles y papelería	0	50
Riesgo Operativo	0	1
Total Gastos Diversos	21,135	40,170

Resultado Financiero

	mar-23	mar-22
Por aumento en el valor razonable	128,314	42,156
Depósitos a la vista	24,171	4,912
Por incremento en el valor presente	13,561	1,481
Rendimientos por compromisos de transferencia en operaciones simultáneas	273	21
Por venta de inversiones	25	0
Menos: Pérdida x Medición de Activos Fciers Vr Razonable	6,978	27,239
Menos: Gasto intereses por derecho de uso	384	319
Menos: Rend. Compromisos transfer en operaciones Simultáneas	98	0
Menos: Rend. Compromisos transfer en operaciones Repo	-	45
Total	158,884	20,967