

41300000 - Fondo Nacional del Ahorro S.A.
GENERAL
01-01-2025 al 31-12-2025
EVALUACION DE CONTROL INTERNO CONTABLE
CGN2016_EVALUACION_CONTROL_INTERNO_CONTABLE
ENVIO NÚMERO 4659582
FECHA RECEPCIÓN 2026-02-25 16:50:09

CODIGO	NOMBRE	CALIFICACION	OBSERVACIONES	PROMEDIO POR CRITERIO(Unidad)	CALIFICACION TOTAL(Unidad)
1	ELEMENTOS DEL MARCO NORMATIVO				4,89
1.1.11. LA ENTIDAD HA DEFINIDO LAS POLÍTICAS CONTABLES QUE DEBE APLICAR PARA EL RECONOCIMIENTO, MEDICIÓN, REVELACIÓN Y PRESENTACIÓN DE LOS HECHOS ECONÓMICOS DE ACUERDO CON EL MARCO NORMATIVO QUE LE CORRESPONDE APLICAR?	SI	A través del MANUAL POLÍTICAS CONTABLES NORMAS DE CONTABILIDAD Y DE INFORMACIÓN FINANCIERA NCIF, versión 0 del 21 de febrero de 2025, la Entidad aprobó una Política para el reconocimiento (identificación, clasificación, registro e incorporación de una partida en los estados financieros), medición inicial, medición posterior, revelaciones y presentación de información contable y financiera. Dentro de este documento, detallan los siguientes aspectos: 2.1.5 RECONOCIMIENTO Y MEDICIÓN 2.1.6 PRESENTACIÓN Y REVELACIONES	1,00	
1.1.21.1. SE SOCIALIZAN LAS POLÍTICAS CON EL PERSONAL INVOLUCRADO EN EL PROCESO CONTABLE?	SI	El documento fue aprobado a través del Acuerdo 2580 del 22 de noviembre de 2024 y se encuentra publicado a través de la herramienta ISOLUCIÓN desde el 21 de febrero de 2025. Este manual, es para consulta de toda la Entidad. Así mismo, a través de la página web del FNA se publicó el Acuerdo 2580, Por el cual se adopta una nueva versión del Manual de Políticas Contables - Normas de Contabilidad y de Información Financiera NCIF. Lo anterior, se puede observar a través del link https://www.fna.gov.co/sobre-el-fna/normatividad/institucional .		
1.1.31.2. LAS POLÍTICAS ESTABLECIDAS SON APLICADAS EN EL DESARROLLO DEL PROCESO CONTABLE?	SI	De acuerdo con el Informe de Revisor Fiscal con corte al 31 de diciembre de 2024 y al 30 de septiembre de 2025, firmado por Humberto González Morales - Revisor Fiscal de la firma Amezcua & CIA, se observó lo siguiente: 1. Informe de auditoría sobre los estados financieros al 31 de diciembre de 2024: En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos a este informe, tomados fielmente de los libros de contabilidad, presentan razonablemente en todos sus aspectos de importancia material la situación financiera del Fondo Nacional del Ahorro S.A. al 31 de diciembre de 2024, los resultados integrales de sus operaciones y los flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera vigentes en Colombia e instrucciones de la Superintendencia Financiera de Colombia, las cuales fueron aplicadas de manera uniforme con el período anterior. Responsabilidades del Revisor Fiscal en relación con la auditoría de los estados financieros: ...Evaluamos si las políticas contables aplicadas son adecuadas, la razonabilidad de las estimaciones contables y las revelaciones de la dirección sobre el particular.		
1.1.41.3. LAS POLÍTICAS CONTABLES RESPONDEN A LA NATURALEZA Y A LA ACTIVIDAD DE LA ENTIDAD?	SI	Las Políticas definidas son aplicables a la Entidad. A continuación presentamos las Políticas definidas: JUICIOS SOBRE MATERIALIDAD O IMPORTANCIA RELATIVA EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO INSTRUMENTOS FINANCIEROS INGRESOS BENEFICIOS A EMPLEADOS PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO ACTIVOS INTANGIBLES ARRENDAMIENTOS PROPIEDADES DE INVERSIÓN ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA OTROS ACTIVOS PAGADOS POR ANTICIPADO DETERIORO PARA PROPIEDADES Y EQUIPO E INTANGIBLES PROVISIONES, PASIVOS CONTINGENTES Y ACTIVOS CONTINGENTES EFECTOS DE LAS VARIACIONES EN LAS TASAS DE CAMBIO DE LA MONEDA EXTRANJERA HECHOS OCURRIDOS DESPUÉS DEL PERIODO CONTABLE		
1.1.51.4. LAS POLÍTICAS CONTABLES PROPENDEN POR LA REPRESENTACIÓN FIEL DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA?	SI	La política define en su numeral 1.9 CARACTERÍSTICAS DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA, dentro de la cual se detalla la siguiente: Representación fiel: Para cumplir con esta característica la información financiera será completa, neutral y libre de error, es decir, maximizando estas cualidades para cumplir con el objetivo de la información financiera.		
1.1.62. SE ESTABLECEN INSTRUMENTOS (PLANES, PROCEDIMIENTOS, MANUALES, REGLAS DE NEGOCIO, GUÍAS, ETC) PARA EL SEGUIMIENTO AL CUMPLIMIENTO DE LOS PLANES DE MEJORAMIENTO DERIVADOS DE LOS HALLAZGOS DE AUDITORÍA INTERNA O EXTERNA?	SI	De acuerdo con la información consultada en el Sistema de Gestión de Calidad de la Entidad, se observó que existen 2 procedimientos donde se definen las metodologías para la definición y el seguimiento de los planes de mejoramiento derivados de las auditorías internas o externas de la Entidad. Los documentos son los siguientes: GE-GP-PR-007 PROCEDIMIENTO PARA LA MEJORA CONTINUA Este documento se encuentra publicado en la plataforma ISOLUCIÓN en su última versión 3, el día 10/Ene/2025 por el Gerente de Gestión de Procesos. GSE-AI-PR-001 PROCEDIMIENTO PARA LA EJECUCIÓN Y SEGUIMIENTO DE AUDITORÍAS INTERNAS INDEPENDIENTES Este documento se encuentra publicado en la plataforma ISOLUCIÓN en su última versión 2, el día 21/May/2024 por el Jefe de la Oficina de Control Interno.	0,86	
1.1.72.1. SE SOCIALIZAN ESTOS INSTRUMENTOS DE SEGUIMIENTO CON LOS RESPONSABLES?	SI	De acuerdo con la información consultada en el Sistema de Gestión de Calidad de la Entidad, se observó que existen 2 procedimientos donde se definen las metodologías para la definición y el seguimiento de los planes de mejoramiento derivados de las auditorías internas o externas de la Entidad. Los documentos son los siguientes: GE-GP-PR-007 PROCEDIMIENTO PARA LA MEJORA CONTINUA Este documento se encuentra publicado en la plataforma ISOLUCIÓN en su última versión 3, el día 10/Ene/2025 por el Gerente de Gestión de Procesos. GSE-AI-PR-001 PROCEDIMIENTO PARA LA EJECUCIÓN Y SEGUIMIENTO DE AUDITORÍAS INTERNAS INDEPENDIENTES Este documento se encuentra publicado en la plataforma ISOLUCIÓN en su última versión 2, el día 21/May/2024 por el Jefe de la Oficina de Control Interno.		
1.1.82.2. SE HACE SEGUIMIENTO O MONITOREO AL CUMPLIMIENTO DE LOS PLANES DE MEJORAMIENTO?	PARCIALMENTE	La Gerencia Contable ha definido 26 planes de mejoramiento desde la vigencia 2023 y hasta el 2025, con los siguientes resultados: Vigencia 2023 - Planes de Acción Creados: 8 Oportunidades de Mejora y 1 Hallazgo, los cuales el 100% están cerrados. Vigencia 2024 - Planes de Acción Creados: 5 Oportunidades de Mejora y 4 Hallazgos, los cuales el 100% están cerrados. Vigencia 2025 - Los Planes de Acción Creados: 5 Oportunidades de Mejora y 3 Hallazgo, los cuales el 87.5% están cerrados. Así las cosas, se puede observar que la Gerencia de Contabilidad al 31 de diciembre de 2025, cuenta con los mecanismos para hacer seguimiento y dar cumplimiento a los tiempos definidos para la implementación de los planes de mejoramiento documentados a su cargo. No obstante lo anterior, al cierre de la presente auditoría, persiste una plan de acción vencido a cargo de la Gerencia Administrativa.		
1.1.93. LA ENTIDAD CUENTA CON UNA POLÍTICA O INSTRUMENTO (PROCEDIMIENTO, MANUAL, REGLA DE NEGOCIO, GUÍA, INSTRUCTIVO, ETC.) TENDIENTE A FACILITAR EL FLUJO DE INFORMACIÓN RELATIVO A LOS HECHOS ECONÓMICOS ORIGINADOS EN CUALQUIER DEPENDENCIA?	SI	La Gerencia Contable tiene documentado dentro de su Sistema de Gestión de Calidad un total de 12 procedimientos y 8 instructivos documentados, donde se detalla el paso a paso para facilitar el flujo de información para el reconocimiento de los hechos económicos. En la hoja B09_02_01_GCONT_2026_Políticas, de este papel de trabajo, se encuentra el detalle de la información documentada, entre los cuales se encuentran: GF-GC-PR-001 Procedimiento identificación, clasificación y registro de la Información financiera, económica, social y ambiental GF-GC-PR-002 Procedimiento reportes de estados financieros a antes de control GF-GC-PR-003 Procedimiento declaración y pago de impuestos y contribuciones GF-GC-PR-004 Procedimiento conciliación cuentas contables GF-GC-PR-005 Procedimiento facturación de ingresos no operacionales GF-GC-PR-006 Procedimiento reconocimiento contable de adquisición de bienes y servicios GF-GC-PR-007 Procedimiento cierre contable GF-GC-PR-008 Procedimiento maestros terceros GF-GC-PR-009 Procedimiento maestros plan de cuentas GF-GC-PR-010 Procedimiento administración de módulos SAP FI, TR, AA GF-GC-PR-011 Procedimiento transmisión en el aplicativo WEB consolidador de hacienda e información pública - CHIP GF-GC-PR-012 Procedimiento registro contable de provisiones.	1,00	
1.1.103.1. SE SOCIALIZAN ESTAS HERRAMIENTAS CON EL PERSONAL INVOLUCRADO EN EL PROCESO?	SI	Tanto los procedimientos como los instructivos contables documentados, se encuentran publicados en la herramienta ISOLUCIÓN y son de consulta de todos los colaboradores de la Entidad. Así mismo, a través de la página web del FNA se publicó el Acuerdo 2580, Por el cual se adopta una nueva versión del Manual de Políticas Contables - Normas de Contabilidad y de Información Financiera NCIF. Lo anterior, se puede observar a través del link https://www.fna.gov.co/sobre-el-fna/normatividad/institucional .		
1.1.113.2. SE TIENEN IDENTIFICADOS LOS DOCUMENTOS IDÓNEOS MEDIANTE LOS CUALES SE INFORMA AL ÁREA CONTABLE?	SI	Si. La Gerencia Contable y las áreas originadoras de la información contable, han documentado los procedimientos e instructivos donde se detallan los soportes idóneos que se deben salvaguardar y custodiar, para soportar la contabilidad.		
1.1.123.3. EXISTEN PROCEDIMIENTOS INTERNOS DOCUMENTADOS QUE FACILITEN LA APLICACIÓN DE LA POLÍTICA?	SI	Si. La Entidad cuenta con un Manual de Políticas Contables y a su vez se han documentado procedimientos e instructivos para el entendimiento y aplicación de las políticas definidas.		
1.1.134. SE HA IMPLEMENTADO UNA POLÍTICA O INSTRUMENTO (DIRECTRIZ, PROCEDIMIENTO, GUÍA O LINEAMIENTO) SOBRE LA IDENTIFICACIÓN DE LOS BIENES FÍSICOS EN FORMA INDIVIDUALIZADA DENTRO DEL PROCESO CONTABLE DE LA ENTIDAD?	SI	Si. La Entidad ha documentado procedimientos asociados a la identificación de los bienes físicos, así MANUAL POLÍTICAS CONTABLES NORMAS DE CONTABILIDAD Y DE INFORMACIÓN FINANCIERA (NCIF): En el numeral 2.6 PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO, se informa como política: 2.6.1 OBJETIVO 2.6.3 NORMA APLICABLE 2.6.5 RECONOCIMIENTO 2.6.7 MEDICIÓN - GSO-GA-PR-006 PROCEDIMIENTO MAESTROS ACTIVOS FIJOS Para la administración de los Activos Fijos de la Entidad, el responsable es la Gerencia Administrativa.	1,00	

1.1.144.1. SE HA SOCIALIZADO ESTE INSTRUMENTO CON EL PERSONAL INVOLUCRADO EN EL PROCESO?	SI	Si. Tanto los procedimientos como los instructivos contables documentados, se encuentran publicados en la herramienta ISOLUCIÓN y son de consulta de todos los colaboradores de la Entidad. Así mismo, a través de la página web del FNA se publicó el Acuerdo 2580, Por el cual se adopta una nueva versión del Manual de Políticas Contables Normas de Contabilidad y de Información Financiera NCIF. Lo anterior, se puede observar a través del link https://www.fna.gov.co/sobreelfna/normatividad/institucional		
1.1.154.2. SE VERIFICA LA INDIVIDUALIZACIÓN DE LOS BIENES FÍSICOS?	SI	A través de la auditoría del proceso Gestión Administrativa, se verificó el cumplimiento del procedimiento definido respecto a la individualización de los bienes físicos.		
1.1.165. SE CUENTA CON UNA DIRECTRIZ, GUÍA O PROCEDIMIENTO PARA REALIZAR LAS CONCILIACIONES DE LAS PARTIDAS MÁS RELEVANTES, A FIN DE LOGRAR UNA ADECUADA IDENTIFICACIÓN Y MEDICIÓN?	SI	Si. La Entidad ha documentado un procedimiento asociado a la realización de conciliaciones de cuentas contables, así GFGCPR004 PROCEDIMIENTO CONCILIACIÓN DE CUENTAS CONTABLES. GFGCIT001 INSTRUCTIVO CONCILIACIÓN DE CUENTAS BANCARIAS CIERRE MENSUAL	1,00	
1.1.175.1. SE SOCIALIZAN ESTAS DIRECTRICES, GUÍAS O PROCEDIMIENTOS CON EL PERSONAL INVOLUCRADO EN EL PROCESO?	SI	El documento fue aprobado a través de la herramienta ISOLUCIÓN desde el 05 de octubre de 2023 y se encuentra bajo la versión 1. Este manual, es para consulta de todos los colaboradores de la Entidad.		
1.1.185.2. SE VERIFICA LA APLICACIÓN DE ESTAS DIRECTRICES, GUÍAS O PROCEDIMIENTOS?	SI	Las directrices definidas en este procedimiento fueron validados en el PT B09_05_01_GCONT_2026 Conciliaciones		
1.1.196. SE CUENTA CON UNA DIRECTRIZ, GUÍA, LINEAMIENTO, PROCEDIMIENTO O INSTRUCCIÓN EN QUE SE DEFINA LA SEGREGACIÓN DE FUNCIONES (AUTORIZACIONES, REGISTROS Y MANEJOS) DENTRO DE LOS PROCESOS CONTABLES?	SI	Se observo una estructura definida por la Entidad donde se encuentra la Gerencia Contable dependiendo de la Vicepresidencia Financiera. Así mismo, desde la Gerencia Contable, se estructuró un equipo de más de 30 personas distribuidas en 4 grupos, lo que les permite contar con un nivel de segregación de funciones adecuada. Esta verificación se detalla en el Papel de Trabajo B09_01_01_GCONT_2026 Estructura Organizacional	1,00	
1.1.206.1. SE SOCIALIZA ESTA DIRECTRIZ, GUÍA, LINEAMIENTO, PROCEDIMIENTO O INSTRUCCIÓN CON EL PERSONAL INVOLUCRADO EN EL PROCESO?	SI	La estructura organizacional del FNA S.A., se encuentra publicada en la página web de la Entidad.		
1.1.216.2. SE VERIFICA EL CUMPLIMIENTO DE ESTA DIRECTRIZ, GUÍA, LINEAMIENTO, PROCEDIMIENTO O INSTRUCCIÓN?	SI	En el marco de esta auditoría, se pudo evidenciar la estructura organizacional de la Gerencia Contable, sus niveles de aprobación y la distribución de actividades en cada uno de los 4 grupos definidos.		
1.1.227. SE CUENTA CON UNA DIRECTRIZ, PROCEDIMIENTO, GUÍA, LINEAMIENTO O INSTRUCCIÓN PARA LA PRESENTACIÓN OPORTUNA DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA?	SI	Si. La Gerencia contable cuenta con 2 procedimientos documentados a cargo del Grupo 4, quienes son los responsables de los Estados Financieros y controles de proceso. Estos procedimientos son los siguientes que se encuentra publicados en la herramienta ISOLUCIÓN GFGCPR007 PROCEDIMIENTO CIERRE CONTABLE Versión 1 del 19/Dic/2023. GFGCPR002 PROCEDIMIENTO REPORTES DE ESTADOS FINANCIEROS A ENTES DE CONTROL, Versión 1 del 30/Ene/2024.	1,00	
1.1.237.1. SE SOCIALIZA ESTA DIRECTRIZ, GUÍA, LINEAMIENTO, PROCEDIMIENTO O INSTRUCCIÓN CON EL PERSONAL INVOLUCRADO EN EL PROCESO?	SI	Los procedimientos documentados se encuentran publicados en la plataforma ISOLUCIÓN y son de consulta de todos los colaboradores de la Entidad.		
1.1.247.2. SE CUMPLE CON LA DIRECTRIZ, GUÍA, LINEAMIENTO, PROCEDIMIENTO O INSTRUCCIÓN?	SI	Se verificó el cumplimiento de estos procedimientos en el PT B09_10_01_GCONT_2026 Estados Financieros		
1.1.258. EXISTE UN PROCEDIMIENTO PARA LLEVAR A CABO, EN FORMA ADECUADA, EL CIERRE INTEGRAL DE LA INFORMACIÓN PRODUCIDA EN LAS ÁREAS O DEPENDENCIAS QUE GENERAN HECHOS ECONÓMICOS?	SI	Si. La Gerencia contable cuenta con 1 procedimiento documentado a cargo del Grupo 4, quienes son los responsables de los Estados Financieros y controles de proceso. Este procedimiento es el siguiente y se encuentra publicados en la herramienta ISOLUCIÓN GFGCPR007 PROCEDIMIENTO CIERRE CONTABLE Versión 1 del 19/Dic/2023 Este documento tiene como objetivo y alcance lo siguiente 1. OBJETIVO Realizar el cierre contable mensual del Fondo Nacional del Ahorro en el aplicativo SAP. 2. ALCANCE Inicia con la elaboración de los cronogramas de actividades de la Gerencia Contabilidad continua con el reconocimiento de los procesos que generan hechos económicos y finaliza con el cierre contable y la apertura del periodo continuo, para cierres mensuales y con la cancelación de cuentas de resultado en el caso de cierre anual.	1,00	
1.1.268.1. SE SOCIALIZA ESTE PROCEDIMIENTO CON EL PERSONAL INVOLUCRADO EN EL PROCESO?	SI	Los procedimientos documentados se encuentran publicados en la plataforma ISOLUCIÓN y son de consulta de todos los colaboradores de la Entidad.		
1.1.278.2. SE CUMPLE CON EL PROCEDIMIENTO?	SI	Se verificó el cumplimiento de estos procedimientos en el PT B09_06_01_GCONT_2026 Cierre Contable		
1.1.289. LA ENTIDAD TIENE IMPLEMENTADAS DIRECTRICES, PROCEDIMIENTOS, GUÍAS O LINEAMIENTOS PARA REALIZAR PERIÓDICAMENTE INVENTARIOS Y CRUCES DE INFORMACIÓN, QUE LE PERMITAN VERIFICAR LA EXISTENCIA DE ACTIVOS Y PASIVOS?	SI	Si. El grupo 2 de la Gerencia Contable encargado de la Conciliación operativa de cuentas, es el responsable de realizar el proceso de conciliación de las cuentas representativas del Balance. Estas actividades están documentadas en Isolución de la siguiente manera GFGCPR004 PROCEDIMIENTO CONCILIACIÓN DE CUENTAS CONTABLES, Versión 1 del 05/Oct/2023 En este documento se detalla lo siguiente 4.3 Reglas de negocio. Cuentas objeto de conciliación Este procedimiento contempla las conciliaciones de cuentas del balance, activos y pasivos, y el portafolio de inversión para la elaboración de las conciliaciones bancarias se debe observar el GFGCIT001 Instructivo de Conciliación de Cuentas Bancarias Cierre Mensual, adjunto al presente procedimiento.	0,86	
1.1.299.1. SE SOCIALIZAN LAS DIRECTRICES, PROCEDIMIENTOS, GUÍAS O LINEAMIENTOS CON EL PERSONAL INVOLUCRADO EN EL PROCESO?	SI	Los procedimientos documentados se encuentran publicados en la plataforma ISOLUCIÓN y son de consulta de todos los colaboradores de la Entidad.		
1.1.309.2. SE CUMPLE CON ESTAS DIRECTRICES, PROCEDIMIENTOS, GUÍAS O LINEAMIENTOS?	PARCIALMENTE	En el PT B09_15_01_GCONT_2026 Activos Fijos, se realizó la revisión y se identificó que no existe un informe de la conclusión del inventario general que por procedimiento se debe realizar cada 3 años.		
1.1.3110. SE TIENEN ESTABLECIDAS DIRECTRICES, PROCEDIMIENTOS, INSTRUCCIONES, O LINEAMIENTOS SOBRE ANÁLISIS, DEPURACIÓN Y SEGUIMIENTO DE CUENTAS PARA EL MEJORAMIENTO Y SOSTENIBILIDAD DE LA CALIDAD DE LA INFORMACIÓN?	SI	Si. En la Política Contable documentada en ISOLUCIÓN, bajo el código GFGCMNCCIF MANUAL DE POLÍTICAS CONTABLES NORMAS DE CONTABILIDAD Y DE INFORMACIÓN FINANCIERA NCIF, se definió la siguiente instrucción relacionada con el proceso de depuración y seguimiento de cuentas 2.3.1.7 BAJA EN CUENTAS El Fondo Nacional del Ahorro S.A., la baja en cuentas de un activo o pasivo financiero es la eliminación de un activo o pasivo financiero previamente reconocido en el Estado de Situación Financiera del Fondo Nacional del Ahorro S.A. 2.3.1.7.2 Baja En Cuentas de Pasivos Financieros Los pasivos financieros son dados de baja cuando se ha extinguido, esto es, cuando la obligación especificada en el correspondiente contrato haya sido pagada o cancelada, o haya expirado. El Fondo Nacional del Ahorro S.A. tendrá en cuenta para la depuración de pasivos financieros los siguientes casos; los cuales se reconocerán en el Estado de Resultado Integral 4. Partidas con Elevada Antigüedad, sin movimiento Corresponde a las partidas registradas en cuentas puente o de saldo, con permanencia en el Estado de Situación Financiera superior a cinco 5 años, a partir de su registro en la contabilidad del Fondo Nacional del Ahorro S.A. y previa demostración de una necesaria y suficiente gestión para su identificación. Una vez sin identificación y/o soportes y/o aclaración que permita su realización, serán sujetas a ser presentadas al Comité de Sostenibilidad Contable quienes aprobaron o no su retiro de la contabilidad. Así mismo, a través de la Resolución 084 de 2024, la Entidad expide una nueva Reglamentación del Comité de Sostenibilidad para la Gestión Contable del Fondo Nacional del Ahorro S.A., donde se indica lo siguiente ARTÍCULO SEGUNDO. Finalidad e integración. El Comité de Sostenibilidad para la Gestión Contable del Fondo Nacional del Ahorro S.A. es una instancia administrativa, cuyo objetivo es brindar apoyo, y asesoría a la Entidad, en temas inherentes a la gestión contable, la depuración	1,00	
1.1.3210.1. SE SOCIALIZAN ESTAS DIRECTRICES, PROCEDIMIENTOS, INSTRUCCIONES, O LINEAMIENTOS CON EL PERSONAL INVOLUCRADO EN EL PROCESO?	SI	La Resolución 084 de 2024 fue aprobado por la Presidenta de la Entidad el 26 de julio de 2024 y se encuentra publicado a la página web del FNA. Así mismo la Política Contable se encuentra publicada en la herramienta ISOLUCIÓN y es para consulta de todos los colaboradores.		
1.1.3310.2. EXISTEN MECANISMOS PARA VERIFICAR EL CUMPLIMIENTO DE ESTAS DIRECTRICES, PROCEDIMIENTOS, INSTRUCCIONES, O LINEAMIENTOS?	SI	Si. A través de las Actas del Comité de Sostenibilidad Contable, se observan los aspectos tratados en cada sesión y las decisiones que se toman a nivel contable. Se verificó el cumplimiento de este requisito en el PT B09_22_01_GCONT_2026 Comité SGC		
1.1.3410.3. EL ANÁLISIS, LA DEPURACION Y EL SEGUIMIENTO DE CUENTAS SE REALIZA PERMANENTEMENTE O POR LO MENOS PERIÓDICAMENTE?	SI	El Comité sesiona conforme a las directrices establecidas en la Resolución 084 de 2024, el cual indica ARTICULO SEXTO. SESIONES Y QUORUM. El Comité de Sostenibilidad para la Gestión Contable se reunirá por lo menos una vez en el año o periodo contable, a más tardar el último día del primer trimestre del año y cada vez que se requiera de acuerdo con el desarrollo de sus funciones. El Comité sesionará y decidirá válidamente con la mitad más uno de sus miembros.		
1.2.1.1.111. SE EVIDENCIA POR MEDIO DE FLUJOGRAMAS, U OTRA TÉCNICA O MECANISMO, LA FORMA COMO CIRCULA LA INFORMACIÓN HACIA EL ÁREA CONTABLE?	SI	El Fondo Nacional del Ahorro S.A en su herramienta de gestión de calidad, se puede evidenciar el documento Caracterización de Procesos Código GFGCCP001, donde se plasma el objetivo del proceso, alcance, líder del proceso, ciclo PHVA, indicadores de control, documentos del proceso, Riesgos y controles del proceso, lista de versiones y lo correspondiente a entradas y salidas donde se puede observar las áreas involucradas en el proceso de Gestión Contable y así mismo identificar quienes son los proveedores y receptores de la información dentro de la entidad. Así mismo cada proceso cuenta con el respectivo flujograma que mediante representación grafica permite mostrar las etapas y secuencia de cada uno de los procesos que intervienen en la Gestión Contable.	1,00	
1.2.1.1.211.1. LA ENTIDAD HA IDENTIFICADO LOS PROVEEDORES DE INFORMACIÓN DENTRO DEL PROCESO CONTABLE?	SI	El Fondo Nacional del Ahorro S.A en su herramienta de gestión de calidad, se puede evidenciar el documento Caracterización de Procesos Código GFGCCP001, donde se plasma el objetivo del proceso, alcance, líder del proceso, ciclo PHVA, indicadores de control, documentos del proceso, Riesgos y controles del proceso, lista de versiones y lo correspondiente a entradas y salidas donde se puede observar las áreas involucradas en el proceso de Gestión Contable y así mismo identificar quienes son los proveedores y receptores de la información dentro de la entidad. Así mismo cada proceso cuenta con el respectivo flujograma que mediante representación grafica permite mostrar las etapas y secuencia de cada uno de los procesos que intervienen en la Gestión Contable.		

1.2.1.1.311.2. LA ENTIDAD HA IDENTIFICADO LOS RECEPTORES DE INFORMACIÓN DENTRO DEL PROCESO CONTABLE?	SI	El Fondo Nacional del Ahorro S.A en su herramienta de gestión de calidad, se puede evidenciar el documento Caracterización de Procesos Código GFGCCP001, donde se plasma el objetivo del proceso, alcance, líder del proceso, ciclo PHVA, indicadores de control, documentos del proceso, Riesgos y controles del proceso, lista de versiones y lo correspondiente a entradas y salidas donde se puede observar las áreas involucradas en el proceso de Gestión Contable y así mismo identificar quienes son los proveedores y receptores de la información dentro de la entidad. Así mismo cada proceso cuenta con el respectivo flujograma que mediante representación grafica permite mostrar las etapas y secuencia de cada uno de los procesos que intervienen en la Gestión Contable.		
1.2.1.1.412. LOS DERECHOS Y OBLIGACIONES SE ENCUENTRAN DEBIDAMENTE INDIVIDUALIZADOS EN LA CONTABILIDAD, BIEN SEA POR EL ÁREA CONTABLE, O BIEN POR OTRAS DEPENDENCIAS?	SI	El Fondo Nacional del Ahorro S.A, valida la integridad de su información financiera a través de la implementación de sistemas y herramientas tecnológicas, que respaldan el registro contable de derechos y obligaciones y permite que la información financiera se gestione y reporte de manera adecuada y oportuna. Estas herramientas son COBIS a. Cesantías b. Cartera c. Ahorro Voluntario KACTUS a. Nomina ERP SAP Módulos FI, CO, MM, PSM, AA, AP, TR, AR EFINAC a. Inversión SIBANCO a. Crédito Constructor Así mismo, a través de los procesos de conciliación y con un proceso de certificación trimestral que emiten las áreas a Contabilidad, sobre la razonabilidad de las cuentas, se asegura la individualización y completitud de los registros conables causados.	1,00	
1.2.1.1.512.1. LOS DERECHOS Y OBLIGACIONES SE MIDEN A PARTIR DE SU INDIVIDUALIZACIÓN?	SI	El Fondo Nacional del Ahorro S.A, valida la integridad de su información financiera a través de la implementación de sistemas y herramientas tecnológicas, que respaldan el registro contable de derechos y obligaciones y permite que la información financiera se gestione y reporte de manera adecuada y oportuna. Estas herramientas son COBIS a. Cesantías b. Cartera c. Ahorro Voluntario KACTUS a. Nomina ERP SAP Módulos FI, CO, MM, PSM, AA, AP, TR, AR EFINAC a. Inversión SIBANCO a. Crédito Constructor Así mismo, a través de los procesos de conciliación y con un proceso de certificación trimestral que emiten las áreas a Contabilidad, sobre la razonabilidad de las cuentas, se asegura la individualización y completitud de los registros conables causados.		
1.2.1.1.612.2. LA BAJA EN CUENTAS ES FACTIBLE A PARTIR DE LA INDIVIDUALIZACIÓN DE LOS DERECHOS Y OBLIGACIONES?	SI	El Fondo Nacional del Ahorro S.A, valida la integridad de su información financiera a través de la implementación de sistemas y herramientas tecnológicas, que respaldan el registro contable de derechos y obligaciones y permite que la información financiera se gestione y reporte de manera adecuada y oportuna. Estas herramientas son COBIS a. Cesantías b. Cartera c. Ahorro Voluntario KACTUS a. Nomina ERP SAP Módulos FI, CO, MM, PSM, AA, AP, TR, AR EFINAC a. Inversión SIBANCO a. Crédito Constructor Así mismo, a través de los procesos de conciliación y con un proceso de certificación trimestral que emiten las áreas a Contabilidad, sobre la razonabilidad de las cuentas, se asegura la individualización y completitud de los registros conables causados.		
1.2.1.1.713. PARA LA IDENTIFICACIÓN DE LOS HECHOS ECONÓMICOS, SE TOMA COMO BASE EL MARCO NORMATIVO APLICABLE A LA ENTIDAD?	SI	De acuerdo con el Informe de Revisor Fiscal con corte al 31 de diciembre de 2024 y al 30 de septiembre de 2025, firmado por Humberto González Morales Revisor Fiscal de la firma Amezcuita & CIA, se observó lo siguiente Informe de auditoría sobre los estados financieros al 31 de diciembre de 2024 En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos a este informe, tomados fielmente de los libros de contabilidad, presentan razonablemente en todos sus aspectos de importancia material la situación financiera del Fondo Nacional del Ahorro S.A. al 31 de diciembre de 2024, los resultados integrales de sus operaciones y los flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera vigentes en Colombia e instrucciones de la Superintendencia Financiera de Colombia, las cuales fueron aplicadas de manera uniforme con el período anterior. Responsabilidades del Revisor Fiscal en relación con la auditoría de los estados financieros ..Evaluamos si las políticas contables aplicadas son adecuadas, la razonabilidad de las estimaciones contables y las revelaciones de la dirección sobre el particular.	1,00	
1.2.1.1.813.1. EN EL PROCESO DE IDENTIFICACIÓN SE TIENEN EN CUENTA LOS CRITERIOS PARA EL RECONOCIMIENTO DE LOS HECHOS ECONÓMICOS DEFINIDOS EN LAS NORMAS?	SI	De acuerdo con el Informe de Revisor Fiscal con corte al 31 de diciembre de 2024 y al 30 de septiembre de 2025, firmado por Humberto González Morales Revisor Fiscal de la firma Amezcuita & CIA, se observó lo siguiente Informe de auditoría sobre los estados financieros al 31 de diciembre de 2024 En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos a este informe, tomados fielmente de los libros de contabilidad, presentan razonablemente en todos sus aspectos de importancia material la situación financiera del Fondo Nacional del Ahorro S.A. al 31 de diciembre de 2024, los resultados integrales de sus operaciones y los flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera vigentes en Colombia e instrucciones de la Superintendencia Financiera de Colombia, las cuales fueron aplicadas de manera uniforme con el período anterior. Responsabilidades del Revisor Fiscal en relación con la auditoría de los estados financieros ..Evaluamos si las políticas contables aplicadas son adecuadas, la razonabilidad de las estimaciones contables y las revelaciones de la dirección sobre el particular.		
1.2.1.2.114. SE UTILIZA LA VERSIÓN ACTUALIZADA DEL CATÁLOGO GENERAL DE CUENTAS CORRESPONDIENTE AL MARCO NORMATIVO APLICABLE A LA ENTIDAD?	SI	El Fondo Nacional del Ahorro S.A registra sus operaciones y presenta sus Estados Financieros de acuerdo con el Catalogo Único de Información Financiera CUIF para el Sistema Financiero establecido por la Superintendencia Financiera de Colombia.	1,00	
1.2.1.2.214.1. SE REALIZAN REVISIONES PERMANENTES SOBRE LA VIGENCIA DEL CATÁLOGO DE CUENTAS?	SI	El Fondo Nacional del Ahorro S.A registra sus operaciones y presenta sus Estados Financieros de acuerdo con el Catalogo Único de Información Financiera CUIF para el Sistema Financiero establecido por la Superintendencia Financiera de Colombia.		
1.2.1.2.315. SE LLEVAN REGISTROS INDIVIDUALIZADOS DE LOS HECHOS ECONÓMICOS OCURRIDOS EN LA ENTIDAD?	SI	Frente al registro de los hechos económicos, el Fondo Nacional del Ahorro registra en el sistema de información contable ERPSAP, soportados con documentos odóneos conforme al Manual Políticas Contables Normas de Contabilidad y de Información Financiera NCIF. Se manejan otros sistemas de información como los son COBIS Como Core bancario se administra el detalle de los clientes con Cesantías y AVC. KACTUS Plataforma por medio del cual se administra la nómina del FNA. EFINAC Herramienta donde se realizan las operaciones de inversión. SIBANCO Sistema de información donde queda toda la información detallada de los créditos Constructor.	1,00	
1.2.1.2.415.1. EN EL PROCESO DE CLASIFICACIÓN SE CONSIDERAN LOS CRITERIOS DEFINIDOS EN EL MARCO NORMATIVO APLICABLE A LA ENTIDAD?	SI	Frente al registro de los hechos económicos, el Fondo Nacional del Ahorro registra en el sistema de información contable ERPSAP, soportados con documentos odóneos conforme al Manual Políticas Contables Normas de Contabilidad y de Información Financiera NCIF. Se manejan otros sistemas de información como los son COBIS Como Core bancario se administra el detalle de los clientes con Cesantías y AVC. KACTUS Plataforma por medio del cual se administra la nómina del FNA. EFINAC Herramienta donde se realizan las operaciones de inversión. SIBANCO Sistema de información donde queda toda la información detallada de los créditos Constructor.		
1.2.1.3.116. LOS HECHOS ECONÓMICOS SE CONTABILIZAN CRONOLÓGICAMENTE?	SI	Se verificó mediante las pruebas ejecutadas, la contabilización de los hechos económicos cronológicamente en las pruebas B09_06_01_GCONT_2026_Cierre Contable B09_13_01_GCONT_2026_Impuestos B09_14_01_GCONT_2026_Comprobantes Manuales Se contabilizan de manera conológica, atendiendo a la fecha de ocurrencia de las transacciones, registro consecutivo, controles definidos en el cronograma de actividades para la entrega oportuna.	1,00	
1.2.1.3.216.1. SE VERIFICA EL REGISTRO CONTABLE CRONOLÓGICO DE LOS HECHOS ECONÓMICOS?	SI	Se verificó mediante las pruebas ejecutadas, la contabilización de los hechos económicos cronológicamente en las pruebas B09_06_01_GCONT_2026_Cierre Contable B09_13_01_GCONT_2026_Impuestos B09_14_01_GCONT_2026_Comprobantes Manuales Se contabilizan de manera conológica, atendiendo a la fecha de ocurrencia de las transacciones, registro consecutivo, controles definidos en el cronograma de actividades para la entrega oportuna.		
1.2.1.3.316.2. SE VERIFICA EL REGISTRO CONSECUTIVO DE LOS HECHOS ECONÓMICOS EN LOS LIBROS DE CONTABILIDAD?	SI	Se verificó mediante las pruebas ejecutadas, la contabilización de los hechos económicos cronológicamente en las pruebas B09_06_01_GCONT_2026_Cierre Contable B09_13_01_GCONT_2026_Impuestos B09_14_01_GCONT_2026_Comprobantes Manuales Se contabilizan de manera conológica, atendiendo a la fecha de ocurrencia de las transacciones, registro consecutivo, controles definidos en el cronograma de actividades para la entrega oportuna.		
1.2.1.3.417. LOS HECHOS ECONÓMICOS REGISTRADOS ESTÁN RESPALDADOS EN DOCUMENTOS SOPORTE IDÓNEOS?	SI	De acuerdo con las pruebas ejecutadas, se observó sobre una muestra de facturas electrónicas y facturas de proveedores que los registros contables en la plataforma SAP, quedan los soportes contables que sustentan la transacción. Así mismo, la herramienta permite identificar quién causa y quién aprueba el registro contable.	1,00	
1.2.1.3.517.1. SE VERIFICA QUE LOS REGISTROS CONTABLES CUENTEN CON LOS DOCUMENTOS DE ORIGEN INTERNO O EXTERNO QUE LOS SOPORTEN?	SI	De acuerdo con las pruebas ejecutadas, se observó sobre una muestra de facturas electrónicas y facturas de proveedores que los registros contables en la plataforma SAP, quedan los soportes contables que sustentan la transacción. Así mismo, la herramienta permite identificar quién causa y quién aprueba el registro contable.		
1.2.1.3.617.2. SE CONSERVAN Y CUSTODIAN LOS DOCUMENTOS SOPORTE?	SI	De acuerdo con las pruebas ejecutadas, se observó sobre una muestra de facturas electrónicas y facturas de proveedores que los registros contables en la plataforma SAP, quedan los soportes contables que sustentan la transacción. Así mismo, la herramienta permite identificar quién causa y quién aprueba el registro contable.		
1.2.1.3.718. PARA EL REGISTRO DE LOS HECHOS ECONÓMICOS, SE ELABORAN LOS RESPECTIVOS COMPROBANTES DE CONTABILIDAD?	SI	De acuerdo con las pruebas ejecutadas, se observó sobre una muestra de facturas electrónicas y facturas de proveedores que los registros contables en la plataforma SAP, quedan los soportes contables que sustentan la transacción. Así mismo, la herramienta permite identificar quién causa y quién aprueba el registro contable.	1,00	

1.2.1.3.818.1. LOS COMPROBANTES DE CONTABILIDAD SE REALIZAN CRONOLÓGICAMENTE?	SI	De acuerdo con las pruebas ejecutadas, se observó sobre una muestra de facturas electrónicas y facturas de proveedores que los registros contables en la plataforma SAP, quedan los soportes contables que sustentan la transacción. Así mismo, la herramienta permite identificar quién causa y quién aprueba el registro contable.		
1.2.1.3.918.2. LOS COMPROBANTES DE CONTABILIDAD SE ENUMERAN CONSECUTIVAMENTE?	SI	De acuerdo con las pruebas ejecutadas, se observó sobre una muestra de facturas electrónicas y facturas de proveedores que los registros contables en la plataforma SAP, quedan los soportes contables que sustentan la transacción. Así mismo, la herramienta permite identificar quién causa y quién aprueba el registro contable.		
1.2.1.3.1019. LOS LIBROS DE CONTABILIDAD SE ENCUENTRAN DEBIDAMENTE SOPORTADOS EN COMPROBANTES DE CONTABILIDAD?	SI	Los libros de contabilidad se encuentran debidamente soportados en los comprobantes de contabilidad correspondientes. Los libros contables se encuentran de manera electrónica a través de la herramienta SAP.	1,00	
1.2.1.3.1119.1. LA INFORMACIÓN DE LOS LIBROS DE CONTABILIDAD COINCIDE CON LA REGISTRADA EN LOS COMPROBANTES DE CONTABILIDAD?	SI	Los libros de contabilidad se encuentran debidamente soportados en los comprobantes de contabilidad correspondientes. Los libros contables se encuentran de manera electrónica a través de la herramienta SAP.		
1.2.1.3.1219.2. EN CASO DE HABER DIFERENCIAS ENTRE LOS REGISTROS EN LOS LIBROS Y LOS COMPROBANTES DE CONTABILIDAD, ¿SE REALIZAN LAS CONCILIACIONES Y AJUSTES NECESARIOS?	SI	Los libros de contabilidad se encuentran debidamente soportados en los comprobantes de contabilidad correspondientes. Los libros contables se encuentran de manera electrónica a través de la herramienta SAP.		
1.2.1.3.1320. EXISTE ALGÚN MECANISMO A TRAVÉS DEL CUAL SE VERIFIQUE LA COMPLETITUD DE LOS REGISTROS CONTABLES?	SI	A través del procedimiento de Cierre Contable, se tienen documentado los controles asociados a garantizar la completitud de la información financiera en cada una de las cuentas contables. Así mismo, a través de la emisión de certificaciones trimestrales por parte de las diferentes áreas proveedoras de información a la Gerencia Contable, se confirma la completitud de registros y saldos. Finalmente, los Libros Contables, se encuentran conforme a los reportados de manera trimestral ante la SFC y el CHIP Contable.	1,00	
1.2.1.3.1420.1. DICHO MECANISMO SE APLICA DE MANERA PERMANENTE O PERIÓDICA?	SI	A través del procedimiento de Cierre Contable, se tienen documentado los controles asociados a garantizar la completitud de la información financiera en cada una de las cuentas contables. Así mismo, a través de la emisión de certificaciones trimestrales por parte de las diferentes áreas proveedoras de información a la Gerencia Contable, se confirma la completitud de registros y saldos. Finalmente, los Libros Contables, se encuentran conforme a los reportados de manera trimestral ante la SFC y el CHIP Contable.		
1.2.1.3.1520.2. LOS LIBROS DE CONTABILIDAD SE ENCUENTRAN ACTUALIZADOS Y SUS SALDOS ESTÁN DE ACUERDO CON EL ÚLTIMO INFORME TRIMESTRAL TRANSMITIDO A LA CONTADURÍA GENERAL DE LA NACIÓN?	SI	A través del procedimiento de Cierre Contable, se tienen documentado los controles asociados a garantizar la completitud de la información financiera en cada una de las cuentas contables. Así mismo, a través de la emisión de certificaciones trimestrales por parte de las diferentes áreas proveedoras de información a la Gerencia Contable, se confirma la completitud de registros y saldos. Finalmente, los Libros Contables, se encuentran conforme a los reportados de manera trimestral ante la SFC y el CHIP Contable.		
1.2.1.4.121. LOS CRITERIOS DE MEDICIÓN INICIAL DE LOS HECHOS ECONÓMICOS UTILIZADOS POR LA ENTIDAD CORRESPONDEN AL MARCO NORMATIVO APLICABLE A LA ENTIDAD?	SI	Si, los criterios de medición de los hechos económicos utilizados por el FNA corresponden al marco normativo aplicable. Y los criterios de medición de los activos, pasivos, ingresos, gastos y costos se aplican de manera consistente conforme a los lineamientos impartidos por la Contaduría General de la Nación. Así mismo el personal involucrado en el proceso tiene el conocimiento necesario para ejecutar los procedimientos.	1,00	
1.2.1.4.221.1. LOS CRITERIOS DE MEDICIÓN DE LOS ACTIVOS, PASIVOS, INGRESOS, GASTOS Y COSTOS CONTENIDOS EN EL MARCO NORMATIVO APLICABLE A LA ENTIDAD, SON DE CONOCIMIENTO DEL PERSONAL INVOLUCRADO EN EL PROCESO CONTABLE?	SI	Si, los criterios de medición de los hechos económicos utilizados por el FNA corresponden al marco normativo aplicable. Y los criterios de medición de los activos, pasivos, ingresos, gastos y costos se aplican de manera consistente conforme a los lineamientos impartidos por la Contaduría General de la Nación. Así mismo el personal involucrado en el proceso tiene el conocimiento necesario para ejecutar los procedimientos.		
1.2.1.4.321.2. LOS CRITERIOS DE MEDICIÓN DE LOS ACTIVOS, PASIVOS, INGRESOS, GASTOS Y COSTOS SE APLICAN CONFORME AL MARCO NORMATIVO QUE LE CORRESPONDE A LA ENTIDAD?	SI	Si, los criterios de medición de los hechos económicos utilizados por el FNA corresponden al marco normativo aplicable. Y los criterios de medición de los activos, pasivos, ingresos, gastos y costos se aplican de manera consistente conforme a los lineamientos impartidos por la Contaduría General de la Nación. Así mismo el personal involucrado en el proceso tiene el conocimiento necesario para ejecutar los procedimientos.		
1.2.2.122. SE CALCULAN, DE MANERA ADECUADA, LOS VALORES CORRESPONDIENTES A LOS PROCESOS DE DEPRECIACIÓN, AMORTIZACIÓN, AGOTAMIENTO Y DETERIORO, SEGÚN APLIQUE?	PARCIALMENTE	De acuerdo con la prueba de recorrido realizado con la Gerencia Administrativa y considerando los soportes validados, se identificaron oportunidades de mejora relacionados con la baja de activos, la documentación del Deterioro de Intangibles. Así mismo, existe un plan de acción vencido al 31 de diciembre de 2025, relacionado con el incumplimiento al Política Contable de incluir un valor de salvamento de cada activo en el momento de la activación en SAP, lo que alteraría de valor de la depreciación de los activos.	0,69	
1.2.2.222.1. LOS CÁLCULOS DE DEPRECIACIÓN SE REALIZAN CON BASE EN LO ESTABLECIDO EN LA POLÍTICA?	PARCIALMENTE	De acuerdo con la prueba de recorrido realizado con la Gerencia Administrativa y considerando los soportes validados, se identificaron oportunidades de mejora relacionados con la baja de activos, la documentación del Deterioro de Intangibles. Así mismo, existe un plan de acción vencido al 31 de diciembre de 2025, relacionado con el incumplimiento al Política Contable de incluir un valor de salvamento de cada activo en el momento de la activación en SAP, lo que alteraría de valor de la depreciación de los activos.		
1.2.2.322.2. LA VIDA ÚTIL DE LA PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO, Y LA DEPRECIACIÓN SON OBJETO DE REVISIÓN PERIÓDICA?	SI	De acuerdo con la prueba de recorrido realizado con la Gerencia Administrativa y considerando los soportes validados, se identificaron oportunidades de mejora relacionados con la baja de activos, la documentación del Deterioro de Intangibles. Así mismo, existe un plan de acción vencido al 31 de diciembre de 2025, relacionado con el incumplimiento al Política Contable de incluir un valor de salvamento de cada activo en el momento de la activación en SAP, lo que alteraría de valor de la depreciación de los activos.		
1.2.2.422.3. SE VERIFICAN LOS INDICIOS DE DETERIORO DE LOS ACTIVOS POR LO MENOS AL FINAL DEL PERIODO CONTABLE?	PARCIALMENTE	De acuerdo con la prueba de recorrido realizado con la Gerencia Administrativa y considerando los soportes validados, se identificaron oportunidades de mejora relacionados con la baja de activos, la documentación del Deterioro de Intangibles. Así mismo, existe un plan de acción vencido al 31 de diciembre de 2025, relacionado con el incumplimiento al Política Contable de incluir un valor de salvamento de cada activo en el momento de la activación en SAP, lo que alteraría de valor de la depreciación de los activos.		
1.2.2.523. SE ENCUENTRAN PLENAMENTE ESTABLECIDOS LOS CRITERIOS DE MEDICIÓN POSTERIOR PARA CADA UNO DE LOS ELEMENTOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS?	SI	A través del documento MANUAL POLÍTICAS CONTABLES NORMAS DE CONTABILIDAD Y DE INFORMACIÓN FINANCIERA NCIF, versión 0 del 21 de febrero de 2025, la Entidad aprobó una Política para ...para el reconocimiento identificación, clasificación, registro e incorporación de una partida en los estados financieros, medición inicial, medición posterior, revelaciones y presentación de información contable y financiera. Dentro de este documento, detallan los siguientes aspectos 2.1.5 RECONOCIMIENTO Y MEDICIÓN 2.1.6 PRESENTACIÓN Y REVELACIONES	1,00	
1.2.2.623.1. LOS CRITERIOS SE ESTABLECEN CON BASE EN EL MARCO NORMATIVO APLICABLE A LA ENTIDAD?	SI	A través del documento MANUAL POLÍTICAS CONTABLES NORMAS DE CONTABILIDAD Y DE INFORMACIÓN FINANCIERA NCIF, versión 0 del 21 de febrero de 2025, la Entidad aprobó una Política para ...para el reconocimiento identificación, clasificación, registro e incorporación de una partida en los estados financieros, medición inicial, medición posterior, revelaciones y presentación de información contable y financiera. Dentro de este documento, detallan los siguientes aspectos 2.1.5 RECONOCIMIENTO Y MEDICIÓN 2.1.6 PRESENTACIÓN Y REVELACIONES		
1.2.2.723.2. SE IDENTIFICAN LOS HECHOS ECONÓMICOS QUE DEBEN SER OBJETO DE ACTUALIZACIÓN POSTERIOR?	SI	A través del documento MANUAL POLÍTICAS CONTABLES NORMAS DE CONTABILIDAD Y DE INFORMACIÓN FINANCIERA NCIF, versión 0 del 21 de febrero de 2025, la Entidad aprobó una Política para ...para el reconocimiento identificación, clasificación, registro e incorporación de una partida en los estados financieros, medición inicial, medición posterior, revelaciones y presentación de información contable y financiera. Dentro de este documento, detallan los siguientes aspectos 2.1.5 RECONOCIMIENTO Y MEDICIÓN 2.1.6 PRESENTACIÓN Y REVELACIONES		
1.2.2.823.3. SE VERIFICA QUE LA MEDICIÓN POSTERIOR SE EFECTÚA CON BASE EN LOS CRITERIOS ESTABLECIDOS EN EL MARCO NORMATIVO APLICABLE A LA ENTIDAD?	SI	A través del documento MANUAL POLÍTICAS CONTABLES NORMAS DE CONTABILIDAD Y DE INFORMACIÓN FINANCIERA NCIF, versión 0 del 21 de febrero de 2025, la Entidad aprobó una Política para ...para el reconocimiento identificación, clasificación, registro e incorporación de una partida en los estados financieros, medición inicial, medición posterior, revelaciones y presentación de información contable y financiera. Dentro de este documento, detallan los siguientes aspectos 2.1.5 RECONOCIMIENTO Y MEDICIÓN 2.1.6 PRESENTACIÓN Y REVELACIONES		
1.2.2.923.4. LA ACTUALIZACIÓN DE LOS HECHOS ECONÓMICOS SE REALIZA DE MANERA OPORTUNA?	SI	A través del documento MANUAL POLÍTICAS CONTABLES NORMAS DE CONTABILIDAD Y DE INFORMACIÓN FINANCIERA NCIF, versión 0 del 21 de febrero de 2025, la Entidad aprobó una Política para ...para el reconocimiento identificación, clasificación, registro e incorporación de una partida en los estados financieros, medición inicial, medición posterior, revelaciones y presentación de información contable y financiera. Dentro de este documento, detallan los siguientes aspectos 2.1.5 RECONOCIMIENTO Y MEDICIÓN 2.1.6 PRESENTACIÓN Y REVELACIONES		
1.2.2.1023.5. SE SOPORTAN LAS MEDICIONES FUNDAMENTADAS EN ESTIMACIONES O JUICIOS DE PROFESIONALES EXPERTOS AJENOS AL PROCESO CONTABLE?	SI	A través del documento MANUAL POLÍTICAS CONTABLES NORMAS DE CONTABILIDAD Y DE INFORMACIÓN FINANCIERA NCIF, versión 0 del 21 de febrero de 2025, la Entidad aprobó una Política para ...para el reconocimiento identificación, clasificación, registro e incorporación de una partida en los estados financieros, medición inicial, medición posterior, revelaciones y presentación de información contable y financiera. Dentro de este documento, detallan los siguientes aspectos 2.1.5 RECONOCIMIENTO Y MEDICIÓN 2.1.6 PRESENTACIÓN Y REVELACIONES		

1.2.3.1.124. SE ELABORAN Y PRESENTAN OPORTUNAMENTE LOS ESTADOS FINANCIEROS A LOS USUARIOS DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA?	SI	El Fondo Nacional del Ahorro S.A, cuenta con el Procedimiento Reportes de Estados Financieros a antes de Control Código GFGCPR002, cuyo objetivo es preparar y entregar oportunamente los Estados Financieros básicos conforme a la normatividad vigente, establecida por la Contaduría General de la Nación CGN la Superintendencia Financiera de Colombia SFC y la Titularizadora Colombiana y sustentado en las Normas de Contabilidad aceptadas en Colombia NCIF. Los estados financieros de fin de ejercicio, comparados con el periodo anterior y preparados con base en la NIC1 Preparación de los Estados Financieros , junto con sus notas, certificación y el dictamen del Revisor Fiscal son publicados en la pagina web del FNA S.A una vez sean aprobados por la Junta Directiva. Los estados financieros se preparan y se presentan para un periodo anual entre el 1 de enero y el 31 de diciembre del respectivo año y vigencia. Estos se presentaran de conformidad con la Norma Internacional de Contabilidad No. 1 NIC1 Presentación de Estados Financieros y la Norma Internacional de Contabilidad No. 34 NIC 34 Información Financiera Intermedia cuando se trate de información intermedia solicitada en especial por antes de control. En la pagina web del FNA S.A https://www.fna.gov.co/sobreelfna/estadosfinancieros , se evidencia publicación de Estados Financieros anuales, trimestrales, y mensuales. Al evidenciar los Estados Financieros anuales, se encuentra el juego completo así Estado de Situación Financiera Estado de Resultados Integral Estado de Cambios en el Patrimonio Estado de Flujo de Efectivo	1,00	
1.2.3.1.224.1. SE CUENTA CON UNA POLÍTICA, DIRECTRIZ, PROCEDIMIENTO, GUÍA O LINEAMIENTO PARA LA DIVULGACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS?	SI	El Fondo Nacional del Ahorro S.A, cuenta con el Procedimiento Reportes de Estados Financieros a antes de Control Código GFGCPR002, cuyo objetivo es preparar y entregar oportunamente los Estados Financieros básicos conforme a la normatividad vigente, establecida por la Contaduría General de la Nación CGN la Superintendencia Financiera de Colombia SFC y la Titularizadora Colombiana y sustentado en las Normas de Contabilidad aceptadas en Colombia NCIF. Los estados financieros de fin de ejercicio, comparados con el periodo anterior y preparados con base en la NIC1 Preparación de los Estados Financieros , junto con sus notas, certificación y el dictamen del Revisor Fiscal son publicados en la pagina web del FNA S.A una vez sean aprobados por la Junta Directiva. Los estados financieros se preparan y se presentan para un periodo anual entre el 1 de enero y el 31 de diciembre del respectivo año y vigencia. Estos se presentaran de conformidad con la Norma Internacional de Contabilidad No. 1 NIC1 Presentación de Estados Financieros y la Norma Internacional de Contabilidad No. 34 NIC 34 Información Financiera Intermedia cuando se trate de información intermedia solicitada en especial por antes de control. En la pagina web del FNA S.A https://www.fna.gov.co/sobreelfna/estadosfinancieros , se evidencia publicación de Estados Financieros anuales, trimestrales, y mensuales. Al evidenciar los Estados Financieros anuales, se encuentra el juego completo así Estado de Situación Financiera Estado de Resultados Integral Estado de Cambios en el Patrimonio Estado de Flujo de Efectivo		
1.2.3.1.324.2. SE CUMPLE LA POLÍTICA, DIRECTRIZ, PROCEDIMIENTO, GUÍA O LINEAMIENTO ESTABLECIDA PARA LA DIVULGACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS?	SI	El Fondo Nacional del Ahorro S.A, cuenta con el Procedimiento Reportes de Estados Financieros a antes de Control Código GFGCPR002, cuyo objetivo es preparar y entregar oportunamente los Estados Financieros básicos conforme a la normatividad vigente, establecida por la Contaduría General de la Nación CGN la Superintendencia Financiera de Colombia SFC y la Titularizadora Colombiana y sustentado en las Normas de Contabilidad aceptadas en Colombia NCIF. Los estados financieros de fin de ejercicio, comparados con el periodo anterior y preparados con base en la NIC1 Preparación de los Estados Financieros , junto con sus notas, certificación y el dictamen del Revisor Fiscal son publicados en la pagina web del FNA S.A una vez sean aprobados por la Junta Directiva. Los estados financieros se preparan y se presentan para un periodo anual entre el 1 de enero y el 31 de diciembre del respectivo año y vigencia. Estos se presentaran de conformidad con la Norma Internacional de Contabilidad No. 1 NIC1 Presentación de Estados Financieros y la Norma Internacional de Contabilidad No. 34 NIC 34 Información Financiera Intermedia cuando se trate de información intermedia solicitada en especial por antes de control. En la pagina web del FNA S.A https://www.fna.gov.co/sobreelfna/estadosfinancieros , se evidencia publicación de Estados Financieros anuales, trimestrales, y mensuales. Al evidenciar los Estados Financieros anuales, se encuentra el juego completo así Estado de Situación Financiera Estado de Resultados Integral Estado de Cambios en el Patrimonio Estado de Flujo de Efectivo		
1.2.3.1.424.3. SE TIENEN EN CUENTA LOS ESTADOS FINANCIEROS PARA LA TOMA DE DECISIONES EN LA GESTIÓN DE LA ENTIDAD?	SI	El Fondo Nacional del Ahorro S.A, cuenta con el Procedimiento Reportes de Estados Financieros a antes de Control Código GFGCPR002, cuyo objetivo es preparar y entregar oportunamente los Estados Financieros básicos conforme a la normatividad vigente, establecida por la Contaduría General de la Nación CGN la Superintendencia Financiera de Colombia SFC y la Titularizadora Colombiana y sustentado en las Normas de Contabilidad aceptadas en Colombia NCIF. Los estados financieros de fin de ejercicio, comparados con el periodo anterior y preparados con base en la NIC1 Preparación de los Estados Financieros , junto con sus notas, certificación y el dictamen del Revisor Fiscal son publicados en la pagina web del FNA S.A una vez sean aprobados por la Junta Directiva. Los estados financieros se preparan y se presentan para un periodo anual entre el 1 de enero y el 31 de diciembre del respectivo año y vigencia. Estos se presentaran de conformidad con la Norma Internacional de Contabilidad No. 1 NIC1 Presentación de Estados Financieros y la Norma Internacional de Contabilidad No. 34 NIC 34 Información Financiera Intermedia cuando se trate de información intermedia solicitada en especial por antes de control. En la pagina web del FNA S.A https://www.fna.gov.co/sobreelfna/estadosfinancieros , se evidencia publicación de Estados Financieros anuales, trimestrales, y mensuales. Al evidenciar los Estados Financieros anuales, se encuentra el juego completo así Estado de Situación Financiera Estado de Resultados Integral Estado de Cambios en el Patrimonio Estado de Flujo de Efectivo		
1.2.3.1.524.4. SE ELABORA EL JUEGO COMPLETO DE ESTADOS FINANCIEROS, CON CORTE AL 31 DE DICIEMBRE?	SI	El Fondo Nacional del Ahorro S.A, cuenta con el Procedimiento Reportes de Estados Financieros a antes de Control Código GFGCPR002, cuyo objetivo es preparar y entregar oportunamente los Estados Financieros básicos conforme a la normatividad vigente, establecida por la Contaduría General de la Nación CGN la Superintendencia Financiera de Colombia SFC y la Titularizadora Colombiana y sustentado en las Normas de Contabilidad aceptadas en Colombia NCIF. Los estados financieros de fin de ejercicio, comparados con el periodo anterior y preparados con base en la NIC1 Preparación de los Estados Financieros , junto con sus notas, certificación y el dictamen del Revisor Fiscal son publicados en la pagina web del FNA S.A una vez sean aprobados por la Junta Directiva. Los estados financieros se preparan y se presentan para un periodo anual entre el 1 de enero y el 31 de diciembre del respectivo año y vigencia. Estos se presentaran de conformidad con la Norma Internacional de Contabilidad No. 1 NIC1 Presentación de Estados Financieros y la Norma Internacional de Contabilidad No. 34 NIC 34 Información Financiera Intermedia cuando se trate de información intermedia solicitada en especial por antes de control. En la pagina web del FNA S.A https://www.fna.gov.co/sobreelfna/estadosfinancieros , se evidencia publicación de Estados Financieros anuales, trimestrales, y mensuales. Al evidenciar los Estados Financieros anuales, se encuentra el juego completo así Estado de Situación Financiera Estado de Resultados Integral Estado de Cambios en el Patrimonio Estado de Flujo de Efectivo		
1.2.3.1.625. LAS CIFRAS CONTENIDAS EN LOS ESTADOS FINANCIEROS COINCIDEN CON LOS SALDOS DE LOS LIBROS DE CONTABILIDAD?	SI	El Fondo Nacional del Ahorro S.A, cuenta con el Procedimiento Reportes de Estados Financieros a antes de Control Código GFGCPR002, cuyo objetivo es preparar y entregar oportunamente los Estados Financieros básicos conforme a la normatividad vigente, establecida por la Contaduría General de la Nación CGN la Superintendencia Financiera de Colombia SFC y la Titularizadora Colombiana y sustentado en las Normas de Contabilidad aceptadas en Colombia NCIF. Los estados financieros de fin de ejercicio, comparados con el periodo anterior y preparados con base en la NIC1 Preparación de los Estados Financieros , junto con sus notas, certificación y el dictamen del Revisor Fiscal son publicados en la pagina web del FNA S.A una vez sean aprobados por la Junta Directiva. Los estados financieros se preparan y se presentan para un periodo anual entre el 1 de enero y el 31 de diciembre del respectivo año y vigencia. Estos se presentaran de conformidad con la Norma Internacional de Contabilidad No. 1 NIC1 Presentación de Estados Financieros y la Norma Internacional de Contabilidad No. 34 NIC 34 Información Financiera Intermedia cuando se trate de información intermedia solicitada en especial por antes de control. En la pagina web del FNA S.A https://www.fna.gov.co/sobreelfna/estadosfinancieros , se evidencia publicación de Estados Financieros anuales, trimestrales, y mensuales. Al evidenciar los Estados Financieros anuales, se encuentra el juego completo así Estado de Situación Financiera Estado de Resultados Integral Estado de Cambios en el Patrimonio Estado de Flujo de Efectivo	1,00	
1.2.3.1.725.1 SE REALIZAN VERIFICACIONES DE LOS SALDOS DE LAS PARTIDAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS PREVIO A LA PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS?	SI	El Fondo Nacional del Ahorro S.A, cuenta con el Procedimiento Reportes de Estados Financieros a antes de Control Código GFGCPR002, cuyo objetivo es preparar y entregar oportunamente los Estados Financieros básicos conforme a la normatividad vigente, establecida por la Contaduría General de la Nación CGN la Superintendencia Financiera de Colombia SFC y la Titularizadora Colombiana y sustentado en las Normas de Contabilidad aceptadas en Colombia NCIF. Los estados financieros de fin de ejercicio, comparados con el periodo anterior y preparados con base en la NIC1 Preparación de los Estados Financieros , junto con sus notas, certificación y el dictamen del Revisor Fiscal son publicados en la pagina web del FNA S.A una vez sean aprobados por la Junta Directiva. Los estados financieros se preparan y se presentan para un periodo anual entre el 1 de enero y el 31 de diciembre del respectivo año y vigencia. Estos se presentaran de conformidad con la Norma Internacional de Contabilidad No. 1 NIC1 Presentación de Estados Financieros y la Norma Internacional de Contabilidad No. 34 NIC 34 Información Financiera Intermedia cuando se trate de información intermedia solicitada en especial por antes de control. En la pagina web del FNA S.A https://www.fna.gov.co/sobreelfna/estadosfinancieros , se evidencia publicación de Estados Financieros anuales, trimestrales, y mensuales. Al evidenciar los Estados Financieros anuales, se encuentra el juego completo así Estado de Situación Financiera Estado de Resultados Integral Estado de Cambios en el Patrimonio Estado de Flujo de Efectivo		

1.2.3.1.826. SE UTILIZA UN SISTEMA DE INDICADORES PARA ANALIZAR E INTERPRETAR LA REALIDAD FINANCIERA DE LA ENTIDAD?	SI	Sí, la Gerencia Contable cuenta con 3 indicadores de Gestión que buscan medir la efectividad de sus actividades. Estos indicadores son Cumplimiento del Cronograma Aprobado JD Porcentaje de declaraciones de impuestos presentados oportunamente Vigencia de partidas conciliatorias Por otra parte, se observó que los Estados Financieros se observa el detalle de algunos indicadores financieros en cumplimiento de los requisitos de la SFC, estos indicadores son los siguientes IRL Indicador Riesgo de Liquidez VaR Valor en Riesgo Regulatorio ICR Indicador de Cartera en Riesgo De lo anterior, se observan unas oportunidades de mejora sobre los indicadores de gestión del proceso contable.	1,00	
1.2.3.1.926.1. LOS INDICADORES SE AJUSTAN A LAS NECESIDADES DE LA ENTIDAD Y DEL PROCESO CONTABLE?	SI	Sí, la Gerencia Contable cuenta con 3 indicadores de Gestión que buscan medir la efectividad de sus actividades. Estos indicadores son Cumplimiento del Cronograma Aprobado JD Porcentaje de declaraciones de impuestos presentados oportunamente Vigencia de partidas conciliatorias Por otra parte, se observó que los Estados Financieros se observa el detalle de algunos indicadores financieros en cumplimiento de los requisitos de la SFC, estos indicadores son los siguientes IRL Indicador Riesgo de Liquidez VaR Valor en Riesgo Regulatorio ICR Indicador de Cartera en Riesgo De lo anterior, se observan unas oportunidades de mejora sobre los indicadores de gestión del proceso contable.		
1.2.3.1.1026.2. SE VERIFICA LA FIABILIDAD DE LA INFORMACIÓN UTILIZADA COMO INSUMO PARA LA ELABORACIÓN DEL INDICADOR?	SI	Sí, la Gerencia Contable cuenta con 3 indicadores de Gestión que buscan medir la efectividad de sus actividades. Estos indicadores son Cumplimiento del Cronograma Aprobado JD Porcentaje de declaraciones de impuestos presentados oportunamente Vigencia de partidas conciliatorias Por otra parte, se observó que los Estados Financieros se observa el detalle de algunos indicadores financieros en cumplimiento de los requisitos de la SFC, estos indicadores son los siguientes IRL Indicador Riesgo de Liquidez VaR Valor en Riesgo Regulatorio ICR Indicador de Cartera en Riesgo De lo anterior, se observan unas oportunidades de mejora sobre los indicadores de gestión del proceso contable.		
1.2.3.1.1127. LA INFORMACIÓN FINANCIERA PRESENTA LA SUFICIENTE ILUSTRACIÓN PARA SU ADECUADA COMPRESIÓN POR PARTE DE LOS USUARIOS?	SI	Los Estados Financieros se preparan de conformidad con la Normas Contables aplicables y los lineamientos establecidos por la Superintendencia Financiera de Colombia, estos deben ser preparados utilizando la clasificación establecida en el catalogo único de información financiera aplicable al FNA S.A emitido por la Superintendencia Financiera de Colombia. El FNA S.A para la elaboración de las notas a los estados financieros solicita información cualitativa y cuantitativa a las áreas misionales y de soporte de la entidad, esta información debe estar relacionada con las revelaciones requeridas por la normatividad contable emitida por la Superintendencia Financiera de Colombia y las NIIF. Dicha información enviada por las áreas será objeto de análisis en cuanto a su evaluación acerca de su materialidad y/o importancia relativa. Adicionalmente se cuenta con el formato GFGCFO001 Lista de chequeo Revelaciones NIIF, revelaciones mínimas requeridas por las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF. En la pagina web de la entidad https://www.fna.gov.co/sobreelfna/estadosfinancieros , se evidencia las Notas a los Estados Financieros para cada vigencia	1,00	
1.2.3.1.1227.1. LAS NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CUMPLEN CON LAS REVELACIONES REQUERIDAS EN LAS NORMAS PARA EL RECONOCIMIENTO, MEDICIÓN, REVELACIÓN Y PRESENTACIÓN DE LOS HECHOS ECONÓMICOS DEL MARCO NORMATIVO APLICABLE?	SI	Los Estados Financieros se preparan de conformidad con la Normas Contables aplicables y los lineamientos establecidos por la Superintendencia Financiera de Colombia, estos deben ser preparados utilizando la clasificación establecida en el catalogo único de información financiera aplicable al FNA S.A emitido por la Superintendencia Financiera de Colombia. El FNA S.A para la elaboración de las notas a los estados financieros solicita información cualitativa y cuantitativa a las áreas misionales y de soporte de la entidad, esta información debe estar relacionada con las revelaciones requeridas por la normatividad contable emitida por la Superintendencia Financiera de Colombia y las NIIF. Dicha información enviada por las áreas será objeto de análisis en cuanto a su evaluación acerca de su materialidad y/o importancia relativa. Adicionalmente se cuenta con el formato GFGCFO001 Lista de chequeo Revelaciones NIIF, revelaciones mínimas requeridas por las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF. En la pagina web de la entidad https://www.fna.gov.co/sobreelfna/estadosfinancieros , se evidencia las Notas a los Estados Financieros para cada vigencia		
1.2.3.1.1327.2. EL CONTENIDO DE LAS NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS REVELA EN FORMA SUFICIENTE LA INFORMACIÓN DE TIPO CUALITATIVO Y CUANTITATIVO PARA QUE SEA ÚTIL AL USUARIO?	SI	Los Estados Financieros se preparan de conformidad con la Normas Contables aplicables y los lineamientos establecidos por la Superintendencia Financiera de Colombia, estos deben ser preparados utilizando la clasificación establecida en el catalogo único de información financiera aplicable al FNA S.A emitido por la Superintendencia Financiera de Colombia. El FNA S.A para la elaboración de las notas a los estados financieros solicita información cualitativa y cuantitativa a las áreas misionales y de soporte de la entidad, esta información debe estar relacionada con las revelaciones requeridas por la normatividad contable emitida por la Superintendencia Financiera de Colombia y las NIIF. Dicha información enviada por las áreas será objeto de análisis en cuanto a su evaluación acerca de su materialidad y/o importancia relativa. Adicionalmente se cuenta con el formato GFGCFO001 Lista de chequeo Revelaciones NIIF, revelaciones mínimas requeridas por las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF. En la pagina web de la entidad https://www.fna.gov.co/sobreelfna/estadosfinancieros , se evidencia las Notas a los Estados Financieros para cada vigencia		
1.2.3.1.1427.3. EN LAS NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS, SE HACE REFERENCIA A LAS VARIACIONES SIGNIFICATIVAS QUE SE PRESENTAN DE UN PERIODO A OTRO?	SI	Los Estados Financieros se preparan de conformidad con la Normas Contables aplicables y los lineamientos establecidos por la Superintendencia Financiera de Colombia, estos deben ser preparados utilizando la clasificación establecida en el catalogo único de información financiera aplicable al FNA S.A emitido por la Superintendencia Financiera de Colombia. El FNA S.A para la elaboración de las notas a los estados financieros solicita información cualitativa y cuantitativa a las áreas misionales y de soporte de la entidad, esta información debe estar relacionada con las revelaciones requeridas por la normatividad contable emitida por la Superintendencia Financiera de Colombia y las NIIF. Dicha información enviada por las áreas será objeto de análisis en cuanto a su evaluación acerca de su materialidad y/o importancia relativa. Adicionalmente se cuenta con el formato GFGCFO001 Lista de chequeo Revelaciones NIIF, revelaciones mínimas requeridas por las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF. En la pagina web de la entidad https://www.fna.gov.co/sobreelfna/estadosfinancieros , se evidencia las Notas a los Estados Financieros para cada vigencia		
1.2.3.1.1527.4. LAS NOTAS EXPLICAN LA APLICACIÓN DE METODOLOGÍAS O LA APLICACIÓN DE JUICIOS PROFESIONALES EN LA PREPARACIÓN DE LA INFORMACIÓN, CUANDO A ELLO HAY LUGAR?	SI	Los Estados Financieros se preparan de conformidad con la Normas Contables aplicables y los lineamientos establecidos por la Superintendencia Financiera de Colombia, estos deben ser preparados utilizando la clasificación establecida en el catalogo único de información financiera aplicable al FNA S.A emitido por la Superintendencia Financiera de Colombia. El FNA S.A para la elaboración de las notas a los estados financieros solicita información cualitativa y cuantitativa a las áreas misionales y de soporte de la entidad, esta información debe estar relacionada con las revelaciones requeridas por la normatividad contable emitida por la Superintendencia Financiera de Colombia y las NIIF. Dicha información enviada por las áreas será objeto de análisis en cuanto a su evaluación acerca de su materialidad y/o importancia relativa. Adicionalmente se cuenta con el formato GFGCFO001 Lista de chequeo Revelaciones NIIF, revelaciones mínimas requeridas por las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF. En la pagina web de la entidad https://www.fna.gov.co/sobreelfna/estadosfinancieros , se evidencia las Notas a los Estados Financieros para cada vigencia		
1.2.3.1.1627.5. SE CORROBORA QUE LA INFORMACIÓN PRESENTADA A LOS DISTINTOS USUARIOS DE LA INFORMACIÓN SEA CONSISTENTE?	SI	Los Estados Financieros se preparan de conformidad con la Normas Contables aplicables y los lineamientos establecidos por la Superintendencia Financiera de Colombia, estos deben ser preparados utilizando la clasificación establecida en el catalogo único de información financiera aplicable al FNA S.A emitido por la Superintendencia Financiera de Colombia. El FNA S.A para la elaboración de las notas a los estados financieros solicita información cualitativa y cuantitativa a las áreas misionales y de soporte de la entidad, esta información debe estar relacionada con las revelaciones requeridas por la normatividad contable emitida por la Superintendencia Financiera de Colombia y las NIIF. Dicha información enviada por las áreas será objeto de análisis en cuanto a su evaluación acerca de su materialidad y/o importancia relativa. Adicionalmente se cuenta con el formato GFGCFO001 Lista de chequeo Revelaciones NIIF, revelaciones mínimas requeridas por las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF. En la pagina web de la entidad https://www.fna.gov.co/sobreelfna/estadosfinancieros , se evidencia las Notas a los Estados Financieros para cada vigencia		
1.3.128. PARA LAS ENTIDADES OBLIGADAS A REALIZAR RENDICIÓN DE CUENTAS SE PRESENTAN LOS ESTADOS FROS EN LA MISMA? SI NO ESTÁ OBLIGADA A RENDICIÓN DE CUENTAS ¿SE PREPARA INFORMACIÓN FRA CON PROPÓSITOS ESPECIFICOS QUE PROPENDAN POR LA TRANSPARENCIA?	SI	El Fondo Nacional del Ahorro S.A., no está obligado a presentar Rendición de Cuentas considerando su cambio de razón Social. No obstante lo anterior, se evidencia en la pagina web del FNA S.A en el link https://www.fna.gov.co/sobreelfna/estadosfinancieros , estados financieros mensuales, trimestrales, anuales. De igual manera se evidencia en la pagina web del FNA S.A en el link https://www.fna.gov.co/atencionciudadana/participacionciudadana/rendiciondecuentas , presentación de Rendición de Cuentas 2025 Para la consistencia de indicadores financieros presentados en la rendición de cuentas correspondiente al periodo Enero Octubre 2025, se evidenció en los estados financieros mensuales oct 2025 una congruencia frente a lo reflejado en dichos estados financieros y lo reportado en la presentación de rendición de cuentas, de la siguiente manera Estado de Situación Financiera Octubre 2025 Cifra presentada en rendición de cuentas Total Activo 16.137.691 millones 16.1 Patrimonio 3.947.435 millones 3.95 billones Estado de Resultados del Periodo y Otro Resultado Integral a 31 de octubre 2025 Cifra presentada en rendición de cuentas Utilidad Neta 290.631 millones 290.631 millones	1,00	

1.3.228.1. SE VERIFICA LA CONSISTENCIA DE LAS CIFRAS PRESENTADAS EN LOS ESTADOS FINANCIEROS CON LAS PRESENTADAS EN LA RENDICIÓN DE CUENTAS O LA PRESENTADA PARA PROPÓSITOS ESPECÍFICOS?	SI	El Fondo Nacional del Ahorro S.A., no está obligado a presentar Rendición de Cuentas considerando su cambio de razón Social. No obstante lo anterior, se evidencia en la pagina web del FNA S.A en el link https://www.fna.gov.co/sobreefna/estadosfinancieros , estados financieros mensuales, trimestrales, anuales. De igual manera se evidencia en la pagina web del FNA S.A en el link https://www.fna.gov.co/atencionciudadana/participacionciudadana/rendiciondecuentas , presentación de Rendición de Cuentas 2025 Para la consistencia de indicadores financieros presentados en la rendición de cuentas correspondiente al periodo Enero Octubre 2025, se evidenció en los estados financieros mensuales oct 2025 una congruencia frente a lo reflejado en dichos estados financieros y lo reportado en la presentación de rendición de cuentas, de la siguiente manera Estado de Situación Financiera Octubre 2025 Cifra presentada en rendición de cuentas Total Activo 16.137.691 millones 16.1 billones Patrimonio 3.947.435 millones 3.95 billones Estado de Resultados del Periodo y Otro Resultado Integral a 31 de octubre 2025 Cifra presentada en rendición de cuentas Utilidad Neta 290.631 millones		
1.3.328.2. SE PRESENTAN EXPLICACIONES QUE FACILITEN A LOS DIFERENTES USUARIOS LA COMPRESIÓN DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA PRESENTADA?	SI	En la presentación de rendición de cuentas Enero Octubre 2025, se dio a conocer de manera dinámica y lenguaje claro los resultados de la gestión durante el periodo, informando el comportamiento en cifras sobre las cuentas activas de ahorros y cesantías, la cantidad de puntos de atención activas en el territorio nacional, comportamiento de los canales no presenciales, comportamiento del recaudo de las cesantías desde 2022 al 2025, cifras y comportamiento de sus productos de captación Cesantías y AVC, características de los productos de colocación Crédito Hipotecario, Leasing Habitacional, Compra de Cartera, Crédito Mejora de Vivienda, Construcción vivienda en sitio propio, Crédito Constructor, entre otras cifras de interés. Frente indicadores financieros se informó lo referente a Activos Activos totales por \$16,1 billones incrementando en un 12.1% 1,7 billones con respecto al 2024 Patrimonio Crecimiento del 10,8% con respecto a octubre 2024, alcanzando un patrimonio corte oct 2025 por \$3,95 bill. Utilidad Neta \$290.631 millones de utilidad neta Utilidad Neta ROA El FNA registra un ROA de 2,36% Utilidad Neta ROE El FNA registra un ROE de 9,89%		
1.4.129. EXISTEN MECANISMOS DE IDENTIFICACIÓN Y MONITOREO DE LOS RIESGOS DE ÍNDOLE CONTABLE?	SI	Se evidencia en Matriz de Riesgo Operacional, 12 riesgos identificados, así Riesgo inherente Riesgo Residual Riesgo Alto 4 Riesgo Moderado 2 Riesgo Moderado 8 Riesgo Menor 10		1,00
1.4.229.1. SE DEJA EVIDENCIA DE LA APLICACIÓN DE ESTOS MECANISMOS?	SI	Se observó la matriz de riesgos y controles que fue actualizada por última vez el 2 de mayo de 2025.		
1.4.330. SE HA ESTABLECIDO LA PROBABILIDAD DE OCURRENCIA Y EL IMPACTO QUE PUEDE TENER, EN LA ENTIDAD, LA MATERIALIZACIÓN DE LOS RIESGOS DE ÍNDOLE CONTABLE?	SI	Si se ha establecido la probabilidad y ocurrencia conforme al manual de SARO que se encuentra aprobado por Junta Directiva.		0,93
1.4.430.1. SE ANALIZAN Y SE DA UN TRATAMIENTO ADECUADO A LOS RIESGOS DE ÍNDOLE CONTABLE EN	SI	Se observa la definición de controles contables que buscan asegurar los errores materiales en las cifras de los Estados Financieros.		
1.4.530.2. LOS RIESGOS IDENTIFICADOS SE REVISAN Y ACTUALIZAN PERIÓDICAMENTE?	SI	De acuerdo a Manual del Sistema Integral de Administración de Riesgos SIAR, El Fondo Nacional del Ahorro S.A. dispone de los recursos que permiten garantizar la adecuada Administración del Riesgo Operacional; así como la actualización de la misma cuando las necesidades y/o la normatividad lo ameriten. La actualización anual de matrices de riesgo permite monitorear los cambios en los controles y perfiles de riesgo y mantener actualizado el portafolio de riesgos operacionales y el nivel de exposición. Se observó la matriz de riesgos y controles que fue actualizada por última vez el 2 de mayo de 2025.		
1.4.630.3. SE HAN ESTABLECIDO CONTROLES QUE PERMITAN MITIGAR O NEUTRALIZAR LA OCURRENCIA DE CADA RIESGO IDENTIFICADO?	PARCIALMENTE	La Gerencia de Contabilidad cuenta con una matriz de Riesgo Operacional, en la cual se puede evidenciar que para 12 Riesgos identificados, se establecieron 38 controles asociados que buscan mitigar o neutralizar la materialización de cada uno de los riesgos. No obstante lo anterior, se identificaron controles que presentan oportunidades de mejora en su diseño.		
1.4.730.4. SE REALIZAN AUTOEVALUACIONES PERIÓDICAS PARA DETERMINAR LA EFICACIA DE LOS CONTROLES IMPLEMENTADOS EN CADA UNA DE LAS ACTIVIDADES DEL PROCESO CONTABLE?	SI	Mensualmente la Gerencia Contable en los procesos de cierre contable, realiza monitoreo a los controles definidos que aseguren integridad y exactitud de la información contable.		
1.4.831. LOS FUNCIONARIOS INVOLUCRADOS EN EL PROCESO CONTABLE POSEEN LAS HABILIDADES Y COMPETENCIAS NECESARIAS PARA SU EJECUCIÓN?	SI	Teniendo en cuenta la aplicación de pruebas en el papel de trabajo B09 01 01 GCONT 2026 Estructura Organizacional, se evidenció la ejecución de las siguientes capacitaciones AMEZQUITA Manejo de activos tangibles e intangibles a nivel de supervisores de contratos NIC 38 Activos Intangibles. ASOCIACIÓN CENTRO INTERAMERICANO JURIDICO FINANCIERO. Seminario ACTUALIZACIÓN TRIBUTARIA 2025 Seminario INFORMACIÓN EXÓGENA PARA LA DIAN EN MEDIOS ELECTRÓNICOS AÑO 2025. DIAN FATCA		1,00
1.4.931.1. LAS PERSONAS INVOLUCRADAS EN EL PROCESO CONTABLE ESTÁN CAPACITADAS PARA IDENTIFICAR LOS HECHOS ECONÓMICOS PROPIOS DE LA ENTIDAD QUE TIENEN IMPACTO CONTABLE?	SI	Teniendo en cuenta la aplicación de pruebas en el papel de trabajo B09 01 01 GCONT 2026 Estructura Organizacional, se evidenció la ejecución de las siguientes capacitaciones AMEZQUITA Manejo de activos tangibles e intangibles a nivel de supervisores de contratos NIC 38 Activos Intangibles. ASOCIACIÓN CENTRO INTERAMERICANO JURIDICO FINANCIERO. Seminario ACTUALIZACIÓN TRIBUTARIA 2025 Seminario INFORMACIÓN EXÓGENA PARA LA DIAN EN MEDIOS ELECTRÓNICOS AÑO 2025. DIAN FATCA		
1.4.1032. DENTRO DEL PLAN INSTITUCIONAL DE CAPACITACIÓN SE CONSIDERA EL DESARROLLO DE COMPETENCIAS Y ACTUALIZACIÓN PERMANENTE DEL PERSONAL INVOLUCRADO EN EL PROCESO CONTABLE?	SI	Teniendo en cuenta la aplicación de pruebas en el papel de trabajo B09 01 01 GCONT 2026 Estructura Organizacional, se evidenció la ejecución de las siguientes capacitaciones AMEZQUITA Manejo de activos tangibles e intangibles a nivel de supervisores de contratos NIC 38 Activos Intangibles. ASOCIACIÓN CENTRO INTERAMERICANO JURIDICO FINANCIERO. Seminario ACTUALIZACIÓN TRIBUTARIA 2025 Seminario INFORMACIÓN EXÓGENA PARA LA DIAN EN MEDIOS ELECTRÓNICOS AÑO 2025. DIAN FATCA		1,00
1.4.1132.1. SE VERIFICA LA EJECUCIÓN DEL PLAN DE CAPACITACIÓN?	SI	Teniendo en cuenta la aplicación de pruebas en el papel de trabajo B09 01 01 GCONT 2026 Estructura Organizacional, se evidenció la ejecución de las siguientes capacitaciones AMEZQUITA Manejo de activos tangibles e intangibles a nivel de supervisores de contratos NIC 38 Activos Intangibles. ASOCIACIÓN CENTRO INTERAMERICANO JURIDICO FINANCIERO. Seminario ACTUALIZACIÓN TRIBUTARIA 2025 Seminario INFORMACIÓN EXÓGENA PARA LA DIAN EN MEDIOS ELECTRÓNICOS AÑO 2025. DIAN FATCA		
1.4.1232.2. SE VERIFICA QUE LOS PROGRAMAS DE CAPACITACIÓN DESARROLLADOS APUNTAN AL MEJORAMIENTO DE COMPETENCIAS Y HABILIDADES?	SI	Teniendo en cuenta la aplicación de pruebas en el papel de trabajo B09 01 01 GCONT 2026 Estructura Organizacional, se evidenció la ejecución de las siguientes capacitaciones AMEZQUITA Manejo de activos tangibles e intangibles a nivel de supervisores de contratos NIC 38 Activos Intangibles. ASOCIACIÓN CENTRO INTERAMERICANO JURIDICO FINANCIERO. Seminario ACTUALIZACIÓN TRIBUTARIA 2025 Seminario INFORMACIÓN EXÓGENA PARA LA DIAN EN MEDIOS ELECTRÓNICOS AÑO 2025. DIAN FATCA		
2.1	FORTALEZAS	SI	1. El Sistema de Control Interno Contable del FNA S.A., está estructurado, documentado y operando de manera articulada con las diferentes áreas proveedoras de información financiera. 2. Durante la Vigencia 2025, la Auditoría Interna no identificó en las pruebas realizadas sobre la muestra seleccionada y los soportes entregados, un incumplimiento o inoportunidad en la entrega de información financiera o fiscal a los diferentes órganos de control y seguimiento. 3. La Gerencia Contable, con el objetivo de asegurar la razonabilidad de las cuentas contables y su consistencia, de menra trimestral solicita certificación a las áreas proveedoras de información financiera, donde confirman entre otros aspectos lo siguiente: f No existen transacciones de importancia relativa que no hayan sido contabilizadas o no se hubieran registrado apropiadamente en la contabilidad que respalda los Estados Financieros. No conocemos activos o pasivos que no hubieran sido reconocidos en los registros de contabilidad, referente a los procesos que se manejan en esta area, en este periodo. 4. Los procesos de interfaces parametrizados entre SAP ERP Contable y los demás aplicativos que son proveedoras de información COBIS Core Bancario, KACTUS ERP Nómina, SIBANCO ERP Crédito Constructor, FINAC Herramienta que administra portafolio, permiten controlar de manera diaria la ifromación registrada y que afecta la contabilidad de la Entidad. De esta forma se toman acciones inmediatas para corregir posibles fallas en la información generada.		
2.2	DEBILIDADES	SI	Existe debilidad en la gestión de los activos fijos de la Entidad, considerando las observaciones generadas sobre la documentación del Deterioro de Activos Intangibles, la aplicación de la Política Contable de vida útil y valor de salvamento y la documentación de los activos generales que se debe realizar cada 3 años.		
2.3	AVANCES Y MEJORAS DEL PROCESO DE CONTROL INTERNO CONTABLE	SI	De acuerdo con la evaluación efectuada se identificaron mejoras en el proceso contable relacionadas con el registro de los ingresos en el mismo periodo contable así como el fortalecimiento de la matriz de riesgos y controles y en los indicadores del proceso.		
2.4	RECOMENDACIONES	SI	Considerando la transformación jurídica de la Entidad según el Decreto Ley 1962 de 2023, el FNA es una sociedad de economía mixta del orden nacional, constituida como sociedad anónima y organizada como establecimiento de crédito, y como quiera que administra recursos de Cesantías y los mismos son calificados como seguridad social, es necesario que adecue su ERP Contable para garantizar en todo momento que las Utilidades que el máximo Órgano Social pretenda distribuir a sus accionistas, no provengan de sus recursos, utilidades y rendimientos o excedentes financieros para fines distintos a su objeto y funciones.		