

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO

ACUMULADO A 30 DE ABRIL DE 2021 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	30-ABR-21	31-DIC-20	30-ABR-21	%
ACTIVO				
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	564.296	606.478	-42.182	6,96-
Caja	20	0	20	0,00
Banco de la república	6	3	3	79,49
Bancos y otras entidades financieras	564.270	606.475	-42.205	6,96-
INVERSIONES	1.698.150	665.420	1.032.730	155,20
Inversiones y operaciones con derivados	1.698.150	665.420	1.032.730	155,20
Inversiones vr razonable cambios resultados	1.642.525	610.291	1.032.234	169,14
Títulos de tesorería –TES	1.244.040	580.095	663.945	114,45
Otros emisores nacionales	398.485	30.195	368.290	1219,69
Inversiones a costo amortizado	52.272	51.801	471	0,91
Otros emisores nacionales	52.650	52.384	266	0,51
Deterioro Títulos Hipotecarios TIPS	-378	-583	205	35,10-
Inversiones vr razonable camb resul-int pat	3.352	3.328	24	0,74
CARTERA DECRÉDITOS Y OPERACIONES DE LEASING	7.819.115	7.968.696	-149.581	1,88-
Créditos de vivienda	7.700.547	7.823.106	-122.559	1,57-
Créditos de vivienda	8.101.775	8.154.859	-53.084	0,65-
Cat A riesgo normal cartera de vivienda	6.503.526	6.505.498	-1.972	0,03-
Cat A riesgo normal leasing habitacional	965.190	955.044	10.146	1,06
Cat B riesgo aceptable cartera vivienda	205.743	291.192	-85.449	29,34-
Cat C riesgo apreciable cartera vivienda	174.757	143.896	30.861	21,45
Cat D riesgo significativo cartera vivienda	82.504	91.516	-9.012	9,85-
Cat E riesgo incobrabilidad cartera de vivienda	170.055	167.714	2.341	1,40
Menos: det cart vivienda y leasing habitación	206.821	212.235	-5.414	2,55-
Menos: det gral-vivienda y leasing habitación	81.374	81.924	-550	0,67-
Menos: det general adicional vivienda CE-022	113.033	37.594	75.439	200,67
Créditos de consumo	21.086	24.928	-3.842	15,41-
Créditos de consumo	25.153	29.014	-3.861	13,31-
Cat A riesgo normal cart y op leasing consumo	19.237	22.547	-3.310	14,68-
Cat B riesgo acept cart y op leasing consumo	923	1.054	-131	12,43-
Cat C riesgo aprec cart y op leasing consumo	827	1.045	-218	20,82-
Cat D riesgo signif cart y op leasing consumo	2.819	3.686	-867	23,53-

De acuerdo con la Ley 432 de 1998, establece en su artículo uno (1) parágrafo único ... Para efectos tributarios, el Fondo Nacional del Ahorro, se registró por lo previsto para los establecimientos públicos, por lo anteriormente expuesto y en concordancia con el artículo 22 del Estatuto Tributario Nacional, la entidad no es contribuyente del impuesto sobre la Renta y Complementarios. El Fondo Nacional del Ahorro, de acuerdo 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.

MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
Firmado digitalmente
por MARIA CRISTINA
LONDOÑO JUAN
Fecha: 2021.06.08
09:08:29 -05'00'

MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
Representante Legal

OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
Firmado digitalmente
por OSWALDO JOSE
VALLEJO RAMOS
Fecha: 2021.06.08
07:18:27 -05'00'

OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
Contador Público
102489-T

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO

ACUMULADO A 30 DE ABRIL DE 2021 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	30-ABR-21	31-DIC-20	30-ABR-21	%
Cat E riesgo incob cart y op leasing consumo	1.346	681	665	97,63
Menos: det contrac indiv-cr y leasing consumo	502	564	-62	10,99-
Menos: det cartera y op leasing consumo	3.564	3.521	43	1,22
Crédito comercial	62.052	83.378	-21.326	25,58-
Crédito comercial	97.532	119.088	-21.556	18,10-
Cat A riesgo normal cart y op leasing comerc	39.090	56.581	-17.491	30,91-
Cat B riesgo normal cart y op leasing comerc	5.995	15.220	-9.225	60,61-
Cat C riesgo normal cart y op leasing comerc	22.451	15.982	6.469	40,47
Cat D riesgo normal cart y op leasing comerc	29.998	31.306	-1.308	4,18-
Menos: det contrac ind-cr y op leasing comerc	814	963	-149	15,44-
Menos: det créditos y operac leasing comercia	29.026	30.493	-1.467	4,81-
Menos: det general adicional comercial CE-022	5.641	4.255	1.385	32,55
Préstamos a empleados	35.429	37.285	-1.856	4,98-
Crédito de vivienda	35.298	37.173	-1.875	5,04-
Crédito de vivienda	35.672	37.560	-1.888	5,02-
Categoría A riesgo normal, vivienda	35.113	37.007	-1.894	5,12-
Categoría A riesgo normal, leasing habitación	559	553	6	1,17
Menos: deterioro crédito de vivienda	375	387	-12	3,05-
Categoría A riesgo normal, vivienda	375	387	-12	3,05-
Crédito de consumo	132	112	20	17,73
Crédito de consumo	136	117	19	16,83
Categoría A riesgo normal, consumo	130	110	20	18,27
Categoría E riesgo de incobrabilidad, consumo	6	7	-1	6,35-
Menos: deterioro	4	5	-1	4,87-
Categoría A riesgo normal, consumo	1	1	0	6,86
Categoría E riesgo de incobrabilidad, consumo	4	4	0	6,35-
CUENTAS COMERCIALES Y OTRAS CTAS POR COBRAR	43.341	45.592	-2.251	4,94-
Cuentas comerciales y otras ctas por cobrar	131.612	145.252	-13.640	9,39-
Intereses	35.302	36.421	-1.119	3,07-
Componente financiero operaciones de leasing	4.075	4.154	-79	1,90-

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.

Firmado digitalmente
por MARIA CRISTINA
LONDOÑO JUAN
Fecha: 2021.06.08
09:08:43 -05'00'

MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
Representante Legal

Firmado digitalmente por
OSWALDO JOSE VALLEJO
RAMOS
Fecha: 2021.06.08
07:18:43 -05'00'

OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
Contador Público
102489-T

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO

ACUMULADO A 30 DE ABRIL DE 2021 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	30-ABR-21	31-DIC-20	30-ABR-21	%
Comisiones	3.051	3.678	-627	17,06-
A empleados	20	22	-2	6,86-
Pagos por cuenta de clientes, vivienda	86.336	97.766	-11.430	11,69-
Pagos por cuenta de clientes, consumo	882	1.114	-232	20,84-
Diversas	1.946	2.098	-152	7,24-
Menos: deterioro	88.271	99.660	-11.390	11,43-
Deterioro General de Intereses	48.591	50.314	-1.723	3,42-
Deterioro cuentas por cobrar comerciales	797	884	-87	9,90-
Deterioro cuentas por cobrar de consumo	465	648	-183	28,15-
Deterioro cuentas por cobrar de vivienda	37.462	47.037	-9.575	20,36-
Deterioro otras cuentas por cobrar	896	710	186	26,20
Deterioro cuentas por cobrar contrac individ	59	67	-8	11,91-
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	575	438	137	31,36
OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS	22.622	21.512	1.110	5,16
Gastos pagados por anticipado	9.851	10.847	-996	9,18-
Diversos	59.148	59.806	-658	1,10-
Menos: deterioro otros activos	46.377	49.140	-2.763	5,62-
OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES MANT PARA VENTA	383	383	0	0,00
Bienes recibidos en pago	383	383	0	0,00
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	53.805	56.295	-2.490	4,42-
PROPIEDADES PYE DERECHOS DE USO	17.453	15.668	1.785	11,40
PROPIEDADES DE INVERSIÓN	13.784	13.784	0	0,00
ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALÍA	14.801	16.210	-1.409	8,69-
TOTAL ACTIVO	10.248.324	9.410.475	837.849	8,90
PATRIMONIO Y PASIVO				
PATRIMONIO				
CAPITAL SOCIAL	2.031.676	1.921.178	110.498	5,75
Aportes del estado	10	10	0	0,00
Excedentes de ejercicios anteriores	2.031.666	1.921.168	110.498	5,75

De acuerdo con la Ley 432 de 1998, establece en su artículo uno (1) párrafo único ... Para efectos tributarios, el Fondo Nacional del Ahorro, se registró por lo previsto para los establecimientos públicos, por lo anteriormente expuesto y en concordancia con el artículo 22 del Estatuto Tributario Nacional, la entidad no es contribuyente del impuesto sobre la Renta y Complementarios. El Fondo Nacional del Ahorro, de acuerdo a lo establecido en la Ley 432 de 1998 es una Empresa Industrial y Comercial del Estado de carácter financiero del orden nacional, el Decreto 1453 de 1998 (artículo 12), establece que los excedentes financieros del Fondo Nacional del Ahorro forman parte de su patrimonio y no podrán destinarse para fines distintos a su objeto y funciones, en consecuencia, su patrimonio no está representado en acciones o cuotas. Los suscritos Representante Legal y Contador, certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos Estados Financieros y que los mismos han sido tomados fielmente del sistema de reportes de Información Financiera.

MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
 Firmado digitalmente por
 MARIA CRISTINA LONDOÑO
 JUAN
 Fecha: 2021.06.08 09:08:59
 -05'00'

MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
 Representante Legal

OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
 Firmado digitalmente por
 OSWALDO JOSE VALLEJO
 RAMOS
 Fecha: 2021.06.08 07:18:58
 -05'00'

OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
 Contador Público
 102489-T



FONDO NACIONAL DEL AHORRO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO

ACUMULADO A 30 DE ABRIL DE 2021 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020

(Expresado en millones de pesos)

	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	30-ABR-21	31-DIC-20	30-ABR-21	%
OTRAS PARTICIPACIONES EN EL PATRIMONIO	214.702	202.424	12.278	6,07
Reserva legal	214.702	202.424	12.278	6,07
RESULTADOS ACUMULADOS 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)	7.524	7.524	0	0,00
RESULTADO DEL EJERCICIO	40.301	122.776	-82.475	67,18-
Ganancia del ejercicio	40.301	122.776	-82.475	67,18-
TOTAL PATRIMONIO	2.255.576	2.215.275	40.301	1,82
PASIVO				
DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES	7.758.024	6.969.316	788.708	11,32
Depósitos de ahorro	933.205	938.018	-4.813	0,51-
Cesantías administradas Fondo Nacional Ahorro	6.822.106	6.028.119	793.987	13,17
Cuentas canceladas	2.714	3.179	-465	14,63-
PASIVOS POR ARRENDAMIENTOS	18.513	16.608	1.905	11,47
Pasivos por arrendamientos	18.513	16.608	1.905	11,47
PROVISIONES POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	1.999	1.890	109	5,73
Provisiones corrientes beneficiosa empleados	172	0	172	0,00
Provisiones no corrientes benef a empleados	252	274	-22	8,08-
Provisiones no corrientes benef post-empleo	1.575	1.617	-42	2,57-
OTRAS PROVISIONES	57.223	56.199	1.024	1,82
Multas y sanciones, litig, indem, demandas y otras provisiones	57.223	56.199	1.024	1,82
CTAS COMERCIALES Y OTRAS CTAS POR PAGAR	153.535	148.069	5.466	3,69
CUENTAS POR PAGAR	45.774	39.980	5.794	14,49
Comisiones y honorarios	2.462	2.730	-268	9,85-
Arrendamientos	80	41	39	92,73
Proveedores y servicios por pagar	30.312	24.925	5.387	21,61
Otras cuentas por pagar de personal	616	39	577	1465,81
Sindicato trabajadores FNA	0	0	0	0,00
Fondo de empleados	131	0	131	0,00
Caja Compensación Familiar, ICBF y SENA	117	0	117	0,00
Otros	369	39	330	837,87

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.

MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
Firmado digitalmente por MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
 Fecha: 2021.06.08 09:09:14 -05'00'

MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
 Representante Legal

OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
Firmado digitalmente por OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
 Fecha: 2021.06.08 07:19:12 -05'00'

OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
 Contador Público
 102489-T



FONDO NACIONAL DEL AHORRO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO

ACUMULADO A 30 DE ABRIL DE 2021 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020

(Expresado en millones de pesos)

	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	30-ABR-21	31-DIC-20	30-ABR-21	%
Cuentas por pagar a aseguradoras	10.999	11.328	-329	2,90-
Diversas	1.305	916	389	42,47
OBLIGACIONES LABORALES	3.168	2.360	808	34,24
Nomina por pagar	15	510	-495	97,12-
Vacaciones	838	652	186	28,51
Prima legal	398	0	398	0,00
Prima extralegal	396	0	396	0,00
Otros beneficios	1.521	1.198	323	26,99
OTROS PASIVOS	104.593	105.729	-1.136	1,07-
Ingresos anticipados	8	8	0	2,30-
Diversos	104.585	105.720	-1.135	1,07-
PASIVO POR IMPUESTO CORRIENTE	3.454	3.119	335	10,75
Industria y comercio	1.963	1.759	204	11,60
Sobre las ventas por pagar	318	175	143	81,38
Retenciones en la fuente	1.173	1.185	-12	0,97-
TOTAL PASIVO	7.992.748	7.195.200	797.548	11,08
TOTAL PATRIMONIO Y PASIVO	10.248.324	9.410.475	837.849	8,90

De acuerdo con la Ley 432 de 1998, establece en su artículo uno (1) párrafo único ... Para efectos tributarios, el Fondo Nacional del Ahorro, se registró por lo previsto para los establecimientos públicos, por lo anteriormente expuesto y en concordancia con el artículo 22 del Estatuto Tributario Nacional, la entidad no es contribuyente del impuesto sobre la Renta y Complementarios. El Fondo Nacional del Ahorro, de acuerdo a lo establecido en la Ley 432 de 1998 es una Empresa Industrial y Comercial del Estado de carácter financiero del orden nacional, el Decreto 1453 de 1998 (artículo 12), establece que los excedentes financieros del Fondo Nacional del Ahorro forman parte de su patrimonio y no podrán destinarse para fines distintos a su objeto y funciones, en consecuencia, su patrimonio no está representado en acciones o cuotas. Los suscritos Representante Legal y Contador, certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos Estados Financieros y que los mismos han sido tomados fielmente del sistema de reportes de Información Financiera.

Firmado digitalmente por
MARIA CRISTINA
LONDOÑO JUAN
Fecha: 2021.06.08 09:09:31
-05'00'

MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
Representante Legal

Firmado digitalmente
por OSWALDO JOSE
VALLEJO RAMOS
Fecha: 2021.06.08
07:19:30 -05'00'

OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
Contador Público
102489-T



FONDO NACIONAL DEL AHORRO
ESTADO DE RESULTADO DEL PERIODO Y OTRO RESULTADO INTEGRAL POR
NATURALEZA DEL GASTO COMPARATIVO
ACUMULADO A 30 DE ABRIL DE 2021 Y 30 DE ABRIL DE 2020
 (Expresado en millones de pesos)

	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	30-ABR-21	30-ABR-20	30-ABR-21	%
INGRESOS				
INGRESOS DE OPERACIONES ORDINARIAS GENERALES	365.382	350.070	15.312	4,37
Ingresos financieros cartera	201.111	205.060	-3.949	1,93-
Reajuste de la unidad de valor real UVR	95.860	101.566	-5.706	5,62-
Comisiones y/o honorarios	1.069	1.220	-151	12,42-
Recuperaciones deterioro (provisión)	67.135	42.126	25.009	59,37
Reversión de la pérdida por deterioro	207	98	109	111,27
OTROS INGRESOS	27.899	13.626	14.273	104,74
Recuperaciones riesgo operativo	4	27	-23	84,80-
Diversos	27.880	13.590	14.290	105,15
Arrendamientos	15	8	7	72,68
Utilidad en venta ancmv	0	0	0	100,00-
TOTAL INGRESOS	393.280	363.696	29.584	8,13
GASTOS DE OPERACIÓN				
GASTOS DE BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	10.691	8.491	2.200	25,91
Sueldos	4.496	3.573	923	25,82
Horas extras	5	6	-1	17,88-
Subsidio de alimentación	638	520	118	22,74
Cesantías	659	390	269	68,76
Prima legal	304	354	-50	14,21-
Prima extralegal	949	702	247	35,12
Vacaciones	284	248	36	14,48
Prima de vacaciones	284	248	36	14,48
Bonificaciones	372	264	108	40,78
Indemnizaciones	90	0	90	0,00
Aportes Caja Comp Familiar, ICBF y SENA	449	397	52	13,01
Incapacidades	29	60	-31	51,91-
Aportes por salud	429	357	72	20,20
Aportes por pensión	592	388	204	52,48
Otros beneficiosa empleados	1.113	983	130	13,21
DEPRECIAC. Y AMORTIZAC. ACTIVOS NO FINANCIERO	11.424	9.911	1.513	15,27
Depreciación de propiedades, planta y equipos	2.781	3.588	-807	22,49-
Amortización de activos intangibles	8.643	6.323	2.320	36,69
DEPRECIACION PPE DERECHOS DE USO	1.253	1.198	55	4,66
Depreciación PPE derechos de uso	1.253	1.198	55	4,66

De acuerdo con la Ley 432 de 1998, establece en su artículo uno (1) parágrafo único ... Para efectos tributarios, el Fondo Nacional del Ahorro, se registró por lo previsto para los establecimientos públicos, por lo anteriormente expuesto y en concordancia con el artículo 22 del Estatuto Tributario Nacional, la entidad no es contribuyente del impuesto sobre la Renta y Complementarios. El Fondo Nacional del Ahorro, de acuerdo 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.

MARIA CRISTINA
LONDOÑO JUAN

Firmado digitalmente
por MARIA CRISTINA
LONDOÑO JUAN
Fecha: 2021.06.08
09:06:12 -05'00'

MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
Representante Legal

OSWALDO JOSE
VALLEJO
RAMOS

Firmado digitalmente por
OSWALDO JOSE VALLEJO
RAMOS
Fecha: 2021.06.08 07:20:13
-05'00'

OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
Contador Público
102489-T



FONDO NACIONAL DEL AHORRO
ESTADO DE RESULTADO DEL PERIODO Y OTRO RESULTADO INTEGRAL POR
NATURALEZA DEL GASTO COMPARATIVO
ACUMULADO A 30 DE ABRIL DE 2021 Y 30 DE ABRIL DE 2020
 (Expresado en millones de pesos)

	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	30-ABR-21	30-ABR-20	30-ABR-21	%
GASTOS POR PROVISIONES DE CARTERA DE CRÉDITOS	121.648	78.602	43.046	54,76
Deterioro	121.324	78.394	42.930	54,76
Componente contracíclico deterioro individual	324	208	116	55,70
INTERESES DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES	122.221	123.726	-1.505	1,22-
OTROS GASTOS	92.049	92.397	-348	0,38-
Financieros op del mercado monet y otros intereses	22	92	-70	76,40-
Reajuste de la unidad de valor real UVR	1.629	1.105	524	47,37
Comisiones	124	114	10	9,06
Pérdida en venta de cartera	4	0	4	0,00
Honorarios	36.388	34.837	1.551	4,45
Impuestos y tasas	2.751	2.567	184	7,17
Arrendamientos	1.243	953	290	30,48
Contribuciones, afiliaciones y transferencias	1.195	1.196	-1	0,03-
Seguros	549	584	-35	5,96-
Mantenimiento y reparaciones	182	254	-72	28,52-
Adecuación e instalación	208	0	208	0,00
Multas y sanciones, litigios	720	145	575	395,21
Diversos	47.035	50.551	-3.516	6,96-
TOTAL GASTOS DE OPERACIÓN	359.286	314.325	44.961	14,30
TOTAL RESULTADO OPERATIVO	33.994	49.371	-15.377	31,15-
INGRESOS FINANCIEROS				
Depósitos a la vista	2.443	6.775	-4.332	63,93-
Rendimientos por comprom transf operac simult	60	251	-191	76,19-
Otros conceptos	0	2	-2	100,00-
Por aumento en el valor razonable	17.036	18.470	-1.434	7,76-
Por incremento en el valor presente	1.594	1.618	-24	1,49-
Por venta de inversiones	0	2	-2	100,00-
TOTAL INGRESOS FINANCIEROS	21.133	27.117	-5.984	22,07-

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.

MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
 Firmado digitalmente por MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
 Fecha: 2021.06.08 09:06:26 -05'00'

MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
 Representante Legal

OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
 Firmado digitalmente por OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
 Fecha: 2021.06.08 07:20:28 -05'00'

OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
 Contador Público
 102489-T



FONDO NACIONAL DEL AHORRO
ESTADO DE RESULTADO DEL PERIODO Y OTRO RESULTADO INTEGRAL POR
NATURALEZA DEL GASTO COMPARATIVO
ACUMULADO A 30 DE ABRIL DE 2021 Y 30 DE ABRIL DE 2020
 (Expresado en millones de pesos)

	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	30-ABR-21	30-ABR-20	30-ABR-21	%
TOTAL GASTOS FINANCIEROS	14.826	12.562	2.264	18,02
TOTAL RESULTADO FINANCIERO	6.307	14.555	-8.248	56,67-
TOTAL RESULTADO DE EJERCICIO	40.301	63.926	-23.625	36,96-
GANANCIAS O PÉRDIDAS NO REALIZADAS (ORI)	0	0	0	0,00
TOTAL UTILIDAD INTEGRAL DEL PERIODO	40.301	63.926	-23.625	36,96-

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.

MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
 Firmado digitalmente
 por MARIA CRISTINA
 LONDOÑO JUAN
 Fecha: 2021.06.08
 09:06:39 -05'00'

MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
 Representante Legal

OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
 Firmado digitalmente
 por OSWALDO JOSE
 VALLEJO RAMOS
 Fecha: 2021.06.08
 07:20:46 -05'00'

OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
 Contador Público
 102489-T

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 – 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

A Abril 30 de 2021 y Diciembre 31 de 2020 para el Estado de Situación Financiera

A Abril de 2021 y 2020 para el Estado de Resultado y Otro Resultado Integral

(Cifras expresadas en millones de pesos)



AUXILIARES ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

	abr-21	dic-20
Bancos y otras entidades financieras		
Banco de occidente	171,231	114,107
Helm Bank	106,868	64,542
Bancolombia	95,386	123,021
Banco de Bogotá	83,423	122,793
Davivienda	36,655	38,379
Banco GNB Sudameris	25,267	22,818
Banco popular	22,644	81,569
BBVA	15,255	30,163
Banco agrario de Colombia	7,541	9,082
Total	564,270	606,475
Títulos de tesorería –TES		
Inversiones FNA TES - capital	1,244,040	580,095
Total	1,244,040	580,095
Otros emisores nacionales		
Inversiones CTDS	398,485	30,195
Total	398,485	30,195
Intereses		
Categoría A riesgo normal, vivienda	30,125	30,771
Categoría C Riesgo Apreciable, Comercial	1,455	541
Categoría A riesgo normal, comercial	935	910
Categoría D riesgo significativo, comercial	846	882
Categoría C riesgo apreciable, vivienda	678	506
Categoría B riesgo aceptable, vivienda - intereses corrientes	467	1,288
Categoría E riesgo de incobrabilidad, vivienda	337	304
Categoría D riesgo significativo, vivienda	151	187
Categoría B Riesgo Aceptable, Comercial	128	790
Categoría A riesgo normal, consumo	121	163
Categoría D riesgo significativo, consumo	23	40
Diferencial de tasas	13	13
Categoría E riesgo de incobrabilidad, consumo	11	6
Categoría B riesgo aceptable, consumo	8	10
Categoría C riesgo apreciable, consumo	4	9
Total	35,302	36,421
Propiedades, planta y equipos		
Equipo informático	65,785	65,521
Terrenos	30,346	30,346
Edificios	15,777	15,777
Enseres y accesorios	14,608	14,581
Maquinaria	1,775	1,775
Equipo de redes y comunicación	1,746	1,746
Vehículos	406	406
Equipo de oficina	65	65
Depreciación y agotamiento propiedad, planta y equipo	(76,704)	(73,923)
Total	53,805	56,295
Activos intangibles distintos de la plusvalía		
Programas y aplicaciones informáticas	62,740	62,021
Amortización acumulada	(47,939)	(45,811)
	14,801	16,210
Cesantías Administradas Fondo Nacional del Ahorro		
Afiliados sector privado	3,751,755	3,038,450
Afiliados sector público	2,793,357	2,208,441
Doceavas partes estimadas	152,640	0
SalDOS Inactivos	93,082	81,385
SalDOS a favor de entidades nominadoras	29,828	34,731
Intereses Doceavas partes estimadas	1,438	785
Cesantías sin reporte	7	664,316
IPC Cesantías sin reporte	0	11
TOTAL	6,822,106	6,028,119

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 – 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

A Abril 30 de 2021 y Diciembre 31 de 2020 para el Estado de Situación Financiera

A Abril de 2021 y 2020 para el Estado de Resultado y Otro Resultado Integral

(Cifras expresadas en millones de pesos)



AUXILIARES ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Otros Pasivos -Diversos	abr-21	dic-20
Pagos Anticipados Cartera Hipotecar	49,716	29,865
Subsidio Vivienda Super Notariado C	17,425	17,815
Amortizacion Por Venta De Cartera	6,458	6,951
Giros Pendiente De Desembolso-Cesan	6,393	3,586
Otras Retencion Sobre Contratos	4,881	3,723
Convenio 117 Ministerio Transporte	4,756	4,865
Reestructurados Cartera Hipotecaria	3,699	3,934
Giros Pendiente De Desembolso-Avc	2,566	1,706
Concil_Banc Pendiente De Desembolso	1,466	1,326
Giros Pendiente De Desembolso-Credi	1,463	1,080
Recaudos En Proceso-Cesantias	1,340	98
Recaudos En Proceso-Otros	996	6
Titularizadora Colombia	943	692
Gestión por Admón y Recaudo de Poliza Estimado	894	0
Banco Convenio Aplicacion De Ahorro	516	276
Pagos Anticipados Cartera Educativo	453	377
Concil_Banc Recaudos En Proceso	437	464
Giros Pendiente De Desembolso-Otros	65	0
Bancos Convenio Por Aplicar Cartera	38	56
Pagos Por Aplicar	23	0
Consignaciones Recaudos Errados	16	17
Conciliacion Cuentas Operativas	15	15
Cxp Por Consignac De Afiliados Para	9	23
Reclamacion De Seguros	8	309
Otros Cargos Por Aplicar En Cartera	4	0
Subsidios De Vivienda Vis Ministeri	3	28,446
Ingresos Xa Terc. Aportes Fonvivien	0	39
Autogiros Y Sustitucion De Deudor	0	27
Pagos Por Aplicar Cartera Conv Habi	0	24
TOTAL	104,585	105,720

AUXILIARES ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL

Ingresos financieros cartera	abr-21	abr-20
Créditos de vivienda: intereses corrientes	195,841	196,532
Créditos comerciales: intereses corrientes crédito constructor	3,195	5,203
Moratorios cartera de vivienda y leasing habitacional	1,193	1,606
Créditos de consumo: intereses ctes crédito educativo	837	1,470
Moratorios cartera de consumo	45	46
Moratorios cartera comercial	0	203
TOTAL	201,111	205,060

Reajuste de la Unidad de Valor Real-UVR	abr-21	abr-20
Vivienda causación	74,612	78,049
Corrección Monetaria Leasing Habitacional	14,698	14,489
Vivienda recuperación cuentas contingentes	6,550	8,818
Cartera crédito constructor reajuste en UVR	0	210
Total	95,860	101,566

Otros Ingresos - Diversos	abr-21	abr-20
Gastos Ejercicios Anteriores	12,244	8,916
Retribucion Seguros Generales Gravada Iva	5,521	2,559
RECUPERACION CRM CESANTIAS PROTECCI	4,226	0
Ingresos Ejercicios Anteriores	2,450	114
RECUPERACION CRM CESANTIAS INTERESE	1,691	0
Recuperación Por Amortización Venta	860	314
Intereses Años Ant. Cancelacion Ctas Ah. Volunt.	565	523
Otros Ingresos Operacionales	136	151
Otros Ingresos No Operacionales	64	89
Recuperación Gastos Procesos Judiciales	45	11
Apoyo proyectos Convenio Fonvivienda	39	0
Ing Ejer Ant.Conciliacion Cta Disponible	21	0
Recuperacion Proteccion Cesantias	10	33
Recuperación por incapacidades laborales	6	12
Recuperacion Gastos Judiciales Procesos Cartera	1	0
Recuperacion Intereses 60% Ipc Cesantias	1	94
Retribución Seguros Estimados	0	743
Recuperación Cartera Saneamiento Uvr Y Pesos	0	31
Total	27,880	13,590

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 – 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

A Abril 30 de 2021 y Diciembre 31 de 2020 para el Estado de Situación Financiera

A Abril de 2021 y 2020 para el Estado de Resultado y Otro Resultado Integral

(Cifras expresadas en millones de pesos)



	abr-21	abr-20
Intereses depósitos y exigibilidades		
Reconocimiento perdida poder adquisitivo cesantías	112,560	114,040
Otros intereses- depósitos de ahorro voluntario	6,099	6,256
Intereses sobre cesantías 60% IPC sobre doceavas	3,554	2,788
Provisión Reconocimiento de Protección IPC del Disponible	8	41
Riesgo operativo cesantías y ahorro voluntario	1	472
Provisión Intereses Sobre el Disponible	0	129
Total	122,221	123,726
Honorarios		
Soporte mantenimiento	27,968	26,843
Servicios apoyo	5,528	6,182
Asesorías jurídicas	1,286	537
Revisoría fiscal y auditoria externa	727	803
Asesorías financieras	565	320
Junta directiva	300	140
Riesgo Operativo Legalización de Créditos	13	12
Total	36,388	34,837
Diversos		
Servicios temporales	23,936	24,260
Otros	14,731	14,855
Transporte	3,144	1,672
Servicio de aseo y vigilancia	2,617	3,566
Publicidad y propaganda	1,148	2,968
Servicios públicos	790	819
Procesamiento electrónico de datos	585	2,060
Útiles y papelería	56	182
Gastos de viaje	29	169
Total Gastos Diversos	47,035	50,551
Resultado Financiero		
Por aumento en el valor razonable	17,036	18,470
Depósitos a la vista	2,443	6,775
Por incremento en el valor presente	1,594	1,618
Rendimientos por compromisos de transferencia en operaciones simultáneas	60	251
Por venta de inversiones	-	2
Otros conceptos	-	2
Menos: Pérdida x Medición de Activos Fcieros Vr Razonable	14,393	12,035
Menos: Gasto intereses por derecho de uso	433	527
Total	6,307	14,555