


FONDO NACIONAL DEL AHORRO
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO
ACUMULADO A 30 DE ABRIL DE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021

(Expresado en millones de pesos)

	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	30-ABR-22	31-DIC-21	30-ABR-22	%
ACTIVO				
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	528.469	976.932	-448.463	45,91-
Caja	25	0	25	0,00
Banco de la república	4	4	0	16,96
Bancos y otras entidades financieras	528.440	976.928	-448.488	45,91-
INVERSIONES	2.917.965	1.362.952	1.555.012	114,09
Inversiones y operaciones con derivados	2.917.965	1.362.952	1.555.012	114,09
Inversiones vr razonable cambios resultados	2.877.739	1.314.411	1.563.328	118,94
Títulos de tesorería –TES	1.533.786	768.227	765.559	99,65
Otros emisores nacionales	1.343.952	546.185	797.767	146,06
Inversiones a costo amortizado	40.226	45.366	-5.140	11,33-
Otros emisores nacionales	41.227	46.359	-5.132	11,07-
Deterioro Títulos Hipotecarios TIPS	-1.001	-993	-8	0,76
Inversiones vr razonable camb resul-int pat	0	3.175	-3.175	100,00-
CARTERA DE CRÉDITOS Y OPERACIONES DE LEASING	7.847.189	7.680.698	166.492	2,17
Créditos de vivienda	7.796.744	7.622.850	173.894	2,28
Créditos de vivienda	8.217.112	8.024.221	192.891	2,40
Cat A riesgo normal cartera de vivienda	6.650.292	6.469.546	180.746	2,79
Cat A riesgo normal leasing habitacional	974.342	951.855	22.487	2,36
Cat B riesgo aceptable cartera vivienda	225.287	241.624	-16.337	6,76-
Cat C riesgo apreciable cartera vivienda	146.230	146.105	125	0,09
Cat D riesgo significativo cartera vivienda	62.190	71.916	-9.726	13,52-
Cat E riesgo incobrabilidad cartera de vivienda	158.771	143.176	15.595	10,89
Menos: det cart vivienda y leasing habitación	205.538	199.410	6.128	3,07
Menos: det gral-vivienda y leasing habitación	82.536	80.603	1.933	2,40
Menos: Deterioro (provisión) General Adicional CE-022	132.293	121.358	10.935	9,01
Créditos de consumo	13.083	15.416	-2.333	15,14-
Créditos de consumo	15.121	17.631	-2.510	14,23-
Cat A riesgo normal cart y op leasing consumo	12.364	14.402	-2.038	14,15-
Cat B riesgo acept cart y op leasing consumo	334	461	-127	27,57-
Cat C riesgo aprec cart y op leasing consumo	592	792	-200	25,15-
Cat D riesgo signif cart y op leasing consumo	880	1.139	-259	22,69-

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 con 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
 MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
 Fecha: 2022.06.03 15:30:21
 -05'00"

MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
 Representante Legal

Firmado digitalmente por
 OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
 OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
 Fecha: 2022.06.03 15:28:31
 -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 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021
 (Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	30-ABR-22	31-DIC-21	30-ABR-22	%
Cat E riesgo incob cart y op leasing consumo	951	838	113	13,44
Menos: det contrac indiv-cr y leasing consumo	321	386	-65	16,85-
Menos: det cartera y op leasing consumo	1.718	1.829	-111	6,08-
Crédito comercial	1.123	6.682	-5.559	83,19-
Crédito comercial	43.962	54.680	-10.718	19,60-
Cat A riesgo normal cart y op leasing comerc	4.120	13.965	-9.845	70,50-
Cat B riesgo normal cart y op leasing comerc	5.186	3.493	1.693	48,46
Cat C riesgo normal cart y op leasing comerc	13.529	14.220	-691	4,86-
Cat D riesgo normal cart y op leasing comerc	17.121	19.162	-2.041	10,65-
Cat e riesgo normal cart y op leasing comerc	4.006	3.840	166	4,34
Menos: det contrac ind-cr y op leasing comerc	363	365	-2	0,64-
Menos: det créditos y operac leasing comercia	42.476	47.633	-5.157	10,83-
Préstamos a empleados	36.239	35.749	490	1,37
Crédito de vivienda	36.163	35.649	514	1,44
Crédito de vivienda	36.537	36.031	506	1,40
Categoría A riesgo normal, vivienda	36.013	35.377	636	1,80
Categoría A riesgo normal, leasing habitación	524	654	-130	19,79-
Menos: deterioro crédito de vivienda	374	382	-8	1,98-
Categoría A riesgo normal, vivienda	374	382	-8	1,98-
Crédito de consumo	76	100	-24	23,50-
Crédito de consumo	77	101	-24	23,72-
Categoría A riesgo normal, consumo	73	96	-23	24,00-
Categoría B riesgo aceptable, consumo	4	0	4	0,00
Categoría C riesgo apreciable, consumo	0	5	-5	100,00-
Menos: deterioro	1	1	0	39,32-
Categoría A riesgo normal, consumo	1	1	0	7,90
Categoría B riesgo aceptable, consumo	0	0	0	0,00
Categoría C riesgo apreciable, consumo	0	1	-1	100,00-
CUENTAS COMERCIALES Y OTRAS CTAS POR COBRAR	43.936	43.478	458	1,05-

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 con 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: 2022.06.03 15:30:09
 -05'00'

MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
 Representante Legal

OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
 Firmado digitalmente por
 OSWALDO JOSE VALLEJO
 RAMOS
 Fecha: 2022.06.03
 15:28:43 -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 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021

(Expresado en millones de pesos)

	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	30-ABR-22	31-DIC-21	30-ABR-22	%
Cuentas comerciales y otras ctas por cobrar	99.079	108.896	-9.817	9,01-
Intereses	32.559	32.640	-81	0,25-
Componente financiero operaciones de leasing	4.055	4.051	4	0,12
Comisiones	3.171	2.968	203	6,84
A empleados	20	20	0	0,74-
Pagos por cuenta de clientes, vivienda	56.334	66.557	-10.223	15,36-
Pagos por cuenta de clientes, consumo	441	531	-90	16,98-
Diversas	2.498	2.128	370	17,41
Menos: deterioro	55.143	65.418	-10.275	15,71-
Deterioro (provisión) General de Intereses	20.956	29.430	-8.474	28,79-
Deterioro cuentas por cobrar comerciales	836	928	-92	9,98-
Deterioro cuentas por cobrar de consumo	268	300	-32	10,72-
Deterioro cuentas por cobrar de vivienda	31.960	34.229	-2.269	6,63-
Deterioro otras cuentas por cobrar	1.106	505	601	118,78
Deterioro cuentas por cobrar contrac individ	17	24	-7	31,28-
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	748	379	369	97,51
OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS	23.039	29.220	-6.181	21,16-
Gastos pagados por anticipado	11.364	18.885	-7.521	39,82-
Diversos	57.632	55.620	2.012	3,62
Menos: deterioro otros activos	45.958	45.285	673	1,49
OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES MANT PARA VENTA	4.048	3.620	428	11,81
Bienes recibidos en pago y restituidos en Contratos Leasing	1.506	1.078	428	39,67
Otros activos no corrientes mantenidos para venta	2.542	2.542	0	0,00
Menos: Deterioro activos no corrientes mantenidos para la venta	2.897	2.764	133	4,82
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	80.337	79.649	688	0,86
PROPIEDADES PYE DERECHOS DE USO	14.235	15.062	-827	5,49-
ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALÍA	9.610	10.725	-1.115	10,40-
TOTAL ACTIVO	11.466.679	10.199.952	1.266.728	12,42
PATRIMONIO Y PASIVO				
PATRIMONIO				
CAPITAL SOCIAL	2.205.565	2.031.676	173.889	8,56
Aportes del estado	10	10	0	0,00
Excedentes de ejercicios anteriores	2.205.555	2.031.666	173.889	8,56

De acuerdo con la Ley 432 de 1998, establece en su artículo uno (1) parágrafo único ... Para efectos tributarios, el Fondo Nacional del Ahorro, se registrará por lo previsto para los establecimientos públicos, por lo anteriormente expuesto y en concordancia con el artículo 22 del Estatuto Tributario Nacional, la entidad no es contribuyente del impuesto sobre la Renta y Complementarios. El Fondo Nacional del Ahorro, de acuerdo con 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: 2022.06.03
 15:29:58 -05'00'

OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
 Firmado digitalmente por
 OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
 Fecha: 2022.06.03
 15:28:55 -05'00'

MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
 Representante Legal

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 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021

(Expresado en millones de pesos)

	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	30-ABR-22	31-DIC-21	30-ABR-22	%
OTRAS PARTICIPACIONES EN EL PATRIMONIO	234.023	214.702	19.321	9,00
Reserva legal	234.023	214.702	19.321	9,00
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)	22.692	22.692	0	0,00
RESULTADO DEL EJERCICIO	41.435	193.210	-151.775	78,55-
Ganancia del ejercicio	41.435	193.210	-151.775	78,55-
TOTAL PATRIMONIO	2.465.089	2.423.653	41.436	1,71
PASIVO				
DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES	8.735.676	7.546.392	1.189.284	15,76
Depósitos de ahorro	1.005.414	965.425	39.989	4,14
Cesantías administradas Fondo Nacional Ahorro	7.727.775	6.578.494	1.149.281	17,47
Cuentas canceladas	2.487	2.472	15	0,58
PASIVOS POR ARRENDAMIENTOS	15.444	16.274	-830	5,10-
Pasivos por arrendamientos	15.444	16.274	-830	5,10-
PROVISIONES POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	2.177	2.213	-36	1,60-
Provisiones corrientes beneficiosa empleados	301	301	0	0,00
Provisiones no corrientes benef a empleados	247	253	-6	2,20-
Provisiones no corrientes benef post-empleo	1.629	1.659	-30	1,80-
OTRAS PROVISIONES	93.519	78.378	15.141	19,32
Multas y sanciones, litig, indem y demandas y otras provisiones	93.519	78.378	15.141	19,32
CTAS COMERCIALES Y OTRAS CTAS POR PAGAR	151.890	130.379	21.511	16,50
CUENTAS POR PAGAR	44.284	51.050	-6.766	13,26-
Comisiones y honorarios	2.496	2.939	-443	15,07-
Arrendamientos	89	23	66	291,55
Proveedores y servicios por pagar	29.001	35.667	-6.666	18,69-
Contribuciones, afiliaciones y transferencias	4	0	4	0,00
Otras cuentas por pagar de personal	491	157	334	211,97
Judiciales -juzgados	1	0	1	0,00

De acuerdo con la Ley 432 de 1998, establece en su artículo uno (1) párrafo único ... Para efectos tributarios, el Fondo Nacional del Ahorro, se registrá por lo previsto para los establecimientos públicos, por lo anteriormente expuesto y en concordancia con el artículo 22 del Estatuto Tributario Nacional, la entidad no es contribuyente del impuesto sobre la Renta y Complementarios. El Fondo Nacional del Ahorro, de acuerdo con 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: 2022.06.03 15:29:46
-05'00'

MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
Representante Legal

Firmado digitalmente
por OSWALDO JOSE
VALLEJO RAMOS
Fecha: 2022.06.03
15:29:06 -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 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021

(Expresado en millones de pesos)

	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	30-ABR-22	31-DIC-21	30-ABR-22	%
Sindicatos trabajadores FNA	0	0	0	100,00-
Fondo de empleados	145	131	14	10,39
Caja compensación familiar, ICBF y SENA	134	0	134	0,00
Otros	210	26	184	708,99
Cuentas por pagar a aseguradoras	10.744	10.912	-168	1,54-
Diversas	1.457	1.352	105	7,75
OBLIGACIONES LABORALES	4.920	3.841	1.079	28,10
Nomina por pagar	0	606	-606	100,00-
Vacaciones	1.372	1.141	231	20,22
Prima legal	476	0	476	0,00
Prima extralegal	469	0	469	0,00
Otros beneficios	2.603	2.094	509	24,35
OTROS PASIVOS	102.687	75.488	27.199	36,03
Ingresos anticipados	6	6	0	4,35-
Intereses originados en procesos de reestructuración	3.720	0	3.720	0,00
Diversos	98.961	75.482	23.479	31,10
PASIVO POR IMPUESTO CORRIENTE	2.884	2.663	221	8,30
Predial	71	0	71	34644,68
Industria y comercio	1.416	503	913	181,36
Sobre las ventas por pagar	361	238	123	51,85
Retenciones en la fuente	1.036	1.921	-885	46,09-
TOTAL PASIVO	9.001.591	7.776.299	1.225.292	15,76
TOTAL PATRIMONIO Y PASIVO	11.466.679	10.199.952	1.266.728	12,42

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 con 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: 2022.06.03 15:29:30
-05'00'

MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
Representante Legal

OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
Firmado digitalmente
por OSWALDO JOSE
VALLEJO RAMOS
Fecha: 2022.06.03
15:29:18 -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 2022 Y 30 DE ABRIL DE 2021
 (Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	30-ABR-22	30-ABR-21	30-ABR-22	%
INGRESOS				
INGRESOS DE OPERACIONES ORDINARIAS GENERALES	549.265	365.382	183.883	50,33
Ingresos financieros cartera	197.353	201.111	-3.758	1,87-
Reajuste de la unidad de valor real UVR	287.993	95.860	192.133	200,43
Comisiones y/o honorarios	889	1.069	-180	16,86-
Recuperaciones deterioro (provisión)	63.024	67.135	-4.111	6,12-
Reversión de la pérdida por deterioro	7	207	-200	96,48-
OTROS INGRESOS	13.770	27.899	-14.129	50,64-
Recuperaciones riesgo operativo	86	4	82	1956,18
Diversos	13.678	27.880	-14.202	50,94-
Arrendamientos	6	15	-9	57,16-
TOTAL INGRESOS	563.035	393.280	169.755	43,16
GASTOS DE OPERACIÓN				
GASTOS DE BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	12.161	10.691	1.470	13,75
Sueldos	5.005	4.496	509	11,31
Horas extras	19	5	14	282,79
Subsidio de alimentación	765	638	127	20,04
Cesantías	472	659	-187	28,40-
Prima legal	481	304	177	58,09
Prima extralegal	957	949	8	0,88
Vacaciones	368	284	84	29,61
Prima de vacaciones	304	284	20	6,99
Bonificaciones	570	372	198	53,20
Indemnizaciones	0	90	-90	100,00-
Aportes Caja Comp. Familiar, ICBF y SENA	522	449	73	16,41
Incapacidades	69	29	40	140,14
Aportes por salud	504	429	75	17,58
Aportes por pensión	697	592	105	17,71
Otros beneficiosa empleados	1.428	1.113	315	28,33
DEPRECIAC. Y AMORTIZAC. ACTIVOS NO FINANCIEROS	9.209	11.424	-2.215	19,39-
Depreciación de propiedades, planta y equipos	1.021	2.781	-1.760	63,30-
Amortización de activos intangibles	8.188	8.643	-455	5,26-
DEPRECIACION PPE DERECHOS DE USO	1.277	1.253	24	1,87
Depreciación PPE derechos de uso	1.277	1.253	24	1,87

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 con 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: 2022.06.03
 15:31:01 -05'00'

MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
 Representante Legal

Firmado digitalmente por
 OSWALDO JOSE VALLEJO
 RAMOS
 Fecha: 2022.06.03 15:27:44
 -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 2022 Y 30 DE ABRIL DE 2021
 (Expresado en millones de pesos)

	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	30-ABR-22	30-ABR-21	30-ABR-22	%
GASTOS POR PROVISIONES DE CARTERA DE CRÉDITOS	72.181	121.648	-49.467	40,66-
Deterioro	71.724	121.324	-49.600	40,88-
Componente contracíclico deterioro individual	457	324	133	40,98
INTERESES DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES	369.512	122.221	247.291	202,33
OTROS GASTOS	93.176	92.049	1.127	1,22
Financieros op del mercado monet y otros intereses	65	22	43	200,44
Reajuste de la unidad de valor real UVR	2.483	1.629	854	52,45
Comisiones	107	124	-17	14,13-
Pérdida en venta de cartera	0	4	-4	100,00-
Honorarios	27.344	36.388	-9.044	24,85-
Impuestos y tasas	2.522	2.751	-229	8,33-
Arrendamientos	1.148	1.243	-95	7,60-
Contribuciones, afiliaciones y transferencias	1.296	1.195	101	8,41
Seguros	1.146	549	597	108,74
Mantenimiento y reparaciones	162	182	-20	10,64-
Adecuación e instalación	465	208	257	124,19
Multas y sanciones, litigios	2.361	720	1.641	227,92
Diversos	54.077	47.035	7.042	14,97
TOTAL GASTOS DE OPERACIÓN	557.517	359.286	198.231	55,17
RESULTADO OPERATIVO	5.518	33.994	-28.476	83.77-
INGRESOS FINANCIEROS				
Depósitos a la vista	7.033	2.443	4.590	187,85
Rendimientos por comprom. Transf. operac. simult	26	60	-34	55,96-
Por aumento en el valor razonable	64.924	17.036	47.888	281,10
Por incremento en el valor presente	1.987	1.594	393	24,65
TOTAL INGRESOS FINANCIEROS	73.971	21.133	52.838	250,02

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 con 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: 2022.06.03
 15:30:48 -05'00'

MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
 Representante Legal

Firmado digitalmente por
 OSWALDO JOSE VALLEJO
 RAMOS
 Fecha: 2022.06.03 15:28:01
 -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 2022 Y 30 DE ABRIL DE 2021
 (Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	30-ABR-22	30-ABR-21	30-ABR-22	%
TOTAL GASTOS FINANCIEROS	38.054	14.826	23.227	156,66
TOTAL RESULTADO FINANCIERO	35.917	6.307	29.610	469,49
TOTAL RESULTADO DEL EJERCICIO	41.435	40.301	1.134	2,82
GANANCIAS O PÉRDIDAS NO REALIZADAS (ORI)	0	0	0	0,00
TOTAL UTILIDAD INTEGRAL DEL PERIODO	41.435	40.301	1.134	2,82

De acuerdo con la Ley 432 de 1998, establece en su artículo uno (1) párrafo único ... Para efectos tributarios, el Fondo Nacional del Ahorro, se regirá por lo previsto para los establecimientos públicos, por lo anteriormente expuesto y en concordancia con el artículo 22 del Estatuto Tributario Nacional, la entidad no es contribuyente del impuesto sobre la Renta y Complementarios. El Fondo Nacional del Ahorro, de acuerdo con 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: 2022.06.03 15:30:36
-05'00'

MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
Representante Legal

OSWALDO
JOSE VALLEJO
RAMOS

Firmado digitalmente
por OSWALDO JOSE
VALLEJO RAMOS
Fecha: 2022.06.03
15:28:12 -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 de 2022 y Diciembre 31 de 2021 para el Estado de Situación Financiera

A Abril de 2022 y 2021 para el Estado de Resultado y Otro Resultado Integral

(Cifras expresadas en millones de pesos)



AUXILIARES ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

	abr-22	dic-21
Bancos y otras entidades financieras		
Banco GNB Sudameris	163,224	204,401
Helm Bank	130,706	238,367
Banco de Bogotá	66,712	115,963
Banco popular	58,034	165,290
Bancolombia	48,264	41,342
Davivienda	26,298	55,875
Banco de occidente	19,550	123,356
Banco agrario de Colombia	8,719	12,782
BBVA	6,932	19,552
Total	528,440	976,928
Títulos de tesorería –TES		
Inversiones FNA TES - capital	1,533,786	768,227
Total	1,533,786	768,227
Otros emisores nacionales		
Inversiones CTDS	1,343,952	546,185
Total	1,343,952	546,185
Intereses Cartera		
Categoría A riesgo normal, vivienda	29,976	29,637
Categoría D riesgo significativo, comercial	1,016	958
Categoría E riesgo de incobrabilidad, vivienda	473	343
Categoría B riesgo aceptable, vivienda - intereses corrientes	354	431
Categoría C riesgo apreciable, vivienda	234	272
Categoría C Riesgo Apreciable, Comercial	147	354
Categoría D riesgo significativo, vivienda	133	256
Categoría A riesgo normal, consumo	99	90
Categoría B Riesgo Aceptable, Comercial	54	47
Categoría A riesgo normal, comercial	40	217
Diferencial de tasas	12	12
Categoría E riesgo de incobrabilidad, consumo	10	10
Categoría D riesgo significativo, consumo	6	7
Categoría B riesgo aceptable, consumo	3	3
Categoría C riesgo apreciable, consumo	3	3
Total	32,559	32,640
Propiedades, planta y equipos		
Equipo informático	64,544	62,990
Terrenos	40,968	40,968
Edificios	31,473	31,226
Enseres y accesorios	14,985	14,840
Equipo de redes y comunicación	1,777	1,770
Maquinaria	1,687	1,687
Vehículos	415	415
Equipo de oficina	65	65
Depreciación y agotamiento propiedad, planta y equipo	(75,577)	(74,313)
Total	80,337	79,649
Activos intangibles distintos de la plusvalía		
Programas y aplicaciones informáticas	62,075	62,740
Amortización acumulada	(52,466)	(52,015)
	9,610	10,725
Cesantías Administradas Fondo Nacional del Ahorro		
Afiliados sector privado	4,106,704	3,265,765
Afiliados sector público	3,306,067	2,488,367
Doceavas partes estimadas	161,780	0
Saldos Inactivos	116,075	88,806
Saldos a favor de entidades nominadoras	33,124	31,361
Intereses Doceavas partes estimadas	4,025	12,544
TOTAL	7,727,775	6,578,494

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 – 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

A Abril de 2022 y Diciembre 31 de 2021 para el Estado de Situación Financiera

A Abril de 2022 y 2021 para el Estado de Resultado y Otro Resultado Integral

(Cifras expresadas en millones de pesos)



AUXILIARES ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Otros Pasivos -Diversos	abr-22	dic-21
Pagos Anticipados Cartera Hipotecar	44,310	29,372
Subsidio Vivienda Super Notariado C	15,274	15,568
Amortizacion Por Venta De Cartera	6,458	6,458
Concil_Banc Pendiente De Desembolso	5,581	396
Giros Pendiente De Desembolso-Cesan	4,956	3,292
Convenio 117 Ministerio Transporte	4,343	4,489
Abonos A Ctas Ahorro Voluntario Sin	3,557	0
Otras Retencion Sobre Contratos	2,182	1,902
Diferido cargo por gastos judiciales	2,138	1,785
Giros Pendiente De Desembolso-Avc	2,111	1,588
Gestión por Admón y Recaudo de Poliza Estimado	2,016	2,637
Giros Pendiente De Desembolso-Credi	1,950	2,564
Concil_Banc Recaudos En Proceso	968	434
Recaudos En Proceso-Cesantias	853	0
Titularizadora Colombia	819	868
Recaudos En Proceso-Otros	589	4
Pagos Anticipados Cartera Educativo	290	256
Banco Convenio Aplicacion De Ahorro	211	262
Reclamacion De Seguros	96	33
Convenio Secretaria del Habitat	75	77
Ingresos recibidos de terceros Comcel	68	53
Bancos Convenio Por Aplicar Cartera	31	31
Pagos Por Aplicar	27	27
Traslado Cuentas Por Cobrar Reestru	19	0
Consignaciones Recaudos Errados	16	16
Cxp Por Consignac De Afiliados Para	9	9
Giros Pendiente De Desembolso-Otros	7	43
Subsidios De Vivienda Vis Ministeri	3	3
Ing.para terceros - Agencias de Derecho	2	2
Seguros Por Aplicar	1	1
Reestructurados Cartera Hipotecaria	0	3,294
Conciliacion Cuentas Operativas	0	15
Bancos Convenio Por Aplicar Credito	0	2
TOTAL	98,961.155	75,482

AUXILIARES ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL

Ingresos financieros cartera	abr-22	abr-21
Créditos de vivienda: intereses corrientes	194,469	195,841
Créditos comerciales: intereses corrientes crédito constructor	1,124	3,195
Moratorios cartera de vivienda y leasing habitacional	1,059	1,193
Créditos de consumo: intereses ctes crédito educativo	656	837
Moratorios cartera de consumo	44	45
Moratorios cartera comercial	1	0
TOTAL	197,353	201,111

Reajuste de la Unidad de Valor Real-UVR	abr-22	abr-21
Vivienda causación	228,092	74,612
Corrección Monetaria Leasing Habitacional	43,196	14,698
Vivienda recuperación cuentas contingentes	16,681	6,550
Cartera crédito constructor reajuste en UVR	23	0
Total	287,993	95,860

Otros Ingresos - Diversos	abr-22	abr-21
Retribucion Seguros Generales Gravada Iva	4,729	5,521
Recuperación CRM Cesantías Intereses	4,180	1,691
Gastos Ejercicios Anteriores	1,903	12,244
Otros Ingresos Operacionales	1,355	136
Recuperación CRM Cesantías Protección	748	4,226
Intereses Años Ant. Cancelacion Ctas Ah. Volunt.	636	565
Otros Ingresos No Operacionales	56	64
Ingresos Ejercicios Anteriores	38	2,450
Recuperación por incapacidades laborales	27	6
Recuperacion Proteccion Cesantias	5	10
Recuperación Gastos Procesos Judiciales	1	45
Recuperación Intereses 60% Ipc Cesantias	0	1
Recuperación Por Amortización Venta	0	860
Apoyo proyectos Convenio Fonvivienda	0	39
Ing Ejer Ant.Conciliacion Cta Disponible	0	21
Recuperacion Gastos Judiciales Procesos Cartera	0	1
Total	13,678	27,880

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 – 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

A Abril de 2022 y Diciembre 31 de 2021 para el Estado de Situación Financiera

A Abril de 2022 y 2021 para el Estado de Resultado y Otro Resultado Integral

(Cifras expresadas en millones de pesos)



	abr-22	abr-21
Intereses depósitos y exigibilidades		
Reconocimiento perdida poder adquisitivo cesantías	353,406	112,560
Intereses sobre cesantías 60% IPC sobre doceavas	9,204	3,554
Otros intereses- depósitos de ahorro voluntario	6,439	6,099
Riesgo operativo cesantías y ahorro voluntario	344	1
Provisión Intereses Sobre el Disponible	79	0
Provisión Reconocimiento de Protección IPC del Disponible	40	8
Total	369,512	122,221
Honorarios		
Soprote mantenimiento	21,000	27,968
Servicios apoyo	4,491	5,528
Revisoría fiscal y auditoria externa	821	727
Asesorías jurídicas	479	1,286
Junta directiva	294	300
Asesorías financieras	223	565
Avalúos	36	0
Riesgo Operativo Legalización de Créditos	1	13
Total	27,344	36,388
Diversos		
Servicios temporales	27,459	23,936
Otros	14,803	14,731
Publicidad y propaganda	4,408	1,148
Servicio de aseo y vigilancia	3,220	2,617
Transporte	2,636	3,144
Servicios públicos	870	790
Procesamiento electrónico de datos	541	585
Útiles y papelería	108	56
Gastos de viaje	31	29
Riesgo Operativo	1	0
Total Gastos Diversos	54,077	47,035
Resultado Financiero		
Por aumento en el valor razonable	64,924	17,036
Depósitos a la vista	7,033	2,443
Por incremento en el valor presente	1,987	1,594
Rendimientos por compromisos de transferencia en operaciones simultáneas	26	60
Menos: Pérdida x Medición de Activos Fcieros Vr Razonable	37,623	14,393
Menos: Gasto intereses por derecho de uso	430	433
Total	35,917	6,307