


**FONDO NACIONAL DEL AHORRO**
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO**
**ACUMULADO A 31 DE AGOSTO DE 2021 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020**

(Expresado en millones de pesos)

	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-AGO-21	31-DIC-20	31-AGO-21	%
<b>ACTIVO</b>				
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO</b>	<b>405.698</b>	<b>606.478</b>	<b>-200.780</b>	<b>33,11-</b>
Caja	20	0	20	0,00
Banco de la república	6	3	3	88,42
Bancos y otras entidades financieras	405.672	606.475	-200.803	33,11-
<b>INVERSIONES</b>	<b>1.751.537</b>	<b>665.420</b>	<b>1.086.117</b>	<b>163,22</b>
<b>Inversiones y operaciones con derivados</b>	<b>1.751.537</b>	<b>665.420</b>	<b>1.086.117</b>	<b>163,22</b>
Inversiones vr razonable cambios resultados	1.697.411	610.291	1.087.120	178,13
Títulos de tesorería –TES	1.202.681	580.095	622.586	107,32
Otros emisores nacionales	494.730	30.195	464.535	1538,43
Inversiones a costo amortizado	50.959	51.801	-842	1,63-
Otros emisores nacionales	51.403	52.384	-981	1,87-
Deterioro Títulos Hipotecarios TIPS	-444	-583	139	23,87
Inversiones vr razonable camb resul-int pat	3.167	3.328	-161	4,84-
<b>CARTERA DE CRÉDITOS Y OPERACIONES DE LEASING</b>	<b>7.737.806</b>	<b>7.968.696</b>	<b>-230.890</b>	<b>2,90-</b>
Créditos de vivienda	7.666.679	7.823.106	-156.426	2,00-
Créditos de vivienda	8.076.108	8.154.859	-78.751	0,97-
Cat A riesgo normal cartera de vivienda	6.510.495	6.505.498	4.997	0,08
Cat A riesgo normal leasing habitacional	960.105	955.044	5.061	0,53
Cat B riesgo aceptable cartera vivienda	207.633	291.192	-83.559	28,70-
Cat C riesgo apreciable cartera vivienda	149.359	143.896	5.463	3,80
Cat D riesgo significativo cartera vivienda	88.951	91.516	-2.565	2,80-
Cat E riesgo incobrabilidad cartera de vivienda	159.565	167.714	-8.149	4,86-
Menos: det cart vivienda y leasing habitación	203.830	212.235	-8.405	3,96-
Menos: det gral-vivienda y leasing habitación	81.116	81.924	-808	0,99-
Menos: det general adicional vivienda CE-022	124.483	37.594	86.889	231,12
Créditos de consumo	17.865	24.928	-7.063	28,33-
Créditos de consumo	20.648	29.014	-8.366	28,83-
Cat A riesgo normal cart y op leasing consumo	16.544	22.547	-6.003	26,63-
Cat B riesgo acept cart y op leasing consumo	423	1.054	-631	59,88-
Cat C riesgo aprec cart y op leasing consumo	791	1.045	-254	24,25-
Cat D riesgo signif cart y op leasing consumo	1.981	3.686	-1.705	46,25-

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**  
Representante Legal

**OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS**  
Contador Público  
102489-T

## FONDO NACIONAL DEL AHORRO

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO

## ACUMULADO A 31 DE AGOSTO DE 2021 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-AGO-21	31-DIC-20	31-AGO-21	%
Cat E riesgo incob cart y op leasing consumo	909	681	228	33,40
Menos: det contrac indiv-cr y leasing consumo	442	564	-122	21,64-
Menos: det cartera y op leasing consumo	2.340	3.521	-1.181	33,54-
<b>Crédito comercial</b>	<b>17.980</b>	<b>83.378</b>	<b>-65.398</b>	<b>78,44-</b>
Crédito comercial	73.516	119.088	-45.572	38,27-
Cat A riesgo normal cart y op leasing comerc	18.307	56.581	-38.274	67,64-
Cat B riesgo normal cart y op leasing comerc	10.188	15.220	-5.032	33,06-
Cat C riesgo normal cart y op leasing comerc	17.654	15.982	1.672	10,46
Cat D riesgo normal cart y op leasing comerc	27.367	31.306	-3.939	12,58-
Menos: det contrac ind-cr y op leasing comerc	599	963	-364	37,73-
Menos: det créditos y operac leasing comercia	46.456	30.493	15.963	52,35
Menos: det general adicional comercial CE-022	8.481	4.255	4.225	99,29
<b>Préstamos a empleados</b>	<b>35.281</b>	<b>37.285</b>	<b>-2.004</b>	<b>5,37-</b>
<b>Crédito de vivienda</b>	<b>35.151</b>	<b>37.173</b>	<b>-2.022</b>	<b>5,44-</b>
Crédito de vivienda	35.524	37.560	-2.036	5,42-
Categoría A riesgo normal, vivienda	34.875	37.007	-2.132	5,76-
Categoría A riesgo normal, leasing habitación	649	553	96	17,51
Menos: deterioro crédito de vivienda	373	387	-14	3,45-
Categoría A riesgo normal, vivienda	373	387	-14	3,45-
<b>Crédito de consumo</b>	<b>130</b>	<b>112</b>	<b>18</b>	<b>16,35</b>
Crédito de consumo	131	117	14	12,40
Categoría A riesgo normal, consumo	131	110	21	19,39
Categoría E riesgo de incobrabilidad, consumo	0	7	-7	100,00-
Menos: deterioro	1	5	-4	83,00-
Categoría A riesgo normal, consumo	1	1	0	51,80
Categoría E riesgo de incobrabilidad, consumo	0	4	-4	100,00-
<b>CUENTAS COMERCIALES Y OTRAS CTAS POR COBRAR</b>	<b>43.749</b>	<b>45.592</b>	<b>-1.843</b>	<b>4,04-</b>
Cuentas comerciales y otras ctas por cobrar	118.919	145.252	-26.333	18,13-
Intereses	33.827	36.421	-2.594	7,12-
Componente financiero operaciones de leasing	4.082	4.154	-72	1,73-

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**  
Representante Legal

**OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS**  
Contador Público  
102489-T



## FONDO NACIONAL DEL AHORRO

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO

## ACUMULADO A 31 DE AGOSTO DE 2021 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020

(Expresado en millones de pesos)

	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-AGO-21	31-DIC-20	31-AGO-21	%
Comisiones	3.010	3.678	-668	18,17-
A empleados	21	22	-1	5,48-
Pagos por cuenta de clientes, vivienda	75.388	97.766	-22.378	22,89-
Pagos por cuenta de clientes, consumo	656	1.114	-458	41,11-
Diversas	1.936	2.098	-162	7,69-
Menos: deterioro	75.170	99.660	-24.490	24,57-
Deterioro General de Intereses	37.876	50.314	-12.438	24,72-
Deterioro cuentas por cobrar comerciales	825	884	-59	6,69-
Deterioro cuentas por cobrar de consumo	361	648	-287	44,24-
Deterioro cuentas por cobrar de vivienda	35.299	47.037	-11.738	24,96-
Deterioro otras cuentas por cobrar	770	710	60	8,49
Deterioro cuentas por cobrar contrac individ	39	67	-28	42,14-
<b>ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES</b>	<b>1.041</b>	<b>438</b>	<b>603</b>	<b>137,82</b>
<b>OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS</b>	<b>21.452</b>	<b>21.512</b>	<b>-60</b>	<b>0,28-</b>
Gastos pagados por anticipado	11.297	10.847	450	4,15
Diversos	56.828	59.806	-2.978	4,98-
Menos: deterioro otros activos	46.672	49.140	-2.468	5,02-
<b>OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES MANT PARA VENTA</b>	<b>261</b>	<b>383</b>	<b>-121</b>	<b>31,71-</b>
Bienes recibidos en pago	435	383	52	13,58
Deterioro Bienes recibidos en pago	-173	0	-173	0,00
<b>PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO</b>	<b>52.338</b>	<b>56.295</b>	<b>-3.957</b>	<b>7,03-</b>
<b>PROPIEDADES PYE DERECHOS DE USO</b>	<b>16.102</b>	<b>15.668</b>	<b>434</b>	<b>2,77</b>
<b>PROPIEDADES DE INVERSIÓN</b>	<b>13.784</b>	<b>13.784</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>
<b>ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALÍA</b>	<b>12.557</b>	<b>16.210</b>	<b>-3.653</b>	<b>22,53-</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>10.056.326</b>	<b>9.410.475</b>	<b>645.851</b>	<b>6,86</b>
<b>PATRIMONIO Y PASIVO</b>				
<b>PATRIMONIO</b>				
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>2.031.676</b>	<b>1.921.178</b>	<b>110.498</b>	<b>5,75</b>
Aportes del estado	10	10	0	0,00
Excedentes de ejercicios anteriores	2.031.666	1.921.168	110.498	5,75
<b>OTRAS PARTICIPACIONES EN EL PATRIMONIO</b>	<b>214.702</b>	<b>202.424</b>	<b>12.278</b>	<b>6,07</b>

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**  
Representante Legal

**OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS**  
Contador Público  
102489-T


**FONDO NACIONAL DEL AHORRO**
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO**
**ACUMULADO A 31 DE AGOSTO DE 2021 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020**

(Expresado en millones de pesos)

	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-AGO-21	31-DIC-20	31-AGO-21	%
Reserva legal	214.702	202.424	12.278	6,07
<b>RESULTADOS ACUMULADOS PROCESO DE CONVERGENCIA</b>	<b>-38.626</b>	<b>-38.626</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>
Ajustes en aplic por primera vez de las NIIF	-38.626	-38.626	0	0,00
<b>GANANCIAS O PÉRDIDAS NO REALIZADAS (ORI)</b>	<b>7.524</b>	<b>7.524</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>91.602</b>	<b>122.776</b>	<b>-31.174</b>	<b>25,39-</b>
Ganancia del ejercicio	91.602	122.776	-31.174	25,39-
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>2.306.878</b>	<b>2.215.275</b>	<b>91.603</b>	<b>4,14</b>
<b>PASIVO</b>				
<b>DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES</b>	<b>7.532.640</b>	<b>6.969.316</b>	<b>563.324</b>	<b>8,08</b>
Depósitos de ahorro	941.449	938.018	3.431	0,37
Cesantías administradas fondo nacional ahorro	6.588.929	6.028.119	560.810	9,30
Cuentas canceladas	2.262	3.179	-917	28,83-
<b>PASIVOS POR ARRENDAMIENTOS</b>	<b>17.238</b>	<b>16.608</b>	<b>630</b>	<b>3,80</b>
Pasivos por arrendamientos	17.238	16.608	630	3,80
<b>PROVISIONES POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS</b>	<b>2.111</b>	<b>1.890</b>	<b>221</b>	<b>11,66</b>
Provisiones corrientes beneficiosa empleados	301	0	301	0,00
Provisiones no corrientes benef a empleados	235	274	-39	14,10-
Provisiones no corrientes benef post-empleo	1.575	1.617	-42	2,57-
<b>OTRAS PROVISIONES</b>	<b>73.402</b>	<b>56.199</b>	<b>17.203</b>	<b>30,61</b>
Multas y sanciones, litig, indem y demandas y otras provisiones	73.402	56.199	17.203	30,61
<b>CTAS COMERCIALES Y OTRAS CTAS POR PAGAR</b>	<b>122.087</b>	<b>148.069</b>	<b>-25.982</b>	<b>17,55-</b>
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>40.882</b>	<b>39.980</b>	<b>902</b>	<b>2,26</b>
Comisiones y honorarios	1.542	2.730	-1.188	43,53-
Arrendamientos	145	41	104	249,64
Proveedores y servicios por pagar	26.297	24.925	1.372	5,50
Otras cuentas por pagar de personal	511	39	472	1197,29
Sindicato trabajadores FNA	0	0	0	0,00
Fondo de empleados	1	0	1	0,00
Caja compensación familiar, ICBF y SENA	115	0	115	0,00
Otros	394	39	355	902,04

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**  
Representante Legal

**OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS**  
Contador Público  
102489-T



**FONDO NACIONAL DEL AHORRO**

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO**

**ACUMULADO A 31 DE AGOSTO DE 2021 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020**

(Expresado en millones de pesos)

	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-AGO-21	31-DIC-20	31-AGO-21	%
Cuentas por pagar a aseguradoras	10.952	11.328	-376	3,32-
Diversas	1.436	916	520	56,82
<b>OBLIGACIONES LABORALES</b>	<b>3.458</b>	<b>2.360</b>	<b>1.098</b>	<b>46,52</b>
Nomina por pagar	25	510	-485	95,05-
Vacaciones	780	652	128	19,56
Prima legal	237	0	237	0,00
Prima extralegal	831	0	831	0,00
Otros beneficios	1.585	1.198	387	32,35
<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>77.748</b>	<b>105.729</b>	<b>-27.981</b>	<b>26,46-</b>
Ingresos anticipados	7	8	-1	14,29-
Diversos	77.741	105.720	-27.979	26,47-
<b>PASIVO POR IMPUESTO CORRIENTE</b>	<b>1.970</b>	<b>3.119</b>	<b>-1.149</b>	<b>36,83-</b>
Industria y comercio	523	1.759	-1.236	70,27-
Sobre las ventas por pagar	335	175	160	91,00
Retenciones en la fuente	1.112	1.185	-73	6,10-
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>7.749.448</b>	<b>7.195.200</b>	<b>554.248</b>	<b>7,70</b>
<b>TOTAL PATRIMONIO Y PASIVO</b>	<b>10.056.326</b>	<b>9.410.475</b>	<b>645.851</b>	<b>6,86</b>

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**  
Representante Legal

**OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS**  
Contador Público  
102489-T