

FONDO NACIONAL DEL AHORRO
 ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO
 ACUMULADO A 31 DE AGOSTO DE 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2019
 (Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-AGO-20	31-DIC-19	31-AGO-20	%
ACTIVO				
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	716.116	565.066	151.050	26,73
Caja	53	0	53	0,00
Banco de la república	4	6	-2	27,05-
Bancos y otras entidades financieras	716.059	565.060	150.999	26,72
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO Y RELACIONADOS	39.292	0	39.292	0,00
INVERSIONES	555.633	75.714	479.818	633,86
Inversiones y operaciones con derivados	555.633	75.714	479.818	633,86
Inversiones vr razonable cambios resultados	500.368	22.381	478.017	2135,78
Títulos de tesorería –TES	354.784	22.381	332.403	1465,17
Otros emisores nacionales	145.614	0	145.614	0,00
Inversiones a costo amortizado	51.959	53.333	-1.374	2,58-
Otros emisores nacionales	52.349	53.798	-1.449	2,50-
Deterioro Títulos Hipotecarios TIPS	-390	-465	76	18,23-
Inversiones vr razonable camb resul-int pat	3.276	0	3.276	0,00
CARTERA DE CRÉDITOS Y OPERACIONES DE LEASING	8.067.486	7.853.280	214.186	2,73
Créditos de vivienda	7.882.224	7.632.983	249.241	3,27
Créditos de vivienda	8.148.079	7.886.967	261.082	3,31
Cat A riesgo normal cartera de vivienda	6.678.111	6.573.963	104.148	1,58
Cat A riesgo normal leasing habitacional	956.748	849.047	107.701	12,68
Cat B riesgo aceptable cartera vivienda	168.660	189.759	-20.099	10,59-
Cat C riesgo apreciable cartera vivienda	128.329	93.344	34.985	37,48
Cat D riesgo significativo cartera vivienda	79.058	57.792	21.266	36,80
Cat E riesgo incobrabilidad cartera de vivienda	136.173	123.092	13.081	10,63
Menos: det cart vivienda y leasing habitación	183.970	174.737	9.233	5,28
Menos: det gral-vivienda y leasing habitación	81.885	79.277	2.608	3,29
Créditos de consumo	29.574	38.941	-9.367	24,05-
Créditos de consumo	33.522	41.657	-8.135	19,53-
Cat A riesgo normal cart y op leasing consumo	25.167	37.181	-12.014	32,31-
Cat B riesgo accept cart y op leasing consumo	1.886	1.196	690	57,70

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 montos han sido tomados fielmente del sistema de registros 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 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2019
 (Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-AGO-20	31-DIC-19	31-AGO-20	%
Cat C riesgo aprec cart y op leasing consumo	2.198	1.064	1.134	106,62
Cat D riesgo signif cart y op leasing consumo	3.570	2.011	1.559	77,51
Cat E riesgo incob cart y op leasing consumo	701	205	496	241,81
Menos: det contrac indiv-cr y leasing consumo	582	593	-11	1,85-
Menos: det cartera y op leasing consumo	3.366	2.123	1.243	58,54
Crédito comercial	115.501	140.957	-25.396	18,02-
Crédito comercial	135.789	162.127	-26.338	16,25-
Cat A riesgo normal cart y op leasing comerc	71.297	108.268	-36.969	34,15-
Cat B riesgo normal cart y op leasing comerc	45.770	24.880	20.890	83,98
Cat C riesgo normal cart y op leasing comerc	0	12.317	-12.317	100,00-
Cat D riesgo normal cart y op leasing comerc	18.722	15.679	3.043	19,41
Cat E riesgo normal cart y op leasing comerc	0	985	-985	100,00-
Menos: det contrac ind-cr y op leasing comerc	1.345	1.355	-10	0,75-
Menos: det créditos y operac leasing comercia	18.882	19.815	-933	4,70-
Préstamos a empleados	40.107	40.399	-292	0,72-
Crédito de vivienda	39.949	40.269	-320	0,79-
Crédito de vivienda	40.381	40.734	-353	0,87-
Categoría A riesgo normal, vivienda	38.814	40.577	-763	1,86-
Categoría A riesgo normal, leasing habitación	554	144	410	284,65
Categoría E riesgo incobrabilidad, vivienda	12	13	-1	3,83-
Menos: deterioro crédito de vivienda	432	465	-33	7,20-
Categoría A riesgo normal, vivienda	419	452	-33	7,29-
Categoría E riesgo incobrabilidad, vivienda	12	13	-1	3,83-
Crédito de consumo	158	131	28	21,12
Crédito de consumo	163	131	32	25,11
Categoría A riesgo normal, consumo	156	131	25	19,57
Categoría D riesgo significativo, consumo	7	0	7	0,00
Menos: deterioro	5	0	5	0,00
CUENTAS COMERCIALES Y OTRAS CTAS POR COBRAR	46.816	43.603	2.213	5,08

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 señores 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 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2019
 (Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-AGO-20	31-DIC-19	31-AGO-20	%
Cuentas comerciales y otras ctas por cobrar	155.289	52.821	102.468	193,99
Intereses	39.896	34.441	5.425	15,75
Componente financiero operaciones de leasing	4.140	3.538	502	17,03
Comisiones	3.317	2.424	893	36,84
A empleados	19	19	0	1,27-
Pagos por cuenta de clientes, vivienda	105.381	10.551	94.830	898,61
Pagos por cuenta de clientes, consumo	1.068	18	1.050	5839,63
Diversas	1.498	1.831	-333	18,23-
Menos: deterioro	109.473	9.219	100.254	1087,52
Deterioro (Provisión) General de Intereses	53.143	0	53.143	0,00
Deterioro cuentas por cobrar comerciales	485	119	346	290,08
Deterioro cuentas por cobrar de consumo	814	41	773	1864,56
Deterioro cuentas por cobrar de vivienda	54.056	8.195	45.861	559,63
Deterioro otras cuentas por cobrar	915	835	80	9,55
Deterioro cuentas por cobrar contrac individ	80	28	52	188,71
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	868	1.162	-297	25,56-
OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS	25.081	37.491	-12.410	33,10-
Gastos pagados por anticipado	9.704	15.748	-6.044	38,38-
Diversos	66.437	67.212	-775	1,15-
Menos: deterioro otros activos	51.059	45.469	5.590	12,29
OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES MANT PARA VENTA	428	0	428	0,00
Bienes recibidos en pago	428	0	428	0,00
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	58.267	65.286	-7.019	10,75-
PROPIEDADES PYE DERECHOS DE USO	18.622	20.388	-1.766	8,66-
PROPIEDADES DE INVERSIÓN	13.784	13.784	0	0,00
ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALÍA	16.428	20.157	-3.729	18,50-
TOTAL ACTIVO	9.557.798	8.695.931	861.867	9,91
PATRIMONIO Y PASIVO				
PATRIMONIO				
CAPITAL SOCIAL	1.921.178	1.890.993	30.185	1,60

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 distribuirse 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 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2019
 (Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-AGO-20	31-DIC-19	31-AGO-20	%
Aportes del estado	10	10	0	0,00
Excedentes de ejercicios anteriores	1.921.168	1.890.983	30.185	1,60
OTRAS PARTICIPACIONES EN EL PATRIMONIO	202.424	183.413	19.011	10,36
Reserva legal	202.424	183.413	19.011	10,36
GANANCIAS ACUM Y RESULTADOS DEL EJERCICIO	-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)	7.583	7.583	0	0,00
RESULTADOS ACUMULADOS EJERCICIOS ANTERIORES	0	-140.912	-140.912	100,00
RESULTADO DEL EJERCICIO	90.806	190.107	-99.501	52,34
Ganancia del ejercicio	90.806	190.107	-99.501	52,34
TOTAL PATRIMONIO	2.183.165	2.092.559	90.606	4,33
PASIVO				
DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES	7.137.544	6.385.470	752.074	11,78
Depósitos de ahorro	959.956	964.135	-4.179	0,43
Cesantías administradas fondo nacional ahorro	6.172.795	5.419.687	753.108	13,90
Cuentas canceladas	4.794	1.649	3.145	190,72
PASIVOS POR ARRENDAMIENTOS	19.509	21.023	-1.514	7,20
Pasivos por arrendamientos	19.509	21.023	-1.514	7,20
PROVISIONES POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	1.759	1.781	-22	1,22
Provisiones no corrientes benef a empleados	292	301	-9	2,78
Provisiones no corrientes benef post-empleo	1.467	1.480	-13	0,90
OTRAS PROVISIONES	53.317	33.953	19.364	57,03
Multas y sanciones, litig, indem y demandas y Otras Provisiones	53.317	33.953	19.364	57,03
CTAS COMERCIALES Y OTRAS CTAS POR PAGAR	189.124	186.628	2.496	1,59
CUENTAS POR PAGAR	42.572	30.812	11.760	38,17
Comisiones y honorarios	1.303	216	1.087	502,01
Arrendamientos	81	25	56	223,19
Proveedores y servicios por pagar	23.833	21.393	2.440	11,41
Contribuciones, afiliaciones y transferencias	20	0	20	0,00

De acuerdo con la Ley 432 de 1996, 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 1996 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 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2019

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-AGO-20	31-DIC-19	31-AGO-20	%
Otras cuentas por pagar de personal	572	10	562	5783,78
Judiciales - juzgados	1	0	1	0,00
Caja compensación familiar, ICBF y SENA	112	0	112	0,00
Otros	459	10	449	4623,80
Cuentas por pagar a aseguradoras	15.978	8.575	7.403	86,34
Diversas	785	693	192	32,47
OBLIGACIONES LABORALES	2.813	1.673	1.140	68,11
Vacaciones	594	589	-25	4,19-
Prima legal	223	0	223	0,00
Prima extralegal	767	0	767	0,00
Otros beneficios	1.259	1.084	175	16,12
OTROS PASIVOS	113.738	124.143	-10.405	8,38-
Ingresos anticipados	8	9	-1	4,18-
Diversos	113.730	124.134	-10.404	8,38-
PASIVO POR IMPUESTO CORRIENTE	3.381	4.516	-1.135	25,14-
Predial	35	33	2	4,24
Industria y comercio	2.109	2.760	-651	23,58-
Sobre las ventas por pagar	201	148	53	36,09
Retenciones en la fuente	1.036	1.575	-540	34,30-
TOTAL PASIVO	7.374.633	6.603.372	771.261	11,68
TOTAL PATRIMONIO Y PASIVO	9.557.798	8.696.931	861.067	9,91

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 registros de Información Financiera.

MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
Representante Legal

OSWALDO JOSÉ 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 31 DE AGOSTO DE 2020 Y 31 DE AGOSTO DE 2019
 (Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-AGO-20	31-AGO-19	31-AGO-20	%
INGRESOS				
INGRESOS DE OPERACIONES ORDINARIAS GENERALES	561.886	613.929	-52.043	8,48-
Ingresos financieros cartera	409.201	380.407	28.794	7,57
Reajuste de la unidad de valor real UVR	90.336	159.489	-69.153	43,38-
Comisiones y/o honorarios	2.370	358	2.012	562,06
Recuperaciones deterioro (provisión)	59.881	72.902	-13.021	17,86-
Reversión de la pérdida por deterioro	96	773	-675	87,34-
OTROS INGRESOS	38.730	31.149	7.581	24,34
Recuperaciones riesgo operativo	27	28	-1	1,24-
Diversos	38.687	29.701	8.986	30,26
Arrendamientos	15	24	-9	38,48-
Utilidad en venta ancmv	0	70	-70	99,74-
Otros ancmv	0	1.326	-1.326	100,00-
TOTAL INGRESOS	600.616	645.078	-44.462	6,89-
GASTOS DE OPERACIÓN				
GASTOS DE BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	18.533	17.792	741	4,17
Sueldos	7.910	7.228	682	9,44
Horas extras	9	19	-10	51,83-
Subsidio de alimentación	1.156	992	164	16,90
Cesantías	782	725	57	7,83
Prima legal	575	599	-24	4,04-
Prima extralegal	1.702	1.569	133	8,43
Vacaciones	544	465	79	17,03
Prima de vacaciones	544	521	23	4,39
Bonificaciones	553	563	-10	1,85-
Indemnizaciones	10	376	-366	97,44-
Aportes caja Comp Familiar, ICBF y SENA	913	832	81	9,76
Incapacidades	77	112	-35	31,11-
Aportes por salud	771	711	60	8,39
Aportes por pensión	907	990	-83	8,36-
Otros beneficiarios empleados	2.081	2.090	-9	0,46-
DEPRECIAC. Y AMORTIZAC. ACTIVOS NO FINANCIEROS	21.488	19.141	2.347	12,26
Depreciación de propiedades, planta y equipos	7.438	9.854	-2.416	24,52-
Amortización de activos intangibles	14.051	9.288	4.763	51,28
DEPRECIACION PPE DERECHOS DE USO	2.424	2.274	150	6,58

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 1996 (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 RESULTADO DEL PERIODO Y OTRO RESULTADO INTEGRAL
POR NATURALEZA DEL GASTO COMPARATIVO
ACUMULADO A 31 DE AGOSTO DE 2020 Y 31 DE AGOSTO DE 2019
 (Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-AGO-20	31-AGO-19	31-AGO-20	%
Depreciación PPE derechos de uso	2.424	2.274	150	6,58
GASTOS POR PROVISIONES DE CARTERA DE CRÉDITOS	183.492	81.117	102.375	126,21
Deterioro	182.894	80.574	102.320	126,99
Componente contradiccio deterioro individual	598	543	55	10,08
INTERESES DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES	141.275	197.159	-55.884	28,34-
OTROS GASTOS	172.905	246.859	-73.954	29,96-
Financieros op del mercado monet y otros int	108	688	-582	84,52-
Reajuste de la unidad de valor real UVR	2.404	2.233	171	7,66
Comisiones	173	331	-158	47,78-
Honorarios	65.290	105.568	-40.278	38,15-
Impuestos y tasas	5.398	5.390	8	0,16
Arrendamientos	1.878	4.132	-2.254	54,54-
Contribuciones, afiliaciones y transferencias	2.356	1.199	1.157	96,49
Seguros	1.052	6.283	-8.231	88,67-
Mantenimiento y reparaciones	584	590	-6	0,97-
Adecuación e instalación	0	65	-65	100,00-
Multas y sanciones, litigios	1.033	1.850	-817	44,15-
Diversos	92.631	115.531	-22.900	19,82-
TOTAL GASTOS DE OPERACIÓN	540.118	564.343	-24.225	4,29-
INGRESOS FINANCIEROS				
Depósitos a la vista	14.274	12.291	1.983	16,14
Rendimientos por compram transf operac simult	441	205	236	114,57
Otros conceptos	2	9	-7	81,27-
Por aumento en el valor razonable	26.543	29.791	-3.248	10,90-
Por incremento en el valor presente	2.893	1.084	1.809	166,88
Por venta de inversiones	192	128	64	50,55
TOTAL INGRESOS FINANCIEROS	44.344	43.507	837	1,92

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.


MARÍA CRISTINA LONDOÑO JUAN
 Representante Legal


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 31 DE AGOSTO DE 2020 Y 31 DE AGOSTO DE 2019
 (Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-AGO-20	31-AGO-19	31-AGO-20	%
TOTAL GASTOS FINANCIEROS	14.237	9.365	4.932	53,00
TOTAL RESULTADO FINANCIERO	30.107	34.202	-4.095	11,97-
TOTAL RESULTADO DEL EJERCICIO	90.606	120.008	-29.402	24,50-
GANANCIAS O PÉRDIDAS NO REALIZADAS (ORI)	0	0	0	00,00
TOTAL UTILIDAD INTEGRAL DEL PERIODO	90.606	120.008	-29.402	24,50-

De acuerdo con la Ley 432 de 1996, 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 1996 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 este Estado Financiero y que los mismos han sido tomados como base del sistema de información de Información Financiera.


MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
 Representante Legal


OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
 Contador Público
 102409-T

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 – 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

A Agosto 31 de 2020 y Diciembre 31 de 2019 para el Estado de Situación Financiera

A Agosto de 2020 y 2019 para el Estado de Resultado y Otro Resultado Integral

(Cifras expresadas en millones de pesos)



AUXILIARES ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

	ago-20	dic-19
Bancos y otras entidades financieras		
Banco agrario de Colombia	158,276	10,417
Davivienda	114,276	61,166
Banco de Bogotá	95,977	120,017
Banco de occidente	95,773	42,089
Banco popular	95,250	20,330
Helm Bank	57,994	124,450
Bancolombia	40,026	63,035
BBVA	37,971	36,203
Banco GNB Sudameris	20,516	87,354
Total	716,059	565,060
Títulos de tesorería –TES		
Inversiones FNA TES - capital	354,784	22,381
Total	354,784	22,381
Otros emisores nacionales		
Inversiones CTDS	145,614	0
Total	145,614	0
Intereses		
Categoría A riesgo normal, vivienda	33,354	31,010
Categoría B Riesgo Aceptable, Comercial	2,527	380
Categoría A riesgo normal, comercial	1,803	1,601
Categoría B riesgo aceptable, vivienda - intereses corrientes	767	417
Categoría D riesgo significativo, comercial	553	70
Categoría E riesgo de incobrabilidad, vivienda	242	227
Categoría A riesgo normal, consumo	186	260
Categoría C riesgo apreciable, vivienda	159	144
Categoría D riesgo significativo, vivienda	131	92
Categoría D riesgo significativo, consumo	54	21
Categoría C riesgo apreciable, consumo	43	10
Categoría B riesgo aceptable, consumo	28	14
Diferencial de tasas	13	9
Categoría E riesgo de incobrabilidad, consumo	6	3
Categoría C Riesgo Apreciable, Comercial	0	183
Total	39,866	34,441
Propiedades, planta y equipos		
Equipo informático	64,227	64,171
Terrenos	30,346	30,346
Edificios	15,777	15,777
Enseres y accesorios	14,402	14,389
Maquinaria	1,764	1,764
Equipo de redes y comunicación	1,719	1,719
Vehículos	406	406
Equipo de oficina	65	65
Depreciación y agotamiento propiedad, planta y equipo	(70,441)	(63,353)
Total	58,267	65,286
Activos intangibles distintos de la plusvalía		
Programas y aplicaciones informáticas	60,132	59,104
Amortización acumulada	(43,704)	(38,947)
	16,428	20,157
Cesantías Administradas Fondo Nacional del Ahorro		
Afiliados sector privado	3,335,555	2,764,880
Afiliados sector público	2,345,050	1,926,063
Doceavas partes estimadas	372,563	0
Saldos Inactivos	83,646	75,351
Saldos a favor de entidades nominadoras	35,878	48,911
Intereses Doceavas partes estimadas	91	13,535
IPC Cesantías sin reporte	11	612
Cesantías sin reporte	0	590,334
TOTAL	6,172,795	5,419,687

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 – 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

A Agosto 31 de 2020 y Diciembre 31 de 2019 para el Estado de Situación Financiera

A Agosto de 2020 y 2019 para el Estado de Resultado y Otro Resultado Integral

(Cifras expresadas en millones de pesos)



AUXILIARES ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Otros Pasivos -Diversos	ago-20	dic-19
Pagos anticipados cartera hipotecaria	39,765	25,857
Subsidios de Vivienda vis Ministerio de Vivienda	28,476	28,529
Giros Peendiente de Desembolso - Cesan	9,565	16,554
Subsidio Vivienda super notariado conv 112	8,130	8,895
Amortización por Venta de Cartera	6,951	7,265
Convenio 117 Ministerio Transporte	4,950	5,017
Traslado cuentas por cobrar reestructurados	4,121	171
Otras retención sobre contratos	2,802	3,578
Giros Peendiente de Desembolso - Cred	2,729	14,630
Giros Peendiente de Desembolso - Avc	2,171	2,192
Recaudos en Proceso - Otros	1,092	1,092
Titularizadora Colombia	684	955
Pagos anticipados cartera educativo	447	583
Conciliación Bancos Recaudos en Proceso	415	780
Banco convenio aplicación de ahorros	323	232
Bancos convenio por aplicar cartera	290	41
Reclamación de seguros	201	874
Autogiros y Sustitución de Deudor	176	0
Créditos Cartera Aplicados sin Reg de	135	126
Bancos Convenio por Aplicar Crédito Constructor	73	6,141
Cxp Por Consignac De Afiliados Para	59	59
Conciliación Cuentas Operativas	52	35
Pagos por aplicar	41	0
Pagos Por Aplicar Cartera Convenio Habitac	39	0
Consignaciones recaudos errados	16	18
Giros pendiente de Desembolso - Otros	15	0
Aportes Cesantías Riesgo Operativo	9	0
Recaudos en Proceso -Cesantías	1	1
Anticipo compra Locales	0.36	0
Conciliación Bancos Pendientes de Desembolso	0.01	488
Recaudo Cartera Devolución Fuidic	0.00	20
TOTAL	113,730	124,134

AUXILIARES ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL

Ingresos financieros cartera	ago-20	ago-19
Créditos de vivienda: intereses corrientes	393,112	358,698
Créditos comerciales: intereses corrientes crédito constructor	9,696	14,580
Créditos de consumo: intereses ctes crédito educativo	2,705	3,317
Moratorios cartera de vivienda y leasing habitacional	2,392	3,010
Moratorios cartera comercial	1,211	734
Moratorios cartera de consumo	84	68
TOTAL	409,201	380,407

Reajuste de la Unidad de Valor Real-UVR	ago-20	ago-19
Vivienda causación	65,301	129,323
Corrección Monetaria Leasing Habitacional	12,170	14,157
Vivienda recuperación cuentas contingentes	12,689	15,175
Cartera crédito constructor reajuste en UVR	176	835
Total	90,336	159,489

Otros Ingresos - Diversos	ago-20	ago-19
Gastos Ejercicios Anteriores	22,515	17,566
Retribucion Seguros Generales Gravada Iva	5,410	3,522
RECUPERACION CRM CESANTIAS PROTECCI	3,591	0
Recuperacion Intereses 60% Ipc Cesantias	3,354	99
Retribución Seguros Estimados	1,181	0
Intereses Años Ant. Cancelacion Ctas Ah. Volunt.	797	966
Otros Ingresos No Operacionales	508	50
Recuperación Por Amortización Venta	314	240
RECUPERACION CRM CESANTIAS INTERESE	313	0
Ingresos Ejercicios Anteriores	312	171
Otros Ingresos Operacionales	236	267
Recuperacion Proteccion Cesantias	55	147

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 – 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

A Agosto 31 de 2020 y Diciembre 31 de 2019 para el Estado de Situación Financiera

A Agosto de 2020 y 2019 para el Estado de Resultado y Otro Resultado Integral

(Cifras expresadas en millones de pesos)



Valor razonable Bienes Recibidos en Dación de Pagos	45	0
Recuperacion Cartera Saneamiento Uvr Y Pesos	31	0
Recuperación Gastos Procesos Judiciales	13	15
Recuperación por incapacidades laborales	12	11
Ing Ejer Ant.Conciliacion Cta Disponible	0	4,647
Retribucion Seguros De Vida Excluida Iva	0	1,898
Recuperación de Activos por Altas	0	98
Recuperacion Gastos Judiciales Procesos Cartera	0	2
Total	38,687	29,701
Intereses depósitos y exigibilidades	ago-20	ago-19
Reconocimiento perdida poder adquisitivo cesantías	122,795	177,365
Otros intereses- depósitos de ahorro voluntario	12,425	12,203
Intereses sobre cesantías 60% IPC sobre doceavas	5,452	7,029
Riesgo operativo cesantías y ahorro voluntario	474	93
Provisión Intereses Sobre el Disponible	129	426
Provisión Reconocimiento de Protección IPC del Disponible	0	45
Total	141,275	197,159
Honorarios	ago-20	ago-19
Soporte mantenimiento	50,967	72,627
Servicios apoyo	11,138	27,492
Revisoría fiscal y auditoria externa	1,182	1,592
Asesorías jurídicas	997	2,736
Asesorías financieras	676	795
Junta directiva	315	325
Riesgo Operativo Legalización de Créditos	16	0
Total	65,290	105,568
Diversos	ago-20	ago-19
Servicios temporales	45,487	55,766
Otros	28,888	35,093
Servicio de aseo y vigilancia	5,842	5,514
Publicidad y propaganda	4,928	6,910
Procesamiento electrónico de datos	3,259	4,022
Transporte	2,257	5,551
Servicios públicos	1,579	1,884
Útiles y papelería	191	334
Gastos de viaje	198	427
Riesgo Operativo	0	32
Total Gastos Diversos	92,631	115,531
Resultado Financiero	ago-20	ago-19
Títulos T.E.S.	20,707	17,408
Intereses cuentas de ahorro	14,274	12,291
Títulos C.D.T.	5,836	12,382
Títulos hipotecarios TIPS	2,893	1,084
Rendimientos por compromisos de transferencia en operaciones sim	441	205
Por venta de inversiones	192	128
Mora sobre aportes Eentidades p	2	9
Menos: Títulos TES	12,067	7,453
Menos: Por disminución valor de mercado títulos CDT	1,139	783
Menos: Gasto intereses por derecho de uso	1,031	1,067
Menos:Pérdida Por venta de inversiones	0	2
Total	30,108	34,202