


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

(Expresado en millones de pesos)

	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACIÓN	
	31-ENE-22	31-DIC-21	31-ENE-22	%
ACTIVO				
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	492.053	976.932	-484.879	49,63-
Caja	20	0	20	0,00
Banco de la república	6	4	2	58,20
Bancos y otras entidades financieras	492.027	976.928	-484.901	49,64-
INVERSIONES	1.925.239	1.362.952	562.286	41,26
Inversiones y operaciones con derivados	1.925.239	1.362.952	562.286	41,26
Inversiones vr razonable cambios resultados	1.877.956	1.314.411	563.545	42,87
Títulos de tesorería –TES	1.030.251	768.227	262.024	34,11
Otros emisores nacionales	847.705	546.185	301.520	55,20
Inversiones a costo amortizado	44.105	45.366	-1.262	2,78-
Otros emisores nacionales	45.078	46.359	-1.281	2,76-
Deterioro Títulos Hipotecarios TIPS	-973	-993	19	1,95-
Inversiones vr razonable camb resul-int pat	3.178	3.175	3	0,10
CARTERA DE CRÉDITOS Y OPERACIONES DE LEASING	7.680.838	7.680.698	140	0,00
Créditos de vivienda	7.624.784	7.622.850	1.934	0,03
Créditos de vivienda	8.032.011	8.024.221	7.790	0,10
Cat A riesgo normal cartera de vivienda	6.459.397	6.469.546	-10.149	0,16-
Cat A riesgo normal leasing habitacional	949.541	951.855	-2.314	0,24-
Cat B riesgo aceptable cartera vivienda	255.157	241.624	13.533	5,60
Cat C riesgo apreciable cartera vivienda	145.531	146.105	-574	0,39-
Cat D riesgo significativo cartera vivienda	71.386	71.916	-530	0,74-
Cat E riesgo incobrabilidad cartera de vivienda	150.999	143.176	7.823	5,46
Menos: det cart vivienda y leasing habitación	201.713	199.410	2.303	1,16
Menos: det gral-vivienda y leasing habitación	80.676	80.603	73	0,09
Menos: Deterioro (provisión) General Adicional CE-022	124.837	121.358	3.479	2,87
Créditos de consumo	14.881	15.416	-535	3,47-
Créditos de consumo	17.109	17.631	-522	2,96-
Cat A riesgo normal cart y op leasing consumo	13.932	14.402	-470	3,26-
Cat B riesgo acept cart y op leasing consumo	489	461	28	6,07
Cat C riesgo aprec cart y op leasing consumo	640	792	-152	19,13-
Cat D riesgo signif cart y op leasing consumo	1.167	1.139	28	2,48

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: 2022.04.20 23:12:22
-05'00'

MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
Representante Legal

OSWALDO
JOSE VALLEJO
RAMOS

Firmado digitalmente por
OSWALDO JOSE VALLEJO
RAMOS
Fecha: 2022.04.20
10:10:13 -05'00'

OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
Contador Público
102489-T

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO

ACUMULADO A 31 DE ENERO DE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACIÓN	
	31-ENE-22	31-DIC-21	31-ENE-22	%
Cat E riesgo incob cart y op leasing consumo	881	838	43	5,11
Menos: det contrac indiv-cr y leasing consumo	370	386	-16	4,16-
Menos: det cartera y op leasing consumo	1.858	1.829	29	1,57
Crédito comercial	5.837	6.682	-845	12,64-
Crédito comercial	52.004	54.680	-2.676	4,89-
Cat A riesgo normal cart y op leasing comerc	12.137	13.965	-1.828	13,09-
Cat B riesgo normal cart y op leasing comerc	3.291	3.493	-202	5,80-
Cat C riesgo normal cart y op leasing comerc	13.840	14.220	-380	2,67-
Cat D riesgo normal cart y op leasing comerc	18.591	19.162	-571	2,98-
Cat e riesgo normal cart y op leasing comerc	4.145	3.840	305	7,95
Menos: det contrac ind-cr y op leasing comerc	358	365	-7	2,01-
Menos: det créditos y operac leasing comercia	45.809	47.633	-1.824	3,83-
Préstamos a empleados	35.335	35.749	-414	1,16-
Crédito de vivienda	35.238	35.649	-411	1,15-
Crédito de vivienda	35.615	36.031	-416	1,15-
Categoría A riesgo normal, vivienda	34.959	35.377	-418	1,18-
Categoría A riesgo normal, leasing habitación	657	654	3	0,47
Menos: deterioro crédito de vivienda	377	382	-5	1,09-
Categoría A riesgo normal, vivienda	377	382	-5	1,09-
Crédito de consumo	97	100	-3	2,68-
Crédito de consumo	99	101	-2	2,11-
Categoría A riesgo normal, consumo	94	96	-2	2,05-
Categoría c riesgo apreciable, consumo	5	5	0	3,29-
Menos: deterioro	2	1	1	37,46
Categoría A riesgo normal, consumo	1	1	0	39,07
Categoría c riesgo apreciable, consumo	1	1	0	36,02
CUENTAS COMERCIALES Y OTRAS CTAS POR COBRAR	43.434	43.478	-43	0,10-
Cuentas Comerciales Y Otras Ctas Por Cobrar	106.398	108.896	-2.498	2,29-
Intereses	32.944	32.640	304	0,93

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.

Firmado digitalmente
por MARIA CRISTINA
LONDOÑO JUAN
Fecha: 2022.04.20
23:12:48 -05'00'

MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
Representante Legal

Firmado digitalmente por
OSWALDO JOSE VALLEJO
RAMOS
Fecha: 2022.04.20
10:10:33 -05'00'

OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
Contador Público
102489-T



FONDO NACIONAL DEL AHORRO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO

ACUMULADO A 31 DE ENERO DE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021

(Expresado en millones de pesos)

	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACIÓN	
	31-ENE-22	31-DIC-21	31-ENE-22	%
Componente financiero operaciones de leasing	4.068	4.051	17	0,44
Comisiones	2.891	2.968	-77	2,60-
A empleados	21	20	1	0,60
Pagos por cuenta de clientes, vivienda	63.757	66.557	-2.800	4,21-
Pagos por cuenta de clientes, consumo	499	531	-32	6,17-
Diversas	2.219	2.128	91	4,27
Menos: deterioro	62.963	65.418	-2.454	3,75-
Deterioro (provisión) General de Intereses	26.503	29.430	-2.927	9,95-
Deterioro cuentas por cobrar comerciales	951	928	23	2,41
Deterioro cuentas por cobrar de consumo	288	300	-12	4,06-
Deterioro cuentas por cobrar de vivienda	34.174	34.229	-55	0,16-
Deterioro otras cuentas por cobrar	1.024	505	519	102,48
Deterioro cuentas por cobrar contrac individ	24	24	0	0,76
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	555	379	176	46,38
OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS	27.099	29.220	-2.121	7,26-
Gastos pagados por anticipado	16.819	18.885	-2.066	10,94-
Diversos	55.940	55.620	320	0,58
Menos: deterioro otros activos	45.659	45.285	374	0,83
OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES MANT PARA VENTA	1.180	856	323	37,76
Bienes recibidos en pago y Bienes Restituidos en dación de pagos	1.436	1.078	358	33,24
Otros activos no corrientes mant para venta	2.542	2.542	0	0,00
Menos: Deterioro activos no corrientes mantenidos para la venta	-2.799	-2.764	-35	1,27
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	79.447	79.649	-202	0,25-
PROPIEDADES PYE DERECHOS DE USO	14.737	15.062	-325	2,16-
ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALÍA	10.435	10.725	-290	2,71-
TOTAL ACTIVO	10.275.017	10.199.952	75.065	0,74
PATRIMONIO Y PASIVO				
PATRIMONIO				
CAPITAL SOCIAL	2.031.676	2.031.676	0	0,00
Aportes del estado	10	10	0	0,00
Excedentes de ejercicios anteriores	2.031.666	2.031.666	0	0,00
OTRAS PARTICIPACIONES EN EL PATRIMONIO	214.702	214.702	0	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 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: 2022.04.20 23:13:11
 -05'00'

MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
 Representante Legal

OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
 Firmado digitalmente por
 OSWALDO JOSE VALLEJO
 RAMOS
 Fecha: 2022.04.20 10:10:48
 -05'00'

OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
 Contador Público
 102489-T



FONDO NACIONAL DEL AHORRO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO

ACUMULADO A 31 DE ENERO DE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021

(Expresado en millones de pesos)

	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACIÓN	
	31-ENE-22	31-DIC-21	31-ENE-22	%
Reserva legal	214.702	214.702	0	0,00
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
RESULTADOS ACUMULADOS EJERCICIOS ANTERIORES	193.210	0	193.210	0,00
RESULTADO DEL EJERCICIO	19.041	193.210	-174.169	90,14-
Ganancia del ejercicio	19.041	193.210	-174.169	90,14-
TOTAL PATRIMONIO	2.442.694	2.423.653	19.041	0,79
PASIVO				
DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES	7.608.555	7.546.392	62.163	0,82
Depósitos de ahorro	974.493	965.425	9.068	0,94
Cesantías administradas Fondo Nacional Ahorro	6.631.519	6.578.494	53.025	0,81
Cuentas canceladas	2.543	2.472	71	2,85
PASIVOS POR ARRENDAMIENTOS	15.967	16.274	-307	1,89-
Pasivos por arrendamientos	15.967	16.274	-307	1,89-
PROVISIONES POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	2.198	2.213	-15	0,65-
Provisiones corrientes beneficiosa empleados	301	301	0	0,00
Provisiones no corrientes benef a empleados	253	253	0	0,00
Provisiones no corrientes benef post-empleo	1.645	1.659	-14	0,87-
OTRAS PROVISIONES	80.948	78.378	2.570	3,28
Multas y sanciones, litig, indem y demandas y otras provisiones	80.948	78.378	2.570	3,28
CTAS COMERCIALES Y OTRAS CTAS POR PAGAR	123.282	130.379	-7.097	5,44-
CUENTAS POR PAGAR	48.387	51.050	-2.663	5,22-
Comisiones y honorarios	5.427	2.939	2.488	84,66
Arrendamientos	322	23	299	1311,49
Proveedores y servicios por pagar	29.707	35.667	-5.960	16,71-
Contribuciones, afiliaciones y transferencias	4	0	4	0,00
Otras cuentas por pagar de personal	804	157	647	410,78
Sindicato trabajadores FNA	85	0	85	545156,06
Fondo de empleados	141	131	10	7,67

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: 2022.04.20 23:13:46 -05'00'

MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
 Representante Legal

OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
 Firmado digitalmente por OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
 Fecha: 2022.04.20 10:11:03 -05'00'

OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
 Contador Público
 102489-T

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO

ACUMULADO A 31 DE ENERO DE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACIÓN	
	31-ENE-22	31-DIC-21	31-ENE-22	%
Caja compensación familiar, ICBF y SENA	120	0	120	0,00
Otros	458	26	432	1659,58
Cuentas por pagar a aseguradoras	10.814	10.912	-98	0,90-
Diversas	1.309	1.352	-43	3,23-
OBLIGACIONES LABORALES	3.773	3.841	-68	1,76-
Nomina por pagar	21	606	-585	96,61-
Vacaciones	1.177	1.141	36	3,16
Prima legal	132	0	132	0,00
Prima extralegal	116	0	116	0,00
Otros beneficios	2.328	2.094	234	11,18
OTROS PASIVOS	71.122	75.488	-4.366	5,78-
Ingresos anticipados	6	6	0	2,44-
Diversos	71.117	75.482	-4.365	5,78-
PASIVO POR IMPUESTO CORRIENTE	1.373	2.663	-1.290	48,44-
Predial	0	0	0	100,00-
Industria y comercio	263	503	-240	47,68-
Sobre las ventas por pagar	130	238	-108	45,48-
Retenciones en la fuente	980	1.921	-941	48,99-
TOTAL PASIVO	7.832.322	7.776.299	56.023	0,72
TOTAL PATRIMONIO Y PASIVO	10.275.017	10.199.952	75.065	0,74

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: 2022.04.20
23:14:08 -05'00'

OSWALDO
JOSE VALLEJO
RAMOS

Firmado digitalmente
por OSWALDO JOSE
VALLEJO RAMOS
Fecha: 2022.04.20
10:11:18 -05'00'

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 ENERO DE 2022 Y 31 DE ENERO DE 2021

(Expresado en millones de pesos)

	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACIÓN	
	31-ENE-22	31-ENE-21	31-ENE-22	%
INGRESOS				
INGRESOS DE OPERACIONES ORDINARIAS GENERALES	106.144	75.527	30.617	40,54
Ingresos financieros cartera	48.260	49.582	-1.322	2,67-
Reajuste de la unidad de valor real UVR	36.716	7.309	29.407	402,34
Comisiones y/o honorarios	226	262	-36	13,77-
Recuperaciones deterioro (provisión)	20.942	18.372	2.570	13,99
Reversión de la pérdida por deterioro	0	2	-2	100,00-
OTROS INGRESOS	2.269	12.648	-10.379	82,06-
Recuperaciones riesgo operativo	0	4	-4	91,89-
Diversos	2.267	12.645	-10.378	82,07-
Arrendamientos	2	0	2	0,00
TOTAL INGRESOS	108.413	88.175	20.238	22,95
GASTOS DE OPERACIÓN				
GASTOS DE BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	2.964	2.414	550	22,75
Sueldos	1.156	1.025	131	12,83
Horas extras	1	1	0	61,64
Subsidio de alimentación	174	151	23	15,37
Cesantías	117	93	24	25,26
Prima legal	132	95	37	38,34
Prima extralegal	229	199	30	15,20
Vacaciones	63	67	-4	5,33-
Prima de vacaciones	109	67	42	62,85
Bonificaciones	201	92	109	119,24
Aportes Caja Comp Familiar, ICBF y SENA	120	108	12	11,08
Incapacidades	13	10	3	34,44
Aportes por salud	131	111	20	18,34
Aportes por pensión	180	154	26	16,99
Otros beneficiosa empleados	339	244	95	38,81
DEPRECIAC. Y AMORTIZAC. ACTIVOS NO FINANCIERO	2.246	3.003	-757	25,22-
Depreciación de propiedades, planta y equipos	202	871	-669	76,83-
Amortización de activos intangibles	2.044	2.132	-88	4,15-
DEPRECIACION PPE DERECHOS DE USO	326	323	3	0,83
Depreciación PPE derechos de uso	326	323	3	0,83
GASTOS POR PROVISIONES DE CARTERA DE CRÉDITOS	22.593	38.162	-15.569	40,80-

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.

Firmado digitalmente
por MARIA CRISTINA
LONDOÑO JUAN
Fecha: 2022.04.20
23:14:40 -05'00'

MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
Representante Legal

Firmado digitalmente
por OSWALDO JOSE
VALLEJO RAMOS
Fecha: 2022.04.20
10:11:42 -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 31 DE ENERO DE 2022 Y 31 DE ENERO DE 2021

(Expresado en millones de pesos)

	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACIÓN	
	31-ENE-22	31-ENE-21	31-ENE-22	%
Deterioro	22.121	37.825	-15.704	41,52-
Componente contracíclico deterioro individual	472	337	135	40,24
INTERESES DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES	43.126	11.985	31.141	259,82
OTROS GASTOS	24.526	22.169	2.357	10,63
Financieros op del mercado monet y otros int	12	6	6	90,48
Reajuste de la unidad de valor real UVR	219	126	93	73,33
Comisiones	16	17	-1	9,58-
Honorarios	7.873	9.217	-1.344	14,57-
Impuestos y tasas	422	631	-209	33,07-
Arrendamientos	297	336	-39	11,47-
Seguros	277	139	138	99,23
Mantenimiento y reparaciones	45	38	7	19,04
Multas y sanciones, litigios	164	183	-19	10,30-
Diversos	15.201	11.477	3.724	32,45
TOTAL GASTOS DE OPERACIÓN	95.780	78.057	17.723	22,71
RESULTADO OPERATIVO	12.633	10.118	2.515	24,85
INGRESOS FINANCIEROS				
Depósitos a la vista	1.546	493	1.053	213,92
Rendimientos por comprom transf operacsimult	8	0	8	0,00
Por aumento en el valor razonable	12.264	2.127	10.137	476,60
Por incremento en el valor presente	403	356	47	13,19
TOTAL INGRESOS FINANCIEROS	14.222	2.976	11.246	377,92

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 De 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: 2022.04.20
23:14:57 -05'00'

MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
Representante Legal

OSWALDO
JOSE VALLEJO
RAMOS

Firmado digitalmente
por OSWALDO JOSE
VALLEJO RAMOS
Fecha: 2022.04.20
10:11:58 -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 31 DE ENERO DE 2022 Y 31 DE ENERO DE 2021

(Expresado en millones de pesos)

	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACIÓN	
	31-ENE-22	31-ENE-21	31-ENE-22	%
TOTAL GASTOS FINANCIEROS	7.814	969	6.845	706,19
TOTAL RESULTADO FINANCIERO	6.408	2.007	4.401	219,35
TOTAL RESULTADO DEL EJERCICIO	19.041	12.125	6.916	57,04
GANANCIAS O PÉRDIDAS NO REALIZADAS (ORI)	0	0	0	0,00
TOTAL UTILIDAD INTEGRAL DEL PERIODO	19.041	12.125	6.916	57,04

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 De 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: 2022.04.20 23:15:23 -05'00'

MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
 Representante Legal

OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
 Firmado digitalmente por OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
 Fecha: 2022.04.20 10:12:13 -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 Enero 31 de 2022 y Diciembre 31 de 2021 para el Estado de Situación Financiera
A Enero de 2022 y 2021 para el Estado de Resultado y Otro Resultado Integral

(Cifras expresadas en millones de pesos)



AUXILIARES ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

	ene-22	dic-21
Bancos y otras entidades financieras		
Banco GNB Sudameris	205,186	204,401
Banco de Bogotá	63,632	115,963
Helm Bank	56,461	238,367
Bancolombia	51,906	41,342
Davivienda	43,887	55,875
Banco de occidente	31,696	123,356
Banco popular	16,564	165,290
Banco agrario de Colombia	12,765	12,782
BBVA	9,931	19,552
Total	492,027	976,928
Titulos de tesorería –TES		
Inversiones FNA TES - capital	1,030,251	768,227
Total	1,030,251	768,227
Otros emisores nacionales		
Inversiones CTDS	847,705	546,185
Total	847,705	546,185
Intereses Cartera		
Categoría A riesgo normal, vivienda	29,772	29,637
Categoría D riesgo significativo, comercial	996	958
Categoría B riesgo aceptable, vivienda - intereses corrientes	478	431
Categoría E riesgo de incobrabilidad, vivienda	403	343
Categoría C Riesgo Apreciable, Comercial	379	354
Categoría C riesgo apreciable, vivienda	269	272
Categoría A riesgo normal, comercial	214	217
Categoría D riesgo significativo, vivienda	208	256
Categoría A riesgo normal, consumo	116	90
Categoría B Riesgo Aceptable, Comercial	72	47
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	5	3
Categoría C riesgo apreciable, consumo	3	3
Total	32,944	32,640
Propiedades, planta y equipos		
Equipo informático	62,990	62,990
Terrenos	40,968	40,968
Edificios	32,660	31,226
Enseres y accesorios	14,840	14,840
Equipo de redes y comunicación	1,770	1,770
Maquinaria	1,687	1,687
Vehículos	415	415
Equipo de oficina	65	65
Depreciación y agotamiento propiedad, planta y equipo	(75,948)	(74,313)
Total	79,447	79,649
Activos intangibles distintos de la plusvalía		
Programas y aplicaciones informáticas	62,740	62,740
Amortización acumulada	(52,305)	(52,015)
Total	10,435	10,725
Cesantías Administradas Fondo Nacional del Ahorro		
Afiliados sector privado	3,258,221	3,265,765
Afiliados sector público	2,770,400	2,488,367
Cesantías sin reporte	449,128	691,650
Saldos Inactivos	100,575	88,806
Saldos a favor de entidades nominadoras	42,473	31,361
Intereses Doceavas partes estimadas	10,382	12,544
Doceavas partes estimadas	340	0
TOTAL	6,631,519	6,578,494

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 – 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

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

(Cifras expresadas en millones de pesos)



AUXILIARES ESTADO DE SITUACION FINANCIERA		
	ene-22	dic-21
Otros Pasivos -Diversos		
Pagos Anticipados Cartera Hipotecar	26,429	29,372
Subsidio Vivienda Super Notariado C	15,484	15,568
Amortizacion Por Venta De Cartera	6,458	6,458
Convenio 117 Ministerio Transporte	4,451	4,489
Reestructurados Cartera Hipotecaria	3,243	3,294
Gestión por Admón y Recaudo de Poliza Estimado	2,891	2,637
Giros Pendiente De Desembolso-Cesan	2,437	2,392
Otras Retencion Sobre Contratos	2,367	1,902
Giros Pendiente De Desembolso-Avc	2,053	1,588
Diferido Cargo ppor Gastos Judiciales	1,500	1,785
Giros Pendiente De Desembolso-Credi	1,184	2,564
Titularizadora Colombia	683	868
Ajustes Ingreso Otros Cargos	568	0
Concil_Banc Recaudos En Proceso	522	434
Pagos Anticipados Cartera Educativo	222	256
Giros Pendiente De Desembolso-Otros	134	43
Reclamacion De Seguros	98	33
Banco Convenio Aplicacion De Ahorro	85	262
Convenio Secretaria del Habitat	76	77
Ingresos recibidos de terceros Comcel	57	53
Recaudos En Proceso-Otros	46	4
Bancos Convenio Por Aplicar Cartera	38	31
Pagos Por Aplicar	31	27
Consignaciones Recaudos Errados	16	16
Traslado Cuentas Por Cobrar Reestru	12	0
Ingresos para terceros _ Agencias de Derecho	15	2
Cxp Por Consignac De Afiliados Para	9	9
Subsidios De Vivienda Vis Ministeri	3	3
Autogiros Y Sustitucion De Deudor	2	0
Concil_Banc Pendiente De Desembolso	0	396
Conciliacion Cuentas Operativas	0	15
Bancos Convenio Por Aplicar Credito	0	2
Seguros Por Aplicar	0	1
TOTAL	71,116.617	75,482

AUXILIARES ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL		
	ene-22	ene-21
Ingresos financieros cartera		
Créditos de vivienda: intereses corrientes	47,503	48,061
Créditos comerciales: intereses corrientes crédito constructor	362	875
Moratorios cartera de vivienda y leasing habitacional	218	259
Créditos de consumo: intereses ctes crédito educativo	166	216
Moratorios cartera de consumo	7	6
Moratorios cartera comercial	3	165
TOTAL	48,260	49,582
Reajuste de la Unidad de Valor Real-UVR		
Vivienda causación	28,958	5,385
Corrección Monetaria Leasing Habitacional	5,541	1,095
Vivienda recuperación cuentas contingentes	2,194	829
Cartera crédito constructor reajuste en UVR	23	0
Total	36,716	7,309
Otros Ingresos - Diversos		
Recuperación CRM Cesantías Intereses	878	569
Retribucion Seguros Generales Gravada Iva	746	1,428
Otros Ingresos Operacionales	283	27
Intereses Años Ant. Cancelacion Ctas Ah. Volunt.	170	137
Gastos Ejercicios Anteriores	142	3,561
Ingresos Ejercicios Anteriores	35	2,436
Otros Ingresos No Operacionales	8	13
Recuperación CRM Cesantías Protección	3	3,936
Recuperación por incapacidades laborales	1	3
Recuperación Gastos Procesos Judiciales	1	1
Recuperación Por Amortización Venta	0	493
Apoyo proyectos Convenio Fonvivienda	0	39
Total	2,267	12,645

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 – 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

A Enero 31 de 2022 y Diciembre 31 de 2021 para el Estado de Situación Financiera
A Enero de 2022 y 2021 para el Estado de Resultado y Otro Resultado Integral

(Cifras expresadas en millones de pesos)



	ene-22	ene-21
Intereses depósitos y exigibilidades		
Reconocimiento perdida poder adquisitivo cesantías	37,772	9,352
Intereses sobre cesantías 60% IPC sobre doceavas	3,733	1,083
Otros intereses- depósitos de ahorro voluntario	1,599	1,547
Provisión Reconocimiento de Protección IPC del Disponible	22	3
Riesgo operativo cesantías y ahorro voluntario	0	1
Total	43,126	11,985

	ene-22	ene-21
Honorarios		
Soporte mantenimiento	5,444	7,381
Servicios apoyo	1,843	1,485
Asesorías jurídicas	286	13
Revisoría fiscal y auditoría externa	177	189
Junta directiva	60	55
Avalúos	36	0
Asesorías financieras	27	89
Riesgo Operativo Legalización de Créditos	0	4
Asesorías metodológicas	0	0
Total	7,873	9,217

	ene-22	ene-21
Diversos		
Servicios temporales	6,770	5,617
Otros	3,679	3,207
Publicidad y propaganda	1,921	313
Transporte	1,540	1,251
Servicio de aseo y vigilancia	984	894
Servicios públicos	214	189
Útiles y papelería	45	0
Procesamiento electrónico de datos	35	0
Gastos de viaje	12	5
Riesgo Operativo	1	0
Total Gastos Diversos	15,201	11,477

	ene-22	ene-21
Resultado Financiero		
Por aumento en el valor razonable	12,264	2,127
Depósitos a la vista	1,546	493
Por incremento en el valor presente	403	356
Rendimientos por compromisos de transferencia en operaciones simultáneas	8	0
Menos: Pérdida x Medición de Activos Fcierso Vr Razonable	7,711	857
Menos: Gasto intereses por derecho de uso	103	113
Total	6,408	2,007