



FONDO NACIONAL DEL AHORRO
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO
ACUMULADO A 28 DE FEBRERO DE 2021 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020

(Expresado en millones de pesos)

	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	28-FEB-21	31-DIC-20	28-FEB-21	%
ACTIVO				
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	1.182.103	606.478	575.625	94,91
Caja	20	0	20	0,00
Banco de la república	0	3	-3	85,97-
Bancos y otras entidades financieras	1.182.083	606.475	575.608	94,91
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO Y RELACIONADO	30.106	0	30.106	0,00
INVERSIONES	1.358.422	665.420	693.002	104,15
Inversiones y operaciones con derivados	1.358.422	665.420	693.002	104,15
Inversiones vr razonable cambios resultados	1.303.135	610.291	692.844	113,53
Títulos de tesorería – TES	1.030.580	580.095	450.485	77,66
Otros emisores nacionales	272.555	30.195	242.360	802,64
Inversiones a costo amortizado	51.947	51.801	146	0,28
Otros emisores nacionales	52.458	52.384	74	0,14
Deterioro Títulos Hipotecarios TIPS	-510	-583	73	12,49-
Inversiones vr razonable camb resul-int pat	3.339	3.328	11	0,34
CARTERA DE CRÉDITOS Y OPERACIONES DE LEASING	7.881.069	7.968.696	-87.627	1,10-
Créditos de vivienda	7.746.095	7.823.106	-77.011	0,98-
Créditos de vivienda	8.120.193	8.154.859	-34.666	0,43-
Cat A riesgo normal cartera de vivienda	6.488.110	6.505.498	-17.388	0,27-
Cat A riesgo normal leasing habitacional	956.963	955.044	1.919	0,20
Cat B riesgo aceptable cartera vivienda	242.335	291.192	-48.857	16,78-
Cat C riesgo apreciable cartera vivienda	176.041	143.896	32.145	22,34
Cat D riesgo significativo cartera vivienda	87.547	91.516	-3.969	4,34-
Cat E riesgo incobrabilidad cartera de vivienda	169.197	167.714	1.483	0,88
Menos: det cart vivienda y leasing habitación	211.007	212.235	-1.228	0,58-
Menos: det gral-vivienda y leasing habitación	81.570	81.924	-354	0,43-
Menos: det general adicional vivienda CE-022	81.521	37.594	43.927	116,84
Créditos de consumo	23.031	24.928	-1.897	7,61-
Créditos de consumo	27.325	29.014	-1.689	5,82-
Cat A riesgo normal cart y op leasing consumo	20.924	22.547	-1.623	7,20-
Cat B riesgo acept cart y op leasing consumo	844	1.054	-210	19,93-

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

MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
 Firmado digitalmente por
 MARIA CRISTINA LONDOÑO
 JUAN
 Fecha: 2021.05.02 20:51:34
 -05'00'

MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
 Representante Legal

OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
 Firmado digitalmente
 por OSWALDO JOSE
 VALLEJO RAMOS
 Fecha: 2021.05.02
 20:25:47 -05'00'

OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
 Contador Público
 102489-T



FONDO NACIONAL DEL AHORRO
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO
ACUMULADO A 28 DE FEBRERO DE 2021 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020
 (Expresado en millones de pesos)

	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	28-FEB-21	31-DIC-20	28-FEB-21	%
Cat C riesgo aprec cart y op leasing consumo	1.081	1.045	36	3,49
Cat D riesgo signif cart y op leasing consumo	3.168	3.686	-518	14,05-
Cat E riesgo incob cart y op leasing consumo	1.307	681	626	91,84
Menos: det contrac indiv-cr y leasing consumo	556	564	-8	1,41-
Menos: det cartera y op leasing consumo	3.737	3.521	216	6,14
Crédito comercial	75.389	83.378	-7.989	9,58-
Crédito comercial	111.336	119.088	-7.752	6,51-
Cat A riesgo normal cart y op leasing comerc	49.239	56.581	-7.342	12,98-
Cat B riesgo normal cart y op leasing comerc	15.130	15.220	-90	0,59-
Cat C riesgo normal cart y op leasing comerc	15.982	15.982	0	0,00
Cat D riesgo normal cart y op leasing comerc	30.985	31.306	-321	1,02-
Menos: det contrac ind-cr y op leasing comerc	918	963	-45	4,66-
Menos: det créditos y operac leasing comercia	30.103	30.493	-390	1,28-
Menos: det general adicional comercial CE-022	4.926	4.255	671	15,76
Préstamos a empleados	36.554	37.285	-731	1,96-
Crédito de vivienda	36.444	37.173	-729	1,96-
Crédito de vivienda	36.823	37.560	-737	1,96-
Categoría A riesgo normal, vivienda	36.269	37.007	-738	1,99-
Categoría A riesgo normal, leasing habitación	554	553	1	0,27
Menos: deterioro crédito de vivienda	379	387	-8	1,97-
Categoría A riesgo normal, vivienda	379	387	-8	1,97-
Crédito de consumo	110	112	-2	1,42-
Crédito de consumo	115	117	-2	1,54-
Categoría A riesgo normal, consumo	108	110	-2	1,24-
Categoría E riesgo de incobrabilidad, consumo	6	7	-1	6,35-
Menos: deterioro	4	5	-1	4,53-
Categoría A riesgo normal, consumo	1	1	0	9,87
Categoría E riesgo de incobrabilidad, consumo	4	4	0	6,35-
CUENTAS COMERCIALES Y OTRAS CTAS POR COBRAR	47.519	45.592	1.928	4,23
Cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar	142.669	145.252	-2.583	1,78-

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
 LONDOÑO JUAN
 Fecha: 2021.05.02 20:51:48
 -05'00'

MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
 Representante Legal

Firmado digitalmente
 por OSWALDO JOSE
 VALLEJO RAMOS
 RAMOS
 Fecha: 2021.05.02
 20:26:03 -05'00'

OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
 Contador Público
 102489-T



FONDO NACIONAL DEL AHORRO
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO
ACUMULADO A 28 DE FEBRERO DE 2021 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020

(Expresado en millones de pesos)

	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	28-FEB-21	31-DIC-20	28-FEB-21	%
Intereses	36.292	36.421	-129	0,35-
Componente financiero operaciones de leasing	4.077	4.154	-77	1,84-
Comisiones	6.805	3.678	3.127	85,03
A empleados	21	22	-1	5,18-
Pagos por cuenta de clientes, vivienda	92.025	97.766	-5.741	5,87-
Pagos por cuenta de clientes, consumo	993	1.114	-121	10,86-
Diversas	2.456	2.098	358	17,07
Menos: deterioro	95.150	99.660	-4.511	4,53-
Deterioro General de Intereses	49.326	50.314	-987	1,96-
Deterioro cuentas por cobrar comerciales	1.008	884	124	13,97
Deterioro cuentas por cobrar de consumo	553	648	-95	14,65-
Deterioro cuentas por cobrar de vivienda	42.510	47.037	-4.527	9,63-
Deterioro otras cuentas por cobrar	1.673	710	963	135,65
Deterioro cuentas por cobrar contrac individ	80	67	13	18,55
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	287	438	-151	34,56-
OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS	24.941	21.512	3.429	15,94
Gastos pagados por anticipado	13.527	10.847	2.680	24,71
Diversos	58.119	59.806	-1.687	2,82-
Menos: deterioro otros activos	46.705	49.140	-2.435	4,96-
OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES MANT.PARA VENTA	383	383	0	0,00
Bienes recibidos en pago	383	383	0	0,00
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	54.758	56.295	-1.537	2,73-
PROPIEDADES PYE DERECHOS DE USO	17.959	15.668	2.291	14,62
PROPIEDADES DE INVERSIÓN	13.784	13.784	0	0,00
ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALÍA	15.293	16.210	-917	5,66-
TOTAL ACTIVO	10.626.624	9.410.475	1.216.149	12,92
PATRIMONIO Y PASIVO				
PATRIMONIO				
CAPITAL SOCIAL	1.921.178	1.921.178	0	0,00
Aportes del estado	10	10	0	0,00
Excedentes de ejercicios anteriores	1.921.168	1.921.168	0	0,00

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

MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
 Firmado digitalmente por
 MARIA CRISTINA LONDOÑO
 JUAN
 Fecha: 2021.05.02 20:52:02
 -05'00'

OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
 Firmado digitalmente por
 OSWALDO JOSE VALLEJO
 RAMOS
 Fecha: 2021.05.02 20:26:20
 -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 28 DE FEBRERO DE 2021 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020
 (Expresado en millones de pesos)

	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	28-FEB-21	31-DIC-20	28-FEB-21	%
OTRAS PARTICIPACIONES EN EL PATRIMONIO	202.424	202.424	0	0,00
Reserva legal	202.424	202.424	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 OPÉRDIDAS NO REALIZADAS (ORI)	7.524	7.524	0	0,00
RESULTADOS ACUMULADOS EJERCICIOS ANTERIORES	-122.776	0	122.776	0,00
RESULTADO DEL EJERCICIO	17.357	122.776	-105.419	85,86-
Ganancia del ejercicio	17.357	122.776	-105.419	85,86-
TOTAL PATRIMONIO	2.232.632	2.215.275	17.357	0,78
PASIVO				
DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES	8.138.675	6.969.316	1.169.359	16,78
Depósitos de ahorro	932.235	938.018	-5.783	0,62-
Cesantías administradas Fondo Nacional Ahorro	7.203.411	6.028.119	1.175.292	19,50
Cuentas canceladas	3.029	3.179	-150	4,71-
PASIVOS POR ARRENDAMIENTOS	18.945	16.608	2.337	14,08
Pasivos por arrendamientos	18.945	16.608	2.337	14,08
PROVISIONES POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	1.865	1.890	-25	1,32-
Provisiones no corrientes benef a empleados	258	274	-16	5,60-
Provisiones no corrientes benef post-empleo	1.607	1.617	-10	0,60-
OTRAS PROVISIONES	58.915	56.199	2.716	4,83
Multas y sanciones, litig, indem y demandas y otras provisiones	58.915	56.199	2.716	4,83
CTAS COMERCIALES Y OTRAS CTAS POR PAGAR	171.974	148.069	23.905	16,14
CUENTAS POR PAGAR	36.360	39.980	-3.620	9,06-
Comisiones y honorarios	1.626	2.730	-1.104	40,46-
Arrendamientos	94	41	53	127,35
Proveedores y servicios por pagar	21.782	24.925	-3.143	12,61-
Otras cuentas por pagar de personal	762	39	723	1834,84
Sindicato trabajadores FNA	0	0	0	0,00
Fondo de empleados	241	0	241	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: 2021.05.02 20:52:18
 -05'00'

MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
 Representante Legal

OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
 Firmado digitalmente por
 OSWALDO JOSE VALLEJO
 RAMOS
 Fecha: 2021.05.02 20:26:43
 -05'00'

OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
 Contador Público
 102489-T

FONDO NACIONAL DEL AHORRO
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO
ACUMULADO A 28 DE FEBRERO DE 2021 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020
 (Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	28-FEB-21	31-DIC-20	28-FEB-21	%
Caja compensación familiar, ICBF y SENA	112	0	112	0,00
Otros	409	39	370	938,76
Cuentas por pagar a aseguradoras	10.908	11.328	-420	3,71-
Diversas	1.188	916	272	29,72
OBLIGACIONES LABORALES	2.563	2.360	203	8,59
Nomina por pagar	38	510	-472	92,63-
Vacaciones	757	652	105	16,07
Prima legal	197	0	197	0,00
Prima extralegal	197	0	197	0,00
Otros beneficios	1.374	1.198	176	14,70
OTROS PASIVOS	133.051	105.729	27.322	25,84
Ingresos anticipados	8	8	0	1,14-
Diversos	133.043	105.720	27.323	25,84
PASIVO POR IMPUESTO CORRIENTE	3.617	3.119	498	15,98
Industria y comercio	2.070	1.759	311	17,67
Sobre las ventas por pagar	600	175	425	241,99
Retenciones en la fuente	947	1.185	-238	20,02-
TOTAL PASIVO	8.393.992	7.195.200	1.198.792	16,66
TOTAL PATRIMONIO Y PASIVO	10.626.624	9.410.475	1.216.149	12,92

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.

MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
 Firmado digitalmente por
 MARIA CRISTINA LONDOÑO
 JUAN
 Fecha: 2021.05.02 20:52:34
 -05'00'

MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
 Representante Legal

OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
 Firmado digitalmente por
 OSWALDO JOSE VALLEJO
 RAMOS
 Fecha: 2021.05.02 20:27:01
 -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 28 DE FEBRERO DE 2021 Y 29 DE FEBRERO DE 2020
 (Expresado en millones de pesos)

	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	28-FEB-21	29-FEB-20	28-FEB-21	%
INGRESOS				
INGRESOS DE OPERACIONES ORDINARIAS GENERALES	164.343	160.858	3.485	2,17
Ingresos financieros cartera	99.835	101.966	-2.131	2,09-
Reajuste de la unidad de valor real UVR	29.498	30.535	-1.037	3,40-
Comisiones y/o honorarios	536	622	-86	13,83-
Recuperaciones deterioro (provisión)	34.398	27.734	6.664	24,03
Reversión de la pérdida por deterioro	75	0	75	0,00
OTROS INGRESOS	19.605	8.694	10.911	125,50
Recuperaciones riesgo operativo	4	15	-11	74,76-
Diversos	19.587	8.676	10.911	125,75
Arrendamientos	15	3	12	417,61
Utilidad en venta ancmv	0	0	0	100,00-
TOTAL INGRESOS	183.948	169.552	14.396	8,49
GASTOS DE OPERACIÓN				
GASTOS DE BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	5.283	4.354	929	21,34
Sueldos	2.128	1.790	338	18,85
Horas extras	2	4	-2	50,55-
Subsidio de alimentación	314	238	76	32,01
Cesantías	458	196	262	134,24
Prima legal	95	162	-67	41,14-
Prima extralegal	512	341	171	50,42
Vacaciones	138	114	24	21,55
Prima de vacaciones	138	114	24	21,55
Bonificaciones	168	151	17	10,89
Aportes Caja Comp Familiar, ICBF y SENA	219	181	38	21,55
Incapacidades	15	32	-17	52,06-
Aportes por salud	217	175	42	24,10
Aportes por pensión	302	242	60	24,36
Otros beneficiosa empleados	576	615	-39	6,35-
DEPRECIAC. Y AMORTIZAC. ACTIVOS NO FINANCIERO	5.831	4.777	1.054	22,05
Depreciación de propiedades, planta y equipos	1.599	1.816	-217	11,93-
Amortización de activos intangibles	4.232	2.962	1.270	42,89
DEPRECIACION PPE DERECHOS DE USO	615	589	26	4,30
Depreciación ppe derechos de uso	615	589	26	4,30

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

Firmado digitalmente por
 MARIA CRISTINA LONDOÑO
 JUAN
 LONDOÑO JUAN
 Fecha: 2021.05.02 20:53:11
 -05'00'

MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
 Representante Legal

Firmado digitalmente
 por OSWALDO JOSE
 VALLEJO RAMOS
 VALLEJO RAMOS
 RAMOS
 Fecha: 2021.05.02
 20:27:42 -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 28 DE FEBRERO DE 2021 Y 29 DE FEBRERO DE 2020
 (Expresado en millones de pesos)

	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	28-FEB-21	29-FEB-20	28-FEB-21	%
GASTOS POR PROVISIONES DE CARTERA DE CRÉDITOS	71.072	25.393	45.679	179,88
Deterioro	70.718	25.316	45.402	179,34
Componente contracíclico deterioro individual	354	78	276	355,36
INTERESES DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES	39.478	40.495	-1.017	2,51-
OTROS GASTOS	45.790	48.967	-3.177	6,49-
Financieros op del mercado monet y otros int	15	45	-30	67,04-
Reajuste de la unidad de valor real UVR	525	435	90	20,62
Comisiones	49	62	-13	21,88-
Honorarios	18.545	18.465	80	0,43
Impuestos y tasas	1.336	1.216	120	9,91
Arrendamientos	647	483	164	34,00
Contribuciones, afiliaciones y transferencias	1.185	1.180	5	0,42
Seguros	253	193	60	30,63
Mantenimiento y reparaciones	103	88	15	17,16
Adecuación e instalación	52	0	52	0,00
Multas y sanciones, litigios	305	84	221	263,33
Diversos	22.775	26.715	-3.940	14,75-
TOTAL GASTOS DE OPERACIÓN	168.069	124.576	43.493	34,91
TOTAL UTILIDAD OPERATIVA	15.879	44.976	-29.097	64,69-
INGRESOS FINANCIEROS				
Depósitos a la vista	789	2.617	-1.828	69,86-
Rendimientos por comprom. Transf. Operac. simult	12	48	-36	75,62-
Otros conceptos	0	2	-2	100,00-
Por aumento en el valor razonable	4.365	2.165	2.200	101,57
Por incremento en el valor presente	727	754	-27	3,52-
TOTAL INGRESOS FINANCIEROS	5.893	5.586	307	5,49

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

MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
 Firmado digitalmente por MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
 Fecha: 2021.05.02 20:53:27 -05'00'

MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
 Representante Legal

OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
 Firmado digitalmente por OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
 Fecha: 2021.05.02 20:28:05 -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 28 DE FEBRERO DE 2021 Y 29 DE FEBRERO DE 2020
 (Expresado en millones de pesos)

	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	28-FEB-21	29-FEB-20	28-FEB-21	%
TOTAL GASTOS FINANCIEROS	4.415	1.302	3.113	239,12
TOTAL RESULTADO FINANCIERO	1.478	4.284	-2.806	65,50-
TOTAL RESULTADO DEL EJERCICIO	17.357	49.260	-31.903	64,76-
GANANCIAS O PÉRDIDAS NO REALIZADAS (ORI)	0	0	0	00,00
TOTAL UTILIDAD INTEGRAL DEL PERIODO	17.357	49.260	-31.903	64,76-

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

MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
Firmado digitalmente por MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
 Fecha: 2021.05.02 20:53:44 -05'00'

OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
Firmado digitalmente por OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
 Fecha: 2021.05.02 20:28:29 -05'00'

MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
 Representante Legal

OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
 Contador Público
 102489-T

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 – 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

A Febrero 28 de 2021 y Diciembre 31 de 2020 para el Estado de Situación Financiera

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

(Cifras expresadas en millones de pesos)



AUXILIARES ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

	feb-21	dic-20
Bancos y otras entidades financieras		
Helm Bank	461,588	64,542
Bancolombia	340,362	123,021
Banco de occidente	189,134	114,107
Banco de Bogotá	99,999	122,793
Davivienda	30,184	38,379
Banco GNB Sudameris	24,057	22,818
BBVA	15,160	30,163
Banco popular	14,221	81,569
Banco agrario de Colombia	7,377	9,082
Total	1,182,083	606,475
Títulos de tesorería –TES		
Inversiones FNA TES - capital	1,030,580	580,095
Total	1,030,580	580,095
Otros emisores nacionales		
Inversiones CTDS	272,555	30,195
Total	272,555	30,195
Intereses		
Categoría A riesgo normal, vivienda	29,985	30,771
Categoría B Riesgo Aceptable, Comercial	1,203	790
Categoría A riesgo normal, comercial	1,049	910
Categoría D riesgo significativo, comercial	1,020	882
Categoría C Riesgo Apreciable, Comercial	935	541
Categoría C riesgo apreciable, vivienda	771	506
Categoría B riesgo aceptable, vivienda - intereses corrientes	645	1,288
Categoría E riesgo de incobrabilidad, vivienda	325	304
Categoría D riesgo significativo, vivienda	160	187
Categoría A riesgo normal, consumo	131	163
Categoría D riesgo significativo, consumo	32	40
Diferencial de tasas	12	13
Categoría E riesgo de incobrabilidad, consumo	11	6
Categoría B riesgo aceptable, consumo	7	10
Categoría C riesgo apreciable, consumo	6	9
Total	36,292	36,421
Propiedades, planta y equipos		
Equipo informático	65,557	65,521
Terrenos	30,346	30,346
Edificios	15,777	15,777
Enseres y accesorios	14,608	14,581
Maquinaria	1,775	1,775
Equipo de redes y comunicación	1,746	1,746
Vehículos	406	406
Equipo de oficina	65	65
Depreciación y agotamiento propiedad, planta y equipo	-75,522	(73,923)
Total	54,758	56,295
Activos intangibles distintos de la plusvalía		
Programas y aplicaciones informáticas	62,156	62,021
Amortización acumulada	-46,863	(45,811)
	15,293	16,210
Cesantías Administradas Fondo Nacional del Ahorro		
Afiliados sector privado	3,983,070	3,038,450
Afiliados sector público	3,029,818	2,208,441
SalDOS Inactivos	94,213	81,385
SalDOS a favor de entidades nominadoras	53,835	34,731
Doceavas partes estimadas	39,431	0
Cesantías sin reporte	2,915	664,316
Intereses Doceavas partes estimadas	130	785
IPC Cesantías sin reporte	0	11
TOTAL	7,203,411	6,028,119

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 – 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

A Febrero 28 de 2021 y Diciembre 31 de 2020 para el Estado de Situación Financiera

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

(Cifras expresadas en millones de pesos)



AUXILIARES ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Otros Pasivos -Diversos	feb-21	dic-20
Pagos Anticipados Cartera Hipotecar	48,720	29,865
Subsidios De Vivienda Vis Ministeri	28,438	28,446
Subsidio Vivienda Super Notariado C	17,653	17,815
Amortizacion Por Venta De Cartera	6,458	6,951
Giros Pendiente De Desembolso-Cesan	5,998	3,586
Recaudos En Proceso-Cesantias	4,922	98
Convenio 117 Ministerio Transporte	4,809	4,865
Otras Retencion Sobre Contratos	4,291	3,723
Reestructurados Cartera Hipotecaria	3,811	3,934
Giros Pendiente De Desembolso-Avc	2,191	1,706
Recaudos En Proceso-Otros	1,803	6
Titularizadora Colombia	1,151	692
Reclamacion De Seguros	844	309
Concil_Banc Pendiente De Desembolso	696	1,326
Concil_Banc Recaudos En Proceso	464	464
Pagos Anticipados Cartera Educativo	334	377
Banco Convenio Aplicacion De Ahorro	261	276
Giros Pendiente De Desembolso-Credi	110	1,080
Bancos Convenio Por Aplicar Cartera	41	56
Consignaciones Recaudos Errados	16	17
Conciliacion Cuentas Operativas	15	15
Cxp Por Consignac De Afiliados Para	9	23
Giros Pendiente De Desembolso-Credi	8	0
Ingresos Xa Terc. Aportes Fonviviend	0	39
Autogiros Y Sustitucion De Deudor	0	27
Pagos Por Aplicar Cartera Conv Habi	0	24
TOTAL	133,043	105,720

AUXILIARES ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL

Ingresos financieros cartera	feb-21	feb-20
Créditos de vivienda: intereses corrientes	96,717	97,355
Créditos comerciales: intereses corrientes crédito constructor	1,542	2,643
Moratorios cartera de vivienda y leasing habitacional	698	1,086
Moratorios cartera comercial	444	110
Créditos de consumo: intereses ctes crédito educativo	417	747
Moratorios cartera de consumo	17	25
TOTAL	99,835	101,966

Reajuste de la Unidad de Valor Real-UVR	feb-21	feb-20
Vivienda causación	22,621	22,617
Corrección Monetaria Leasing Habitacional	4,496	4,229
Vivienda recuperación cuentas contingentes	2,382	3,630
Cartera crédito constructor reajuste en UVR	0	59
Total	29,498	30,535

Otros Ingresos - Diversos	feb-21	feb-20
Gastos Ejercicios Anteriores	6,722	5,944
RECUPERACION CRM CESANTIAS PROTECCI	4,088	0
Retribucion Seguros Generales Gravada Iva	3,698	1,128
Ingresos Ejercicios Anteriores	2,450	18
RECUPERACION CRM CESANTIAS INTERESE	1,684	0
Recuperación Por Amortización Venta	493	314
Intereses Años Ant. Cancelacion Ctas Ah. Volunt.	316	364
Otros Ingresos Operacionales	61	58
Apoyo proyectos Convenio Fonvivienda	39	0
Otros Ingresos No Operacionales	25	48
Recuperación Gastos Procesos Judiciales	8	3
Recuperación por incapacidades laborales	3	12
Recuperacion Proteccion Cesantias	1	15
Retribución Seguros Estimados	0	680
Recuperacion Intereses 60% Ipc Cesantias	0	92
Total	19,587	8,676

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 – 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

A Febrero 28 de 2021 y Diciembre 31 de 2020 para el Estado de Situación Financiera

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

(Cifras expresadas en millones de pesos)



	feb-21	feb-20
Intereses depósitos y exigibilidades		
Reconocimiento perdida poder adquisitivo cesantías	34,193	34,909
Otros intereses- depósitos de ahorro voluntario	3,071	3,138
Intereses sobre cesantías 60% IPC sobre doceavas	2,212	1,802
Riesgo operativo cesantías y ahorro voluntario	1	515
Provisión Reconocimiento de Protección IPC del Disponible	1	3
Provisión Intereses Sobre el Disponible	0	129
Total	39,478	40,495
Honorarios	feb-21	feb-20
Soporte mantenimiento	14,517	13,886
Servicios apoyo	2,557	3,791
Revisoría fiscal y auditoria externa	377	402
Asesorías jurídicas	653	234
Asesorías financieras	261	73
Junta directiva	174	68
Riesgo Operativo Legalización de Créditos	5	10
Total	18,545	18,465
Diversos	feb-21	feb-20
Servicios temporales	11,505	11,941
Otros	7,055	6,931
Servicio de aseo y vigilancia	1,833	2,075
Transporte	1,368	1,511
Publicidad y propaganda	449	2,546
Servicios públicos	380	395
Procesamiento electrónico de datos	160	1,117
Útiles y papelería	18	82
Gastos de viaje	7	116
Total Gastos Diversos	22,775	26,715
Resultado Financiero	feb-21	feb-20
Por aumento en el valor razonable	4,365	2,165
Depósitos a la vista	789	2,617
Por incremento en el valor presente	727	754
Rendimientos por compromisos de transferencia en operaciones simultáneas	12	48
Otros conceptos	-	2
Menos: Pérdida x Medición de Activos Fcieros Vr Razonable	4,194	1,035
Menos: Gasto intereses por derecho de uso	221	267
Total	1,478	4,284