

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO

ACUMULADO A 28 DE FEBRERO DE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACIÓN	
	28-FEB-22	31-DIC-21	28-FEB-22	%
ACTIVO				
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	1.347.437	976.932	370.505	37,93
Caja	20	0	20	0,00
Banco de la república	6	4	2	54,72
Bancos y otras entidades financieras	1.347.411	976.928	370.483	37,92
INVERSIONES	2.411.844	1.362.952	1.048.892	76,90
Inversiones y operaciones con derivados	2.411.844	1.362.952	1.048.892	76,90
Inversiones vr razonable cambios resultados	2.365.830	1.314.411	1.051.419	79,99
Títulos de tesorería –TES	1.308.433	768.227	540.206	70,32
Otros emisores nacionales	1.057.397	546.185	511.212	93,60
Inversiones a costo amortizado	42.832	45.366	-2.534	5,59-
Otros emisores nacionales	43.817	46.359	-2.542	5,48-
Deterioro Títulos Hipotecarios TIPS	-985	-993	7	0,73-
Inversiones vr razonable camb resul-int pat	3.182	3.175	7	0,22
CARTERA DE CRÉDITOS Y OPERACIONES DE LEASING	7.719.405	7.680.698	38.707	0,50
Créditos de vivienda	7.664.815	7.622.850	41.964	0,55
Créditos de vivienda	8.072.072	8.024.221	47.851	0,60
Cat A riesgo normal cartera de vivienda	6.526.304	6.469.546	56.758	0,88
Cat A riesgo normal leasing habitacional	960.823	951.855	8.968	0,94
Cat B riesgo aceptable cartera vivienda	223.737	241.624	-17.887	7,40-
Cat C riesgo apreciable cartera vivienda	142.635	146.105	-3.470	2,38-
Cat D riesgo significativo cartera vivienda	65.768	71.916	-6.148	8,55-
Cat E riesgo incobrabilidad cartera de vivienda	152.805	143.176	9.629	6,73
Menos: det cart vivienda y leasing habitación	199.281	199.410	-129	0,06-
Menos: det gral-vivienda y leasing habitación	81.077	80.603	474	0,59
Menos: Deterioro (provisión) General Adicional CE-022	126.898	121.358	5.540	4,57
Créditos de consumo	14.377	15.416	-1.039	6,74-
Créditos de consumo	16.535	17.631	-1.096	6,22-
Cat A riesgo normal cart y op leasing consumo	13.392	14.402	-1.010	7,01-
Cat B riesgo accept cart y op leasing consumo	434	461	-27	5,86-
Cat C riesgo aprec cart y op leasing consumo	753	792	-39	4,92-
Cat D riesgo signif cart y op leasing consumo	1.058	1.139	-81	7,03-

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 registrá por lo previsto para los establecimientos públicos, por lo anteriormente expuesto y en concordancia con el artículo 22 del Estatuto Tributario Nacional, la entidad no es contribuyente del impuesto sobre la Renta y Complementarios. El Fondo Nacional del Ahorro, de acuerdo 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
23:17:28 -05'00'

MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
Representante Legal

Firmado digitalmente por
OSWALDO JOSE VALLEJO
RAMOS
Fecha: 2022.04.20 10:13:25
-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 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021
 (Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACIÓN	
	28-FEB-22	31-DIC-21	28-FEB-22	%
Cat E riesgo incob cart y op leasing consumo	898	838	60	7,12
Menos: det contrac indiv-cr y leasing consumo	361	386	-25	6,28-
Menos: det cartera y op leasing consumo	1.797	1.829	-32	1,79-
Crédito comercial	4.831	6.682	-1.851	27,69-
Crédito comercial	48.721	54.680	-5.959	10,90-
Cat A riesgo normal cart y op leasing comerc	7.376	13.965	-6.589	47,18-
Cat B riesgo normal cart y op leasing comerc	5.847	3.493	2.354	67,36
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	17.539	19.162	-1.623	8,47-
Cat e riesgo normal cart y op leasing comerc	4.119	3.840	279	7,27
Menos: det contrac ind-cr y op leasing comerc	358	365	-7	2,05-
Menos: det créditos y operac leasing comercia	43.531	47.633	-4.102	8,61-
Préstamos a empleados	35.382	35.749	-367	1,03-
Crédito de vivienda	35.302	35.649	-347	0,97-
Crédito de vivienda	35.677	36.031	-354	0,98-
Categoría A riesgo normal, vivienda	35.014	35.377	-363	1,03-
Categoría A riesgo normal, leasing habitación	663	654	9	1,43
Menos: deterioro crédito de vivienda	375	382	-7	1,85-
Categoría A riesgo normal, vivienda	375	382	-7	1,85-
Crédito de consumo	80	100	-20	20,21-
Crédito de consumo	81	101	-20	20,44-
Categoría A riesgo normal, consumo	76	96	-20	20,88-
Categoría B riesgo aceptable, consumo	5	0	5	0,00
Categoría c riesgo apreciable, consumo	0	5	-5	100,00-
Menos: deterioro	1	1	0	36,49-
Categoría A riesgo normal, consumo	1	1	0	12,33
Categoría B riesgo aceptable, consumo	0	0	0	0,00
Categoría c riesgo apreciable, consumo	0	1	-1	100,00-
CUENTAS COMERCIALES Y OTRAS CTAS POR COBRAR	43.005	43.478	-473	1,09-

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.

Firmado digitalmente por
 MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
 Fecha: 2022.04.20
 23:17:57 -05'00'

MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
 Representante Legal

Firmado digitalmente por
 OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
 Fecha: 2022.04.20 10:13:45
 -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 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACIÓN	
	28-FEB-22	31-DIC-21	28-FEB-22	%
Cuentas comerciales y otras ctas por cobrar	103.262	108.896	-5.634	5,17-
Intereses	31.843	32.640	-797	2,44-
Componente financiero operaciones de leasing	3.931	4.051	-120	2,95-
Comisiones	3.175	2.968	207	6,94
A empleados	19	20	-1	5,22-
Pagos por cuenta de clientes, vivienda	61.502	66.557	-5.055	7,59-
Pagos por cuenta de clientes, consumo	489	531	-42	8,07-
Diversas	2.303	2.128	175	8,24
Menos: deterioro	60.257	65.418	-5.161	7,89-
Deterioro (provisión) General de Intereses	25.021	29.430	-4.409	14,98-
Deterioro cuentas por cobrar comerciales	866	928	-62	6,77-
Deterioro cuentas por cobrar de consumo	287	300	-13	4,36-
Deterioro cuentas por cobrar de vivienda	33.105	34.229	-1.124	3,28-
Deterioro otras cuentas por cobrar	954	505	449	88,70
Deterioro cuentas por cobrar contrac individ	24	24	0	1,90-
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	403	379	24	6,47
OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS	25.831	29.220	-3.389	11,60-
Gastos pagados por anticipado	14.869	18.885	-4.016	21,26-
Diversos	56.707	55.620	1.087	1,95
Menos: deterioro otros activos	45.745	45.285	460	1,02
OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES MANT PARA VENTA	1.144	856	287	33,56
Bienes recibidos en pago y restituidos en contratos leasing	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	2.835	2.764	-71	2,57
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	79.300	79.649	-349	0,44-
PROPIEDADES PYE DERECHOS DE USO	14.442	15.062	-620	4,12-
ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALÍA	10.168	10.725	-557	5,19-
TOTAL ACTIVO	11.652.979	10.199.952	1.453.027	14,25
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

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
23:18:45 -05'00'

MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
Representante Legal

Firmado digitalmente por
OSWALDO JOSE VALLEJO
RAMOS
Fecha: 2022.04.20 10:14:04
-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 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021
 (Expresado en millones de pesos)

	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACIÓN	
	28-FEB-22	31-DIC-21	28-FEB-22	%
OTRAS PARTICIPACIONES EN EL PATRIMONIO	214.702	214.702	0	0,00
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	28.316	193.210	-164.894	85,34-
Ganancia del ejercicio	28.316	193.210	-164.894	85,34-
TOTAL PATRIMONIO	2.451.969	2.423.653	28.316	1,17
PASIVO				
DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES	8.970.175	7.546.392	1.423.783	18,87
Depósitos de ahorro	985.173	965.425	19.748	2,05
Cesantías administradas fondo nacional ahorro	7.982.469	6.578.494	1.403.975	21,34
Cuentas canceladas	2.534	2.472	62	2,48
PASIVOS POR ARRENDAMIENTOS	15.624	16.274	-650	3,99-
Pasivos por arrendamientos	15.624	16.274	-650	3,99-
PROVISIONES POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	2.196	2.213	-17	0,77-
Provisiones corrientes beneficiosa empleados	301	301	0	0,00
Provisiones no corrientes benef a empleados	250	253	-3	1,06-
Provisiones no corrientes benef post-empleo	1.645	1.659	-14	0,87-
OTRAS PROVISIONES	84.837	78.378	6.459	8,24
Multas y sanciones, litig, indem y demandas y otras provisiones	84.837	78.378	6.459	8,24
CTAS COMERCIALES Y OTRAS CTAS POR PAGAR	126.022	130.379	-4.357	3,34-
CUENTAS POR PAGAR	41.124	51.050	-9.926	19,44-
Comisiones y honorarios	2.326	2.939	-613	20,87-
Arrendamientos	89	23	66	290,48
Proveedores y servicios por pagar	26.079	35.667	9.588	26,88-
Otras cuentas por pagar de personal	723	157	566	359,14
Sindicato trabajadores FNA	0	0	0	8,35-

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.

MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
 Firmado digitalmente por MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
 Fecha: 2022.04.20 23:19:17 -05'00'

MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
 Representante Legal

OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
 Firmado digitalmente por OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
 Fecha: 2022.04.20 10:14:19 -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 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021
 (Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACIÓN	
	28-FEB-22	31-DIC-21	28-FEB-22	%
Fondo de empleados	144	131	13	9,35
Caja Compensación Familiar, ICBF y SENA	129	0	129	0,00
Otros	450	26	424	1630,83
Cuentas por pagar a aseguradoras	10.554	10.912	-358	3,28-
Diversas	1.354	1.352	2	0,11
OBLIGACIONES LABORALES	4.171	3.841	330	8,60
Nomina por pagar	1	606	-605	99,79-
Vacaciones	1.236	1.141	95	8,35
Prima legal	246	0	246	0,00
Prima extralegal	232	0	232	0,00
Otros beneficios	2.455	2.094	361	17,26
OTROS PASIVOS	80.727	75.488	5.239	6,94
Ingresos anticipados	6	6	0	3,06-
Diversos	80.721	75.482	5.239	6,94
PASIVO POR IMPUESTO CORRIENTE	2.155	2.663	-508	19,06-
Predial	0	0	0	100,00-
Industria y comercio	680	503	177	35,07
Sobre las ventas por pagar	485	238	247	104,25
Retenciones en la fuente	990	1.921	-931	48,48-
TOTAL PASIVO	9.201.010	7.776.299	1.424.711	18,32
TOTAL PATRIMONIO Y PASIVO	11.652.979	10.199.952	1.453.027	14,25

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.

Firmado digitalmente
 por MARIA CRISTINA
 LONDOÑO JUAN
 Fecha: 2022.04.20
 23:19:43 -05'00'

MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
 Representante Legal

Firmado digitalmente por
 OSWALDO JOSE VALLEJO
 RAMOS
 Fecha: 2022.04.20
 10:14:34 -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 2022 Y 28 DE FEBRERO DE 2021
(Expresado en millones de pesos)

	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACIÓN	
	28-FEB-22	28-FEB-21	28-FEB-22	%
INGRESOS				
INGRESOS DE OPERACIONES ORDINARIAS GENERALES	242.373	164.343	78.030	47,48
Ingresos financieros cartera	97.783	99.835	-2.052	2,06-
Reajuste de la unidad de valor real UVR	104.484	29.498	74.986	254,21
Comisiones y/o honorarios	450	536	-86	16,07-
Recuperaciones deterioro (provisión)	39.649	34.398	5.251	15,26
Reversión de la perdida por deterioro	7	75	-68	90,28-
OTROS INGRESOS	8.760	19.605	-10.845	55,32-
Recuperaciones riesgo operativo	85	4	81	2192,29
Diversos	8.672	19.587	-10.915	55,73-
Arrendamientos	3	15	-12	78,58-
TOTAL INGRESOS	251.133	183.948	67.185	36,52
GASTOS DE OPERACIÓN				
GASTOS DE BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	6.204	5.283	921	17,42
Sueldos	2.432	2.128	304	14,27
Horas extras	9	2	7	332,27
Subsidio de alimentación	369	314	55	17,57
Cesantías	233	458	-225	49,12-
Prima legal	246	95	151	157,96
Prima extralegal	465	512	-47	9,18-
Vacaciones	144	138	6	4,48
Prima de vacaciones	175	138	37	27,04
Bonificaciones	326	168	158	94,41
Aportes Caja Comp Familiar, ICBF y SENA	249	219	30	13,36
Incapacidades	30	15	15	99,74
Aportes por salud	254	217	37	16,97
Aportes por pensión	350	302	48	16,05
Otros beneficiosa empleados	921	576	345	59,82
DEPRECIAC. Y AMORTIZAC. ACTIVOS NO FINANCIEROS	4.457	5.831	-1.374	23,56-
Depreciación de propiedades, planta y equipos	384	1.599	-1.215	75,98-
Amortización de activos intangibles	4.073	4.232	-159	3,75-
DEPRECIACION PPE DERECHOS DE USO	620	615	5	0,83
Depreciación PPE derechos de uso	620	615	5	0,83
GASTOS POR PROVISIONES DE CARTERA DE CRÉDITOS	37.731	71.072	-33.341	46,91-

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 reportes de Información Financiera.

MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
 Firmado digitalmente por MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
 Fecha: 2022.04.20 23:15:50 -05'00'

OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
 Firmado digitalmente por OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
 Fecha: 2022.04.20 10:12:34 -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 28 DE FEBRERO DE 2022 Y 28 DE FEBRERO DE 2021

(Expresado en millones de pesos)

	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACIÓN	
	28-FEB-22	28-FEB-21	28-FEB-22	%
Deterioro	37.255	70.718	-33.463	47,32-
Componente contracíclico deterioro individual	476	354	122	34,42
INTERESES DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES	133.652	39.478	94.174	238,55
OTROS GASTOS	48.080	45.790	2.290	5,00
Financieros op del mercado monet y otros int	21	15	6	38,37
Reajuste de la unidad de valor real uvr	599	525	74	14,09
Comisiones	38	49	-11	21,59-
Honorarios	14.868	18.545	-3.677	19,83-
Impuestos y tasas	985	1.336	-351	26,25-
Arrendamientos	855	647	208	32,14
Contribuciones, afiliaciones y transferencias	1.296	1.185	111	9,38
Seguros	548	253	295	116,88
Mantenimiento y reparaciones	67	103	-36	35,05-
Adecuación e instalación	56	52	4	6,42
Multas y sanciones, litigios	757	305	452	147,89
Diversos	27.990	22.775	5.215	22,90
TOTAL GASTOS DE OPERACIÓN	230.744	168.069	62.675	37,29
RESULTADO OPERATIVO	20.389	15.879	4.510	28,40
INGRESOS FINANCIEROS				
Depósitos a la vista	2.141	789	1.352	171,39
Rendimientos por comprom transf operac simultáneas	8	12	-4	31,01-
Por aumento en el valor razonable	21.981	4.365	17.616	403,59
Por incremento en el valor presente	872	727	145	19,84
TOTAL INGRESOS FINANCIEROS	25.001	5.893	19.108	324,28

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.

Firmado digitalmente
por MARIA CRISTINA
LONDOÑO JUAN
Fecha: 2022.04.20
23:16:14 -05'00'

MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
Representante Legal

Firmado digitalmente por
OSWALDO JOSE VALLEJO
RAMOS
Fecha: 2022.04.20 10:12:50
-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 2022 Y 28 DE FEBRERO DE 2021
 (Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACIÓN	
	28-FEB-22	28-FEB-21	28-FEB-22	%
TOTAL GASTOS FINANCIEROS	17.075	4.415	12.660	286,77
TOTAL RESULTADO FINANCIERO	7.926	1.478	6.449	436,31
TOTAL RESULTADO DEL EJERCICIO	28.316	17.357	10.959	63,14
GANANCIAS O PÉRDIDAS NO REALIZADAS (ORI)	0	0	0	0,00
TOTAL UTILIDAD INTEGRAL DEL PERIODO	28.316	17.357	10.959	63,14

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: 2022.04.20 23:16:52 -05'00'

OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
 Firmado digitalmente por OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
 Fecha: 2022.04.20 10:13:05 -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 de 2022 y Diciembre 31 de 2021 para el Estado de Situación Financiera
A Febrero de 2022 y 2021 para el Estado de Resultado y Otro Resultado Integral
(Cifras expresadas en millones de pesos)



AUXILIARES ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

	feb-22	dic-21
Bancos y otras entidades financieras		
Helm Bank	548,053	238,367
Bancolombia	482,048	41,342
Banco de occidente	105,445	123,356
Banco de Bogotá	81,373	115,963
Davivienda	44,856	55,875
Banco GNB Sudameris	42,971	204,401
Banco popular	16,273	165,290
BBVA	15,845	19,552
Banco agrario de Colombia	10,547	12,782
Total	1,347,411	976,928
Titulos de tesorería –TES		
Inversiones FNA TES - capital	1,308,433	768,227
Total	1,308,433	768,227
Otros emisores nacionales		
Inversiones CTDS	1,057,397	546,185
Total	1,057,397	546,185
Intereses Cartera		
Categoría A riesgo normal, vivienda	28,967	29,637
Categoría D riesgo significativo, comercial	1,001	958
Categoría E riesgo de incobrabilidad, vivienda	432	343
Categoría B riesgo aceptable, vivienda - intereses corrientes	371	431
Categoría C Riesgo Apreciable, Comercial	349	354
Categoría C riesgo apreciable, vivienda	254	272
Categoría D riesgo significativo, vivienda	165	256
Categoría A riesgo normal, consumo	124	90
Categoría B Riesgo Aceptable, Comercial	78	47
Categoría A riesgo normal, comercial	64	217
Diferencial de tasas	11	12
Categoría E riesgo de incobrabilidad, consumo	10	10
Categoría B riesgo aceptable, consumo	7	3
Categoría D riesgo significativo, consumo	5	7
Categoría C riesgo apreciable, consumo	4	3
Total	31,843	32,640
Propiedades, planta y equipos		
Equipo informático	62,990	62,990
Terrenos	40,968	40,968
Edificios	31,473	31,226
Enseres y accesorios	14,874	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	(74,944)	(74,313)
Total	79,300	79,649
Activos intangibles distintos de la plusvalía		
Programas y aplicaciones informáticas	62,740	62,740
Amortización acumulada	(52,572)	(52,015)
Total	10,168	10,725
Cesantías Administradas Fondo Nacional del Ahorro		
Afiliados sector privado	4,371,935	3,265,765
Afiliados sector público	3,393,624	2,488,367
Saldos Inactivos	106,671	88,806
Saldos a favor de entidades nominadoras	62,614	31,361
Doceavas partes estimadas	46,504	0
Cesantías sin reporte	646	691,650
Intereses Doceavas partes estimadas	474	12,544
TOTAL	7,982,469	6,578,494

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 – 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

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

(Cifras expresadas en millones de pesos)



AUXILIARES ESTADO DE SITUACION FINANCIERA		
Otros Pasivos -Diversos	feb-22	dic-21
Pagos Anticipados Cartera Hipotecar	34,600	29,372
Subsidio Vivienda Super Notariado C	15,400	15,568
Amortizacion Por Venta De Cartera	6,458	6,458
Convenio 117 Ministerio Transporte	4,411	4,489
Giros Pendiente De Desembolso-Cesan	3,496	3,292
Reestructurados Cartera Hipotecaria	3,183	3,294
Diferido cargo por gastos judiciales	2,487	1,785
Otras Retencion Sobre Contratos	2,215	1,902
Giros Pendiente De Desembolso-Credi	2,131	2,564
Gestión por Admón y Recaudo de Poliza Estimado	1,970	2,637
Giros Pendiente De Desembolso-Avc	1,904	1,588
Reestructuración crédito constructor	583	0
Concil_Banc Recaudos En Proceso	521	434
Titularizadora Colombia	432	868
Pagos Anticipados Cartera Educativo	250	256
Giros Pendiente De Desembolso-Otros	152	43
Reclamacion De Seguros	142	33
Banco Convenio Aplicacion De Ahorro	105	262
Convenio Secretaria del Habitat	76	77
Ingresos recibidos de terceros Concel	60	53
Bancos Convenio Por Aplicar Cartera	35	31
Pagos Por Aplicar	32	27
Traslado Cuentas Por Cobrar Reestru	27	0
Consignaciones Recaudos Errados	16	16
Recaudos En Proceso-Otros	12	4
Cxp Por Consignac De Afiliados Para	9	9
Concil_Banc Pendiente De Desembolso	6	396
Ing.para terceros - Agencias de Derecho	4	2
Subsidios De Vivienda Vis Ministeri	3	3
Conciliacion Cuentas Operativas	0	15
Bancos Convenio Por Aplicar Credito	0	2
Seguros Por Aplicar	0	1
TOTAL	80,721.366	75,482

AUXILIARES ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL		
Ingresos financieros cartera	feb-22	feb-21
Créditos de vivienda: intereses corrientes	96,264	96,717
Moratorios cartera de vivienda y leasing habitacional	612	698
Créditos comerciales: intereses corrientes crédito constructor	543	1,542
Créditos de consumo: intereses ctes crédito educativo	333	417
Moratorios cartera de consumo	17	17
Moratorios cartera comercial	14	444
TOTAL	97,783	99,835
Reajuste de la Unidad de Valor Real-UVR	feb-22	feb-21
Vivienda causación	82,381	22,621
Corrección Monetaria Leasing Habitacional	15,688	4,496
Vivienda recuperación cuentas contingentes	6,392	2,382
Cartera crédito constructor reajuste en UVR	23	0
Total	104,484	29,498
Otros Ingresos - Diversos	feb-22	feb-21
Recuperación CRM Cesantías Intereses	4,164	1,684
Retribucion Seguros Generales Gravada Iva	2,757	3,698
Otros Ingresos Operacionales	614	61
Gastos Ejercicios Anteriores	609	6,722
Intereses Años Ant. Cancelacion Ctas Ah. Volunt.	321	316
Recuperación CRM Cesantías Protección	136	4,088
Ingresos Ejercicios Anteriores	36	2,450
Otros Ingresos No Operacionales	30	25
Recuperación por incapacidades laborales	3	3
Recuperación Gastos Procesos Judiciales	1	8
Recuperacion Proteccion Cesantias	1	1
Recuperación Por Amortización Venta	0	493
Apoyo proyectos Convenio Fonvivienda	0	39
Total	8,672	19,587

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 – 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**A Febrero de 2022 y Diciembre 31 de 2021 para el Estado de Situación Financiera****A Febrero de 2022 y 2021 para el Estado de Resultado y Otro Resultado Integral**

(Cifras expresadas en millones de pesos)



	feb-22	feb-21
Intereses depósitos y exigibilidades		
Reconocimiento perdida poder adquisitivo cesantías	124,745	34,193
Intereses sobre cesantías 60% IPC sobre doceavas	5,686	2,212
Otros intereses- depósitos de ahorro voluntario	3,198	3,071
Provisión Reconocimiento de Protección IPC del Disponible	24	1
Riesgo operativo cesantías y ahorro voluntario	0	1
Total	133,652	39,478
Honorarios		
Soporte mantenimiento	10,815	14,517
Servicios apoyo	3,031	2,557
Revisoría fiscal y auditoría externa	497	377
Asesorías jurídicas	297	653
Junta directiva	129	174
Asesorías financieras	62	261
Avalúos	36	0
Riesgo Operativo Legalización de Créditos	1	5
Total	14,868	18,545
Diversos		
Servicios temporales	13,643	11,505
Otros	7,465	7,055
Publicidad y propaganda	2,711	449
Servicio de aseo y vigilancia	1,841	1,833
Transporte	1,665	1,368
Servicios públicos	421	380
Procesamiento electrónico de datos	179	160
Útiles y papelería	50	18
Gastos de viaje	14	7
Riesgo Operativo	1	0
Total Gastos Diversos	27,990	22,775
Resultado Financiero		
Por aumento en el valor razonable	21,981	4,365
Depósitos a la vista	2,141	789
Por incremento en el valor presente	872	727
Rendimientos por compromisos de transferencia en operaciones simultáneas	8	12
Menos: Pérdida x Medición de Activos Fcierso Vr Razonable	16,870	4,194
Menos: Gasto intereses por derecho de uso	204	221
Total	7,926	1,478