



FONDO NACIONAL DEL AHORRO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO

ACUMULADO A 31 DE JULIO DE 2021 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020

(Expresado en millones de pesos)

	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-JUL-21	31-DIC-20	31-JUL-21	%
ACTIVO				
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	348.490	606.478	-257.988	42,54-
Caja	20	0	20	0,00
Banco de la república	6	3	3	83,86
Bancos y otras entidades financieras	348.463	606.475	-258.012	42,54-
INVERSIONES	1.831.710	665.420	1.166.291	175,27
Inversiones y operaciones con derivados	1.831.710	665.420	1.166.291	175,27
Inversiones vr razonable cambios resultados	1.776.948	610.291	1.166.657	191,16
Títulos de tesorería –TES	1.230.447	580.095	650.352	112,11
Otros emisores nacionales	546.501	30.195	516.306	1709,89
Inversiones a costo amortizado	51.609	51.801	-193	0,37-
Otros emisores nacionales	52.021	52.384	-363	0,69-
Deterioro Títulos Hipotecarios TIPS	-412	-583	171	29,27-
Inversiones vr razonable camb resul-int pat	3.154	3.328	-174	5,22-
CARTERA DE CRÉDITOS Y OPERACIONES DE LEASING	7.770.769	7.968.696	-197.927	2,48-
Créditos de vivienda	7.692.539	7.823.106	-130.567	1,67-
Créditos de vivienda	8.097.577	8.154.859	-57.282	0,70-
Cat A riesgo normal cartera de vivienda	6.519.363	6.505.498	13.865	0,21
Cat A riesgo normal leasing habitacional	962.507	955.044	7.463	0,78
Cat B riesgo aceptable cartera vivienda	217.336	291.192	-73.856	25,36-
Cat C riesgo apreciable cartera vivienda	152.386	143.896	8.490	5,90
Cat D riesgo significativo cartera vivienda	86.376	91.516	-5.140	5,62-
Cat E riesgo incobrabilidad cartera de vivienda	159.609	167.714	-8.105	4,83-
Menos: det cart vivienda y leasing habitación	202.085	212.235	-10.150	4,78-
Menos: det gral-vivienda y leasing habitación	81.333	81.924	-591	0,72-
Menos: Deterioro (provisión) General Adicional CE-022	121.619	37.594	84.025	223,51
Créditos de consumo	18.706	24.928	-6.222	24,96-
Créditos de consumo	21.548	29.014	-7.466	25,73-
Cat A riesgo normal cart y op leasing consumo	17.448	22.547	-5.099	22,62-
Cat B riesgo acept cart y op leasing consumo	356	1.054	-698	66,26-
Cat C riesgo aprec cart y op leasing consumo	816	1.045	-229	21,86-
Cat D riesgo signif cart y op leasing consumo	1.996	3.686	-1.690	45,84-

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: 2021.08.26 21:03:42 -05'00'

MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
Representante Legal

OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
Firmado digitalmente por OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
Fecha: 2021.08.25 23:51:57 -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 JULIO DE 2021 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-JUL-21	31-DIC-20	31-JUL-21	%
Cat E riesgo incob cart y op leasing consumo	932	681	251	36,84
Menos: det contrac indiv-cr y leasing consumo	459	564	-105	18,72-
Menos: det cartera y op leasing consumo	2.383	3.521	-1.138	32,31-
Crédito comercial	24.001	83.378	-59.376	71,21-
Crédito comercial	77.623	119.088	-41.465	34,82-
Cat A riesgo normal cart y op leasing comerc	25.529	56.581	-31.052	54,88-
Cat B riesgo normal cart y op leasing comerc	5.823	15.220	-9.397	61,74-
Cat C riesgo normal cart y op leasing comerc	17.657	15.982	1.675	10,48
Cat D riesgo normal cart y op leasing comerc	28.614	31.306	-2.692	8,60-
Menos: det contrac ind-cr y op leasing comerc	629	963	-334	34,68-
Menos: det créditos y operac leasing comercia	45.555	30.493	15.062	49,40
Menos: Deterioro (provisión) General Adicional Comercial CE-022	7.438	4.255	3.183	74,80
Préstamos a empleados	35.523	37.285	-1.762	4,72-
Crédito de vivienda	35.391	37.173	-1.782	4,79-
Crédito de vivienda	35.768	37.560	-1.792	4,77-
Categoría A riesgo normal, vivienda	35.119	37.007	-1.888	5,10-
Categoría A riesgo normal, leasing habitación	650	553	97	17,52
Menos: deterioro crédito de vivienda	377	387	-10	2,39-
Categoría A riesgo normal, vivienda	377	387	-10	2,39-
Crédito de consumo	132	112	20	18,32
Crédito de consumo	133	117	16	14,30
Categoría A riesgo normal, consumo	133	110	23	21,42
Categoría E riesgo de incobrabilidad, consumo	0	7	-7	100,00-
Menos: deterioro	1	5	-4	82,66-
Categoría A riesgo normal, consumo	1	1	0	54,82
Categoría E riesgo de incobrabilidad, consumo	0	4	-4	100,00-
CUENTAS COMERCIALES Y OTRAS CTAS POR COBRAR	44.497	45.592	-1.095	2,40-
Cuentas comerciales y otras ctas por cobrar	123.637	145.252	-21.615	14,88-
Intereses	34.893	36.421	-1.528	4,19-
Componente financiero operaciones de leasing	4.113	4.154	-41	0,98-

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
Fecha: 2021.08.26
21:04:10 -05'00'

MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
Representante Legal

Firmado digitalmente por
OSWALDO JOSE VALLEJO
RAMOS
Fecha: 2021.08.25 23:52:22
-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 JULIO DE 2021 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020

(Expresado en millones de pesos)

	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-JUL-21	31-DIC-20	31-JUL-21	%
Comisiones	3.471	3.678	-207	5,62-
A empleados	21	22	-1	4,38-
Pagos por cuenta de clientes, vivienda	78.045	97.766	-19.721	20,17-
Pagos por cuenta de clientes, consumo	697	1.114	-417	37,40-
Diversas	2.396	2.098	298	14,24
Menos: deterioro	79.140	99.660	-20.520	20,59-
Deterioro (provisión) General de Intereses	41.376	50.314	-8.937	17,76-
Deterioro cuentas por cobrar comerciales	815	884	-69	7,79-
Deterioro cuentas por cobrar de consumo	379	648	-269	41,53-
Deterioro cuentas por cobrar de vivienda	35.627	47.037	-11.410	24,26-
Deterioro otras cuentas por cobrar	896	710	186	26,19
Deterioro cuentas por cobrar contrac individ	47	67	-20	29,75-
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	921	438	483	110,22
OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS	23.884	21.512	2.372	11,02
Gastos pagados por anticipado	12.555	10.847	1.708	15,75
Diversos	58.021	59.806	-1.785	2,98-
Menos: deterioro otros activos	46.692	49.140	-2.448	4,98-
OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES MANT PARA VENTA	220	383	-163	42,50-
Bienes recibidos en pago	383	383	0	0,00
Menos: Deterioro activos no corrientes mantenidos para la venta	-163	0	-163	0,00
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	52.493	56.295	-3.802	6,75-
PROPIEDADES PYE DERECHOS DE USO	16.425	15.668	757	4,83
PROPIEDADES DE INVERSIÓN	13.784	13.784	0	0,00
ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALÍA	13.113	16.210	-3.097	19,10-
TOTAL ACTIVO	10.116.305	9.410.475	705.830	7,50
PATRIMONIO Y PASIVO				
PATRIMONIO				
CAPITAL SOCIAL	2.031.676	1.921.178	110.498	5,75
Aportes del estado	10	10	0	0,00
Excedentes de ejercicios anteriores	2.031.666	1.921.168	110.498	5,75
OTRAS PARTICIPACIONES EN EL PATRIMONIO	214.702	202.424	12.278	6,07

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
Fecha: 2021.08.26
21:04:30 -05'00'

MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
Representante Legal

Firmado digitalmente por
OSWALDO JOSE VALLEJO
RAMOS
Fecha: 2021.08.25 23:52:41
-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 JULIO DE 2021 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020

(Expresado en millones de pesos)

	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-JUL-21	31-DIC-20	31-JUL-21	%
Reserva legal	214.702	202.424	12.278	6,07
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)	7.524	7.524	0	0,00
RESULTADO DEL EJERCICIO	71.331	122.776	-51.445	41,90-
Ganancia del ejercicio	71.331	122.776	-51.445	41,90-
TOTAL PATRIMONIO	2.286.606	2.215.275	71.331	3,22
PASIVO				
DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES	7.601.114	6.969.316	631.798	9,07
Depósitos de ahorro	939.415	938.018	1.397	0,15
Cesantías administradas fondo nacional ahorro	6.659.145	6.028.119	631.026	10,47
Cuentas canceladas	2.554	3.179	-625	19,65-
PASIVOS POR ARRENDAMIENTOS	17.547	16.608	939	5,65
Pasivos por arrendamientos	17.547	16.608	939	5,65
PROVISIONES POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	2.113	1.890	223	11,77
Provisiones corrientes beneficiosa empleados	301	0	301	0,00
Provisiones no corrientes benef a empleados	237	274	-37	13,34-
Provisiones no corrientes benef post-empleo	1.575	1.617	-42	2,57-
OTRAS PROVISIONES	63.858	56.199	7.659	13,63
Multas y sanciones, litig, indem y demandas y otras provisiones	63.858	56.199	7.659	13,63
CTAS COMERCIALES Y OTRAS CTAS POR PAGAR	141.333	148.069	-6.736	4,55-
Cuentas por pagar	44.391	39.980	4.411	11,03
Comisiones y honorarios	3.616	2.730	886	32,44
Arrendamientos	97	41	56	133,34
Proveedores y servicios por pagar	27.496	24.925	2.571	10,32
Otras cuentas por pagar de personal	631	39	592	1503,76
Sindicato trabajadores FNA	0	0	0	0,00
Fondo de empleados	124	0	124	0,00
Caja compensación familiar, ICBF y SENA	122	0	122	0,00
Otros	385	39	346	877,10

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: 2021.08.26 21:04:52
-05'00'

MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
Representante Legal

Firmado digitalmente por
OSWALDO JOSE VALLEJO
RAMOS
VALLEJO RAMOS
Fecha: 2021.08.25 23:52:59
-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 JULIO DE 2021 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-JUL-21	31-DIC-20	31-JUL-21	%
Cuentas por pagar a aseguradoras	11.069	11.328	-259	2,29-
Diversas	1.482	916	566	61,87
OBLIGACIONES LABORALES	3.114	2.360	754	31,96
Nomina por pagar	15	510	-495	97,12-
Vacaciones	733	652	81	12,33
Prima legal	137	0	137	0,00
Prima extralegal	732	0	732	0,00
Otros beneficios	1.497	1.198	299	25,04
OTROS PASIVOS	93.828	105.729	-11.901	11,26-
Ingresos anticipados	7	8	-1	13,61-
Diversos	93.821	105.720	-11.899	11,26-
PASIVO POR IMPUESTO CORRIENTE	3.734	3.119	615	19,73
Industria y comercio	2.389	1.759	630	35,81
Sobre las ventas por pagar	200	175	25	13,81
Retenciones en la fuente	1.146	1.185	-39	3,27-
TOTAL PASIVO	7.829.699	7.195.200	634.499	8,82
TOTAL PATRIMONIO Y PASIVO	10.116.305	9.410.475	705.830	7,50

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.

MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
 Firmado digitalmente por MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
 Fecha: 2021.08.26 21:05:18 -05'00'

MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
 Representante Legal

OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
 Firmado digitalmente por OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
 Fecha: 2021.08.25 23:54:39 -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 JULIO DE 2021 Y 31 DE JULIO DE 2020
(Expresado en millones de pesos)

	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-JUL-21	31-JUL-20	31-JUL-21	%
INGRESOS				
INGRESOS DE OPERACIONES ORDINARIAS GENERALES				
Ingresos financieros cartera	661.585	520.756	140.829	27,04
Reajuste de la unidad de valor real UVT	349.411	359.939	-10.528	2,93-
Comisiones y/o honorarios	204.982	101.035	103.947	102,88
Recuperaciones deterioro (provisión)	1.836	2.088	-252	12,09-
Reversión de la pérdida por deterioro	105.150	57.595	47.555	82,57
	207	98	109	111,27
OTROS INGRESOS				
Recuperaciones riesgo operativo	38.077	22.274	15.803	70,95
Diversos	281	27	254	924,85
Arrendamientos	37.781	22.233	15.548	69,93
Utilidad en venta ancmv	15	13	2	11,18
	0	0	0	100,00-
TOTAL INGRESOS	699.662	543.030	156.632	28,84
GASTOS DE OPERACIÓN				
GASTOS DE BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS				
Sueldos	18.873	16.023	2.850	17,78
Horas extras	7.837	6.822	1.015	14,88
Subsidio de alimentación	13	9	4	43,45
Cesantías	1.152	998	154	15,47
Prima legal	971	688	283	41,13
Prima extralegal	537	575	-38	6,57-
Vacaciones	1.744	1.378	366	26,58
Prima de vacaciones	522	471	51	10,65
Bonificaciones	522	471	51	10,65
Indemnizaciones	596	478	118	24,67
Aportes caja Comp. Familiar, ICBFy SENA	90	10	80	834,58
Incapacidades	882	801	81	10,00
Aportes por salud	65	68	-3	5,24-
Aportes por pensión	752	665	87	12,97
Otros beneficiosa empleados	1.041	761	280	36,75
	2.151	1.827	324	17,71
DEPRECIAC. Y AMORTIZAC. ACTIVOS NO FINANCIERO				
Depreciación de propiedades, planta y equipos	19.064	18.350	714	3,89
Amortización de activos intangibles	4.249	6.271	-2.022	32,25-
	14.816	12.079	2.737	22,65
DEPRECIACION PPE DERECHOS DE USO				
Depreciación PPE derechos de uso	2.213	2.115	98	4,65
	2.213	2.115	98	4,65

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 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
 Fecha: 2021.08.26 21:06:04
 -05'00'

MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
 Representante Legal

Firmado digitalmente por
 OSWALDO JOSE VALLEJO
 RAMOS
 Fecha: 2021.08.25 23:57:14
 -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 JULIO DE 2021 Y 31 DE JULIO DE 2020
 (Expresado en millones de pesos)

	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-JUL-21	31-JUL-20	31-JUL-21	%
GASTOS POR PROVISIONES DE CARTERA DE CRÉDITOS	181.687	174.412	7.275	4,17
Deterioro	181.256	173.926	7.330	4,21
Componente contracíclico deterioro individual	431	486	-55	11,27-
INTERESES DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES	251.028	138.739	112.289	80,94
OTROS GASTOS	171.215	152.702	18.513	12,12
Financieros op del mercado monet y otros int	52	103	-51	49,35-
Reajuste de la unidad de valor real uvr	2.836	2.293	543	23,67
Comisiones	188	157	31	19,88
Honorarios	62.115	56.800	5.315	9,36
Impuestos y tasas	4.837	4.766	71	1,50
Arrendamientos	2.104	1.653	451	27,30
Contribuciones, afiliaciones y transferencias	2.380	2.356	24	1,06
Seguros	1.226	930	296	31,79
Mantenimiento y reparaciones	399	452	-53	11,77-
Adecuación e instalación	154	0	154	0,00
Multas y sanciones, litigios	1.880	219	1.661	756,90
Diversos	93.044	82.974	10.070	12,14
TOTAL GASTOS DE OPERACIÓN	644.080	502.341	141.739	28,22
RESULTADO OPERATIVO	55.581	40.688	14.893	36,60
INGRESOS FINANCIEROS				
Depósitos a la vista	3.350	13.014	-9.664	74,26-
Rendimientos por comprom transf operac simult	63	352	-289	82,24-
Otros conceptos	0	2	-2	100,00-
Por aumento en el valor razonable	39.847	25.280	14.567	57,62
Por incremento en el valor presente	2.920	2.594	326	12,58
Por venta de inversiones	1	192	-191	99,58-
TOTAL INGRESOS FINANCIEROS	46.181	41.434	4.747	11,45

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: 2021.08.26
 21:06:25 -05'00'

MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
 Representante Legal

Firmado digitalmente por
 OSWALDO JOSE VALLEJO
 RAMOS
 VALLEJO RAMOS
 Fecha: 2021.08.25 23:57:38
 -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 JULIO DE 2021 Y 31 DE JULIO DE 2020
 (Expresado en millones de pesos)

	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-JUL-21	31-JUL-20	31-JUL-21	%
TOTAL GASTOS FINANCIEROS	30.431	13.810	16.621	120,36
TOTAL RESULTADO FINANCIERO	15.749	27.625	-11.875	42,99-
TOTAL RESULTADO DEL EJERCICIO	71.331	68.313	3.018	4,42-
GANANCIAS O PÉRDIDAS NO REALIZADAS (ORI)	0	0	0	0,00
TOTAL UTILIDAD INTEGRAL DEL PERIODO	71.331	68.313	3.018	4,42-

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: 2021.08.26
21:06:46 -05'00'

MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
Representante Legal

OSWALDO JOSE
VALLEJO
RAMOS

Firmado digitalmente por
OSWALDO JOSE VALLEJO
RAMOS
Fecha: 2021.08.25 23:57:55
-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 Julio 31 de 2021 y Diciembre 31 de 2020 para el Estado de Situación Financiera

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

(Cifras expresadas en millones de pesos)



AUXILIARES ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

	jul-21	dic-20
Bancos y otras entidades financieras		
Banco de Bogotá	85,660	122,793
Bancolombia	80,492	123,021
Banco de occidente	41,970	114,107
Davivienda	41,521	38,379
BBVA	25,881	30,163
Helm Bank	23,206	64,542
Banco popular	19,963	81,569
Banco GNB Sudameris	17,447	22,818
Banco agrario de Colombia	12,324	9,082
Total	348,463	606,475
Títulos de tesorería –TES		
Inversiones FNA TES - capital	1,230,447	580,095
Total	1,230,447	580,095
Otros emisores nacionales		
Inversiones CTDS	546,501	30,195
Total	546,501	30,195
Intereses Cartera		
Categoría A riesgo normal, vivienda	30,281	30,771
Categoría C Riesgo Apreciable, Comercial	1,062	541
Categoría D riesgo significativo, comercial	947	882
Categoría A riesgo normal, comercial	660	910
Categoría B riesgo aceptable, vivienda - intereses corrientes	435	1,288
Categoría C riesgo apreciable, vivienda	401	506
Categoría E riesgo de incobrabilidad, vivienda	324	304
Categoría B Riesgo Aceptable, Comercial	323	790
Categoría D riesgo significativo, vivienda	310	187
Categoría A riesgo normal, consumo	109	163
Categoría D riesgo significativo, consumo	16	40
Diferencial de tasas	14	13
Categoría E riesgo de incobrabilidad, consumo	7	6
Categoría C riesgo apreciable, consumo	3	9
Categoría B riesgo aceptable, consumo	2	10
Total	34,893	36,421
Propiedades, planta y equipos		
Equipo informático	65,785	65,521
Terrenos	30,346	30,346
Edificios	15,777	15,777
Enseres y accesorios	14,728	14,581
Maquinaria	1,775	1,775
Equipo de redes y comunicación	1,769	1,746
Vehículos	415	406
Equipo de oficina	65	65
Depreciación y agotamiento propiedad, planta y equipo	(78,168)	(73,923)
Total	52,493	56,295
Activos intangibles distintos de la plusvalía		
Programas y aplicaciones informáticas	62,740	62,021
Amortización acumulada	(49,627)	(45,811)
	13,113	16,210
Cesantías Administradas Fondo Nacional del Ahorro		
Afiliados sector privado	3,552,855	3,038,450
Afiliados sector público	2,653,313	2,208,441
Doceavas partes estimadas	322,384	0
SalDOS Inactivos	91,224	81,385
SalDOS a favor de entidades nominadoras	33,464	34,731
Intereses Doceavas partes estimadas	5,898	785
Cesantías sin reporte	6	664,316
IPC Cesantías sin reporte	0	11
TOTAL	6,659,145	6,028,119

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 – 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

A Julio 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	jul-21	dic-20
Pagos Anticipados Cartera Hipotecar	33,742	29,865
Subsidio Vivienda Super Notariado C	17,150	17,815
Reclamacion De Seguros	6,493	309
Amortizacion Por Venta De Cartera	6,458	6,951
Convenio 117 Ministerio Transporte	4,667	4,865
Recaudos En Proceso-Cesantias	4,350	98
Giros Pendiente De Desembolso-Cesan	3,850	3,586
Reestructurados Cartera Hipotecaria	3,545	3,934
Concil_Banc Pendiente De Desembolso	2,911	1,326
Otras Retencion Sobre Contratos	2,580	3,723
Giros Pendiente De Desembolso-Avc	1,918	1,706
Gestión por Admón y Recaudo de Poliza Estimado	1,797	0
Recaudos En Proceso-Otros	1,183	6
Giros Pendiente De Desembolso-Credi	1,071	1,080
Concil_Banc Recaudos En Proceso	673	464
Banco Convenio Aplicacion De Ahorro	401	276
Titularizadora Colombia	396	692
Pagos Anticipados Cartera Educativo	346	377
Convenio Secretaria del Habitat	122	0
Bancos Convenio Por Aplicar Cartera	46	56
Ingresos recibidos de terceros Comcel	37	0
Pagos Por Aplicar	32	0
Consignaciones Recaudos Errados	16	17
Conciliacion Cuentas Operativas	15	15
Cxp Por Consignac De Afiliados Para	9	23
Giros Pendiente De Desembolso-Otros	7	0
Pagos Por Aplicar Cartera Conv Habi	3	24
Subsidios De Vivienda Vis Ministeri	3	28,446
Recaudo Cartera Devolucion A Fiduci	1	0
Ingresos Xa Terc. Aportes Fonvivien	0	39
Autogiros Y Sustitucion De Deudor	0	27
TOTAL	93,821	105,720

AUXILIARES ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL

Ingresos financieros cartera	jul-21	jul-20
Créditos de vivienda: intereses corrientes	341,004	345,552
Créditos comerciales: intereses corrientes crédito constructor	5,023	8,743
Moratorios cartera de vivienda y leasing habitacional	1,836	2,127
Créditos de consumo: intereses ctes crédito educativo	1,371	2,426
Moratorios cartera comercial	104	1,018
Moratorios cartera de consumo	73	73
TOTAL	349,411	359,939

Reajuste de la Unidad de Valor Real-UVR	jul-21	jul-20
Vivienda causación	159,327	74,778
Corrección Monetaria Leasing Habitacional	31,330	13,850
Vivienda recuperación cuentas contingentes	14,325	12,208
Cartera crédito constructor reajuste en UVR	0	200
Total	204,982	101,035

Otros Ingresos - Diversos	jul-21	jul-20
Gastos Ejercicios Anteriores	16,843	14,217
Retribucion Seguros Generales Gravada Iva	8,630	4,711
Recuperación CRM Cesantias Protección	5,773	0
Ingresos Ejercicios Anteriores	2,450	312
Recuperación CRM Cesantias Intereses	1,785	0
Intereses Años Ant. Cancelacion Ctas Ah. Volunt.	901	729
Recuperación Por Amortización Venta	860	314
Otros Ingresos Operacionales	223	215
Otros Ingresos No Operacionales	111	502
Recuperación por incapacidades laborales	105	12
Apoyo proyectos Convenio Fonvivienda	39	0
Recuperación Gastos Procesos Judiciales	24	13
Ing Ejer Ant.Conciliacion Cta Disponible	21	0
Recuperacion Proteccion Cesantias	13	55
Recuperación Gastos Judiciales Procesos Cartera	1	0

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 – 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

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

(Cifras expresadas en millones de pesos)



Descuento Amortizado De Cartera Por Compra	1	0
Recuperacion Intereses 60% Ipc Cesantias	1	94
Retribución Seguros Estimados	0	983
Valor razonable Bienes Recibidos en Dación de Pagos	0	45
Recuperacion Cartera Saneamiento Uvr Y Pesos	0	31
Total	37,781	22,233
Intereses depósitos y exigibilidades		
	jul-21	jul-20
Reconocimiento perdida poder adquisitivo cesantías	231,946	122,144
Otros intereses- depósitos de ahorro voluntario	10,594	10,895
Intereses sobre cesantías 60% IPC sobre doceavas	8,212	5,054
Provisión Reconocimiento de Protección IPC del Disponible	3	43
Riesgo operativo cesantías y ahorro voluntario	273	474
Provisión Intereses Sobre el Disponible	0	129
Total	251,028	138,739
Honorarios		
	jul-21	jul-20
Soporte mantenimiento	49,336	44,429
Servicios apoyo	8,184	9,751
Asesorías jurídicas	2,021	769
Revisoría fiscal y auditoria externa	1,285	981
Asesorías financieras	756	571
Junta directiva	521	286
Riesgo Operativo Legalización de Créditos	13	15
Asesorías metodológicas	0	0
Avalúos	0	0
Total	62,115	56,800
Diversos		
	jul-21	jul-20
Servicios temporales	42,419	39,997
Otros	36,248	26,255
Transporte	4,643	2,064
Servicio de aseo y vigilancia	5,174	5,076
Publicidad y propaganda	2,013	4,910
Servicios públicos	1,378	1,437
Procesamiento electrónico de datos	982	2,887
Útiles y papelería	134	150
Gastos de viaje	46	198
Riesgo Operativo	8	0
Total Gastos Diversos	93,044	82,974
Resultado Financiero		
	jul-21	jul-20
Por aumento en el valor razonable	39,847	25,280
Depósitos a la vista	3,350	13,014
Por incremento en el valor presente	2,920	2,594
Rendimientos por compromisos de transferencia en operaciones simultáneas	63	352
Por venta de inversiones	1	192
Otros conceptos	-	2
Dividendos por Participaciones	-	0
Menos: Otros intereses	-	0
Menos: Pérdida en Venta Títulos Renta Fija	-	0
Menos: Pérdida x Medición de Activos Fciers Vr Razonable	29,689	12,903
Menos: Gasto intereses por derecho de uso	742	907
Total	15,749	27,625