

FONDO NACIONAL DEL AHORRO
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO

ACUMULADO A 31 DE JULIO DE 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2019

(Expresado en millones de pesos)



ACTIVO	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-JUL-20	31-DIC-19	31-JUL-20	%
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	768.539	565.066	203.473	36,01
Caja	53	0	53	0,00
Banco de la república	4	6	-2	25,76-
Bancos y otras entidades financieras	768.482	565.060	203.422	36,00
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO Y RELACIONAD	54.467	0	54.467	0,00
INVERSIONES	519.079	75.714	443.365	585,58
Inversiones y operaciones con derivados	519.079	75.714	443.365	585,58
Inversiones vr razonable cambios resultados	463.833	22.381	441.452	1972,40
Títulos de tesorería -TES	314.446	22.381	292.065	1304,94
Otros emisores nacionales	149.387	0	149.387	0,00
Inversiones a costo amortizado	51.978	53.333	-1.355	2,54-
Otros emisores nacionales	52.377	53.798	-1.421	2,64-
Deterioro Títulos Hipotecarios TIPS	-399	-465	66	14,19-
Inversiones vr razonable camb resul-int pat	3.269	0	3.269	0,00
CARTERA DE CRÉDITOS Y OPERACIONES DE LEASING	8.076.426	7.853.280	223.146	2,84
Créditos de vivienda	7.884.403	7.632.983	251.420	3,29
Créditos de vivienda	8.144.416	7.886.997	257.419	3,26
Cat A riesgo normal cartera de vivienda	6.732.525	6.573.963	158.562	2,41
Cat A riesgo normal leasing habitacional	953.026	849.047	103.979	12,25
Cat B riesgo aceptable cartera vivienda	119.478	189.759	-70.281	37,04-
Cat C riesgo apreciable cartera vivienda	128.398	93.344	35.054	37,55
Cat D riesgo significativo cartera vivienda	77.209	57.792	19.417	33,60
Cat E riesgo incobrabilidad cartera de vivienda	133.780	123.092	10.688	8,68
Menos: det cart vivienda y leasing habitación	178.167	174.737	3.430	1,96
Menos: det gral-vivienda y leasing habitación	81.846	79.277	2.569	3,24
Créditos de consumo	31.196	38.941	-7.745	19,89-
Créditos de consumo	34.529	41.657	-7.128	17,11-
Cat A riesgo normal cart y op leasing consumo	25.942	37.181	-11.239	30,23-
Cat B riesgo accept cart y op leasing consumo	3.195	1.196	1.999	167,16

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
Representante Legal

OSWALDO JOSÉ VALLEJO RAMOS
Contador Público
102489-T

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO

ACUMULADO A 31 DE JULIO DE 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2019

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-JUL-20	31-DIC-19	31-JUL-20	%
Cat C riesgo aprec cart y op leasing consumo	2.095	1.064	1.031	96,90
Cat D riesgo signif cart y op leasing consumo	2.630	2.011	619	30,80
Cat E riesgo incob cart y op leasing consumo	667	205	462	225,20
Menos: det contrac indiv-cr y leasing consumo	541	593	-52	8,70-
Menos: det cartera y op leasing consumo	2.791	2.123	668	31,48
Crédito comercial	120.945	140.957	-20.012	14,20-
Crédito comercial	138.809	162.127	-23.318	14,38-
Cat A riesgo normal cart y op leasing comerc	80.367	108.266	-27.899	25,77-
Cat B riesgo normal cart y op leasing comerc	39.755	24.880	14.875	59,79
Cat C riesgo normal cart y op leasing comerc	4.653	12.317	-7.664	62,22-
Cat D riesgo normal cart y op leasing comerc	14.034	15.679	-1.645	10,49-
Cat e riesgo normal cart y op leasing comerc	0	985	-985	100,00-
Menos: det contrac ind-cr y op leasing comerc	1.346	1.355	-9	0,72-
Menos: det créditos y operac leasing comercia	16.518	19.815	-3.297	16,64-
Préstamos a empleados	39.886	40.399	-513	1,27-
Crédito de vivienda	39.724	40.269	-545	1,35-
Crédito de vivienda	40.165	40.734	-569	1,40-
Categoría A riesgo normal, vivienda	39.597	40.577	-980	2,42-
Categoría A riesgo normal, leasing habitación	556	144	412	285,74
Categoría E riesgo incobrabilidad, vivienda	12	13	-1	2,99-
Menos: deterioro crédito de vivienda	441	465	-24	5,23-
Categoría A riesgo normal, vivienda	429	452	-23	5,29-
Categoría E riesgo incobrabilidad, vivienda	12	13	-1	2,99-
Crédito de consumo	162	131	31	24,17
Crédito de consumo	163	131	32	24,80
Categoría A riesgo normal, consumo	156	131	25	19,14
Categoría d riesgo significativo, consumo	7	0	7	0,00
Menos: deterioro	5	0	5	0,00
CUENTAS COMERCIALES Y OTRAS CTAS POR COBRAR	44.905	43.603	1.302	2,99

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.

MARÍA CRISTINA LONDOÑO JUAN
Representante Legal

OSWALDO JOSÉ VALLEJO RAMOS
Contador Público
102489-T

FONDO NACIONAL DEL AHORRO
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO

ACUMULADO A 31 DE JULIO DE 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2019

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-JUL-20	31-DIC-19	31-JUL-20	%
Cuentas comerciales y otras ctas por cobrar	156.220	52.821	103.399	195,75
Intereses	39.266	34.441	4.825	14,01
Componente financiero operaciones de leasing	3.991	3.538	453	12,80
Comisiones	2.981	2.424	557	23,00
A empleados	19	19	0	1,07-
Pagos por cuenta de clientes, vivienda	107.676	10.551	97.125	920,57
Pagos por cuenta de clientes, consumo	944	18	926	5149,84
Diversas	1.343	1.831	-488	28,68-
Menos: deterioro	111.315	9.219	102.097	1107,51
Deterioro (provisión) General de Intereses	52.375	0	52.375	0,00
Deterioro cuentas por cobrar comerciales	231	119	112	93,38
Deterioro cuentas por cobrar de consumo	665	41	624	1503,25
Deterioro cuentas por cobrar de vivienda	57.162	8.195	48.967	597,53
Deterioro otras cuentas por cobrar	814	835	-21	2,54-
Deterioro cuentas por cobrar contrac individ	70	28	42	152,66
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	798	1.162	-364	31,30-
OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS	26.842	37.491	-10.649	28,40-
Gastos pagados por anticipado	10.640	15.748	-5.108	32,43-
Diversos	67.261	67.212	49	0,07
Menos: deterioro otros activos	51.059	45.469	5.590	12,29
OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES MANT PARA VENTA	428	0	428	0,00
Bienes recibidos en pago	428	0	428	0,00
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	59.434	65.286	-5.852	8,96-
PROPIEDADES PYE DERECHOS DE USO	18.931	20.388	-1.457	7,15-
PROPIEDADES DE INVERSIÓN	13.784	13.784	0	0,00
ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALÍA	16.949	20.157	-3.208	15,91-
TOTAL ACTIVO	9.600.582	8.695.931	904.651	10,40
PATRIMONIO Y PASIVO				
PATRIMONIO				
CAPITAL SOCIAL	1.921.178	1.890.993	30.185	1,60

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

MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
Representante Legal

OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
Contador Público
102489-T

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



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-JUL-20	31-DIC-19	31-JUL-20	%
Aportes del estado	10	10	0	0,00
Excedentes de ejercicios anteriores	1.921.168	1.890.983	30.185	1,60
OTRAS PARTICIPACIONES EN EL PATRIMONIO	202.424	183.413	19.011	10,36
Reserva legal	202.424	183.413	19.011	10,36
GANANCIAS ACUM Y RESULTADOS DEL EJERCICIO	-38.626	-38.626	0	0,00
Ajustes en aplic por primera vez de las NIIF	-38.626	-38.626	0	0,00
GANANCIAS O PÉRDIDAS NO REALIZADAS (ORI)	7.583	7.583	0	0,00
RESULTADOS ACUMULADOS EJERCICIOS ANTERIORES	0	-140.912	-140.912	100,00-
RESULTADO DEL EJERCICIO	68.313	190.107	-121.794	64,07-
Ganancia del ejercicio	68.313	190.107	-121.794	64,07-
TOTAL PATRIMONIO	2.160.872	2.092.559	68.313	3,26
PASIVO				
DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES	7.194.876	6.385.470	809.406	12,68
Depósitos de ahorro	960.285	964.135	-3.850	0,40-
Cesantías administradas fondo nacional ahorro	6.231.217	5.419.687	811.530	14,97
Cuentas canceladas	3.374	1.649	1.725	104,62
PASIVOS POR ARRENDAMIENTOS	19.765	21.023	-1.258	5,98-
Pasivos por arrendamientos	19.765	21.023	-1.258	5,98-
PROVISIONES POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	1.760	1.781	-21	1,17-
Provisiones no corrientes benef a empleados	293	301	-8	2,46-
Provisiones no corrientes benef post-empleo	1.467	1.480	-13	0,90-
OTRAS PROVISIONES	51.910	33.953	17.957	52,89
Multas y sanciones, litig, indem y demandas y Otras Provisiones	51.910	33.953	17.957	52,89
CTAS COMERCIALES Y OTRAS CTAS POR PAGAR	168.555	156.628	11.927	7,61
CUENTAS POR PAGAR	42.280	30.812	11.468	37,22
Comisiones y honorarios	3.151	216	2.935	1356,21
Arrendamientos	29	25	4	14,27
Proveedores y servicios por pagar	20.993	21.393	-400	1,87-
Otras cuentas por pagar de personal	557	10	547	5634,51

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

MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
Representante Legal

OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
Contador Público
102489-T

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO

ACUMULADO A 31 DE JULIO DE 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2019

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-JUL-20	31-DIC-19	31-JUL-20	%
Judiciales - juzgados	1	0	1	0,00
Caja compensación familiar, ICBFYSENA	110	0	110	0,00
Otros	447	10	437	4495,94
Cuentas por pagar a aseguradoras	16.855	8.575	8.280	96,57
Diversas	696	593	103	17,37
OBLIGACIONES LABORALES	2.503	1.673	830	49,57
Vacaciones	521	589	-68	11,58-
Prima legal	132	0	132	0,00
Prima extralegal	667	0	667	0,00
Otros beneficios	1.182	1.084	98	9,06
OTROS PASIVOS	123.772	124.143	-371	0,30-
Ingresos anticipados	8	9	-1	3,67-
Diversos	123.764	124.134	-370	0,30-
PASIVO POR IMPUESTO CORRIENTE	2.843	4.517	-1.674	37,05-
Predial	35	33	2	4,24
Industria y comercio	1.600	2.760	-1.160	42,02-
Sobre las ventas por pagar	134	148	-14	9,15-
Retenciones en la fuente	1.074	1.575	-501	31,80-
TOTAL PASIVO	7.439.710	6.603.372	836.338	12,67
TOTAL PATRIMONIO Y PASIVO	9.600.582	8.695.931	904.651	10,40

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
Representante Legal

OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
Contador Público
102489-T

FONDO NACIONAL DEL AHORRO
ESTADO DE RESULTADO DEL PERIODO Y OTRO RESULTADO INTEGRAL POR
NATURALEZA DEL GASTO COMPARATIVO

ACUMULADO A 31 DE JULIO DE 2020 Y 31 DE JULIO DE 2019
 (Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-JUL-20	31-JUL-19	31-JUL-20	%
INGRESOS				
INGRESOS DE OPERACIONES ORDINARIAS GENERALES	520.756	646.702	-24.946	4,57-
Ingresos financieros cartera	359.039	331.400	28.530	8,61
Reajuste de la unidad de valor real uvr	101.035	145.819	-44.784	30,71-
Comisiones y/o honorarios	2.080	317	1.771	559,83
Recuperaciones deterioro (provisión)	57.595	67.394	-9.799	14,54-
Reversión de la pérdida por deterioro	98	773	-675	87,34-
OTROS INGRESOS	22.274	26.901	-4.627	17,20-
Recuperaciones riesgo operativo	27	21	6	30,35
Diversos	22.233	25.471	-3.238	12,71-
Arrendamientos	13	19	-6	30,59-
Utilidad en venta ancmv	0	85	-85	99,72-
Otros ancmv	0	1.326	-1.326	100,00-
TOTAL INGRESOS	543.030	672.603	-29.573	5,16-
GASTOS DE OPERACIÓN				
GASTOS DE BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	16.023	15.494	529	3,42
Sueldos	6.822	6.335	487	7,69
Horas extras	9	16	-7	44,42-
Subsidio de alimentación	999	870	129	14,67
Cesantías	688	636	52	8,29
Prima legal	575	599	-24	4,04-
Prima extralegal	1.378	1.314	64	4,81
Vacaciones	471	404	67	16,57
Prima de vacaciones	471	460	11	2,41
Bonificaciones	478	500	-22	4,52-
Indemnizaciones	10	376	-366	97,44-
Aportes caja comp familiar, lcbf y sena	801	735	66	9,01
Incapacidades	68	96	-28	28,29-
Aportes por salud	685	630	55	5,80
Aportes por pensión	761	874	-113	12,96-
Otros beneficios empleados	1.827	1.848	179	10,90
DEPRECIAC. Y AMORTIZAC. ACTIVOS NO FINANCIERO	18.350	16.670	2.680	17,10
Depreciación de propiedades, planta y equipos	6.271	8.660	-2.389	27,59-
Amortización de activos intangibles	12.079	7.010	5.069	72,31
DEPRECIACION PPE DERECHOS DE USO	2.115	1.973	142	7,17

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 registros de Información Financiera.

MARÍA CRISTINA LONDOÑO JUAN
Representante Legal

OSWALDO JOSÉ VALLEJO RAMOS
Escribano 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 2020 Y 31 DE JULIO DE 2019
(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-JUL-20	31-JUL-19	31-JUL-20	%
Depreciación ppe derechos de uso	2.115	1.973	142	7,17
GASTOS POR PROVISIONES DE CARTERA DE CRÉDITOS	174.412	74.481	99.931	134,28
Deterioro	173.926	73.870	100.056	135,45
Componente contradiccio deterioro individ	-486	561	-95	18,29-
INTERESES DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES	138.738	183.797	-45.058	24,52-
OTROS GASTOS	152.702	217.173	-64.471	29,69-
Financieros op del mercado monet y otros int	103	626	-523	83,58-
Reajuste de la unidad de valor real uvr	2.293	2.062	231	11,21
Comisiones	157	305	-148	48,53-
Honorarios	56.800	93.719	-36.919	39,39-
Impuestos y tasas	4.766	4.684	82	1,75
Arrendamientos	1.653	3.803	-2.150	56,54-
Contribuciones, afiliaciones y transferencias	2.356	1.057	1.299	122,93
Seguros	930	9.261	-8.331	89,95-
Mantenimiento y reparaciones	452	513	-61	11,94-
Adecuación e instalación	0	71	-71	100,00-
Multas y sanciones, litigios	219	1.700	-1.481	87,10-
Diversos	82.974	99.373	-16.399	16,50-
TOTAL GASTOS DE OPERACIÓN	602.341	508.888	-6.217	1,22-
INGRESOS FINANCIEROS				
Depósitos a la vista	13.014	10.808	2.206	20,43
Rendimientos por comprom transf operac simult	352	201	151	74,97
Otros conceptos	2	9	-7	81,27-
Por aumento en el valor razonable	25.280	28.159	-2.879	10,22-
Por incremento en el valor presente	2.594	694	1.700	190,11
Por venta de inversiones	192	103	89	86,21
TOTAL INGRESOS FINANCIEROS	41.434	40.173	1.261	3,14

De acuerdo con la Ley 432 de 1996, 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 1996 es una Empresa Industrial y Comercial del Estado de carácter financiero del orden nacional, el Decreto 1453 de 1996 (artículo 12), establece que los excedentes financieros del Fondo Nacional del Ahorro forman parte de su patrimonio y no podrán destinarse para fines distintos a su objeto y funciones, en consecuencia, su patrimonio no está representado en acciones o cuotas. Los suscritos Representante Legal y Contador, certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos Estados Financieros y que los mismos han sido tomados fielmente del sistema de reportes de Información Financiera.


MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
 Representante Legal


OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
 Contador Público
 102489-T

FONDO NACIONAL DEL AHORRO
ESTADO DE RESULTADO DEL PERIODO Y OTRO RESULTADO INTEGRAL POR
NATURALEZA DEL GASTO COMPARATIVO

ACUMULADO A 31 DE JULIO DE 2020 Y 31 DE JULIO DE 2019
 (Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-JUL-20	31-JUL-19	31-JUL-20	%
TOTAL GASTOS FINANCIEROS	13.810	8.426	5.384	63,89
TOTAL RESULTADO FINANCIERO	27.625	31.747	-4.122	12,98-
TOTAL RESULTADO DEL EJERCICIO	68.313	95.792	-27.479	28,69-
OTRAS PARTIDAS DE RESULTADO INTEGRAL (ORI)	0	0	0	0,00
TOTAL UTILIDAD INTEGRAL DEL PERIODO	68.313	95.792	-27.479	28,69-

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
 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 Julio 31 de 2020 y Diciembre 31 de 2019 para el Estado de Situación Financiera

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

(Cifras expresadas en millones de pesos)



AUXILIARES ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

	<u>jul-20</u>	<u>dic-19</u>
Bancos y otras entidades financieras		
Banco agrario de Colombia	188,784	10,417
Banco popular	124,222	20,330
Davivienda	114,641	61,166
Banco de Bogotá	104,368	120,017
Banco de occidente	80,471	42,089
Helm Bank	60,410	124,450
BBVA	37,871	36,203
Bancolombia	37,459	63,035
Banco GNB Sudameris	20,256	87,354
Total	768,482	565,060
Títulos de tesorería –TES		
Inversiones FNA TES - capital	314,446	22,381
Total	314,446	22,381
Otros emisores nacionales		
Inversiones CTDS	149,387	0
Total	149,387	0
Intereses		
Categoría A riesgo normal, vivienda	32,855	31,010
Categoría A riesgo normal, comercial	2,821	1,601
Categoría B Riesgo Aceptable, Comercial	1,820	380
Categoría C Riesgo Apreciable, Comercial	384	183
Categoría B riesgo aceptable, vivienda - intereses corrientes	373	417
Categoría E riesgo de incobrabilidad, vivienda	240	227
Categoría A riesgo normal, consumo	201	260
Categoría C riesgo apreciable, vivienda	166	144
Categoría D riesgo significativo, comercial	125	70
Categoría D riesgo significativo, vivienda	124	92
Categoría B riesgo aceptable, consumo	68	14
Categoría C riesgo apreciable, consumo	39	10
Categoría D riesgo significativo, consumo	33	21
Diferencial de tasas	13	9
Categoría E riesgo de incobrabilidad, consumo	6	3
Total	39,266	34,441
Propiedades, planta y equipos		
Equipo informático	64,227	64,171
Terrenos	30,346	30,346
Edificios	15,777	15,777
Enseres y accesorios	14,402	14,389
Maquinaria	1,764	1,764
Equipo de redes y comunicación	1,719	1,719
Vehículos	406	406
Equipo de oficina	65	65
Depreciación y agotamiento propiedad, planta y equipo	(69,274)	(63,353)
Total	59,434	65,286
Activos intangibles distintos de la plusvalía		
Programas y aplicaciones informáticas	60,047	59,104
Amortización acumulada	(43,097)	(38,947)
	16,949	20,157
Cesantías Administradas Fondo Nacional del Ahorro		
Afiliados sector privado	3,399,695	2,764,880
Afiliados sector público	2,392,074	1,926,063
Doceavas partes estimadas	309,406	0
Saldos Inactivos	86,918	75,351
Saldos a favor de entidades nominadoras	39,894	48,911
Intereses Doceavas partes estimadas	3,219	13,535
Cesantías sin reporte	0	590,334
IPC Cesantías sin reporte	11	612
TOTAL	6,231,217	5,419,687

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 – 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

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

(Cifras expresadas en millones de pesos)



AUXILIARES ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Otros Pasivos -Diversos	jul-20	dic-19
Pagos anticipados cartera hipotecaria	50,774	25,857
Subsidios de Vivienda vis Ministerio de Vivienda	28,497	28,529
Subsidio Vivienda super notariado conv 112	8,212	8,895
Amortización por Venta de Cartera	6,951	7,265
Convenio 117 Ministerio Transporte	4,959	5,017
Giros Peendiente de Desembolso - Cesan	4,218	16,554
Traslado cuentas por cobrar reestructurados	4,192	171
Recaudos en Proceso -Cesantias	4,156	1
Otras retención sobre contratos	3,381	3,578
Giros Peendiente de Desembolso - Cred	2,800	14,630
Giros Peendiente de Desembolso - Avc	2,390	2,192
Recaudos en Proceso - Otros	1,249	1,092
Titularizadora Colombia	516	955
Pagos anticipados cartera educativo	470	583
Conciliación Bancos Recaudos en Proceso	413	780
Banco convenio aplicación de ahorros	125	232
Bancos Convenio por Aplicar Crédito Constructor	73	6,141
Créditos Cartera Aplicados sin Reg de	67	126
Cxp Por Consignac De Afiliados Para	59	59
Autogiros y Sustitución de Deudor	54	0
Conciliación Cuentas Operativas	52	35
Conciliación Bancos Pendientes de Desembolso	42	488
Bancos convenio por aplicar cartera	40	41
Reclamación de seguros	22	874
Pagos por aplicar	21	0
Consignaciones recaudos errados	16	18
Aportes Cesantias Riesgo Operativo	9	0
Giros pendiente de Desembolso - Credi	9	0
Recaudo Cartera Devolución Fuidic	0	20
Ajustes ingreso otros cargos	0	1
TOTAL	123,764	124,134

AUXILIARES ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL

Ingresos financieros cartera	jul-20	jul-19
Créditos de vivienda: intereses corrientes	345,552	312,469
Créditos comerciales: intereses corrientes crédito constructor	8,743	12,703
Créditos de consumo: intereses ctes crédito educativo	2,426	2,890
Moratorios cartera de vivienda y leasing habitacional	2,127	2,641
Moratorios cartera comercial	1,018	630
Moratorios cartera de consumo	73	65
TOTAL	359,939	331,400

Reajuste de la Unidad de Valor Real-UVR	jul-20	jul-19
Vivienda causación	74,778	119,068
Corrección Monetaria Leasing Habitacional	13,850	12,665
Vivienda recuperación cuentas contingentes	12,208	13,293
Cartera crédito constructor reajuste en UVR	200	793
Corrección Monetaria Leasing Empleados	0	0
Total	101,035	145,819

Otros Ingresos - Diversos	jul-20	jul-19
Gastos Ejercicios Anteriores	14,217	17,434
Retribución Seguros Generales Gravada Iva	4,711	2,873
Retribución Seguros Estimados	983	0
Intereses Años Ant. Cancelacion Ctas Ah. Volunt.	729	891
Otros Ingresos No Operacionales	502	80
Recuperación Por Amortización Venta	314	240
Ingresos Ejercicios Anteriores	312	170
Otros Ingresos Operacionales	215	244
Recuperacion Intereses 60% Ipc Cesantias	94	98
Recuperacion Proteccion Cesantias	55	140
Valor razonable Bienes Recibidos en Dación de Pagos	45	0
Recuperacion Cartera Saneamiento Uvr Y Pesos	31	0
Recuperación Gastos Procesos Judiciales	13	15

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 – 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

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

(Cifras expresadas en millones de pesos)



Recuperación por incapacidades laborales	12	11
Ing Ejer Ant.Conciliacion Cta Disponible	0	1,275
Retribucion Seguros De Vida Excluida Iva	0	1,899
Recuperación de Activos por Altas	0	98
Recuperacion Gastos Judiciales Procesos Cartera	0	2
Total	22,233	25,471
Intereses depósitos y exigibilidades	jul-20	jul-19
Reconocimiento perdida poder adquisitivo cesantías	122,144	166,333
Otros intereses- depósitos de ahorro voluntario	10,895	10,696
Intereses sobre cesantías 60% IPC sobre doceavas	5,054	5,930
Riesgo operativo cesantías y ahorro voluntario	474	88
Provisión Intereses Sobre el Disponible	129	426
Provisión Reconocimiento de Protección IPC del Disponible	43	324
Total	138,739	183,797
Honorarios	jul-20	jul-19
Soporte mantenimiento	44,429	64,477
Servicios apoyo	9,751	24,624
Revisoría fiscal y auditoría externa	981	1,363
Asesorías jurídicas	769	2,267
Asesorías financieras	571	733
Junta directiva	286	256
Riesgo Operativo Legalización de Créditos	15	0
Total	56,800	93,719
Diversos	jul-20	jul-19
Servicios temporales	39,997	48,848
Otros	26,255	30,820
Servicio de aseo y vigilancia	5,076	4,745
Publicidad y propaganda	4,910	6,809
Procesamiento electrónico de datos	2,887	4,052
Transporte	2,064	1,782
Servicios públicos	1,437	1,648
Útiles y papelería	150	337
Gastos de viaje	198	331
Riesgo Operativo	0	1
Total Gastos Diversos	82,974	99,373
Resultado Financiero	jul-20	jul-19
Títulos T.E.S.	19,874	16,316
Intereses cuentas de ahorro	13,014	10,806
Títulos C.D.T.	5,406	11,843
Títulos hipotecarios TIPS	2,594	894
Rendimientos por compromisos de transferencia en operaciones sim	352	201
Por venta de inversiones	192	103
Mora sobre aportes Eentidades p	2	9
Menos: Títulos TES	11,825	6,708
Menos: Por disminución valor de mercado títulos CDT	1,077	773
Menos: Gasto intereses por derecho de uso	907	944
Menos:Pérdida Por venta de inversiones	0	2
Total	27,625	31,747