

FONDO NACIONAL DEL AHORRO
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ
ACUMULADO A 30 DE JUNIO DE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021
 (Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	30-JUN-22	31-DIC-21	30-JUN-22	%
ACTIVO				
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	807.673	976.932	-169.259	17,33-
Caja	25	0	25	0,00
Banco de la república	6	4	2	61,13
Bancos y otras entidades financieras	807.642	976.928	-169.286	17,33-
INVERSIONES	2.482.161	1.362.952	1.119.209	82,12
Inversiones y operaciones con derivados	2.482.161	1.362.952	1.119.209	82,12
Inversiones vr razonable cambios resultados	2.440.258	1.314.411	1.125.847	85,65
Títulos de tesorería –TES	1.174.589	768.227	406.362	52,90
Otros emisores nacionales	1.265.669	546.185	719.484	131,73
Inversiones a costo amortizado	38.629	45.366	-6.737	14,85-
Otros emisores nacionales	39.603	46.359	-6.756	14,57-
Deterioro Títulos Hipotecarios TIPS	-974	-993	19	1,93-
Inversiones vr razonable camb resul-operac.mercado monetario	3.274	3.175	99	3,12
CARTERA DE CRÉDITOS Y OPERACIONES DE LEASING	7.971.053	7.680.698	290.355	3,78
Créditos de vivienda	7.921.523	7.622.850	298.672	3,92
Créditos de vivienda	8.348.741	8.024.221	324.520	4,04
Cat A riesgo normal cartera de vivienda	6.782.009	6.469.546	312.463	4,83
Cat A riesgo normal leasing habitacional	978.473	951.855	26.618	2,80
Cat B riesgo aceptable cartera vivienda	227.398	241.624	-14.226	5,89-
Cat C riesgo apreciable cartera vivienda	139.506	146.105	-6.599	4,52-
Cat D riesgo significativo cartera vivienda	65.171	71.916	-6.745	9,38-
Cat E riesgo incobrabilidad cartera de vivienda	156.183	143.176	13.007	9,09
Menos: det cart vivienda y leasing habitación	206.081	199.410	6.671	3,35
Menos: det gral-vivienda y leasing habitación	83.858	80.603	3.255	4,04
Menos: Deterioro (provisión) General Adicional CE-022	137.279	121.358	15.921	13,12
Créditos de consumo	12.044	15.416	-3.372	21,88-
Créditos de consumo	13.784	17.631	-3.847	21,82-
Cat A riesgo normal cart y op leasing consumo	11.291	14.402	-3.111	21,60-
Cat B riesgo acept cart y op leasing consumo	373	461	-88	19,17-
Cat C riesgo aprec cart y op leasing consumo	590	792	-202	25,45-
Cat D riesgo signif cart y op leasing consumo	719	1.139	-420	36,87-

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.

ELKIN FERNANDO MARIN MARIN
 Firmado digitalmente por ELKIN FERNANDO MARIN MARIN
 Fecha: 2022.07.27 15:41:12 -05'00'

ELKIN FERNANDO MARIN MARIN
 Representante Legal

LUIS CARLOS ALVEAR CAMACHO
 Firmado digitalmente por LUIS CARLOS ALVEAR CAMACHO
 Fecha: 2022.07.27 08:52:22 -05'00'

LUIS CARLOS ALVEAR CAMACHO
 Contador Público
 44770-T

FONDO NACIONAL DEL AHORRO
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ
ACUMULADO A 30 DE JUNIO DE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021
 (Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	30-JUN-22	31-DIC-21	30-JUN-22	%
Cat E riesgo incob cart y op leasing consumo	812	838	-26	3,16-
Menos: det contrac indiv-cr y leasing consumo	302	386	-84	21,68-
Menos: det cartera y op leasing consumo	1.439	1.829	-390	21,36-
Crédito comercial	712	6.682	-5.970	89,34-
Crédito comercial	40.868	54.680	-13.812	25,26-
Cat A riesgo normal cart y op leasing comerc	0	13.965	-13.965	100,00-
Cat B riesgo normal cart y op leasing comerc	3.080	3.493	-413	11,82-
Cat C riesgo normal cart y op leasing comerc	5.930	14.220	-8.290	58,29-
Cat D riesgo normal cart y op leasing comerc	14.966	19.162	-4.196	21,90-
Cat e riesgo normal cart y op leasing comerc	16.892	3.840	13.052	339,92
Menos: det contrac ind-cr y op leasing comerc	334	365	-31	8,54-
Menos: det créditos y operac leasing comercia	39.822	47.633	-7.811	16,40-
Préstamos a empleados	36.775	35.749	1.026	2,87
Crédito de vivienda	36.700	35.649	1.051	2,95
Crédito de vivienda	37.076	36.031	1.045	2,90
Categoría A riesgo normal, vivienda	36.543	35.377	1.166	3,29
Categoría A riesgo normal, leasing habitación	534	654	-120	18,33-
Menos: deterioro crédito de vivienda	376	382	-6	1,43-
Categoría A riesgo normal, vivienda	376	382	-6	1,43-
Crédito de consumo	74	100	-26	25,53-
Crédito de consumo	75	101	-26	25,75-
Categoría A riesgo normal, consumo	71	96	-25	25,80-
Categoría B riesgo aceptable, consumo	4	0	4	0,00
Categoría C riesgo apreciable, consumo	0	5	-5	100,00-
Menos: deterioro	1	1	0	41,27-
Categoría A riesgo normal, consumo	1	1	0	5,34
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	44.878	43.478	1.400	3,22

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.

ELKIN FERNANDO
MARIN MARIN

Firmado digitalmente por ELKIN
FERNANDO MARIN MARIN
Fecha: 2022.07.27 15:41:30 -05'00'

ELKIN FERNANDO MARIN MARIN
Representante Legal

LUIS CARLOS
ALVEAR
CAMACHO

Firmado digitalmente
por LUIS CARLOS
ALVEAR CAMACHO
Fecha: 2022.07.27
08:52:46 -05'00'

LUIS CARLOS ALVEAR CAMACHO
Contador Público
44770-T


FONDO NACIONAL DEL AHORRO
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO
ACUMULADO A 30 DE JUNIO DE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021

(Expresado en millones de pesos)

	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	30-JUN-22	31-DIC-21	30-JUN-22	%
Cuentas comerciales y otras ctas por cobrar	95.106	108.896	-13.790	12,66-
Intereses	33.242	32.640	602	1,85
Componente financiero operaciones de leasing	4.097	4.051	46	1,15
Comisiones	3.397	2.968	429	14,44
A empleados	20	20	0	1,06-
Pagos por cuenta de clientes, vivienda	51.310	66.557	-15.247	22,91-
Pagos por cuenta de clientes, consumo	377	531	-154	29,16-
Diversas	2.663	2.128	535	25,16
Menos: deterioro	50.229	65.418	-15.189	23,22-
Deterioro (provisión) General de Intereses	18.233	29.430	-11.197	38,05-
Deterioro cuentas por cobrar comerciales	1.067	928	139	14,88
Deterioro cuentas por cobrar de consumo	247	300	-53	17,72-
Deterioro cuentas por cobrar de vivienda	29.481	34.229	-4.748	13,87-
Deterioro otras cuentas por cobrar	1.187	505	682	134,91
Deterioro cuentas por cobrar contrac individ	14	24	-10	41,85-
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	1.100	379	721	190,43
OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS	21.204	29.220	-8.016	27,43-
Gastos pagados por anticipado	10.250	18.885	-8.635	45,72-
Diversos	56.757	55.620	1.137	2,04
Menos: deterioro otros activos	45.803	45.285	518	1,14
OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES MANT PARA VENTA	2.734	856	1.878	219,34
Bienes recibidos en pago y restituidos en contratos leasing	3.207	1.078	2.129	197,54
Otros activos no corrientes mant para venta	2.542	2.542	0	0,00
Menos: Deterioro activos no corrientes mantenidos para la venta	3.015	2.764	251	9,09
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	80.019	79.649	370	0,46
PROPIEDADES PYE DERECHOS DE USO	16.403	15.062	1.341	8,90
ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALÍA	9.118	10.725	-1.607	14,98-
TOTAL ACTIVO	11.436.344	10.199.952	1.236.392	12,12
PATRIMONIO Y PASIVO				
PATRIMONIO				
CAPITAL SOCIAL	2.205.565	2.031.676	173.889	8,56
Aportes del estado	10	10	0	0,00
Excedentes de ejercicios anteriores	2.205.555	2.031.666	173.889	8,56

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.

ELKIN FERNANDO MARIN MARIN
 Firmado digitalmente por ELKIN FERNANDO MARIN MARIN
 Fecha: 2022.07.27 15:41:57 -05'00'

ELKIN FERNANDO MARIN MARIN
 Representante Legal

LUIS CARLOS ALVEAR CAMACHO
 Firmado digitalmente por LUIS CARLOS ALVEAR CAMACHO
 Fecha: 2022.07.27 08:53:08 -05'00'

LUIS CARLOS ALVEAR CAMACHO
 Contador Público
 44770-T


FONDO NACIONAL DEL AHORRO
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO
ACUMULADO A 30 DE JUNIO DE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021

(Expresado en millones de pesos)

	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	30-JUN-22	31-DIC-21	30-JUN-22	%
OTRAS PARTICIPACIONES EN EL PATRIMONIO	234.023	214.702	19.321	9,00
Reserva legal	234.023	214.702	19.321	9,00
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
RESULTADO DEL EJERCICIO	72.465	193.210	-120.745	62,49-
Ganancia del ejercicio	72.465	193.210	-120.745	62,49-
TOTAL PATRIMONIO	2.496.118	2.423.653	72.465	2,99
PASIVO				
DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES	8.681.788	7.546.392	1.135.396	15,05
Depósitos de ahorro	1.025.538	965.425	60.113	6,23
Cesantías administradas fondo nacional ahorro	7.653.336	6.578.494	1.074.842	16,34
Cuentas canceladas	2.915	2.472	443	17,90
PASIVOS POR ARRENDAMIENTOS	18.059	16.274	1.785	10,97
Pasivos por arrendamientos	18.059	16.274	1.785	10,97
PROVISIONES POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	2.176	2.213	-37	1,65-
Provisiones corrientes beneficiosa empleados	301	301	0	0,00
Provisiones no corrientes benef a empleados	246	253	-7	2,60-
Provisiones no corrientes benef post-empleo	1.629	1.659	-30	1,80-
OTRAS PROVISIONES	98.893	78.378	20.515	26,17
Multas y sanciones, litig, indem y demandas y Otras Provisiones	98.893	78.378	20.515	26,17
CTAS COMERCIALES Y OTRAS CTAS POR PAGAR	136.900	130.379	6.521	5,00
CUENTAS POR PAGAR	45.313	51.050	-5.737	11,24-
Comisiones y honorarios	6.117	2.939	3.178	108,11
Arrendamientos	0	23	-23	100,00-
Proveedores y servicios por pagar	27.446	35.667	-8.221	23,05-
Contribuciones, afiliaciones y transferencias	5	0	5	0,00
Otras cuentas por pagar de personal	443	157	286	181,40
Judiciales -juzgados	1	0	1	0,00

De acuerdo con la Ley 432 de 1998, establece en su artículo uno (1) párrafo único ... Para efectos tributarios, el Fondo Nacional del Ahorro, se 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.

ELKIN FERNANDO MARIN MARIN
 Firmado digitalmente por ELKIN FERNANDO MARIN MARIN
 Fecha: 2022.07.27 15:42:27 -05'00'

ELKIN FERNANDO MARIN MARIN
 Representante Legal

LUIS CARLOS ALVEAR CAMACHO
 Firmado digitalmente por LUIS CARLOS ALVEAR CAMACHO
 Fecha: 2022.07.27 08:53:26 -05'00'

LUIS CARLOS ALVEAR CAMACHO
 Contador Público
 44770-T

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO

ACUMULADO A 30 DE JUNIO DE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	30-JUN-22	31-DIC-21	30-JUN-22	%
Sindicato trabajadores FNA	0	0	0	100,00-
Fondo de empleados	133	131	2	1,00
Caja Compensación Familiar, ICBF y SENA	185	0	185	0,00
Otros	125	26	99	380,11
Cuentas por pagar a aseguradoras	10.083	10.912	-829	7,60-
Diversas	1.220	1.352	-132	9,82-
OBLIGACIONES LABORALES	4.631	3.841	790	20,58
Nomina por pagar	99	606	-507	83,65-
Vacaciones	1.342	1.141	201	17,65
Prima legal	34	0	34	0,00
Prima extralegal	742	0	742	0,00
Otros beneficios	2.414	2.094	320	15,29
OTROS PASIVOS	86.956	75.488	11.468	15,19
Ingresos anticipados	6	6	0	5,89-
Intereses originados en procesos de reestructuración	4.061	-	4.061	-
Diversos	82.889	75.482	7.407	9,81
PASIVO POR IMPUESTO CORRIENTE	2.409	2.663	-254	9,52-
Predial	0	0	0	100,00-
Industria y comercio	748	503	245	48,50
Sobre las ventas por pagar	358	238	120	50,75
Retenciones en la fuente	1.303	1.921	-618	32,16-
TOTAL PASIVO	8.940.226	7.776.299	1.163.927	14,97
TOTAL PATRIMONIO Y PASIVO	11.436.344	10.199.952	1.236.392	12,12

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.

ELKIN FERNANDO
MARIN MARIN

Firmado digitalmente por ELKIN
FERNANDO MARIN MARIN
Fecha: 2022.07.27 15:42:45
-05'00'

ELKIN FERNANDO MARIN MARIN
Representante Legal

LUIS CARLOS
ALVEAR
CAMACHO

Firmado digitalmente
por LUIS CARLOS
ALVEAR CAMACHO
Fecha: 2022.07.27
08:53:43 -05'00'

LUIS CARLOS ALVEAR CAMACHO
Contador Público
44770-T



FONDO NACIONAL DEL AHORRO
ESTADO DE RESULTADO DEL PERIODO Y OTRO RESULTADO INTEGRAL POR
NATURALEZA DEL GASTO COMPARATIVO
ACUMULADO A 30 DE JUNIO DE 2022 Y 30 DE JUNIO DE 2021
(Expresado en millones de pesos)

	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	30-JUN-22	30-JUN-21	30-JUN-22	%
INGRESOS				
INGRESOS DE OPERACIONES ORDINARIAS GENERALES	808.373	572.050	236.323	41,31
Ingresos financieros cartera	296.886	299.429	-2.543	0,85-
Reajuste de la unidad de valor real UVR	425.532	175.562	249.970	142,38
Comisiones y/o honorarios	1.314	1.584	-270	17,05-
Recuperaciones deterioro (provisión)	84.609	95.269	-10.660	11,19-
Reversión de la pérdida por deterioro	32	207	-175	84,71-
OTROS INGRESOS	20.232	34.640	-14.408	41,59-
Recuperaciones riesgo operativo	86	281	-195	69,40-
Diversos	20.137	34.344	-14.207	41,37-
Arrendamientos	9	15	-6	35,74-
TOTAL INGRESOS	828.605	606.690	221.915	36,58
GASTOS DE OPERACIÓN				
GASTOS DE BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	18.512	16.209	2.303	14,21
Sueldos	7.475	6.717	758	11,29
Horas extras	28	12	16	134,69
Subsidio de alimentación	1.183	988	195	19,71
Cesantías	751	865	-114	13,18-
Prima legal	717	537	180	33,52
Prima extralegal	1.489	1.397	92	6,59
Vacaciones	694	447	247	55,19
Prima de vacaciones	430	447	-17	3,74-
Bonificaciones	757	525	232	44,19
Indemnizaciones	0	90	-90	100,00-
Aportes Caja Comp. Familiar, ICBF y SENA	895	759	136	17,95
Incapacidades	125	50	75	147,81
Aportes por salud	743	639	104	16,43
Aportes por pensión	1.031	884	147	16,65
Otros beneficiosa empleados	2.194	1.853	341	18,44
DEPRECIAC. Y AMORTIZAC. ACTIVOS NO FINANCIERO	13.597	16.441	-2.844	17,30-
Depreciación de propiedades, planta y equipos	1.472	3.893	-2.421	62,18-
Amortización de activos intangibles	12.125	12.548	-423	3,37-
DEPRECIACION PPE DERECHOS DE USO	2.153	1.891	262	13,87
Depreciación PPE derechos de uso	2.153	1.891	262	13,87

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 con 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.

ELKIN FERNANDO MARIN MARIN
 Firmado digitalmente por ELKIN FERNANDO MARIN MARIN
 Fecha: 2022.07.27 10:56:58 -05'00'

ELKIN FERNANDO MARIN MARIN
 Representante Legal

LUIS CARLOS ALVEAR CAMACHO
 Firmado digitalmente por LUIS CARLOS ALVEAR CAMACHO
 Fecha: 2022.07.27 09:00:00 -05'00'

LUIS CARLOS ALVEAR CAMACHO
 Contador Público
 44770-T



FONDO NACIONAL DEL AHORRO
ESTADO DE RESULTADO DEL PERIODO Y OTRO RESULTADO INTEGRAL POR
NATURALEZA DEL GASTO COMPARATIVO
ACUMULADO A 30 DE JUNIO DE 2022 Y 30 DE JUNIO DE 2021
 (Expresado en millones de pesos)

	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	30-JUN-22	30-JUN-21	30-JUN-22	%
GASTOS POR PROVISIONES DE CARTERA DE CRÉDITOS	100.634	166.734	-66.100	39,64-
Deterioro	100.198	166.291	-66.093	39,75-
Componente contracíclico deterioro individual	437	443	-6	1,39-
INTERESES DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES	541.445	215.981	325.464	150,69
OTROS GASTOS	143.824	145.326	-1.502	1,03-
Financieros op del mercado monet y otros intereses	71	31	40	129,78
Reajuste de la unidad de valor real UVR	3.577	2.415	1.162	48,08
Comisiones	153	164	-11	6,62-
Pérdida en venta de cartera	0	4	-4	100,00-
Honorarios	43.866	53.674	-9.808	18,27-
Impuestos y tasas	5.829	4.225	1.604	37,98
Arrendamientos	1.894	1.817	77	4,27
Contribuciones, afiliaciones y transferencias	1.302	1.195	107	8,96
Seguros	1.672	986	686	69,58
Mantenimiento y reparaciones	268	355	-87	24,47-
Adecuación e instalación	495	154	341	221,30
Multas y sanciones, litigios	3.601	1.687	1.914	113,43
Diversos	81.095	78.618	2.477	3,15
TOTAL GASTOS DE OPERACIÓN	820.165	562.581	257.584	45,79
RESULTADO OPERATIVO	8.440	44.109	-35.668	80,86-
INGRESOS FINANCIEROS				
Depósitos a la vista	12.898	3.187	9.711	304,73
Rendimientos por comprom. Transf. Operac. simultáneas	58	63	-5	7,34-
Por aumento en el valor razonable	110.850	32.401	78.449	242,12
Por incremento en el valor presente	2.912	2.501	411	16,45
TOTAL INGRESOS FINANCIEROS	126.718	38.151	88.567	232,15

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 con 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.

ELKIN FERNANDO MARIN MARIN
 Firmado digitalmente por ELKIN FERNANDO MARIN MARIN
 Fecha: 2022.07.27 17:11:30 -05'00'

ELKIN FERNANDO MARIN MARIN
 Representante Legal

LUIS CARLOS ALVEAR CAMACHO
 Firmado digitalmente por LUIS CARLOS ALVEAR CAMACHO
 Fecha: 2022.07.27 09:00:14 -05'00'

LUIS CARLOS ALVEAR CAMACHO
 Contador Público
 44770-T



FONDO NACIONAL DEL AHORRO

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

ACUMULADO A 30 DE JUNIO DE 2022 Y 30 DE JUNIO DE 2021

(Expresado en millones de pesos)

	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	30-JUN-22	30-JUN-21	30-JUN-22	%
TOTAL GASTOS FINANCIEROS	62.694	28.238	34.456	122,02
TOTAL RESULTADO FINANCIERO	64.025	9.913	54.111	545,85
TOTAL RESULTADO DEL EJERCICIO	72.465	54.022	18.443	34,14
GANANCIAS O PÉRDIDAS NO REALIZADAS (ORI)	0	0	0	0,00
TOTAL UTILIDAD INTEGRAL DEL PERIODO	72.465	54.022	18.443	34,14

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 con 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.

ELKIN FERNANDO MARIN MARIN
 Firmado digitalmente por ELKIN FERNANDO MARIN MARIN
 Fecha: 2022.07.27 15:39:15 -05'00'

ELKIN FERNANDO MARIN MARIN
 Representante Legal

LUIS CARLOS ALVEAR CAMACHO
 Firmado digitalmente por LUIS CARLOS ALVEAR CAMACHO
 Fecha: 2022.07.27 09:00:29 -05'00'

LUIS CARLOS ALVEAR CAMACHO
 Contador Público
 44770-T

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 – 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

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

(Cifras expresadas en millones de pesos)



AUXILIARES ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

	jun-22	dic-21
Bancos y otras entidades financieras		
Helm Bank	325,949	238,367
Banco popular	179,542	165,290
Banco de Bogotá	88,787	115,963
Banco GNB Sudameris	67,104	204,401
Bancolombia	46,302	41,342
Davivienda	38,229	55,875
Banco de occidente	32,199	123,356
BBVA	15,556	19,552
Banco agrario de Colombia	13,974	12,782
Total	807,642	976,928
Títulos de tesorería –TES		
Inversiones FNA TES - capital	1,174,589	768,227
Total	1,174,589	768,227
Otros emisores nacionales		
Inversiones CTDS	1,265,669	546,185
Total	1,265,669	546,185
Intereses Cartera		
Categoría A riesgo normal, vivienda	30,468	29,637
Categoría D riesgo significativo, comercial	711	958
Categoría E riesgo de incobrabilidad, comercial	654	0
Categoría E riesgo de incobrabilidad, vivienda	476	343
Categoría B riesgo aceptable, vivienda - intereses corrientes	339	431
Categoría C riesgo apreciable, vivienda	212	272
Categoría D riesgo significativo, vivienda	122	256
Categoría A riesgo normal, consumo	90	90
Categoría B Riesgo Aceptable, Comercial	76	47
Categoría C Riesgo Apreciable, Comercial	65	354
Diferencial de tasas	12	12
Categoría E riesgo de incobrabilidad, consumo	7	10
Categoría D riesgo significativo, consumo	5	7
Categoría C riesgo apreciable, consumo	2	3
Categoría B riesgo aceptable, consumo	4	3
Categoría A riesgo normal, comercial	0	217
Total	33,242	32,640
Propiedades, planta y equipos		
Equipo informático	64,662	62,990
Terrenos	40,968	40,968
Edificios	31,473	31,226
Enseres y accesorios	14,985	14,840
Equipo de redes y comunicación	1,790	1,770
Maquinaria	1,687	1,687
Vehículos	415	415
Equipo de oficina	65	65
Depreciación y agotamiento propiedad, planta y equipo	(76,027)	(74,313)
Total	80,019	79,649
Activos intangibles distintos de la plusvalía		
Programas y aplicaciones informáticas	62,075	62,740
Amortización acumulada	(52,957)	(52,015)
	9,118	10,725
Cesantías Administradas Fondo Nacional del Ahorro		
Afiliados sector privado	4,003,496	3,265,765
Afiliados sector público	3,207,725	2,488,367
Doceavas partes estimadas	290,863	0
Saldos Inactivos	114,263	88,806
Saldos a favor de entidades nominadoras	27,553	31,361
Intereses Doceavas partes estimadas	9,435	12,544
Cesantías sin reporte	0	691,650
TOTAL	7,653,336	6,578,494

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 – 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

A Junio 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	jun-22	dic-21
Pagos Anticipados Cartera Hipotecar	35,369	29,372
Subsidio Vivienda Super Notariado C	15,129	15,568
Amortizacion Por Venta De Cartera	6,458	6,458
Giros Pendiente De Desembolso-Cesan	4,506	3,292
Convenio 117 Ministerio Transporte	4,267	4,489
Giros Pendiente De Desembolso-Credi	3,277	2,564
Abonos A Ctas Ahorro Voluntario Sin	3,242	0
Otras Retencion Sobre Contratos	3,098	1,902
Gestión por Admón y Recaudo de Poliza Estimado	2,214	2,637
Diferido cargo por gastos judiciales	1,800	1,785
Giros Pendiente De Desembolso-Avc	1,679	1,588
Titularizadora Colombia	529	868
Concil_Banc Recaudos En Proceso	511	434
Pagos Anticipados Cartera Educativo	250	256
Banco Convenio Aplicacion De Ahorro	175	262
Bancos Convenio Por Aplicar Credito	81	2
Convenio Secretaria del Habitat	75	77
Ingresos recibidos de terceros Comcel	75	53
Bancos Convenio Por Aplicar Cartera	53	31
Pagos Por Aplicar	29	27
Consignaciones Recaudos Errados	16	16
Reclamacion De Seguros	15	33
Recaudos En Proceso-Otros	12	4
Cxp Por Consignac De Afiliados Para	9	9
Autogiros Y Sustitucion De Deudor	7	0
Giros Pendiente De Desembolso-Otros	5	43
Subsidios De Vivienda Vis Ministeri	3	3
Ing.para terceros - Agencias de Derecho	2	2
Seguros Por Aplicar	1	1
Reestructurados Cartera Hipotecaria	0	3,294
Concil_Banc Pendiente De Desembolso	0	396
Conciliacion Cuentas Operativas	0	15
TOTAL	82,889.067	75,482.492

AUXILIARES ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL

Ingresos financieros cartera	jun-22	jun-21
Créditos de vivienda: intereses corrientes	292,803	292,035
Créditos comerciales: intereses corrientes crédito constructor	1,607	4,450
Moratorios cartera de vivienda y leasing habitacional	1,451	1,581
Créditos de consumo: intereses ctes crédito educativo	955	1,199
Moratorios cartera de consumo	60	66
Moratorios cartera comercial	10	98
TOTAL	296,886	299,429

Reajuste de la Unidad de Valor Real-UVR	jun-22	jun-21
Vivienda causación	335,158	137,235
Corrección Monetaria Leasing Habitacional	63,042	26,983
Vivienda recuperación cuentas contingentes	27,309	11,345
Cartera crédito constructor reajuste en UVR	23	0
Total	425,532	175,562

Otros Ingresos - Diversos	jun-22	jun-21
Retribucion Seguros Generales Gravada Iva	6,745	7,599
Recuperación CRM Cesantías Intereses	4,186	1,696
Gastos Ejercicios Anteriores	3,471	16,299
Otros Ingresos Operacionales	1,961	198
Otros Ingresos No Operacionales	1,555	90
Intereses Años Ant. Cancelacion Ctas Ah. Volunt.	894	782
Recuperación CRM Cesantías Protección	788	4,234
Ing Ejer Ant.Conciliacion Cta Disponible	285	21
Ingresos Ejercicios Anteriores	91	2,450
Recuperación Por Amortización Venta	82	860
Recuperación por incapacidades laborales	58	13
Recuperacion Proteccion Cesantias	14	12
Recuperación Gastos Procesos Judiciales	2	49
Recuperación Gastos Judiciales Procesos Cartera	1	1
Fotocopias y Otros	1	0
Recuperacion Intereses 60% Ipc Cesantias	1	1

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 – 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

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

(Cifras expresadas en millones de pesos)



Apoyo proyectos Convenio Fonvivienda	0	39
Descuento Amortizado De Cartera Por Compra	0	1
Total	20,137	34,344
Intereses depósitos y exigibilidades	jun-22	jun-21
Reconocimiento perdida poder adquisitivo cesantías	516,371	200,025
Intereses sobre cesantías 60% IPC sobre doceavas	14,639	6,713
Otros intereses- depósitos de ahorro voluntario	9,680	9,107
Riesgo operativo cesantías y ahorro voluntario	666	134
Provisión Intereses Sobre el Disponible	79	0
Provisión Reconocimiento de Protección IPC del Disponible	10	3
Total	541,445	215,981
Honorarios	jun-22	jun-21
Soporte mantenimiento	33,750	42,123
Servicios apoyo	7,419	7,489
Revisoría fiscal y auditoría externa	1,073	1,106
Asesorías jurídicas	716	1,796
Junta directiva	395	463
Asesorías financieras	475	685
Avalúos	36	0
Riesgo Operativo Legalización de Créditos	3	13
Asesorías metodológicas	0	0
Total	43,866	53,674
Diversos	jun-22	jun-21
Servicios temporales	40,920	36,203
Otros	24,222	29,692
Publicidad y propaganda	6,938	2,192
Servicio de aseo y vigilancia	4,013	4,479
Transporte	3,338	3,848
Servicios públicos	1,334	1,155
Procesamiento electrónico de datos	161	899
Útiles y papelería	108	117
Gastos de viaje	61	34
Riesgo Operativo	1	0
Total Gastos Diversos	81,095	78,618
Resultado Financiero	jun-22	jun-21
Por aumento en el valor razonable	110,850	32,401
Depósitos a la vista	12,898	3,187
Por incremento en el valor presente	2,912	2,501
Rendimientos por compromisos de transferencia en operaciones simultáneas	58	63
Menos: Pérdida x Medición de Activos Fcieres Vr Razonable	61,933	27,597
Menos: Gasto intereses por derecho de uso	761	641
Total	64,025	9,913