


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

(Expresado en millones de pesos)

	MOVIMIENTO ACUMULADO:		VARIACION	
	31-MAY-21	31-DIC-20	31-MAY-21	%
ACTIVO				
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	502.709	606.478	-103.769	17,11-
Caja	20	0	20	0,00
Banco de la república	4	3	1	3,55
Bancos y otras entidades financieras	502.685	606.475	-103.790	17,11-
INVERSIONES	1.724.330	665.420	1.058.910	159,13
Inversiones y operaciones con derivados	1.724.330	665.420	1.058.910	159,13
Inversiones vr razonable cambios resultados	1.669.205	610.291	1.058.914	173,51
Títulos de tesorería –TES	1.232.463	580.095	652.368	112,46
Otros emisores nacionales	436.742	30.195	406.547	1346,39
Inversiones a costo amortizado	51.995	51.801	194	0,37
Otros emisores nacionales	52.373	52.384	-11	0,02-
Deterioro Títulos Hipotecarios TIPS	-378	-583	205	35,10-
Inversiones vr razonable camb resul-int pat	3.130	3.328	-198	5,94-
CARTERA DE CRÉDITOS Y OPERACIONES DE LEASING	7.806.323	7.968.696	-162.373	2,04-
Créditos de vivienda	7.699.057	7.823.106	-124.049	1,59-
Créditos de vivienda	8.092.595	8.154.859	-62.264	0,76-
Cat A riesgo normal cartera de vivienda	6.524.463	6.505.498	18.965	0,29
Cat A riesgo normal leasing habitacional	964.927	955.044	9.883	1,03
Cat B riesgo aceptable cartera vivienda	205.322	291.192	-85.870	29,49-
Cat C riesgo apreciable cartera vivienda	162.772	143.896	18.876	13,12
Cat D riesgo significativo cartera vivienda	77.471	91.516	-14.045	15,35-
Cat E riesgo incobrabilidad cartera de vivienda	157.640	167.714	-10.074	6,01-
Menos: det cart vivienda y leasing habitación	196.473	212.235	-15.762	7,43-
Menos: det gral-vivienda y leasing habitación	81.283	81.924	-641	0,78-
Menos: det general adicional vivienda CE-022	115.782	37.594	78.188	207,98
Créditos de consumo	20.321	24.928	-4.607	18,48-
Créditos de consumo	23.100	29.014	-5.914	20,38-
Cat A riesgo normal cart y op leasing consumo	18.639	22.547	-3.908	17,33-
Cat B riesgo acept cart y op leasing consumo	637	1.054	-417	39,59-
Cat C riesgo aprec cart y op leasing consumo	1.052	1.045	7	0,68
Cat D riesgo signif cart y op leasing consumo	1.895	3.686	-1.791	48,59-

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.

MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
 Firmado digitalmente por
 MARIA CRISTINA
 LONDOÑO JUAN
 Fecha: 2021.06.22 23:52:15
 -05'00'

MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
 Representante Legal

OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
 Firmado digitalmente
 por OSWALDO JOSE
 VALLEJO RAMOS
 Fecha: 2021.06.22
 23:44:49 -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 MAYO DE 2021 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020

(Expresado en millones de pesos)

	MOVIMIENTO ACUMULADO:		VARIACION	
	31-MAY-21	31-DIC-20	31-MAY-21	%
Cat E riesgo incob cart y op leasing consumo	877	681	196	28,79
Menos: det contrac indiv-cr y leasing consumo	484	564	-80	14,29-
Menos: det cartera y op leasing consumo	2.296	3.521	-1.225	34,81-
Crédito comercial	51.501	83.378	-31.877	38,23-
Crédito comercial	92.889	119.088	-26.199	22,00-
Cat A riesgo normal cart y op leasing comerc	33.952	56.581	-22.629	39,99-
Cat B riesgo normal cart y op leasing comerc	5.625	15.220	-9.595	63,04-
Cat C riesgo normal cart y op leasing comerc	22.359	15.982	6.377	39,90
Cat D riesgo normal cart y op leasing comerc	30.953	31.306	-353	1,13-
Menos: det contrac ind-cr y op leasing comerc	791	963	-172	17,82-
Menos: det créditos y operac leasing comercia	34.365	30.493	3.872	12,70
Menos: det general adicional comercial CE-022	6.232	4.255	1.977	46,46
Préstamos a empleados	35.444	37.285	-1.841	4,94-
Crédito de vivienda	35.335	37.173	-1.838	4,94-
Crédito de vivienda	35.699	37.560	-1.861	4,95-
Categoría A riesgo normal, vivienda	35.137	37.007	-1.870	5,05-
Categoría A riesgo normal, leasing habitación	562	553	9	1,63
Menos: deterioro crédito de vivienda	364	387	-23	5,92-
Categoría A riesgo normal, vivienda	364	387	-23	5,92-
Crédito de consumo	109	112	-3	2,25-
Crédito de consumo	110	117	-7	5,48-
Categoría A riesgo normal, consumo	110	110	0	0,41
Categoría E riesgo de incobrabilidad, consumo	0	7	-7	100,00-
Menos: deterioro	1	5	-4	83,51-
Categoría A riesgo normal, consumo	1	1	0	47,32
Categoría E riesgo de incobrabilidad, consumo	0	4	-4	100,00-
CUENTAS COMERCIALES Y OTRAS CTAS POR COBRAR	43.953	45.592	-1.638	3,59-
Cuentas comerciales y otras ctas por cobrar	129.028	145.252	-16.224	11,17-
Intereses	35.314	36.421	-1.107	3,04-
Componente financiero operaciones de leasing	4.118	4.154	-36	0,85-

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.

MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
 Firmado digitalmente por
 MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
 Fecha: 2021.06.22
 23:52:37 -05'00'

MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
 Representante Legal

OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
 Firmado digitalmente por
 OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
 Fecha: 2021.06.22
 23:45:04 -05'00'

OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
 Contador Público
 102489-T


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

(Expresado en millones de pesos)

	MOVIMIENTO ACUMULADO:		VARIACION	
	31-MAY-21	31-DIC-20	31-MAY-21	%
Comisiones	3.335	3.678	-343	9,33-
A empleados	21	22	-1	4,87-
Pagos por cuenta de clientes, vivienda	83.460	97.766	-14.306	14,63-
Pagos por cuenta de clientes, consumo	781	1.114	-333	29,88-
Diversas	1.999	2.098	-99	4,69-
Menos: deterioro	85.075	99.660	-14.586	14,64-
Deterioro General de Intereses	46.917	50.314	-3.396	6,75-
Deterioro cuentas por cobrar comerciales	830	884	-54	6,18-
Deterioro cuentas por cobrar de consumo	394	648	-254	39,16-
Deterioro cuentas por cobrar de vivienda	35.984	47.037	-11.053	23,50-
Deterioro otras cuentas por cobrar	896	710	186	26,19
Deterioro cuentas por cobrar contrac individ	54	67	-13	19,79-
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	665	438	227	51,85
OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS	18.785	21.512	-2.727	12,68-
Gastos pagados por anticipado	7.894	10.847	-2.953	27,22-
Diversos	57.426	59.806	-2.380	3,98-
Menos: deterioro otros activos	46.535	49.140	-2.605	5,30-
OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES MANT PARA VENTA	239	383	-143	37,50-
Bienes recibidos en pago	383	383	0	0,00
Menos: Deterioro activos no corrientes mantenidos para la venta	-143	0	-143	0,00
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	53.363	56.295	-2.932	5,21-
PROPIEDADES PYE DERECHOS DE USO	17.129	15.668	1.461	9,32
PROPIEDADES DE INVERSIÓN	13.784	13.784	0	0,00
ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALÍA	14.233	16.210	-1.977	12,19-
TOTAL ACTIVO	10.195.514	9.410.475	785.039	8,34
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 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.

MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
 Firmado digitalmente por MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
 Fecha: 2021.06.22 23:52:52 -05'00'

MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
 Representante Legal

OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
 Firmado digitalmente por OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
 Fecha: 2021.06.22 23:45:19 -05'00'

OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
 Contador Público
 102489-T



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

	MOVIMIENTO ACUMULADO:		VARIACION	
	31-MAY-21	31-DIC-20	31-MAY-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	50.831	122.776	-71.945	58,60-
Ganancia del ejercicio	50.831	122.776	-71.945	58,60-
TOTAL PATRIMONIO	2.266.106	2.215.275	50.831	2,29
PASIVO				
DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES	7.707.528	6.969.316	738.212	10,59
Depósitos de ahorro	936.160	938.018	-1.858	0,20-
Cesantías administradas fondo nacional ahorro	6.768.525	6.028.119	740.406	12,28
Cuentas canceladas	2.842	3.179	-337	10,59-
PASIVOS POR ARRENDAMIENTOS	18.226	16.608	1.618	9,74
Pasivos por arrendamientos	18.226	16.608	1.618	9,74
PROVISIONES POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	2.038	1.890	148	7,83
Provisiones corrientes beneficiosa empleados	217	0	217	0,00
Provisiones no corrientes benef a empleados	247	274	-27	9,87-
Provisiones no corrientes benef post-empleo	1.575	1.617	-42	2,57-
OTRAS PROVISIONES	63.254	56.199	7.055	12,55
Multas y sanciones, litig, indem y demandas y Otras Provisiones	63.254	56.199	7.055	12,55
CTAS COMERCIALES Y OTRAS CTAS POR PAGAR	134.649	148.069	-13.420	9,06-
CUENTAS POR PAGAR	36.847	39.980	-3.133	7,84-
Comisiones y honorarios	1.347	2.730	-1.383	50,66-
Arrendamientos	64	41	23	55,49
Proveedores y servicios por pagar	22.456	24.925	-2.469	9,91-
Otras cuentas por pagar de personal	623	39	584	1482,24
Judiciales -juzgados	1	0	1	0,00
Sindicato trabajadores FNA	0	0	0	0,00
Fondo de empleados	121	0	121	0,00
Caja compensación familiar, ICBF y SENA	132	0	132	0,00

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

MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
 Firmado digitalmente por MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
 Fecha: 2021.06.22 23:53:10 -05'00'

MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
 Representante Legal

OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
 Firmado digitalmente por OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
 Fecha: 2021.06.22 23:45:33 -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 MAYO DE 2021 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020
 (Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO:		VARIACION	
	31-MAY-21	31-DIC-20	31-MAY-21	%
Otros	369	39	330	837,34
Cuentas por pagar a aseguradoras	11.108	11.328	-220	1,94-
Diversas	1.248	916	332	36,32
OBLIGACIONES LABORALES	3.365	2.360	1.005	42,58
Nomina por pagar	15	510	-495	97,12-
Vacaciones	806	652	154	23,53
Prima legal	515	0	515	0,00
Prima extralegal	514	0	514	0,00
Otros beneficios	1.515	1.198	317	26,51
OTROS PASIVOS	94.436	105.729	-11.293	10,68-
Ingresos anticipados	7	8	-1	12,27-
Diversos	94.429	105.720	-11.291	10,68-
PASIVO POR IMPUESTO CORRIENTE	3.713	3.119	594	19,05
Predial	366	0	366	0,00
Industria y comercio	2.167	1.759	408	23,20
Sobre las ventas por pagar	205	175	30	16,83
Retenciones en la fuente	975	1.185	-210	17,68-
TOTAL PASIVO	7.929.408	7.195.200	734.208	10,20
TOTAL PATRIMONIO Y PASIVO	10.195.514	9.410.475	785.039	8,34

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: 2021.06.22
23:53:28 -05'00'

MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
Representante Legal

OSWALDO
JOSE VALLEJO
RAMOS

Firmado digitalmente
por OSWALDO JOSE
VALLEJO RAMOS
Fecha: 2021.06.22
23:45:50 -05'00'

OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
Contador Público
102489-T

FONDO NACIONAL DEL AHORRO
ESTADO DE RESULTADO DEL PERIODO Y OTRO RESULTADO INTEGRAL POR
NATURALEZA DEL GASTO COMPARATIVO
ACUMULADO A 31 DE MAYO DE 2021 Y 31 DE MAYO DE 2020
 (Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-MAY-21	31-MAY-20	31-MAY-21	%
INGRESOS				
INGRESOS DE OPERACIONES ORDINARIAS GENERALES	466.069	431.997	34.072	7,89
Ingresos financieros cartera	250.479	254.989	-4.510	1,77-
Reajuste de la unidad de valor real uvr	129.000	124.091	4.909	3,96
Comisiones y/o honorarios	1.328	1.513	-185	12,26-
Recuperaciones deterioro (provisión)	85.055	51.306	33.749	65,78
Reversión de la pérdida por deterioro	207	98	109	111,27
OTROS INGRESOS	30.863	14.833	16.030	108,08
Recuperaciones riesgo operativo	281	27	254	924,85
Diversos	30.568	14.794	15.774	106,62
Arrendamientos	15	11	4	35,27
Utilidad en venta ancmv	0	0	0	100,00-
TOTAL INGRESOS	496.932	446.830	50.102	11,21
GASTOS DE OPERACIÓN				
GASTOS DE BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	13.412	11.030	2.382	21,60
Sueldos	5.658	4.770	888	18,62
Horas extras	6	9	-3	23,99-
Subsidio de alimentación	818	683	135	19,70
Cesantías	762	495	267	54,17
Prima legal	422	476	-54	11,43-
Prima extralegal	1.179	916	263	28,74
Vacaciones	366	333	33	9,94
Prima de vacaciones	366	333	33	9,94
Bonificaciones	451	350	101	28,82
Indemnizaciones	90	0	90	0,00
Aportes Caja Comp Familiar, ICBF y SENA	581	534	47	8,73
Incapacidades	39	63	-24	37,56-
Aportes por salud	531	460	71	15,40
Aportes por pensión	734	429	305	71,27
Otros beneficiosa empleados	1.408	1.179	229	19,37
DEPRECIAC. Y AMORTIZAC. ACTIVOS NO FINANCIEROS	14.030	12.574	1.456	11,58
Depreciación de propiedades, planta y equipos	3.343	4.466	-1.123	25,16-
Amortización de activos intangibles	10.687	8.108	2.579	31,81
DEPRECIACION PPE DERECHOS DE USO	1.578	1.507	71	4,75
Depreciación PPE derechos de uso	1.578	1.507	71	4,75

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

MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
 Firmado digitalmente por MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
 Fecha: 2021.06.22 23:54:03 -05'00'

MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
 Representante Legal

OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
 Firmado digitalmente por OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
 Fecha: 2021.06.22 23:46:51 -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 MAYO DE 2021 Y 31 DE MAYO DE 2020
 (Expresado en millones de pesos)

	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-MAY-21	31-MAY-20	31-MAY-21	%
GASTOS POR PROVISIONES DE CARTERA DE CRÉDITOS	144.330	120.694	23.636	19,58
Deterioro	144.014	120.304	23.710	19,71
Componente contracíclico deterioro individual	316	391	-75	19,03-
INTERESES DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES	161.651	134.828	26.823	19,89
OTROS GASTOS	118.029	110.573	7.456	6,74
Financieros op del mercado monet y otros int	24	94	-70	74,50-
Reajuste de la unidad de valor real UVR	2.041	1.672	369	22,09
Comisiones	143	126	17	13,78
Pérdida en venta de cartera	4	0	4	0,00
Honorarios	42.909	40.655	2.254	5,54
Impuestos y tasas	3.689	3.140	549	17,47
Arrendamientos	1.531	1.175	356	30,30
Contribuciones, afiliaciones y transferencias	1.195	1.196	-1	0,03-
Seguros	679	864	-185	21,38-
Mantenimiento y reparaciones	261	286	-25	8,56-
Adecuación e instalación	154	0	154	0,00
Multas y sanciones, litigios	1.247	145	1.102	757,65
Diversos	64.151	61.220	2.931	4,79
TOTAL GASTOS DE OPERACIÓN	453.030	391.206	61.824	15,80
RESULTADO OPERATIVO	43.902	55.624	-11.722	21,07-
INGRESOS FINANCIEROS				
Depósitos a la vista	2.923	8.307	-5.384	64,81-
Rendimientos por comprom transf operac simulat	63	282	-219	77,81-
Otros conceptos	0	2	-2	100,00-
Por aumento en el valor razonable	25.053	22.786	2.267	9,95
Por incremento en el valor presente	2.032	2.020	12	0,58
Por venta de inversiones	0	170	-170	100,00-
TOTAL INGRESOS FINANCIEROS	30.071	33.567	-3.496	10,42-

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

MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
 Firmado digitalmente por MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
 Fecha: 2021.06.22 23:54:24 -05'00'

MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
 Representante Legal

OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
 Firmado digitalmente por OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
 Fecha: 2021.06.22 23:47:32 -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 MAYO DE 2021 Y 31 DE MAYO DE 2020
 (Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-MAY-21	31-MAY-20	31-MAY-21	%
TOTAL GASTOS FINANCIEROS	23.142	12.881	10.2612	79,66
TOTAL RESULTADO FINANCIERO	6.929	20.686	-13.758	66,50-
TOTAL RESULTADO DEL EJERCICIO	50.831	76.311	-25.480	33,39-
GANANCIAS O PÉRDIDAS NO REALIZADAS (ORI)	0	0	0	0,00
TOTAL UTILIDAD INTEGRAL DEL PERIODO	50.831	76.311	-25.480	33,39-

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.

MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
 Firmado digitalmente por MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
 Fecha: 2021.06.22 23:53:43 -05'00'

MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
 Representante Legal

OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
 Firmado digitalmente por OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
 Fecha: 2021.06.22 23:47:48 -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 Mayo 31 de 2021 y Diciembre 31 de 2020 para el Estado de Situación Financiera

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

(Cifras expresadas en millones de pesos)



AUXILIARES ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

	may-21	dic-20
Bancos y otras entidades financieras		
Banco de occidente	100,629	114,107
Helm Bank	104,552	64,542
Banco de Bogotá	82,464	122,793
Bancolombia	61,019	123,021
Banco popular	59,973	81,569
Davivienda	39,104	38,379
Banco GNB Sudameris	25,976	22,818
BBVA	17,586	30,163
Banco agrario de Colombia	11,382	9,082
Total	502,685	606,475
Títulos de tesorería –TES		
Inversiones FNA TES - capital	1,232,463	580,095
Total	1,232,463	580,095
Otros emisores nacionales		
Inversiones CTDS	436,742	30,195
Total	436,742	30,195
Intereses		
Categoría A riesgo normal, vivienda	30,509	30,771
Categoría C Riesgo Apreciable, Comercial	1,589	541
Categoría D riesgo significativo, comercial	919	882
Categoría A riesgo normal, comercial	574	910
Categoría C riesgo apreciable, vivienda	542	506
Categoría B riesgo aceptable, vivienda - intereses corrientes	486	1,288
Categoría E riesgo de incobrabilidad, vivienda	320	304
Categoría D riesgo significativo, vivienda	191	187
Categoría A riesgo normal, consumo	119	163
Categoría B Riesgo Aceptable, Comercial	18	790
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	6	9
Categoría B riesgo aceptable, consumo	4	10
Total	35,314	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	1,746	1,746
Vehículos	406	406
Equipo de oficina	65	65
Depreciación y agotamiento propiedad, planta y equipo	(77,266)	(73,923)
Total	53,363	56,295
Activos intangibles distintos de la plusvalía		
Programas y aplicaciones informáticas	62,740	62,021
Amortización acumulada	(48,507)	(45,811)
	14,233	16,210
Cesantías Administradas Fondo Nacional del Ahorro		
Afiliados sector privado	3,690,162	3,038,450
Afiliados sector público	2,747,616	2,208,441
Doceavas partes estimadas	206,258	0
SalDOS Inactivos	92,629	81,385
SalDOS a favor de entidades nominadoras	29,320	34,731
Intereses Doceavas partes estimadas	2,534	785
Cesantías sin reporte	7	664,316
IPC Cesantías sin reporte	0	11
TOTAL	6,768,525	6,028,119

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 – 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

A Mayo 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	may-21	dic-20
Pagos Anticipados Cartera Hipotecar	43,406	29,865
Subsidio Vivienda Super Notariado C	17,333	17,815
Amortizacion Por Venta De Cartera	6,458	6,951
Otras Retencion Sobre Contratos	5,303	3,723
Convenio 117 Ministerio Transporte	4,730	4,865
Giros Pendiente De Desembolso-Cesan	3,927	3,586
Reestructurados Cartera Hipotecaria	3,657	3,934
Gestión por Admón y Recaudo de Poliza Estimado	1,801	0
Giros Pendiente De Desembolso-Avc	1,755	1,706
Giros Pendiente De Desembolso-Credi	1,560	1,080
Reclamacion De Seguros	1,243	309
Recaudos En Proceso-Otros	1,206	6
Titularizadora Colombia	474	692
Pagos Anticipados Cartera Educativo	440	377
Concil_Banc Recaudos En Proceso	423	464
Banco Convenio Aplicacion De Ahorro	408	276
Giros Pendiente De Desembolso-Otros	74	0
Bancos Convenio Por Aplicar Cartera	70	56
Pagos Por Aplicar	50	0
Concil_Banc Pendiente De Desembolso	40	1,326
Ingresos recibidos de terceros Comcel	30	0
Consignaciones Recaudos Errados	16	17
Conciliacion Cuentas Operativas	15	15
Cxp Por Consignac De Afiliados Para	9	23
Subsidios De Vivienda Vis Ministeri	3	28,446
Recaudo Auxilio De Vivienda	1	0
Recaudos En Proceso-Cesantias	0	98
Ingresos Xa Terc. Aportes Fonvivien	0	39
Autogiros Y Sustitucion De Deudor	0	27
Pagos Por Aplicar Cartera Conv Habi	0	24
TOTAL	94,429	105,720

AUXILIARES ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL

Ingresos financieros cartera	may-21	may-20
Créditos de vivienda: intereses corrientes	244,123	244,669
Créditos comerciales: intereses corrientes crédito constructor	3,874	6,351
Moratorios cartera de vivienda y leasing habitacional	1,392	1,761
Créditos de consumo: intereses ctes crédito educativo	1,022	1,815
Moratorios cartera de consumo	57	52
Moratorios cartera comercial	10	339
TOTAL	250,479	254,989

Reajuste de la Unidad de Valor Real-UVR	may-21	may-20
Vivienda causación	100,629	95,657
Corrección Monetaria Leasing Habitacional	19,802	17,730
Vivienda recuperación cuentas contingentes	8,570	10,445
Cartera crédito constructor reajuste en UVR	0	259
Total	129,000	124,091

Otros Ingresos - Diversos	may-21	may-20
Gastos Ejercicios Anteriores	13,728	9,275
Retribucion Seguros Generales Gravada Iva	6,581	3,268
RECUPERACION CRM CESANTIAS PROTECCI	4,231	0
Ingresos Ejercicios Anteriores	2,450	114
RECUPERACION CRM CESANTIAS INTERESE	1,692	0
Recuperación Por Amortización Venta	860	314
Intereses Años Ant. Cancelacion Ctas Ah. Volunt.	651	575
Otros Ingresos Operacionales	166	168
Otros Ingresos No Operacionales	75	91
Recuperación Gastos Procesos Judiciales	47	12
Apoyo proyectos Convenio Fonvivienda	39	0
Ing Ejer Ant.Conciliacion Cta Disponible	21	0
Recuperación por incapacidades laborales	13	12
Recuperacion Proteccion Cesantias	11	42
Recuperacion Gastos Judiciales Procesos Cartera	1	0
Recuperación Intereses 60% Ipc Cesantias	1	94

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 – 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

A Mayo 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
Retribución Seguros Estimados	0	753
Recuperacion Cartera Saneamiento Uvr Y Pesos	0	31
Valor razonable Bienes Recibidos en Dación de Pagos	0	45
Total	30,568	14,794
Intereses depósitos y exigibilidades	may-21	may-20
Reconocimiento perdida poder adquisitivo cesantías	149,356	122,494
Otros intereses- depósitos de ahorro voluntario	7,610	7,814
Intereses sobre cesantías 60% IPC sobre doceavas	4,685	3,868
Provisión Reconocimiento de Protección IPC del Disponible	0	50
Riesgo operativo cesantías y ahorro voluntario	1	472
Provisión Intereses Sobre el Disponible	0	129
Total	161,651	134,828
Honorarios	may-21	may-20
Soporte mantenimiento	32,999	32,147
Servicios apoyo	6,470	6,582
Asesorías jurídicas	1,536	543
Revisoría fiscal y auditoria externa	907	863
Asesorías financieras	605	358
Junta directiva	379	149
Riesgo Operativo Legalización de Créditos	13	13
Total	42,909	40,655
Diversos	may-21	may-20
Servicios temporales	30,110	29,231
Otros	23,829	18,481
Transporte	3,786	2,441
Servicio de aseo y vigilancia	3,167	4,011
Publicidad y propaganda	1,395	3,149
Servicios públicos	977	1,023
Procesamiento electrónico de datos	799	2,432
Útiles y papelería	56	255
Gastos de viaje	32	198
Total Gastos Diversos	64,151	61,220
Resultado Financiero	may-21	may-20
Por aumento en el valor razonable	25,053	22,786
Depósitos a la vista	2,923	8,307
Por incremento en el valor presente	2,032	2,020
Rendimientos por compromisos de transferencia en operaciones simultáneas	63	282
Por venta de inversiones	-	170
Otros conceptos	-	2
Menos: Pérdida x Medición de Activos Fciers Vr Razonable	22,603	12,226
Menos: Gasto intereses por derecho de uso	539	655
Total	6,929	20,686