



FONDO NACIONAL DEL AHORRO
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO
ACUMULADO A 30 DE NOVIEMBRE DE 2021 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020
 (Expresado en millones de pesos)

	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	30-NOV-21	31 -DIC-20	30-NOV-21	%
ACTIVO				
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	697.192	606.478	90.714	14,96
Caja	20	0	20	0,00
Banco de la república	12	3	9	241,80
Bancos y otras entidades financieras	697.160	606.475	90.685	14,95
INVERSIONES	1.521.140	665.420	855.720	128,60
Inversiones y operaciones con derivados	1.521.140	665.420	855.720	128,60
Inversiones vr razonable cambios resultados	1.471.381	610.291	861.090	141,10
Títulos de tesorería – TES	986.287	580.095	406.192	70,02
Otros emisores nacionales	485.094	30.195	454.899	1506,52
Inversiones a costo amortizado	46.587	51.801	-5.215	10,07-
Otros emisores nacionales	47.512	52.384	-4.872	9,30-
Deterioro Títulos Hipotecarios TIPS	-926	-583	-343	58,78
Inversiones vr razonable camb resul-int pat	3.172	3.328	-156	4,69-
CARTERA DE CRÉDITOS Y OPERACIONES DE LEASING	7.708.389	7.968.696	-260.307	3,27-
Créditos de vivienda	7.648.368	7.823.106	-174.738	2,23-
Créditos de vivienda	8.034.234	8.154.859	-120.625	1,48-
Cat A riesgo normal cartera de vivienda	6.475.162	6.505.498	-30.336	0,47-
Cat A riesgo normal leasing habitacional	952.986	955.044	-2.058	0,22-
Cat B riesgo aceptable cartera vivienda	247.161	291.192	-44.031	15,12-
Cat C riesgo apreciable cartera vivienda	145.349	143.896	1.453	1,01
Cat D riesgo significativo cartera vivienda	74.124	91.516	-17.392	19,00-
Cat E riesgo incobrabilidad cartera de vivienda	139.453	167.714	-28.261	16,85-
Menos: det cart vivienda y leasing habitación	194.800	212.235	-17.435	8,21-
Menos: det gral-vivienda y leasing habitación	80.700	81.924	-1.224	1,49-
Menos: det general adicional vivienda CE-022	110.366	37.594	72.772	193,57
Créditos de consumo	16.036	24.928	-8.892	35,67-
Créditos de consumo	18.260	29.014	-10.754	37,06-
Cat A riesgo normal cart y op leasing consumo	14.972	22.547	-7.575	33,60-
Cat B riesgo acept cart y op leasing consumo	457	1.054	-597	56,62-
Cat C riesgo aprec cart y op leasing consumo	781	1.045	-264	25,20-
Cat D riesgo signif cart y op leasing consumo	1.322	3.686	-2.364	64,14-

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 a lo establecido en la Ley 432 de 1998 es una Empresa Industrial y Comercial del Estado de carácter financiero del orden nacional, el Decreto 1453 de 1998 (artículo 12), establece que los excedentes financieros del Fondo Nacional del Ahorro forman parte de su patrimonio y no podrán destinarse para fines distintos a su objeto y funciones, en consecuencia, su patrimonio no está representado en acciones o cuotas. Los suscritos Representante Legal y Contador, certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos Estados Financieros y que los mismos han sido tomados fielmente del sistema de reportes de Información Financiera.

Firmado digitalmente por
 MARIA CRISTINA
 LONDOÑO JUAN
 Fecha: 2022.01.17
 13:20:12 -05'00'

MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
 Representante Legal

Firmado digitalmente por
 OSWALDO JOSE VALLEJO
 RAMOS
 Fecha: 2022.01.17
 13:11:49 -05'00'

OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
 Contador Público
 102489-T



FONDO NACIONAL DEL AHORRO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO

ACUMULADO A 30 DE NOVIEMBRE DE 2021 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020

(Expresado en millones de pesos)

	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	30-NOV-21	31 -DIC-20	30-NOV-21	%
Cat E riesgo incob cart y op leasing consumo	727	681	46	6,74
Menos: det contrac indiv-cr y leasing consumo	399	564	-165	29,24-
Menos: det cartera y op leasing consumo	1.825	3.521	-1.696	48,18-
Crédito comercial	8.465	83.378	-74.913	89,85-
Crédito comercial	59.843	119.088	-59.245	49,75-
Cat A riesgo normal cart y op leasing comerc	16.227	56.581	-40.354	71,32-
Cat B riesgo normal cart y op leasing comerc	3.601	15.220	-11.619	76,34-
Cat C riesgo normal cart y op leasing comerc	15.616	15.982	-366	2,29-
Cat D riesgo normal cart y op leasing comerc	20.307	31.306	-10.999	35,13-
Cat e riesgo normal cart y op leasing comerc	4.092	0	4.092	0,00
Menos: det contrac ind-cr y op leasing comerc	501	963	-462	47,90-
Menos: det créditos y operac leasing comercia	41.888	30.493	11.395	37,37
Menos: det general adicional comercial CE-022	8.989	4.255	4.733	111,23
Préstamos a empleados	35.521	37.285	-1.764	4,73-
Crédito de vivienda	35.419	37.173	-1.754	4,72-
Crédito de vivienda	35.802	37.560	-1.758	4,68-
Categoría A riesgo normal, vivienda	35.149	37.007	-1.858	5,02-
Categoría A riesgo normal, leasing habitación	653	553	100	18,13
Menos: deterioro crédito de vivienda	383	387	-4	0,89-
Categoría A riesgo normal, vivienda	383	387	-4	0,89-
Crédito de consumo	102	112	-10	9,06-
Crédito de consumo	103	117	-14	11,48-
Categoría A riesgo normal, consumo	98	110	-12	10,80-
Categoría B riesgo aceptable, consumo	5	0	5	0,00
Categoría E riesgo de incobrabilidad, consumo	0	7	-7	100,00-
Menos: deterioro	1	5	-4	69,97-
Categoría A riesgo normal, consumo	1	1	0	32,29
Categoría B riesgo aceptable, consumo	1	0	1	0,00
Categoría E riesgo de incobrabilidad, consumo	0	4	-4	100,00-
CUENTAS COMERCIALES Y OTRAS CTAS POR COBRAR	43.362	45.592	-2.230	4,89-

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

MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
 Firmado digitalmente por MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
 Fecha: 2022.01.17 13:20:38 -05'00'

MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
 Representante Legal

OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
 Firmado digitalmente por OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
 Fecha: 2022.01.17 13:12:03 -05'00'

OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
 Contador Público
 102489-T



FONDO NACIONAL DEL AHORRO
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO
ACUMULADO A 30 DE NOVIEMBRE DE 2021 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020
 (Expresado en millones de pesos)

	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	30-NOV-21	31 -DIC-20	30-NOV-21	%
Cuentas comerciales y otras ctas por cobrar	110.181	145.252	-35.071	24,15-
Intereses	32.598	36.421	-3.823	10,50-
Componente financiero operaciones de leasing	4.045	4.154	-109	2,61-
Comisiones	2.983	3.678	-695	18,89-
A empleados	20	22	-2	6,13-
Pagos por cuenta de clientes, vivienda	67.958	97.766	-29.808	30,49-
Pagos por cuenta de clientes, consumo	542	1.114	-572	51,32-
Diversas	2.034	2.098	-64	3,03-
Menos: deterioro	66.819	99.660	-32.842	32,95-
Deterioro (provisión) General de Intereses	30.842	50.314	-19.472	38,70-
Deterioro cuentas por cobrar comerciales	786	884	-98	11,12-
Deterioro cuentas por cobrar de consumo	312	648	-336	51,89-
Deterioro cuentas por cobrar de vivienda	34.450	47.037	-12.587	26,76-
Deterioro otras cuentas por cobrar	402	710	-308	43,35-
Deterioro cuentas por cobrar contrac individ	27	67	-40	59,69-
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	1.470	438	1.032	235,77
OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS	19.641	21.512	-1.871	8,70-
Gastos pagados por anticipado	9.204	10.847	-1.643	15,14-
Diversos	56.034	59.806	-3.772	6,31-
Menos: deterioro otros activos	45.597	49.140	-3.543	7,21-
OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES MANT PARA VENTA	229	383	-154	40,23
Bienes recibidos en pago	435	383	52	13,58
Deterioro Bienes recibidos en pago	-206	0	-206	0,00
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	52.280	56.295	-4.015	7,13-
PROPIEDADES PYE DERECHOS DE USO	15.445	15.668	-223	1,42-
PROPIEDADES DE INVERSIÓN	13.784	13.784	0	0,00
ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALÍA	11.124	16.210	-5.086	31,37-
TOTAL ACTIVO	10.084.056	9.410.475	673.581	7,16
PATRIMONIO Y PASIVO				
PATRIMONIO				
CAPITAL SOCIAL	2.031.676	1.921.178	110.498	5,75
Aportes del estado	10	10	0	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 regirá por lo previsto para los establecimientos públicos, por lo anteriormente expuesto y en concordancia con el artículo 22 del Estatuto Tributario Nacional, la entidad no es contribuyente del impuesto sobre la Renta y Complementarios. El Fondo Nacional del Ahorro, de acuerdo a lo establecido en la Ley 432 de 1998 es una Empresa Industrial y Comercial del Estado de carácter financiero del orden nacional, el Decreto 1453 de 1998 (artículo 12), establece que los excedentes financieros del Fondo Nacional del Ahorro forman parte de su patrimonio y no podrán destinarse para fines distintos a su objeto y funciones, en consecuencia, su patrimonio no está representado en acciones o cuotas. Los suscritos Representante Legal y Contador, certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos Estados Financieros y que los mismos han sido tomados fielmente del sistema de reportes de Información Financiera.

Firmado digitalmente por
 MARIA CRISTINA LONDOÑO
 LONDOÑO JUAN
 Fecha: 2022.01.17 13:23:58
 -05'00'

Firmado digitalmente por
 OSWALDO JOSE VALLEJO
 RAMOS
 RAMOS
 Fecha: 2022.01.17 13:12:13
 -05'00'

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 30 DE NOVIEMBRE DE 2021 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020

(Expresado en millones de pesos)

	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	30-NOV-21	31 -DIC-20	30-NOV-21	%
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
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	189.546	122.776	66.770	54,38
Ganancia del ejercicio	189.546	122.776	66.770	54,38
TOTAL PATRIMONIO	2.404.821	2.215.275	189.546	8,56
PASIVO				
DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES	7.467.338	6.969.316	498.022	7,15
Depósitos de ahorro	954.683	938.018	16.665	1,78
Cesantías administradas Fondo Nacional Ahorro	6.510.389	6.028.119	482.270	8,00
Cuentas canceladas	2.266	3.179	-913	28,72-
PASIVOS POR ARRENDAMIENTOS	16.576	16.608	-32	0,19-
Pasivos por arrendamientos	16.576	16.608	-32	0,19-
PROVISIONES POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	2.081	1.890	191	10,09
Provisiones corrientes beneficiosa empleados	301	0	301	0,00
Provisiones no corrientes benef a empleados	221	274	-53	19,26-
Provisiones no corrientes benef post-empleo	1.559	1.617	-58	3,53-
OTRAS PROVISIONES	74.981	56.199	18.782	33,42
Multas y sanciones, litig, indem y demandas y otras provisiones	74.981	56.199	18.782	33,42
CTAS COMERCIALES Y OTRAS CTAS POR PAGAR	116.889	148.069	-31.180	21,06-
CUENTAS POR PAGAR	42.727	39.980	2.747	6,87
Comisiones y honorarios	2.397	2.730	-333	12,22-
Arrendamientos	11	41	-30	73,03-
Proveedores y servicios por pagar	27.518	24.925	2.593	10,40
Otras cuentas por pagar de personal	673	39	634	1610,60
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 registró por lo previsto para los establecimientos públicos, por lo anteriormente expuesto y en concordancia con el artículo 22 del Estatuto Tributario Nacional, la entidad no es contribuyente del impuesto sobre la Renta y Complementarios. El Fondo Nacional del Ahorro, de acuerdo a lo establecido en la Ley 432 de 1998 es una Empresa Industrial y Comercial del Estado de carácter financiero del orden nacional, el Decreto 1453 de 1998 (artículo 12), establece que los excedentes financieros del Fondo Nacional del Ahorro forman parte de su patrimonio y no podrán destinarse para fines distintos a su objeto y funciones, en consecuencia, su patrimonio no está representado en acciones o cuotas. Los suscritos Representante Legal y Contador, certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos Estados Financieros y que los mismos han sido tomados fielmente del sistema de reportes de Información Financiera.

MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
 Firmado digitalmente por MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
 Fecha: 2022.01.17 13:24:14 -05'00'

OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
 Firmado digitalmente por OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
 Fecha: 2022.01.17 13:12:31 -05'00'

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 30 DE NOVIEMBRE DE 2021 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020
 (Expresado en millones de pesos)

	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	30-NOV-21	31 -DIC-20	30-NOV-21	%
Sindicato trabajadores FNA	0	0	0	0,00
Fondo de empleados	129	0	129	0,00
Caja compensación familiar, ICBF y SENA	127	0	127	0,00
Otros	416	39	377	956,38
Cuentas por pagar a aseguradoras	10.776	11.328	-552	4,87-
Diversas	1.352	916	436	47,64
OBLIGACIONES LABORALES	2.913	2.360	553	23,43
Nomina por pagar	15	510	-495	97,12-
Vacaciones	710	652	58	8,87
Prima legal	580	0	580	0,00
Otros beneficios	1.609	1.198	411	34,31
OTROS PASIVOS	71.249	105.729	-34.480	32,61-
Ingresos anticipados	6	8	-2	24,92-
Diversos	71.243	105.720	-34.477	32,61-
PASIVO POR IMPUESTO CORRIENTE	1.370	3.119	-1.749	56,07-
Industria y comercio	258	1.759	-1.501	85,35-
Sobre las ventas por pagar	172	175	-3	1,92-
Retenciones en la fuente	940	1.185	-245	20,62-
TOTAL PASIVO	7.679.235	7.195.200	484.035	6,73
TOTAL PATRIMONIO Y PASIVO	10.084.056	9.410.475	673.581	7,16

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.

Firmado digitalmente por
 MARIA CRISTINA
 LONDOÑO JUAN
 Fecha: 2022.01.17
 13:24:28 -05'00'

MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
 Representante Legal

Firmado digitalmente por
 OSWALDO JOSE VALLEJO
 RAMOS
 Fecha: 2022.01.17 13:12:47
 -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 30 DE NOVIEMBRE DE 2021 Y 30 DE NOVIEMBRE DE 2020
 (Expresado en millones de pesos)

	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	30-NOV-21	30-NOV-20	30-NOV-21	%
INGRESOS				
INGRESOS DE OPERACIONES ORDINARIAS GENERALES	972.364	740.128	232.236	31,38
Ingresos financieros cartera	544.945	557.680	-12.735	2,28-
Reajuste de la unidad de valor real UVR	278.290	108.002	170.288	157,67
Comisiones y/o honorarios	2.800	3.191	-391	12,28-
Recuperaciones deterioro (provisión)	146.122	71.157	74.965	105,35
Reversión de la pérdida por deterioro	207	98	109	111,27
OTROS INGRESOS	34.381	47.264	-12.883	27,26-
Recuperaciones riesgo operativo	358	221	137	61,83
Diversos	34.004	47.020	-13.016	27,68-
Arrendamientos	18	23	-5	22,45-
Utilidad en venta ANCMV	1	0	1	442,86
TOTAL INGRESOS	1.006.745	787.392	219.353	27,86
GASTOS DE OPERACIÓN				
GASTOS DE BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	30.587	26.720	3.867	14,47
Sueldos	12.633	11.201	1.432	12,78
Horas extras	26	10	16	146,45
Subsidio de alimentación	1.851	1.637	214	13,08
Cesantías	1.645	1.068	577	54,07
Prima legal	537	575	-38	6,57-
Prima extralegal	3.310	2.891	419	14,49
Vacaciones	847	767	80	10,42
Prima de vacaciones	847	767	80	10,42
Bonificaciones	952	1.029	-77	7,46-
Indemnizaciones	92	10	82	858,98
Aportes Caja Comp Familiar, ICBF y SENA	1.394	1.280	114	8,84
Incapacidades	114	93	21	21,92
Aportes por salud	1.208	1.090	118	10,85
Aportes por pensión	1.675	1.349	326	24,14
Otros beneficiosa empleados	3.455	2.951	504	17,08
DEPRECIAC. Y AMORTIZAC. ACTIVOS NO FINANCIERO	28.044	30.040	-1.996	6,64-
Depreciación de propiedades, planta y equipos	5.138	10.037	-4.899	48,81-
Amortización de activos intangibles	22.906	20.002	2.904	14,52
DEPRECIACION PPE DERECHOS DE USO	3.439	3.286	153	4,67
Depreciación PPE derechos de uso	3.439	3.286	153	4,67

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

Firmado digitalmente
 por MARIA CRISTINA
 LONDOÑO JUAN
 Fecha: 2022.01.17
 13:14:11 -05'00'

MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
 Representante Legal

Firmado digitalmente
 por OSWALDO JOSE
 VALLEJO RAMOS
 Fecha: 2022.01.17
 13:08:29 -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 30 DE NOVIEMBRE DE 2021 Y 30 DE NOVIEMBRE DE 2020
 (Expresado en millones de pesos)

	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	30-NOV-21	30-NOV-20	30-NOV-21	%
GASTOS POR PROVISIONES DE CARTERA DE CRÉDITOS	199.065	260.350	-61.285	23,54-
Deterioro	198.675	259.636	-60.961	23,48-
Componente contracíclico deterioro individual	390	715	-325	45,49-
INTERESES DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES	332.326	164.792	167.534	101,66
OTROS GASTOS	246.799	237.112	9.687	4,09
Financieros op del mercado monet y otros int	93	128	-35	26,98-
Reajuste de la unidad de valor real UVR	3.717	2.962	755	25,47
Comisiones	280	242	38	15,80
Pérdida en venta de cartera	8	0	8	0,00
Honorarios	91.153	88.132	3.021	3,43
Impuestos y tasas	4.843	7.349	-2.506	34,10-
Arrendamientos	3.291	2.807	484	17,22
Contribuciones, afiliaciones y transferencias	3.958	3.496	462	13,24
Seguros	2.251	1.835	416	22,70
Mantenimiento y reparaciones	542	600	-58	9,54-
Adecuación e instalación	371	0	371	0,00
Multas y sanciones, litigios	3.201	2.128	1.073	50,47
Diversos	133.090	127.435	5.655	4,44
TOTAL GASTOS DE OPERACIÓN	840.260	722.300	117.960	16,33
RESULTADO OPERATIVO	166.485	65.093	101.393	155,77
INGRESOS FINANCIEROS				
Depósitos a la vista	5.509	15.858	-10.349	65,26-
Rendimientos por comprom transf operac simult	75	511	-436	85,34-
Otros conceptos	0	2	-2	98,45-
Por aumento en el valor razonable	63.945	31.845	32.100	100,80
Por incremento en el valor presente	4.375	3.923	452	11,52
Por venta de inversiones	8	192	-184	95,64-
TOTAL INGRESOS FINANCIEROS	73.912	52.330	21.582	41,24

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

MARIA
CRISTINA
LONDOÑO
JUAN

Firmado digitalmente
por MARIA CRISTINA
LONDOÑO JUAN
Fecha: 2022.01.17
13:14:30 -05'00'

OSWALDO JOSE
VALLEJO
RAMOS

Firmado digitalmente por
OSWALDO JOSE VALLEJO
RAMOS
Fecha: 2022.01.17 13:08:53
-05'00'

MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
Representante Legal

OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
Contador Público
102489-T

FONDO NACIONAL DEL AHORRO
ESTADO DE RESULTADO DEL PERIODO Y OTRO RESULTADO INTEGRAL POR
NATURALEZA DEL GASTO COMPARATIVO
ACUMULADO A 30 DE NOVIEMBRE DE 2021 Y 30 DE NOVIEMBRE DE 2020
 (Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	30-NOV-21	30-NOV-20	30-NOV-21	%
TOTAL GASTOS FINANCIEROS	50.852	15.730	35.122	223,27
TOTAL RESULTADO FINANCIERO	23.061	36.600	-13.539	36,99-
TOTAL RESULTADO DEL EJERCICIO	189.546	101.693	87.853	86,39
GANANCIAS O PÉRDIDAS NO REALIZADAS (ORI)	0	0	0	0,00
TOTAL UTILIDAD INTEGRAL DEL PERIODO	189.546	101.693	87.853	86,39

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

MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
 Firmado digitalmente por
 MARIA CRISTINA
 LONDOÑO JUAN
 Fecha: 2022.01.17 13:14:44
 -05'00'

MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
 Representante Legal

OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
 Firmado digitalmente
 por OSWALDO JOSE
 VALLEJO RAMOS
 Fecha: 2022.01.17
 13:09:07 -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 Noviembre 30 de 2021 y Diciembre 31 de 2020 para el Estado de Situación Financiera

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

(Cifras expresadas en millones de pesos)



AUXILIARES ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

	nov-21	dic-20
Bancos y otras entidades financieras		
Helm Bank	193,040	64,542
Banco de occidente	115,632	114,107
Banco GNB Sudameris	104,477	22,818
Bancolombia	103,090	123,021
Banco de Bogotá	93,698	122,793
Davivienda	34,686	38,379
Banco popular	19,992	81,569
BBVA	19,711	30,163
Banco agrario de Colombia	12,833	9,082
Total	697,160	606,475
Títulos de tesorería –TES		
Inversiones FNA TES - capital	986,287	580,095
Total	986,287	580,095
Otros emisores nacionales		
Inversiones CTDS	485,094	30,195
Total	485,094	30,195
Intereses Cartera		
Categoría A riesgo normal, vivienda	29,642	30,771
Categoría D riesgo significativo, comercial	993	882
Categoría B riesgo aceptable, vivienda - intereses corrientes	444	1,288
Categoría E riesgo de incobrabilidad, vivienda	304	304
Categoría C Riesgo Apreciable, Comercial	292	541
Categoría D riesgo significativo, vivienda	292	187
Categoría C riesgo apreciable, vivienda	283	506
Categoría A riesgo normal, comercial	172	910
Categoría A riesgo normal, consumo	94	163
Categoría B Riesgo Aceptable, Comercial	45	790
Diferencial de tasas	12	13
Categoría D riesgo significativo, consumo	9	40
Categoría E riesgo de incobrabilidad, consumo	8	6
Categoría C riesgo apreciable, consumo	4	9
Categoría B riesgo aceptable, consumo	3	10
Total	32,598	36,421
Propiedades, planta y equipos		
Equipo informático	66,303	65,521
Terrenos	30,346	30,346
Edificios	15,777	15,777
Enseres y accesorios	14,866	14,581
Equipo de redes y comunicación	1,789	1,746
Maquinaria	1,775	1,775
Vehículos	415	406
Equipo de oficina	65	65
Depreciación y agotamiento propiedad, planta y equipo	(79,056)	(73,923)
Total	52,280	56,295
Activos intangibles distintos de la plusvalía		
Programas y aplicaciones informáticas	62,740	62,021
Amortización acumulada	(51,616)	(45,811)
	11,124	16,210
Cesantías Administradas Fondo Nacional del Ahorro		
Afiliados sector privado	3,309,042	3,038,450
Afiliados sector público	2,489,922	2,208,441
Doceavas partes estimadas	564,700	0
Saldos Inactivos	88,537	81,385
Saldos a favor de entidades nominadoras	47,130	34,731
Intereses Doceavas partes estimadas	11,058	785
Cesantías sin reporte	0	664,316
IPC Cesantías sin reporte	0	11
TOTAL	6,510,389	6,028,119

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 – 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

A Noviembre 30 de 2021 y Diciembre 31 de 2020 para el Estado de Situación Financiera

A Noviembre 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	nov-21	dic-20
Pagos Anticipados Cartera Hipotecar	26,651	29,865
Subsidio Vivienda Super Notariado C	15,642	17,815
Amortizacion Por Venta De Cartera	6,458	6,951
Convenio 117 Ministerio Transporte	4,526	4,865
Otras Retencion Sobre Contratos	3,974	3,723
Reestructurados Cartera Hipotecaria	3,349	3,934
Giros Pendiente De Desembolso-Cesan	2,916	3,586
Giros Pendiente De Desembolso-Avc	2,074	1,706
Gestión por Admón y Recaudo de Poliza Estimado	1,781	0
Giros Pendiente De Desembolso-Credi	928	1,080
Recaudos En Proceso-Otros	738	6
Titularizadora Colombia	735	692
Concil_Banc Recaudos En Proceso	678	464
Pagos Anticipados Cartera Educativo	237	377
Banco Convenio Aplicacion De Ahorro	156	276
Convenio Secretaria del Habitat	78	0
Bancos Convenio Por Aplicar Credito	59	0
Creditos Cart Aplicados Sin Reg De	56	0
Ingresos recibidos de terceros Comcel	50	0
Bancos Convenio Por Aplicar Cartera	42	56
Giros Pendiente De Desembolso-Otros	27	0
Reclamacion De Seguros	18	309
Consignaciones Recaudos Errados	16	17
Conciliacion Cuentas Operativas	15	15
Pagos Por Aplicar	15	0
Traslado Cuentas Por Cobrar Reestru	9	0
Cxp Por Consignac De Afiliados Para	9	23
Subsidios De Vivienda Vis Ministeri	3	28,446
Seguros Por Aplicar	1	0
Concil_Banc Pendiente De Desembolso	0	1,326
Pagos Por Aplicar Cartera Conv Habi	0	24
Recaudos En Proceso-Cesantias	0	98
Ingresos Xa Terc. Aportes Fonvivien	0	39
Autogiros Y Sustitucion De Deudor	0	27
TOTAL	71,242.621	105,720

AUXILIARES ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL

Ingresos financieros cartera	nov-21	nov-20
Créditos de vivienda: intereses corrientes	533,173	536,941
Créditos comerciales: intereses corrientes crédito constructor	6,868	13,107
Moratorios cartera de vivienda y leasing habitacional	2,748	3,359
Créditos de consumo: intereses ctes crédito educativo	2,000	3,591
Moratorios cartera de consumo	118	110
Moratorios cartera comercial	37	572
TOTAL	544,945	557,680

Reajuste de la Unidad de Valor Real-UVR	nov-21	nov-20
Vivienda causación	212,283	78,138
Corrección Monetaria Leasing Habitacional	41,874	14,710
Vivienda recuperación cuentas contingentes	24,134	14,957
Cartera crédito constructor reajuste en UVR	0	196
Total	278,290	108,002

Otros Ingresos - Diversos	nov-21	nov-20
Retribucion Seguros Generales Gravada Iva	12,705	8,890
Recuperación CRM Cesantías Protección	7,224	5,583
Gastos Ejercicios Anteriores	4,246	24,116
Ingresos Ejercicios Anteriores	2,462	489
Recuperación CRM Cesantías Intereses	1,880	508
Recuperación Por Amortización Venta	1,614	314
Intereses Años Ant. Cancelacion Ctas Ah. Volunt.	1,399	1,061
Ing Ejer Ant.Conciliacion Cta Disponible	1,202	0
Otros Ingresos Operacionales	685	324
Otros Ingresos No Operacionales	149	362
Recuperación por incapacidades laborales	136	24
Recuperacion Intereses 60% Ipc Cesantias	101	3,355

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 – 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

A Noviembre 30 de 2021 y Diciembre 31 de 2020 para el Estado de Situación Financiera

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

(Cifras expresadas en millones de pesos)



Recuperacion Cartera Saneamiento Uvr Y Pesos	89	31
Recuperación Gastos Procesos Judiciales	41	13
Apoyo proyectos Convenio Fonvivienda	39	0
Recuperacion Proteccion Cesantias	29	71
Descuento Amortizado De Cartera Por Compra	2	1
Recuperacion Gastos Judiciales Procesos Cartera	1	14
Retribución Seguros Estimados	0	1,864
Total	34,004	47,020
Intereses depósitos y exigibilidades		
	nov-21	nov-20
Reconocimiento perdida poder adquisitivo cesantías	301,799	140,276
Otros intereses- depósitos de ahorro voluntario	16,507	16,878
Intereses sobre cesantías 60% IPC sobre doceavas	13,676	7,031
Riesgo operativo cesantías y ahorro voluntario	343	478
Provisión Reconocimiento de Protección IPC del Disponible	1	0
Provisión Intereses Sobre el Disponible	0	129
Total	332,326	164,792
Honorarios		
	nov-21	nov-20
Soporte mantenimiento	72,511	69,506
Servicios apoyo	12,106	13,959
Asesorías jurídicas	2,879	1,555
Revisoría fiscal y auditoria externa	2,000	1,615
Asesorías financieras	862	920
Junta directiva	747	560
Riesgo Operativo Legalización de Créditos	17	18
Avalúos	31	0
Total	91,153	88,132
Diversos		
	nov-21	nov-20
Servicios temporales	70,281	62,985
Otros	42,761	39,626
Servicio de aseo y vigilancia	7,069	8,475
Transporte	5,976	4,646
Publicidad y propaganda	2,886	4,897
Servicios públicos	2,199	2,165
Procesamiento electrónico de datos	1,584	4,191
Útiles y papelería	182	244
Gastos de viaje	144	204
Riesgo Operativo	8	3
Total Gastos Diversos	133,090	127,435
Resultado Financiero		
	nov-21	nov-20
Por aumento en el valor razonable	63,945	31,845
Depósitos a la vista	5,509	15,858
Por incremento en el valor presente	4,375	3,923
Rendimientos por compromisos de transferencia en operaciones simultáneas	75	511
Por venta de inversiones	8	192
Otros conceptos	0	2
Menos: Pérdida x Medición de Activos Fcieras Vr Razonable	49,672	14,376
Menos: Gasto intereses por derecho de uso	1,179	1,354
Total	23,061	36,600