



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

	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-OCT-21	31-DIC-20	31-OCT-21	%
<b>ACTIVO</b>				
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO</b>	<b>624.414</b>	<b>606.478</b>	<b>17.936</b>	<b>2,96</b>
Caja	20	0	20	0,00
Banco de la república	6	3	3	77,66
Bancos y otras entidades financieras	624.388	606.475	17.913	2,95
<b>INVERSIONES</b>	<b>1.543.176</b>	<b>665.420</b>	<b>877.756</b>	<b>131,91</b>
<b>Inversiones y operaciones con derivados</b>	<b>1.543.176</b>	<b>665.420</b>	<b>877.756</b>	<b>131,91</b>
Inversiones vr razonable cambios resultados	1.491.945	610.291	881.654	144,46
Títulos de tesorería –TES	984.569	580.095	404.474	69,73
Otros emisores nacionales	507.376	30.195	477.181	1580,31
Inversiones a costo amortizado	48.074	51.801	-3.727	7,20-
Otros emisores nacionales	49.013	52.384	-3.371	6,44-
Deterioro Títulos Hipotecarios TIPS	-939	-583	-356	61,02
Inversiones vr razonable camb resul-int pat	3.157	3.328	-171	5,13-
<b>CARTERA DE CRÉDITOS Y OPERACIONES DE LEASING</b>	<b>7.735.868</b>	<b>7.968.696</b>	<b>-232.828</b>	<b>2,92-</b>
Créditos de vivienda	7.672.030	7.823.106	-151.076	1,93-
Créditos de vivienda	8.070.445	8.154.859	-84.414	1,04-
Cat A riesgo normal cartera de vivienda	6.506.211	6.505.498	713	0,01
Cat A riesgo normal leasing habitacional	956.450	955.044	1.406	0,15
Cat B riesgo aceptable cartera vivienda	213.822	291.192	-77.370	26,57-
Cat C riesgo apreciable cartera vivienda	142.081	143.896	-1.815	1,26-
Cat D riesgo significativo cartera vivienda	92.125	91.516	609	0,67
Cat E riesgo incobrabilidad cartera de vivienda	159.756	167.714	-7.958	4,74-
Menos: det cart vivienda y leasing habitación	209.557	212.235	-2.678	1,26-
Menos: det gral-vivienda y leasing habitación	81.063	81.924	-861	1,05-
Menos: det general adicional vivienda CE-022	107.795	37.594	70.201	186,73
Créditos de consumo	16.571	24.928	-8.357	33,53-
Créditos de consumo	19.257	29.014	-9.757	33,63-
Cat A riesgo normal cart y op leasing consumo	15.446	22.547	-7.101	31,49-
Cat B riesgo acept cart y op leasing consumo	507	1.054	-547	51,89-
Cat C riesgo aprec cart y op leasing consumo	596	1.045	-449	42,99-
Cat D riesgo signif cart y op leasing consumo	1.776	3.686	-1.910	51,82-

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: 2021.12.13 08:47:28 -05'00'

OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS  
 Firmado digitalmente por OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS  
 Fecha: 2021.12.13 08:40:28 -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 31 DE OCTUBRE DE 2021 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020**  
 (Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-OCT-21	31-DIC-20	31-OCT-21	%
Cat E riesgo incob cart y op leasing consumo	931	681	250	36,72
Menos: det contrac indiv-cr y leasing consumo	415	564	-149	26,55-
Menos: det cartera y op leasing consumo	2.271	3.521	-1.250	35,50-
<b>Crédito comercial</b>	<b>11.683</b>	<b>83.378</b>	<b>-71.695</b>	<b>85,99-</b>
Crédito comercial	64.446	119.088	-54.642	45,88-
Cat A riesgo normal cart y op leasing comerc	19.367	56.581	-37.214	65,77-
Cat B riesgo normal cart y op leasing comerc	3.840	15.220	-11.380	74,77-
Cat C riesgo normal cart y op leasing comerc	15.760	15.982	-222	1,39-
Cat D riesgo normal cart y op leasing comerc	21.182	31.306	-10.124	32,34-
Cat e riesgo normal cart y op leasing comerc	4.297	0	4.297	0,00
Menos: det contrac ind-cr y op leasing comerc	534	963	-429	44,49-
Menos: det créditos y operac leasing comercia	43.321	30.493	12.828	42,07
Menos: det general adicional comercial CE-022	8.908	4.255	4.653	109,34
<b>Préstamos a empleados</b>	<b>35.584</b>	<b>37.285</b>	<b>-1.701</b>	<b>4,56-</b>
Crédito de vivienda	35.480	37.173	-1.693	4,55-
Crédito de vivienda	35.863	37.560	-1.697	4,52-
Categoría A riesgo normal, vivienda	35.210	37.007	-1.797	4,85-
Categoría A riesgo normal, leasing habitación	653	553	100	18,10
Menos: deterioro crédito de vivienda	383	387	-4	1,00-
Categoría A riesgo normal, vivienda	383	387	-4	1,00-
<b>Crédito de consumo</b>	<b>104</b>	<b>112</b>	<b>-8</b>	<b>7,03-</b>
Crédito de consumo	105	117	-12	9,80-
Categoría A riesgo normal, consumo	105	110	-5	4,19-
Categoría E riesgo de incobrabilidad, consumo	0	7	-7	100,00-
Menos: deterioro	1	5	-4	76,62-
Categoría A riesgo normal, consumo	1	1	0	108,84
Categoría E riesgo de incobrabilidad, consumo	0	4	-4	100,00-
<b>CUENTAS COMERCIALES Y OTRAS CTAS POR COBRAR</b>	<b>43.284</b>	<b>45.592</b>	<b>-2.308</b>	<b>5,06-</b>
Cuentas comerciales y otras ctas por cobrar	113.684	145.252	-31.568	21,73-
Intereses	33.702	36.421	-2.719	7,47-

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: 2021.12.13 08:47:43 -05'00'

OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS  
 Firmado digitalmente por OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS  
 Fecha: 2021.12.13 08:40:46 -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 31 DE OCTUBRE DE 2021 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020**  
 (Expresado en millones de pesos)

	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-OCT-21	31-DIC-20	31-OCT-21	%
Componente financiero operaciones de leasing	4.111	4.154	-43	1,02-
Comisiones	2.241	3.678	-1.437	39,08-
A empleados	21	22	-1	5,63-
Pagos por cuenta de clientes, vivienda	71.043	97.766	-26.723	27,33-
Pagos por cuenta de clientes, consumo	600	1.114	-514	46,11-
Diversas	1.967	2.098	-131	6,24-
Menos: deterioro	70.401	99.660	-29.260	29,36-
Deterioro General de Intereses	33.319	50.314	-16.995	33,78-
Deterioro cuentas por cobrar comerciales	774	884	-110	12,44-
Deterioro cuentas por cobrar de consumo	338	648	-310	47,86-
Deterioro cuentas por cobrar de vivienda	35.428	47.037	-11.609	24,68-
Deterioro otras cuentas por cobrar	510	710	-200	28,17-
Deterioro cuentas por cobrar contrac individual	32	67	-35	52,80-
<b>ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES</b>	<b>1.341</b>	<b>438</b>	<b>903</b>	<b>206,16</b>
<b>OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS</b>	<b>21.295</b>	<b>21.512</b>	<b>-217</b>	<b>1,01-</b>
Gastos pagados por anticipado	10.863	10.847	16	0,15
Diversos	55.941	59.806	-3.865	6,46-
Menos: deterioro otros activos	45.510	49.140	-3.630	7,39-
<b>OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES MANT PARA VENTA</b>	<b>240</b>	<b>383</b>	<b>-143</b>	<b>37,39-</b>
Bienes recibidos en pago	435	383	52	13,58
Deterioro Bienes recibidos en pago	-195	0	-195	0,00
<b>PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO</b>	<b>52.065</b>	<b>56.295</b>	<b>-4.230</b>	<b>7,51-</b>
<b>PROPIEDADES PYE DERECHOS DE USO</b>	<b>15.467</b>	<b>15.668</b>	<b>-201</b>	<b>1,28-</b>
<b>PROPIEDADES DE INVERSIÓN</b>	<b>13.784</b>	<b>13.784</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>
<b>ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALÍA</b>	<b>11.516</b>	<b>16.210</b>	<b>-4.694</b>	<b>28,96-</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>10.062.449</b>	<b>9.410.475</b>	<b>651.974</b>	<b>6,93</b>
<b>PATRIMONIO Y PASIVO</b>				
<b>PATRIMONIO</b>				
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>2.031.676</b>	<b>1.921.178</b>	<b>110.498</b>	<b>5,75</b>
Aportes del estado	10	10	0	0,00
Excedentes de ejercicios anteriores	2.031.666	1.921.168	110.498	5,75

De acuerdo con la Ley 432 de 1998, establece en su artículo uno (1) párrafo único ... Para efectos tributarios, el Fondo Nacional de 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: 2021.12.13 08:47:59 -05'00'

OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS  
 Firmado digitalmente por OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS  
 Fecha: 2021.12.13 08:41:03 -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 31 DE OCTUBRE DE 2021 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020**  
 (Expresado en millones de pesos)

	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-OCT-21	31-DIC-20	31-OCT-21	%
<b>OTRAS PARTICIPACIONES EN EL PATRIMONIO</b>	<b>214.702</b>	<b>202.424</b>	<b>12.278</b>	<b>6,07</b>
Reserva legal	214.702	202.424	12.278	6,07
<b>RESULTADOS ACUMULADOS PROCESO DE CONVERGENCIA</b>	<b>-38.626</b>	<b>-38.626</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>
Ajustes en aplic por primera vez de las NIIF	-38.626	-38.626	0	0,00
<b>GANANCIAS O PÉRDIDAS NO REALIZADAS (ORI)</b>	<b>7.524</b>	<b>7.524</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>158.479</b>	<b>122.776</b>	<b>35.703</b>	<b>29,08</b>
Ganancia del ejercicio	158.479	122.776	35.703	29,08
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>2.373.754</b>	<b>2.215.275</b>	<b>158.479</b>	<b>7,15</b>
<b>PASIVO</b>				
<b>DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES</b>	<b>7.474.119</b>	<b>6.969.316</b>	<b>504.803</b>	<b>7,24</b>
Depósitos de ahorro	949.141	938.018	11.123	1,19
Cesantías administradas Fondo Nacional Ahorro	6.522.846	6.028.119	494.727	8,21
Cuentas canceladas	2.132	3.179	-1.047	32,93-
<b>PASIVOS POR ARRENDAMIENTOS</b>	<b>16.668</b>	<b>16.608</b>	<b>60</b>	<b>0,37</b>
Pasivos por arrendamientos	16.668	16.608	60	0,37
<b>PROVISIONES POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS</b>	<b>2.087</b>	<b>1.890</b>	<b>197</b>	<b>10,40</b>
Provisiones corrientes beneficiosa empleados	301	0	301	0,00
Provisiones no corrientes benef a empleados	227	274	-47	17,12-
Provisiones no corrientes benef post-empleo	1.559	1.617	-58	3,53-
<b>OTRAS PROVISIONES</b>	<b>74.101</b>	<b>56.199</b>	<b>17.902</b>	<b>31,86</b>
Multas y sanciones, litig, indem y demandas y otras provisiones	74.101	56.199	17.902	31,86
<b>CTAS COMERCIALES Y OTRAS CTAS POR PAGAR</b>	<b>119.891</b>	<b>148.069</b>	<b>-28.178</b>	<b>19,03-</b>
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>40.057</b>	<b>39.980</b>	<b>77</b>	<b>0,19</b>
Comisiones y honorarios	1.247	2.730	-1.483	54,32-
Arrendamientos	97	41	56	135,39
Proveedores y servicios por pagar	25.779	24.925	854	3,43
Contribuciones, afiliaciones y transferencias	5	0	5	0,00
Otras cuentas por pagar de personal	705	39	666	1690,15
Sindicato trabajadores FNA	0	0	0	0,00
Fondo de empleados	151	0	151	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 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.

Firmado digitalmente  
 por MARIA CRISTINA  
 LONDOÑO JUAN  
 Fecha: 2021.12.13  
 08:48:17 -05'00'

**MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN**  
 Representante Legal

Firmado digitalmente  
 por OSWALDO JOSE  
 VALLEJO RAMOS  
 Fecha: 2021.12.13  
 08:41:16 -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 OCTUBRE DE 2021 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020**  
 (Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-OCT-21	31-DIC-20	31-OCT-21	%
Caja Compensación Familiar, ICBF y SENA	123	0	123	0,00
Otros	430	39	391	992,98
Cuentas por pagar a aseguradoras	10.996	11.328	-332	2,93-
Diversas	1.228	916	312	34,14
<b>OBLIGACIONES LABORALES</b>	<b>3.902</b>	<b>2.360</b>	<b>1.542</b>	<b>65,33</b>
Nomina por pagar	46	510	-464	91,01-
Vacaciones	726	652	74	11,33
Prima legal	463	0	463	0,00
Prima extralegal	1.061	0	1.061	0,00
Otros beneficios	1.605	1.198	407	34,02
<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>75.932</b>	<b>105.729</b>	<b>-29.797</b>	<b>28,18-</b>
Ingresos anticipados	6	8	-2	20,66-
Diversos	75.925	105.720	-29.795	28,18-
<b>PASIVO POR IMPUESTO CORRIENTE</b>	<b>1.829</b>	<b>3.119</b>	<b>-1.290</b>	<b>41,37-</b>
Industria y comercio	520	1.759	-1.239	70,42-
Sobre las ventas por pagar	352	175	177	100,65
Retenciones en la fuente	956	1.185	-229	19,26-
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>7.688.694</b>	<b>7.195.200</b>	<b>493.494</b>	<b>6,86</b>
<b>TOTAL PATRIMONIO Y PASIVO</b>	<b>10.062.449</b>	<b>9.410.475</b>	<b>651.974</b>	<b>6,93</b>

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

Firmado digitalmente por  
 MARIA CRISTINA  
 LONDOÑO JUAN  
 Fecha: 2021.12.13 08:48:34  
 -05'00'

**MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN**  
 Representante Legal

Firmado digitalmente por  
 OSWALDO JOSE VALLEJO  
 RAMOS  
 Fecha: 2021.12.13  
 08:41:32 -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 OCTUBRE DE 2021 Y 31 DE OCTUBRE DE 2020**  
**(Expresado en millones de pesos)**

	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-OCT-21	31-OCT-20	31-OCT-21	%
<b>INGRESOS</b>				
<b>INGRESOS DE OPERACIONES ORDINARIAS GENERALES</b>	<b>897.818</b>	<b>678.376</b>	<b>219.442</b>	<b>32,35</b>
Ingresos financieros cartera	496.807	508.472	-11.665	2,29-
Reajuste de la unidad de valor real UVR	265.310	100.130	165.180	164,96
Comisiones y/o honorarios	2.528	2.921	-393	13,46-
Recuperaciones deterioro (provisión)	132.967	66.755	66.212	99,19
Reversión de la pérdida por deterioro	207	98	109	111,27
<b>OTROS INGRESOS</b>	<b>46.927</b>	<b>44.206</b>	<b>2.721</b>	<b>6,16</b>
Recuperaciones riesgo operativo	357	221	136	61,25
Diversos	46.555	43.962	2.593	5,90
Arrendamientos	15	23	-8	36,13-
Utilidad en venta ancmv	1	0	1	442,86
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>944.746</b>	<b>722.582</b>	<b>222.164</b>	<b>30,75</b>
<b>GASTOS DE OPERACIÓN</b>				
<b>GASTOS DE BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS</b>	<b>27.512</b>	<b>23.656</b>	<b>3.856</b>	<b>16,30</b>
Sueldos	11.506	10.108	1.398	13,83
Horas extras	23	10	13	120,76
Subsidio de alimentación	1.678	1.476	202	13,69
Cesantías	1.421	972	449	46,25
Prima legal	537	575	-38	6,57-
Prima extralegal	2.809	2.327	482	20,74
Vacaciones	765	693	72	10,43
Prima de vacaciones	765	693	72	10,43
Bonificaciones	888	732	156	21,37
Indemnizaciones	92	10	82	858,98
Aportes Caja Comp Familiar, ICBF y SENA	1.266	1.162	104	8,96
Incapacidades	95	91	4	3,84
Aportes por salud	1.096	984	112	11,32
Aportes por pensión	1.519	1.203	316	26,25
Otros beneficiosa empleados	3.053	2.622	431	16,42
<b>DEPRECIAC. Y AMORTIZAC. ACTIVOS NO FINANCIEROS</b>	<b>26.099</b>	<b>27.202</b>	<b>-1.103</b>	<b>4,06-</b>
Depreciación de propiedades, planta y equipos	4.972	9.179	-4.207	45,83-
Amortización de activos intangibles	21.126	18.023	3.103	17,22
<b>DEPRECIACION PPE DERECHOS DE USO</b>	<b>3.171</b>	<b>3.002</b>	<b>169</b>	<b>5,63</b>
Depreciación PPE derechos de uso	3.171	3.002	169	5,63

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: 2021.12.13  
08:47:09 -05'00'

**MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN**  
Representante Legal

OSWALDO JOSE  
VALLEJO RAMOS

Firmado digitalmente por  
OSWALDO JOSE VALLEJO  
RAMOS  
Fecha: 2021.12.13 08:42:00  
-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 OCTUBRE DE 2021 Y 31 DE OCTUBRE DE 2020**  
**(Expresado en millones de pesos)**

	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-OCT-21	31-OCT-20	31-OCT-21	%
<b>GASTOS POR PROVISIONES DE CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>191.228</b>	<b>231.931</b>	<b>-40.703</b>	<b>17,55-</b>
Deterioro	190.821	231.514	-40.693	17,58-
Componente contracíclico deterioro individ	407	416	-9	2,11-
<b>INTERESES DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES</b>	<b>317.077</b>	<b>153.629</b>	<b>163.448</b>	<b>106,39</b>
<b>OTROS GASTOS</b>	<b>241.631</b>	<b>217.549</b>	<b>24.082</b>	<b>11,07</b>
Financieros op del mercado monet y otros int	91	120	-29	23,76-
Reajuste de la unidad de valor real UVR	3.495	2.758	737	26,74
Comisiones	265	221	44	20,06
Pérdida en venta de cartera	0	0	0	0,00
Honorarios	83.325	82.646	679	0,82
Impuestos y tasas	4.704	6.653	-1.949	29,30-
Arrendamientos	2.987	2.481	506	20,40
Contribuciones, afiliaciones y transferencias	3.950	3.488	462	13,26
Seguros	1.963	1.704	259	15,20
Mantenimiento y reparaciones	552	671	-119	17,76-
Adecuación e instalación	340	0	340	0,00
Multas y sanciones, litigios	3.101	1.271	1.830	143,96
Diversos	136.858	115.538	21.320	18,45
<b>TOTAL GASTOS DE OPERACIÓN</b>	<b>806.718</b>	<b>656.969</b>	<b>149.749</b>	<b>22,79</b>
<b>RESULTADO OPERATIVO</b>	<b>138.027</b>	<b>65.613</b>	<b>72.415</b>	<b>110,37</b>
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>				
Depósitos a la vista	4.692	15.517	-10.825	69,76-
Rendimientos por comprom transf operac simult	68	511	-443	86,60-
Otros conceptos	0	2	-2	98,85-
Por aumento en el valor razonable	55.500	29.894	25.606	85,66
Por incremento en el valor presente	4.047	3.577	470	13,13
Por venta de inversiones	8	192	-184	95,64-
<b>TOTAL INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>64.316</b>	<b>49.692</b>	<b>14.624</b>	<b>29,43</b>

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: 2021.12.13 08:46:30 -05'00'

**MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN**  
 Representante Legal

OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS  
 Firmado digitalmente por OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS  
 Fecha: 2021.12.13 08:42:16 -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 OCTUBRE DE 2021 Y 31 DE OCTUBRE DE 2020**  
**(Expresado en millones de pesos)**



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-OCT-21	31-OCT-20	31-OCT-21	%
TOTAL GASTOS FINANCIEROS	43.865	15.454	28.411	183,84
TOTAL RESULTADO FINANCIERO	20.452	34.238	-13.787	40,27-
TOTAL RESULTADO DEL EJERCICIO	158.479	99.851	58.628	58,72
GANANCIAS O PÉRDIDAS NO REALIZADAS (ORI)	0	0	0	0,00
TOTAL UTILIDAD INTEGRAL DEL PERIODO	158.479	99.851	58.628	58,72

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: 2021.12.13 08:46:50 -05'00'

**MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN**  
 Representante Legal

OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS  
 Firmado digitalmente por OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS  
 Fecha: 2021.12.13 08:42:30 -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 Octubre 31 de 2021 y Diciembre 31 de 2020 para el Estado de Situación Financiera

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

(Cifras expresadas en millones de pesos)



**AUXILIARES ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**

	<b>oct-21</b>	<b>dic-20</b>
<b>Bancos y otras entidades financieras</b>		
Helm Bank	162,289	64,542
Bancolombia	141,516	123,021
Banco de Bogotá	96,635	122,793
Banco GNB Sudameris	83,429	22,818
Davivienda	42,804	38,379
Banco popular	38,183	81,569
Banco de occidente	27,890	114,107
BBVA	18,176	30,163
Banco agrario de Colombia	13,468	9,082
<b>Total</b>	<b>624,388</b>	<b>606,475</b>
<b>Títulos de tesorería –TES</b>		
Inversiones FNA TES - capital	984,569	580,095
<b>Total</b>	<b>984,569</b>	<b>580,095</b>
<b>Otros emisores nacionales</b>		
Inversiones CTDS	507,376	30,195
<b>Total</b>	<b>507,376</b>	<b>30,195</b>
<b>Intereses Cartera</b>		
Categoría A riesgo normal, vivienda	30,299	30,771
Categoría D riesgo significativo, comercial	953	882
Categoría A riesgo normal, comercial	527	910
Categoría B riesgo aceptable, vivienda - intereses corrientes	392	1,288
Categoría D riesgo significativo, vivienda	361	187
Categoría E riesgo de incobrabilidad, vivienda	330	304
Categoría C Riesgo Apreciable, Comercial	310	541
Categoría C riesgo apreciable, vivienda	304	506
Categoría A riesgo normal, consumo	99	163
Categoría B Riesgo Aceptable, Comercial	88	790
Categoría D riesgo significativo, consumo	13	40
Diferencial de tasas	12	13
Categoría E riesgo de incobrabilidad, consumo	6	6
Categoría B riesgo aceptable, consumo	5	10
Categoría C riesgo apreciable, consumo	3	9
<b>Total</b>	<b>33,702</b>	<b>36,421</b>
<b>Propiedades, planta y equipos</b>		
Equipo informático	65,947	65,521
Terrenos	30,346	30,346
Edificios	15,777	15,777
Enseres y accesorios	14,844	14,581
Equipo de redes y comunicación	1,785	1,746
Maquinaria	1,775	1,775
Vehículos	415	406
Equipo de oficina	65	65
Depreciación y agotamiento propiedad, planta y equipo	(78,891)	(73,923)
<b>Total</b>	<b>52,065</b>	<b>56,295</b>
<b>Activos intangibles distintos de la plusvalía</b>		
Programas y aplicaciones informáticas	62,740	62,021
Amortización acumulada	(51,224)	(45,811)
	<b>11,516</b>	<b>16,210</b>
<b>Cesantías Administradas Fondo Nacional del Ahorro</b>		
Afiliados sector privado	3,364,119	3,038,450
Afiliados sector público	2,526,710	2,208,441
Doceavas partes estimadas	504,299	0
Saldos Inactivos	89,407	81,385
Saldos a favor de entidades nominadoras	28,364	34,731
Intereses Doceavas partes estimadas	9,946	785
Cesantías sin reporte	0	664,316
IPC Cesantías sin reporte	0	11
<b>TOTAL</b>	<b>6,522,846</b>	<b>6,028,119</b>

**FONDO NACIONAL DEL AHORRO**

NIT. 899.999.284 – 4

**AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

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

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

(Cifras expresadas en millones de pesos)



**AUXILIARES ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**

<b>Otros Pasivos -Diversos</b>	<b>oct-21</b>	<b>dic-20</b>
Pagos Anticipados Cartera Hipotecar	25,753	29,865
Subsidio Vivienda Super Notariado C	15,727	17,815
Amortizacion Por Venta De Cartera	6,458	6,951
Convenio 117 Ministerio Transporte	4,564	4,865
Otras Retencion Sobre Contratos	3,505	3,723
Reestructurados Cartera Hipotecaria	3,401	3,934
Giros Pendiente De Desembolso-Cesan	2,870	3,586
Giros Pendiente De Desembolso-Avc	2,449	1,706
Giros Pendiente De Desembolso-Credi	2,039	1,080
Gestión por Admón y Recaudo de Poliza Estimado	1,790	0
Reclamacion De Seguros	1,351	309
Concil_Banc Recaudos En Proceso	1,296	464
Recaudos En Proceso-Otros	1,238	6
Bancos Convenio Por Aplicar Credito	995	0
Concil_Banc Pendiente De Desembolso	831	1,326
Titularizadora Colombia	598	692
Creditos Cart Aplicados Sin Reg De	315	0
Pagos Anticipados Cartera Educativo	240	377
Banco Convenio Aplicacion De Ahorro	189	276
Convenio Secretaria del Habitat	80	0
Giros Pendiente De Desembolso-Otros	68	0
Ingresos recibidos de terceros Comcel	47	0
Bancos Convenio Por Aplicar Cartera	40	56
Pagos Por Aplicar	37	0
Consignaciones Recaudos Errados	17	17
Conciliacion Cuentas Operativas	15	15
Cxp Por Consignac De Afiliados Para	9	23
Subsidios De Vivienda Vis Ministeri	3	28,446
Seguros Por Aplicar	1	0
Recaudo Cartera Devolucion A Fiduci	1	0
Pagos Por Aplicar Cartera Conv Habi	0	24
Recaudos En Proceso-Cesantias	0	98
Ingresos Xa Terc. Aportes Fonvivién	0	39
Autogiros Y Sustitucion De Deudor	0	27
<b>TOTAL</b>	<b>75,925.296</b>	<b>105,720</b>

**AUXILIARES ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL**

<b>Ingresos financieros cartera</b>	<b>oct-21</b>	<b>oct-20</b>
Créditos de vivienda: intereses corrientes	485,780	489,196
Créditos comerciales: intereses corrientes crédito constructor	6,477	12,191
Moratorios cartera de vivienda y leasing habitacional	2,554	3,080
Créditos de consumo: intereses ctes crédito educativo	1,848	3,328
Moratorios cartera de consumo	110	103
Moratorios cartera comercial	37	575
<b>TOTAL</b>	<b>496,807</b>	<b>508,472</b>

  

<b>Reajuste de la Unidad de Valor Real-UVR</b>	<b>oct-21</b>	<b>oct-20</b>
Vivienda causación	203,420	72,324
Corrección Monetaria Leasing Habitacional	40,083	13,573
Vivienda recuperación cuentas contingentes	21,807	14,037
Cartera crédito constructor reajuste en UVR	0	196
<b>Total</b>	<b>265,310</b>	<b>100,130</b>

  

<b>Otros Ingresos - Diversos</b>	<b>oct-21</b>	<b>oct-20</b>
Gastos Ejercicios Anteriores	18,025	23,853
Retribucion Seguros Generales Gravada Iva	11,732	7,800
Recuperación CRM Cesantías Protección	7,218	4,165
Ingresos Ejercicios Anteriores	2,462	453
Recuperación CRM Cesantías Intereses	1,877	367
Recuperación Por Amortización Venta	1,614	314
Intereses Años Ant. Cancelacion Ctas Ah. Volunt.	1,294	974
Ing Ejer Ant.Conciliacion Cta Disponible	1,202	0
Otros Ingresos Operacionales	573	299
Otros Ingresos No Operacionales	145	366
Recuperación por incapacidades laborales	132	12

**FONDO NACIONAL DEL AHORRO**

NIT. 899.999.284 – 4

**AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

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

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

(Cifras expresadas en millones de pesos)



Recuperacion Intereses 60% Ipc Cesantias	101	3,355
Recuperacion Cartera Saneamiento Uvr Y Pesos	74	31
Recuperación Gastos Procesos Judiciales	39	13
Apoyo proyectos Convenio Fonvivienda	39	0
Recuperacion Proteccion Cesantias	27	63
Descuento Amortizado De Cartera Por Compra	2	0
Recuperacion Gastos Judiciales Procesos Cartera	1	14
Retribución Seguros Estimados	0	1,883
<b>Total</b>	<b>46,555</b>	<b>43,962</b>
<b>Intereses depósitos y exigibilidades</b>	<b>oct-21</b>	<b>oct-20</b>
Reconocimiento perdida poder adquisitivo cesantías	289,219	131,408
Otros intereses- depósitos de ahorro voluntario	15,024	15,415
Intereses sobre cesantías 60% IPC sobre doceavas	12,491	6,200
Riesgo operativo cesantías y ahorro voluntario	343	478
Provisión Reconocimiento de Protección IPC del Disponible	1	0
Provisión Intereses Sobre el Disponible	0	129
<b>Total</b>	<b>317,077</b>	<b>153,629</b>
<b>Honorarios</b>	<b>oct-21</b>	<b>oct-20</b>
Soporte mantenimiento	66,000	64,998
Servicios apoyo	11,612	13,427
Asesorías jurídicas	2,444	1,456
Revisoría fiscal y auditoria externa	1,821	1,420
Asesorías financieras	736	814
Junta directiva	695	512
Riesgo Operativo Legalización de Créditos	17	18
<b>Total</b>	<b>83,325</b>	<b>82,646</b>
<b>Diversos</b>	<b>oct-21</b>	<b>oct-20</b>
Servicios temporales	62,947	56,257
Otros	55,064	37,937
Transporte	5,667	4,348
Servicio de aseo y vigilancia	7,038	7,120
Publicidad y propaganda	2,472	4,123
Servicios públicos	1,993	1,965
Procesamiento electrónico de datos	1,402	3,352
Útiles y papelería	150	235
Gastos de viaje	118	198
Riesgo Operativo	8	3
<b>Total Gastos Diversos</b>	<b>136,858</b>	<b>115,538</b>
<b>Resultado Financiero</b>	<b>oct-21</b>	<b>oct-20</b>
Por aumento en el valor razonable	55,500	29,894
Depósitos a la vista	4,692	15,517
Por incremento en el valor presente	4,047	3,577
Rendimientos por compromisos de transferencia en operaciones simultáneas	68	511
Por venta de inversiones	8	192
Otros conceptos	0	2
<b>Menos: Pérdida x Medición de Activos Fcieras Vr Razonable</b>	<b>42,791</b>	<b>14,206</b>
<b>Menos: Gasto intereses por derecho de uso</b>	<b>1,073</b>	<b>1,248</b>
<b>Total</b>	<b>20,452</b>	<b>34,238</b>