

FONDO NACIONAL DEL AHORRO**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO****ACUMULADO A 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020**

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	30-SEP-21	31-DIC-20	30-SEP-21	%
ACTIVO				
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	629.044	606.478	22.566	3,72
Caja	20	0	20	0,00
Banco de la república	5	3	2	32,91
Bancos y otras entidades financieras	629.019	606.475	22.544	3,72
INVERSIONES	1.508.208	665.420	842.788	126,66
Inversiones y operaciones con derivados	1.508.208	665.420	842.788	126,66
Inversiones vr razonable cambios resultados	1.456.017	610.291	845.726	138,58
Títulos de tesorería –TES	986.650	580.095	406.555	70,08
Otros emisores nacionales	469.367	30.195	439.172	1454,44
Inversiones a costo amortizado	49.027	51.801	-2.775	5,36-
Otros emisores nacionales	49.947	52.384	-2.437	4,65-
Deterioro Títulos Hipotecarios TIPS	-921	-583	-338	57,90
Inversiones vr razonable camb resul-int pat	3.165	3.328	-163	4,91-
CARTERA DE CRÉDITOS Y OPERACIONES DE LEASING	7.733.040	7.968.696	-235.656	2,96-
Créditos de vivienda	7.663.992	7.823.106	-159.114	2,03-
Créditos de vivienda	8.077.317	8.154.859	-77.542	0,95-
Cat A riesgo normal cartera de vivienda	6.518.014	6.505.498	12.516	0,19
Cat A riesgo normal leasing habitacional	959.071	955.044	4.027	0,42
Cat B riesgo aceptable cartera vivienda	208.251	291.192	-82.941	28,48-
Cat C riesgo apreciable cartera vivienda	140.703	143.896	-3.193	2,22-
Cat D riesgo significativo cartera vivienda	91.268	91.516	-248	0,27-
Cat E riesgo incobrabilidad cartera de vivienda	160.010	167.714	-7.704	4,59-
Menos: det cart vivienda y leasing habitación	205.083	212.235	-7.152	3,37-
Menos: det gral-vivienda y leasing habitación	81.133	81.924	-791	0,97-
Menos: det general adicional vivienda CE-022	127.109	37.594	89.515	238,11
Créditos de consumo	17.200	24.928	-7.728	31,00-
Créditos de consumo	19.913	29.014	-9.101	31,37-
Cat A riesgo normal cart y op leasing consumo	15.964	22.547	-6.583	29,20-
Cat B riesgo acept cart y op leasing consumo	367	1.054	-687	65,19-
Cat C riesgo aprec cart y op leasing consumo	839	1.045	-206	19,71-
Cat D riesgo signif cart y op leasing consumo	1.828	3.686	-1.858	50,41-

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

MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
Representante Legal

OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
Contador Público
102489-T



FONDO NACIONAL DEL AHORRO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO

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

(Expresado en millones de pesos)

	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	30-SEP-21	31-DIC-20	30-SEP-21	%
Cat E riesgo incob cart y op leasing consumo	915	681	234	34,39
Menos: det contrac indiv-cr y leasing consumo	425	564	-139	24,67-
Menos: det cartera y op leasing consumo	2.288	3.521	-1.233	35,02-
Crédito comercial	16.158	83.378	-67.220	80,62-
Crédito comercial	70.507	119.088	-48.581	40,79-
Cat A riesgo normal cart y op leasing comerc	16.441	56.581	-40.140	70,94-
Cat B riesgo normal cart y op leasing comerc	8.840	15.220	-6.380	41,92-
Cat C riesgo normal cart y op leasing comerc	18.782	15.982	2.800	17,52
Cat D riesgo normal cart y op leasing comerc	26.444	31.306	-4.862	15,53-
Menos: det contrac ind-cr y op leasing comerc	611	963	-352	36,50-
Menos: det créditos y operac leasing comercia	45.160	30.493	14.667	48,10
Menos: det general adicional comercial CE-022	8.578	4.255	4.323	101,58
Préstamos a empleados	35.691	37.285	-1.594	4,27-
Crédito de vivienda	35.585	37.173	-1.588	4,27-
Crédito de vivienda	35.962	37.560	-1.598	4,25-
Categoría A riesgo normal, vivienda	35.311	37.007	-1.696	4,58-
Categoría A riesgo normal, leasing habitación	651	553	98	17,79
Menos: deterioro crédito de vivienda	378	387	-9	2,33-
Categoría A riesgo normal, vivienda	378	387	-9	2,33-
Crédito de consumo	106	112	-6	5,01-
Crédito de consumo	107	117	-10	8,13-
Categoría A riesgo normal, consumo	107	110	-3	2,41-
Categoría E riesgo de incobrabilidad, consumo	0	7	-7	100,00-
Menos: deterioro	1	5	-4	83,31-
Categoría A riesgo normal, consumo	1	1	0	49,06
Categoría E riesgo de incobrabilidad, consumo	0	4	-4	100,00-
CUENTAS COMERCIALES Y OTRAS CTAS POR COBRAR	43.858	45.592	-1.734	3,80-
Cuentas comerciales y otras ctas por cobrar	116.807	145.252	-28.445	19,58-
Intereses	33.755	36.421	-2.666	7,32-
Componente financiero operaciones de leasing	4.063	4.154	-91	2,19-

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

MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
Representante Legal

OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
Contador Público
102489-T

FONDO NACIONAL DEL AHORRO**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO****ACUMULADO A 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020**

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	30-SEP-21	31-DIC-20	30-SEP-21	%
Comisiones	3.126	3.678	-552	15,00-
A empleados	21	22	-1	5,05-
Pagos por cuenta de clientes, vivienda	73.198	97.766	-24.568	25,13-
Pagos por cuenta de clientes, consumo	631	1.114	-483	43,40-
Diversas	2.014	2.098	-84	3,98-
Menos: deterioro	72.949	99.660	-26.711	26,80-
Deterioro General de Intereses	35.750	50.314	-14.564	28,95-
Deterioro cuentas por cobrar comerciales	828	884	-56	6,32-
Deterioro cuentas por cobrar de consumo	352	648	-296	45,70-
Deterioro cuentas por cobrar de vivienda	35.331	47.037	-11.706	24,89-
Deterioro otras cuentas por cobrar	647	710	-63	8,88-
Deterioro cuentas por cobrar contrac individ	42	67	-25	38,30-
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	1.206	438	768	175,48
OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS	20.857	21.512	-655	3,04-
Gastos pagados por anticipado	10.648	10.847	-199	1,83-
Diversos	55.652	59.806	-4.154	6,95-
Menos: deterioro otros activos	45.442	49.140	-3.698	7,53-
OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES MANT PARA VENTA	250	383	-132	34,55-
Bienes recibidos en pago	435	383	52	13,58
Deterioro Bienes recibidos en pago	-184	0	-184	0,00
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	52.170	56.295	-4.125	7,33-
PROPIEDADES PYE DERECHOS DE USO	15.790	15.668	122	0,78
PROPIEDADES DE INVERSIÓN	13.784	13.784	0	0,00
ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALÍA	12.027	16.210	-4.183	25,80-
TOTAL ACTIVO	10.030.236	9.410.475	619.761	6,59
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 registró por lo previsto para los establecimientos públicos, por lo anteriormente expuesto y en concordancia con el artículo 22 del Estatuto Tributario Nacional, la entidad no es contribuyente del impuesto sobre la Renta y Complementarios. El Fondo Nacional del Ahorro, de acuerdo a lo establecido en la Ley 432 de 1998 es una Empresa Industrial y Comercial del Estado de carácter financiero del orden nacional, el Decreto 1453 de 1998 (artículo 12), establece que los excedentes financieros del Fondo Nacional del Ahorro forman parte de su patrimonio y no podrán destinarse para fines distintos a su objeto y funciones, en consecuencia, su patrimonio no está representado en acciones o cuotas. Los suscritos Representante Legal y Contador, certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos Estados Financieros y que los mismos han sido tomados fielmente del sistema de reportes de Información Financiera.

MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
Representante Legal

OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
Contador Público
102489-T


FONDO NACIONAL DEL AHORRO
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO
ACUMULADO A 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020

(Expresado en millones de pesos)

	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	30-SEP-21	31-DIC-20	30-SEP-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	116.507	122.776	-6.269	5,11-
Ganancia del ejercicio	116.507	122.776	-6.269	5,11-
TOTAL PATRIMONIO	2.331.782	2.215.275	116.507	5,26
PASIVO				
DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES	7.489.108	6.969.316	519.792	7,46
Depósitos de ahorro	944.855	938.018	6.837	0,73
Cesantías administradas Fondo Nacional Ahorro	6.541.967	6.028.119	513.848	8,52
Cuentas canceladas	2.285	3.179	-894	28,11-
PASIVOS POR ARRENDAMIENTOS	16.945	16.608	337	2,03
Pasivos por arrendamientos	16.945	16.608	337	2,03
PROVISIONES POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	2.101	1.890	211	11,16
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	1.574	1.617	-43	2,64-
OTRAS PROVISIONES	71.394	56.199	15.195	27,04
Multas y sanciones, litig, indem y demandas y otras provisiones	71.394	56.199	15.195	27,04
CTAS COMERCIALES Y OTRAS CTAS POR PAGAR	116.808	148.069	-31.261	21,11-
CUENTAS POR PAGAR	31.562	39.980	-8.418	21,06-
Comisiones y honorarios	3.024	2.730	294	10,74
Arrendamientos	26	41	-15	37,75-
Proveedores y servicios por pagar	15.603	24.925	-9.322	37,40-
Otras cuentas por pagar de personal	696	39	657	1667,22
Judiciales -juzgados	1	0	1	0,00
Sindicato trabajadores FNA	0	0	0	0,00
Fondo de empleados	126	0	126	0,00
Caja Compensación Familiar, ICBF y SENA	146	0	146	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
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 SEPTIEMBRE DE 2021 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	30-SEP-21	31-DIC-20	30-SEP-21	%
Otros	423	39	384	974,26
Cuentas por pagar a aseguradoras	10.906	11.328	-422	3,73-
Diversas	1.308	916	392	42,86
OBLIGACIONES LABORALES	3.606	2.360	1.246	52,78
Nomina por pagar	32	510	-478	93,73-
Vacaciones	718	652	66	10,13
Prima legal	348	0	348	0,00
Prima extralegal	958	0	958	0,00
Otros beneficios	1.549	1.198	351	29,37
OTROS PASIVOS	81.640	105.729	-24.089	22,78-
Ingresos anticipados	7	8	-1	20,07-
Diversos	81.634	105.720	-24.086	22,78-
PASIVO POR IMPUESTO CORRIENTE	2.098	3.119	-1.021	32,72-
Industria y comercio	760	1.759	-999	56,78-
Sobre las ventas por pagar	173	175	-2	1,54-
Retenciones en la fuente	1.166	1.185	-19	1,61-
TOTAL PASIVO	7.698.454	7.195.200	503.254	6,99
TOTAL PATRIMONIO Y PASIVO	10.030.236	9.410.475	619.761	6,59

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

MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
Representante Legal

OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
Contador Público
102489-T