

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO
ACUMULADO A 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2019

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	30-SEP-20	31-DIC-19	30-SEP-20	%
ACTIVO				
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	582.378	565.066	17.312	3,06
Caja	53	0	53	0,00
Banco de la república	5	6	-1	11,28-
Bancos y otras entidades financieras	582.321	565.060	17.261	3,05
INVERSIONES	652.713	75.714	576.999	762,08
Inversiones y operaciones con derivados	652.713	75.714	576.999	762,08
Inversiones vr razonable cambios resultados	597.488	22.381	575.107	2569,57
Títulos de tesorería –TES	451.568	22.381	429.187	1917,60
Otros emisores nacionales	145.920	0	145.920	0,00
Inversiones a costo amortizado	51.931	53.333	-1.402	2,63-
Otros emisores nacionales	52.343	53.798	-1.455	2,70-
Deterioro Títulos Hipotecarios TIPS	-412	-465	53	11,41-
Inversiones vr razonable camb resul-int pat	3.294	0	3.294	0,00
CARTERA DE CRÉDITOS Y OPERACIONES DE LEASING	8.051.316	7.853.280	198.036	2,52
Créditos de vivienda	7.871.216	7.632.983	238.233	3,12
Créditos de vivienda	8.156.755	7.886.997	269.758	3,42
Cat A riesgo normal cartera de vivienda	6.633.184	6.573.963	59.221	0,90
Cat A riesgo normal leasing habitacional	955.946	849.047	106.899	12,59
Cat B riesgo aceptable cartera vivienda	225.030	189.759	35.271	18,59
Cat C riesgo apreciable cartera vivienda	124.775	93.344	31.431	33,67
Cat D riesgo significativo cartera vivienda	78.993	57.792	21.201	36,68
Cat E riesgo incobrabilidad cartera de vivienda	138.828	123.092	15.736	12,78
Menos: det cart vivienda y leasing habitación	189.135	174.737	14.398	8,24
Menos: det gral-vivienda y leasing habitación	81.965	79.277	2.688	3,39
Menos: Deterioro (provisión) General Adicional CE-022	14.440	0	14.440	0,00
Créditos de consumo	29.141	38.941	-9.800	25,17-
Créditos de consumo	32.289	41.657	-9.368	22,49-
Cat A riesgo normal cart y op leasing consumo	25.197	37.181	-11.984	32,23-
Cat B riesgo accept cart y op leasing consumo	1.932	1.196	736	61,57
Cat C riesgo aprec cart y op leasing consumo	2.381	1.064	1.317	123,79
Cat D riesgo signif cart y op leasing consumo	2.035	2.011	24	1,18

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

LUIS CARLOS ALVEAR CAMACHO
Firmado digitalmente
por LUIS CARLOS
ALVEAR CAMACHO
Fecha: 2020.10.30
09:25:20 -05'00'

LUIS CARLOS ALVEAR CAMACHO
Contador Público
44770-T

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO
ACUMULADO A 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2019

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	30-SEP-20	31-DIC-19	30-SEP-20	%
Cat E riesgo incob cart y op leasing consumo	745	205	540	263,42
Menos: det contrac indiv-cr y leasing consumo	573	593	-20	3,40-
Menos: det cartera y op leasing consumo	2.576	2.123	453	21,32
Crédito comercial	111.524	140.957	-29.433	20,88-
Crédito comercial	131.853	162.127	-30.274	18,67-
Cat A riesgo normal cart y op leasing comerc	67.523	108.266	-40.743	37,63-
Cat B riesgo normal cart y op leasing comerc	31.289	24.880	6.409	25,76
Cat C riesgo normal cart y op leasing comerc	14.981	12.317	2.664	21,63
Cat D riesgo normal cart y op leasing comerc	18.061	15.679	2.382	15,19
Cat e riesgo normal cart y op leasing comerc	0	985	-985	100,00-
Menos: det contrac ind-cr y op leasing comerc	1.401	1.355	46	3,33
Menos: det créditos y operac leasing comercia	18.783	19.815	-1.032	5,21-
Menos: Deterioro (provisión) General Adicional CE-022	146	0	146	0,00
Préstamos a empleados	39.436	40.399	-964	2,39-
Crédito de vivienda	39.281	40.269	-988	2,45-
Crédito de vivienda	39.711	40.734	-1.023	2,51-
Categoría A riesgo normal, vivienda	39.145	40.577	-1.432	3,53-
Categoría A riesgo normal, leasing habitación	553	144	409	284,25
Categoría E riesgo incobrabilidad, vivienda	12	13	-1	4,50-
Menos: deterioro crédito de vivienda	430	465	-35	7,59-
Categoría A riesgo normal, vivienda	418	452	-34	7,68-
Categoría E riesgo incobrabilidad, vivienda	12	13	-1	4,50-
Crédito de consumo	155	131	24	18,43
Crédito de consumo	160	131	29	22,40
Categoría A riesgo normal, consumo	153	131	22	16,86
Categoría d riesgo significativo, consumo	7	0	7	0,00
Menos: deterioro	5	0	5	0,00
Categoría A riesgo normal, consumo	1	0	1	0,00
Categoría D riesgo significativo, consumo	4	0	4	0,00
CUENTAS COMERCIALES Y OTRAS CTAS POR COBRAR	47.920	43.603	4.318	9,90
Cuentas comerciales y otras ctas por cobrar	156.148	52.821	103.327	195,61

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

LUIS CARLOS ALVEAR CAMACHO
Firmado digitalmente por LUIS CARLOS ALVEAR CAMACHO
Fecha: 2020.10.30 09:26:05 -05'00'

LUIS CARLOS ALVEAR CAMACHO
Contador Público
44770-T

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO
ACUMULADO A 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2019

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	30-SEP-20	31-DIC-19	30-SEP-20	%
Intereses	39.715	34.441	5.274	15,32
Componente financiero operaciones de leasing	4.125	3.538	587	16,59
Comisiones	3.774	2.424	1.350	55,72
A empleados	26	19	7	36,75
Pagos por cuenta de clientes, vivienda	105.573	10.551	95.022	900,63
Pagos por cuenta de clientes, consumo	1.285	18	1.267	7048,11
Diversas	1.649	1.831	-182	9,94-
Menos: deterioro	108.227	9.219	99.009	1074,01
Deterioro (provisión) General de Intereses	52.645	0	52.645	0,00
Deterioro cuentas por cobrar comerciales	588	119	469	392,99
Deterioro cuentas por cobrar de consumo	780	41	739	1782,74
Deterioro cuentas por cobrar de vivienda	53.108	8.195	44.913	548,06
Deterioro otras cuentas por cobrar	1.005	835	170	20,26
Deterioro cuentas por cobrar contrac individ	102	28	74	269,58
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	952	1.162	-210	18,09-
OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS	29.379	37.491	-8.112	21,64-
Gastos pagados por anticipado	16.905	15.748	1.157	7,35
Diversos	63.533	67.212	-3.679	5,47-
Menos: deterioro otros activos	51.059	45.469	5.590	12,29
OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES MANT PARA VENTA	428	0	428	0,00
Bienes recibidos en pago	428	0	428	0,00
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	57.472	65.286	-7.814	11,97-
PROPIEDADES PYE DERECHOS DE USO	16.539	20.388	-3.849	18,88-
PROPIEDADES DE INVERSIÓN	13.784	13.784	0	0,00
ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALÍA	15.908	20.157	-4.249	21,08-
TOTAL ACTIVO	9.468.791	8.695.931	772.860	8,89
PATRIMONIO Y PASIVO				
PATRIMONIO				
CAPITAL SOCIAL	1.921.178	1.890.993	30.185	1,60
Aportes del estado	10	10	0	0,00
Excedentes de ejercicios anteriores	1.921.168	1.890.983	30.185	1,60

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

LUIS CARLOS ALVEAR CAMACHO
Firmado digitalmente
por LUIS CARLOS
ALVEAR CAMACHO
Fecha: 2020.10.30
09:26:31 -05'00'

LUIS CARLOS ALVEAR CAMACHO
Contador Público
44770-T

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO
ACUMULADO A 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2019

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	30-SEP-20	31-DIC-19	30-SEP-20	%
OTRAS PARTICIPACIONES EN EL PATRIMONIO	202.424	183.413	19.011	10,36
Reserva legal	202.424	183.413	19.011	10,36
GANANCIAS ACUM Y RESULTADOS DEL EJERCICIO	-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)	7.583	7.583	0	0,00
RESULTADOS ACUMULADOS EJERCICIOS ANTERIORES	0	-140.912	-140.912	100,00-
RESULTADO DEL EJERCICIO	99.579	190.107	-90.528	47,62-
Ganancia del ejercicio	99.579	190.107	-90.528	47,62-
TOTAL PATRIMONIO	2.192.138	2.092.559	99.579	4,76
PASIVO				
DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES	7.044.835	6.385.470	659.365	10,33
Depósitos de ahorro	954.026	964.135	-10.109	1,05-
Cesantías administradas Fondo Nacional del Ahorro	6.086.684	5.419.687	666.997	12,31
Cuentas canceladas	4.125	1.649	2.476	150,14
PASIVOS POR ARRENDAMIENTOS	17.301	21.023	-3.722	17,70-
Pasivos por arrendamientos	17.301	21.023	-3.722	17,70-
PROVISIONES POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	1.757	1.781	-24	1,31-
Provisiones no corrientes benef a empleados	290	301	-11	3,34-
Provisiones no corrientes benef post-empleo	1.467	1.480	-13	0,90-
OTRAS PROVISIONES	55.804	33.953	21.851	64,35
Multas y sanciones, litig, indem y demandas	55.804	33.953	21.851	64,35
CTAS COMERCIALES Y OTRAS CTAS POR PAGAR	153.560	156.628	-3.068	1,96-
CUENTAS POR PAGAR	49.947	30.812	19.135	62,10
Comisiones y honorarios	1.051	216	835	385,79
Arrendamientos	41	25	16	61,92
Proveedores y servicios por pagar	29.469	21.393	8.076	37,75
Contribuciones, afiliaciones y transferencias	5	0	5	0,00
Otras cuentas por pagar de personal	534	10	524	5400,70
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
Representante Legal

Firmado digitalmente por
LUIS CARLOS ALVEAR CAMACHO
LUIS CARLOS ALVEAR CAMACHO
Fecha: 2020.10.30
09:27:00 -05'00'

LUIS CARLOS ALVEAR CAMACHO
Contador Público
44770-T

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO
ACUMULADO A 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2019

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	30-SEP-20	31-DIC-19	30-SEP-20	%
Caja compensación familiar, ICBFYSENA	117	0	117	0,00
Otros	416	10	406	4184,18
Cuentas por pagar a aseguradoras	18.015	8.575	9.440	110,10
Diversas	832	593	239	40,34
OBLIGACIONES LABORALES	3.118	1.673	1.445	86,31
Vacaciones	593	589	4	0,62
Prima legal	330	0	330	0,00
Prima extralegal	874	0	874	0,00
Otros beneficios	1.322	1.084	238	21,89
OTROS PASIVOS	100.495	124.143	-23.648	19,05-
Ingresos anticipados	8	9	-1	4,70-
Diversos	100.487	124.134	-23.647	19,05-
PASIVO POR IMPUESTO CORRIENTE	3.396	4.517	-1.121	24,82-
Predial	35	33	2	4,24
Industria y comercio	2.036	2.760	-724	26,23-
Sobre las ventas por pagar	127	148	-21	14,24-
Retenciones en la fuente	1.198	1.575	-377	23,92-
TOTAL PASIVO	7.276.652	6.603.372	673.280	10,20
TOTAL PATRIMONIO Y PASIVO	9.468.791	8.695.931	772.860	8,89

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
Representante Legal

Firmado digitalmente por
LUIS CARLOS
ALVEAR
CAMACHO
Fecha: 2020.10.30
09:27:22 -05'00'

LUIS CARLOS ALVEAR CAMACHO
Contador Público
44770-T

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

ACUMULADO A 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020 Y 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	30-SEP-20	30-SEP-19	30-SEP-20	%
INGRESOS				
INGRESOS DE OPERACIONES ORDINARIAS GENERALES	615.545	675.093	-59.548	8,82-
Ingresos financieros cartera	458.818	428.904	29.914	6,97
Reajuste de la unidad de valor real uvr	90.633	168.175	-77.542	46,11-
Comisiones y/o honorarios	2.648	487	2.161	443,36
Recuperaciones deterioro (provisión)	63.347	76.754	-13.407	17,47-
Reversión de la pérdida por deterioro	98	773	-675	87,34-
OTROS INGRESOS	40.712	37.279	3.434	9,21
Recuperaciones riesgo operativo	27	54	-27	48,83-
Diversos	40.662	30.734	9.928	32,30
Arrendamientos	23	24	-1	6,10-
Utilidad en venta ancmv	0	70	-70	99,74-
Utilidad en Venta Cartera	0	5.070	-5.070	100,00-
Otros ancmv	0	1.326	-1.326	100,00-
TOTAL INGRESOS	656.258	712.372	-56.114	7,88-
GASTOS DE OPERACIÓN				
GASTOS DE BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	21.119	19.976	1.143	5,72
Sueldos	9.015	8.148	867	10,64
Horas extras	9	21	-12	57,78-
Subsidio de alimentación	1.317	1.119	198	17,70
Cesantías	876	809	67	8,18
Prima legal	575	599	-24	4,04-
Prima extralegal	2.015	1.837	178	9,68
Vacaciones	619	509	110	21,59
Prima de vacaciones	619	571	48	8,29
Bonificaciones	639	644	-5	0,74-
Indemnizaciones	10	395	-385	97,57-
Aportes Caja Comp Familiar, ICBF y SENA	1.045	939	106	11,25
Incapacidades	83	124	-41	32,93-
Aportes por salud	876	800	76	9,53
Aportes por pensión	1.053	1.114	-61	5,47-
Otros beneficiosa empleados	2.370	2.346	24	0,99
DEPRECIAC. Y AMORTIZAC. ACTIVOS NO FINANCIERO	24.233	21.564	2.669	12,38
Depreciación de propiedades, planta y equipos	8.298	11.019	-2.721	24,69-
Amortización de activos intangibles	15.935	10.546	5.389	51,11
DEPRECIACION PPE DERECHOS DE USO	2.708	2.564	144	5,60

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

Firmado digitalmente por
LUIS CARLOS ALVEAR CAMACHO
 Fecha: 2020.10.30
 09:34:16 -05'00'

LUIS CARLOS ALVEAR CAMACHO
Contador Público
44770-T

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

ACUMULADO A 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020 Y 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	30-SEP-20	30-SEP-19	30-SEP-20	%
Depreciación PPE derechos de uso	2.708	2.564	144	5,60
GASTOS POR PROVISIONES DE CARTERA DE CRÉDITOS	204.182	90.844	113.338	124,76
Deterioro	203.461	89.551	113.910	127,20
Componente contracíclico deterioro individual	721	1.292	-571	44,19-
INTERESES DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES	142.794	204.402	-61.608	30,14-
OTROS GASTOS	194.221	264.685	-70.464	26,62-
Financieros op del mercado monet y otros int	113	690	-577	83,58-
Reajuste de la unidad de valor real uvr	2.589	2.402	187	7,79
Comisiones	197	355	-158	44,67-
Honorarios	72.489	115.409	-42.920	37,19-
Impuestos y tasas	6.066	6.015	51	0,84
Arrendamientos	2.174	4.383	-2.209	50,40-
Contribuciones, afiliaciones y transferencias	2.364	1.349	1.015	75,22
Seguros	1.172	8.921	-7.749	86,86-
Mantenimiento y reparaciones	599	622	-23	3,74-
Adecuación e instalación	0	65	-65	100,00-
Multas y sanciones, litigios	1.100	1.458	-358	24,50-
Diversos	105.358	123.016	-17.658	14,35-
TOTAL GASTOS DE OPERACIÓN	589.258	604.035	-14.777	2,45-
INGRESOS FINANCIEROS				
Depósitos a la vista	15.032	13.973	1.059	7,58
Rendimientos por comprom transf operac simult	500	232	268	115,79
Otros conceptos	2	9	-7	81,97-
Por aumento en el valor razonable	28.377	30.424	-2.047	6,73-
Por incremento en el valor presente	3.214	1.318	1.896	143,94
Por venta de inversiones	192	167	25	15,01
TOTAL INGRESOS FINANCIEROS	47.317	46.123	1.194	2,59

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 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

LUIS
CARLOS
ALVEAR
CAMACHO

Firmado digitalmente por
LUIS CARLOS
ALVEAR CAMACHO
Fecha: 2020.10.30
09:35:14 -05'00'

LUIS CARLOS ALVEAR CAMACHO
Contador Público
44770-T

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

ACUMULADO A 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020 Y 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	30-SEP-20	30-SEP-19	30-SEP-20	%
TOTAL GASTOS FINANCIEROS	14.738	9.765	4.973	50,93
TOTAL RESULTADO FINANCIERO	32.579	36.358	-3.779	10,39-
TOTAL RESULTADO DEL EJERCICIO	99.579	144.695	-45.116	31,18-
GANANCIAS O PÉRDIDAS NO REALIZADAS (ORI)	0	0	0	00,00
TOTAL UTILIDAD INTEGRAL DEL PERIODO	99.579	144.695	-45.116	31,18-

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

LUIS CARLOS ALVEAR CAMACHO
Firmado digitalmente
por LUIS CARLOS
ALVEAR CAMACHO
Fecha: 2020.10.30
09:35:43 -05'00'

LUIS CARLOS ALVEAR CAMACHO
Contador Público
44770-T

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 – 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

A Septiembre 30 de 2020 y Diciembre 31 de 2019 para el Estado de Situación Financiera

A Septiembre de 2020 y 2019 para el Estado de Resultado y Otro Resultado Integral

(Cifras expresadas en millones de pesos)



AUXILIARES ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

	sep-20	dic-19
Bancos y otras entidades financieras		
Banco de occidente	150,077	42,089
Banco agrario de Colombia	76,458	10,417
Banco de Bogotá	68,135	120,017
Bancolombia	67,765	63,035
Banco popular	55,313	20,330
Helm Bank	54,487	124,450
Davivienda	51,583	61,166
BBVA	37,614	36,203
Banco GNB Sudameris	20,889	87,354
Total	582,321	565,060
Títulos de tesorería –TES		
Inversiones FNA TES - capital	451,568	22,381
Total	451,568	22,381
Otros emisores nacionales		
Inversiones CTDS	145,920	0
Total	145,920	0
Intereses		
Categoría A riesgo normal, vivienda	32,235	31,010
Categoría A riesgo normal, comercial	1,741	1,601
Categoría C Riesgo Apreciable, Comercial	1,563	183
Categoría B Riesgo Aceptable, Comercial	1,560	380
Categoría B riesgo aceptable, vivienda - intereses corrientes	1,132	417
Categoría D riesgo significativo, comercial	648	70
Categoría E riesgo de incobrabilidad, vivienda	249	227
Categoría A riesgo normal, consumo	184	260
Categoría C riesgo apreciable, vivienda	169	144
Categoría D riesgo significativo, vivienda	143	92
Categoría C riesgo apreciable, consumo	36	10
Categoría D riesgo significativo, consumo	20	21
Categoría B riesgo aceptable, consumo	19	14
Diferencial de tasas	13	9
Categoría E riesgo de incobrabilidad, consumo	5	3
Total	39,715	34,441
Propiedades, planta y equipos		
Equipo informático	64,227	64,171
Terrenos	30,346	30,346
Edificios	15,777	15,777
Enseres y accesorios	14,454	14,389
Maquinaria	1,772	1,764
Equipo de redes y comunicación	1,719	1,719
Vehículos	406	406
Equipo de oficina	65	65
Depreciación y agotamiento propiedad, planta y equipo	(71,296)	(63,353)
Total	57,472	65,286
Activos intangibles distintos de la plusvalía		
Programas y aplicaciones informáticas	60,132	59,104
Amortización acumulada	(44,224)	(38,947)
	15,908	20,157
Cesantías Administradas Fondo Nacional del Ahorro		
Afiliados sector privado	3,251,685	2,764,880
Afiliados sector público	2,298,398	1,926,063
Doceavas partes estimadas	432,224	0
Saldos Inactivos	83,126	75,351
Saldos a favor de entidades nominadoras	21,171	48,911
Intereses Doceavas partes estimadas	67	13,535
IPC Cesantías sin reporte	11	612
Cesantías sin reporte	0	590,334
TOTAL	6,086,684	5,419,687

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 – 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

A Septiembre 30 de 2020 y Diciembre 31 de 2019 para el Estado de Situación Financiera

A Septiembre de 2020 y 2019 para el Estado de Resultado y Otro Resultado Integral

(Cifras expresadas en millones de pesos)



AUXILIARES ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Otros Pasivos -Diversos	sep-20	dic-19
Pagos anticipados cartera hipotecaria	33,290	25,857
Subsidios de Vivienda vis Ministerio de Vivienda	28,455	28,529
Subsidio Vivienda super notariado conv 112	8,049	8,895
Amortización por Venta de Cartera	6,951	7,265
Convenio 117 Ministerio Transporte	4,942	5,017
Traslado cuentas por cobrar reestructurados	4,085	171
Giros Peendiente de Desembolso - Cesan	4,037	16,554
Otras retención sobre contratos	2,652	3,578
Giros Peendiente de Desembolso - Avc	2,381	2,192
Giros Peendiente de Desembolso - Cred	2,273	14,630
Recaudos en Proceso - Otros	1,353	1,092
Titularizadora Colombia	467	955
Pagos anticipados cartera educativo	440	583
Banco convenio aplicación de ahorros	266	232
Autogiros y Sustitución de Deudor	255	0
Conciliación Bancos Recaudos en Proceso	254	780
Bancos convenio por aplicar cartera	85	41
Bancos Convenio por Aplicar Crédito Constructor	73	6,141
Cxp Por Consignac De Afiliados Para	59	59
Conciliación Cuentas Operativas	52	35
Reclamación de seguros	30	874
Consignaciones recaudos errados	16	18
Conciliación Bancos Pendientes de Desembolso	14.23	488
Aportes Cesantías Riesgo Operativo	5	0
Recaudos en Proceso -Cesantias	2	1
SEGUROS POR APLICAR	0.26	0
Créditos Cartera Aplicados sin Reg de	0	126
Recaudo Cartera Devolución Fuidic	0	20
TOTAL	100,487	124,134

AUXILIARES ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL

Ingresos financieros cartera	sep-20	sep-19
Créditos de vivienda: intereses corrientes	440,682	404,830
Créditos comerciales: intereses corrientes crédito constructor	10,629	16,044
Créditos de consumo: intereses ctes crédito educativo	3,050	3,719
Moratorios cartera de vivienda y leasing habitacional	2,718	3,412
Moratorios cartera comercial	1,646	823
Moratorios cartera de consumo	93	76
TOTAL	458,818	428,904

Reajuste de la Unidad de Valor Real-UVR	sep-20	sep-19
Vivienda causación	65,005	135,499
Corrección Monetaria Leasing Habitacional	12,124	15,234
Vivienda recuperación cuentas contingentes	13,329	16,514
Cartera crédito constructor reajuste en UVR	175	927
Corrección Monetaria Leasing Empleados	0	0
Total	90,633	168,175

Otros Ingresos - Diversos	sep-20	sep-19
Gastos Ejercicios Anteriores	23,228	17,731
Retribucion Seguros Generales Gravada Iva	6,068	4,189
RECUPERACION CRM CESANTIAS PROTECCI	3,882	0
Recuperacion Intereses 60% Ipc Cesantias	3,354	99
Retribución Seguros Estimados	1,181	0
Intereses Años Ant. Cancelacion Ctas Ah. Volunt.	889	1,056
Otros Ingresos No Operacionales	527	58
Ingresos Ejercicios Anteriores	453	171
RECUPERACION CRM CESANTIAS INTERESE	343	0
Recuperación Por Amortización Venta	314	240
Otros Ingresos Operacionales	261	303
Recuperacion Proteccion Cesantias	59	154
Valor razonable Bienes Recibidos en Dación de Pagos	45	0

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 – 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

A Septiembre 30 de 2020 y Diciembre 31 de 2019 para el Estado de Situación Financiera

A Septiembre de 2020 y 2019 para el Estado de Resultado y Otro Resultado Integral

(Cifras expresadas en millones de pesos)



Recuperacion Cartera Saneamiento Uvr Y Pesos	31	37
Recuperación Gastos Procesos Judiciales	13	15
Recuperación por incapacidades laborales	12	28
Recuperacion Gastos Judiciales Procesos Cartera	1	7
Ing Ejer Ant.Conciliacion Cta Disponible	0	4,649
Retribucion Seguros De Vida Excluida Iva	0	1,898
Recuperación de Activos por Altas	0	98
Total	40,662	30,734
Intereses depósitos y exigibilidades	sep-20	sep-19
Reconocimiento perdida poder adquisitivo cesantías	122,807	181,483
Otros intereses- depósitos de ahorro voluntario	13,929	13,700
Intereses sobre cesantías 60% IPC sobre doceavas	5,455	8,466
Riesgo operativo cesantías y ahorro voluntario	474	287
Provisión Intereses Sobre el Disponible	129	426
Provisión Reconocimiento de Protección IPC del Disponible	0	40
Total	142,794	204,402
Honorarios	sep-20	sep-19
Soporte mantenimiento	56,540	78,758
Servicios apoyo	12,345	30,853
Revisoría fiscal y auditoria externa	1,241	1,820
Asesorías jurídicas	1,156	2,724
Asesorías financieras	783	894
Junta directiva	407	360
Riesgo Operativo Legalización de Créditos	18	0
Total	72,489	115,409
Diversos	sep-20	sep-19
Servicios temporales	50,929	62,561
Otros	33,953	36,068
Servicio de aseo y vigilancia	6,542	6,248
Publicidad y propaganda	5,202	6,988
Procesamiento electrónico de datos	3,893	5,950
Transporte	2,633	2,157
Servicios públicos	1,789	2,089
Útiles y papelería	218	406
Gastos de viaje	198	516
Riesgo Operativo	0	32
Total Gastos Diversos	105,358	123,016
Resultado Financiero	sep-20	sep-19
Depósitos a la vista	15,031.81	13,973
Rendimientos por compromisos de transferencia en operaciones simultáneas	500.23	232
Otros conceptos	1.65	9
Por aumento en el valor razonable	28,377.22	30,424
Por incremento en el valor presente	3,214.07	1,318
Por venta de inversiones	192.17	167
Menos: Pérdida en Venta Títulos Renta Fija	0.00	(2)
Menos: Pérdida x Medición de Activos Fcieras Vr Razonable	13,597.80	(8,561)
Menos: Gasto intereses por derecho de uso	1,139.96	(1,202)
Total	32,579	36,358