


FONDO NACIONAL DEL AHORRO
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO
ACUMULADO A 31 DE OCTUBRE DE 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2019

(Expresado en millones de pesos)

	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-OCT-20	31-DIC-19	31-OCT-20	%
ACTIVO				
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	450.094	565.066	-114.972	20,35-
Caja	52	0	52	0,00
Banco de la república	4	6	-2	29,98-
Bancos y otras entidades financieras	450.038	565.060	-115.022	20,36-
INVERSIONES	739.791	75.714	664.077	877,08
Inversiones y operaciones con derivados	739.791	75.714	664.077	877,08
Inversiones vr razonable cambios resultados				
Títulos de tesorería –TES	684.512	22.381	662.131	2958,40
Otros emisores nacionales	649.465	22.381	627.084	2801,81
Otros emisores nacionales	35.047	0	35.047	0,00
Inversiones a costo amortizado	51.979	53.333	-1.353	2,54-
Otros emisores nacionales	52.379	53.798	-1.419	2,64-
Deterioro Títulos Hipotecarios TIPS	-400	-465	65	14,07-
Inversiones vr razonable camb resul-int pat	3.300	0	3.300	0,00
CARTERA DE CRÉDITOS Y OPERACIONES DE LEASING	8.034.946	7.853.280	181.666	2,31
Créditos de vivienda	7.872.871	7.632.983	239.887	3,14
Créditos de vivienda	8.173.432	7.886.997	286.435	3,63
Cat A riesgo normal cartera de vivienda	6.562.799	6.573.963	-11.164	0,17-
Cat A riesgo normal leasing habitacional	958.751	849.047	109.704	12,92
Cat B riesgo aceptable cartera vivienda	301.574	189.759	111.815	58,93
Cat C riesgo apreciable cartera vivienda	128.413	93.344	35.069	37,57
Cat D riesgo significativo cartera vivienda	81.212	57.792	23.420	40,52
Cat E riesgo incobrabilidad cartera de vivienda	140.683	123.092	17.591	14,29
Menos: det cart vivienda y leasing habitación	195.772	174.737	21.035	12,04
Menos: det general-vivienda y leasing habitación	82.127	79.277	2.850	3,59
Menos: det general adicional vivienda CE-022	22.663	0	22.663	0,00
Créditos de consumo	27.747	38.941	-11.194	28,75-
Créditos de consumo	31.258	41.657	-10.399	24,96-
Cat A riesgo normal cart y op leasing consumo	24.424	37.181	-12.757	34,31-
Cat B riesgo acept cart y op leasing consumo	1.470	1.196	274	22,89
Cat C riesgo aprec cart y op leasing consumo	1.906	1.064	842	79,14
Cat D riesgo signif cart y op leasing consumo	2.691	2.011	680	33,81

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.

Firmado digitalmente por
 MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
 LONDOÑO JUAN
 Fecha: 2021.01.06 12:18:08
 -05'00'

MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
 Representante Legal

Firmado digitalmente por
 OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
 OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
 Fecha: 2021.01.06 12:13:21
 -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 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2019

(Expresado en millones de pesos)

	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-OCT-20	31-DIC-19	31-OCT-20	%
Cat E riesgo incob cart y op leasing consumo	767	205	562	274,14
Menos: det contrac indiv-cr y leasing consumo	574	593	-19	3,26-
Menos: det cartera y op leasing consumo	2.937	2.123	814	38,33
Crédito comercial	95.356	140.957	-45.601	32,35-
Crédito comercial	128.416	162.127	-33.711	20,79-
Cat A riesgo normal cart y op leasing comerc	62.789	108.266	-45.477	42,00-
Cat B riesgo normal cart y op leasing comerc	18.248	24.880	-6.632	26,66-
Cat C riesgo normal cart y op leasing comerc	29.180	12.317	16.863	136,91
Cat D riesgo normal cart y op leasing comerc	18.199	15.679	2.520	16,07
Cat e riesgo normal cart y op leasing comerc	0	985	-985	100,00-
Menos: det contrac ind-cr y op leasing comerc	1.075	1.355	-280	20,66-
Menos: det créditos y operac leasing comercia	30.878	19.815	11.063	55,84
Menos: det general adicional comercial CE-022	1.107	0	1.107	0,00
Préstamos a empleados	38.973	40.399	-1.427	3,53-
Crédito de vivienda	38.830	40.269	-1.439	3,57-
Crédito de vivienda	39.248	40.734	-1.486	3,65-
Categoría A riesgo normal, vivienda	38.694	40.577	-1.883	4,64-
Categoría A riesgo normal, leasing habitación	554	144	410	284,45
Categoría E riesgo incobrabilidad, vivienda	0	13	-13	100,00-
Menos: deterioro crédito de vivienda	418	465	-47	10,14-
Categoría A riesgo normal, vivienda	418	452	-34	7,59-
Categoría E riesgo incobrabilidad, vivienda	0	13	-13	100,00-
Crédito de consumo	143	131	12	9,46
Crédito de consumo	148	131	17	13,23
Categoría A riesgo normal, consumo	141	131	10	7,69
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	46.756	43.603	3.153	7,23
Cuentas comerciales y otras ctas por cobrar	152.080	52.821	99.259	187,91

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 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: 2021.01.06 12:17:01 -05'00'
MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
 Representante Legal

 OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
Firmado digitalmente por OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
 Fecha: 2021.01.06 12:13:44 -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 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2019

(Expresado en millones de pesos)

	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-OCT-20	31-DIC-19	31-OCT-20	%
Intereses	37.634	34.441	3.193	9,27
Componente financiero operaciones de leasing	4.202	3.538	664	18,77
Comisiones	5.001	2.424	2.577	106,34
A empleados	23	19	4	19,26
Pagos por cuenta de clientes, vivienda	102.202	10.551	91.651	868,68
Pagos por cuenta de clientes, consumo	1.233	18	1.215	6757,26
Diversas	1.785	1.831	-46	2,52-
Menos: deterioro	105.323	9.219	96.105	1042,51
Deterioro General de Intereses	51.289	0	51.289	0,00
Deterioro cuentas por cobrar comerciales	857	119	738	619,27
Deterioro cuentas por cobrar de consumo	755	41	714	1722,17
Deterioro cuentas por cobrar de vivienda	51.471	8.195	43.276	528,09
Deterioro otras cuentas por cobrar	883	835	48	5,69
Deterioro cuentas por cobrar contrac individ	68	28	40	145,17
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	1.042	1.162	-120	10,33-
OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS	27.539	37.491	-9.952	26,54-
Gastos pagados por anticipado	15.061	15.748	-687	4,36-
Diversos	63.554	67.212	-3.658	5,44-
Menos: deterioro otros activos	51.076	45.469	5.607	12,33
OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES MANT PARA VENTA	383	0	383	0,00
Bienes recibidos en pago	383	0	383	0,00
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	57.018	65.286	-8.268	12,66-
PROPIEDADES PYE DERECHOS DE USO	16.246	20.388	-4.142	20,32-
PROPIEDADES DE INVERSIÓN	13.784	13.784	0	0,00
ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALÍA	15.385	20.157	-4.772	23,67-
TOTAL ACTIVO	9.402.983	8.695.931	707.052	8,13
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) parágrafo único ... Para efectos tributarios, el Fondo Nacional del Ahorro, se regirá por lo previsto para los establecimientos públicos, por lo anteriormente expuesto y en concordancia con el artículo 22 del Estatuto Tributario Nacional, la entidad no es contribuyente del impuesto sobre la Renta y Complementarios. El Fondo Nacional del Ahorro, de acuerdo a lo establecido en la Ley 432 de 1998 es una Empresa Industrial y Comercial del Estado de carácter financiero del orden nacional, el Decreto 1453 de 1998 (artículo 12), establece que los excedentes financieros del Fondo Nacional del Ahorro forman parte de su patrimonio y no podrán destinarse para fines distintos a su objeto y funciones, en consecuencia, su patrimonio no está representado en acciones o cuotas. Los suscritos Representante Legal y Contador, certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos Estados Financieros y que los mismos han sido tomados fielmente del sistema de reportes de Información Financiera.

MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
 Firmado digitalmente por MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
 Fecha: 2021.01.06 12:16:31 -05'00'

MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
 Representante Legal

OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
 Firmado digitalmente por OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
 Fecha: 2021.01.06 12:14:00 -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 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2019
(Expresado en millones de pesos)**

	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-OCT-20	31-DIC-19	31-OCT-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	99.851	190.107	-90.256	47,48-
Ganancia del ejercicio	99.851	190.107	-90.256	47,48-
TOTAL PATRIMONIO	2.192.410	2.092.559	99.851	4,77
PASIVO				
DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES	6.983.230	6.385.470	597.760	9,36
Depósitos de ahorro	948.184	964.135	-15.951	1,65-
Cesantías administradas Fondo Nacional Ahorro	6.031.517	5.419.687	611.830	11,29
Cuentas canceladas	3.528	1.649	1.879	113,96
PASIVOS POR ARRENDAMIENTOS	17.032	21.023	-3.991	18,99-
Pasivos por arrendamientos	17.032	21.023	-3.991	18,99-
PROVISIONES POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	1.748	1.781	-33	1,84-
Provisiones no corrientes benef a empleados	282	301	-19	6,21-
Provisiones no corrientes benef post-empleo	1.466	1.480	-14	0,95-
OTRAS PROVISIONES	57.179	33.953	23.226	68,41
Multas y sanciones, litig, indem y demandas y Otras Provisiones	57.179	33.953	23.226	68,41
CTAS COMERCIALES Y OTRAS CTAS POR PAGAR	147.341	156.628	-9.287	5,93-
CUENTAS POR PAGAR	43.981	30.812	13.169	42,74
Comisiones y honorarios	1.071	216	855	395,02
Arrendamientos	25	25	0	0,90
Proveedores y servicios por pagar	20.128	21.393	-1.265	5,92-
Contribuciones, afiliaciones y transferencias	13	0	13	0,00
Otras cuentas por pagar de personal	663	10	653	6720,19

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

MARIA CRISTINA
LONDOÑO JUAN

Firmado digitalmente por
MARIA CRISTINA LONDOÑO
JUAN
Fecha: 2021.01.06 12:15:56
-05'00'

MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
Representante Legal

OSWALDO
JOSE VALLEJO
RAMOS

Firmado digitalmente por
OSWALDO JOSE VALLEJO
RAMOS
Fecha: 2021.01.06
12:14:17 -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 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2019

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-OCT-20	31-DIC-19	31-OCT-20	%
Fondo de empleados	123	0	123	0,00
Caja compensación familiar, ICBF y SENA	117	0	117	0,00
Otros	423	10	413	4251,01
Cuentas por pagar a aseguradoras	21.187	8.575	12.612	147,10
Diversas	893	593	300	50,68
OBLIGACIONES LABORALES	3.436	1.673	1.763	105,34
Nomina por pagar	8	0	8	0,00
Vacaciones	625	589	36	6,03
Prima legal	435	0	435	0,00
Prima extralegal	979	0	979	0,00
Otros beneficios	1.389	1.084	305	28,12
OTROS PASIVOS	99.924	124.143	-24.219	19,51-
Ingresos anticipados	8	9	-1	5,21-
Diversos	99.916	124.134	-24.218	19,51-
PASIVO POR IMPUESTO CORRIENTE	4.043	4.517	-474	10,49-
Predial	0	33	-33	100,00-
Industria y comercio	2.536	2.760	-224	8,11-
Sobre las ventas por pagar	390	148	242	163,89
Retenciones en la fuente	1.117	1.575	-458	29,08-
TOTAL PASIVO	7.210.573	6.603.372	607.201	9,20
TOTAL PATRIMONIO Y PASIVO	9.402.983	8.695.931	707.052	8,13

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: 2021.01.06
12:15:35 -05'00'

MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
Representante Legal

Firmado digitalmente por
OSWALDO JOSE VALLEJO
RAMOS
Fecha: 2021.01.06
12:14:52 -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 2020 Y 31 DE OCTUBRE DE 2019
 (Expresado en millones de pesos)

	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-OCT-20	31-OCT-19	31-OCT-20	%
INGRESOS				
INGRESOS DE OPERACIONES ORDINARIAS GENERALES	678.376	740.127	-61.751	8,34-
Ingresos financieros cartera	508.472	479.657	28.815	6,01
Reajuste de la unidad de valor real UVR	100.130	177.005	-76.875	43,43-
Comisiones y/o honorarios	2.921	671	2.250	335,30
Recuperaciones deterioro (provisión)	66.755	82.021	-15.266	18,61-
Reversión de la pérdida por deterioro	98	773	-675	87,34-
OTROS INGRESOS	44.206	42.711	1.495	3,50
Utilidad en Venta Cartera	0	9.542	-9.542	100,00-
Recuperaciones riesgo operativo	221	54	167	306,41
Diversos	43.962	31.691	12.271	38,72
Arrendamientos	23	27	-4	15,52-
Utilidad en venta ancmv	0	70	-70	99,74-
Otros ancmv	0	1.326	-1.326	100,00-
TOTAL INGRESOS	722.582	782.839	-60.257	7,70-
GASTOS DE OPERACIÓN				
GASTOS DE BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	23.656	22.066	1.590	7,21
Sueldos	10.108	9.064	1.044	11,52
Horas extras	10	24	-14	57,55-
Subsidio de alimentación	1.476	1.242	234	18,82
Cesantías	972	898	74	8,24
Prima legal	575	599	-24	4,04-
Prima extralegal	2.327	2.097	230	10,98
Vacaciones	693	569	124	21,70
Prima de vacaciones	693	632	61	9,66
Bonificaciones	732	727	5	0,68
Indemnizaciones	10	410	-400	97,66-
Aportes Caja Comp Familiar, ICBF y SENA	1.162	1.034	128	12,35
Incapacidades	91	132	-41	30,75-
Aportes por salud	984	891	93	10,53
Aportes por pensión	1.203	1.240	-37	2,95-
Otros beneficiosa empleados	2.622	2.509	113	4,52
DEPRECIAC. Y AMORTIZAC. ACTIVOS NO FINANCIERO	27.202	23.905	3.297	13,79
Depreciación de propiedades, planta y equipos	9.179	12.103	-2.924	24,16-
Amortización de activos intangibles	18.023	11.802	6.221	52,71
DEPRECIACION PPE DERECHOS DE USO	3.002	2.865	137	4,76

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: 2021.01.06
 12:12:32 -05'00'

MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
 Representante Legal

Firmado digitalmente por
 OSWALDO JOSE VALLEJO
 RAMOS
 Fecha: 2021.01.06 12:10:52
 -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 2020 Y 31 DE OCTUBRE DE 2019
 (Expresado en millones de pesos)

	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-OCT-20	31-OCT-19	31-OCT-20	%
Depreciación PPE derechos de uso	3.002	2.865	137	4,76
GASTOS POR PROVISIONES DE CARTERA DE CRÉDITOS	231.931	103.966	127.965	123,08
Deterioro	231.514	102.476	129.038	125,92
Componente contracíclico deterioro individ	416	1.490	-1.074	72,07-
INTERESES DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES	153.629	218.877	-65.248	29,81-
OTROS GASTOS	217.549	284.861	-67.312	23,63-
Financieros op del mercado monet y otros int	120	693	-573	82,73-
Reajuste de la unidad de valor real uvr	2.758	2.581	177	6,83
Comisiones	221	377	-156	41,39-
Honorarios	82.646	121.669	-39.023	32,07-
Impuestos y tasas	6.653	6.654	-1	0,02-
Arrendamientos	2.481	4.610	-2.129	46,20-
Contribuciones, afiliaciones y transferencias	3.488	1.492	1.996	133,83
Seguros	1.704	8.944	-7.240	80,95-
Mantenimiento y reparaciones	671	623	48	7,80
Adecuación e instalación	0	65	-65	100,00-
Multas y sanciones, litigios	1.271	1.743	-472	27,08-
Diversos	115.538	135.410	-19.872	14,68-
TOTAL GASTOS DE OPERACIÓN	656.969	656.540	429	0,07
INGRESOS FINANCIEROS				
Depósitos a la vista	15.517	15.147	370	2,44
Rendimientos por comprom transf operac simult	511	311	200	64,34
Otros conceptos	2	9	-7	81,97-
Por aumento en el valor razonable	29.894	30.999	-1.105	3,56-
Por incremento en el valor presente	3.577	1.666	1.911	114,65
Por venta de inversiones	192	167	25	15,01
TOTAL INGRESOS FINANCIEROS	49.692	48.299	1.393	2,88

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: 2021.01.06
 12:12:07 -05'00'

MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
 Representante Legal

Firmado digitalmente por
 OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
 Fecha: 2021.01.06
 12:11:15 -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 2020 Y 31 DE OCTUBRE DE 2019
 (Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-OCT-20	31-OCT-19	31-OCT-20	%
TOTAL GASTOS FINANCIEROS	15.454	10.349	5.105	49,33
TOTAL RESULTADO FINANCIERO	34.238	37.950	-3.712	9,78-
TOTAL RESULTADO DEL EJERCICIO	99.851	164.249	-64.398	39,21-
GANANCIAS O PÉRDIDAS NO REALIZADAS (ORI)	0	0	0	00,00
TOTAL UTILIDAD INTEGRAL DEL PERIODO	99.851	164.249	-64.398	39,21-

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.

Firmado digitalmente por
 MARIA CRISTINA LONDOÑO
 JUAN
 LONDOÑO JUAN
 Fecha: 2021.01.06 12:11:46
 +05'00'

MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
 Representante Legal

Firmado digitalmente por
 OSWALDO JOSE VALLEJO
 RAMOS
 RAMOS
 Fecha: 2021.01.06
 12:11:29 -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 2020 y Diciembre 31 de 2019 para el Estado de Situación Financiera

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

(Cifras expresadas en millones de pesos)



AUXILIARES ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

	oct-20	dic-19
Bancos y otras entidades financieras		
Banco de occidente	168,711	42,089
Banco de Bogotá	69,859	120,017
Bancolombia	59,885	63,035
Helm Bank	50,937	124,450
Davivienda	25,090	61,166
BBVA	27,298	36,203
Banco GNB Sudameris	21,556	87,354
Banco popular	16,325	20,330
Banco agrario de Colombia	10,377	10,417
Total	450,038	565,060
Títulos de tesorería –TES		
Inversiones FNA TES - capital	649,465	22,381
Total	649,465	22,381
Otros emisores nacionales		
Inversiones CTDS	35,047	0
Total	35,047	0
Intereses		
Categoría A riesgo normal, vivienda	31,597	31,010
Categoría B riesgo aceptable, vivienda - intereses corrientes	1,715	417
Categoría A riesgo normal, comercial	1,535	1,601
Categoría C Riesgo Apreciable, Comercial	878	183
Categoría B Riesgo Aceptable, Comercial	770	380
Categoría E riesgo de incobrabilidad, vivienda	255	227
Categoría C riesgo apreciable, vivienda	238	144
Categoría D riesgo significativo, comercial	217	70
Categoría A riesgo normal, consumo	182	260
Categoría D riesgo significativo, vivienda	158	92
Categoría D riesgo significativo, consumo	30	21
Categoría C riesgo apreciable, consumo	24	10
Categoría B riesgo aceptable, consumo	16	14
Diferencial de tasas	13	9
Categoría E riesgo de incobrabilidad, consumo	6	3
Total	37,634	34,441
Propiedades, planta y equipos		
Equipo informático	64,627	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	1,746	1,719
Vehículos	406	406
Equipo de oficina	65	65
Depreciación y agotamiento propiedad, planta y equipo	(72,177)	(63,353)
Total	57,018	65,286
Activos intangibles distintos de la plusvalía		
Programas y aplicaciones informáticas	60,153	59,104
Amortización acumulada	(44,768)	(38,947)
	15,385	20,157
Cesantías Administradas Fondo Nacional del Ahorro		
Afiliados sector privado	3,179,536	2,764,880
Afiliados sector público	2,259,165	1,926,063
Doceavas partes estimadas	483,732	0
Saldos Inactivos	82,672	75,351
Saldos a favor de entidades nominadoras	25,615	48,911
Intereses Doceavas partes estimadas	786	13,535
IPC Cesantías sin reporte	11	612
Cesantías sin reporte	0	590,334
TOTAL	6,031,517	5,419,687

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 – 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

A Octubre 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	oct-20	dic-19
Pagos anticipados cartera hipotecaria	29,044	25,857
Subsidios de Vivienda vis Ministerio de Vivienda	28,451	28,529
Subsidio Vivienda super notariado conv 112	7,968	8,895
Amortización por Venta de Cartera	6,951	7,265
Convenio 117 Ministerio Transporte	4,916	5,017
Traslado cuentas por cobrar reestructurados	4,034	171
Giros Peendiente de Desembolso - Cesan	3,587	16,554
Otras retención sobre contratos	3,000	3,578
Recaudos en Proceso -Cesantias	2,762	1
Giros Peendiente de Desembolso - Avc	2,295	2,192
Giros Peendiente de Desembolso - Cred	2,069	14,630
Conciliación Bancos Recaudos en Proceso	891	780
Bancos convenio por aplicar cartera	850	41
Reclamación de seguros	575	874
Conciliación Bancos Pendientes de Desembolso	571	488
Titularizadora Colombia	471	955
Pagos anticipados cartera educativo	404	583
Banco convenio aplicación de ahorros	393	232
Autogiros y Sustitución de Deudor	268	0
Recaudos en Proceso - Otros	242	1,092
Cxp Por Consignac De Afiliados Para	59	59
Conciliación Cuentas Operativas	52	35
Bancos Convenio por Aplicar Crédito Constructor	41	6,141
Consignaciones recaudos errados	16	18
Aportes Cesantías Riesgo Operativo	4	0
Seguros por Aplicar	0.35	0
Créditos Cartera Aplicados sin Reg de	0	126
Recaudo Cartera Devolución Fuidic	0	20
Ajustes ingreso otros cargos	0	1
TOTAL	99,916	124,134

AUXILIARES ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL

Ingresos financieros cartera	oct-20	oct-19
Créditos de vivienda: intereses corrientes	489,196	453,106
Créditos comerciales: intereses corrientes crédito constructor	12,191	17,515
Créditos de consumo: intereses ctes crédito educativo	3,328	4,118
Moratorios cartera de vivienda y leasing habitacional	3,080	3,937
Moratorios cartera comercial	575	895
Moratorios cartera de consumo	103	86
TOTAL	508,472	479,657

Reajuste de la Unidad de Valor Real-UVR	oct-20	oct-19
Vivienda causación	72,324	142,205
Corrección Monetaria Leasing Habitacional	13,573	16,450
Vivienda recuperación cuentas contingentes	14,037	17,398
Cartera crédito constructor reajuste en UVR	196	952
Total	100,130	177,005

Otros Ingresos - Diversos	oct-20	oct-19
Gastos Ejercicios Anteriores	23,853	17,865
Retribucion Seguros Generales Gravada Iva	7,800	4,865
RECUPERACION CRM CESANTIAS PROTECCI	4,165	0
Recuperacion Intereses 60% Ipc Cesantias	3,355	99
Retribución Seguros Estimados	1,883	0
Intereses Años Ant. Cancelacion Ctas Ah. Volunt.	974	1,130
Ingresos Ejercicios Anteriores	453	171
RECUPERACION CRM CESANTIAS INTERESE	367	0
Otros Ingresos No Operacionales	366	68
Recuperación Por Amortización Venta	314	240
Otros Ingresos Operacionales	299	352
Recuperacion Proteccion Cesantias	63	165
Recuperacion Cartera Saneamiento Uvr Y Pesos	31	37

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 – 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

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

(Cifras expresadas en millones de pesos)



Recuperacion Gastos Judiciales Procesos Cartera	14	7
Recuperación Gastos Procesos Judiciales	13	16
Recuperación por incapacidades laborales	12	31
Descuento Amortizado De Cartera Por Compra	0.5	1
Valor razonable Propiedades de Inversión	0.3	0
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	43,962	31,691
Intereses depósitos y exigibilidades	oct-20	oct-19
Reconocimiento perdida poder adquisitivo cesantías	131,408	193,081
Otros intereses- depósitos de ahorro voluntario	15,415	15,199
Intereses sobre cesantías 60% IPC sobre doceavas	6,200	9,860
Riesgo operativo cesantías y ahorro voluntario	478	287
Provisión Intereses Sobre el Disponible	129	426
Provisión Reconocimiento de Protección IPC del Disponible	0	25
Total	153,629	218,877
Honorarios	oct-20	oct-19
Soporte mantenimiento	64,998	82,529
Servicios apoyo	13,427	33,079
Revisoría fiscal y auditoría externa	1,420	1,987
Asesorías jurídicas	1,456	3,002
Asesorías financieras	814	662
Junta directiva	512	410
Riesgo Operativo Legalización de Créditos	18	0
Total	82,646	121,669
Diversos	oct-20	oct-19
Servicios temporales	56,257	68,812
Otros	37,937	39,352
Servicio de aseo y vigilancia	7,120	7,348
Transporte	4,348	3,126
Publicidad y propaganda	4,123	7,083
Procesamiento electrónico de datos	3,352	6,322
Servicios públicos	1,965	2,318
Útiles y papelería	235	448
Gastos de viaje	198	568
Riesgo Operativo	3	32
Total Gastos Diversos	115,538	135,410
Resultado Financiero	oct-20	oct-19
Por aumento en el valor razonable	29,894	30,999
Depósitos a la vista	15,517	15,147
Por incremento en el valor presente	3,577	1,666
Rendimientos por compromisos de transferencia en operaciones simultáneas	511	311
Por venta de inversiones	192	167
Otros conceptos	2	9
Dividendos por Participaciones	-	0
Menos: Otros intereses	-	0
Menos: Pérdida en Venta Títulos Renta Fija	-	2
Menos: Pérdida x Medición de Activos Fcieros Vr Razonable	14,206	9,013
Menos: Gasto intereses por derecho de uso	1,248	1,335
Total	34,238	37,950