

	A 31 de diciembre			A 31 de diciembre	
	de 2021	de 2020		de 2021	de 2020
ACTIVO			PASIVO		
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO (Nota 5)	\$ 976,932	\$ 606,478	INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO (Nota 15)	\$ 7,546,392	6,969,316
Banco de la República	4	3	Depósitos de Ahorro Voluntario Contractual - AVC	965,426	938,018
Bancos y otras entidades financieras	976,928	606,475	Cesantías administradas FNA	6,578,494	6,028,119
			Cuentas canceladas	2,472	3,179
INVERSIONES (Nota 6)	\$ 1,362,952	\$ 665,420			
A valor razonable con cambios en resultados - instrumentos representativos de deuda	1,314,411	610,291	PASIVOS POR ARRENDAMIENTOS (Nota 16)	\$ 16,275	16,608
Inversiones a costo amortizado	45,366	51,801			
A valor razonable con cambios en resultados - entregados en operaciones de mercado monetario - Instrumentos representativos de deuda (derechos de transferencia)	3,175	3,328	PROVISIONES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS (Nota 17)	\$ 1,912	1,890
			Provisiones por beneficios a los empleados	\$ 253	274
CARTERA DE CRÉDITOS Y OPERACIONES DE LEASING FINANCIERO (Nota 7)	\$ 7,680,698	\$ 7,968,696	Provisiones por beneficios post-empleo a los empleados	\$ 1,659	1,616
Crédito de Vivienda Neta	7,622,850	7,818,850			
Créditos de Vivienda	8,024,221	8,154,859	PROVISIONES Y CONTINGENCIAS (Nota 18)	\$ 78,378	56,199
Menos: Deterioro (provisión) cartera de vivienda y leasing habitacional	280,012	294,159	Multas sanciones y litigios	46,345	21,945
Menos: Deterioro (provisión) General- a la Adicional CE 022 de 2020	121,358	41,850	Diversas	-	1
			Otras Provisiones	32,033	34,253
Crédito de Consumo Neto	15,416	24,928			
Créditos de Consumo	17,631	29,014	CUENTAS COMERCIALES POR PAGAR Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR (Nota 19)	\$ 53,713	43,099
Menos: Deterioro Cartera y Op.Leasing de Consumo y componente contraccíclico individual.	2,215	4,086			
			OBLIGACIONES LABORALES (Nota 20)	\$ 4,141	2,360
Crédito Comercial Neto	6,682	87,633			
Crédito Comercial	54,680	119,088	OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS (Nota 21)	\$ 75,488	\$ 105,729
Menos: Deterioro Créditos y Op.Leasing comerciales y componente contraccíclico individual	47,998	31,455			
			TOTAL PASIVO	\$ 7,776,299	7,195,200
Créditos a empleados por Vivienda y Consumo Neto	35,749	37,285			
Crédito de vivienda a Empleados	36,031	37,560	PATRIMONIO		
Menos: deterioro Crédito de Vivienda Empleados	382	387	CAPITAL SOCIAL (Nota 22)	\$ 2,031,676	1,921,178
Crédito de Consumo a Empleados	101	117	Aportes del Estado	10	10
Menos: deterioro crédito de Consumo Empleados	1	5	Excedentes de ejercicios anteriores	2,031,666	1,921,168
CUENTAS COMERCIALES POR COBRAR Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR (Nota 8)	\$ 43,857	\$ 46,030	RESERVAS (Nota 23)	\$ 214,702	202,424
Cuentas Comerciales por Cobrar y Otras Cuentas por Cobrar	109,274	145,690	Reserva Legal	214,702	202,424
Menos: Deterioro (Provisión) Cuentas por Cobrar y Otras Cuentas por Cobrar	65,417	99,660			
			SUPERÁVIT O DEFICIT (Nota 24)	\$ 22,691	7,523
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA (Nota 9)	\$ 856	\$ 383	Ganancias o pérdidas no realizadas (ORI)	22,691	7,523
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO (Nota 10)	\$ 79,649	\$ 56,295			
Propiedades y Equipo	153,962	130,218	GANANCIAS ACUMULADAS Y RESULTADOS DEL EJERCICIO	\$ 154,584	84,150
Menos: Depreciación y agotamiento propiedad y equipo	74,313	73,923	Utilidad del ejercicio	193,210	122,776
			Resultados Acumulados Proceso de Convergencia	(38,626)	(38,626)
PROPIEDAD Y EQUIPO POR DERECHOS DE USO (Nota 11)	\$ 15,063	\$ 15,668			
			TOTAL PATRIMONIO	\$ 2,423,653	2,215,275
PROPIEDADES DE INVERSION, NETO (Nota 12)	\$ -	\$ 13,784			
			TOTAL PASIVO y PATRIMONIO	\$ 10,199,952	9,410,475
OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS, NETO (Nota 13)	\$ 29,220	\$ 21,512			
ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALÍA (Nota 14)	\$ 10,725	\$ 16,210			
TOTAL ACTIVO	\$ 10,199,952	\$ 9,410,475			

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

De acuerdo con la Ley 432 de 1998, establece en su artículo uno (1) "parágrafo ... 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 u 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
(Ver certificación adjunta)

OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
Contador Público
Tarjeta profesional No. 102489-T
(Ver certificación adjunta)

YERSON ALBEIRO SEPÚLVEDA ALZATE
Revisor Fiscal
Tarjeta profesional No. 72413-T
Designado por AMEZQUITA & CIA S.A.S.
(Ver mi informe adjunto)

FONDO NACIONAL DEL AHORRO - CARLOS LLERAS RESTREPO
ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRAL
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020
(Cifras expresadas en millones de pesos)



	31 de diciembre de 2021	31 de diciembre de 2020
INGRESOS DE OPERACIÓN		
INGRESOS OPERACIONES ORDINARIAS GENERALES (Nota 25)		
Ingresos financieros cartera	\$ 594,777	\$ 608,776
Reajuste de la unidad de valor real UVR	\$ 295,041	102,753
Comisiones y/o honorarios	\$ 3,029	3,457
Recuperaciones deterioro (provisión) (Nota 26)	\$ 153,590	75,018
INGRESOS ACTIVIDADES ORDINARIAS PROCEDENTES DE CONTRATOS CON CLIENTES	\$ 1,046,437	\$ 790,004
OTROS INGRESOS (Nota 27)	\$ 42,109	\$ 56,696
INGRESOS FINANCIEROS (Nota 28)	\$ 87,979	\$ 55,482
TOTAL INGRESOS DE OPERACIONES	\$ 1,176,525	\$ 902,181
GASTOS DE OPERACIÓN		
GASTOS DIRECTOS OPERACIONALES - INTERESES, DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES (Nota 29)	\$ 350,920	\$ 166,602
GASTOS POR BENEFICIOS A EMPLEADOS (Nota 30)	35,039	29,799
GASTOS POR DETERIORO DE CARTERA DE CRÉDITOS (Nota 31)	216,590	274,376
GASTOS POR DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN (Nota 32)	35,028	36,516
GASTOS FINANCIEROS (Nota 33)	58,410	14,623
OTROS GASTOS (Nota 34)	286,044	255,841
ARRENDAMIENTOS (Nota 35)	1,283	1,649
TOTAL GASTOS DE OPERACIÓN	\$ 983,315	\$ 779,406
UTILIDAD DEL EJERCICIO	\$ 193,210	\$ 122,776
OTRO RESULTADO INTEGRAL (Nota 36)		
Cálculo actuarial porción ORI	67	(60)
Revalorización Activos bienes inmuebles (ORI)	15,101	-
TOTAL DE LA UTILIDAD INTEGRAL DEL PERÍODO	\$ 208,378	\$ 122,716

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.

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 u 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
(Ver certificación adjunta)


OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
Contador Público
Tarjeta profesional No. 102489-T
(Ver certificación adjunta)


YERSON ALBEIRO SEPÚLVEDA ALZATE
Revisor Fiscal
Tarjeta profesional No. 72413-T
Designado por AMÉZQUITA & CÍA S.A.S.
(Ver mi informe adjunto)

FONDO NACIONAL DEL AHORRO - CARLOS LLERAS RESTREPO

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

(Cifras expresadas en millones de pesos)



	Capital social	Reserva legal	Pérdida Acumulada Ejercicios Anteriores	Resultados Acumulados Proceso de Convergencia	Otro resultado integral Superavit Ganancias o pérdidas no realizadas (ORI)	Utilidad del ejercicio	Total patrimonio
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019	\$ 1,890,993	\$ 183,414	\$ (140,912)	\$ (38,626)	\$ 7,583	\$ 190,107	\$ 2,092,559
Apropiación Utilidades Ejercicio 2019	30,185	-	-	-	-	(190,107)	(159,922)
Apropiación para Reserva Legal	-	19,010	-	-	-	-	19,010
Cálculo actuarial partida ORI	-	-	-	-	(60)	-	(60)
Pérdidas ejercicios anteriores (Enjugamiento de pérdida)	-	-	140,912	-	-	-	140,912
Utilidad del ejercicio	-	-	-	-	-	122,776	122,776
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020	\$ 1,921,178	\$ 202,424	\$ -	\$ (38,626)	\$ 7,523	\$ 122,776	\$ 2,215,275
Apropiación Utilidades Ejercicio 2020	110,498	-	-	-	-	(122,776)	(12,278)
Apropiación para Reserva Legal	-	12,278	-	-	-	-	12,278
Cálculo actuarial porción ORI	-	-	-	-	67	-	67
Superavit revalorización bienes inmuebles (ORI)	-	-	-	-	15,101	-	15,101
Utilidad del ejercicio	-	-	-	-	-	193,210	193,210
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	\$ 2,031,676	\$ 214,702	\$ -	\$ (38,626)	\$ 22,691	\$ 193,210	\$ 2,423,653

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.

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 u 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
(Ver certificación adjunta)

OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
Contador Público
Tarjeta profesional No 102489 -T
(Ver certificación adjunta)

YERSON ALBEIRO SEPÚLVEDA ALZATE
Revisor Fiscal
Tarjeta profesional No. 72413-T
Designado por AMÉZQUITA & CÍA S.A.S.
(Ver mi informe adjunto)

FONDO NACIONAL DEL AHORRO - CARLOS LLERAS RESTREPO
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020
(Cifras expresadas en millones de pesos)


	31 de diciembre de 2021	31 de diciembre de 2020
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL EJERCICIO	193,210	122,776
Mas: Partidas que no afectan el capital de trabajo		
Deterioro cartera de créditos	203,176	172,672
Deterioro cuentas por cobrar	10,530	96,099
Bienes recibidos en pago y restituidos	126	-
Deterioro de inversiones	614	215
Deterioro en el valor de otros activos	1,819	4,392
Depreciaciones	5,313	10,926
Depreciación por derechos de uso	3,822	3,580
Amortizaciones	25,894	22,010
Utilidad o pérdida en venta de inversiones	(10)	(193)
Recuperación deterioro cuentas por cobrar	(45,941)	(5,223)
Recuperación deterioro cartera	(107,649)	(69,795)
Pérdida en recuperación de cartera	8	-
MOVIMIENTO DE PARTIDAS QUE NO INVOLUCRAN MOVIMIENTO DE EFECTIVO (\$)	97,702	234,683
CAMBIOS EN PARTIDAS OPERACIONALES		
Cartera de créditos	192,337	(218,293)
Cuentas por cobrar	37,583	(92,141)
Bienes realizables y recibidos en pago	(474)	(383)
Otros activos	(29,936)	(6,476)
Instrumentos financieros a costo amortizado	576,742	579,430
Cuentas por pagar	10,614	7,771
Obligaciones Laborales	1,870	736
Pasivos estimados y provisiones	22,179	22,245
Otros pasivos	(30,240)	(18,414)
CAMBIOS DE ACTIVOS Y PASIVOS OPERACIONALES (\$)	780,676	274,476
Total flujo de efectivo neto provisto por (usado en) actividades de operación	1,071,588	631,935
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Propiedad y equipo	(2,997)	(795)
Inversiones	(698,136)	(589,728)
Total flujo de efectivo neto (usado en) provisto por actividades de inversión	(701,134)	(590,523)
AUMENTO NETO DEL EFECTIVO	370,454	41,412
EFECTIVO AL INICIO DEL PERÍODO	606,478	565,066
EFECTIVO AL FINAL DEL PERÍODO	976,932	606,478

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.

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 u 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
(Ver certificación adjunta)

OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
Contador Público
Tarjeta profesional No 102489 -T
(Ver certificación adjunta)

YERSON ALBEIRO SEPÚLVEDA ALZATE
Revisor Fiscal
Tarjeta profesional No. 72413-T
Designado por AMÉZQUITA & CÍA S.A.S.
(Ver mi informe adjunto)