

FONDO NACIONAL DEL AHORRO - CARLOS LLERAS RESTREPO
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA POR ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019
 (Cifras expresadas en millones de pesos)



	A 31 de diciembre de 2020		A 31 de diciembre de 2019	
ACTIVO				
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO (Nota 5)	\$	606.478	\$	565.066
Banco de la República		3		6
Bancos y otras entidades financieras		606.475		565.060
INVERSIONES (Nota 6)	\$	665.420	\$	75.714
A valor razonable con cambios en resultados - Instrumentos representativos de deuda		610.291		22.381
Inversiones a costo amortizado		51.801		53.333
A valor razonable con cambios en resultados - entregados en operaciones de mercado monetario - Instrumentos representativos de deuda (derechos de tenencia)		3.328		-
CARTERA DE CRÉDITOS Y OPERACIONES DE LEASING FINANCIERO (Nota 7)	\$	7.868.696	\$	7.853.280
Crédito de Vivienda Neta		7.823.106		7.632.983
Créditos de Vivienda		8.154.859		7.886.997
Menos: Deterioro (provisión) cartera de vivienda y leasing habit.		331.753		254.014
Crédito de Consumo Neta		24.928		38.941
Créditos de Consumo		29.014		41.657
Menos: Deterioro Cartera y Op-Leasing de Consumo y componente contractual individual.		4.086		2.716
Crédito Comercial Neta		83.378		140.957
Crédito Comercial		119.088		162.127
Menos: Deterioro Créditos y Op-Leasing comerciales y componente contractual indiv.		35.711		21.170
Créditos a empleados por vivienda y consumo Neta		37.285		40.399
Crédito de vivienda a Empleados		37.560		40.734
Menos: deterioro Crédito de vivienda Empleados		387		466
Crédito de Consumo a Empleados		117		131
Menos: deterioro crédito de Consumo Empleados		5		-
CUENTAS COMERCIALES POR COBRAR Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR (Nota 8)	\$	46.030	\$	44.755
Cuentas Comerciales por Cobrar y Otras Cuentas por Cobrar		145.690		53.983
Menos: Deterioro (provisión) Cuentas por Cobrar y Otras Cuentas por Cobrar		99.660		9.218
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA (Nota 9)	\$	383	\$	-
PROPIEDADES Y EQUIPO (Nota 10)	\$	56.295	\$	65.286
Propiedades y Equipo		130.218		128.639
Menos: Depreciación y agotamiento propiedad y equipo		73.923		63.353
PROPIEDAD Y EQUIPO POR DERECHOS DE USO (Nota 11)	\$	15.668	\$	20.388
PROPIEDADES DE INVERSIÓN, NETO (Nota 12)	\$	13.784	\$	13.784
OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS, NETO (Nota 13)	\$	21.512	\$	37.491
ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALÍA (Nota 14)	\$	16.210	\$	20.157
TOTAL ACTIVO	\$	9.410.475	\$	8.695.931
PASIVO				
INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO (Nota 15)	\$	6.989.316	\$	6.385.471
Depósitos de Ahorro Voluntario Contractual - AVC		938.018		964.135
Cesantías administradas FNA		6.028.119		5.419.687
Cuentas canceladas		3.179		1.649
PASIVOS POR ARRENDAMIENTOS (Nota 16)	\$	16.608	\$	21.023
PROVISIONES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS (Nota 17)	\$	1.890	\$	1.781
Provisiones por beneficios a los empleados		274		301
Provisiones por beneficios post-empleo a los empleados		1.616		1.480
PROVISIONES Y CONTINGENCIAS (Nota 18)	\$	56.199	\$	33.953
Multas sanciones y litigios		21.945		19.274
Diversas		1		1
Otras Provisiones - Construcciones y/o Reforzamiento Edif.		34.253		14.678
CUENTAS COMERCIALES POR PAGAR Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR (Nota 19)	\$	43.099	\$	35.328
OBLIGACIONES LABORALES (Nota 20)	\$	2.360	\$	1.673
OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS (Nota 21)	\$	105.729	\$	124.143
TOTAL PASIVO	\$	7.195.200	\$	6.603.372
PATRIMONIO				
CAPITAL SOCIAL (Nota 22)	\$	1.921.176	\$	1.890.993
Aportes del Estado		10		10
Excedentes de ejercicios anteriores		1.921.166		1.890.983
RESERVAS (Nota 23)	\$	202.424	\$	183.414
Reserva legal		202.424		183.414
SUPERÁVIT O DEFICIT (Nota 24)	\$	7.523	\$	7.583
Generancias o pérdidas no realizadas (ORI)		7.523		7.583
GANANCIAS ACUMULADAS Y RESULTADOS DEL EJERCICIO	\$	84.150	\$	10.569
Pérdida Acumulada Ejercicios Anteriores		-		(140.512)
Unidad del ejercicio		122.776		190.107
Resultados Acumulados Proceso de Convergencia		(38.626)		(38.626)
TOTAL PATRIMONIO	\$	2.215.275	\$	2.092.560
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	\$	9.410.475	\$	8.695.931

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 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 u cuotas.

MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
 Representante Legal
 (Ver certificación adjunta)

OSVALDO JOSE YALLES RAMONA
 Contador Público
 Tarjeta profesional No. 102489-T
 (Ver certificación adjunta)

ZANDRA YANETH GUERRERO RUIZ
 Revisor Fiscal
 Tarjeta profesional No. 47747-T
 Miembro de BDO AUDIT S.A.
 (Ver mi informe adjunto)