

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO

ACUMULADO A 31 DE AGOSTO DE 2019 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2018
(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-AGO-19	31-DIC-18	31-AGO-19	%
ACTIVO				
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	637.626	510.298	127.328	24,95
Caja	52	0	52	0,00
Banco de la república	3	2	1	39,53
Bancos y otras entidades financieras	637.572	510.296	127.276	24,94
INVERSIONES	159.128	405.527	-246.399	60,76-
Inversiones y operaciones con derivados	159.126	247.627	-88.501	35,74-
Inversiones vr razonable cambios resultados	122.275	229.490	-107.215	46,72-
Títulos de tesorería -TES	63.180	0	63.180	0,00
Otros emisores nacionales	59.095	229.490	-170.395	74,25-
Inversiones a costo amortizado	36.851	18.137	18.714	103,18
Otros emisores nacionales	36.958	18.137	18.821	103,77
Deterioro Títulos Hipotecarios TIPS	(107)	0	(107)	0,0
Inversiones vr razonable camb resul-int pat	0	157.900	-157.900	100,00-
Inversiones vr razón camb res oper mercado	2	0	2	0,00
CARTERA DE CRÉDITOS Y OPERACIONES DE LEASING	7.639.970	6.949.544	690.426	9,93
Créditos de vivienda	7.373.172	6.678.920	694.252	10,39
Créditos de vivienda	7.608.642	6.912.644	695.998	10,07
Cat A riesgo normal cartera de vivienda	6.491.067	6.155.345	335.722	5,45
Cat A riesgo normal leasing habitacional	701.666	350.073	351.593	100,43
Cat B riesgo aceptable cartera vivienda	171.996	157.423	14.573	9,26
Cat C riesgo apreciable cartera vivienda	93.488	115.284	-21.796	18,91-
Cat D riesgo significativo cartera vivienda	53.931	55.953	-2.022	3,61-
Cat E riesgo incobrabilidad cartera de vivienda	96.494	78.565	17.929	22,82
Menos: det cart vivienda y leasing habitación	158.989	164.234	-5.245	3,19-
Menos: det gral-vivienda y leasing habitación	76.481	69.489	6.992	10,06
Créditos de consumo	43.802	42.734	1.068	2,50
Créditos de consumo	46.043	44.572	1.471	3,30
Cat A riesgo normal cart y op leasing consumo	42.601	41.990	611	1,45
Cat B riesgo accept cart y op leasing consumo	877	812	65	7,90
Cat C riesgo aprec cart y op leasing consumo	783	460	323	70,28

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 31 DE AGOSTO DE 2019 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2018

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-AGO-19	31-DIC-18	31-AGO-19	%
Cat D riesgo signif cart y op leasing consumo	1.466	1.182	284	24,04
Cat E riesgo incob cart y op leasing consumo	318	129	189	147,06
Menos: det contrac indiv-cr y leasing consumo	223	305	-82	26,99-
Menos: det cartera y op leasing consumo	2.018	1.533	485	31,65
Crédito comercial	183.849	191.870	-8.021	4,18-
Crédito comercial	203.235	210.442	-7.207	3,42-
Cat A riesgo normal cart y op leasing comerc	157.910	194.257	-36.347	18,71-
Cat B riesgo normal cart y op leasing comerc	28.224	0	28.224	0,00
Cat D riesgo normal cart y op leasing comerc	17.102	16.185	917	5,67
Menos: det contrac ind-cr y op leasing comerc	438	922	-484	52,46-
Menos: det créditos y operac leasing comercia	18.949	17.650	1.299	7,36
Préstamos a empleados	39.147	36.020	3.127	8,68
Crédito de vivienda	39.006	35.777	3.229	9,03
Crédito de vivienda	39.446	36.281	3.165	8,72
Categoría A riesgo normal, vivienda	38.713	34.454	4.259	12,36
Categoría A riesgo normal, leasing habitación	719	1.214	-495	40,77-
Categoría B riesgo aceptable, vivienda	0	599	-599	100,00-
Categoría E riesgo incobrabilidad, vivienda	13	13	0	1,46-
Menos: deterioro crédito de vivienda	440	504	-64	12,74-
Categoría A riesgo normal, vivienda	436	481	-45	9,36-
Categoría B riesgo aceptable, vivienda	0	19	-19	100,00-
Categoría E riesgo incobrabilidad, vivienda	4	4	0	1,46-
Crédito de consumo	141	243	-102	42,03-
Crédito de consumo	141	243	-102	42,03-
Categoría A riesgo normal, consumo	141	243	-102	42,03-
CUENTAS COMERCIALES Y OTRAS CTAS POR COBRAR	42.865	39.933	2.931	7,34
Cuentas comerciales y otras ctas por cobrar	52.016	48.532	3.483	7,18
Intereses	35.716	32.969	2.747	8,33
Componente financiero operaciones de leasing	2.904	1.385	1.519	109,66
Comisiones	2.096	3.648	-1.552	42,54-

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 JOSÉ VALLEJO RAMOS
Contador Público
102489-T

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO

ACUMULADO A 31 DE AGOSTO DE 2019 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2018

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-AGO-19	31-DIC-18	31-AGO-19	%
Deudoras servicios	0	228	-228	100,00-
A empleados	18	17	1	8,26
Pagos por cuenta de clientes, vivienda	9.825	9.497	328	3,46
Pagos por cuenta de clientes, consumo	17	5	12	209,88
Diversas	1.441	783	658	83,92
Menos: deterioro	9.152	8.599	553	6,43
Deterioro cuentas por cobrar comerciales	308	328	-20	5,99-
Deterioro cuentas por cobrar de consumo	18	23	-5	23,25-
Deterioro cuentas por cobrar de vivienda	7.544	6.958	586	8,42
Deterioro otras cuentas por cobrar	1.281	1.277	4	0,34
Deterioro cuentas por cobrar contrac individ	0	13	-13	96,40-
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	826	404	422	104,61
OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS	39.970	51.719	-11.749	22,72-
Gastos pagados por anticipado	9.233	10.782	-1.549	14,36-
Diversos	66.301	77.301	-11.000	14,23-
Menos: deterioro otros activos	35.564	36.364	-800	2,20-
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	69.252	78.472	-9.220	11,75-
PROPIEDADES PYE DERECHOS DE USO	21.572	0	21.572	0,00
PROPIEDADES DE INVERSIÓN	13.784	14.339	-555	3,87-
ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALÍA	14.994	20.364	-5.370	26,37-
TOTAL ACTIVO	8.639.987	8.070.600	569.387	7,06
PATRIMONIO Y PASIVO				
PATRIMONIO				
CAPITAL SOCIAL	1.890.993	1.890.993	0	0,00
Aportes del estado	10	10	0	0,00
Excedentes de ejercicios anteriores	1.890.983	1.890.983	0	0,00
OTRAS PARTICIPACIONES EN EL PATRIMONIO	183.413	183.413	0	0,00
Reserva legal	183.413	183.413	0	0,00
GANANCIAS ACUM Y RESULTADOS DEL EJERCICIO	-38.626	-38.626	0	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 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

OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
Contador Público
102489-T

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO

ACUMULADO A 31 DE AGOSTO DE 2019 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2018

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-AGO-19	31-DIC-18	31-AGO-19	%
Ajustes en aplic por primera vez de las NIIF	-38.626	-38.626	0	0,00
GANANCIAS O PÉRDIDAS NO REALIZADAS (ORI)	7.456	7.456	0	0,00
RESULTADOS ACUMULADOS EJERCICIOS ANTERIORES	-140.912	-5.360	135.552	2529,09
RESULTADO DEL EJERCICIO	120.008	-135.552	255.560	100,00-
Ganancia del ejercicio	120.008	0	120.008	0,00
Pérdida del ejercicio	0	-135.552	135.552	100,00-
TOTAL PATRIMONIO	2.022.332	1.902.325	120.007	6,31
PASIVO				
DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES	6.388.051	5.981.776	406.275	6,79
Depósitos de ahorro	954.310	930.675	23.635	2,54
Compromisos transfer operac. simultaneas	0	154.287	-154.287	100,00-
Cesantías administradas fondo nacional ahorro	5.431.689	4.894.218	537.471	10,98
Cuentas canceladas	2.052	2.596	-544	20,95-
Pasivos por arrendamientos	22.010	0	22.010	0,00
Pasivos por arrendamientos	22.010	0	22.010	0,00
PROVISIONES POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	1.674	1.701	-27	1,62-
Provisiones no corrientes benef a empleados	289	303	-14	4,65-
Provisiones no corrientes benef post-empleo	1.385	1.398	-13	0,97-
OTRAS PROVISIONES	32.240	28.358	3.882	13,69
Multas y sanciones, litig, indem y demandas	32.240	28.358	3.882	13,69
CTAS COMERCIALES Y OTRAS CTAS POR PAGAR	169.657	151.898	17.759	11,69
Cuentas por pagar	60.382	45.191	15.191	33,61
Comisiones y honorarios	2.166	245	1.921	784,46
Arrendamientos	53	25	28	110,49
Proveedores y servicios por pagar	45.730	28.167	17.563	62,35
Contribuciones, afiliaciones y transferencias	3.287	8.323	-5.036	60,50-
Otras cuentas por pagar de personal	418	21	397	1860,41
Fondo de empleados	0	11	-11	100,00-
Caja compensación familiar, ICBFYSENA	97	0	97	0,00
Otros	321	10	311	2994,38

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

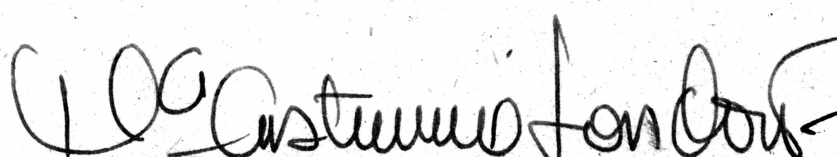
ACUMULADO A 31 DE AGOSTO DE 2019 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2018

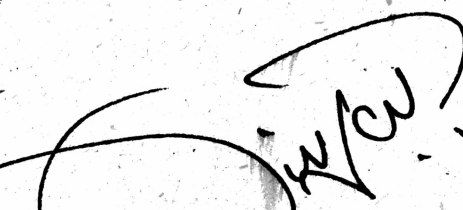
(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-AGO-19	31-DIC-18	31-AGO-19	%
Cuentas por pagar a aseguradoras	8.227	7.559	668	8,84
Diversas	500	851	-351	41,21-
Obligaciones laborales	3.056	2.348	708	30,17
Nomina por pagar	0	543	-543	100,00-
Vacaciones	808	793	15	1,82
Prima legal	174	0	174	0,00
Prima extralegal	785	0	785	0,00
Otros beneficios	1.290	1.012	278	27,47
Otros pasivos	106.219	104.359	1.860	1,78
Ingresos anticipados	9	9	0	4,50-
Diversos	106.210	104.350	1.860	1,78
PASIVO POR IMPUESTO CORRIENTE	4.024	4.541	-517	11,39-
Industria y comercio	2.147	1.632	515	31,58
Sobre las ventas por pagar	252	0	252	*221531,2
Retenciones en la fuente	1.625	2.910	-1.285	44,17-
TOTAL PASIVO	6.617.655	6.168.276	449.379	7,29
TOTAL PATRIMONIO Y PASIVO	8.639.987	8.070.600	569.387	7,06

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 RESULTADO DEL PERIODO Y OTRO RESULTADO INTEGRAL
POR NATURALEZA DEL GASTO COMPARATIVO

ACUMULADO A 31 DE AGOSTO DE 2019 Y 31 DE AGOSTO DE 2018

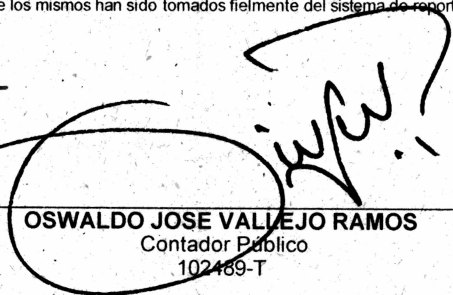
(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-AGO-19	31-AGO-18	31-AGO-19	%
INGRESOS				
INGRESOS DE OPERACIONES ORDINARIAS GENERALES	613.929	467.687	146.242	31,27
Ingresos financieros cartera	380.407	321.524	58.883	18,31
Reajuste de la unidad de valor real UVR	159.489	114.534	44.955	39,25
Comisiones y/o honorarios	358	456	-98	21,52-
Recuperaciones deterioro (provisión)	72.902	31.133	41.769	134,16
Reversión de la pérdida por deterioro	773	39	734	1885,87
OTROS INGRESOS	36.219	10.953	25.266	230,69
Utilidad en venta de cartera	5.070	0	5.070	0,00
Recuperaciones riesgo operativo	28	1	27	2425,16
Diversos	29.701	10.187	19.514	191,56
Arrendamientos	24	21	3	16,25
Utilidad en venta ancmv	70	3	67	1938,70
Otros ancmv	1.326	741	585	79,03
TOTAL INGRESOS	650.148	478.639	171.509	35,83
GASTOS DE OPERACIÓN				
GASTOS DE BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	17.792	16.609	1.183	7,12
Sueldos	7.228	6.976	252	3,62
Horas extras	19	8	11	124,70
Subsidio de alimentación	992	928	64	6,90
Cesantías	725	635	90	14,20
Prima legal	599	505	94	18,67
Prima extralegal	1.569	1.498	71	4,78
Vacaciones	465	468	-3	0,75-
Prima de vacaciones	521	468	53	11,27
Bonificaciones	563	485	78	16,02
Indemnizaciones	376	0	376	0,00
Aportes caja Comp familiar, ICBF y SENA	832	796	36	4,52
Incapacidades	112	92	20	22,30
Aportes por salud	711	682	29	4,30
Aportes por pensión	990	948	42	4,48
Otros beneficiosa empleados	2.090	2.122	-32	1,48-
DEPRECIAC. Y AMORTIZAC. ACTIVOS NO FINANCIERO	19.141	22.851	-3.710	16,23-
Depreciación de propiedades, planta y equipos	9.854	8.655	1.199	13,85
Amortización de activos intangibles	9.288	14.196	-4.908	34,58-
DEPRECIACION PPE DERECHOS DE USO	2.274	0	2.274	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 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 VALDEJO 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 AGOSTO DE 2019 Y 31 DE AGOSTO DE 2018

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-AGO-19	31-AGO-18	31-AGO-19	%
Depreciación PPE derechos de uso	2.274	0	2.274	0,00
GASTOS POR PROVISIONES DE CARTERA DE CRÉDITOS	81.117	57.416	23.701	41,28
Deterioro	80.574	56.766	23.808	41,94
Componente contracíclico deterioro individ	543	651	-108	16,52-
INTERESES DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES	197.159	176.305	20.854	11,83
OTROS GASTOS	246.859	279.354	-32.495	11,63-
Financieros op del mercado monet y otros int	688	77	611	791,73
Reajuste de la unidad de valor real UVR	2.233	620	1.613	260,31
Comisiones	331	430	-99	23,10-
Pérdida en venta de cartera	0	281	-281	100,00-
Honorarios	105.568	118.485	-12.917	10,90-
Impuestos y tasas	5.390	4.911	479	9,76
Arrendamientos	4.132	8.731	-4.599	52,67-
Contribuciones, afiliaciones y transferencias	1.199	2.454	-1.255	51,14-
Seguros	9.283	11.458	-2.175	18,98-
Mantenimiento y reparaciones	590	933	-343	36,79-
Adecuación e instalación	65	2.192	-2.127	97,05-
Multas y sanciones, litigios	1.850	813	1.037	127,43
Diversos	115.531	127.969	-12.438	9,72-
TOTAL GASTOS DE OPERACIÓN	564.343	552.535	11.808	2,14
INGRESOS FINANCIEROS				
Depósitos a la vista	12.291	8.250	4.041	48,98
Rendimientos por comprom transf operac simult	205	252	-47	18,67-
Otros conceptos	9	22	-13	59,98-
Por aumento en el valor razonable	29.791	82.786	-52.995	64,01-
Por incremento en el valor presente	1.084	1.025	59	5,75
Por venta de inversiones	128	95	33	34,24
TOTAL INGRESOS FINANCIEROS	43.507	92.430	-48.923	52,93-

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 RESULTADO DEL PERIODO Y OTRO RESULTADO INTEGRAL
POR NATURALEZA DEL GASTO COMPARATIVO

ACUMULADO A 31 DE AGOSTO DE 2019 Y 31 DE AGOSTO DE 2018

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-AGO-19	31-AGO-18	31-AGO-19	%
TOTAL GASTOS FINANCIEROS	9.305	28.061	-18.756	66,84
TOTAL RESULTADO FINANCIERO	34.202	64.369	-30.167	-46,87
TOTAL RESULTADO DEL EJERCICIO	120.008	9.527	129.534	1359,68
TOTAL OTRAS PARTIDAS DEL RESULTADO INTEGRAL	7.456	3.151	4.305	136,63
TOTAL UTILIDAD INTEGRAL DEL PERIODO	127.463	-6.376	133.839	2.099,08

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 JOSÉ VALLEJO RAMOS
Contador Público
102489-T

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 – 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

A Agosto 31 de 2019 y Diciembre 31 de 2018 para el Estado de Situación Financiera

A Agosto 31 de 2019 y 2018 para el Estado de Resultado y Otro Resultado Integral

(Cifras expresadas en millones de pesos)



AUXILIARES ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

	ago-19	dic-18
Bancos y otras entidades financieras		
Helm Bank	182,893	55,206
Banco GNB Sudameris	146,720	70,593
BBVA	130,624	32,267
Banco de Bogotá	83,509	96,255
Davivienda	25,346	37,161
Banco de occidente	23,131	40,687
Bancolombia	22,801	33,817
Banco popular	15,771	27,640
Banco agrario de Colombia	6,776	18,058
Banco Colpatría	0	98,613
Total	637,672	510,296
Títulos de tesorería –TES		
Inversiones FNA TES - capital	63,180	0
Total	63,180	0
Otros emisores nacionales		
Inversiones CTDS	59,095	229,490
Total	59,095	229,490
Intereses		
Categoría A riesgo normal, vivienda	31,757	29,212
Categoría A riesgo normal, comercial	1,537	2,407
Categoría B riesgo aceptable, vivienda - intereses corrientes	406	312
Categoría A riesgo normal, consumo	332	302
Categoría D riesgo significativo, comercial	277	309
Categoría E riesgo de incobrabilidad, vivienda	189	164
Categoría C riesgo apreciable, vivienda	131	160
Categoría D riesgo significativo, vivienda	84	65
Categoría D riesgo significativo, consumo	13	12
Categoría B riesgo aceptable, consumo	11	11
Diferencial de tasas	10	8
Categoría C riesgo apreciable, consumo	7	4
Categoría E riesgo de incobrabilidad, consumo	3	2
Categoría B Riesgo Aceptable, Comercial	959	0
Total	35,716	32,969
Propiedades, planta y equipos		
Equipo informático	64,171	63,775
Terrenos	30,346	30,346
Edificios	15,777	15,777
Enseres y accesorios	14,340	14,125
Equipo de redes y comunicación	1,684	1,664
Maquinaria	1,524	1,524
Vehículos	406	406
Equipo de oficina	65	65
Depreciación y agotamiento propiedad, planta y equipo	(59,062)	(49,210)
Total	69,252	78,472
Activos intangibles distintos de la plusvalía		
Programas y aplicaciones informáticas	52,033	59,979
Amortización acumulada	(37,039)	(39,615)
	14,994	20,364
Cesantías Administradas Fondo Nacional del Ahorro		
Afiliados sector privado	2,954,309	2,474,044
Afiliados sector público	2,021,957	1,757,541
Doceavas partes estimadas	333,538	0
Saldo Inactivos	76,168	65,124
Saldo a favor de entidades nominadoras	38,909	72,673
Intereses Doceavas partes estimadas	6,012	10,354
IPC Cesantías sin reporte	772	749
Cesantías sin reporte	24	513,732
TOTAL	5,431,689	4,894,218

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 – 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

A Agosto 31 de 2019 y Diciembre 31 de 2018 para el Estado de Situación Financiera

A Agosto 31 de 2019 y 2018 para el Estado de Resultado y Otro Resultado Integral.

(Cifras expresadas en millones de pesos)



AUXILIARES ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Otros Pasivos -Diversos	ago-19	dic-18
Subsidios de Vivienda vis Ministerio de Vivienda	28,540	28,532
Pagos anticipados cartera hipotecaria	25,580	19,823
Subsidio Vivienda super notariado conv 112	13,190	14,167
Giros Peendiente de Desembolso - Cred	10,678	15,077
Amortización por Venta de Cartera	7,265	7,505
Convenio 117 Ministerio Transporte	5,018	5,031
Giros Peendiente de Desembolso - Cesan	4,276	3,867
Giros Peendiente de Desembolso - Avc	3,339	2,170
Otras retención sobre contratos	2,374	2,985
Recaudos en Proceso -Cesantias	2,089	193
Conciliación Bancos Pendientes de Desembolso	1,068	0
Conciliación Bancos Recaudos en Proceso	583	575
Pagos anticipados cartera educativo	455	399
Titularizadora Colombia	411	685
Recaudos en Proceso - Otros	387	818
Reclamación de seguros	373	254
Traslado cuentas por cobrar reestructurados	172	107
Cxp Por Consignac De Afiliados Para	113	181
Banco convenio aplicación de ahorros	100	331
Recaudo Cartera Devolución Fuidic	59	251
Pagos Por Aplicar Cartera Convenio Habitac	38	0
Aportes Cesantias Riesgo Operativo	35	37
Conciliación Cuentas Operativas	34	0
Consignaciones recaudos errados	16	19
Bancos convenio por aplicar cartera	14	218
Giros pendiente de Desembolso - Otros	3	30
Depuración Disponible Fsaes 1 Mayores Cuantías	1	0
Captación AVC - Riesgo Operativo	0	4
Giros pendiente de Desembolso - Credi	0	71
Créditos Cartera Aplicados sin Reg de	0	832
Bancos Convenio por Aplicar Crédito Constructor	0	187
TOTAL	106,210	104,350

AUXILIARES ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL

Ingresos financieros cartera	ago-19	ago-18
Créditos de vivienda: intereses corrientes	358,698	308,542
Créditos comerciales: intereses corrientes crédito constructor	14,580	6,879
Créditos de consumo: intereses ctes crédito educativo	3,317	2,557
Moratorios cartera de vivienda y leasing habitacional	3,010	3,123
Moratorios cartera comercial	734	360
Moratorios cartera de consumo	68	63
TOTAL	380,407	321,524

Reajuste de la Unidad de Valor Real-UVR	ago-19	ago-18
Vivienda causación	129,323	99,349
Vivienda recuperación cuentas contingentes	15,175	12,245
Corrección Monetaria Leasing Habitacional	14,157	1,268
Cartera crédito constructor reajuste en UVR	835	1,671
Corrección Monetaria Leasing Empleados	0	1
Total	159,489	114,534

Otros Ingresos - Diversos	ago-19	ago-18
Gastos Ejercicios Anteriores	17,566	474
Ing Ejer Ant. Conciliación Cta Disponible	4,647	249
Retribución Seguros Generales Gravada Iva	3,522	1,721
Retribución Seguros De Vida Excluida Iva	1,898	1,301
Intereses Años Ant. Cancelación Ctas Ah. Volunt.	966	1,034
Otros Ingresos Operacionales	267	52
Recuperación Por Amortización Venta	240	14
Ingresos Ejercicios Anteriores	171	168
Recuperación Protección Cesantias	147	93
Recuperación Intereses 60% Ipc Cesantias	99	124
Recuperación de Activos por Altas	98	0

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 – 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

A Agosto 31 de 2019 y Diciembre 31 de 2018 para el Estado de Situación Financiera

A Agosto 31 de 2019 y 2018 para el Estado de Resultado y Otro Resultado Integral

(Cifras expresadas en millones de pesos)



Otros Ingresos No Operacionales	50	53
Recuperación Gastos Procesos Judiciales	15	0
Recuperación por incapacidades laborales	11	16
Recuperación Gastos Judiciales Procesos Cartera	2	35
Descuento Amortizado De Cartera Por Compra	0	4
Fotocopias y Otros	0	0
Conciliación Terceros Relacionados	0	2,960
Retribución Seguros Estimados	0	1,783
Compensación de contribuciones y/o devoluciones	0	76
Recuperación Cartera Saneamiento Uvr Y Pesos	0	31
Total	29,701	10,187

Intereses depósitos y exigibilidades

	ago-19	ago-18
Reconocimiento perdida poder adquisitivo cesantías	177,365	155,568
Otros intereses- depósitos de ahorro voluntario	12,203	11,256
Intereses sobre cesantías 60% IPC sobre doceavas	7,029	8,804
Provisión Intereses Sobre el Disponible	426	382
Riesgo operativo cesantías y ahorro voluntario	93	143
Provisión Reconocimiento de Protección IPC del Disponible	45	153
Total	197,159	176,305

Honorarios

	ago-19	ago-18
Soporte mantenimiento	72,627	87,227
Servicios apoyo	27,492	25,834
Asesorías jurídicas	2,736	1,928
Revisoría fiscal y auditoría externa	1,592	2,272
Asesorías financieras	795	768
Junta directiva	325	306
Asesorías metodológicas	0	150
Total	105,568	118,485

Diversos

	ago-19	ago-18
Servicios temporales	55,766	61,694
Otros	35,093	37,911
Publicidad y propaganda	6,910	12,329
Servicio de aseo y vigilancia	5,514	4,762
Procesamiento electrónico de datos	4,022	6,638
Transporte	5,551	2,085
Servicios públicos	1,884	1,812
Gastos de viaje	427	227
Útiles y papelería	334	481
Riesgo Operativo	32	30
Total Gastos Diversos	115,531	127,969

Resultado Financiero

	ago-19	ago-18
Títulos T.E.S.	17,408	32,189
Títulos C.D.T.	12,382	50,596
Intereses cuentas de ahorro	12,291	8,250
Títulos hipotecarios TIPS	1,084	1,025
Rendimientos por compromisos de transferencia en operaciones sim	205	252
Por venta de inversiones	128	95
Mora sobre aportes Entidades p	9	22
Mora sobre aportes privadas	0	0
Mora sobre aportes entidades	0	0
Menos: Títulos TES	7,453	20,289
Menos: Por disminución valor de mercado títulos CDT	783	7,772
Menos: Gasto intereses por derecho de uso	1,067	
Menos: Pérdida Por venta de inversiones	2	0
Total	34,202	64,369