

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO

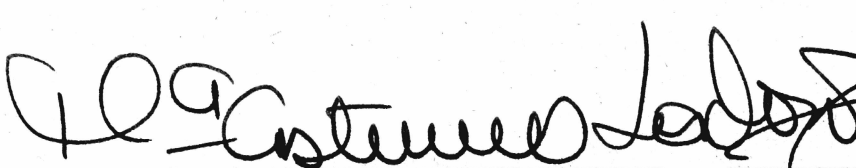
ACUMULADO A 31 DE JULIO DE 2019 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2018

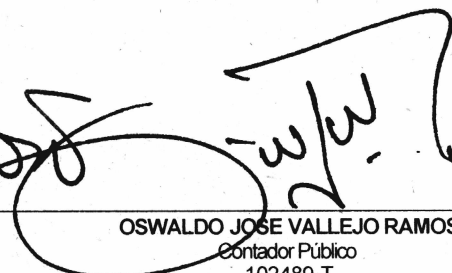
(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-JUL-19	31-DIC-18	31-JUL-19	%
ACTIVO				
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	529.878	510.298	19.580	3,84
Caja	52	0	52	0,00
Banco de la República	2	2	0	12,18
Bancos y otras entidades financieras	529.824	510.296	19.528	3,83
INVERSIONES	263.331	405.527	-142.196	35,06-
Inversiones y operaciones con derivados	248.347	247.627	720	0,29
Inversiones vr razonable cambios resultados	230.214	229.490	724	0,32
Títulos de tesorería -TES	74.764	0	74.764	0,00
Otros emisores nacionales	155.450	229.490	-74.040	32,26-
Inversiones a costo amortizado	18.133	18.137	-4	0,02-
Otros emisores nacionales	18.133	18.137	-4	0,02-
Inversiones vr razonable camb resul-int pat	14.983	157.900	-142.917	90,51-
Inversiones vr razon camb res oper mercado	2	0	2	0,00
CARTERA DE CRÉDITOS Y OPERACIONES DE LEASING	7.670.264	6.949.544	720.720	10,37
Créditos de vivienda	7.398.260	6.678.920	719.340	10,77
Créditos de vivienda	7.632.233	6.912.644	719.589	10,41
Cat A riesgo normal cartera de vivienda	6.598.943	6.155.345	443.598	7,21
Cat A riesgo normal leasing habitacional	648.065	350.073	297.992	85,12
Cat B riesgo aceptable cartera vivienda	140.224	157.423	-17.199	10,93-
Cat C riesgo apreciable cartera vivienda	96.357	115.284	-18.927	16,42-
Cat D riesgo significativo cartera vivienda	54.161	55.953	-1.792	3,20-
Cat E riesgo incobrabilidad cartera de vivienda	94.482	78.565	15.917	20,26
Menos: det cart vivienda y leasing habitación	157.256	164.234	-6.978	4,25-
Menos: det gral-vivienda y leasing habitación	76.716	69.489	7.227	10,40
Créditos de consumo	44.452	42.734	1.718	4,02
Créditos de consumo	46.648	44.572	2.076	4,66
Cat A riesgo normal cart y op leasing consumo	43.652	41.990	1.662	3,96
Cat B riesgo accept cart y op leasing consumo	775	812	-37	4,56-
Cat C riesgo aprec cart y op leasing consumo	499	460	39	8,50

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 JULIO DE 2019 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2018

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-JUL-19	31-DIC-18	31-JUL-19	%
Cat D riesgo signif cart y op leasing consumo	1.358	1.182	176	14,96
Cat E riesgo incob cart y op leasing consumo	363	129	234	182,26
Menos: det contrac indiv-cr y leasing consumo	260	305	-45	14,81-
Menos: det cartera y op leasing consumo	1.936	1.533	403	26,29
Crédito comercial	188.467	191.870	-3.403	1,77-
Crédito comercial	207.581	210.442	-2.861	1,36-
Cat A riesgo normal cart y op leasing comerc	190.716	194.257	-3.541	1,82-
Cat D riesgo normal cart y op leasing comerc	16.864	16.185	679	4,20
Menos: det contrac ind-cr y op leasing comerc	652	922	-270	29,29-
Menos: det créditos y operac leasing comercia	18.462	17.650	812	4,60
Préstamos a empleados	39.085	36.020	3.065	8,51
Crédito de vivienda	38.941	35.777	3.164	8,85
Crédito de vivienda	39.380	36.281	3.099	8,54
Categoría A riesgo normal, vivienda	38.648	34.454	4.194	12,17
Categoría A riesgo normal, leasing habitación	719	1.214	-495	40,76-
Categoría B riesgo aceptable, vivienda	0	599	-599	100,00-
Categoría E riesgo incobrabilidad, vivienda	13	13	0	1,09-
Menos: deterioro crédito de vivienda	439	504	-65	12,85-
Categoría A riesgo normal, vivienda	435	481	-46	9,48-
Categoría B riesgo aceptable, vivienda	0	19	-19	100,00-
Categoría E riesgo incobrabilidad, vivienda	4	4	0	1,09-
Crédito de consumo	144	243	-99	40,96-
Crédito de consumo	144	243	-99	40,96-
Categoría A riesgo normal, consumo	144	243	-99	40,96-
CUENTAS COMERCIALES Y OTRAS CTAS PÓR COBRAR	43.672	39.933	3.739	9,36
Cuentas comerciales y otras ctas por cobrar	52.392	48.532	3.860	7,95
Intereses	36.386	32.969	3.417	10,36
Componente financiero operaciones de leasing	2.704	1.385	1.319	95,22
Comisiones	2.056	3.648	-1.592	43,63-
Deudoras servicios	0	228	-228	100,00-

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.

[Handwritten signature of Maria Cristina Londoño Juan]

MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
Representante Legal

[Handwritten signature of Oswaldo José Vallejo Ramos]

OSWALDO JOSÉ VALLEJO RAMOS
Contador Público
102489-T

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO

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

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-JUL-19	31-DIC-18	31-JUL-19	%
A empleados	18	17	1	6.03
Pagos por cuenta de clientes, vivienda	9.695	9.497	198	2.09
Pagos por cuenta de clientes, consumo	17	5	12	215.36
Diversas	1.516	783	733	93.56
Menos: deterioro	8.721	8.599	122	1.42
Deterioro cuentas por cobrar comerciales	288	328	-40	12.16-
Deterioro cuentas por cobrar de consumo	17	23	-6	28.25-
Deterioro cuentas por cobrar de vivienda	7.157	6.958	199	2.86
Deterioro otras cuentas por cobrar	1.256	1.277	-21	1.61-
Deterioro cuentas por cobrar contrac individ	3	13	-10	78.31-
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	816	404	412	102,22
OTROS ACTIVOS, NO FINANCIEROS	41.001	51.719	-10.718	20,72-
Gastos pagados por anticipado	8.850	10.782	-1.932	17.91-
Diversos	67.930	77.301	-9.371	12.12-
Menos: deterioro otros activos	35.779	36.364	-585	1.61-
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	70.196	78.472	-8.276	10,55-
PROPIEDADES PYE DERECHOS DE USO	21.873	0	21.873	0,00
PROPIEDADES DE INVERSIÓN	13.784	14.339	-555	3,87-
ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALÍA	15.472	20.364	-4.892	24,02-
TOTAL ACTIVO	8.670.288	8.070.600	599.688	7,43
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
Ajustes en aplic por primera vez de las NIIF	-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 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 JULIO DE 2019 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2018

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-JUL-19	31-DIC-18	31-JUL-19	%
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	95.792	-135.552	231.344	170,67-
Ganancia del ejercicio	95.792	0	95.792	0,00
Pérdida del ejercicio	0	-135.552	135.552	100,00-
TOTAL PATRIMONIO	1.998.117	1.902.325	95.792	5,04
PASIVO				
DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES	6.443.180	5.981.776	461.404	7,71
Depósitos de ahorro	952.211	930.675	21.536	2,31
Compromisos transfer operac. simultaneas	11.759	154.287	-142.528	92,38-
Cesantías administradas fondo nacional ahorro	5.475.742	4.894.218	581.524	11,88
Cuentas canceladas	3.468	2.596	872	33,60
Pasivos por arrendamientos	22.350	0	22.350	0,00
Pasivos por arrendamientos	22.350	0	22.350	0,00
PROVISIONES POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	1.676	1.701	-25	1,49-
Provisiones no corrientes benef a empleados	291	303	-12	3,88-
Provisiones no corrientes benef post-empleo	1.385	1.398	-13	0,97-
OTRAS PROVISIONES	31.934	28.358	3.576	12,61
Multas y sanciones, litig, indem y demandas	31.934	28.358	3.576	12,61
CTAS COMERCIALES Y OTRAS CTAS POR PAGAR	169.702	151.898	17.804	11,72
Cuentas por pagar	64.157	45.191	18.966	41,97
Comisiones y honorarios	778	245	533	217,68
Arrendamientos	54	25	29	114,03
Proveedores y servicios por pagar	50.864	28.167	22.697	80,58
Contribuciones, afiliaciones y transferencias	3.287	8.323	-5.036	60,50-
Otras cuentas por pagar de personal	531	21	510	2390,80
Fondo de empleados	1	11	-10	88,11-
Caja Compensación Familiar, ICBFYSENA	124	0	124	0,00
Otros	406	10	396	3811,47
Cuentas por pagar a aseguradoras	8.064	7.559	505	6,68

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

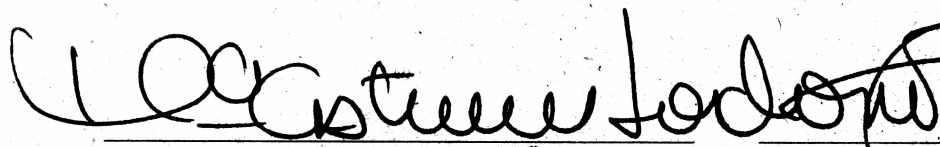
ACUMULADO A 31 DE JULIO DE 2019 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2018

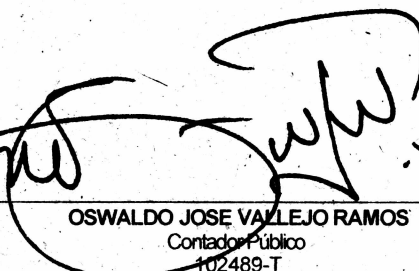
(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-JUL-19	31-DIC-18	31-JUL-19	%
Diversas	579	851	-272	32,01-
Obligaciones laborales	2.860	2.348	512	21,82
Nomina por pagar	1	543	-542	99,89-
Vacaciones	800	793	7	0,90
Prima legal	88	0	88	0,00
Prima extralegal	704	0	704	0,00
Otros beneficios	1.268	1.012	256	25,25
Otros pasivos	102.685	104.359	-1.674	1,60-
Ingresos anticipados	9	9	0	4,04-
Diversos	102.676	104.350	-1.674	1,60-
PASIVO POR IMPUESTO CORRIENTE	3.329	4.541	-1.212	26,70-
Industria y comercio	1.617	1.632	-15	0,88-
Sobre las ventas por pagar	133	0	133	*266342,7
Retenciones en la fuente	1.578	2.910	-1.332	45,76-
TOTAL PASIVO	6.672.171	6.168.276	503.895	8,17
TOTAL PATRIMONIO Y PASIVO	8.670.288	8.070.600	599.688	7,43

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

ACUMULADO A 31 DE JULIO DE 2019 Y 31 DE JULIO DE 2018

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-JUL-19	31-JUL-18	31-JUL-19	%
INGRESOS				
INGRESOS DE OPERACIONES ORDINARIAS GENERALES				
Ingresos financieros cartera	545.702	422.174	123.528	29,26
Reajuste de la unidad de valor real UVR	331.400	279.239	52.161	18,68
Comisiones y/o honorarios	145.819	113.349	32.470	28,65
Recuperaciones deterioro (provisión)	317	403	-86	21,48-
Reversión de la pérdida por deterioro	67.394	29.144	38.250	131,25
	773	39	734	1885,87
OTROS INGRESOS				
Recuperaciones riesgo operativo	26.901	9.464	17.437	184,26
Diversos	21	1	20	1813,06
Arrendamientos	25.471	8.700	16.771	192,75
Utilidad en venta ancmv	19	18	1	3,30
Otros ancmv	65	3	62	1781,97
	1.326	741	-585	79,03
TOTAL INGRESOS	572.603	431.638	140.965	32,66
GASTOS DE OPERACIÓN				
GASTOS DE BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS				
Sueldos	15.494	14.560	934	6,41
Horas extras	6.335	6.107	228	3,74
Subsidio de alimentación	16	5	11	211,23
Cesantías	870	813	57	7,05
Prima legal	636	548	88	16,00
Prima extralegal	599	505	94	18,67
Vacaciones	1.314	1.258	56	4,48
Prima de vacaciones	404	413	-9	2,19-
Bonificaciones	460	413	47	11,43
Indemnizaciones	500	428	72	17,00
Aportes caja Comp Familiar, ICBF y Sena	376	0	376	0,00
Incapacidades	735	704	31	4,40
Aportes por salud	96	83	13	15,51
Aportes por pensión	630	597	33	5,55
Otros beneficiosa empleados	874	830	44	5,40
	1.648	1.857	-209	11,29-
DEPRECIAC. Y AMORTIZAC. ACTIVOS NO FINANCIERO				
Depreciación de propiedades, planta y equipos	15.670	19.649	-3.979	20,25-
Amortización de activos intangibles	8.660	7.467	1.193	15,98
	7.010	12.182	-5.172	42,46-
DEPRECIACION PPE DERECHOS DE USO	1.973	0	1.973	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

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

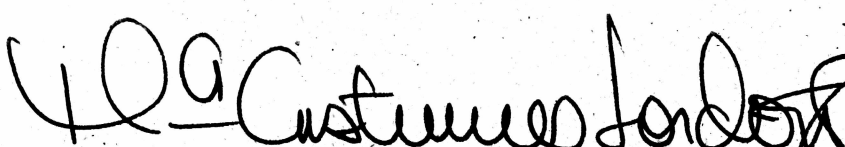
ACUMULADO A 31 DE JULIO DE 2019 Y 31 DE JULIO DE 2018

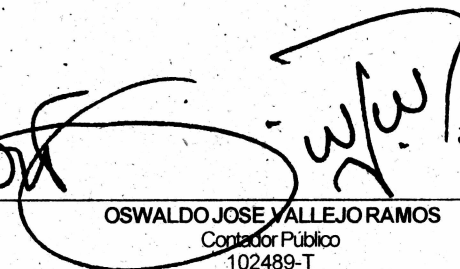
(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-JUL-19	31-JUL-18	31-JUL-19	%
Depreciación ppe derechos de uso	1.973	0	1.973	0,00
GASTOS POR PROVISIONES DE CARTERA DE CRÉDITOS	74.451	50.623	23.828	47,07
Deterioro	73.870	50.073	23.797	47,52
Componente contracíclico deterioro individ	581	550	31	5,68
INTERESES DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES	183.797	164.663	19.134	11,62
OTROS GASTOS	217.173	243.178	-26.005	10,69-
Financieros op del mercado monet y otros int	626	73	553	754,47
Reajuste de la unidad de valor real uvr	2.062	474	1.588	335,23
Comisiones	305	389	-84	21,66-
Pérdida en venta de cartera	0	281	-281	100,00-
Honorarios	93.719	102.098	-8.379	8,21-
Impuestos y tasas	4.684	4.309	375	8,69
Arrendamientos	3.803	7.955	-4.152	52,20-
Contribuciones, afiliaciones y transferencias	1.057	2.203	-1.146	52,04-
Seguros	9.261	10.197	-936	9,18-
Mantenimiento y reparaciones	513	899	-386	42,93-
Adecuación e instalación	71	2.044	-1.973	96,54-
Multas y sanciones, litigios	1.700	675	1.025	151,90
Diversos	99.373	111.581	-12.208	10,94-
TOTAL GASTOS DE OPERACIÓN	508.558	492.673	15.885	3,22
INGRESOS FINANCIEROS				
DEPÓSITOS A LA VISTA	10.806	7.253	3.553	48,98
RENDIMIENTOS POR COMPROM TRANSF OPERAC SIMULT	201	249	-48	19,20-
OTROS CONCEPTOS	9	22	-13	59,98-
POR AUMENTO EN EL VALOR RAZONABLE	28.159	75.688	-47.529	62,80-
POR INCREMENTO EN EL VALOR PRESENTE	894	894	0	0,00
POR VENTA DE INVERSIONES	103	92	11	11,88
TOTAL INGRESOS FINANCIEROS	40.173	84.199	-44.026	52,29-
POR VENTA DE INVERSIONES RENTA FIJA				
POR VENTA DE INVERSIONES RENTA FIJA	2	0	2	1026,67

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

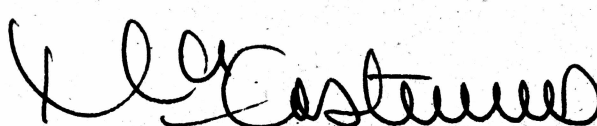
ACUMULADO A 31 DE JULIO DE 2019 Y 31 DE JULIO DE 2018

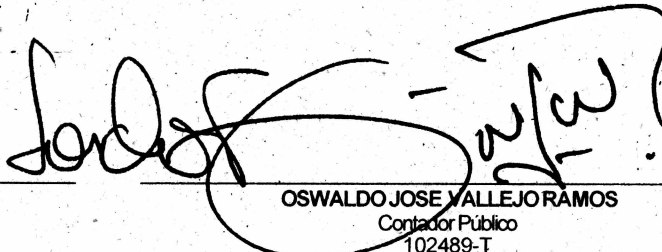
(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-JUL-19	31-JUL-18	31-JUL-19	%
TOTAL POR VENTA DE INVERSIONES RENTA FIJA	2	0	2	1026,67
PÉRDIDA POR MED ACTIVOS FINANC VR RAZONABLE				
TOTAL PÉRDIDA POR MED ACTIVOS FINANC VR RAZONABLE	0	0	0	
RESULTADO DEL EJERCICIO				
RESULTADO DEL EJERCICIO	95.792	(3.576)	99.368	2778,92-
TOTAL RESULTADO DEL EJERCICIO	95.792	(3.576)	99.368	2778,92-
GANANCIAS O PÉRDIDAS NO REALIZADAS (ORI)				
TOTAL GANANCIAS O PÉRDIDAS NO REALIZADAS (ORI)	0	0	0	

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

NIT. 899.999.284 - 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

A Julio 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

	Jul-19	dic-18
Bancos y otras entidades financieras		
Helm Bank	150,619	55,206
Banco GNB Sudameris	102,764	70,593
Banco de Bogotá	100,905	96,255
BBVA	73,133	32,267
Bancolombia	42,251	33,817
Davivienda	25,403	37,161
Banco de occidente	17,122	40,687
Banco popular	11,846	27,640
Banco agrario de Colombia	5,781	18,058
Banco Colpatría	0	98,613
Total	529,824	610,296
Títulos de tesorería -TES		
Inversiones FNA TES - capital	74,764	0
Total	74,764	0
Otros emisores nacionales		
Inversiones CTDS	155,450	229,490
Total	155,450	229,490
Intereses		
Categoría A riesgo normal, vivienda	31,695	29,212
Categoría A riesgo normal, comercial	3,352	2,407
Categoría D riesgo significativo, comercial	263	309
Categoría A riesgo normal, consumo	330	302
Categoría B riesgo aceptable, vivienda - intereses corrientes	308	312
Categoría E riesgo de incobrabilidad, vivienda	189	164
Categoría C riesgo apreciable, vivienda	132	160
Categoría D riesgo significativo, vivienda	81	65
Categoría D riesgo significativo, consumo	13	12
Categoría B riesgo aceptable, consumo	8	11
Diferencial de tasas	10	8
Categoría C riesgo apreciable, consumo	3	4
Categoría E riesgo de incobrabilidad, consumo	3	2
Total	36,366	32,969
Propiedades, planta y equipos		
Equipo informático	63,921	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	(57,868)	(49,210)
Total	70,196	78,472
Activos intangibles distintos de la plusvalía		
Programas y aplicaciones informáticas	52,033	59,979
Amortización acumulada	(36,561)	(39,615)
	15,472	20,364
Cesantías Administradas Fondo Nacional del Ahorro		
Afiliados sector privado	3,009,822	2,474,044
Afiliados sector público	2,059,959	1,757,541
Doceavas partes estimadas	273,858	0
Saldos inactivos	76,448	65,124
Saldos a favor de entidades nominadoras	50,349	72,673
Intereses Doceavas partes estimadas	4,486	10,354
IPC Cesantías sin reporte	793	749
Cesantías sin reporte	28	513,732
TOTAL	5,475,742	4,894,218

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 - 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

A Julio 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

Otros Pasivos -Diversos	jul-19	dic-18
Pagos anticipados cartera hipotecaria	30,038	19,823
Subsidios de Vivienda vis Ministerio de Vivienda	28,540	28,532
Subsidio Vivienda super notariado conv 112-	13,297	14,167
Amortización por Venta de Cartera	7,265	7,505
Giros Peendiente de Desembolso - Cred	7,148	15,077
Convenio 117 Ministerio Transporte	5,018	5,031
Giros Peendiente de Desembolso - Cesan	4,649	3,867
Giros Peendiente de Desembolso - Avc	2,375	2,170
Otras retención sobre contratos	1,892	2,985
Pagos anticipados cartera educativo	488	399
Recaudo Cartera Devolución Fuidic	375	251
Conciliación Bancos Recaudos en Proceso	349	575
Recaudos en Proceso - Otros	315	818
Reclamación de seguros	226	254
Traslado cuentas por cobrar reestructurados	164	107
Banco convenio aplicación de ahorros	155	331
Cxp Por Consignac De Afiliados Para	113	181
Titularizadora Colombia	84	685
Conciliación Bancos Pendientes de Desembolso	73	0
Conciliación Cuentas Operativas	35	0
Aportes Cesantías Riesgo Operativo	35	37
Consignaciones recaudos errados	16	19
Giros pendiente de Desembolso - Credi	12	71
Bancos convenio por aplicar cartera	12	218
Recaudos en Proceso -Cesantías	2	193
Captación AVC - Riesgo Operativo	1	4
Créditos Cartera Aplicados sin Reg de	0	832
Bancos Convenio por Aplicar Crédito Constructor	0	187
Giros pendiente de Desembolso - Otros	0	30
TOTAL	102,676	104,360

AUXILIARES ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL

Ingresos financieros cartera	jul-19	jul-18
Créditos de vivienda: intereses corrientes	312,469	268,188
Créditos comerciales: intereses corrientes crédito constructor	12,703	5,842
Créditos de consumo: intereses ctes crédito educativo	2,890	2,180
Moratorios cartera de vivienda y leasing habitacional	2,641	2,765
Moratorios cartera comercial	630	208
Moratorios cartera de consumo	65	56
TOTAL	331,400	279,239

Reajuste de la Unidad de Valor Real-UVR	jul-19	jul-18
Vivienda causación	119,068	99,319
Vivienda recuperación cuentas contingentes	13,293	11,089
Corrección Monetaria Leasing Habitacional	12,665	1,271
Cartera crédito constructor reajuste en UVR	793	1,668
Corrección Monetaria Leasing Empleados	0	1
Total	145,819	113,349

Otros Ingresos - Diversos	jul-19	jul-18
Gastos Ejercidos Anteriores	17,434	474
Reintegración Seguros Generales Gravada Iva	2,873	1,721
Reintegración Seguros De Vida Excluida Iva	1,899	1,301
Ing Ejer Ant Conciliación Cta Disponible	1,275	16
Intereses Años Ant. Cancelacion Ctas Ah. Volunt	891	941
Otros Ingresos Operacionales	244	27
Recuperación Por Amortización Venta	240	10
Ingresos Ejercicios Anteriores	170	161
Recuperación Protección Cesantías	140	84
Recuperación de Activos por Altas	98	0
Recuperación Intereses 60% Ipc Cesantías	98	123
Otros Ingresos No Operacionales	80	10
Recuperación Gastos Procesos Judiciales	15	0

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 - 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

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

(Cifras expresadas en millones de pesos)



Recuperación por incapacidades laborales	11	11
Recuperación Gastos Judiciales Procesos Cartera	2	32
Conciliación Terceros Relacionados	0	2,490
Retribución Seguros Estimados	0	1,191
Compensación de contribuciones y/o devoluciones	0	75
Recuperación Cartera Saneamiento Uvr Y Pesos	0	31
Descuento Amortizado De Cartera Por Compra	0	4
Total	25,471	8,700
Intereses depósitos y exigibilidades		
	Jul-19	Jul-18
Reconocimiento perdida poder adquisitivo cesantías	166,333	148,439
Otros intereses- depósitos de ahorro voluntario	10,696	9,845
Intereses sobre cesantías 60% IPC sobre doceavas	5,930	5,798
Provisión Intereses Sobre el Disponible	426	382
Provisión Reconocimiento de Protección IPC del Disponible	324	57
Riesgo operativo cesantías y ahorro voluntario	88	143
Total	183,797	164,663
Honorarios		
	Jul-19	Jul-18
Soporte mantenimiento	64,477	76,215
Servicios apoyo	24,624	20,839
Asesorías jurídicas	2,267	1,919
Revisoria fiscal y auditoria externa	1,363	2,071
Asesorías financieras	733	685
Junta directiva	256	285
Asesorías metodológicas	0	83
Total	93,719	102,098
Diversos		
	Jul-19	Jul-18
Servicios temporales	48,848	53,229
Otros	30,820	33,461
Publicidad y propaganda	6,809	10,722
Servicio de aseo y vigilancia	4,745	4,009
Procesamiento electrónico de datos	4,052	6,217
Transporte	1,782	1,743
Servicios públicos	1,648	1,571
Gastos de viaje	331	198
Útiles y papelería	337	401
Riesgo Operativo	1	30
Total Gastos Diversos	99,373	111,581
Resultado Financiero		
	Jul-19	Jul-18
Títulos T.E.S.	16,316	30,180
Títulos C.D.T.	11,843	45,508
Intereses cuentas de ahorro	10,806	7,253
Títulos hipotecarios TIPS	894	894
Rendimientos por compromisos de transferencia en operaciones sim	201	249
Por venta de inversiones	103	92
Mora sobre aportes Entidades p	9	22
Menos:Títulos TES	6,708	19,385
Menos:Por disminución valor de mercado títulos CDT	773	7,354
Menos: Gasto intereses por derecho de uso	944	
Menos:Pérdida Por venta de inversiones	2	0
Total	31,747	57,460