

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO

ACUMULADO A 30 DE JUNIO DE 2019 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2018

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	30-JUN-19	31-DIC-18	30-JUN-19	%
ACTIVO				
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	546.496	510.298	36.198	7,09
Caja	52	0	52	0,00
Banco de la república	3	2	1	32,41
Bancos y otras entidades financieras	546.442	510.296	36.146	7,08
INVERSIONES	432.121	405.527	26.594	6,56
Inversiones y operaciones con derivados	432.119	247.627	184.492	74,50
Inversiones vr razonable cambios resultados	413.988	229.490	184.498	80,40
Títulos de tesorería -TES	117.096	0	117.096	0,00
Otros emisores nacionales	296.892	229.490	67.402	29,37
Inversiones a costo amortizado	18.130	18.137	-7	0,04
Otros emisores nacionales	18.130	18.137	-7	0,04
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	7.513.885	6.949.544	564.341	8,12
Créditos de vivienda	7.235.641	6.678.920	556.721	8,34
Créditos de vivienda	7.465.319	6.912.644	552.675	8,00
Cat A riesgo normal cartera de vivienda	6.493.439	6.155.345	338.094	5,49
Cat A riesgo normal leasing habitacional	585.273	350.073	235.200	67,19
Cat B riesgo aceptable cartera vivienda	145.611	157.423	-11.812	7,50
Cat C riesgo apreciable cartera vivienda	94.856	115.284	-20.428	17,72
Cat D riesgo significativo cartera vivienda	54.217	55.953	-1.736	3,10
Cat E riesgo incobrabilidad cartera de vivienda	91.922	78.565	13.357	17,00
Menos det cart vivienda y leasing habitación	154.645	164.234	-9.589	5,84
Menos det gral-vivienda y leasing habitación	75.033	69.489	5.544	7,98
Créditos de consumo	41.932	42.734	-802	1,88
Créditos de consumo	44.077	44.572	-495	1,11
Cat A riesgo normal cart y op leasing consumo	40.880	41.990	-1.110	2,64
Cat B riesgo acept cart y op leasing consumo	913	812	101	12,36
Cat C riesgo aprec cart y op leasing consumo	622	460	162	35,38

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 JOSE VALLEJO RAMOS
Contador Público
102489-T

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO

ACUMULADO A 30 DE JUNIO DE 2019 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2018

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	30-JUN-19	31-DIC-18	30-JUN-19	%
Cat D riesgo signif cart y op leasing consumo	1 356	1 182	174	14.79
Cat E riesgo incob cart y op leasing consumo	306	129	177	137.57
Menos: det contrac indiv-cr y leasing consumo	306	305	1	0.08
Menos: det cartera y op leasing consumo	1 839	1 533	306	20.00
Crédito comercial	198 636	191 870	6 766	3.53
Crédito comercial	218 093	210 442	7 651	3.64
Cat A riesgo normal cart y op leasing comerc	197 379	194 257	3 122	1.61
Cat B riesgo normal cart y op leasing comerc	3 427	0	3 427	0.00
Cat D riesgo normal cart y op leasing comerc	17 287	16 185	1 102	6.81
Menos: det contrac ind-cr y op leasing comerc	467	922	-455	49.37-
Menos: det créditos y operac leasing comercia	18 990	17 650	1 340	7.59
Préstamos a empleados	37 676	36 020	1 656	4.60
Crédito de vivienda	37 535	35 777	1 758	4.91
Crédito de vivienda	37 971	36 281	1 690	4.66
Categoría A riesgo normal, vivienda	36 638	34 454	2 184	6.34
Categoría A riesgo normal, leasing habitación	719	1 214	-495	40.79-
Categoría B riesgo aceptable, vivienda	601	599	2	0.30
Categoría E riesgo incobrabilidad, vivienda	13	13	0	0.77-
Menos: deterioro crédito de vivienda	436	504	-68	13.39-
Categoría A riesgo normal, vivienda	413	481	-68	14.04-
Categoría B riesgo aceptable, vivienda	19	19	0	0.30
Categoría E riesgo incobrabilidad, vivienda	4	4	0	0.77-
Crédito de consumo	141	243	-102	42.05-
Crédito de consumo	141	243	-102	42.05-
Categoría A riesgo normal, consumo	141	243	-102	42.05-
CUENTAS COMERCIALES Y OTRAS CTAS POR COBRAR	42.685	39.933	2.751	6.89
Cuentas comerciales y otras ctas por cobrar	51 703	48 532	3 171	6.53
Intereses	35 928	32 969	2 959	8.97
Componente financiero operaciones de leasing	2 413	1 385	1 028	74.19
Comisiones	2 297	3 648	-1 351	37.03-

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 registra 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 LONDONO 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 30 DE JUNIO DE 2019 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2018

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	30-JUN-19	31-DIC-18	30-JUN-19	%
Deudoras servicios	0	228	-228	100.00-
A empleados	17	17	0	2.23
Pagos por cuenta de clientes, vivienda	9 508	9 497	11	0.12
Pagos por cuenta de clientes, consumo	13	5	8	149.35
Diversas	1 527	783	744	94.92
Menos: deterioro	9 019	8 599	420	4.88
Deterioro cuentas por cobrar comerciales	561	328	233	71.19
Deterioro cuentas por cobrar de consumo	16	23	-7	29.90-
Deterioro cuentas por cobrar de vivienda	7 213	6 958	255	3.67
Deterioro otras cuentas por cobrar	1 226	1 277	-51	3.96-
Deterioro cuentas por cobrar contrac individ	1	13	-12	89.19-
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	719	404	315	78.22
OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS	44.229	51.719	-7.490	14.48-
Gastos pagados por anticipado	7 275	10 782	-3 507	32.53-
Diversos	73 338	77 301	-3 963	5.13-
Menos: deterioro otros activos	36 384	36 364	20	0.05
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	71.356	78.472	-7.116	9.07-
PROPIEDADES PYE DERECHOS DE USO	22.174	0	22.174	0.00
PROPIEDADES DE INVERSIÓN	13.784	14.339	-555	3.87-
ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALÍA	15.936	20.364	-4.428	21.75-
TOTAL ACTIVO	8.703.385	8.070.600	632.785	7.84
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 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

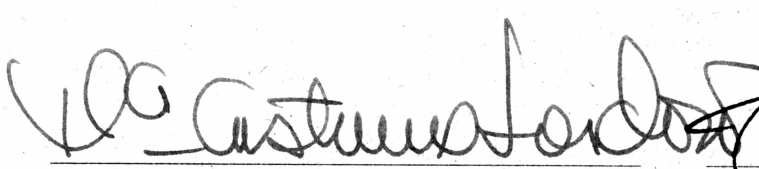
ACUMULADO A 30 DE JUNIO DE 2019 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2018

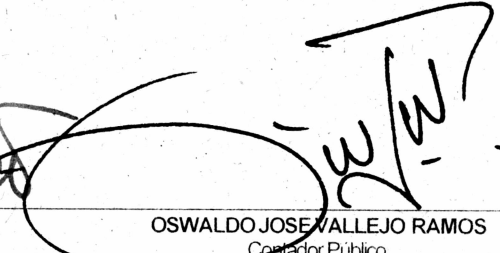
(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	30-JUN-19	31-DIC-18	30-JUN-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	75.057	-135.552	210.609	100.00-
Ganancia del ejercicio	75.057	0	75.057	0.00
Pérdida del ejercicio	0	-135.552	135.552	100.00-
TOTAL PATRIMONIO	1.977.382	1.902.325	75.057	3.95
PASIVO				
DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES	6.488.187	5.981.776	506.411	8.47
Depósitos de ahorro	953.497	930.675	22.822	2.45
Compromisos transfer operac. simultaneas	0	154.287	-154.287	100.00-
Cesantías administradas fondo nacional ahorro	5.532.483	4.894.218	638.265	13.04
Cuentas canceladas	2.206	2.596	-390	15.01-
Pasivos por arrendamientos	22.489	0	22.489	0.00
Pasivos por arrendamientos	22.489	0	22.489	0.00
PROVISIONES POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	1.677	1.701	-24	1.40-
Provisiones no corrientes benef a empleados	293	303	-10	3.41-
Provisiones no corrientes benef post-empleo	1.385	1.398	-13	0.97-
OTRAS PROVISIONES	30.897	28.358	2.539	8.95
Multas y sanciones, litig. indem y demandas	30.897	28.358	2.539	8.95
CTAS COMERCIALES Y OTRAS CTAS POR PAGAR	179.319	151.898	27.421	18.05
Cuentas por pagar	60.521	45.191	15.330	33.92
Comisiones y honorarios	544	245	299	122.25
Arrendamientos	56	25	31	123.71
Proveedores y servicios por pagar	47.613	28.167	19.446	69.04
Contribuciones, afiliaciones y transferencias	3.287	8.323	-5.036	60.50-
Otras cuentas por pagar de personal	473	21	452	2147.47
Fondo de empleados	0	11	-11	100.00-
Caja compensación familiar, ICBFYSENA	141	0	141	0.00
Otros	331	10	321	3091.98

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

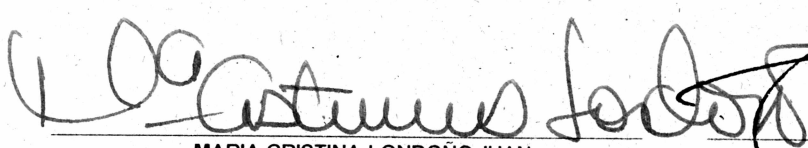
ACUMULADO A 30 DE JUNIO DE 2019 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2018

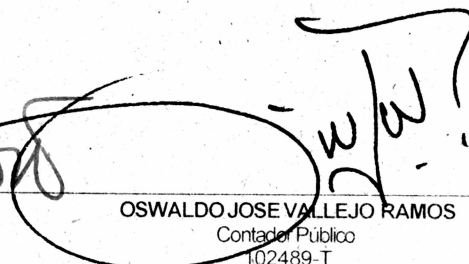
(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	30-JUN-19	31-DIC-18	30-JUN-19	%
Cuentas por pagar a aseguradoras	7.858	7.559	299	3.95
Diversas	690	851	-161	18.95
Obligaciones laborales	2.712	2.348	364	15.52
Nomina por pagar	23	543	-520	95.74
Vacaciones	814	793	21	2.60
Prima legal	1	0	1	0.00
Prima extralegal	615	0	615	0.00
Otros beneficios	1.258	1.012	246	24.35
Otros pasivos	116.086	104.359	11.727	11.24
Ingresos anticipados	9	9	0	3.58
Diversos	116.077	104.350	11.727	11.24
PASIVO POR IMPUESTO CORRIENTE	3.437	4.541	-1.104	24.32
Vehiculos	0	0	0	0.00
Industria y comercio	1.717	1.632	85	5.23
Sobre las ventas por pagar	166	0	166	610366.7
Retenciones en la fuente	1.552	2.910	-1.358	46.66
TOTAL PASIVO	6.726.004	6.168.276	557.728	9.04
TOTAL PATRIMONIO Y PASIVO	8.703.385	8.070.600	632.785	7.84

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 JOSE VALLEJO RAMOS
 Contador Público
 102489-T

FONDO NACIONAL DEL AHORRO
ESTADO DE RESULTADO DEL PERÍODO Y OTRO RESULTADO INTEGRAL POR
NATURALEZA DEL GASTO

ACUMULADO A 30 DE JUNIO DE 2019 Y 30 DE JUNIO DE 2018
 (Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACIÓN	
	30-JUN-19	30-JUN-18	30-JUN-19	%
INGRESOS				
INGRESOS DE OPERACIONES ORDINARIAS GENERALES	473.504	368.720	104.784	28,42
Ingresos financieros cartera	281.244	237.039	44.205	18,65
Reajuste de la unidad de valor real UVR	129.627	104.440	25.187	24,12
Comisiones y/o honorarios	274	349	-75	21,44-
Recuperaciones deterioro (provisión)	61.586	26.852	34.734	129,35
Reversión de la pérdida por deterioro	773	39	-734	1885,87
OTROS INGRESOS	25.738	8.650	17.088	197,57
Recuperaciones riesgo operativo	0	-1	-1	94,55-
Diversos	24.332	7.892	16.440	208,29
Arrendamientos	16	16	0	3,32
Utilidad en venta ancmv	65	0	65	0,00
Otros ancmv	1.326	741	585	79,03
TOTAL INGRESOS	499.242	377.369	121.873	32,30
GASTOS DE OPERACIÓN				
GASTOS DE BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	13.262	12.263	999	8,14
Sueldos	5.445	5.256	189	3,60
Horas extras	14	4	10	253,39
Subsidio de alimentación	745	695	50	7,19
Cesantías	545	335	210	62,61
Prima legal	511	505	6	1,20
Prima extralegal	1.134	1.003	131	12,99
Vacaciones	342	353	-11	3,04-
Prima de vacaciones	399	353	46	12,89
Bonificaciones	439	368	71	19,41
Indemnizaciones	376	0	376	0,00
Aportes Caja Comp Familiar, ICBF y SENA	611	604	7	1,25
Incapacidades	76	68	8	12,83
Aportes por salud	513	512	1	0,23
Aportes por pensión	712	711	1	0,17
Otros beneficiarios empleados	1.399	1.497	-98	6,52-
DEPRECIAC. Y AMORTIZAC. ACTIVOS NO FINANCIERO	13.721	16.485	-2.764	16,77-
Depreciación de propiedades, planta y equipos	7.458	6.367	1.091	17,14
Amortización de activos intangibles	6.262	10.119	-3.857	38,11-
DEPRECIACION PPE DERECHOS DE USO	1.672	0	1.672	0,00

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 JOSE VALLEJO RAMOS
 Contador Público
 102489-T

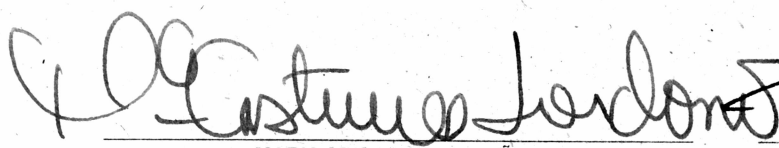
FONDO NACIONAL DEL AHORRO
ESTADO DE RESULTADO DEL PERIODO Y OTRO RESULTADO INTEGRAL POR
NATURALEZA DEL GASTO

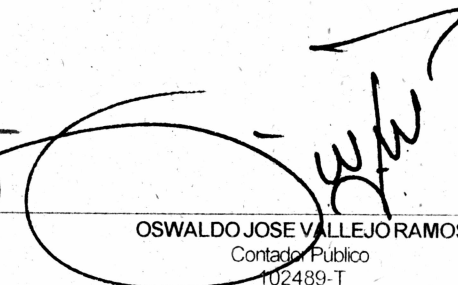
ACUMULADO A 30 DE JUNIO DE 2019 Y 30 DE JUNIO DE 2018
 (Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	30-JUN-19	30-JUN-18	30-JUN-19	%
Depreciación PPE derechos de uso	1 672	0	1 672	0.00
GASTOS POR PROVISIONES DE CARTERA DE CRÉDITOS	65.421	44.037	21.384	48,56
Deterioro	65 050	43 531	21 519	49.43
Componente contracíclico deterioro indivi	370	506	-136	26.84-
INTERESES DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES	166.377	148.637	17.740	11,94
OTROS GASTOS	192.466	207.171	-14.705	7,10-
Financieros op del mercado monet y otros int	568	48	520	1090.81
Reajuste de la unidad de valor real uvr	1 823	308	1 515	492.08
Comisiones	273	356	-83	23.28-
Pérdida en venta de cartera	0	84	-84	100.00-
Honorarios	83 834	86 957	-3 123	3.59-
Impuestos y tasas	4 269	3 696	573	15.48
Arrendamientos	3 543	6 957	-3 414	49.08-
Contribuciones, afiliaciones y transferencias	914	2 136	-1 222	57.20-
Seguros	9 103	8 541	562	6.58
Mantenimiento y reparaciones	438	786	-348	44.24-
Adecuación e instalación	69	1 916	-1 847	96.39-
Multas y sanciones, litigios	1 555	671	884	131.77
Diversos	86 077	94 714	-8 637	9.12-
TOTAL GASTOS DE OPERACIÓN	452.918	428.594	24.324	5,68
INGRESOS FINANCIEROS				
DEPÓSITOS A LA VISTA	9.526	6.404	3.122	48,76
RENDIMIENTOS POR COMPROM TRANSF OPERAC SIMULT	198	220	-22	9,89-
OTROS CONCEPTOS	9	12	-3	28,23-
POR AUMENTO EN EL VALOR RAZONABLE	25.114	69.190	-44.076	63,70-
POR INCREMENTO EN EL VALOR PRESENTE	763	763	0	0,00
POR VENTA DE INVERSIONES	17	79	-62	78,08-
TOTAL INGRESOS FINANCIEROS	35.628	76.668	-41.040	53,53-
POR VENTA DE INVERSIONES RENTA FIJA				
POR VENTA DE INVERSIONES RENTA FIJA	2	0	2	1590,00

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 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 30 DE JUNIO DE 2019 Y 30 DE JUNIO DE 2018
 (Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	30-JUN-19	30-JUN-18	30-JUN-19	%
TOTAL POR VENTA DE INVERSIONES RENTA FIJA	2	0	2	1590.00
PÉRDIDA POR MED ACTIVOS FINANC VR RAZONABLE				
TOTAL PÉRDIDA POR MED ACTIVOS FINANC VR RAZONABLE	0	0	0	
RESULTADO DEL EJERCICIO				
RESULTADO DEL EJERCICIO	75.057	1.141	73.916	6480.26
TOTAL RESULTADO DEL EJERCICIO	75.057	1.141	73.916	6480.26
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 Junio 30 de 2019 y Diciembre 31 de 2018 para el Estado de Situación Financiera

A Junio 30 de 2019 y 2018 para el Estado de Resultado y Otro Resultado Integral

(Cifras expresadas en millones de pesos)



AUXILIARES ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Bancos y otras entidades financieras

	jun-19	dic-18
Helm Bank	147 969	55 205
Banco GNB Sudameris	102 057	70 593
BBVA	99*561	32 267
Banco de Bogotá	78 427	96 255
Bancolombia	48 690	33 817
Davivienda	31 884	37 161
Banco de occidente	21 456	40 687
Banco popular	11 061	27 640
Banco agrario de Colombia	5 047	18 058
Banco Colpatría	290	98 613
Total	546,442	510,296

Titulos de tesorería –TES

	jun-19	dic-18
Inversiones FNA TES - capital	117 096	0
Total	117,096	0

Otros emisores nacionales

	jun-19	dic-18
Inversiones CTD'S	296 892	229 490
Total	296,892	229,490

Intereses

	jun-19	dic-18
Categoría A riesgo normal, vivienda	31 404	29 212
Categoría A riesgo normal, comercial	2 769	2 407
Categoría D riesgo significativo, comercial	533	309
Categoría A riesgo normal, consumo	283	302
Categoría B riesgo aceptable, vivienda - intereses corrientes	338	312
Categoría E riesgo de incobrabilidad, vivienda	190	164
Categoría C riesgo apreciable, vivienda	131	160
Categoría D riesgo significativo, vivienda	80	65
Categoría D riesgo significativo, consumo	14	12
Categoría B riesgo aceptable, consumo	9	11
Diferencial de tasas	9	8
Categoría C riesgo apreciable, consumo	4	4
Categoría E riesgo de incobrabilidad, consumo	3	2
Total	35,928	32,969

Propiedades, planta y equipos

	jun-19	dic-18
Equipo informático	63 921	63 775
Terrenos	30 346	30 346
Edificios	15 777	15 777
Enseres y accesorios	14 300	14 125
Equipo de redes y comunicación	1 683	1 664
Maquinaria	1 524	1 524
Vehículos	406	406
Equipo de oficina	65	65
Depreciación y agotamiento propiedad, planta y equipo	(55 666)	(49 210)
Total	71,356	78,472

Activos intangibles distintos de la plusvalía

	jun-19	dic-18
Programas y aplicaciones informáticas	52 014	59 979
Amortización acumulada	(36 078)	(39 615)
Total	15,936	20,364

Cesantías Administradas Fondo Nacional del Ahorro

	jun-19	dic-18
Afiliados sector privado	3 085 244	2 474 044
Afiliados sector público	2 111 515	1 757 541
Doceavas partes estimadas	214 230	0
Saldos Inactivos	76 716	65 124
Saldos a favor de entidades nominadoras	40 838	72 673
Intereses Doceavas partes estimadas	3 039	10 354
IPC Cesantías sin reporte	743	749
Cesantías sin reporte	159	513 732
TOTAL	5,532,483	4,894,218

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 - 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

A Junio 30 de 2019 y Diciembre 31 de 2018 para el Estado de Situación Financiera

A Junio 30 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	jun-19	dic-18
Pagos anticipados cartera hipotecaria	30.288	19.823
Subsidios de Vivienda vis Ministerio de Vivienda	28.536	28.532
Subsidio Vivienda super notariado conv 112	13.380	14.167
Giros Peendiente de Desembolso - Cred	9.988	15.077
Amortización por Venta de Cartera	7.505	7.505
Giros Peendiente de Desembolso - Cesan	6.268	3.867
Recaudos en Proceso - Cesantias	5.417	193
Convenio 117 Ministerio Transporte	5.018	5.031
Giros Peendiente de Desembolso - Avc	2.403	2.170
Conciliación Bancos Pendientes de Desembolso	1.907	0
Otras retención sobre contratos	1.431	2.985
Reclamación de seguros	1.220	254
Pagos anticipados cartera educativo	556	399
Conciliación Bancos Recaudos en Proceso	443	575
Recaudos en Proceso - Otros	394	818
Recaudo Cartera Devolución Fuidic	371	251
Bancos Convenio por Aplicar Crédito Constructor	196	187
Banco convenio aplicación de ahorros	190	331
Traslado cuentas por cobrar reestructurados	161	107
Cxp Por Consignac De Afiliados Para	113	181
Titulanzadora Colombia	86	685
Giros pendiente de Desembolso - Credi	81	71
Bancos convenio por aplicar cartera	37	218
Aportes Cesantias Riesgo Operativo	36	37
Conciliación Cuentas Operativas	34	0
Consignaciones recaudos errados	16	19
Giros pendiente de Desembolso - Otros	1	30
Créditos Cartera Aplicados sin Reg de	0	832
Captación AVC - Riesgo Operativo	0	4
TOTAL	116.077	104.350

AUXILIARES ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL

Ingresos financieros cartera	jun-19	jun-18
Créditos de vivienda intereses corrientes	265.059	227.825
Créditos comerciales intereses corrientes crédito constructor	10.824	4.820
Créditos de consumo intereses ctes crédito educativo	2.459	1.822
Moratorios cartera de vivienda y leasing habitacional	2.253	2.376
Moratorios cartera comercial	593	152
Moratorios cartera de consumo	55	44
TOTAL	281.244	237.039

Reajuste de la Unidad de Valor Real-UVR	jun-19	jun-18
Vivienda causación	106.581	91.935
Vivienda recuperación cuentas contingentes	11.340	9.855
Corrección Monetaria Leasing Habitacional	10.969	1.076
Cartera crédito constructor reajuste en UVR	737	1.574
Corrección Monetaria Leasing Empleados	0	1
Total	129.627	104.440

Otros Ingresos - Diversos	jun-19	jun-18
Gastos Ejercicios Anteriores	17.408	279
Retribucion Seguros Generales Gravada Iva	2.492	1.192
Retribucion Seguros De Vida Excluida Iva	1.626	836
Ing Ejer Ant Conciliacion Cta Disponible	1.269	16
Intereses Años Ant Cancelacion Ctas Ah Volunt	786	840
Otros Ingresos Operacionales	206	21
Otros Ingresos No Operacionales	127	24
Recuperacion Proteccion Cesantias	122	74
Recuperación de Activos por Altas	98	0
Recuperación Intereses 60% Ipc Cesantias	95	121
Ingresos Ejercicios Anteriores	79	161
Recuperación Gastos Procesos Judiciales	11	0
Recuperación por incapacidades laborales	11	11
Recuperacion Gastos Judiciales Procesos Cartera	2	32

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 - 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

A Junio 30 de 2019 y Diciembre 31 de 2018 para el Estado de Situación Financiera

A Junio 30 de 2019 y 2018 para el Estado de Resultado y Otro Resultado Integral

(Cifras expresadas en millones de pesos)



Retribución Seguros Estimados	0	1.598
Compensación de contribuciones y/o devoluciones	0	75
Recuperación Cartera Saneamiento Uvr Y Pesos	0	31
Recuperación Por Amortización Venta	0	6
Descuento Amortizado De Cartera Por Compra	0	4
Total	24.332	7.892

Intereses depósitos y exigibilidades

	jun-19	jun-18
Reconocimiento pérdida poder adquisitivo cesantías	151.833	135.208
Otros intereses- depósitos de ahorro voluntario	9.198	8.435
Intereses sobre cesantías 60% IPC sobre doceavas	4.526	4.330
Provisión Intereses Sobre el Disponible	385	382
Provisión Reconocimiento de Protección IPC del Disponible	351	155
Riesgo operativo cesantías y ahorro voluntario	85	126
Total	166.377	148.637

Honorarios

	jun-19	jun-18
Soporte mantenimiento	58.071	65.982
Servicios apoyo	21.491	16.587
Asesorías jurídicas	2.092	1.642
Revisoría fiscal y auditoría externa	1.280	1.855
Asesorías financieras	688	588
Junta directiva	211	220
Asesorías metodológicas	0	83
Avalúos	0	0
Total	83.834	86.957

Diversos

	jun-19	jun-18
Servicios temporales	42.454	41.425
Otros	26.631	30.734
Publicidad y propaganda	6.715	9.738
Servicio de aseo y vigilancia	3.896	3.575
Procesamiento electrónico de datos	2.879	5.959
Transporte	1.231	1.440
Servicios públicos	1.415	1.340
Gastos de viaje	555	170
Útiles y papelería	301	306
Riesgo Operativo	1	28
Total Gastos Diversos	86.077	94.714

Resultado Financiero

	jun-19	jun-18
Títulos T E S	14.344	28.471
Títulos C D T	10.770	40.719
Intereses cuentas de ahorro	9.526	6.404
Títulos hipotecarios TIPS	763	763
Rendimientos por compromisos de transferencia en operaciones sim	198	220
Mora sobre aportes Entidades p	9	12
Por venta de inversiones	17	79
Menos: Títulos TES	5.335	18.105
Menos: Por disminución valor de mercado títulos CDT	753	6.198
Menos: Gasto intereses por derecho de uso	806	
Total	28.732	52.366