

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO

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

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-MAY-19	31-DIC-18	31-MAY-19	%
ACTIVO				
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	519.902	510.298	9.604	1,88
Caja	52	0	52	0.00
Banco de la república	4	2	2	59.74
Bancos y otras entidades financieras	519.847	510.296	9.551	1.87
INVERSIONES	609.847	405.527	204.320	50,38
Inversiones y operaciones con derivados	609.845	247.627	362.218	146.28
Inversiones vr razonable cambios resultados	591.713	229.490	362.223	157.84
Títulos de tesorería –TES	184.646	0	184.646	0.00
Otros emisores nacionales	407.066	229.490	177.576	77.38
Inversiones a costo amortizado	18.132	18.137	-5	0.03-
Otros emisores nacionales	18.132	18.137	-5	0.03-
Inversiones vr razonable camb resul-int pat	0	157.900	-157.900	100.00-
Inversiones vr razon camb res oper mercado	2	0	2	0.00
CARTERA DE CRÉDITOS Y OPERACIONES DE LEASING	7.391.277	6.949.544	441.733	6,36
Créditos de vivienda	7.113.998	6.678.920	435.078	6.51
Créditos de vivienda	7.339.458	6.912.644	426.814	6.17
Cat A riesgo normal cartera de vivienda	6.442.741	6.155.345	287.396	4.67
Cat A riesgo normal leasing habitacional	535.539	350.073	185.466	52.98
Cat B riesgo aceptable cartera vivienda	125.530	157.423	-31.893	20.26-
Cat C riesgo apreciable cartera vivienda	94.114	115.284	-21.170	18.36-
Cat D riesgo significativo cartera vivienda	52.095	55.953	-3.858	6.89-
Cat E riesgo incobrabilidad cartera de vivienda	89.439	78.565	10.874	13.84
Menos det cart vivienda y leasing habitación	151.689	164.234	-12.545	7.64-
Menos det gral-vivienda y leasing habitación	73.771	69.489	4.282	6.16
Créditos de consumo	40.724	42.734	-2.010	4.70-
Créditos de consumo	42.793	44.572	-1.779	3.99-
Cat A riesgo normal cart y op leasing consumo	39.820	41.990	-2.170	5.17-
Cat B riesgo acept cart y op leasing consumo	823	812	11	1.36
Cat C riesgo aprec cart y op leasing consumo	682	460	222	48.33

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 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 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 MAYO DE 2019 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2018

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-MAY-19	31-DIC-18	31-MAY-19	%
Cat D riesgo signif cart y op leasing consumo	1 228	1 182	46	3.91
Cat E riesgo incob cart y op leasing consumo	240	129	111	86.52
Menos: det contrac indiv-cr y leasing consumo	367	305	62	20.29
Menos: det cartera y op leasing consumo	1 702	1 533	169	11.02
Crédito comercial	199 142	191 870	7 272	3.79
Crédito comercial	218 245	210 442	7 803	3.71
Cat A riesgo normal cart y op leasing comerc	201 166	194 257	6 909	3.56
Cat D riesgo normal cart y op leasing comerc	17 079	16 185	894	5.52
Menos: det contrac ind-cr y op leasing comerc	778	922	-144	15.58-
Menos: det créditos y operac leasing comercia	18 324	17 650	674	3.82
Préstamos a empleados	37 413	36 020	1 393	3.87
Crédito de vivienda	37 249	35 777	1 472	4.12
Crédito de vivienda	37 683	36 281	1 402	3.86
Categoría A riesgo normal, vivienda	36 351	34 454	1 897	5.51
Categoría A riesgo normal, leasing habitación	718	1 214	-496	40.88-
Categoría B riesgo aceptable, vivienda	601	599	2	0.30
Categoría E riesgo incobrabilidad, vivienda	13	13	0	0.56-
Menos: deterioro crédito de vivienda	434	504	-70	13.96-
Categoría A riesgo normal, vivienda	410	481	-71	14.64-
Categoría B riesgo aceptable, vivienda	19	19	0	0.30
Categoría E riesgo incobrabilidad, vivienda	4	4	0	0.56-
Crédito de consumo	164	243	-79	32.42-
Crédito de consumo	164	243	-79	32.42-
Categoría A riesgo normal, consumo	164	243	-79	32.42-
CUENTAS COMERCIALES Y OTRAS CTAS POR COBRAR	40.608	39.933	674	1.69
Cuentas comerciales y otras ctas por cobrar	49 125	48 532	593	1.22
Intereses	34 133	32 969	1 164	3.53
Componente financiero operaciones de leasing	2 084	1 385	698	50.43
Comisiones	2 154	3 648	-1 494	40.96-
Deudoras servicios	80	228	-148	64.99-

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

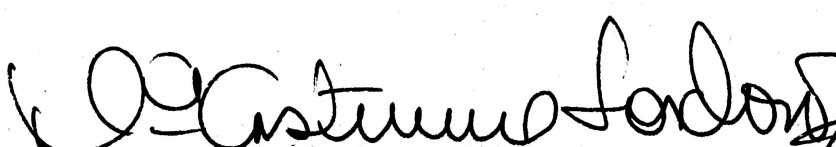
ACUMULADO A 31 DE MAYO DE 2019 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2018

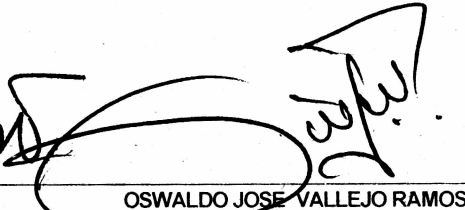
(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-MAY-19	31-DIC-18	31-MAY-19	%
A empleados	17	17	0	3.01
Pagos por cuenta de clientes. vivienda	9 156	9 497	-341	3.59-
Pagos por cuenta de clientes. consumo	11	5	6	98.08
Diversas	1 491	783	708	90.30
Menos: deterioro	8 517	8 599	-82	0.95-
Deterioro cuentas por cobrar comerciales	543	328	215	65.49
Deterioro cuentas por cobrar de consumo	15	23	-8	35.37-
Deterioro cuentas por cobrar de vivienda	6 734	6 958	-224	3.22-
Deterioro otras cuentas por cobrar	1 220	1 277	-57	4.46-
Deterioro cuentas por cobrar contrac individ	6	13	-7	57.19-
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	364	404	-40	9.84-
OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS	45.532	51.719	-6.187	11.96-
Gastos pagados por anticipado	8 500	10 782	-2 282	21.16-
Diversos	73 408	77 301	-3 893	5.04-
Menos: deterioro otros activos	36 376	36 364	12	0.03
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	72.511	78.472	-5.961	7.60-
PROPIEDADES PYE DERECHOS DE USO	22.465	0	22.465	0.00
PROPIEDADES DE INVERSIÓN	14.339	14.339	0	0.00
ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALÍA	16.485	20.364	-3.879	19.05-
TOTAL ACTIVO	8.733.330	8.070.600	662.729	8.21
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 MAYO DE 2019 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2018

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-MAY-19	31-DIC-18	31-MAY-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:	53.296	-135.552	188.848	100,00-
Ganancia del ejercicio	53.296	0	53.296	0,00
Pérdida del ejercicio	0	-135.552	135.552	100,00-
TOTAL PATRIMONIO	1.955.621	1.902.325	53.296	2,80
PASIVO				
DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES	6.533.290	5.981.776	551.514	9,22
Depósitos de ahorro	948.937	930.675	18.262	1,96
Compromisos transfer operac. simultaneas	0	154.287	-154.287	100,00-
Cesantias administradas fondo nacional ahorro	5.581.779	4.894.218	687.561	14,05
Cuentas canceladas	2.574	2.596	-22	0,86-
Pasivos por arrendamientos	22.708	0	22.708	0,00
Pasivos por arrendamientos	22.708	0	22.708	0,00
PROVISIONES POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	1.691	1.701	-10	0,61-
Provisiones no corrientes benef a empleados	293	303	-10	3,41-
Provisiones no corrientes benef post-empleo	1.398	1.398	0	0,00
OTRAS PROVISIONES	30.797	28.358	2.439	8,60
Multas y sanciones, litig. indem y demandas	30.797	28.358	2.439	8,60
CTAS COMERCIALES Y OTRAS CTAS POR PAGAR	186.343	151.898	34.445	22,68
Cuentas por pagar	60.015	45.191	14.824	32,80
Comisiones y honorarios	565	245	320	130,77
Arrendamientos	32	25	7	26,61
Proveedores y servicios por pagar	42.095	28.167	13.928	49,44
Contribuciones, afiliaciones y transferencias	8.166	8.323	-157	1,89-
Otras cuentas por pagar de personal	488	21	467	2187,14
Judiciales - juzgados	1	0	1	0,00
Sindicato trabajadores FNA	2	0	2	0,00
Fondo de empleados	37	11	26	238,89
Caja compensación familiar, ICBFYSENA	111	0	111	0,00-
Otros	337	10	327	3142,56

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 MAYO DE 2019 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2018

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-MAY-19	31-DIC-18	31-MAY-19	%
Cuentas por pagar a aseguradoras	7 900	7 559	341	4.51
Diversas	771	851	-80	9.44-
Obligaciones laborales	3 071	2 348	723	30.79
Nomina por pagar	56	543	-487	89.71-
Vacaciones	828	793	35	4.36
Prima legal	409	0	409	0.00
Prima extralegal	531	0	531	0.00
Otros beneficios	1,247	1.012	235	23.26
Otros pasivos	123 257	104 359	18 898	18.11
Ingresos anticipados	9	9	0	3.13-
Diversos	123 248	104 350	18 898	18.11
PASIVO POR IMPUESTO CORRIENTE	2.881	4.541	-1.660	36.57-
Industria y comercio	1 272	1 632	-360	22.06-
Sobre las ventas por pagar	119	0	119	0.00
Retenciones en la fuente	1 488	2 910	-1 422	48.86-
TOTAL PASIVO	6.777.708	6.168.276	609.432	9,88
TOTAL PATRIMONIO Y PASIVO	8.733.330	8.070.600	662.729	8,21

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 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.

MARÍA 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

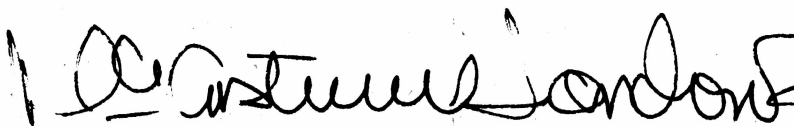
ACUMULADO A 31 DE MAYO DE 2019 Y 31 DE MAYO DE 2018


(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-MAY-19	31-MAY-18	31-MAY-19	%
INGRESOS				
INGRESOS DE OPERACIONES ORDINARIAS GENERALES	400.285	310.338	89.947	28,98
Ingresos financieros cartera	234.289	196.381	37.908	19,30
Reajuste de la unidad de valor real UVR	109.054	90.432	18.622	20,59
Comisiones y/o honorarios	231	294	-63	21,39-
Recuperaciones deterioro (provisión)	55.937	23.192	32.745	141,20
Reversión de la pérdida por deterioro	773	39	734	1885,87
OTROS INGRESOS	24.703	5.380	19.323	359,14
Recuperaciones riesgo operativo	0	1	-1	94,55-
Diversos	23.299	4.626	18.673	403,69
Arrendamientos	13	13	0	3,35
Utilidad en venta ancmv	65	0	65	0,00
Otros ancmv	1.326	741	585	79,03
TOTAL INGRESOS	424.988	315.718	109.270	34,61
GASTOS DE OPERACIÓN				
GASTOS DE BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	11.147	10.322	825	8,00
Sueldos	4.575	4.417	158	3,56
Horas extras	11	3	8	258,66
Subsidio de alimentación	623	583	40	6,87
Cesantías	415	252	163	64,68
Prima legal	420	426	-6	1,48-
Prima extralegal	960	842	118	13,98
Vacaciones	282	298	-16	5,51-
Prima de vacaciones	338	298	40	13,36
Bonificaciones	389	319	70	21,85
Indemnizaciones	376	0	376	0,00
Aportes caja Comp Familiar, ICBF y SENA	470	474	-4	0,77-
Incapacidades	58	59	-1	3,09-
Aportes por salud	425	467	-42	9,02-
Aportes por pensión	590	642	-52	8,09-
Otros beneficiosa empleados	1.216	1.240	-24	1,91-
DEPRECIAC. Y AMORTIZAC. ACTIVOS NO FINANCIERO	11.665	13.385	-1.720	12,85-
Depreciación de propiedades, planta y equipos	6.241	5.265	976	18,53
Amortización de activos intangibles	5.424	8.120	-2.696	33,20-
DEPRECIACION PPE DERECHOS DE USO	1.382	0	1.382	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

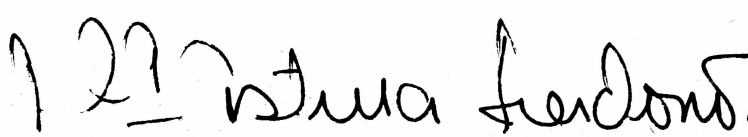
ACUMULADO A 31 DE MAYO DE 2019 Y 31 DE MAYO DE 2018

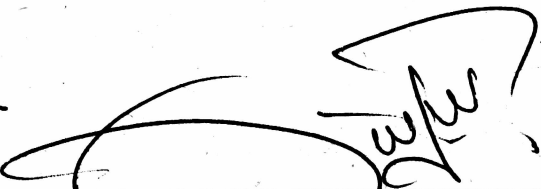
(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-MAY-19	31-MAY-18	31-MAY-19	%
Depreciación PPE derechos de uso	1.382	0	1.382	0.00
GASTOS POR PROVISIONES DE CARTERA DE CRÉDITOS	54.251	34.191	20.060	58,67
Deterioro	53.861	33.939	19.922	58.70
Componente contracíclico deterioro individ	389	251	138	54.94
INTERESES DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES	146.970	123.290	23.680	19,21
OTROSGASTOS	169.464	174.321	-4.857	2,79-
Financieros op del mercado monet y otros int	532	27	505	1898.75
Reajuste de la unidad de valor real UVR	1.546	103	1.443	1404.39
Comisiones	247	311	-64	20.46-
Pérdida en venta de cartera	0	275	-275	100.00-
Honorarios	73.163	72.439	724	1.00
Impuestos y tasas	3.588	3.142	446	14.18
Arrendamientos	3.446	5.684	-2.238	39.38-
Contribuciones, afiliaciones y transferencias	914	1.296	-382	29.45-
Seguros	9.045	6.891	2.154	31.26
Mantenimiento y reparaciones	337	707	-370	52.40-
Adecuación e instalación	70	1.492	-1.422	95.32-
Multas y sanciones, litigios	961	510	451	88.23
Diversos	75.615	81.443	-5.828	7.16-
TOTAL GASTOS DE OPERACIÓN	394.878	355.508	39.370	11,07
INGRESOS FINANCIEROS				
DEPÓSITOS A LA VISTA	8.312	5.841	2.471	42,30
RENDIMIENTOS POR COMPROM TRANSF OPERAC SIMULT	198	201	-3	1,42-
OTROS CONCEPTOS	5	12	-7	60,77-
POR AUMENTO EN EL VALOR RAZONABLE	20.080	62.121	-42.041	67,68-
POR INCREMENTO EN EL VALOR PRESENTE	637	637	0	0,00
POR VENTA DE INVERSIONES	11	68	-57	84,43-
TOTAL INGRESOS FINANCIEROS	29.242	68.880	-39.638	57,55-
PÉRDIDA POR MED ACTIVOS FINANC VR RAZONABLE				

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 MAYO DE 2019 Y 31 DE MAYO DE 2018

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-MAY-19	31-MAY-18	31-MAY-19	%
TOTAL PÉRDIDA POR MED ACTIVOS FINANCIEROS RAZONABLE	0	0	0	
RESULTADO DEL EJERCICIO				
RESULTADO DEL EJERCICIO	53.296	7.671	45.625	594,73
TOTAL RESULTADO DEL EJERCICIO	53.296	7.671	45.625	594,73
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 Mayo 31 de 2019 y Diciembre 31 de 2018 para el Estado de Situación Financiera

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

(Cifras expresadas en millones de pesos)



AUXILIARES ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

	may-19	dic-18
Bancos y otras entidades financieras		
Helm Bank	166 836	55 206
Banco GNB Sudameris	101 416	70 593
BBVA	93 915	32 267
Banco de Bogotá	77 754	96 255
Bancolombia	32 074	33 817
Banco de occidente	15 644	40 687
Davivienda	16 838	37 161
Banco agrario de Colombia	7 727	18 058
Banco popular	7 349	27 640
Banco Colpatría	292	98 613
Total	519,847	510,296
Títulos de tesorería – TES		
Inversiones FNA TES - capital	184 646	0
Total	184,646	0
Otros emisores nacionales		
Inversiones CTDS	407 066	229 490
Total	407,066	229,490
Intereses		
Categoría A riesgo normal. vivienda	30 521	29 212
Categoría A riesgo normal. comercial	2 128	2 407
Categoría D riesgo significativo. comercial	524	309
Categoría A riesgo normal. consumo	283	302
Categoría B riesgo aceptable-vivienda - intereses corrientes	273	312
Categoría E riesgo de incobrabilidad. vivienda	187	164
Categoría C riesgo apreciable. vivienda	116	160
Categoría D riesgo significativo. vivienda	60	65
Categoría D riesgo significativo. consumo	13	12
Categoría B riesgo aceptable. consumo	10	11
Diferencial de tasas	10	8
Categoría C riesgo apreciable. consumo	6	4
Categoría E riesgo de incobrabilidad. consumo	2	2
Total	34,133	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	14 238	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	(55 449)	(49 210)
Total	72,511	78,472
Activos intangibles distintos de la plusvalía		
Programas y aplicaciones informáticas	52 014	59 979
Amortización acumulada	(35 529)	(39 615)
Total	16,485	20,364
Cesantías Administradas Fondo Nacional del Ahorro		
Afiliados sector privado	3 134 734	2 474 044
Afiliados sector público	2 157 592	1 757 541
Doceavas partes estimadas	172 153	0
Saldos inactivos	76 830	65 124
Saldos a favor de entidades nominadoras	37 475	72 673
Intereses Doceavas partes estimadas	1 981	10 354
IPC Cesantías sin reporte	854	749
Cesantías sin reporte	160	513 732
TOTAL	5,581,779	4,894,218

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 – 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

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

(Cifras expresadas en millones de pesos)



AUXILIARES ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Otros Pasivos -Diversos	may-19	dic-18
Pagos anticipados cartera hipotecaria	37 285	19 823
Subsidios de Vivienda vis Ministerio de Vivienda	28 540	28 532
Subsidio Vivienda super notariado conv 112	13 490	14 167
Giros Peendiente de Desembolso - Cred	9 693	15 077
Amortización por Venta de Cartera	7 505	7 505
Giros Peendiente de Desembolso - Cesan	6 622	3 867
Conciliación Bancos Pendientes de Desembolso	6 297	0
Convenio 117 Ministerio Transporte	5 018	5 031
Giros Peendiente de Desembolso - Avc	2 968	2 170
Otras retención sobre contratos	1 525	2 985
Recaudos en Proceso -Cesantias	1 099	193
Pagos anticipados cartera educativo	601	399
Conciliación Bancos Recaudos en Proceso	570	575
Recaudos en Proceso - Otros	495	818
Recaudo Cartera Devolución Fuidic	265	251
Bancos convenio por aplicar cartera	199	218
Bancos Convenio por Aplicar Crédito Constructor	196	187
Banco convenio aplicación de ahorros	186	331
Titularizadora Colombia	179	685
Reclamación de seguros	174	254
Traslado cuentas por cobrar reestructurados	161	107
Cxp Por Consignac De Afiliados Para	113	181
Aportes Cesantias Riesgo Operativo	37	37
Consignaciones recaudos errados	16	19
Conciliación Cuentas Operativas	11	0
Caplactuón AVC - Riesgo Operativo	1	4
Giros pendiente de Desembolso - Otros	0	30
Créditos Cartera Aplicados sin Reg de	0	832
Giros pendiente de Desembolso - Credi	0	71
TOTAL	123,248	104,350

AUXILIARES ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL

Ingresos financieros cartera	may-19	may-18
Créditos de vivienda. intereses corrientes	220 697	188 891
Créditos comerciales. intereses corrientes crédito constructor	8 969	3 849
Créditos de consumo. intereses ctes crédito educativo	2 072	1 514
Moratorios cartera de vivienda y leasing habitacional	1 948	2 000
Moratorios cartera comercial	554	90
Moratorios cartera de consumo	48	36
TOTAL	234,289	196,381

Reajuste de la Unidad de Valor Real-UVR	may-19	may-18
Vivienda causación	89 968.	79 480
Vivienda recuperación cuentas contingentes	9 527	8 728
Corrección Monetaria Leasing Habitacional	8 898	837
Cartera crédito constructor reajuste en UVR	661	1 385
Corrección Monetaria Leasing Empleados	0	1
Total	109,054	90,432

Otros Ingresos - Diversos	may-19	may-18
Gastos Ejercicios Anteriores	7 193	279
Retribucion Seguros Generales Gravada Iva	2 121	907
Retribucion Seguros De Vida Excluida Iva	1 342	633
Ing Ejer Ant Conciliacion Cta Disponible	1 269	16
Intereses Años Ant Cancelacion Ctas Ah Volunt	691	747
Otros Ingresos Operacionales	181	16
Otros Ingresos No Operacionales	113	36
Recuperacion Proteccion Cesantias	102	62
Recuperación de Activos por Altas	98	0
Recuperacion Intereses 60% Ipc Cesantias	95	120
Ingresos Ejercicios Anteriores	79	66
Recuperación Gastos Procesos Judiciales	11	0
Recuperación por incapacidades laborales	2	5
Recuperacion Gastos Judiciales Procesos Cartera	2	31

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 - 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

A Mayo 31 de 2019 y Diciembre 31 de 2018 para el Estado de Situación Financiera
A Mayo 31 de 2019 y Mayo 31 de 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 Sanjamiento Uvr Y Pesos	0	31
Recuperación Por Amortización Venta	0	3
Descuento Amortizado De Cartera Por Compra	0	1
Total	23,299	4,626

Intereses depósitos y exigibilidades

	may-19	may-18
Reconocimiento pérdida poder adquisitivo cesantías	135 066	111 920
Otros intereses- depósitos de ahorro voluntario	7 662	7 029
Intereses sobre cesantías 60% IPC sobre doceavos	3 435	3 648
Provisión Intereses Sobre el Disponible	385	382
Provisión Reconocimiento de Protección IPC del Disponible	338	225
Riesgo operativo cesantías y ahorro voluntario	83	85
Total	146,970	123,290

Honorarios

	may-19	may-18
Soporte mantenimiento	49 508	55 008
Servicios apoyo	19 863	14 124
Asesorías jurídicas	1 940	1 202
Revisoría fiscal y auditoría externa	1 187	1 386
Asesorías financieras	501	465
Junta directiva	164	171
Asesorías metodológicas	0	83
Avalúos	0	0
Total	73,163	72,439

Diversos

	may-19	may-18
Servicios temporales	35 847	32 916
Otros	23 888	29 070
Publicidad y propaganda	6 668	8 672
Servicio de aseo y vigilancia	3 461	3 230
Procesamiento electrónico de datos	2 256	4 966
Transporte	1 145	1 079
Servicios públicos	1 201	1 137
Gastos de viaje	870	135
Útiles y papelería	277	238
Riesgo Operativo	1	0
Total Gastos Diversos	75,615	81,443

Resultado Financiero

	may-19	may-18
Titulos T E S	10 805	26 235
Titulos C D T	9 275	35 885
Intereses cuentas de ahorro	8 312	5 841
Titulos hipotecarios TIPS	637	637
Rendimientos por compromisos de transferencia en operaciones sim	198	201
Mora sobre aportes Entidades p	5	12
Por venta de inversiones	11	68
Menos: Titulos TES	4 673	16 578
Menos: Por disminución valor de mercado titulos CDT	708	4 841
Menos: Gasto intereses por derecho de uso	675	
Total	23,187	47,462