

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO

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

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-OCT-19	31-DIC-18	31-OCT-19	%
ACTIVO				
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	610.774	510.298	100.476	19,69
Caja	52	0	52	0,00
Banco de la república	4	2	2	88,42
Bancos y otras entidades financieras	610.719	510.296	100.423	19,68
INVERSIONES	106.335	405.527	-299.192	73,78-
Inversiones y operaciones con derivados	106.335	405.527	-299.192	73,78-
Inversiones vr razonable cambios resultados	52.106	229.490	-177.384	77,29-
Títulos de tesorería -TES	42.031	0	42.031	0,00
Otros emisores nacionales	10.076	229.490	-219.414	95,61-
Inversiones a costo amortizado	54.226	18.137	36.089	198,98
Otros emisores nacionales	54.654	18.137	36.517	201,34
Deterioro Títulos Hipotecarios TIPS	-427	0	-427	0,00
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	7.701.133	6.949.544	751.589	10,81
Créditos de vivienda	7.469.294	6.678.920	790.374	11,83
Créditos de vivienda	7.713.084	6.912.644	800.440	11,58
Cat A riesgo normal cartera de vivienda	6.475.404	6.155.345	320.059	5,20
Cat A riesgo normal leasing habitacional	793.844	350.073	443.771	126,76
Cat B riesgo aceptable cartera vivienda	178.043	157.423	20.620	13,10
Cat C riesgo apreciable cartera vivienda	106.924	115.284	-8.360	7,25-
Cat D riesgo significativo cartera vivienda	56.883	55.953	930	1,66
Cat E riesgo incobrabilidad cartera de vivienda	101.986	78.565	23.421	29,81
Menos: det cart vivienda y leasing habitación	166.245	164.234	2.011	1,22
Menos: det gral-vivienda y leasing habitación	77.546	69.489	8.057	11,59
Créditos de consumo	41.157	42.734	-1.577	3,69-
Créditos de consumo	43.878	44.572	-694	1,56-
Cat A riesgo normal cart y op leasing consumo	39.674	41.990	-2.316	5,52-
Cat B riesgo acept cart y op leasing consumo	942	812	130	15,97
Cat C riesgo aprec cart y op leasing consumo	1.130	460	670	145,82

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 registrará 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 con 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 OCTUBRE DE 2019 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2018

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-OCT-19	31-DIC-18	31-OCT-19	%
Cat D riesgo signif cart y op leasing consumo	1.721	1.182	539	45,64
Cat E riesgo incob cart y op leasing consumo	411	129	282	219,67
Menos: det contrac indiv-cr y leasing consumo	574	305	269	88,08
Menos: det cartera y op leasing consumo	2.147	1.533	614	40,06
Crédito comercial	149.503	191.870	-42.367	22,08-
Crédito comercial	168.887	210.442	-41.555	19,75-
Cat A riesgo normal cart y op leasing comerc	142.137	194.257	-52.120	26,83-
Cat B riesgo normal cart y op leasing comerc	10.009	0	10.009	0,00
Cat D riesgo normal cart y op leasing comerc	16.741	16.185	556	3,44
Menos: det contrac ind-cr y op leasing comerc	940	922	18	1,97
Menos: det créditos y operac leasing comercia	18.443	17.650	793	4,49
Préstamos a empleados	41.179	36.020	5.159	14,32
Crédito de vivienda	41.043	35.777	5.266	14,72
Crédito de vivienda	41.507	36.281	5.226	14,41
Categoría A riesgo normal, vivienda	40.776	34.454	6.322	18,35
Categoría A riesgo normal, leasing habitación	718	1.214	-496	40,88-
Categoría B riesgo aceptable, vivienda	0	599	-599	100,00-
Categoría E riesgo incobrabilidad, vivienda	13	13	0	2,38-
Menos: deterioro crédito de vivienda	464	504	-40	7,97-
Categoría A riesgo normal, vivienda	460	481	-21	4,34-
Categoría B riesgo aceptable, vivienda	0	19	-19	100,00-
Categoría E riesgo incobrabilidad, vivienda	4	4	0	2,38-
Crédito de consumo	136	243	-107	44,17-
Crédito de consumo	136	243	-107	44,17-
Categoría A riesgo normal, consumo	136	243	-107	44,17-
CUENTAS COMERCIALES Y OTRAS CTAS POR COBRAR	43.108	39.933	3.174	7,95
Cuentas comerciales y otras ctas por cobrar	52.503	48.532	3.971	8,18
Intereses	35.296	32.969	2.327	7,06
Componente financiero operaciones de leasing	3.377	1.385	1.992	143,82
Comisiones	1.935	3.648	-1.713	46,95-

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 con 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 OCTUBRE DE 2019 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2018

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-OCT-19	31-DIC-18	31-OCT-19	%
Deudoras servicios	0	228	-228	100,00-
A empleados	19	17	2	13,79
Pagos por cuenta de clientes, vivienda	10.402	9.497	905	9,53
Pagos por cuenta de clientes, consumo	18	5	13	233,19
Diversas	1.455	783	672	85,78
Menos: deterioro	9.395	8.599	796	9,26
Deterioro cuentas por cobrar comerciales	58	328	-270	82,23-
Deterioro cuentas por cobrar de consumo	42	23	19	80,71
Deterioro cuentas por cobrar de vivienda	8.307	6.958	1.349	19,39
Deterioro otras cuentas por cobrar	972	1.277	-305	23,92-
Deterioro cuentas por cobrar contrac individ	17	13	4	29,43
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	1.007	404	603	149,47
OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS	40.038	51.719	-11.681	22,59-
Gastos pagados por anticipado	13.081	10.782	2.299	21,33
Diversos	67.302	77.301	-9.999	12,94-
Menos: deterioro otros activos	40.345	36.364	3.981	10,95
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	67.233	78.472	-11.239	14,32-
PROPIEDADES PYE DERECHOS DE USO	20.980	0	20.980	0,00
PROPIEDADES DE INVERSIÓN	13.784	14.339	-555	3,87-
ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALÍA	14.041	20.364	-6.323	31,05-
TOTAL ACTIVO	8.618.432	8.070.600	547.831	6,79
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 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 con 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 OCTUBRE DE 2019 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2018

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-OCT-19	31-DIC-18	31-OCT-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	164.249	-135.552	299.801	100,00-
Ganancia del ejercicio	164.249	0	164.249	0,00
Pérdida del ejercicio	0	-135.552	135.552	100,00-
TOTAL PATRIMONIO	2.066.574	1.902.325	164.249	8,63
PASIVO				
DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES	6.327.243	5.981.776	345.467	5,78
Depósitos de ahorro	959.289	930.675	28.614	3,07
Compromisos transfer operac. simultaneas	0	154.287	-154.287	100,00-
Cesantías administradas fondo nacional ahorro	5.366.118	4.894.218	471.900	9,64
Cuentas canceladas	1.836	2.596	-760	29,27-
PASIVOS POR ARRENDAMIENTOS	21.523	0	21.523	0,00
Pasivos por arrendamientos	21.523	0	21.523	0,00
PROVISIONES POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	1.668	1.701	-33	1,96-
Provisiones no corrientes benef a empleados	284	303	-19	6,50-
Provisiones no corrientes benef post-empleo	1.385	1.398	-13	0,97-
OTRAS PROVISIONES	33.426	28.358	5.068	17,87
Multas y sanciones, litig, indem y demandas	33.426	28.358	5.068	17,87
CTAS COMERCIALES Y OTRAS CTAS POR PAGAR	163.710	151.898	11.812	7,78
Cuentas por pagar	63.293	45.191	18.102	40,06
Comisiones y honorarios	1.133	245	888	362,61
Arrendamientos	25	25	0	0,00
Proveedores y servicios por pagar	51.104	28.167	22.937	81,43
Contribuciones, afiliaciones y transferencias	36	8.323	-8.287	99,57-
Otras cuentas por pagar de personal	419	21	398	1865,32
Sindicatos trabajadores fna	0	0	0	0,00
Fondo de empleados	0	11	-11	100,00-
Caja Compensación Familiar, ICBF Y SENA	95	0	95	0,00
Otros	324	10	314	3023,13

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 con 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 OCTUBRE DE 2019 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2018

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-OCT-19	31-DIC-18	31-OCT-19	%
Cuentas por pagar a aseguradoras	10.014	7.559	-2.455	32,48
Diversas	562	851	-289	33,96-
Obligaciones laborales	3.444	2.348	1.096	46,69
Nomina por pagar	21	543	-522	96,15-
Vacaciones	806	793	13	1,57
Prima legal	335	0	335	0,00
Prima extralegal	943	0	943	0,00
Otros beneficios	1.339	1.012	327	32,31
Otros pasivos	96.974	104.359	-7.385	7,08-
Ingresos anticipados	9	9	0	5,40-
Diversos	96.965	104.350	-7.385	7,08-
PASIVO POR IMPUESTO CORRIENTE	4.289	4.541	-252	5,56-
Industria y comercio	2.495	1.632	863	52,87
Sobre las ventas por pagar	221	0	221	*133718,5
Retenciones en la fuente	1.573	2.910	-1.337	45,96-
TOTAL PASIVO	6.551.858	6.168.276	383.582	6,22
TOTAL PATRIMONIO Y PASIVO	8.618.432	8.070.600	547.831	6,79

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 con lo establecido en la Ley 432 de 1998 es una Empresa Industrial y Comercial del Estado de carácter financiero del orden nacional, el Decreto 1453 de 1998 (artículo 12), establece que los excedentes financieros del Fondo Nacional del Ahorro forman parte de su patrimonio y no podrán destinarse para fines distintos a su objeto y funciones, en consecuencia, su patrimonio no está representado en acciones o cuotas. Los suscritos Representante Legal y Contador, certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos Estados Financieros y que los mismos han sido tomados fielmente del sistema de reportes de Información Financiera.

MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
Representante Legal

OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
Contador Público
102489-T

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

ACUMULADO A 31 DE OCTUBRE DE 2019 Y 31 DE OCTUBRE DE 2018

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-OCT-19	31-OCT-18	31-OCT-19	%
INGRESOS				
INGRESOS DE OPERACIONES ORDINARIAS GENERALES	740.127	565.672	174.455	30,84
Ingresos financieros cartera	479.657	407.568	72.089	17,69
Reajuste de la unidad de valor real UVR	177.005	122.566	54.439	44,42
Comisiones y/o honorarios	671	559	112	20,00
Recuperaciones deterioro (provisión)	82.021	34.939	47.082	134,76
Reversión de la perdida por deterioro	773	39	734	1885,87
OTROS INGRESOS	42.711	12.327	30.384	246,49
Recuperaciones riesgo operativo	54	1	53	4846,02
Utilidad en Venta Cartera	9.542	0	9.542	0,00
Diversos	31.691	11.556	20.135	174,25
Arrendamientos	27	26	1	3,26
Utilidad en venta ancmv	70	3	67	1938,70
Otros ancmv	1.326	741	585	79,03
TOTAL INGRESOS	782.839	577.998	204.840	35,44
GASTOS DE OPERACIÓN				
GASTOS DE BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	22.066	20.980	1.086	5,18
Sueldos	9.064	8.742	322	3,68
Horas extras	24	16	8	55,47
Subsidio de alimentación	1.242	1.164	78	6,73
Cesantías	898	888	10	1,06
Prima legal	599	505	94	18,67
Prima extralegal	2.097	2.000	97	4,83
Vacaciones	569	587	-18	2,98-
Prima de vacaciones	632	587	45	7,67
Bonificaciones	727	647	80	12,25
Indemnizaciones	410	0	410	0,00
Aportes Caja Comp Familiar, ICBF y SENA	1.034	983	51	5,18
Incapacidades	132	114	18	14,95
Aportes por salud	891	855	36	4,11
Aportes por pensión	1.240	1.190	50	4,18
Otros beneficios empleados	2.509	2.702	-193	7,14-
DEPRECIAC. Y AMORTIZAC. ACTIVOS NO FINANCIERO	23.905	24.896	-991	3,98-
Depreciación de propiedades, planta y equipos	12.103	11.689	414	3,54
Amortización de activos intangibles	11.802	13.207	-1.405	10,64-
DEPRECIACION PPE DERECHOS DE USO	2.865	0	2.865	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 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 con lo establecido en la Ley 432 de 1998 es una Empresa Industrial y Comercial del Estado de carácter financiero del orden nacional, el Decreto 1453 de 1998 (artículo 12), establece que los excedentes financieros del Fondo Nacional del Ahorro forman parte de su patrimonio y no podrán destinarse para fines distintos a su objeto y funciones, en consecuencia, su patrimonio no está representado en acciones o cuotas. Los suscritos Representante Legal y Contador, certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos Estados Financieros y que los mismos han sido tomados fielmente del sistema de reportes de Información Financiera.

MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
Representante Legal

OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
Contador Público
102489-T

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

ACUMULADO A 31 DE OCTUBRE DE 2019 Y 31 DE OCTUBRE DE 2018

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-OCT-19	31-OCT-18	31-OCT-19	%
Depreciación ppe derechos de uso	2.865	0	2.865	0,00
GASTOS POR PROVISIONES DE CARTERA DE CRÉDITOS	103.966	70.589	33.377	47,28
Deterioro	102.476	69.889	32.587	46,63
Componente contracíclico deterioro individ	1.490	700	790	112,97
INTERESES DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES	218.877	186.137	32.740	17,59
OTROS GASTOS	284.861	349.635	-64.774	18,53-
Financieros op del mercado monet y otros int	693	214	479	224,08
Reajuste de la unidad de valor real uvr	2.581	886	1.695	191,47
Comisiones	377	501	-124	24,82-
Pérdida en venta de cartera	0	277	-277	100,00-
Honorarios	121.669	147.608	-25.939	17,57-
Impuestos y tasas	6.654	6.110	544	8,91
Arrendamientos	4.610	11.671	-7.061	60,50-
Contribuciones, afiliaciones y transferencias	1.492	2.821	-1.329	47,13-
Seguros	8.944	14.852	-5.908	39,78-
Mantenimiento y reparaciones	623	1.105	-482	43,62-
Adecuación e instalaci6n	65	2.323	-2.258	97,21-
Multas y sanciones, litigios	1.743	869	874	100,65
Diversos	135.410	160.398	-24.988	15,58-
TOTAL GASTOS DE OPERACI6N	656.540	652.236	4.304	0,66
INGRESOS FINANCIEROS				
Dep6sitos a la vista	15.147	9.848	5.299	53,81
Rendimientos por comprom transf operac simult	311	256	55	21,41
Otros conceptos	9	22	-13	58,32-
Por aumento en el valor razonable	30.999	92.159	-61.160	66,36-
Por incremento en el valor presente	1.666	1.282	384	29,96
Por venta de inversiones	167	113	54	47,68
TOTAL INGRESOS FINANCIEROS	48.299	103.680	-55.381	53,42-

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 con lo establecido en la Ley 432 de 1998 es una Empresa Industrial y Comercial del Estado de carácter financiero del orden nacional, el Decreto 1453 de 1998 (artículo 12), establece que los excedentes financieros del Fondo Nacional del Ahorro forman parte de su patrimonio y no podrán destinarse para fines distintos a su objeto y funciones, en consecuencia, su patrimonio no está representado en acciones o cuotas. Los suscritos Representante Legal y Contador, certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos Estados Financieros y que los mismos han sido tomados fielmente del sistema de reportes de Información Financiera.

MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
Representante Legal

OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
Contador Público
102489-T

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

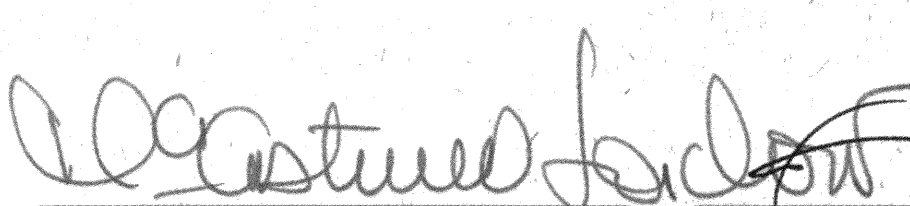
ACUMULADO A 31 DE OCTUBRE DE 2019 Y 31 DE OCTUBRE DE 2018

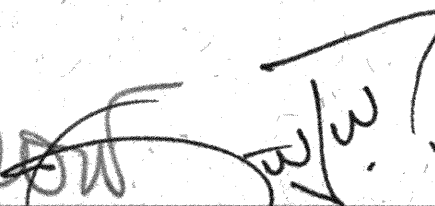
(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-OCT-19	31-OCT-18	31-OCT-19	%
TOTAL GASTOS FINANCIEROS	10.349	32.056	-21.707	67,72-
TOTAL RESULTADO FINANCIERO	37.950	71.624	-33.674	47,01-
TOTAL RESULTADO DEL EJERCICIO	164.249	-2.614	166.863	6383,76-
TOTAL OTRAS PARTIDAS DE RESULTADO INTEGRAL	7.456	3.151	4.305	136,63
TOTAL UTILIDAD INTEGRAL DEL PERIODO	171.705	537	171.168	31880,07

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 con 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 Octubre 31 de 2019 y Diciembre 31 de 2018 para el Estado de Situación Financiera

A Octubre 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

	oct-19	dic-18
Bancos y otras entidades financieras		
Helm Bank	138,835	55,206
Banco GNB Sudameris	109,422	70,593
BBVA	105,607	32,267
Banco de Bogotá	79,006	96,255
Banco popular	77,296	27,640
Bancolombia	50,253	33,817
Davivienda	20,980	37,161
Banco de occidente	18,903	40,687
Banco agrario de Colombia	10,307	18,058
Banco Colpatría	0	98,613
Total	610,719	510,296
Títulos de tesorería - TES		
Inversiones FNA TES - capital	42,031	0
Total	42,031	0
Otros emisores nacionales		
Inversiones CTDS	10,076	229,490
Total	10,076	229,490
Intereses		
Categoría A riesgo normal, vivienda	31,237	29,212
Categoría A riesgo normal, comercial	2,794	2,407
Categoría B riesgo aceptable, vivienda - intereses corrientes	432	312
Categoría A riesgo normal, consumo	295	302
Categoría E riesgo de incobrabilidad, vivienda	193	164
Categoría C riesgo apreciable, vivienda	156	160
Categoría D riesgo significativo, vivienda	84	65
Categoría D riesgo significativo, comercial	36	309
Categoría D riesgo significativo, consumo	17	12
Categoría B riesgo aceptable, consumo	15	11
Categoría C riesgo apreciable, consumo	13	4
Categoría B Riesgo Aceptable, Comercial	11	0
Diferencial de tasas	9	8
Categoría E riesgo de incobrabilidad, consumo	4	2
Total	35,296	32,969
Propiedades, planta y equipos		
Equipo informático	64,171	63,775
Terrenos	30,346	30,346
Edificios	15,777	15,777
Enseres y accesorios	14,386	14,125
Equipo de redes y comunicación	1,719	1,664
Maquinaria	1,673	1,524
Vehículos	406	406
Equipo de oficina	65	65
Depreciación y agotamiento propiedad, planta y equipo	(61,311)	(49,210)
Total	67,233	78,472
Activos intangibles distintos de la plusvalía		
Programas y aplicaciones informáticas	52,033	59,979
Amortización acumulada	(37,992)	(39,615)
	14,041	20,364
Cesantías Administradas Fondo Nacional del Ahorro		
Afiliados sector privado	2,852,236	2,474,044
Afiliados sector público	1,959,210	1,757,541
Doceavas partes estimadas	434,483	0
Saldos inactivos	75,514	65,124
Saldos a favor de entidades nominadoras	35,468	72,673
Intereses Doceavas partes estimadas	8,734	10,354
IPC Cesantías sin reporte	451	749
Cesantías sin reporte	21	513,732
TOTAL	5,366,118	4,894,218

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 - 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

A Octubre 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	oct-19	dic-18
Subsidios de Vivienda vis Ministerio de Vivienda	28,529	28,532
Pagos anticipados cartera hipotecaria	23,418	19,823
Subsidio Vivienda super notariado conv 112	13,024	14,167
Amortización por Venta de Cartera	7,265	7,505
Giros Peendiente de Desembolso - Créd	5,848	15,077
Convenio 117 Ministerio Transporte	5,017	5,031
Otras retención sobre contratos	3,284	2,985
Giros Peendiente de Desembolso - Cesan	3,175	3,867
Giros Peendiente de Desembolso - Avc	2,712	2,170
Créditos Cartera Aplicados sin Reg de	1,084	832
Conciliación Bancos Pendientes de Desembolso	841	0
Titularizadora Colombia	779	685
Pagos anticipados cartera educativo	441	399
Conciliación Bancos Recaudos en Proceso	358	575
Recaudos en Proceso - Otros	287	818
Recaudos en Proceso -Cesantias	224	193
Banco convenio aplicación de ahorros	200	331
Traslado cuentas por cobrar reestructurados	169	107
Cxp Por Consignac De Afiliados Para	113	181
Reclamación de seguros	86	254
Conciliación Cuentas Operativas	35	0
Bancos convenio por aplicar cartera	30	218
Recaudo Cartera Devolución Fuidic	19	251
Consignaciones recaudos errados	16	19
Aportes Cesantias Riesgo Operativo	9	37
Bancos Convenio por Aplicar Crédito Constructor	0	187
Giros pendiente de Desembolso - Credi	0	71
Giros pendiente de Desembolso - Otros	0	30
Captación AVC - Riesgo Operativo	0	4
TOTAL	96,965	104,360

AUXILIARES ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL

Ingresos financieros cartera	oct-19	oct-18
Créditos de vivienda: intereses corrientes	453,106	390,428
Créditos comerciales: intereses corrientes crédito constructor	17,515	9,440
Créditos de consumo: intereses ctes crédito educativo	4,118	3,335
Moratorios cartera de vivienda y leasing habitacional	3,937	3,816
Moratorios cartera comercial	895	471
Moratorios cartera de consumo	86	79
TOTAL	479,657	407,568

Reajuste de la Unidad de Valor Real-UVR	oct-19	oct-18
Vivienda causación	142,205	104,409
Vivienda recuperación cuentas contingentes	17,398	14,875
Corrección Monetaria Leasing Habitacional	16,450	1,575
Cartera crédito constructor reajuste en UVR	952	1,706
Corrección Monetaria Leasing Empleados	0	1
Total	177,005	122,566

Otros Ingresos - Diversos	oct-19	oct-18
Gastos Ejercicios Anteriores	17,865	504
Retribucion Seguros Generales Gravada Iva	4,865	2,640
Ing Ejer Ant Conciliacion Cta Disponible	4,649	249
Retribucion Seguros De Vida Excluida Iva	1,898	2,036
Intereses Años Ant. Cancelacion Ctas Ah. Volunt.	1,130	1,198
Otros Ingresos Operacionales	352	101
Recuperación Por Amortización Venta	240	24
Ingresos Ejercicios Anteriores	171	193
Recuperacion Proteccion Cesantias	165	106
Recuperacion Intereses 60% Ipc Cesantias	99	126
Recuperación de Activos por Altas	98	0
Otros Ingresos No Operacionales	66	0
Recuperacion Cartera Saneamiento Uvr Y Pesos	37	31
Recuperación por incapacidades laborales	31	16

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 -- 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

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

(Cifras expresadas en millones de pesos)



Recuperación Gastos Procesos Judiciales	16	0
Recuperación Gastos Judiciales Procesos Cartera	7	47
Descuento Amortizado De Cartera Por Compra	1	4
Conciliación Terceros Relacionados	0	2,877
Retribución Seguros Estimados	0	1,329
Compensación de contribuciones y/o devoluciones	0	76
Total	31,691	11,556

Intereses depósitos y exigibilidades

	oct-19	oct-18
Reconocimiento perdida poder adquisitivo cesantías	193,081	160,550
Otros intereses- depósitos de ahorro voluntario	15,199	14,093
Intereses sobre cesantías 60% IPC sobre doceavas	9,860	9,892
Provisión Intereses Sobre el Disponible	426	392
Riesgo operativo cesantías y ahorro voluntario	287	152
Provisión Reconocimiento de Protección IPC del Disponible	25	1,059
Total	218,877	186,137

Honorarios

	oct-19	oct-18
Soporte mantenimiento	82,529	105,410
Servicios apoyo	33,079	34,878
Asesorías jurídicas	3,002	2,863
Revisoría fiscal y auditoría externa	1,987	2,947
Asesorías financieras	662	917
Junta directiva	410	369
Asesorías metodológicas	0	224
Total	121,669	147,608

Diversos

	oct-19	oct-18
Servicios temporales	68,812	78,975
Otros	39,352	48,212
Servicio de aseo y vigilancia	7,348	6,588
Publicidad y propaganda	7,083	13,940
Procesamiento electrónico de datos	6,322	8,404
Transporte	3,126	2,894
Servicios públicos	2,318	2,384
Gastos de viaje	568	379
Útiles y papelería	448	591
Riesgo Operativo	32	30
Total Gastos Diversos	135,410	160,398

Resultado Financiero

	oct-19	oct-18
Títulos T.E.S.	18,515	35,153
Títulos C.D.T.	12,484	57,006
Intereses cuentas de ahorro	15,147	9,848
Títulos hipotecarios TIPS	1,666	1,282
Rendimientos por compromisos de transferencia en operaciones sim	311	256
Por venta de inversiones	167	113
Mora sobre aportes Entidades p	9	22
Menos: Títulos TES	8,223	22,987
Menos: Por disminución valor de mercado títulos CDT	790	9,069
Menos: Gasto intereses por derecho de uso	1,335	0
Menos: Pérdida Por venta de inversiones	2	0
Total	37,950	71,624