

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO

ACUMULADO A 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2018
(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	30-SEP-19	31-DIC-18	30-SEP-19	%
ACTIVO				
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE A EFFECTIVO	555.581	510.298	45.283	8,87
Caja	52	0	52	0,00
Banco de la república	4	2	2	62,59
Bancos y otras entidades financieras	555.525	510.296	45.229	8,86
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO Y RELACIONADOS	20.605	0	20.605	0,00
INVERSIONES	88.958	405.527	-316.569	78,06-
Inversiones y operaciones con derivados	88.958	405.527	-316.569	78,06-
Inversiones vr razonable cambios resultados	48.908	229.490	-180.581	78,69-
Títulos de tesorería -TES	38.721	0	38.721	0,00
Otros emisores nacionales	10.187	229.490	-219.303	95,56-
Inversiones a costo amortizado	36.828	18.137	18.691	103,06
Otros emisores nacionales	36.983	18.137	18.846	103,91
Deterioro Títulos Hipotecarios TIPS	(155)	0	(155)	0,00
Inversiones vr razonable camb resul-int pat	3.219	157.900	-154.681	97,96-
Inversiones vr razón camb res oper mercado	2	0	2	0,00
CARTERA DE CRÉDITOS Y OPERACIONES DE LEASING	7.752.489	6.949.544	802.945	11,55
Créditos de vivienda	7.510.014	6.678.920	831.094	12,44
Créditos de vivienda	7.748.626	6.912.644	835.982	12,09
Cat A riesgo normal cartera de vivienda	6.565.820	6.155.345	410.475	6,67
Cat A riesgo normal leasing habitacional	751.748	350.073	401.675	114,74
Cat B riesgo aceptable cartera vivienda	181.363	157.423	23.940	15,21
Cat C riesgo apreciable cartera vivienda	96.389	115.284	-18.895	16,39-
Cat D riesgo significativo cartera vivienda	53.786	55.953	-2.167	3,87-
Cat E riesgo incobrabilidad cartera de vivienda	99.520	78.565	20.955	26,67
Menos: det cart vivienda y leasing habitación	160.721	164.234	-3.513	2,14-
Menos: det gral-vivienda y leasing habitación	77.891	69.489	8.402	12,09
Créditos de consumo	42.384	42.734	-350	0,82-
Créditos de consumo	44.962	44.572	390	0,87
Cat A riesgo normal cart y op leasing consumo	40.916	41.990	-1.074	2,56-

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 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

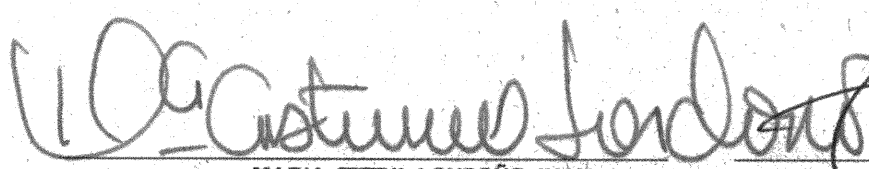
ESTADODE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO

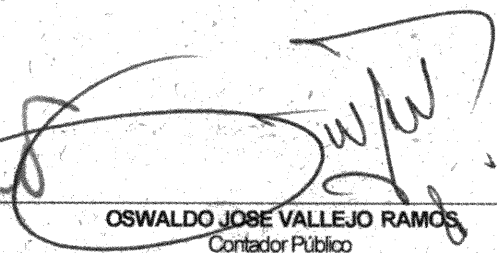
ACUMULADO A 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2018
(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	30-SEP-19	31-DIC-18	30-SEP-19	%
Cat B riesgo acept cart y op leasing consumo	1.165	812	353	43,35
Cat C riesgo aprec cart y op leasing consumo	962	460	502	109,24
Cat D riesgo signif cart y op leasing consumo	1.577	1.182	395	33,43
Cat E riesgo incob cart y op leasing consumo	343	129	214	166,60
Menos: det contrac indiv-cr y leasing consumo	569	305	264	86,40
Menos: det cartera y op leasing consumo	2.010	1.533	477	31,11
Crédito comercial	159.895	191.870	-31.975	16,66-
Crédito comercial	179.112	210.442	-31.330	14,89-
Cat A riesgo normal cart y op leasing comerc	162.055	194.257	-32.202	16,58-
Cat D riesgo normal cart y op leasing comerc	17.057	16.185	872	5,39
Menos: det contrac ind-cr y op leasing comerc	784	922	-138	14,96-
Menos: det créditos y operac leasing comercia	18.432	17.650	782	4,43
Préstamos a empleados	40.196	36.020	4.176	11,59
Crédito de vivienda	40.058	35.777	4.281	11,97
Crédito de vivienda	40.494	36.281	4.213	11,61
Categoría A riesgo normal, vivienda	39.763	34.454	5.309	15,41
Categoría A riesgo normal, leasing habitación	719	1.214	-495	40,83-
Categoría B riesgo aceptable, vivienda	0	599	-599	100,00-
Categoría E riesgo incobrabilidad, vivienda	13	13	0	1,92-
Menos: deterioro crédito de vivienda	437	504	-67	13,32-
Categoría A riesgo normal, vivienda	433	481	-48	9,96-
Categoría B riesgo aceptable, vivienda	0	19	-19	100,00-
Categoría E riesgo incobrabilidad, vivienda	4	4	0	1,92-
Crédito de consumo	138	243	-105	43,10-
Crédito de consumo	138	243	-105	43,10-
Categoría A riesgo normal, consumo	138	243	-105	43,10-
CUENTAS COMERCIALES Y OTRAS CTAS POR COBRAR	43.259	39.933	3.326	8,33
Cuentas comerciales y otras ctas por cobrar	52.753	48.532	4.221	8,70
Intereses	35.823	32.969	2.854	8,66
Componente financiero operaciones de leasing	3.185	-1.385	1.800	129,95

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 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 SEPTIEMBRE DE 2019 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2018
(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	30-SEP-19	31-DIC-18	30-SEP-19	%
Comisiones	2.102	3.648	-1.546	42,37-
Deudoras servicios	0	228	-228	100,00-
A empleados	18	17	1	8,74
Pagos por cuenta de clientes, vivienda	10.150	9.497	653	6,88
Pagos por cuenta de clientes, consumo	16	5	11	200,12
Diversas	1.457	783	674	86,02
Menos: deterioro	9.494	8.599	895	10,41
Deterioro cuentas por cobrar comerciales	122	328	-206	62,68-
Deterioro cuentas por cobrar de consumo	36	23	13	-56,30
Deterioro cuentas por cobrar de vivienda	7.978	6.958	1.020	14,66
Deterioro otras cuentas por cobrar	1.339	1.277	62	4,82
Deterioro cuentas por cobrar contrac individ	19	13	6	44,38
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	999	404	595	147,48
OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS	36.339	51.719	-15.380	29,74-
Gastos pagados por anticipado	8.045	10.782	-2.737	25,38-
Diversos	66.265	77.301	-11.036	14,28-
Menos: deterioro otros activos	37.971	36.364	1.607	4,42
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	68.259	78.472	-10.213	13,02-
PROPIEDADES PYE DERECHOS DE USO	21.281	0	21.281	0,00
PROPIEDADES DE INVERSIÓN	13.784	14.339	-555	3,87-
ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALÍA	14.517	20.364	-5.847	28,71-
TOTAL ACTIVO	8.616.070	8.070.600	545.470	6,76
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

De acuerdo con la Ley 432 de 1998, establece en su artículo uno (1) párrafo único ... Para efectos tributarios, el Fondo Nacional del Ahorro, se registrá por lo previsto para los establecimientos públicos, por lo anteriormente expuesto y en concordancia con el artículo 22 del Estatuto Tributario Nacional, la entidad no es contribuyente del impuesto sobre la Renta y Complementarios. El Fondo Nacional del Ahorro, de acuerdo a lo establecido en la Ley 432 de 1998 es una Empresa Industrial y Comercial del Estado de carácter financiero del orden nacional, el Decreto 1453 de 1998 (artículo 12), establece que los excedentes financieros del Fondo Nacional del Ahorro forman parte de su patrimonio y no podrán destinarse para fines distintos a su objeto y funciones, en consecuencia, su patrimonio no está representado en acciones o cuotas. Los suscritos Representante Legal y Contador, certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos Estados Financieros y que los mismos han sido tomados fielmente del sistema de reportes de Información Financiera.

MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
Representante Legal

OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
Contador Público
102489-T

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

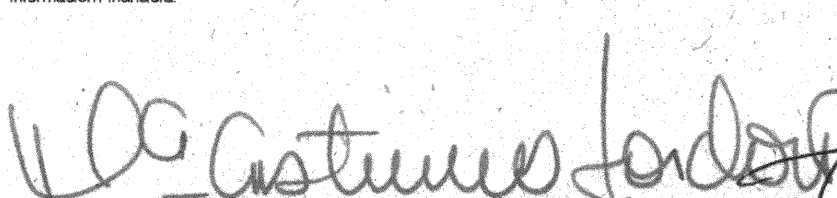
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO

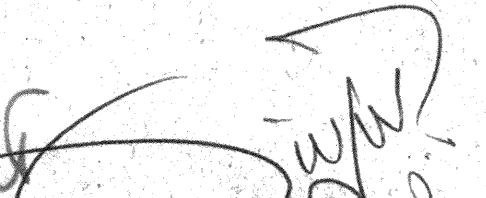
ACUMULADO A 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2018
(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	30-SEP-19	31-DIC-18	30-SEP-19	%
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
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	144.695	-135.552	280.247	100,00-
Ganancia del ejercicio	144.695	0	144.695	0,00
Pérdida del ejercicio	0	-135.552	135.552	100,00-
TOTAL PATRIMONIO	2.047.020	1.902.325	144.695	7,61
PASIVO				
DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES	6.355.251	5.981.776	373.475	6,24
Depósitos de ahorro	956.076	930.675	25.401	2,73
Compromisos transfer operac. simultaneas	0	154.287	-154.287	100,00-
Cesantías administradas fondo nacional ahorro	5.395.840	4.894.218	501.622	10,25
Cuentas canceladas	3.335	2.596	739	28,47
PASIVOS POR ARRENDAMIENTOS	21.770	0	21.770	0,00
Pasivos por arrendamientos	21.770	0	21.770	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	32.695	28.358	4.337	15,29
Multas y sanciones, litig, indem y demandas	32.695	28.358	4.337	15,29
CTAS COMERCIALES Y OTRAS CTAS POR PAGAR	154.361	151.898	2.463	1,62
Cuentas por pagar	53.862	45.191	8.671	19,19
Comisiones y honorarios	744	245	499	203,75
Arrendamientos	49	25	24	92,86
Proveedores y servicios por pagar	43.756	28.167	15.589	55,34
Contribuciones, afiliaciones y transferencias	0	8.323	-8.323	100,00-
Otras cuentas por pagar de personal	431	21	410	1923,18
Sindicato trabajadores fna	0	0	0	0,00
Fondo de empleados	1	11	-10	94,51-
Caja compensación familiar, ICBFYSENA	108	0	108	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 SEPTIEMBRE DE 2019 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2018
(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	30-SEP-19	31-DIC-18	30-SEP-19	%
Otros	323	10	313	3012,58
Cuentas por pagar a aseguradoras	8.285	7.559	726	9,61
Diversas	597	851	-254	29,82-
Obligaciones laborales	3.197	2.348	849	36,15
Nomina por pagar	38	543	-505	93,01-
Vacaciones	773	793	-20	2,57-
Prima legal	251	0	251	0,00
Prima extralegal	860	0	860	0,00
Otros beneficios	1.274	1.012	262	25,92
Otros pasivos	97.302	104.359	-7.057	6,76-
Ingresos anticipados	9	9	0	4,94-
Diversos	97.293	104.350	-7.057	6,76-
PASIVO POR IMPUESTO CORRIENTE	3.305	4.541	-1.236	27,22-
Industria y comercio	1.954	1.632	322	19,77
Sobre las ventas por pagar	135	0	135	0,00
Retenciones en la fuente	1.216	2.910	-1.694	58,22-
TOTAL PASIVO	6.569.050	6.168.276	400.775	6,50
TOTAL PATRIMONIO Y PASIVO	8.616.070	8.070.600	545.470	6,76

De acuerdo con la Ley 432 de 1998, establece en su artículo uno (1) párrafo único Para efectos tributarios, el Fondo Nacional del Ahorro, se registró por lo previsto para los establecimientos públicos, por lo anteriormente expuesto y en concordancia con el artículo 22 del Estatuto Tributario Nacional, la entidad no es contribuyente del impuesto sobre la Renta y Complementarios. El Fondo Nacional del Ahorro, de acuerdo a lo establecido en la Ley 432 de 1998 es una Empresa Industrial y Comercial del Estado de carácter financiero del orden nacional, el Decreto 1453 de 1998 (artículo 12), establece que los excedentes financieros del Fondo Nacional del Ahorro forman parte de su patrimonio y no podrán destinarse para fines distintos a su objeto y funciones, en consecuencia, su patrimonio no está representado en acciones o cuotas. Los suscritos Representante Legal y Contador, certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos Estados Financieros y que los mismos han sido tomados fielmente del sistema de reportes de Información Financiera.

MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
Representante Legal

OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
Contador Público
102489-T

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

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

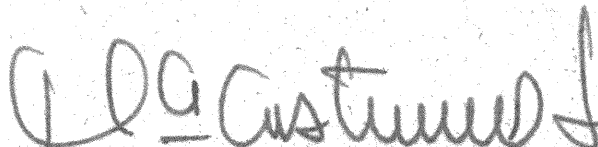
ACUMULADO A 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019 Y 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	30-SEP-19	30-SEP-18	30-SEP-19	%
INGRESOS				
INGRESOS DE OPERACIONES ORDINARIAS GENERALES	675.093	512.497	162.596	31,73
Ingresos financieros cartera	428.904	363.797	65.107	17,90
Reajuste de la unidad de valor real uvr	168.175	115.271	52.904	45,89
Comisiones y/o honorarios	487	508	-21	4,10
Recuperaciones deterioro (provisión)	76.754	32.881	43.873	133,43
Reversión de la pérdida por deterioro	773	39	734	1885,87
OTROS INGRESOS	37.279	11.583	25.695	221,83
Recuperaciones riesgo operativo	54	1	53	4773,30
Utilidad en Venta de Cartera	5.070	0	5.070	0,00
Diversos	30.734	10.812	19.922	184,27
Arrendamientos	24	23	1	3,27
Utilidad en venta ancmv	70	7	63	974,55
Otros ancmv	1.326	741	585	79,03
TOTAL INGRESOS	712.372	524.080	188.292	35,93
GASTOS DE OPERACIÓN				
GASTOS DE BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	19.976	18.791	1.185	6,31
Sueldos	8.148	7.864	284	3,61
Horas extras	21	12	9	83,17
Subsidio de alimentación	1.119	1.049	70	6,72
Cesantías	809	719	90	12,65
Prima legal	599	505	94	18,67
Prima extralegal	1.837	1.752	85	4,86
Vacaciones	509	529	-20	3,76
Prima de vacaciones	571	529	42	8,06
Bonificaciones	644	563	81	14,32
Indemnizaciones	395	0	395	0,00
Aportes caja comp familiar, icbf y sena	939	892	47	5,33
Incapacidades	124	104	20	19,32
Aportes por salud	800	769	31	4,01
Aportes por pensión	1.114	1.069	45	4,18
Otros beneficiosa empleados	2.346	2.437	-91	3,70
DEPRECIAC. Y AMORTIZAC. ACTIVOS NO FINANCIERO	21.564	26.504	-4.940	18,64
Depreciación de propiedades, planta y equipos	11.019	10.229	790	7,72
Amortización de activos intangibles	10.546	16.275	-5.729	35,21
DEPRECIACION PPE DERECHOS DE USO	2.564	0	2.564	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 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 a lo establecido en la Ley 432 de 1998 es una Empresa Industrial y Comercial del Estado de carácter financiero del orden nacional, el Decreto 1453 de 1998 (artículo 12), establece que los excedentes financieros del Fondo Nacional del Ahorro forman parte de su patrimonio y no podrán destinarse para fines distintos a su objeto y funciones, en consecuencia, su patrimonio no está representado en acciones o cuotas. Los suscritos Representante Legal y Contador, certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos Estados Financieros y que los mismos han sido tomados fielmente del sistema de reportes de Información Financiera.


MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
Representante Legal


OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
Contador Público
102489-T

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

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

ACUMULADO A 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019 Y 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	30-SEP-19	30-SEP-18	30-SEP-19	%
Depreciación ppe derechos de uso	2.564	0	2.564	0,00
GASTOS POR PROVISIONES DE CARTERA DE CRÉDITOS	90.844	64.708	26.136	40,39
Deterioro	89.551	64.084	25.467	39,74
Componente contracíclico deterioro indivi	1.292	623	669	107,38
INTERESES DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES	204.402	178.674	25.728	14,40
OTROS GASTOS	264.685	310.846	-46.161	14,85-
Financieros op del mercado monet y otros int	690	123	567	460,84
Reajuste de la unidad de valor real uvr	2.402	721	1.681	233,09
Comisiones	355	471	-116	24,50-
Pérdida en venta de cartera	0	277	-277	100,00-
Honorarios	115.409	130.994	-15.585	11,90-
Impuestos y tasas	6.015	5.493	522	9,51
Arrendamientos	4.383	9.756	-5.373	55,08-
Contribuciones, afiliaciones y transferencias	1.349	2.535	-1.186	46,78-
Seguros	8.921	13.219	-4.298	32,51-
Mantenimiento y reparaciones	622	1.009	-387	38,32-
Adecuación e instalación	65	2.156	-2.091	97,00-
Multas y sanciones, litigios	1.458	849	609	71,78
Diversos	123.016	143.244	-20.228	14,12-
TOTAL GASTOS DE OPERACIÓN	604.035	599.522	4.513	0,75
INGRESOS FINANCIEROS				
Depósitos a la Vista	13.973	9.012	4.961	55,05
Rendimientos por comprom transf operac simult	232	256	-24	9,43-
Otros conceptos	9	22	-13	58,32-
Por aumento en el valor razonable	30.424	88.120	-57.696	65,47-
Por incremento en el valor presente	1.318	1.152	166	14,42
Por venta de inversiones	167	108	59	54,23
TOTAL INGRESOS FINANCIEROS	46.123	98.670	-52.547	53,26-

De acuerdo con la Ley 432 de 1998, establece en su artículo uno (1) párrafo único ... Para efectos tributarios, el Fondo Nacional del Ahorro, se regirá por lo previsto para los establecimientos públicos, por lo anteriormente expuesto y en concordancia con el artículo 22 del Estatuto Tributario Nacional, la entidad no es contribuyente del impuesto sobre la Renta y Complementarios. El Fondo Nacional del Ahorro, de acuerdo a lo establecido en la Ley 432 de 1998 es una Empresa Industrial y Comercial del Estado de carácter financiero del orden nacional, el Decreto 1453 de 1998 (artículo 12), establece que los excedentes financieros del Fondo Nacional del Ahorro forman parte de su patrimonio y no podrán destinarse para fines distintos a su objeto y funciones, en consecuencia, su patrimonio no está representado en acciones o cuotas. Los suscritos Representante Legal y Contador, certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos Estados Financieros y que los mismos han sido tomados fielmente del sistema de reportes de Información Financiera.

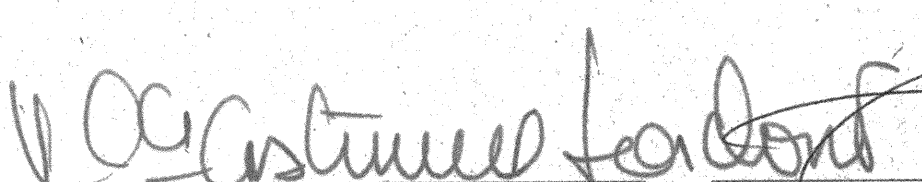
MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
Representante Legal

OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
Contador Público
102489-T

FONDO NACIONAL DEL AHORRO**ESTADO DE RESULTADO DEL PERIODO Y OTRO RESULTADO INTEGRAL POR NATURALEZA DEL GASTO COMPARATIVO****ACUMULADO A 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019 Y 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018****(Expresado en millones de pesos)**

	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	30-SEP-19	30-SEP-18	30-SEP-19	%
TOTAL GASTOS FINANCIEROS	9.765	29.389	-19.624	66,77-
TOTAL RESULTADO FINANCIERO	36.358	69.281	-32.923	47,52-
TOTAL RESULTADO DEL EJERCICIO	144.695	-6.161	150.856	2448,45-
TOTAL OTRAS PARTIDAS DEL RESULTADO INTEGRAL	7.456	3.151	4.305	136,63
TOTAL UTILIDAD INTEGRAL DEL PERIODO	152.151	-3.011	155.161	5153,96

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

A Septiembre 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

	sep-19	dic-18
Bancos y otras entidades financieras		
Helm Bank	134,295	55,206
Banco GNB Sudameris	111,157	70,593
BBVA	110,061	32,267
Banco de Bogotá	80,951	96,255
Bancolombia	35,424	33,817
Davivienda	28,625	37,161
Banco popular	24,531	27,640
Banco de occidente	17,893	40,687
Banco agrario de Colombia	12,588	18,058
Banco Colpatría	0	98,613
Total	555,525	510,296
Titulos de tesorería –TES		
Inversiones FNA TES - capital	38,721	0
Total	38,721	0
Otros emisores nacionales		
Inversiones CTDS	10,187	229,490
Total	10,187	229,490
Intereses		
Categoría A riesgo normal, vivienda	32,095	29,212
Categoría A riesgo normal, comercial	2,379	2,407
Categoría B riesgo aceptable, vivienda - Interés corrientes	473	312
Categoría A riesgo normal, consumo	304	302
Categoría E riesgo de incobrabilidad, vivienda	192	164
Categoría C riesgo apreciable, vivienda	139	160
Categoría D riesgo significativo, comercial	100	309
Categoría D riesgo significativo, vivienda	87	65
Categoría D riesgo significativo, consumo	15	12
Categoría B riesgo aceptable, consumo	17	11
Diferencial de tasas	9	8
Categoría C riesgo apreciable, consumo	9	4
Categoría E riesgo de incobrabilidad, consumo	3	2
Total	35,823	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	14,362	14,125
Equipo de redes y comunicación	1,684	1,664
Maquinaria	1,673	1,524
Vehículos	406	406
Equipo de oficina	65	65
Depreciación y agotamiento propiedad, planta y equipo	(60,227)	(49,210)
Total	68,259	78,472
Activos intangibles distintos de la plusvalía		
Programas y aplicaciones informáticas	52,033	59,979
Amortización acumulada	(37,517)	(39,615)
	14,517	20,364
Cesantías Administradas Fondo Nacional del Ahorro		
Afiliados sector privado	2,900,596	2,474,044
Afiliados sector público	1,988,834	1,757,541
Doceavas partes estimadas	381,956	0
Saldo inactivos	75,827	65,124
Saldo a favor de entidades nominadoras	40,767	72,673
Intereses Doceavas partes estimadas	7,389	10,354
IPC Cesantías sin reporte	451	749
Cesantías sin reporte	21	513,732
TOTAL	5,395,840	4,894,218

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 - 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

A Septiembre 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	sep-19	dic-18
Subsidios de Vivienda vis Ministerio de Vivienda	28,536	28,532
Pagos anticipados cartera hipotecaria	22,339	19,823
Subsidio Vivienda super notariado conv 112	13,106	14,167
Giros Peendiente de Desembolso - Cred	7,515	15,077
Amortización por Venta de Cartera	7,265	7,505
Convenio 117 Ministerio Transporte	5,017	5,031
Giros Peendiente de Desembolso - Cesan	3,763	3,867
Otras retención sobre contratos	2,847	2,985
Giros Peendiente de Desembolso - Avc	2,772	2,170
Créditos Cartera Aplicados sin Reg de	916	832
Recaudos en Proceso - Otros	778	818
Reclamación de seguros	590	254
Pagos anticipados cartera educativo	396	399
Titularizadora Colombia	362	685
Conciliación Bancos Recaudos en Proceso	361	575
Banco convenio aplicación de ahorros	200	331
Traslado cuentas por cobrar reestructurados	173	107
Cxp Por Consignac De Afiliados Para	113	181
Bancos Convenio por Aplicar Crédito Constructor	64	187
Conciliación Bancos Pendientes de Desembolso	54	0
Conciliación Cuentas Operativas	35	0
Bancos convenio por aplicar cartera	26	218
Giros pendiente de Desembolso - Otros	19	30
Recaudo Cartera Devolución Fuidic	18	251
Consignaciones recaudos errados	16	19
Aportes Cesantías Riesgo Operativo	9	37
Recaudos en Proceso - Cesantías	3	193
Captación AVC - Riesgo Operativo	0	4
Giros pendiente de Desembolso - Credi	0	71
TOTAL	97,293	104,350

AUXILIARES ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL

Ingresos financieros cartera	sep-19	ago-18
Créditos de vivienda: intereses corrientes	404,830	348,802
Créditos comerciales: intereses corrientes crédito constructor	16,044	8,032
Créditos de consumo: intereses ctes crédito educativo	3,719	2,941
Moratorios cartera de vivienda y leasing habitacional	3,412	3,494
Moratorios cartera comercial	823	458
Moratorios cartera de consumo	76	70
TOTAL	428,904	363,797

Reajuste de la Unidad de Valor Real-UVR	sep-19	ago-18
Vivienda causación	135,499	99,044
Vivienda recuperación cuentas contingentes	16,514	13,284
Corrección Monetaria Leasing Habitacional	15,234	1,273
Cartera crédito constructor reajuste en UVR	927	1,668
Corrección Monetaria Leasing Empleados	0	1
Total	168,175	115,271

Otros Ingresos - Diversos	sep-19	ago-18
Gastos Ejercicios Anteriores	17,731	474
Ing Ejer Ant Conciliación Cta Disponible	4,649	249
Retribucion Seguros Generales Gravada Iva	4,189	2,450
Retribucion Seguros De Vida Excluida Iva	1,898	1,804
Intereses Años Ant. Cancelacion Ctas Ah. Volunt.	1,056	1,116
Otros Ingresos Operacionales	303	73
Recuperación Por Amortización Venta	240	19
Ingresos Ejercicios Anteriores	171	198
Recuperación Protección Cesantías	154	98
Recuperación Intereses 60% Ipc Cesantías	99	125
Recuperación de Activos por Altas	98	0
Otros Ingresos No Operacionales	58	55
Recuperación Cartera Saneamiento Uvr Y Pesos	37	31
Recuperación por incapacidades laborales	28	16
Recuperación Gastos Procesos Judiciales	15	0

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 - 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

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

(Cifras expresadas en millones de pesos)



Recuperación Gastos Judiciales Procesos Cartera	7	45
Descuento Amortizado De Cartera Por Compra	0	4
Conciliación Terceros Relacionados	0	2,877
Retribución Seguros Estimados	0	1,103
Compensación de contribuciones y/o devoluciones	0	76
Total	30,734	10,812

Intereses depósitos y exigibilidades	sep-19	ago-18
Reconocimiento perdida poder adquisitivo cesantías	181,483	155,224
Otros intereses- depósitos de ahorro voluntario	13,700	12,674
Intereses sobre cesantías 60% IPC sobre doceavas	8,466	9,012
Provisión Intereses Sobre el Disponible	426	392
Riesgo operativo cesantías y ahorro voluntario	287	152
Provisión Reconocimiento de Protección IPC del Disponible	40	1,220
Total	204,402	178,674

Honorarios	sep-19	ago-18
Soporte mantenimiento	78,758	95,816
Servicios apoyo	30,853	29,277
Asesorías jurídicas	2,724	2,036
Revisoria fiscal y auditoria externa	1,820	2,550
Asesorías financieras	894	800
Junta directiva	360	336
Asesorías metodológicas	0	178
Total	115,409	130,994

Diversos	sep-19	ago-18
Servicios temporales	62,561	69,347
Otros	36,068	42,554
Publicidad y propaganda	6,988	12,948
Servicio de aseo y vigilancia	6,248	5,537
Procesamiento electrónico de datos	5,950	7,383
Transporte	2,157	2,508
Servicios públicos	2,089	2,141
Gastos de viaje	516	284
Útiles y papelería	406	512
Riesgo Operativo	32	30
Total Gastos Diversos	123,016	143,244

Resultado Financiero	sep-19	ago-18
Títulos T.E.S.	17,979	33,832
Títulos C.D.T.	12,445	54,288
Intereses cuentas de ahorro	13,973	9,012
Títulos hipotecarios TIPS	1,318	1,152
Rendimientos por compromisos de transferencia en operaciones sim	232	256
Por venta de inversiones	167	108
Mora sobre aportes Entidades p	9	22
Menos: Títulos TES	7,776	21,008
Menos: Por disminución valor de mercado títulos CDT	785	8,381
Menos: Gasto intereses por derecho de uso	1,202	0
Menos: Pérdida Por venta de inversiones	2	0
Total	36,358	69,281