

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO

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

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	30-ABR-19	31-DIC-18	30-ABR-19	%
ACTIVO				
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	631.892	510.298	121.594	23,83
Caja	52	0	52	0,00
Banco de la república	3	2	1	19,06
Bancos y otras entidades financieras	631.838	510.296	121.542	23,82
INVERSIONES	698.046	405.527	292.519	72,13
Inversiones y operaciones con derivados	698.044	247.627	450.417	181,89
Inversiones vr razonable cambios resultados	679.914	229.490	450.424	196,27
Títulos de tesorería -TES	200.418	0	200.418	0,00
Otros emisores nacionales	479.496	229.490	250.006	108,94
Inversiones a costo amortizado	18.130	18.137	-7	0,04-
Otros emisores nacionales	18.130	18.137	-7	0,04-
Inversiones vr razonable camb resul-int pat	0	157.900	-157.900	100,00-
Inversiones vr razon camb res oper mercado	2	0	2	0,00
CARTERA DECRÉDITOS Y OPERACIONES DE LEASING	7.270.461	6.949.544	320.917	4,62
Créditos de vivienda	6.986.245	6.678.920	307.325	4,60
Créditos de vivienda	7.219.270	6.912.644	306.626	4,44
Cat A riesgo normal cartera de vivienda	6.365.781	6.155.345	210.436	3,42
Cat A riesgo normal leasing habitacional	478.856	350.073	128.783	36,79
Cat B riesgo aceptable cartera vivienda	130.580	157.423	-26.843	17,05-
Cat C riesgo apreciable cartera vivienda	102.113	115.284	-13.171	11,43-
Cat D riesgo significativo cartera vivienda	51.833	55.953	-4.120	7,36-
Cat E riesgo incobrabilidad cartera de vivienda	90.107	78.565	11.542	14,69
Menos: det cart vivienda y leasing habitación	160.452	164.234	-3.782	2,30-
Menos: det gral-vivienda y leasing habitación	72.573	69.489	3.084	4,44
Créditos de consumo	41.481	42.734	-1.253	2,93-
Créditos de consumo	43.583	44.572	-989	2,22-
Cat A riesgo normal cart y op leasing consumo	41.030	41.990	-960	2,29-
Cat B riesgo acept cart y op leasing consumo	800	812	-12	1,56-
Cat C riesgo aprec cart y op leasing consumo	468	460	8	1,85

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

MARIA CRISTINA LONDOÑO, JUAN
Representante Legal

OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
Contador Público
102489-T

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO

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

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	30-ABR-19	31-DIC-18	30-ABR-19	%
Cat D riesgo signif cart y op leasing consumo	1.078	1.182	-104	8,77-
Cat E riesgo incob cart y op leasing consumo	208	129	79	61,41
Menos: det contrac indiv-cr y leasing consumo	453	305	148	48,28
Menos: det cartera y op leasing consumo	1.649	1.533	116	7,61
Crédito comercial	204.954	191.870	13.084	6,82
Crédito comercial	224.199	210.442	13.757	6,54
Cat A riesgo normal cart y op leasing comerc	207.549	194.257	13.292	6,84
Cat D riesgo normal cart y op leasing comerc	16.650	16.185	465	2,87
Menos: det contrac ind-cr y op leasing comerc	870	922	-52	5,68-
Menos: det créditos y operac leasing comercia	18.375	17.650	725	4,11
Préstamos a empleados	37.781	36.020	1.761	4,89
Crédito de vivienda	37.566	35.777	1.789	5,00
Crédito de vivienda	38.037	36.281	1.756	4,84
Categoría A riesgo normal, vivienda	36.708	34.454	2.254	6,54
Categoría A riesgo normal, leasing habitación	716	1.214	-498	41,02-
Categoría B riesgo aceptable, vivienda	600	599	1	0,22
Categoría E riesgo incobrabilidad, vivienda	13	13	0	0,50-
Menos: deterioro crédito de vivienda	471	504	-33	6,42-
Categoría A riesgo normal, vivienda	448	481	-33	6,73-
Categoría B riesgo aceptable, vivienda	19	19	0	0,22
Categoría E riesgo incobrabilidad, vivienda	4	4	0	0,50-
Crédito de consumo	215	243	-28	11,42-
Crédito de consumo	215	243	-28	11,42-
Categoría A riesgo normal, consumo	215	243	-28	11,42-
CUENTAS COMERCIALES Y OTRAS CTAS PORC OBRAR	41.273	39.933	1.340	3,36
Cuentas comerciales y otras ctas por cobrar	50.168	48.532	1.636	3,37
Intereses	35.197	32.969	2.228	6,76
Componente financiero operaciones de leasing	1.933	1.385	548	39,54
Comisiones	1.920	3.648	-1.728	47,35-
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 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 ABRIL DE 2019 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2018

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	30-ABR-19	31-DIC-18	30-ABR-19	%
A empleados	18	17	1	6,90
Pagos por cuenta de clientes, vivienda	9.663	9.497	166	1,75
Pagos por cuenta de clientes, consumo	5	5	0	11,46-
Diversas	1.352	783	569	72,57
Menos: deterioro	8.894	8.599	295	3,44
Deterioro cuentas por cobrar comerciales	544	328	216	65,74
Deterioro cuentas por cobrar de consumo	15	23	-8	35,08-
Deterioro cuentas por cobrar de vivienda	7.213	6.958	255	3,67
Deterioro otras cuentas por cobrar	1.113	1.277	-164	12,86-
Deterioro cuentas por cobrar contrac individ	10	13	-3	21,19-
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	424	404	20	4,98
OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS	50.725	51.719	-994	1,92-
Gastos pagados por anticipado	9.735	10.782	-1.047	9,71-
Diversos	77.463	77.301	162	0,21
Menos: deterioro otros activos	36.474	36.364	110	0,30
OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES MANT PARA VENTA	0	0	0	0,00
Otros activos no corrientes mant para venta	0	0	0	0,00
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	73.751	78.472	-4.721	6,02-
PROPIEDADES PYE DERECHOS DE USO	22.463	0	22.463	0,00
PROPIEDADES DE INVERSIÓN	14.339	14.339	0	0,00
ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALÍA	17.036	20.364	-3.328	16,34-
TOTAL ACTIVO	8.820.410	8.070.600	749.809	9,29
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 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 ABRIL DE 2019 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2018

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	30-ABR-19	31-DIC-18	30-ABR-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	40.443	-135.552	175.995	100,00-
Ganancia del ejercicio	40.443	0	40.443	0,00
Pérdida del ejercicio	0	-135.552	135.552	100,00-
TOTAL PATRIMONIO	1.942.768	1.902.325	40.443	2,13
PASIVO				
DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES	6.621.050	5.981.776	639.274	10,69
Depósitos de ahorro	948.109	930.675	17.434	1,87
Compromisos transfer operac. simultaneas	0	154.287	-154.287	100,00-
Cesantías Administradas fondo nacional ahorro	5.670.370	4.894.218	776.152	15,86
Cuentas canceladas	2.571	2.596	-25	0,95-
Pasivos por arrendamientos	22.598	0	22.598	0,00
Pasivos por arrendamientos	22.598	0	22.598	0,00
PROVISIONES POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	1.872	1.701	171	10,05
Provisiones corrientes beneficiosa empleados	176	0	176	0,00
Provisiones no corrientes benef a empleados	298	303	-5	1,74-
Provisiones no corrientes benef post-empleo	1.398	1.398	0	0,00
OTRAS PROVISIONES	29.192	28.358	834	2,94
Multas y sanciones, litig, indem y demandas	29.192	28.358	834	2,94
CTAS COMERCIALES Y OTRAS CTAS POR PAGAR	199.408	151.898	47.510	31,28
Cuentas por pagar	65.926	45.191	20.735	45,88
Comisiones y honorarios	959	245	714	291,57
Arrendamientos	69	25	44	173,96
Proveedores y servicios por pagar	49.127	28.167	20.960	74,41
Contribuciones, afiliaciones y transferencias	6.746	8.323	-1.577	18,94-
Otras cuentas por pagar de personal	443	21	422	1977,63
Judiciales -juzgados	9	0	9	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 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 ABRIL DE 2019 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2018

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	30-ABR-19	31-DIC-18	30-ABR-19	%
Fondo de empleados	42	11	31	281,23
Caja Compensación Familiar, ICBF y SENA	90	0	90	0,00
Otros	303	10	293	2818,94
Cuentas por pagar a aseguradoras	7.954	7.559	395	5,23
Diversas	628	851	-223	26,24-
Obligaciones laborales	2.785	2.348	437	18,61
Nomina por pagar	15	543	-528	97,16-
Vacaciones	909	793	116	14,54
Prima legal	315	0	315	0,00
Prima extralegal	362	0	362	0,00
Otros beneficios	1.184	1.012	172	16,98
Otros pasivos	130.697	104.359	26.338	25,24
Ingresos anticipados	9	9	0	2,51-
Diversos	130.688	104.350	26.338	25,24
PASIVO POR IMPUESTO CORRIENTE	3.523	4.541	-1.018	22,43-
Industria y comercio	1.467	1.632	-165	10,10-
Sobre las ventas por pagar	114	0	114	0,00
Retenciones en la fuente	1.941	2.910	-969	33,31-
TOTAL PASIVO	6.877.641	6.168.276	709.365	11,50
TOTAL PATRIMONIO Y PASIVO	8.820.410	8.070.600	749.809	9,29

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

MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
Representante Legal

OSWALDO JOSÉ VALLEJO RAMOS
Contador Público
102489-T

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

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



ACUMULADO A 30 DE ABRIL DE 2019 Y 30 DE ABRIL DE 2018

(Expresado en millones de pesos)

	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	30-ABR-19	30-ABR-18	30-ABR-19	%
INGRESOS				
INGRESOS DE OPERACIONES ORDINARIAS GENERALES	321.948	251.670	70.278	27,92
Ingresos financieros cartera	187.148	157.345	29.803	18,94
Reajuste de la unidad de valor real Uvr	85.073	75.769	9.304	12,28
Comisiones y/o honorarios	187	238	-51	21,37-
Recuperaciones deterioro (provisión)	48.767	18.278	30.489	166,80
Reversión de la perdida por deterioro	773	39	734	1885,87
OTROS INGRESOS	23.829	3.918	19.911	508,20
Recuperaciones riesgo operativo	0	1	-1	94,55-
Diversos	22.428	3.907	18.521	474,11
Arrendamientos	11	10	1	3,39
Utilidad en venta ancmv	65	0	65	0,00
Otros ancmv	1.326	0	1.326	0,00
TOTAL INGRESOS	345.778	255.588	90.190	35,29
GASTOS DE OPERACIÓN				
GASTOS DE BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	8.520	8.096	424	5,24
Sueldos	3.658	3.519	139	3,95
Horas extras	9	2	7	254,45
Subsidio de alimentación	486	459	27	6,00
Cesantías	334	252	82	32,67
Prima legal	322	331	-9	2,84-
Prima extralegal	704	665	39	5,94
Vacaciones	224	232	-8	3,25-
Prima de vacaciones	183	232	-49	21,21-
Bonificaciones	266	250	16	6,23
Indemnizaciones	97	0	97	0,00
Aportes Caja Comp Familiar, ICBF y SENA	359	363	-4	1,04-
Incapacidades	44	50	-6	11,27-
Aportes por salud	345	342	3	0,69
Aportes por pensión	478	475	3	0,55
Otros beneficiosa empleados	1.013	925	88	9,46
DEPRECIAC. Y AMORTIZAC. ACTIVOS NO FINANCIERO	9.584	10.320	-736	7,14-
Depreciación de propiedades, planta y equipos	4.999	4.173	826	19,79
Amortización de activos intangibles	4.584	6.147	-1.563	25,42-
DEPRECIACION PPE DERECHOS DE USO	1.074	0	1.074	0,00

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

MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
Representante Legal

OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
Contador Público
102489-T

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

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

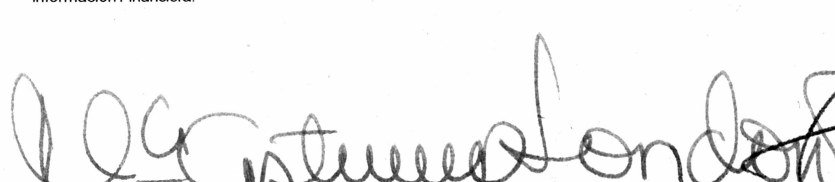


ACUMULADO A 30 DE ABRIL DE 2019 Y 30 DE ABRIL DE 2018

(Expresado en millones de pesos)

	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	30-ABR-19	30-ABR-18	30-ABR-19	%
Depreciación PPE derechos de uso	1.074	0	1.074	0,00
GASTOS POR PROVISIONES DE CARTERA DE CRÉDITOS	46.614	25.087	21.527	85,81
Deterioro	46.211	24.876	21.335	85,77
Componente contracíclico deterioro individual	402	211	191	90,60
INTERESES DE PÓSITOS Y EXIGIBILIDADES	117.011	108.462	8.549	7,88
OTROS GASTOS	140.406	139.933	473	0,34
Financieros op del mercado monet y otros intereses	529	8	521	6608,93
Reajuste de la unidad de valor real Uvr	1.212	11	1.201	10756,16
Comisiones	216	246	-30	12,02-
Pérdida en venta de cartera	0	275	-275	100,00-
Honorarios	60.248	52.249	7.999	15,31
Impuestos y tasas	2.963	2.614	349	13,34
Arrendamientos	2.875	4.409	-1.534	34,79-
Contribuciones, afiliaciones y transferencias	1.127	1.229	-102	8,30-
Seguros	7.230	5.802	1.428	24,61
Mantenimiento y reparaciones	280	651	-371	57,00-
Adecuación e instalación	60	1.321	-1.261	95,46-
Multas y sanciones, litigios	912	384	528	137,52
Diversos	62.753	70.733	-7.980	11,28-
TOTAL GASTOS DE OPERACIÓN	323.208	291.899	31.309	10,73
INGRESOS FINANCIEROS				
DEPÓSITOS A LA VISTA	6.637	4.865	1.772	36,42
RENDIMIENTOS POR COMPROM TRANSF OPERAC SIMULT	178	184	-6	3,68-
OTROS CONCEPTOS	2	12	-10	79,78-
POR AUMENTO EN EL VALOR RAZONABLE	15.298	52.148	-36.850	70,66-
POR INCREMENTO EN EL VALOR PRESENTE	506	506	0	0,00
POR VENTA DE INVERSIONES	1	45	-44	97,20-
TOTAL INGRESOS FINANCIEROS	22.623	57.760	-35.137	60,83-
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 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

ACUMULADO A 30 DE ABRIL DE 2019 Y 30 DE ABRIL DE 2018

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	30-ABR-19	30-ABR-18	30-ABR-19	%
TOTAL PÉRDIDA POR MED ACTIVOS FINANCIEROS RAZONABLE	0	0	0	
RESULTADO DEL EJERCICIO				
RESULTADO DEL EJERCICIO	40.443	5.490	34.953	636,69
TOTAL RESULTADO DEL EJERCICIO	40.443	5.490	34.953	636,69
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) parágrafo único ... Para efectos tributarios, el Fondo Nacional del Ahorro, se regirá por lo previsto para los establecimientos públicos, por lo anteriormente expuesto y en concordancia con el artículo 22 del Estatuto Tributario Nacional, la entidad no es contribuyente del impuesto sobre la Renta y Complementarios. El Fondo Nacional del Ahorro, de acuerdo a lo establecido en la Ley 432 de 1998 es una Empresa Industrial y Comercial del Estado de carácter financiero del orden nacional, el Decreto 1453 de 1998 (artículo 12), establece que los excedentes financieros del Fondo Nacional del Ahorro, forman parte de su patrimonio y no podrán destinarse para fines distintos a su objeto y funciones, en consecuencia, su patrimonio no está representado en acciones o cuotas. Los suscritos Representante Legal y Contador, certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos Estados Financieros y que los mismos han sido tomados fielmente del sistema de reportes de Información Financiera.

MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
Representante Legal

OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
Contador Público
102489-T

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 – 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

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

(Cifras expresadas en millones de pesos)



AUXILIARES ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

	abr-19	dic-18
Bancos y otras entidades financieras		
Helm Bank	184,620	55,206
Banco GNB Sudameris	122,589	70,593
BBVA	106,477	32,267
Banco de Bogotá	65,896	96,255
Banco popular	64,114	27,640
Bancolombia	35,926	33,817
Banco de occidente	24,447	40,687
Davivienda	18,243	37,161
Banco agrario de Colombia	9,522	18,058
Banco Colpatría	0	98,613
Total	631,838	510,296
Titulos de tesorería –TES		
Inversiones FNA TES - capital	200,418	0
Total	200,418	0
Otros emisores nacionales		
Inversiones CTDS	479,496	229,490
Total	479,496	229,490
Intereses		
Categoría A riesgo normal, vivienda	30,469	29,212
Categoría A riesgo normal, comercial	3,215	2,407
Categoría D riesgo significativo, comercial	519	309
Categoría A riesgo normal, consumo	301	302
Categoría B riesgo aceptable, vivienda - intereses corrientes	274	312
Categoría E riesgo de incobrabilidad, vivienda	190	164
Categoría C riesgo apreciable, vivienda	135	160
Categoría D riesgo significativo, vivienda	60	65
Categoría D riesgo significativo, consumo	11	12
Categoría B riesgo aceptable, consumo	9	11
Diferencial de tasas	8	8
Categoría C riesgo apreciable, consumo	4	4
Categoría E riesgo de incobrabilidad, consumo	2	2
Total	35,197	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	14,237	14,125
Equipo de redes y comunicación	1,983	1,664
Maquinaria	1,524	1,524
Vehículos	406	406
Equipo de oficina	65	65
Depreciación y agotamiento propiedad, planta y equipo	(54,210)	(49,210)
Total	73,751	78,472
Activos intangibles distintos de la plusvalía		
Programas y aplicaciones informáticas	52,014	59,979
Amortización acumulada	(34,579)	(39,615)
	17,036	20,364
Cesantías Administradas Fondo Nacional del Ahorro		
Afiliados sector privado	3,197,337	2,474,044
Afiliados sector público	2,220,518	1,757,541
Doceavas partes estimadas	116,411	0
Saldos inactivos	77,034	65,124
Saldos a favor de entidades nominadoras	57,198	72,673
Intereses Doceavas partes estimadas	973	10,354
IPC Cesantías sin reporte	567	749
Cesantías sin reporte	332	513,732
TOTAL	5,670,370	4,894,218

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 - 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

A Abril 30 de 2019 y Abril 30 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	abr-19	dic-18
Pagos anticipados cartera hipotecaria	39,273	19,823
Subsidios de Vivienda vis Ministerio de Vivienda	28,536	28,532
Subsidio Vivienda super notariado conv 112	13,703	14,167
Giros Peendiente de Desembolso - Cred	12,532	15,077
Amortización por Venta de Cartera	7,505	7,505
Giros Peendiente de Desembolso - Cesan	7,218	3,867
Convenio 117 Ministerio Transporte	5,019	5,031
Proveedor de Activos para dar en Leasing	3,536	0
Giros Peendiente de Desembolso - Avc	3,464	2,170
Recaudos en Proceso -Cesantias	2,678	193
Otras retención sobre contratos	2,635	2,985
Recaudos en Proceso - Otros	1,254	818
Pagos anticipados cartera educativo	597	399
Conciliación Bancos Recaudos en Proceso	349	575
Banco convenio aplicación de ahorros	230	331
Recaudo Cartera Devolución Fuidic	262	251
Titularizadora Colombia	243	685
Bancos Convenio por Aplicar Crédito Constructor	196	187
Traslado cuentas por cobrar reestructurados	162	107
Reclamación de seguros	121	254
Cxp Por Consignac De Afiliados Para	113	181
Bancos convenio por aplicar cartera	70	218
Conciliación Bancos Pendientes de Desembolso	40	0
Aportes Cesantias Riesgo Operativo	34	37
Consignaciones recaudos errados	16	19
Giros pendiente de Desembolso - Otros	2	30
Créditos Cartera Aplicados sin Reg de	0	832
Giros pendiente de Desembolso - Credi	0	71
Captación AVC - Riesgo Operativo	0	4
TOTAL	130,688	104,350

AUXILIARES ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL

Ingresos financieros cartera	abr-19	abr-18
Créditos de vivienda: intereses corrientes	176,222	151,351
Créditos comerciales: intereses corrientes crédito constructor	7,142	3,025
Créditos de consumo: intereses ctes crédito educativo	1,589	1,229
Moratorios cartera de vivienda y leasing habitacional	1,588	1,668
Moratorios cartera comercial	466	42
Moratorios cartera de consumo	41	30
TOTAL	187,148	157,345

Reajuste de la Unidad de Valor Real-UVR	abr-19	abr-18
Vivienda causación	70,362	67,058
Vivienda recuperación cuentas contingentes	7,470	6,747
Corrección Monetaria Leasing Habitacional	6,683	648
Cartera crédito constructor reajuste en UVR	559	1,317
Corrección Monetaria Leasing Empleados	0	0
Total	85,073	75,769

Otros Ingresos - Diversos	abr-19	abr-18
Gastos Ejercicios Anteriores	17,167	278
Retribucion Seguros Generales Gravada Iva	1,742	628
Ing Ejer Ant Conciliación Cta Disponible	1,269	16
Retribucion Seguros De Vida Excluida Iva	1,098	633
Intereses Años Ant. Cancelacion Ctas Ah. Volunt.	567	609
Otros Ingresos Operacionales	152	14
Recuperación de Activos por Altas	94	0
Recuperacion Intereses 60% Ipc Cesantias	94	119
Otros Ingresos No Operacionales	90	0
Recuperacion Proteccion Cesantias	83	51
Ingresos Ejercicios Anteriores	62	66
Recuperación Gastos Procesos Judiciales	8	0
Recuperacion Gastos Judiciales Procesos Cartera	2	31
Recuperación por incapacidades laborales	1	5

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 - 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

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

(Cifras expresadas en millones de pesos)



Retribución Seguros Estimados	0	1,350
Compensación de contribuciones y/o devoluciones	0	75
Recuperación Cartera Saneamiento Uvr Y Pesos	0	31
Total	22,428	3,907

Intereses depósitos y exigibilidades

	abr-19	abr-18
Reconocimiento pérdida poder adquisitivo cesantías	107,657	99,177
Otros intereses- depósitos de ahorro voluntario	6,118	5,628
Intereses sobre cesantías 60% IPC sobre doceavas	2,481	2,733
Provisión Intereses Sobre el Disponible	385	382
Provisión Reconocimiento de Protección IPC del Disponible	291	465
Riesgo operativo cesantías y ahorro voluntario	79	77
Total	117,011	108,462

Honorarios

	abr-19	abr-18
Soporte mantenimiento	41,060	39,044
Servicios apoyo	16,227	10,414
Asesorías jurídicas	1,606	1,053
Revisoría fiscal y auditoría externa	797	1,174
Asesorías financieras	426	342
Junta directiva	132	138
Asesorías metodológicas	0	83
Total	60,248	52,249

Diversos

	abr-19	abr-18
Servicios temporales	29,074	29,842
Otros	19,574	23,093
Publicidad y propaganda	6,019	9,174
Servicio de aseo y vigilancia	3,263	2,814
Procesamiento electrónico de datos	1,945	3,781
Transporte	933	776
Servicios públicos	930	926
Gastos de viaje	826	89
Útiles y papelería	188	237
Total Gastos Diversos	62,753	70,733

Resultado Financiero

	abr-19	abr-18
Títulos T.E.S.	8,064	22,752
Títulos C.D.T.	7,235	29,395
Intereses cuentas de ahorro	6,637	4,865
Títulos hipotecarios TIPS	506	506
Rendimientos por compromisos de transferencia en operaciones sim	178	184
Mora sobre aportes Entidades p	2	12
Por venta de inversiones	1	45
Gasto intereses por derecho de uso	(504)	-
Por disminución valor de mercado títulos CDT	(604)	(3,561)
Títulos TES	(3,642)	(12,399)
Total	17,874	41,801