

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO

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

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-ENE-19	31-DIC-18	31-ENE-19	%
ACTIVO				
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	462.890	510.298	-47.408	9,29-
Caja	25	0	25	0,00
Banco de la república	4	2	2	63,72
Bancos y otras entidades financieras	462.861	510.296	-47.435	9,30-
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO Y RELACIONAD	24.631	0	24.631	0,00
INVERSIONES	399.991	405.527	-5.536	1,37-
Inversiones y operaciones con derivados	307.929	247.627	60.302	24,35
Inversiones vr razonable cambios resultados	289.790	229.490	60.300	26,28
Títulos de tesorería -TES	47.265	0	47.265	0,00
Otros emisores nacionales	242.525	229.490	13.035	5,68
Inversiones a costo amortizado	18.140	18.137	3	0,01
Otros emisores nacionales	18.140	18.137	3	0,01
Inversiones vr razonable camb resul-int pat	92.060	157.900	-65.840	41,70-
Inversiones vr razon camb res oper mercado	2	0	2	0,00
CARTERA DE CRÉDITOS Y OPERACIONES DE LEASING	6.955.888	6.949.544	6.344	0,09
Créditos de vivienda	6.690.222	6.678.920	11.302	0,17
Créditos de vivienda	6.926.583	6.912.644	13.939	0,20
Cat A riesgo normal cartera de vivienda	6.155.667	6.155.345	322	0,01
Cat A riesgo normal leasing habitacional	362.749	350.073	12.676	3,62
Cat B riesgo aceptable cartera vivienda	155.547	157.423	-1.876	1,19-
Cat C riesgo apreciable cartera vivienda	114.454	115.284	-830	0,72-
Cat D riesgo significativo cartera vivienda	54.599	55.953	-1.354	2,42-
Cat E riesgo incobrabilidad cartera de vivienda	83.568	78.565	5.003	6,37
Menos: det cart vivienda y leasing habitacion	166.743	164.234	2.509	1,53
Menos: det gral-vivienda y leasing habitacion	69.619	69.489	130	0,19
Créditos de consumo	44.979	42.734	2.245	5,25
Créditos de consumo	47.046	44.572	2.474	5,55
Cat A riesgo normal cart y op leasing consumo	44.367	41.990	2.377	5,66

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 31 DE ENERO DE 2019 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2018

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-ENE-19	31-DIC-18	31-ENE-19	%
Cat B riesgo acept cart y op leasing consumo	762	812	-50	6,22-
Cat C riesgo aprec cart y op leasing consumo	586	460	126	27,55
Cat D riesgo signif cart y op leasing consumo	1.181	1.182	-1	0,05-
Cat E riesgo incob cart y op leasing consumo	149	129	20	16,03
Menos: det contrac indiv-cr y leasing consumo	511	305	206	67,28
Menos: det cartera y op leasing consumo	1.556	1.533	23	1,49
Crédito comercial	185.648	191.870	-6.222	3,24-
Crédito comercial	204.157	210.442	-6.285	2,99-
Cat A riesgo normal cart y op leasing comerc	187.959	194.257	-6.298	3,24-
Cat D riesgo normal cart y op leasing comerc	16.197	16.185	12	0,08
Menos: det contrac ind-cr y op leasing comerc	899	922	-23	2,47-
Menos: det créditos y operac leasing comercia	17.610	17.650	-40	0,23-
Préstamos a empleados	35.040	36.020	-980	2,72-
Crédito de vivienda	34.806	35.777	-971	2,71-
Crédito de vivienda	35.300	36.281	-981	2,70-
Categoría A riesgo normal, vivienda	34.105	34.454	-349	1,01-
Categoría A riesgo normal, leasing habitacion	570	1.214	-644	53,04-
Categoría B riesgo aceptable, vivienda	611	599	12	2,03
Categoría E riesgo incobrabilidad, vivienda	13	13	0	0,27-
Menos: deterioro crédito de vivienda	494	504	-10	1,93-
Categoría A riesgo normal, vivienda	471	481	-10	2,10-
Categoría B riesgo aceptable, vivienda	20	19	1	2,03
Categoría E riesgo incobrabilidad, vivienda	4	4	0	0,27-
Crédito de consumo	234	243	-9	3,67-
Crédito de consumo	234	243	-9	3,67-
Categoría A riesgo normal, consumo	234	243	-9	3,67-
CUENTAS COMERCIALES Y OTRAS CTAS POR COBRAR	40.404	39.933	471	1,18
Cuentas comerciales y otras ctas por cobrar	49.179	48.532	647	1,33
Intereses	33.524	32.969	555	1,68
Componente financiero operaciones de leasing	1.547	1.385	162	11,68

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 SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO

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

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-ENE-19	31-DIC-18	31-ENE-19	%
Comisiones	3.439	3.648	-209	5,72-
Deudoras servicios	228	228	0	0,00
A empleados	18	17	1	4,43
Pagos por cuenta de clientes, vivienda	9.645	9.497	148	1,57
Pagos por cuenta de clientes, consumo	5	5	0	4,82-
Diversas	774	783	-9	1,26-
Menos: deterioro	8.775	8.599	176	2,05
Deterioro cuentas por cobrar comerciales	173	328	-155	47,32-
Deterioro cuentas por cobrar de consumo	31	23	8	35,80
Deterioro cuentas por cobrar de vivienda	7.277	6.958	319	4,59
Deterioro otras cuentas por cobrar	1.281	1.277	4	0,30
Deterioro cuentas por cobrar contrac indivi	14	13	1	4,48
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	414	404	10	2,65
OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS	51.905	51.719	186	0,36
Gastos pagados por anticipado	9.794	10.782	-988	9,16-
Diversos	78.378	77.301	1.077	1,39
Menos: deterioro otros activos	36.266	36.364	-98	0,27-
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	77.191	78.472	-1.281	1,63-
PROPIEDADES PYE DERECHOS DE USO	20.122	0	20.122	0,00
PROPIEDADES DE INVERSIÓN	14.339	14.339	0	0,00
ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALÍA	19.402	20.364	-962	4,72-
TOTAL ACTIVO	8.067.179	8.070.600	-3.421	0,04-
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 31 DE ENERO DE 2019 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2018

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-ENE-19	31-DIC-18	31-ENE-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	3.511	-135.552	139.063	100,00-
Ganancia del ejercicio	3.511	0	3.511	0,00
Pérdida del ejercicio	0	-135.552	135.552	100,00-
TOTAL PATRIMONIO	1.905.836	1.902.325	3.511	0,18
PASIVO				
DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES	5.943.018	5.981.776	-38.758	0,65-
Depósitos de ahorro	932.456	930.675	1.781	0,19
Compromisos transfer operac. simultaneas	88.317	154.287	-65.970	42,76-
Cesantías administradas fondo nacional ahorro	4.919.592	4.894.218	25.374	0,52
Cuentas canceladas	2.652	2.596	56	2,18
Pasivos por arrendamientos	20.199	0	20.199	0,00
Pasivos por arrendamientos	20.199	0	20.199	0,00
PROVISIONES POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	1.743	1.701	42	2,47
Provisiones corrientes beneficios a empleados	42	0	42	0,00
Provisiones no corrientes benef a empleados	303	303	0	0,00
Provisiones no corrientes benef post-empleo	1.398	1.398	0	0,00
OTRAS PROVISIONES	28.328	28.358	-30	0,11-
Multas y sanciones, litig, indem y demandas	28.328	28.358	-30	0,11-
CTAS COMERCIALES Y OTRAS CTAS POR PAGAR	165.093	151.898	13.195	8,69
Cuentas por pagar	68.411	45.191	23.220	51,38
Comisiones y honorarios	1.677	245	1.432	584,72
Arrendamientos	164	25	139	552,60
Proveedores y servicios por pagar	51.711	28.167	23.544	83,58
Contribuciones, afiliaciones y transferencias	6.003	8.323	-2.320	27,87-
Otras cuentas por pagar de personal	401	21	380	1780,27
Fondo de empleados	10	11	-1	7,31-
Caja compensación familiar, ICBF Y SENA	84	0	84	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 SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO

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

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-ENE-19	31-DIC-18	31-ENE-19	%
Otros	307	10	297	2854,80
Cuentas por pagar a aseguradoras	7.709	7.559	150	1,99
Diversas	746	851	-105	12,38-
Obligaciones laborales	2.007	2.348	-341	14,50-
Nomina por pagar	11	543	-532	98,03-
Vacaciones	801	793	8	1,05
Prima legal	77	0	77	0,00
Prima extralegal	87	0	87	0,00
Otros beneficios	1.031	1.012	19	1,90
Otros pasivos	94.675	104.359	-9.684	9,28-
Ingresos anticipados	9	9	0	0,62-
Diversos	94.665	104.350	-9.685	9,28-
PASIVO POR IMPUESTO CORRIENTE	2.962	4.542	-1.580	34,78-
Industria y comercio	1.518	1.632	-114	6,97-
Sobre las ventas por pagar	42	0	42	4199527,9
Retenciones en la fuente	1.402	2.910	-1.508	51,81-
TOTAL PASIVO	6.161.343	6.168.276	-6.933	0,11-
TOTAL PATRIMONIO Y PASIVO	8.067.179	8.070.600	-3.421	0,04-

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

ACUMULADO A ENERO DE 2019 Y 2018

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	ENE-19	ENE-18	ENE-19	%
INGRESOS				
INGRESOS DE OPERACIONES ORDINARIAS GENERALES				
Ingresos financieros cartera	45,725	38,391	7,334	19,10
Reajuste de la unidad de valor real UVR	10,543	10,819	-276	-2,55
Comisiones y/o honorarios	48	61	-13	-20,95
Recuperaciones deterioro (provisión)	10,127	4,627	5,500	118,87
TOTAL INGRESOS DE OPERACIONES ORDINARIAS	66,443	53,898	12,545	23,28
OTROS INGRESOS				
Recuperaciones riesgo operativo	0	0	0	0,00
Diversos	12,313	423	11,890	2810,86
Arrendamientos	3	3	0	4,06
Utilidad en Venta ANCMV	2	0	2	0,00
TOTAL OTROS INGRESOS	12,318	426	11,892	2794,72
TOTAL INGRESOS	78,761	54,324	24,437	44,98
GASTOS DE OPERACIÓN				
GASTOS DE BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS				
Sueldos	810	831	-21	-2,50
Horas extras	1	1	0	91,17
Subsidio de alimentación	107	102	5	5,08
Cesantías	83	0	83	928502,86
Prima legal	78	72	6	8,70
Prima extralegal	168	154	14	9,28
Vacaciones	45	50	-5	-10,22
Prima de vacaciones	44	50	-6	-13,47
Bonificaciones	79	68	11	15,94
Indemnizaciones	42	0	42	0,00
Aportes caja comp familiar, ICBF y SENA	84	78	6	7,00
Incapacides	9	9	0	-3,20
Aportes por salud	90	82	8	10,29
Aportes por pensión	125	114	11	9,51
Otros beneficios a empleados	233	99	134	134,56
TOTAL GASTOS DE BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	1,999	1,711	288	16,85
DEPRECIAC. Y AMORTIZAC. ACTIVOS NO FINANCIERO				

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

ACUMULADO A ENERO DE 2019 Y 2018

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	ENE-19	ENE-18	ENE-19	%
Depreciación de propiedades, planta y equipos	1,381	1,456	-75	-5,17
Amortización de activos intangibles	1,350	1,838	-488	-26,55
TOTAL DEPRECIAC. Y AMORTIZAC. ACTIVOS NO FINA	2,730	3,294	-564	-17,10
DEPRECIACION PPE DERECHOS DE USO				
Depreciacion PPE derechos de USO	271	0	271	0,00
TOTAL DEPRECIACION PPE DERECHOS DE USO	271	0	271	0,00
GASTOS POR PROVISIONES DE CARTERA DE CRÉDITOS				
Deterioro	12,282	6,998	5,284	75,49
Componente contracíclico deterioro individ	249	59	190	319,82
TOTAL GASTOS POR PROVISIONES DE CARTERA DE CR	12,531	7,058	5,473	48,64
INTERESES DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES				
Intereses depósitos y exigibilidades	15,611	11,876	3,735	31,45
OTROS GASTOS				
Financieros op del Mercado monet y otros int	444	2	442	20278,15
Reajuste de la unidad de valor real UVR	133	324	-191	-59,08
Comisiones	30	71	-41	-57,70
Pérdida en venta de cartera	0	514	-514	-100,00
Honorarios	21,835	12,984	8,851	68,17
Impuestos y tasas	554	620	-66	-10,56
Arrendamientos	872	911	-39	-4,28
Contribuciones, afiliaciones y transferencias	192	371	-179	-48,25
Seguros	1,621	1,469	152	10,31
Mantenimiento y reparaciones	100	12	88	711,86
Adecuación e instalación	21	550	-529	-96,26
Multas y sanciones, litigios	11	21	-10	-46,81
Diversos	19,655	14,545	5,110	35,13
TOTAL OTROS GASTOS	45,468	32,395	13,073	40,35
INGRESOS FINANCIEROS				
Depósitos a la vista	1,043	943	100	10,71
Rendimientos por comprom transf operac simult	0	23	-23	-100,00
Por aumento en el valor razonable	3,403	11,807	-8,404	-71,18
Por incremento en el valor presente	131	131	0	0,00
Por venta de inversiones	1	0	1	0,00
TOTAL INGRESOS FINANCIEROS	4,579	12,903	-8,324	-64,52

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

ACUMULADO A ENERO DE 2019 Y 2018

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	ENE-19	ENE-18	ENE-19	%
PÉRDIDA POR MED ACTIVOS FINANCIEROS RAZONABLE				
Pérdida por med activos financ vr razonable	1,095	3,694	-2,599	-70,35
TOTAL PÉRDIDA POR MED ACTIVOS FINANCIEROS RAZONABLE	1,095	3,694	-2,599	-70,35
RESULTADO DEL EJERCICIO				
Resultado del Ejercicio	3,511	7,199	-3,688	-51,23
TOTAL RESULTADO DEL EJERCICIO	3,511	7,199	-3,688	-51,23
GANANCIAS O PÉRDIDAS NO REALIZADAS (ORI)				
GANANCIAS O PÉRDIDAS NO REALIZADAS (ORI)	7,456	3,051	4,405	144,36
TOTAL GANANCIAS O PÉRDIDAS NO REALIZADAS (ORI)	7,456	3,051	4,405	144,36
TOTAL ESTADO RESULT. Y OTRO RESULT. INTEGRAL	10,967	10,250	717	7,00

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

NIT. 899.999.284 – 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

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

(Cifras expresadas en millones de pesos)



AUXILIARES ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

	ene-19	dic-18
Bancos y otras entidades financieras		
Helm Bank	78,986	55,206
Banco de Bogotá	78,736	96,255
BBVA	69,732	32,267
Banco de occidente	52,766	40,687
Bancolombia	44,560	33,817
Banco GNB Sudameris	44,471	70,593
Banco popular	32,519	27,640
Davivienda	30,995	37,161
Banco Colpatia	16,380	98,613
Banco agrario de Colombia	13,717	18,058
Total	462,861	510,296
Titulos de tesorería –TES		
Inversiones FNA TES - capital	47,265	0
Inversiones FNA TES - Valoración	0	0
Total	47,265	0
Otros emisores nacionales		
Inversiones CTDS	242,525	229,490
Valoración CDTS - FNA	0	0
Total	242,525	229,490
Intereses		
Categoría A riesgo normal, vivienda	29,709	29,212
Categoría A riesgo normal, comercial	2,598	2,407
Categoría A riesgo normal, consumo	342	302
Categoría B riesgo aceptable, vivienda - intereses corrientes	283	312
Categoría E riesgo de incobrabilidad, vivienda	177	164
Categoría C riesgo apreciable, vivienda	167	160
Categoría D riesgo significativo, comercial	154	309
Categoría D riesgo significativo, vivienda	58	65
Categoría D riesgo significativo, consumo	13	12
Diferencial de tasas	8	8
Categoría B riesgo aceptable, consumo	8	11
Categoría C riesgo apreciable, consumo	7	4
Categoría E riesgo de incobrabilidad, consumo	2	2
Categoría C Riesgo Apreciable, Comercial	0	0
Total	33,524	32,969
Propiedades, planta y equipos		
Equipo informático	63,858	63,775
Terrenos	30,346	30,346
Edificios	15,777	15,777
Enseres y accesorios	14,127	14,125
Equipo de redes y comunicación	1,677	1,664
Maquinaria	1,524	1,524
Vehículos	406	406
Equipo de oficina	65	65
Depreciación y agotamiento propiedad, planta y equipo	(50,591)	(49,210)
Total	77,191	78,472
Activos Intangibles distintos de la plusvalía		
Programas y aplicaciones informáticas	60,078	59,979
Amortización acumulada	(40,675)	(39,615)
	19,402	20,364
Cesantías Administradas Fondo Nacional del Ahorro		
Afiliados sector privado	2,447,249	2,474,044
Afiliados sector público	1,897,743	1,757,541
Cesantías sin reporte	427,511	513,732
Saldos Inactivos	71,468	65,124
Saldos a favor de entidades nominadoras	65,468	72,673
Intereses Doceavas partes estimadas	8,820	10,354
IPC Cesantías sin reporte	1,134	749
Doceavas partes estimadas	199	0
TOTAL	4,919,592	4,894,218

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 - 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

A Enero 31 de 2019 y Enero 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	ene-19	dic-18
Subsidios de Vivienda vis Ministerio de Vivienda	28,535	28,532
Pagos anticipados cartera hipotecaria	19,732	19,823
Subsidio Vivienda super notanado conv 112	14,079	14,167
Amortización por Venta de Cartera	7,505	7,505
Convenio 117 Ministerio Transporte	5,019	5,031
Giros Peendiente de Desembolso - Cesan	4,051	3,867
Recaudos en Proceso -Cesantias	3,790	193
Otras retención sobre contratos	3,512	2,985
Giros Peendiente de Desembolso - Avc	3,488	2,170
Giros Peendiente de Desembolso - Cred	1,663	15,077
Titulanzadora Colombia	473	685
Banco convenio aplicación de ahorros	455	331
Recaudos en Proceso - Otros	442	818
Pagos anticipados cartera educativo	438	399
Bancos Convenio por Aplicar Crédito Constructor	275	187
Recaudo Cartera Devolución Fuidic	257	251
Reclamación de seguros	233	254
Cxp Por Consignac De Afiliados Para	182	181
Créditos Cartera Aplicados sin Reg de	165	832
Conciliación Bancos Recaudos en Proceso	139	575
Traslado cuentas por cobrar reestructurados	106	107
Aportes Cesantias Riesgo Operativo	42	37
Bancos convenio por aplicar cartera	33	218
Giros pendiente de Desembolso - Credi	20	71
Consignaciones recaudos errados	19	19
Giros pendiente de Desembolso - Otros	6	30
Captacón AVC - Riesgo Operativo	5	4
TOTAL	94,665	104,360

AUXILIARES ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL

Ingresos financieros cartera	ene-19	ene-18
Créditos de vivienda: intereses corrientes	43,157	36,862
Créditos comerciales: intereses corrientes crédito constructor	1,742	697
Moratorios cartera de vivienda y leasing habitacional	347	479
Créditos de consumo: intereses ctes crédito educativo	429	314
Moratorios cartera comercial	44	34
Moratorios cartera de consumo	6	7
TOTAL	45,725	38,391

Reajuste de la Unidad de Valor Real-UVR	ene-19	ene-18
Vivienda causación	8,344	9,439
Vivienda recuperación cuentas contingentes	1,382	1,088
Cartera crédito constructor reajuste en UVR	84	213
Corrección Monetaria Leasing Habitacional	733	79
Corrección Monetaria Leasing Empleados	0	0
Total	10,543	10,819

Otros Ingresos - Diversos	ene-19	ene-18
Gastos Ejercicios Anteriores	10,015	41
Ing Ejer Ant Conciliación Cta Disponible	1,269	0
Reintegración Seguros De Vida Excluida Iva	269	0
Reintegración Seguros Generales Gravada Iva	218	0
Intereses Años Ant. Cancelación Ctas Ah. Volunt	188	230
Recuperación de Activos por Altas	94	0
Reintegración Seguros Estimados	85	0
Otros Ingresos No Operacionales	69	7
Ingresos Ejercicios Anteriores	62	7
Otros Ingresos Operacionales	31	5
Recuperación Protección Cesantias	6	4
Recuperación Intereses 60% Ipc Cesantias	5	13
Recuperación Gastos Judiciales Procesos Cartera	1	4
Compensación de contribuciones y/o devoluciones	0	76
Recuperación Cartera Saneamiento Uvr Y Pesos	0	31
Total	12,313	423

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 – 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

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

(Cifras expresadas en millones de pesos)



Intereses depósitos y exigibilidades	ene-19	ene-18
Reconocimiento pérdida poder adquisitivo cesantías	13,042	8,218
Otros intereses- depósitos de ahorro voluntario	1,534	1,411
Intereses sobre cesantías 60% IPC sobre doceavas	1,016	2,245
Provisión Reconocimiento de Protección IPC del Disponible	0	1
Provisión Intereses Sobre el Disponible	0	0
Riesgo operativo cesantías y ahorro voluntario	19	0
Total	15,611	11,876

Honorarios	ene-19	ene-18
Soporte mantenimiento	16,392	9,562
Servicios apoyo	4,313	2,843
Revisoria fiscal y auditoria externa	232	212
Asesorías jurídicas	825	289
Asesorías financieras	72	54
Junta directiva	0	23
Asesorías metodológicas	0	0
Avalúos	0	0
Total	21,835	12,984

Diversos	ene-19	ene-18
Servicios temporales	7,658	7,559
Otros	6,128	3,574
Publicidad y propaganda	1,951	1,663
Procesamiento electrónico de datos	2,514	955
Servicio de aseo y vigilancia	685	296
Transporte	435	161
Servicios públicos	215	226
Útiles y papelería	46	87
Gastos de viaje	23	24
Riesgo Operativo	0	0
Total Gastos Diversos	19,655	14,545

Resultado Financiero	ene-19	ene-18
Títulos T.E.S.	2,123	5,759
Títulos C.D.T.	1,280	6,048
Intereses cuentas de ahorro	1,043	943
Títulos hipotecarios TIPS	131	131
Por venta de inversiones	1	0
Rendimientos por compromisos de transferencia en operaciones sim	0	23
Gasto intereses por derecho de uso	(123)	-
Por disminución valor de mercado títulos CDT	(189)	(408)
Títulos TES	(905)	(3,286)
Total	3,361	9,209