

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO

ACUMULADO A 28 DE FEBRERO DE 2019 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2018

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	28-FEB-19	31-DIC-18	28-FEB-19	%
ACTIVO				
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	1.157.685	510.298	647.387	126,86
Caja	25	0	25	0,00
Banco de la república	4	2	2	66,33
Bancos y otras entidades financieras	1.157.656	510.296	647.360	126,86
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO Y RELACIONAD	143.060	0	143.060	0,00
INVERSIONES	568.965	405.527	163.438	40,30
Inversiones y operaciones con derivados	565.523	247.627	317.896	128,38
Inversiones vr razonable cambios resultados	547.393	229.490	317.903	138,53
Títulos de tesorería -TES	170.469	0	170.469	0,00
Otros emisores nacionales	376.924	229.490	147.434	64,24
Inversiones a costo amortizado	18.129	18.137	-8	0,04-
Otros emisores nacionales	18.129	18.137	-8	0,04-
Inversiones vr razonable camb resul-int pat	3.441	157.900	-154.459	97,82-
Inversiones vr razon camb res oper mercado	2	0	2	0,00
CARTERA DE CRÉDITOS Y OPERACIONES DE LEASING	7.004.847	6.949.544	55.303	0,80
Créditos de vivienda	6.719.193	6.678.920	40.273	0,60
Créditos de vivienda	6.950.946	6.912.644	38.302	0,55
Cat A riesgo normal cartera de vivienda	6.200.028	6.155.345	44.683	0,73
Cat A riesgo normal leasing habitacional	379.074	350.073	29.001	8,28
Cat B riesgo aceptable cartera vivienda	130.005	157.423	-27.418	17,42-
Cat C riesgo apreciable cartera vivienda	105.830	115.284	-9.454	8,20-
Cat D riesgo significativo cartera vivienda	52.856	55.953	-3.097	5,53-
Cat E riesgo incobrabilidad cartera de vivienda	83.154	78.565	4.589	5,84
Menos: det cart vivienda y leasing habitacion	161.881	164.234	-2.353	1,43-
Menos: det gral-vivienda y leasing habitacion	69.872	69.489	383	0,55
Créditos de consumo	44.326	42.734	1.592	3,72
Créditos de consumo	46.346	44.572	1.774	3,98
Cat A riesgo normal cart y op leasing consumo	43.693	41.990	1.703	4,05

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 SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO

ACUMULADO A 28 DE FEBRERO DE 2019 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2018

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	28-FEB-19	31-DIC-18	28-FEB-19	%
Cat B riesgo acept cart y op leasing consumo	940	812	128	15,65
Cat C riesgo aprec cart y op leasing consumo	482	460	22	4,89
Cat D riesgo signif cart y op leasing consumo	1.072	1.182	-110	9,29-
Cat E riesgo incob cart y op leasing consumo	160	129	31	24,34
Menos: det contrac indiv-cr y leasing consumo	511	305	206	67,41
Menos: det cartera y op leasing consumo	1.509	1.533	-24	1,53-
Crédito comercial	205.260	191.870	13.390	6,98
Crédito comercial	224.211	210.442	13.769	6,54
Cat A riesgo normal cart y op leasing comerc	208.010	194.257	13.753	7,08
Cat D riesgo normal cart y op leasing comerc	16.200	16.185	15	0,10
Menos: det contrac ind-cr y op leasing comerc	998	922	76	8,28
Menos: det créditos y operac leasing comercia	17.953	17.650	303	1,71
Préstamos a empleados	36.068	36.020	48	0,13
Crédito de vivienda	35.838	35.777	61	0,17
Crédito de vivienda	36.301	36.281	20	0,06
Categoría A riesgo normal, vivienda	34.477	34.454	23	0,07
Categoría A riesgo normal, leasing habitacion	1.213	1.214	-1	0,14-
Categoría B riesgo aceptable, vivienda	598	599	-1	0,13-
Categoría E riesgo incobrabilidad, vivienda	13	13	0	0,41-
Menos: deterioro crédito de vivienda	463	504	-41	8,17-
Categoría A riesgo normal, vivienda	440	481	-41	8,55-
Categoría B riesgo aceptable, vivienda	19	19	0	0,13-
Categoría E riesgo incobrabilidad, vivienda	4	4	0	0,41-
Crédito de consumo	230	243	-13	5,32-
Crédito de consumo	231	243	-12	4,86-
Categoría A riesgo normal, consumo	180	243	-63	25,82-
Categoría B riesgo aceptable, consumo	51	0	51	0,00
Menos: deterioro	1	0	1	0,00
Categoría B riesgo aceptable, consumo	1	0	1	0,00
CUENTAS COMERCIALES Y OTRAS CTAS POR COBRAR	38.535	39.933	-1.398	3,50-

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 SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO

ACUMULADO A 28 DE FEBRERO DE 2019 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2018

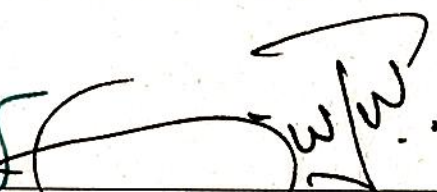
(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	28-FEB-19	31-DIC-18	28-FEB-19	%
Cuentas comerciales y otras ctas por cobrar	46.873	48.532	-1.659	3,42-
Intereses	32.168	32.969	-801	2,43-
Componente financiero operaciones de leasing	1.511	1.385	126	9,09
Comisiones	2.737	3.648	-911	24,98-
Deudoras servicios	80	228	-148	64,99-
A empleados	17	17	0	1,78-
Pagos por cuenta de clientes, vivienda	9.227	9.497	-270	2,84-
Pagos por cuenta de clientes, consumo	5	5	0	6,43-
Diversas	1.129	783	346	44,05
Menos: deterioro	8.338	8.599	-261	3,03-
Deterioro cuentas por cobrar comerciales	173	328	-155	47,37-
Deterioro cuentas por cobrar de consumo	23	23	0	0,89-
Deterioro cuentas por cobrar de vivienda	6.898	6.958	-60	0,85-
Deterioro otras cuentas por cobrar	1.229	1.277	-48	3,74-
Deterioro cuentas por cobrar contrac individ	15	13	2	13,47
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	909	404	505	125,17
OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS	50.600	51.719	-1.119	2,16-
Gastos pagados por anticipado	8.833	10.782	-1.949	18,07-
Diversos	78.008	77.301	707	0,91
Menos: deterioro otros activos	36.241	36.364	-123	0,34-
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	76.172	78.472	-2.300	2,93-
PROPIEDADES PYE DERECHOS DE USO	19.877	0	19.877	0,00
PROPIEDADES DE INVERSIÓN	14.339	14.339	0	0,00
ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALÍA	18.403	20.364	-1.961	9,63-
TOTAL ACTIVO	9.093.392	8.070.600	1.022.792	12,67
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

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 28 DE FEBRERO DE 2019 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2018

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	28-FEB-19	31-DIC-18	28-FEB-19	%
OTRAS PARTICIPACIONES EN EL PATRIMONIO	183.413	183.413	0	0,00
Reserva legal	183.413	183.413	0	0,00
GANANCIAS ACUM Y RESULTADOS DEL EJERCICIO	-38.626	-38.626	0	0,00
Ajustes en aplic por primera vez de las NIIF	-38.626	-38.626	0	0,00
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	10.255	-135.552	145.807	100,00-
Ganancia del ejercicio	10.255	0	10.255	0,00
Pérdida del ejercicio	0	-135.552	135.552	100,00-
TOTAL PATRIMONIO	1.912.580	1.902.325	10.255	0,54
PASIVO				
DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES	6.941.536	5.981.776	959.760	16,04
Depósitos de ahorro	941.972	930.675	11.297	1,21
Compromisos transfer operac. simultaneas	0	154.287	-154.287	100,00-
Cesantías administradas fondo nacional ahorro	5.996.145	4.894.218	1.101.927	22,51
Cuentas canceladas	3.419	2.596	823	31,72
Pasivos por arrendamientos	19.976	0	19.976	0,00
Pasivos por arrendamientos	19.976	0	19.976	0,00
PROVISIONES POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	1.790	1.701	89	5,22
Provisiones corrientes beneficios a empleados	90	0	90	0,00
Provisiones no corrientes benef a empleados	302	303	-1	0,51-
Provisiones no corrientes benef post-empleo	1.398	1.398	0	0,00
OTRAS PROVISIONES	28.635	28.358	277	0,98
Multas y sanciones, litig, indem y demandas	28.635	28.358	277	0,98
CTAS COMERCIALES Y OTRAS CTAS POR PAGAR	185.110	151.898	33.212	21,86
Cuentas por pagar	69.669	45.191	24.478	54,16
Comisiones y honorarios	786	245	541	220,90
Arrendamientos	60	25	35	139,73
Proveedores y servicios por pagar	46.448	28.167	18.281	64,90
Contribuciones, afiliaciones y transferencias	7.747	8.323	-576	6,92-

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 28 DE FEBRERO DE 2019 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2018

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	28-FEB-19	31-DIC-18	28-FEB-19	%
Otras cuentas por pagar de personal	416	21	395	1852,45
Fondo de empleados	10	11	-1	7,31-
Caja compensación familiar, ICBF Y SENA	95	0	95	0,00
Otros	311	10	301	2892,88
Cuentas por pagar a aseguradoras	13.469	7.559	5.910	78,19
Diversas	742	851	-109	12,86-
Obligaciones laborales	2.264	2.348	-84	3,55-
Nomina por pagar	11	543	-532	97,97-
Vacaciones	857	793	64	8,04
Prima legal	155	0	155	0,00
Prima extralegal	175	0	175	0,00
Otros beneficios	1.066	1.012	54	5,36
Otros pasivos	113.177	104.359	8.818	8,45
Ingresos anticipados	9	9	0	1,24-
Diversos	113.168	104.350	8.818	8,45
PASIVO POR IMPUESTO CORRIENTE	3.765	4.542	-777	17,10-
Industria y comercio	1.820	1.632	188	11,55
Sobre las ventas por pagar	87	0	87	8693875,
Retenciones en la fuente	1.858	2.910	-1.052	36,14-
TOTAL PASIVO	7.180.812	6.168.276	1.012.536	16,42
TOTAL PATRIMONIO Y PASIVO	9.093.392	8.070.600	1.022.792	12,67

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

ACUMULADO A FEBRERO DE 2019 Y 2018

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	FEB-19	FEB-18	FEB-19	%
INGRESOS				
INGRESOS DE OPERACIONES ORDINARIAS GENERALES				
Ingresos financieros cartera	92,404	78,257	14,147	18,08
Reajuste de la unidad de valor real UVR	31,270	29,733	1,537	5,17
Comisiones y/o honorarios	96	122	-26	-21,26
Recuperaciones deterioro (provisión)	27,773	11,233	16,540	147,25
Reversion de la perdida por deterioro	773	39	734	1885,87
TOTAL INGRESOS DE OPERACIONES ORDINARIAS	152,315	119,383	32,932	27,58
OTROS INGRESOS				
Recuperaciones riesgo operativo	0	0	0	0,00
Diversos	18,888	2,109	16,779	795,67
Arrendamientos	5	5	0	3,61
Utilidad en Venta ANCMV	64	0	64	0,00
Otros ANCMV	1,326	0	1,326	0,00
TOTAL OTROS INGRESOS	20,283	2,114	18,169	859,52
TOTAL INGRESOS	172,598	121,497	51,101	42,06
GASTOS DE OPERACIÓN				
GASTOS DE BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS				
Sueldos	1,767	1,753	14	0,80
Horas extras	4	1	3	197,65
Subsidio de alimentación	235	225	10	4,44
Cesantías	170	161	9	5,17
Prima legal	159	159	0	-0,12
Prima extralegal	345	324	21	6,22
Vacaciones	135	111	24	21,17
Prima de vacaciones	90	111	-21	-18,66
Bonificaciones	153	136	17	12,38
Indemnizaciones	73	0	73	0,00
Aportes caja comp familiar, ICBF y SENA	180	175	5	2,71
Incapacides	23	21	2	10,05
Aportes por salud	176	163	13	7,90
Aportes por pensión	244	226	18	7,71
Otros beneficios a empleados	483	564	-81	-14,41
TOTAL GASTOS DE BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	4,236	4,132	104	2,51

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 FEBRERO DE 2019 Y 2018

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	FEB-19	FEB-18	FEB-19	%
DEPRECIAC. Y AMORTIZAC. ACTIVOS NO FINANCIERO				
Depreciación de propiedades, planta y equipos	2,567	2,407	160	6,62
Amortización de activos intangibles	2,638	3,716	-1,078	-29,00
TOTAL DEPRECIAC. Y AMORTIZAC. ACTIVOS NO FINA	5,205	6,123	-918	-15,00
DEPRECIACION PPE DERECHOS DE USO				
Depreciación PPE derechos de USO	515	0	515	0,00
TOTAL DEPRECIACION PPE DERECHOS DE USO	515	0	515	0,00
GASTOS POR PROVISIONES DE CARTERA DE CRÉDITOS				
Deterioro	23,921	11,989	11,932	99,53
Componente contracíclico deterioro individ	375	141	234	164,79
TOTAL GASTOS POR PROVISIONES DE CARTERA DE CR	24,295	12,130	12,165	62,50
INTERESES DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES				
Intereses depósitos y exigibilidades	52,043	34,846	17,197	49,35
OTROS GASTOS				
Financieros op del Mercado monet y otros int	509	8	501	6359,06
Reajuste de la unidad de valor real UVR	344	0	344	0,00
Comisiones	76	91	-15	-17,28
Pérdida en venta de cartera	0	350	-350	-100,00
Honorarios	36,804	25,846	10,958	42,40
Impuestos y tasas	1,473	1,144	329	28,83
Arrendamientos	1,388	1,794	-406	-22,62
Contribuciones, afiliaciones y transferencias	384	984	-600	-60,95
Seguros	3,504	3,189	315	9,85
Mantenimiento y reparaciones	181	19	162	862,70
Adecuación e instalación	53	821	-768	-93,59
Multas y sanciones, litigios	36	61	-25	-41,71
Diversos	37,749	36,164	1,585	4,38
TOTAL OTROS GASTOS	82,501	70,471	12,030	17,07
INGRESOS FINANCIEROS				
Depósitos a la vista	2,111	1,910	201	10,55
Rendimientos por comprom transf operac simult	36	58	-22	-37,16
Otros conceptos	0	12	-12	-99,99
Por aumento en el valor razonable	6,305	21,386	-15,081	-70,52
Por incremento en el valor presente	249	249	0	0,00
Por venta de inversiones	1	0	1	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 DEL RESULTADO DEL PERIODO Y OTRO RESULTADO INTEGRAL POR NATURALEZA DEL GASTO COMPARATIVO

ACUMULADO A FEBRERO DE 2019 Y 2018

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	FEB-19	FEB-18	FEB-19	%
TOTAL INGRESOS FINANCIEROS	8,702	23,614	-14,912	-63,15
PÉRDIDA POR MED ACTIVOS FINANCIEROS RAZONABLE				
Pérdida por med activos financ vr razonable	2,007	8,826	-6,819	-77,26
TOTAL PÉRDIDA POR MED ACTIVOS FINANCIEROS RAZONABLE	2,007	8,826	-6,819	-77,26
RESULTADO DEL EJERCICIO				
Resultado del Ejercicio	10,255	8,583	1,672	19,48
TOTAL RESULTADO DEL EJERCICIO	10,255	8,583	1,672	19,48
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	17,711	11,634	6,077	52,23

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 Febrero 28 de 2019 y Diciembre 31 de 2018 para el Estado de Situación Financiera

A Febrero 28 de 2019 y Febrero 28 de 2018 para el Estado de Resultado y Otro Resultado Integral

(Cifras expresadas en millones de pesos)



AUXILIARES ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

	feb-19	dic-18
Bancos y otras entidades financieras		
Helm Bank	314,489	55,206
Banco de occidente	177,429	40,687
Bancolombia	145,708	33,817
Banco de Bogotá	132,762	96,255
BBVA	122,491	32,267
Banco popular	126,689	27,640
Banco GNB Sudameris	98,137	70,593
Davivienda	24,404	37,161
Banco agrario de Colombia	14,237	18,058
Banco Colpatría	1,310	98,613
Total	1,157,656	510,296
Títulos de tesorería -TES		
Inversiones FNA TES - capital	170,469	0
Total	170,469	0
Otros emisores nacionales		
Inversiones CTDS	376,924	229,490
Total	376,924	229,490
Intereses		
Categoría A riesgo normal, vivienda	29,016	29,212
Categoría A riesgo normal, comercial	2,053	2,407
Categoría A riesgo normal, consumo	328	302
Categoría B riesgo aceptable, vivienda - intereses corrientes	195	312
Categoría E riesgo de incobrabilidad, vivienda	173	164
Categoría D riesgo significativo, comercial	154	309
Categoría C riesgo apreciable, vivienda	153	160
Categoría D riesgo significativo, vivienda	62	65
Categoría D riesgo significativo, consumo	11	12
Categoría B riesgo aceptable, consumo	11	11
Diferencial de tasas	7	8
Categoría C riesgo apreciable, consumo	3	4
Categoría E riesgo de incobrabilidad, consumo	2	2
Total	32,168	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	14,232	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	(51,777)	(49,210)
Total	76,172	78,472
Activos intangibles distintos de la plusvalía		
Programas y aplicaciones informáticas	60,078	59,979
Amortización acumulada	(41,674)	(39,615)
	18,403	20,364
Cesantías Administradas Fondo Nacional del Ahorro		
Afiliados sector privado	3,343,480	2,474,044
Afiliados sector público	2,425,425	1,757,541
Saldos a favor de entidades nominadoras	127,738	72,673
Saldos Inactivos	78,551	65,124
Doceavas partes estimadas	12,246	0
Cesantías sin reporte	8,414	513,732
Intereses Doceavas partes estimadas	194	10,354
IPC Cesantías sin reporte	96	749
TOTAL	5,996,145	4,894,218

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 - 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

A Febrero 28 de 2019 y Diciembre 31 de 2018 para el Estado de Situación Financiera

A Febrero 28 de 2019 y Febrero 28 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	feb-19	dic-18
Pagos anticipados cartera hipotecaria	31,881	19,823
Subsidios de Vivienda vis Ministerio de Vivienda	28,527	28,532
Subsidio Vivienda super notariado conv 112	13,987	14,167
Giros Peendiente de Desembolso - Cesan	10,013	3,867
Amortización por Venta de Cartera	7,505	7,505
Proveedor de Activos para dar en Leasing	5,031	0
Convenio 117 Ministerio Transporte	5,017	5,031
Giros Peendiente de Desembolso - Cred	3,281	15,077
Giros Peendiente de Desembolso - Avc	2,004	2,170
Otras retención sobre contratos	1,947	2,985
Reclamación de seguros	976	254
Recaudos en Proceso -Cesantias	716	193
Titularizadora Colombia	625	685
Pagos anticipados cartera educativo	495	399
Recaudo Cartera Devolución Fuidic	257	251
Banco convenio aplicación de ahorros	200	331
Bancos Convenio por Aplicar Crédito Constructor	196	187
Cxp Por Consignac De Afiliados Para	128	181
Traslado cuentas por cobrar reestructurados	103	107
Recaudos en Proceso - Otros	101	818
Giros pendiente de Desembolso - Otros	44	30
Aportes Cesantias Riesgo Operativo	42	37
Bancos convenio por aplicar cartera	42	218
Conciliación Bancos Pendientes de Desembolso	19	0
Consignaciones recaudos errados	18	19
Giros pendiente de Desembolso - Credi	12	71
Capitución AVC - Riesgo Operativo	1	4
Conciliación Bancos Recaudos en Proceso	1	575
Créditos Cartera Aplicados sin Reg de	0	832
TOTAL	113,168	104,350

AUXILIARES ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL

Ingresos financieros cartera	feb-19	feb-18
Créditos de vivienda: intereses corrientes	87,154	75,193
Créditos comerciales: intereses corrientes crédito constructor	3,380	1,420
Moratorios cartera de vivienda y leasing habitacional	933	1,010
Créditos de consumo: intereses ctes crédito educativo	858	613
Moratorios cartera comercial	59	5
Moratorios cartera de consumo	20	16
TOTAL	92,404	78,257

Reajuste de la Unidad de Valor Real-UVR	feb-19	feb-18
Vivienda causación	25,246	25,666
Vivienda recuperación cuentas contingentes	3,552	3,267
Corrección Monetaria Leasing Habitacional	2,240	229
Cartera crédito constructor reajuste en UVR	232	572
Total	31,270	29,733

Otros Ingresos - Diversos	feb-19	feb-18
Gastos Ejercicios Anteriores	15,256	42
Ing Ejer Ant Conciliación Cta Disponible	1,269	0
Retribución Seguros Generales Gravada Iva	1,028	107
Retribución Seguros De Vida Excluida Iva	547	230
Intereses Años Ant Cancelacion Ctas Ah Volunt	317	355
Otros Ingresos No Operacionales	121	7
Recuperación de Activos por Altas	94	0
Recuperación Intereses 60% Ipc Cesantias	86	112
Otros Ingresos Operacionales	85	10
Ingresos Ejercicios Anteriores	62	17
Recuperación Protección Cesantias	20	16
Recuperación Gastos Judiciales Procesos Cartera	2	10
Retribución Seguros Estimados	0	1,090
Compensación de contribuciones y/o devoluciones	0	75
Recuperación Cartera Saneamiento Uvr Y Pesos	0	31
Total	18,888	2,109

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 – 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

A Febrero 28 de 2019 y Diciembre 31 de 2018 para el Estado de Situación Financiera

A Febrero 28 de 2019 y Febrero 28 de 2018 para el Estado de Resultado y Otro Resultado Integral

(Cifras expresadas en millones de pesos)



Intereses depósitos y exigibilidades	feb-19	feb-18
Reconocimiento pérdida poder adquisitivo cesantías	46,692	29,155
Otros intereses- depósitos de ahorro voluntario	3,063	2,812
Intereses sobre cesantías 60% IPC sobre doceavas	1,646	3,103
Provisión Intereses Sobre el Disponible	385	382
Provisión Reconocimiento de Protección IPC del Disponible	217	-612
Riesgo operativo cesantías y ahorro voluntario	40	5
Total	52,043	34,846
Honorarios	feb-19	feb-18
Soporte mantenimiento	26,680	19,640
Servicios apoyo	8,738	5,027
Asesorías jurídicas	742	510
Revisoría fiscal y auditoría externa	485	433
Asesorías financieras	107	124
Junta directiva	52	28
Asesorías metodológicas	0	83
Total	36,804	25,846
Diversos	feb-19	feb-18
Servicios temporales	14,911	14,892
Otros	10,895	11,896
Publicidad y propaganda	6,462	4,508
Procesamiento electrónico de datos	2,344	2,278
Servicio de aseo y vigilancia	1,500	1,442
Transporte	879	555
Servicios públicos	480	460
Útiles y papelería	142	92
Gastos de viaje	135	42
Riesgo Operativo	0	0
Total Gastos Diversos	37,749	36,164
Resultado Financiero	feb-19	feb-18
Títulos T.E.S	3,711	9,683
Títulos C.D.T	2,594	11,702
Intereses cuentas de ahorro	2,111	1,910
Títulos hipotecarios TIPS	249	249
Por venta de inversiones	1	0
Rendimientos por compromisos de transferencia en operaciones sim	36	58
Mora sobre aportes Entidades p	0	12
Gasto intereses por derecho de uso	(244)	-
Por disminución valor de mercado títulos CDT	(338)	(1,590)
Títulos TES	(1,669)	(7,236)
Total	6,451	14,788