

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO

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

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-MAR-19	31-DIC-18	31-MAR-19	%
ACTIVO				
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	834.662	510.298	324.364	63,56
Caja	52	0	52	0.00
Banco de la república	3	2	1	47.48
Bancos y otras entidades financieras	834.607	510.296	324.311	63.55
INVERSIONES	702.705	405.527	297.178	73,28
Inversiones y operaciones con derivados	702.703	247.627	455.076	183.77
Inversiones vr razonable cambios resultados	684.571	229.490	455.081	198.30
Títulos de tesorería -TES	200.391	0	200.391	0.00
Otros emisores nacionales	484.181	229.490	254.691	110.98
Inversiones a costo amortizado	18.132	18.137	-5	0.03-
Otros emisores nacionales	18.132	18.137	-5	0.03-
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 DE CRÉDITOS Y OPERACIONES DE LEASING	7.144.500	6.949.544	194.956	2,81
Créditos de vivienda	6.859.666	6.678.920	180.746	2.71
Créditos de vivienda	7.090.789	6.912.644	178.145	2.58
Cat A riesgo normal cartera de vivienda	6.288.569	6.155.345	133.224	2.16
Cat A riesgo normal leasing habitacional	433.168	350.073	83.095	23.74
Cat B riesgo aceptable cartera vivienda	128.183	157.423	-29.240	18.57-
Cat C riesgo apreciable cartera vivienda	101.318	115.284	-13.966	12.11-
Cat D riesgo significativo cartera vivienda	52.498	55.953	-3.455	6.17-
Cat E riesgo incobrabilidad cartera de vivienda	87.053	78.565	8.488	10.80
Menos: det cart vivienda y leasing habitacion	159.841	164.234	-4.393	2.67-
Menos: det gral-vivienda y leasing habitacion	71.282	69.489	1.793	2.58
Créditos de consumo	42.758	42.734	24	0.06
Créditos de consumo	44.865	44.572	293	0.66
Cat A riesgo normal cart y op leasing consumo	42.220	41.990	230	0.55
Cat B riesgo acept cart y op leasing consumo	836	812	24	2.85
Cat C riesgo aprec cart y op leasing consumo	601	460	141	30.71

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 SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO

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

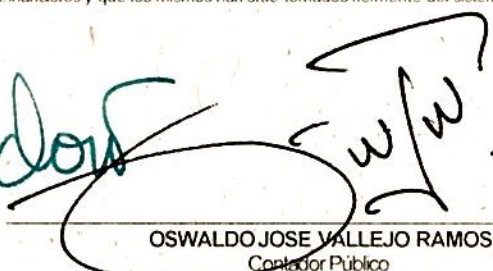
(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-MAR-19	31-DIC-18	31-MAR-19	%
Cat D riesgo signif cart y op leasing consumo	1 049	1 182	-133	11.19-
Cat E riesgo incob cart y op leasing consumo	160	129	31	24.57
Menos: del contrac indiv-cr y leasing consumo	493	305	188	61.36
Menos: del cartera y op leasing consumo	1 614	1 533	81	5.33
Crédito comercial	204 995	191 870	13 125	6.84
Crédito comercial	223 851	210 442	13 409	6.37
Cat A riesgo normal cart y op leasing comerc	207 651	194 257	13 394	6.89
Cat D riesgo normal cart y op leasing comerc	16 200	16 185	15	0.10
Menos: del contrac ind-cr y op leasing comerc	919	922	-3	0.35-
Menos: del créditos y operac leasing comercia	17 938	17 650	288	1.63
Préstamos a empleados	37 081	36 020	1 061	2.94
Crédito de vivienda	36 861	35 777	1 084	3.03
Crédito de vivienda	37 362	36 281	1 081	2.98
Categoría A riesgo normal, vivienda	35 844	34 454	1 390	4.03
Categoría A riesgo normal, leasing habitacion	715	1 214	-499	41.16-
Categoría B riesgo aceptable, vivienda	790	599	191	32.01
Categoría E riesgo incobrabilidad, vivienda	13	13	0	0.40-
Menos: deterioro crédito de vivienda	502	504	-2	0.41-
Categoría A riesgo normal, vivienda	472	481	-9	1.71-
Categoría B riesgo aceptable, vivienda	25	19	6	32.01
Categoría E riesgo incobrabilidad, vivienda	4	4	0	0.40-
Crédito de consumo	220	243	-23	9.54-
Crédito de consumo	220	243	-23	9.54-
Categoría A riesgo normal, consumo	220	243	-23	9.54-
CUENTAS COMERCIALES Y OTRAS CTAS POR COBRAR	41.023	39.933	1.089	2.73
Cuentas comerciales y otras ctas por cobrar	49 756	48 532	1 223	2.52
Intereses	34 645	32 969	1 676	5.08
Componente financiero operaciones de leasing	1 739	1 385	353	25.49
Comisiones	2 618	3 648	-1 030	28.23-
Deudoras servicios	80	228	-148	64.99-

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

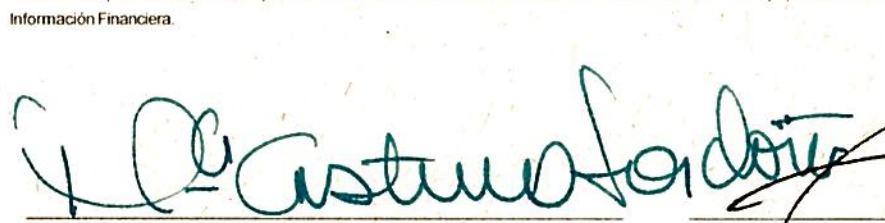
ACUMULADO A 31 DE MARZO DE 2019 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2018

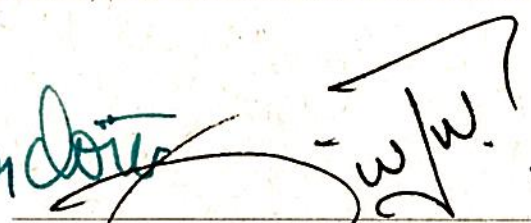
(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-MAR-19	31-DIC-18	31-MAR-19	%
A empleados	18	17	1	5.49
Pagos por cuenta de clientes, vivienda	9 520	9 497	23	0.24
Pagos por cuenta de clientes, consumo	5	5	0	12.46-
Diversas	1 133	783	350	44.57
Menos: deterioro	8 733	8 599	134	1.56
Deterioro cuentas por cobrar comerciales	540	328	212	64.63
Deterioro cuentas por cobrar de consumo	14	23	-9	38.12-
Deterioro cuentas por cobrar de vivienda	7 013	6 958	55	0.79
Deterioro otras cuentas por cobrar	1 157	1 277	-120	9.40-
Deterioro cuentas por cobrar contrac individ	9	13	-4	28.93-
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	337	404	-67	16.43-
OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS	48.498	51.719	-3.221	6.23-
Gastos pagados por anticipado	7 848	10 782	-2 934	27.21-
Diversos	77 056	77 301	-245	0.32-
Menos: deterioro otros activos	36 406	36 364	42	0.12
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	74.892	78.472	-3.580	4.56-
PROPIEDADES PYE DERECHOS DE USO	19.606	0	19.606	0.00
PROPIEDADES DE INVERSIÓN	14.339	14.339	0	0.00
ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALÍA	17.719	20.364	-2.645	12.99-
TOTAL ACTIVO	8.898.281	8.070.600	827.681	10.26
PATRIMONIO Y PASIVO				
PATRIMONIO				
CAPITAL SOCIAL	1.890.993	1.890.993	0	0.00
Aportes del estado	10	10	0	0.00
Excedentes de ejercicios anteriores	1 890 983	1 890 983	0	0.00
OTRAS PARTICIPACIONES EN EL PATRIMONIO	183.413	183.413	0	0.00
Reserva legal	183 413	183 413	0	0.00
GANANCIAS ACUM Y RESULTADOS DEL EJERCICIO	-38.626	-38.626	0	0.00
Ajustes en aplic por primera vez de las NIIF	-38 626	-38 626	0	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 MARZO DE 2019 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2018

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-MAR-19	31-DIC-18	31-MAR-19	%
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	22.862	-135.552	158.414	100,00-
Ganancia del ejercicio	22.862	0	22.862	0,00
Pérdida del ejercicio	0	-135.552	135.552	100,00-
TOTAL PATRIMONIO	1.925.187	1.902.325	22.862	1,20
PASIVO				
DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES	6.726.010	5.981.776	744.234	12,44
Depósitos de ahorro	946.730	930.675	16.055	1,73
Compromisos transfer operac. simultaneas	0	154.287	-154.287	100,00-
Cesantías administradas fondo nacional ahorro	5.776.751	4.894.218	882.533	18,03
Cuentas canceladas	2.529	2.596	-67	2,58-
Pasivos por arrendamientos	19.741	0	19.741	0,00
Pasivos por arrendamientos	19.741	0	19.741	0,00
PROVISIONES POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	1.827	1.701	126	7,39
Provisiones corrientes beneficiosa empleados	127	0	127	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	28.771	28.358	413	1,46
Multas y sanciones, litig, indem y demandas	28.771	28.358	413	1,46
CTAS COMERCIALES Y OTRAS CTAS POR PAGAR	193.883	151.898	41.985	27,64
Cuentas por pagar	59.959	45.191	14.768	32,68
Comisiones y honorarios	663	245	418	170,75
Arrendamientos	123	25	98	388,06
Proveedores y servicios por pagar	44.877	28.167	16.710	59,32
Contribuciones, afiliaciones y transferencias	5.195	8.323	-3.128	37,58-
Otras cuentas por pagar de personal	403	21	382	1789,77
Fondo de empleados	10	11	-1	7,31-
Caja compensación familiar, ICBFYSENA	89	0	89	0,00
Otros	303	10	293	2822,65

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 MARZO DE 2019 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2018

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-MAR-19	31-DIC-18	31-MAR-19	%
Cuentas por pagar a aseguradoras	8 013	7 559	454	6.01
Diversas	685	851	-166	19.47-
Obligaciones laborales	2 515	2 348	167	7.10
Nomina por pagar	12	543	-531	97.72-
Vacaciones	879	793	86	10.82
Prima legal	236	0	236	0.00
Prima extralegal	266	0	266	0.00
Otros beneficios	1 121	1 012	109	10.75
Otros pasivos	131 409	104 359	27 050	25.92
Ingresos anticipados	9	9	0	1.87-
Diversos	131 400	104 350	27 050	25.92
PASIVO POR IMPUESTO CORRIENTE	2.862	4.541	-1.679	36.98-
Industria y comercio	1 370	1 632	-262	16.02-
Sobre las ventas por pagar	69	0	69	6942139.2
Retenciones en la fuente	1 421	2 910	-1 489	51.16-
TOTAL PASIVO	6.973.094	6.168.276	804.818	13.05
TOTAL PATRIMONIO Y PASIVO	8.898.281	8.070.600	827.681	10.26

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

FONDONACIONALDELAHORRO

ESTADO DEL RESULTADO DEL PERIODO Y OTRO RESULTADO INTEGRAL POR NATURALEZA DEL GASTO COMPARATIVO
ACUMULADO A 31 DE MARZO DE 2019 Y 31 DE MARZO DE 2018

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	MAR-19	MAR-18	MAR-19	%
INGRESOS				
INGRESOS DE OPERACIONES ORDINARIAS GENERALES	237.120	190.329	46.791	24,58
Ingresos financieros cartera	140.291	118.348	21.943	18,54
Reajuste de la unidad de valor real uvr	60.647	56.650	3.997	7,06
Comisiones y/o honorarios	142	181	-39	21,42-
Recuperaciones deterioro (provisión)	35.266	15.111	20.155	133,38
Reversión de la pérdida por deterioro	773	39	734	1885,87
OTROS INGRESOS	23.015	3.293	19.722	598,86
Recuperaciones riesgo operativo	0	1	-1	94,55-
Diversos	21.617	3.284	18.333	558,16
Arrendamientos	8	8	0	3,47
Utilidad en venta ancmv	65	0	65	0,00
Otros ancmv	1.326	0	1.326	0,00
TOTAL INGRESOS	260.135	193.622	66.513	34,35
GASTOS DE OPERACIÓN				
GASTOS DE BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	6.363	6.195	168	2,70
Sueldos	2.708	2.716	-8	0,30-
Horas extras	6	2	4	224,14
Subsidio de alimentación	362	341	21	6,08
Cesantías	252	161	91	56,11
Prima legal	240	248	-8	3,19-
Prima extralegal	519	504	15	3,00
Vacaciones	178	174	4	2,26
Prima de vacaciones	134	174	-40	22,80-
Bonificaciones	208	192	16	8,13
Indemnizaciones	73	0	73	0,00
Aportes caja comp familiar, icbf y sena	269	272	-3	0,82-
Incapacidades	34	33	1	2,04
Aportes por salud	260	258	2	1,08
Aportes por pensión	361	358	3	0,84
Otros beneficios a empleados	758	762	-4	0,55-
DEPRECIAC. Y AMORTIZAC. ACTIVOS NO FINANCIERO	7.458	8.954	-1.496	16,70-
Depreciación de propiedades, planta y equipos	3.846	3.359	487	14,51
Amortización de activos intangibles	3.612	5.594	-1.982	35,44-
DEPRECIACION PPE DERECHOS DE USO	787	0	787	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 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

FONDONACIONALDELAHORRO

ESTADO DEL RESULTADO DEL PERIODO Y OTRO RESULTADO INTEGRAL POR NATURALEZA DEL
GASTO COMPARATIVO
ACUMULADO A 31 DE MARZO DE 2019 Y 31 DE MARZO DE 2018
(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	MAR-19	MAR-18	MAR-19	%
Depreciación ppe derechos de uso	787	0	787	0,00
GASTOS POR PROVISIONES DE CARTERA DE CRÉDITOS	31.166	18.893	12.273	64,97
Deterioro	30.796	18.708	12.088	64,62
Componente contracíclico deterioro indivi	370	185	185	99,96
INTERESES DE DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES	89.018	69.875	19.143	27,40
OTROS GASTOS	116.297	105.604	10.693	10,13
Financieros op del mercado monet y otros int	521	8	513	6511,69
Reajuste de la unidad de valor real uvr	763	0	763	0,00
Comisiones	162	153	9	5,71
Pérdida en venta de cartera	0	343	-343	100,00-
Honorarios	47.098	41.600	5.498	13,22
Impuestos y tasas	2.166	1.834	332	18,13
Arrendamientos	1.823	2.855	-1.032	36,14-
Contribuciones, afiliaciones y transferencias	1.231	1.125	106	9,40
Seguros	5.401	4.134	1.267	30,66
Mantenimiento y reparaciones	223	38	185	492,44
Adecuación e instalación	60	875	-815	93,14-
Multas y sanciones, litigios	876	272	604	221,82
Diversos	55.973	52.368	3.605	6,88
TOTAL GASTOS DE OPERACIÓN	251.089	209.521	41.568	19,84
INGRESOS FINANCIEROS				
DEPÓSITOS ALA VISTA	4.762	3.768	994	26,36
RENDIMIENTOS POR COMPROMISO TRANSFERENCIA SIMULT	130	147	-17	11,54-
OTROS CONCEPTOS	0	12	-12	99,99-
POR AUMENTO EN EL VALOR RAZONABLE	11.663	36.485	-24.822	68,03-
POR INCREMENTO EN EL VALOR PRESENTE	380	380	0	0,00
POR VENTA DE INVERSIONES	1	25	-24	95,11-
TOTAL INGRESOS FINANCIEROS	16.936	40.817	-23.881	58,51-
PÉRDIDA POR MED. ACTIVOS FINANCIEROS 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 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

FONDONACIONALDELAHORRO

ESTADO DEL RESULTADO DEL PERIODO Y OTRO RESULTADO INTEGRAL POR NATURALEZA DEL
GASTO COMPARATIVO
ACUMULADO A 31 DE MARZO DE 2019 Y 31 DE MARZO DE 2018

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	MAR-19	MAR-18	MAR-19	%
TOTAL PÉRDIDA POR MED. ACTIVOS FINANCIEROS RAZONABLE	0	0	0	
RESULTADO DE EJERCICIO				
RESULTADO DE EJERCICIO	22.862	12.483	10.379	83,15
TOTAL RESULTADO DE EJERCICIO	22.862	12.483	10.379	83,15
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) 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 JOSÉ VALLEJO RAMOS
Contador Público
102489-T

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 – 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

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

(Cifras expresadas en millones de pesos)


AUXILIARES ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Bancos y otras entidades financieras	mar-19	dic-18
Heim Bank	184,158	55,206
Banco GNB Sudameris	131,110	70,593
Banco popular	122,186	27,640
Banco Colpatia	110,312	98,613
Banco de Bogotá	74,845	96,255
BBVA	72,963	32,267
Bancolombia	71,219	33,817
Banco de occidente	29,800	40,687
Davivienda	31,876	37,161
Banco agrario de Colombia	6,140	18,058
Total	834,607	510,296
Titulos de tesoreria –TES	mar-19	dic-18
Inversiones FNA TES - capital	200,391	0
Total	200,391	0
Otros emisores nacionales	mar-19	dic-18
Inversiones CTDS	484,181	229,490
Total	484,181	229,490
Intereses	mar-19	dic-18
Categoría A riesgo normal, vivienda	30,515	29,212
Categoría A riesgo normal, comercial	2,637	2,407
Categoría D riesgo significativo, comercial	516	309
Categoría A riesgo normal, consumo	321	302
Categoría B riesgo aceptable, vivienda - intereses corrientes	232	312
Categoría E riesgo de incobrabilidad, vivienda	186	164
Categoría C riesgo apreciable, vivienda	145	160
Categoría D riesgo significativo, vivienda	56	65
Categoría B riesgo aceptable, consumo	10	11
Categoría D riesgo significativo, consumo	9	12
Diferencial de tasas	9	8
Categoría C riesgo apreciable, consumo	5	4
Categoría E riesgo de incobrabilidad, consumo	2	2
Total	34,645	32,869
Propiedades, planta y equipos	mar-19	dic-18
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	(53,057)	(49,210)
Total	74,892	78,472
Activos intangibles distintos de la plusvalía	mar-19	dic-18
Programas y aplicaciones informáticas	52,014	59,979
Amortización acumulada	(34,295)	(39,615)
	17,719	20,364
Cesantías Administradas Fondo Nacional del Ahorro	mar-19	dic-18
Afiliados sector privado	3,262,492	2,474,044
Afiliados sector público	2,300,881	1,757,541
Saldos Inactivos	77,064	65,124
Doceavas partes estimadas	74,403	0
Saldos a favor de entidades nominadoras	60,297	72,673
Cesantías sin reporte	783	513,732
Intereses Doceavas partes estimadas	391	10,354
IPC Cesantías sin reporte	442	749
TOTAL	5,776,751	4,894,218

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 – 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

A Marzo 31 de 2019 y Marzo 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	mar-19	dic-18
Pagos anticipados cartera hipotecaria	40,082	19,823
Subsidios de Vivienda vis Ministerio de Vivienda	28,539	28,532
Subsidio Vivienda super notariado conv 112	13,791	14,167
Giros Peendiente de Desembolso - Cred	9,898	15,077
Giros Peendiente de Desembolso - Cesan	8,187	3,867
Amortización por Venta de Cartera	7,505	7,505
Convenio 117 Ministerio Transporte	5,019	5,031
Proveedor de Activos para dar en Leasing	4,959	0
Recaudos en Proceso -Cesantias	3,256	193
Giros Peendiente de Desembolso - Avc	2,480	2,170
Otras retención sobre contratos	2,410	2,985
Bancos convenio por aplicar cartera	1,226	218
Recaudos en Proceso - Otros	1,093	818
Pagos anticipados cartera educativo.	580	399
Banco convenio aplicación de ahorros	541	331
Titularizadora Colombia	346	685
Conciliación Bancos Recaudos en Proceso	323	575
Recaudo Cartera Devolución Fuidic	259	251
Bancos Convenio por Aplicar Crédito Constructor	196	187
Traslado cuentas por cobrar reestructurados	163	107
Reclamación de seguros	127	254
Cxp Por Consignac De Afiliados Para	113	181
Giros pendiente de Desembolso - Otros	90	30
Créditos Cartera Aplicados sin Reg de	88	832
Conciliación Bancos Pendientes de Desembolso	72	0
Aportes Cesantias Riesgo Operativo	34	37
Consignaciones recaudos errados	16	19
Giros pendiente de Desembolso - Credi	4	71
TOTAL	131,400	104,350

AUXILIARES ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL

Ingresos financieros cartera	mar-19	mar-18
Créditos de vivienda: intereses corrientes	132,051	113,699
Créditos comerciales: intereses corrientes crédito constructor	5,249	2,347
Moratorios cartera de vivienda y leasing habitacional	1,250	1,335
Créditos de consumo: intereses ctes crédito educativo	1,286	932
Moratorios cartera comercial	424	13
Moratorios cartera de consumo	30	23
TOTAL	140,291	118,348

Reajuste de la Unidad de Valor Real-UVR	mar-19	mar-18
Vivienda causación	50,174	50,196
Vivienda recuperación cuentas contingentes	5,452	4,898
Corrección Monetaria Leasing Habitacional	4,599	467
Cartera crédito constructor reajuste en UVR	422	1,089
Total	60,647	56,650

Otros Ingresos - Diversos	mar-19	mar-18
Gastos Ejercicios Anteriores	17,118	230
Ing Ejer Ant Conciliación Cta Disponible	1,269	0
Retribucion Seguros Generales Gravada Iva	1,390	735
Retribucion Seguros De Vida Excluida Iva	827	438
Intereses Años Ant. Cancelacion Ctas Ah. Volunt	436	436
Otros Ingresos No Operacionales	140	14
Otros Ingresos Operacionales	130	12
Recuperación de Activos por Altas	94	0
Recuperación Intereses 60% Ipc Cesantias	92	118
Ingresos Ejercicios Anteriores	62	40
Recuperación Protección Cesantias	53	32
Recuperación Gastos Procesos Judiciales	3	0
Recuperación Gastos Judiciales Procesos Cartera	2	31
Recuperación por incapacidades laborales	1	5
Retribución Seguros Estimados	0	1,090
Compensación de contribuciones y/o devoluciones	0	75
Recuperación Cartera Saneamiento Uvr Y Pesos	0	31
Total	21,617	3,284

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 – 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

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

(Cifras expresadas en millones de pesos)



Intereses depósitos y exigibilidades	mar-19	mar-18
Reconocimiento perdida poder adquisitivo cesantias	81,727	62,543
Otros intereses- depósitos de ahorro voluntario	4,598	4,230
Intereses sobre cesantias 60% IPC sobre doceavas	1,983	2,319
Provisión Intereses Sobre el Disponible	385	382
Provisión Reconocimiento de Protección IPC del Disponible	267	375
Riesgo operativo cesantias y ahorro voluntario	58	26
Total	89,018	69,875
Honorarios	mar-19	mar-18
Soporte mantenimiento	32,030	29,701
Servicios apoyo	12,405	9,913
Asesorías jurídicas	1,683	680
Revisoría fiscal y auditoria externa	600	962
Asesorías financieras	298	165
Junta directiva	82	94
Asesorías metodológicas	0	83
Total	47,098	41,600
Diversos	mar-19	mar-18
Servicios temporales	26,519	22,425
Otros	16,659	17,094
Publicidad y propaganda	5,778	6,029
Servicio de aseo y vigilancia	2,853	2,164
Procesamiento electrónico de datos	1,621	3,103
Transporte	928	642
Gastos de viaje	721	60
Servicios públicos	702	676
Útiles y papelería	191	174
Total Gastos Diversos	55,973	52,368
Resultado Financiero	mar-19	mar-18
Títulos T.E.S	6,658	17,296
Títulos C.D.T.	5,005	19,189
Intereses cuentas de ahorro	4,762	3,768
Títulos hipotecarios TIPS	380	380
Rendimientos por compromisos de transferencia en operaciones sim	130	147
Por venta de inversiones	1	25
Mora sobre aportes Entidades p	0	12
Gasto intereses por derecho de uso	(364)	-
Por disminución valor de mercado títulos CDT	(492)	(2,627)
Títulos TES	(2,263)	(9,809)
Total	13,816	28,382