INFORME de GESTIÓN

VIGILADO SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA
EMPRESA INDUSTRIAL Y COMERCIAL DEL ESTADO DE CARÁCTER FINANCIERO

EL fna EVOLUCIONA

MINVIVIENDA

TODOS POR UN NUEVO PAÍS
PAZ EQUIDAD EDUCACIÓN

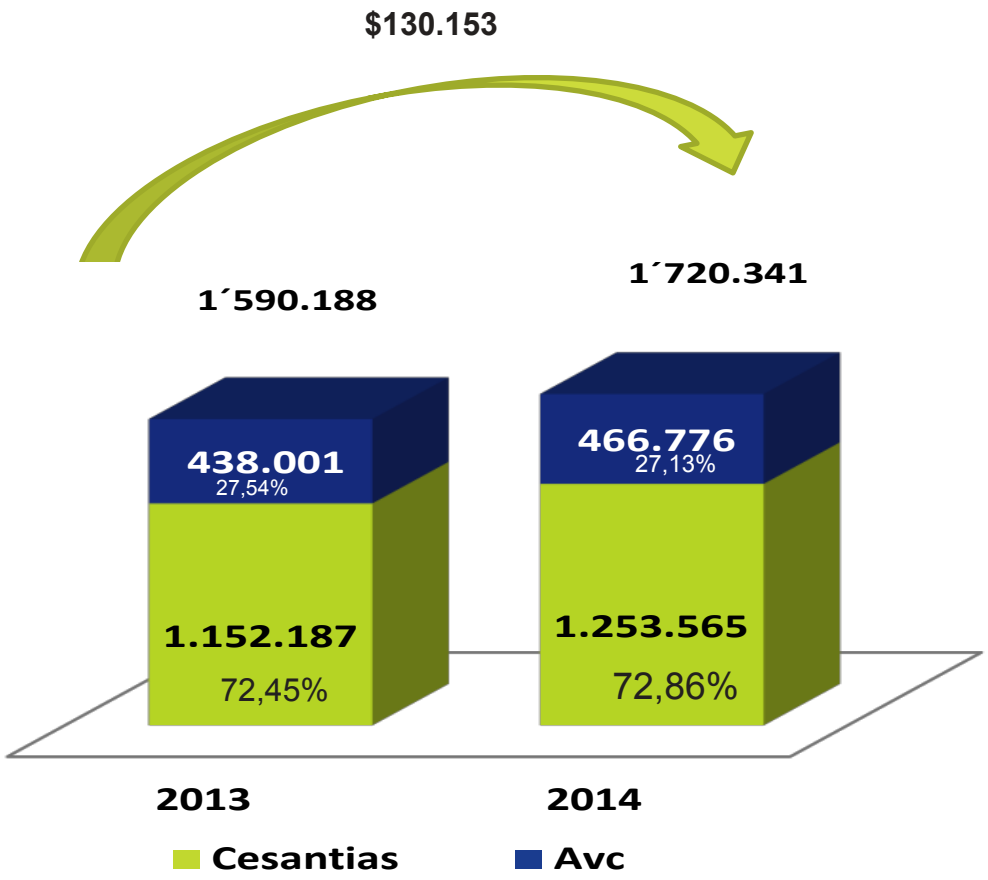
fna AHORRO

PRESENTACIÓN 2014

A continuación se evidencian los principales logros alcanzados durante la vigencia 2014, en consonancia con lo previsto en el Plan Nacional de Desarrollo (PND) 2010 – 2014 “Prosperidad para todos”, el Plan estratégico Institucional (PEI) 2010-2014 y los planes de acción del 2013 como del 2014, en los cuales se concretaron los compromisos, actividades y productos esperados que apuntan a dar cumplimiento a los objetivos estratégicos previstos.

1. AFILIADOS

NÚMERO DE AFILIADOS



CRECIMIENTO 2013-2014

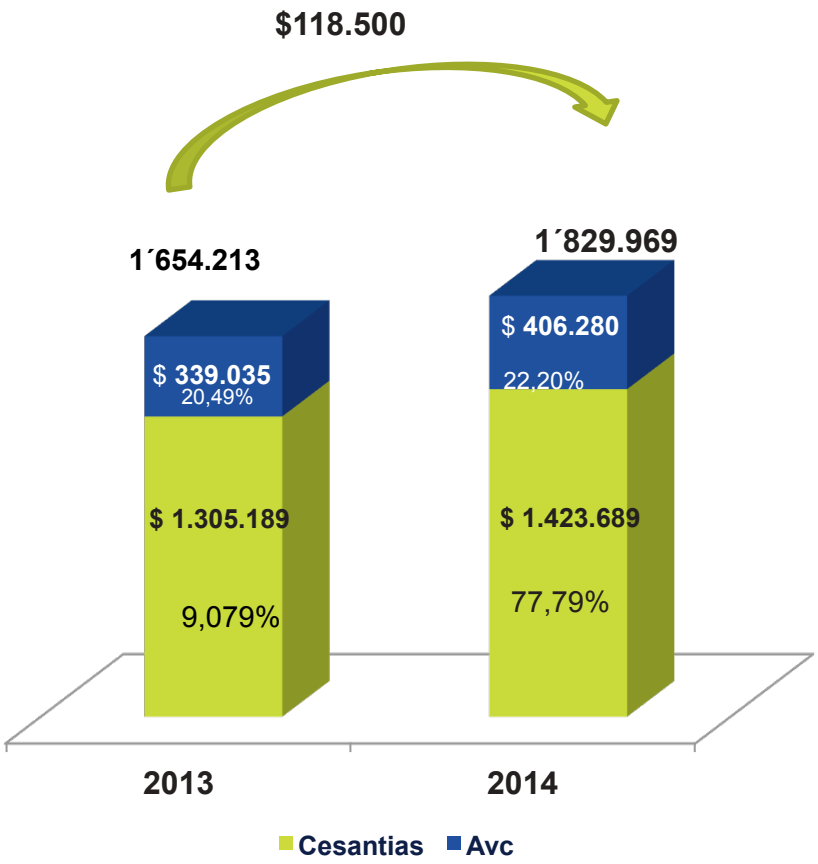
6,570% por AVC

8,799% por Cesantías

Fuente: Oficina Planeación

EL fna EVOLUCIONA
MINVIVIENDA
TODOS POR UN NUEVO PAÍS
PAZ EQUIDAD EDUCACIÓN
fna AHORRO

RECAUDO MILLONES



CRECIMIENTO 2013-2014

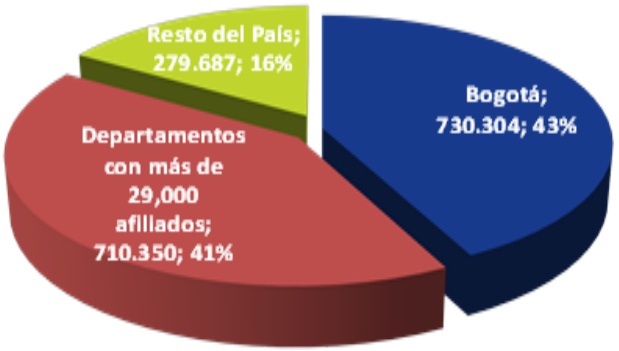
19,834% por AVC

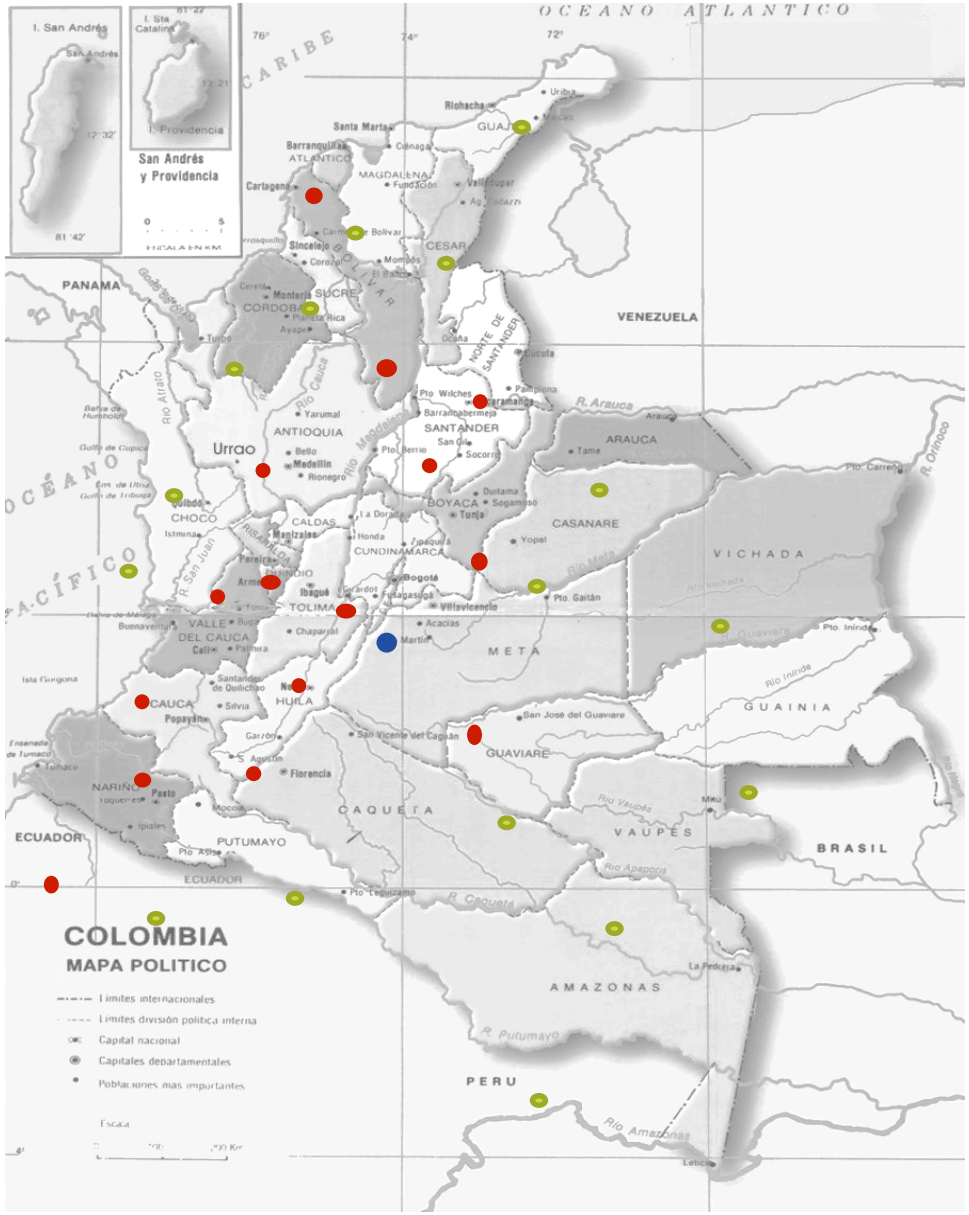
9,079% por Cesantías

Fuente: Oficina Planeación

EL fna EVOLUCIONA
MINVIVIENDA
TODOS POR UN NUEVO PAÍS
PAZ EQUIDAD EDUCACIÓN
fna AHORRO

AFILIADOS POR DEPARTAMENTO





El 43% de los afiliados al FNA están ubicados en Bogotá, el 41% se encuentran ubicados en Antioquia, Atlántico, Boyacá, Bolívar, Caldas, Cauca, Cundinamarca, Huila, Meta, Nariño, Risaralda, Norte de Santander, Santander, Tolima y Valle del cauca, con afiliados superiores a las 29.000 personas. El restante 16% se distribuyen en los demás departamentos del país.

2. GESTIÓN DE CRÉDITO

DESEMBOLSOS DE CRÉDITO HIPOTECARIO – FINALIDAD

Tipo	DESEMBOLSOS 2014		% PARTICIPACION	
	Cantidad	Valor girado*	Cant	Valor
Compra (Vivienda Nueva o Usada)	15.088	$ 821.856	90,47%	89,18%
Compra-Liberación (Liberación con otro banco)	536	$ 43.339	3,21%	4,70%
Compra-Liberación FNA (Compra vivienda de afiliado del FNA)	323	$ 20.770	1,94%	2,25%
Construcción (Construcción vivienda en lote propio)	443	$ 23.451	2,66%	2,54%
Liberación (Entre cónyuges)	115	$ 7.021	0,69%	0,76%
Total general	16.677	$ 921.613	100,00%	100,00%

(*) Cifras en millones de $

Fuente: Oficina Planeación

DESEMBOLSOS DE CRÉDITO HIPOTECARIO - TIPO DE VIVIENDA

(*) Cifras en millones de $

Tipo	DESEMBOLSOS 2014		% PARTICIPACION	
	Cantidad	Valor girado*	Cantidad	Valor
Nueva	6.817	$ 314.373	40,88%	34,11%
Usada	9.860	$ 607.240	59,12%	65,89%
Total general	16.677	$ 921.613	100,00%	100,00%

DESEMBOLSOS DE CRÉDITO HIPOTECARIO - TIPO DE INMUEBLE

(*) Cifras en millones de $

Tipo	DESEMBOLSOS 2014		% PARTICIPACION	
	Cantidad	Valor girado*	Cantidad	Valor
No Vis	5.936	$ 538.860	35,59%	58,47%
Vis	10.741	$ 382.752	64,41%	41,53%
Total general	16.677	$ 921.613	100,00%	100,00%

DESEMBOLSOS Vs APROBACIONES
CRÉDITO HIPOTECARIO

NÚMERO

CREDITOS	2013	2014
Aprobaciones	64.006	48.119
Desembolsos	21.592	16.677

VALOR

CREDITOS	2013	2014
Aprobaciones	$ 3.191.497	$ 2.411.945
Desembolsos	$ 1.154.132	$ 921.612

Fuente: Oficina Planeación

DESEMBOLSOS POR DEPARTAMENTO (Millones)

DEPARTAMENTO	DESEMBOLSOS 2014		% PARTICIPACION	
	Cant	Valor girado	Cant	Valor
ANTIOQUIA	856	$ 48.738	5,13%	5,29%
ATLANTICO	351	$ 18.452	2,10%	2,00%
BOGOTA	4.804	$ 341.825	28,81%	37,09%
CALDAS	668	$ 35.739	4,01%	3,88%
CUNDINAMARCA	3.527	$ 141.529	21,15%	15,36%
META	469	$ 31.673	2,81%	3,44%
QUINDIO	497	$ 19.181	2,98%	2,08%
RISARALDA	738	$ 32.278	4,43%	3,50%
TOLIMA	736	$ 40.893	4,41%	4,44%
VALLE DEL CAUCA	1.212	$ 53.256	7,27%	5,78%
OTROS	245	$ 13	1,47%	1,50%
TOTAL	**16.677**	**$ 921.626**	**100,00%**	**100,00%**

(*) Cifras en millones de $

Fuente: Oficina Planeación

COBERTURA FRECH

MES RESERVA	VIP (HASTA 70 SMMLV)	VIS (70 HASTA 135 SMMLV)	135 HASTA 235 SMMLV	235 HASTA 335 SMMLV	TOTAL RESERVAS
ENERO	45	124	17	13	199
FEBRERO	78	227	23	12	340
MARZO	83	513	46	23	665
ABRIL	169	492	53	34	748
MAYO	29	402	59	16	506
JUNIO	87		46	1	134
JULIO	1		62	1	64
AGOSTO	26	73	36		135
SEPTIEMBRE	79	439	2		520
OCTUBRE		281	13		294
NOVIEMBRE		222			222
DICIEMBRE					0
TOTAL	597	2.773	218	18	3.827
% Participación	15,60%	72,46%	5,70%	0,47%	

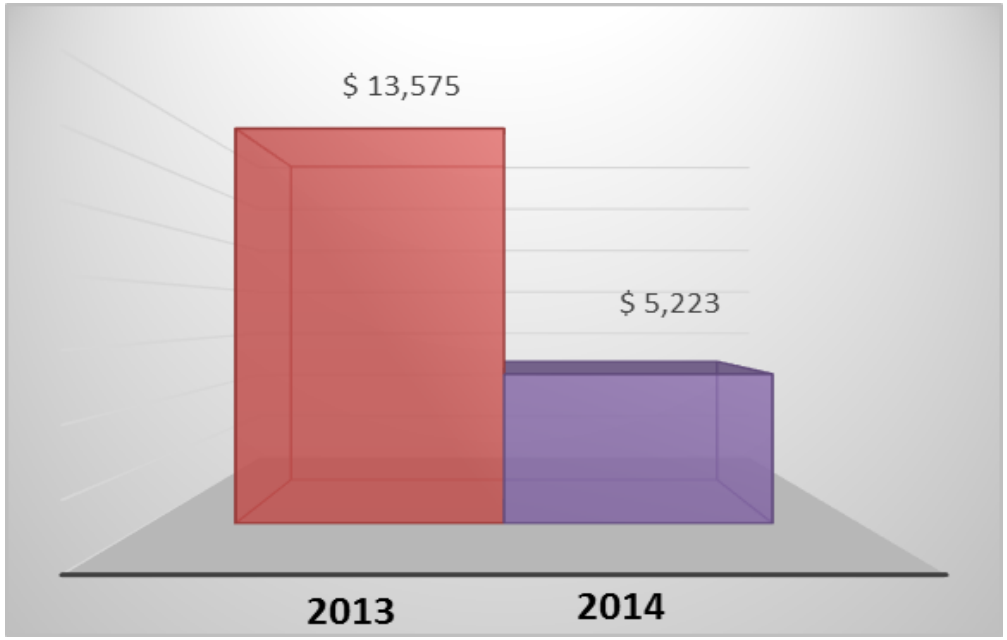
EL fna EVOLUCIONA
MINVIVIENDA
TODOS POR UN NUEVO PAÍS
PAZ EQUIDAD EDUCACIÓN
fna AHORRO

RESUMEN GESTION COBERTURA FRECH 2014			
SISTEMA AMORTIZACION	Año Desembolso	Tasa Cobertura	Créditos FRECH
PESOS	2014	4%	755
		5%	283
SUBTOTAL PESOS			1.038
UVR	2014	4%	2.106
		5%	226
SUBTOTAL UVR			2.332
TOTAL FRECH II			3.370

Durante el 2014 se beneficiaron 4,270 afiliados del FNA de la cobertura a la tasa de interés; beneficio brindado por el Banco de la República FRECH y aplicada para viviendas hasta 135 SMLMV. La cobertura FRECH empezó a regir a partir del 3 de julio de 2012 y con vencimiento al 31 de diciembre de 2014 o hasta el agotamiento del número de coberturas establecidas.

RESUMEN GESTION COBERTURA FRECH 2014			
SISTEMA AMORTIZACION	Año Desembolso	Tasa Cobertura	Créditos FRECH
PESOS	2014	2,50%	212
SUBTOTAL PESOS			212
UVR	2014	2,50%	245
SUBTOTAL UVR			245
TOTAL FRECH III (CONTRACICLICO)			457

SUBSIDIO FONVIVIENDA



Año 2013 : 1,311 subsidio
Año 2014 : 496 subsidios

Cifras en millones

Variación porcentual 2013-2014: **61.52%**

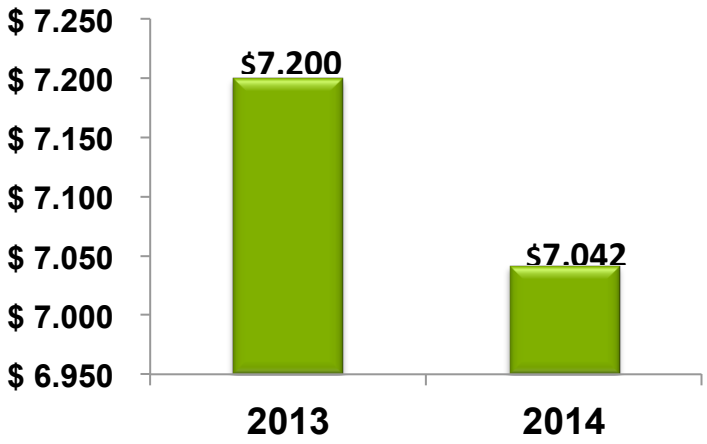
Fuente: Oficina Planeación

EL fna EVOLUCIONA
MINVIVIENDA
TODOS POR UN NUEVO PAÍS
PAZ EQUIDAD EDUCACIÓN
fna AHORRO

APROBACIONES Y DESEMBOLSOS CREDITO EDUCATIVO 2013-2014

	AÑO 2013		AÑO 2014	
	Cantidad	Valor(Millones)	Cantidad	Valor(Millones)
APROBACIONES CREDITO EDUCATIVO	2.063	$ 7.668	2.195	$ 8.433
DESEMBOLSOS CREDITO EDUCATIVO	2.019	$ 7.200	1.922	$ 7.042

DESEMBOLSOS EN MILLONES DE PESOS CRED. EDUCATIVO 2013-2014

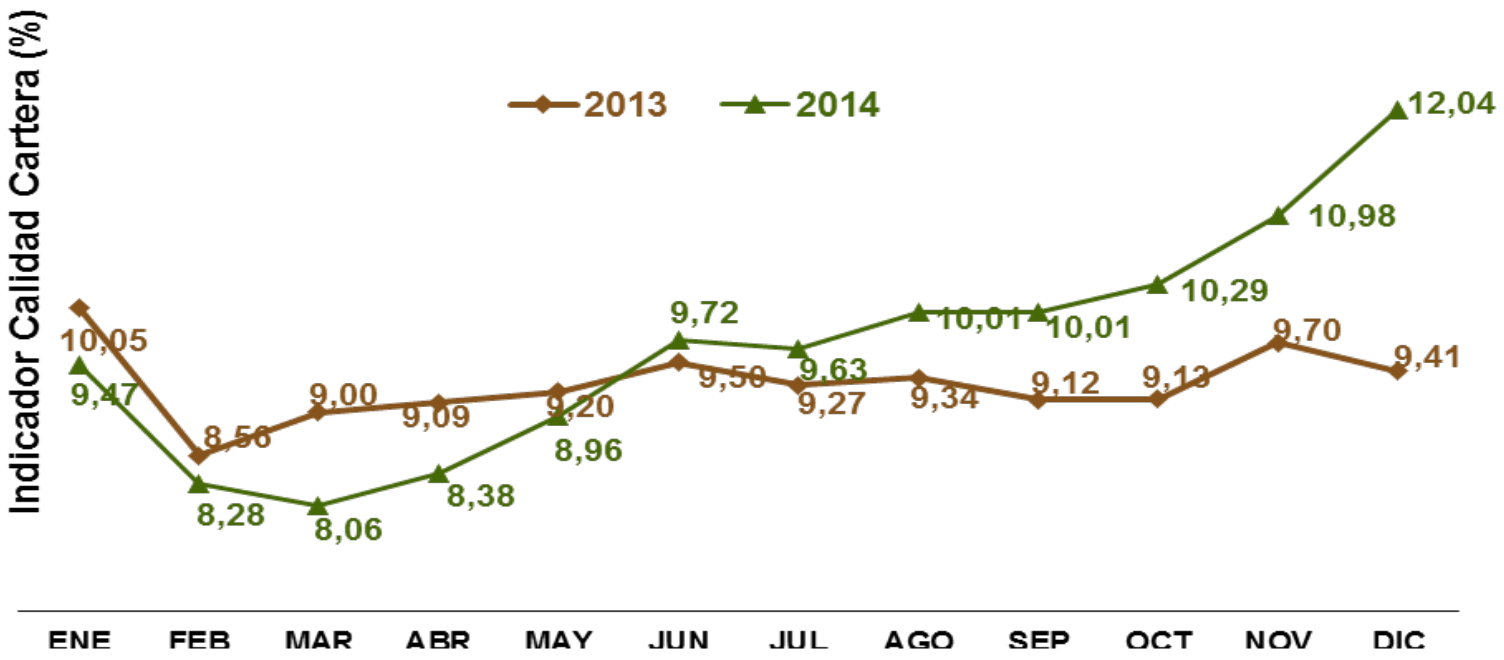


	Variación % Cantidad	Variación % Valor
APROBACIONES CREDITO EDUCATIVO	6,39	9,97
DESEMBOLSOS CREDITO EDUCATIVO	4,8	2,19

EL fna EVOLUCIONA
MINVIVIENDA
TODOS POR UN NUEVO PAÍS
PAZ EQUIDAD EDUCACIÓN
fna AHORRO

3. CARTERA

COMPORTAMIENTO DEL INDICADOR DE CALIDAD PERIODO (2013-2014)

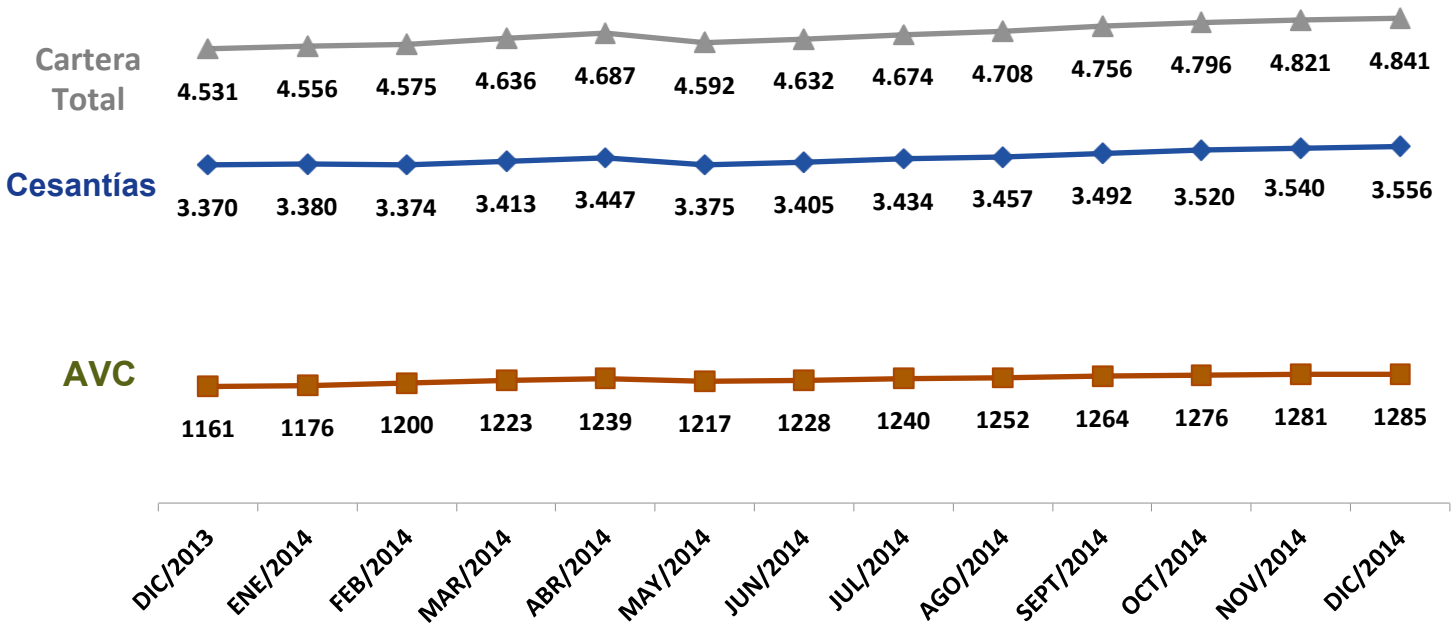


Variación: 2,63 puntos porcentuales

Fuente: Oficina Planeación

EL fna EVOLUCIONA
MINVIVIENDA
TODOS POR UN NUEVO PAÍS
PAZ EQUIDAD EDUCACIÓN
fna AHORRO

CARTERA TOTAL HIPOTECARIA 2013-2014



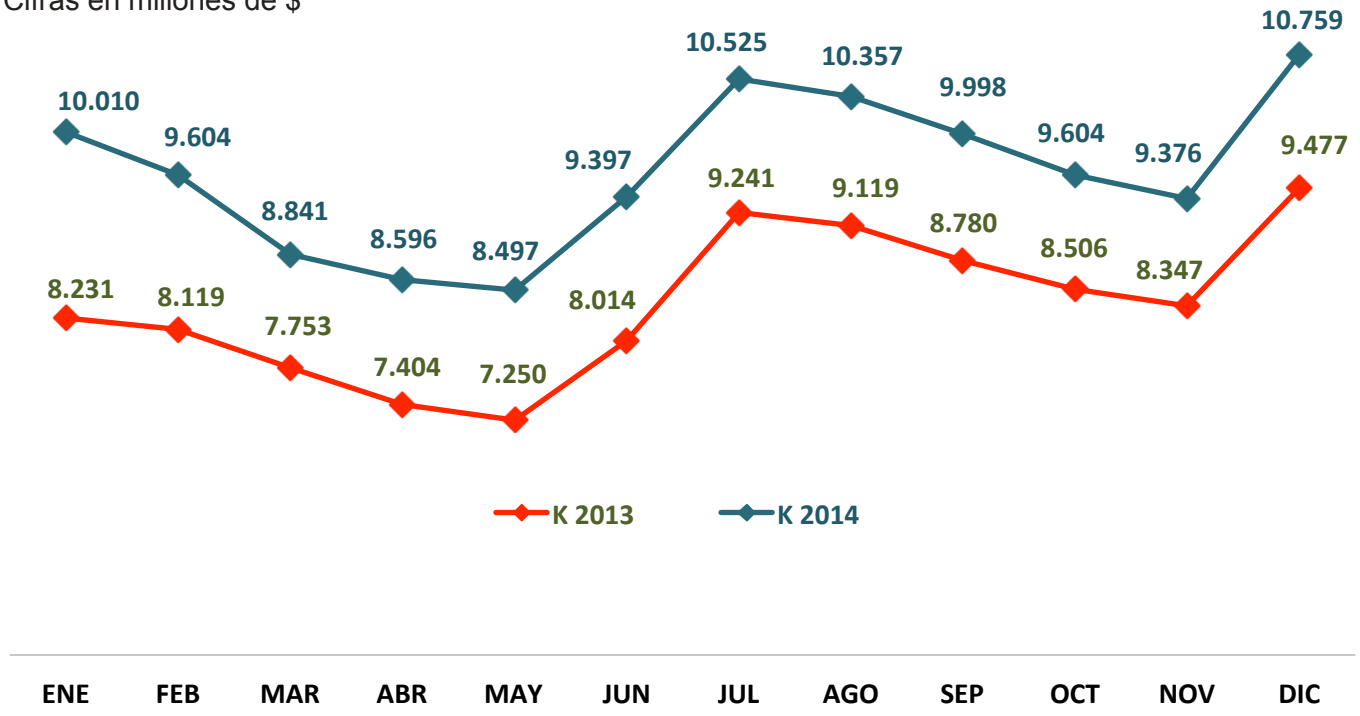
Cifras en millones de $

Fuente: Oficina Planeación

EL fna EVOLUCIONA
MINVIVIENDA
TODOS POR UN NUEVO PAÍS
PAZ EQUIDAD EDUCACIÓN
fna AHORRO

CARTERA DE CRÉDITO EDUCATIVO

Cifras en millones de $



Variación porcentual 2013-2014:13,52%

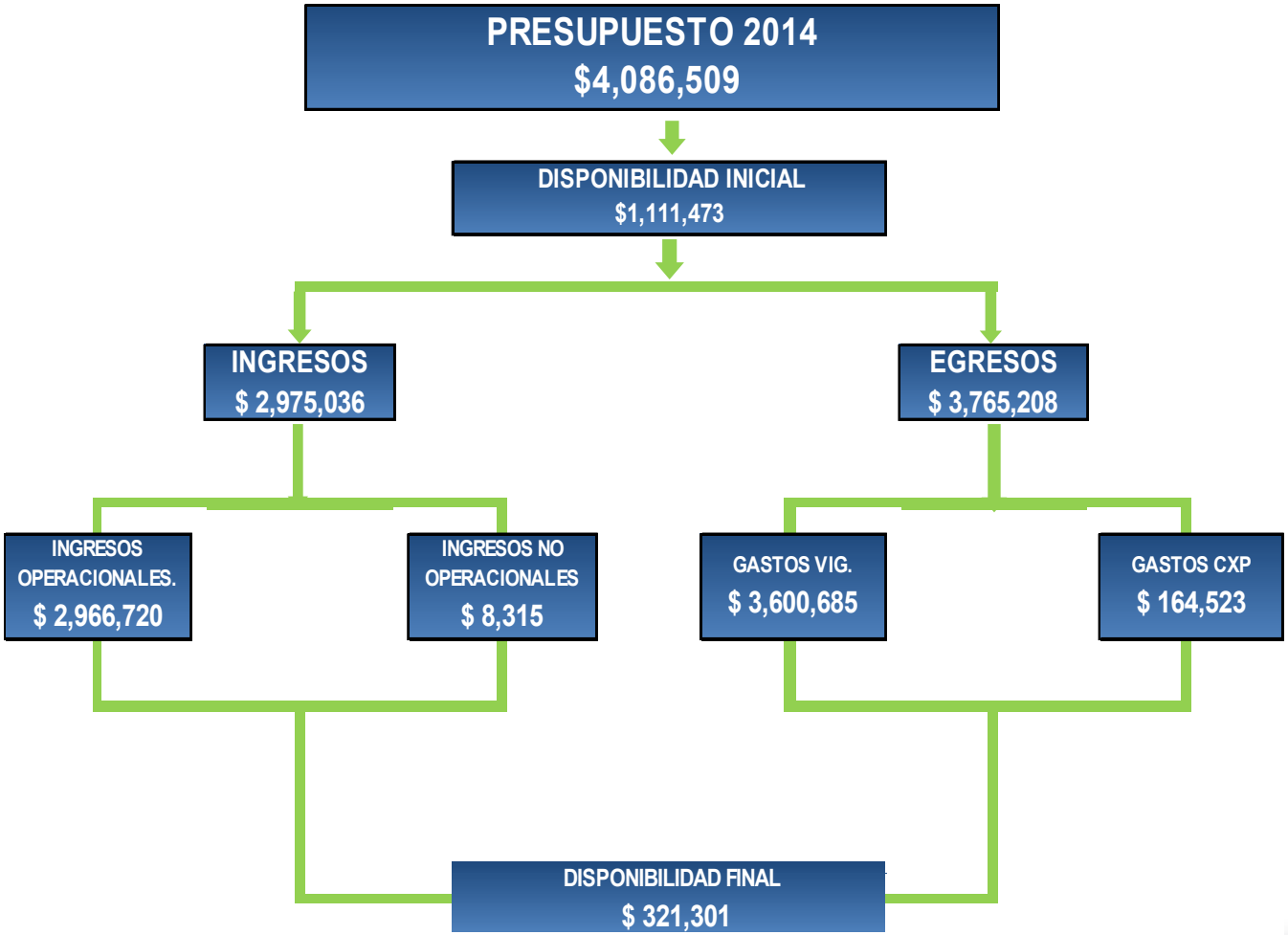
Fuente: Oficina Planeación

EL fna EVOLUCIONA
MINVIVIENDA
TODOS POR UN NUEVO PAÍS
PAZ EQUIDAD EDUCACIÓN
fna AHORRO

4. PRESUPUESTO

Fuente: Oficina Planeación

PRESUPUESTO 2014 (MILLONES)



Fuente: Oficina Planeación

RECAUDO 2014

(Cifras en Millones de $)

DETALLE	PRESUPUESTO 2014	TOTAL RECAUDO 2014	% CUMPLIM.
INGRESOS	2.975.036	2.884.442	97,0%
CARTERA HIPOTECARIA	1.002.789	978.379	97,6%
CARTERA EDUCATIVA	9.496	7.289	76,8%
APORTE DE CESANTIAS	1.488.361	1.423.689	95,7%
AHORRO VOLUNTARIO	403.525	406.280	100,7%
RENDIMIENTOS FINANCIEROS	55.906	68.836	123,1%
COMISION SEGUROS A TERCEROS	7.030	6.344	90,3%
DIPONIBILIDAD INICIAL	1.111.473	1.518.951	136,7%

Fuente: Oficina Planeación

EJECUCIÓN DE PRESUPUESTO 2014

DETALLE	TOTAL AÑO	COMPROMISOS		DESEMBOLSOS	
		A DIC	% CUMP	A DIC	% CUMP
TOTAL GASTOS	3.600.685	2.954.857	82%	2.532.638	86%
GASTOS OPERACIONALES	235.786	209.607	89%	119.493	57%
Gastos Administrativos	62.277	58.696	94%	40.829	70%
Gastos de Operación y Servicio	148.814	136.336	92%	64.440	47%
Otros Gastos	24.695	14.575	59%	14.223	98%
GASTOS NO OPERACIONALES	40	-	-	-	-
GASTOS DE INVERSION	3.364.859	2.745.220	82%	2.413.145	88%
CESANTIAS	1.236.295	1.186.713	96%	1.128.749	95%
Definitivas	348.344	348.344	100%	339.468	97%
Parciales	887.951	838.370	94%	789.281	94%
Ahorro Voluntario Contractual	342.506	316.823	92%	292.081	92%
Crédito Hipotecario	1.400.000	1.015.866	73%	921.613	91%
Crédito Educativo	18.927	8.000	42%	7.043	88%
Legalización de Créditos	3.000	3.000	100%	2.474	82%
Construcciones y mejoras	5.353	4.423	83%	25	0,60%
Tecnologia	118.550	116.167	98%	22.414	19%
Seguros a Terceros	90.228	90.228	100%	35.827	40%

*Cifras en millones.

Fuente: Oficina Planeación

EL fna EVOLUCIONA
MINVIVIENDA
TODOS POR UN NUEVO PAÍS
PAZ EQUIDAD EDUCACIÓN
fna AHORRO

5. TESORERIA

PARTICIPACIÓN DE LAS UTILIDADES DEL PORTAFOLIO DE INVERSIONES

RENDIMIENTOS FINANCIEROS				
	2013		2014	
	TOTALES (Millones de $)	% PARTICIPACION	TOTALES (Millones de $)	% PARTICIPACION
CTAS. AHORROS	9.143,93	0,08	12.975,43	0,19
CUPON	65.906,99	0,55	46.115,08	0,67
OP. SIMULTÁNEAS	92,65	0,00	77,22	0,00
VENTAS	40.168,25	0,33	0,00	0,00
*CUPON CDT`S	4.811,03	0,04	8.769,51	0,13
Tips N8		0,00	898,36	0,01
TOTAL	120.122,85	100%	68.835,59	100%

Mayor participación TES

En cumplimiento a las políticas de inversión de la Entidad.

* Utilidad en ventas durante la tenencia de los títulos

EL fna EVOLUCIONA
MINVIVIENDA
TODOS POR UN NUEVO PAÍS
PAZ EQUIDAD EDUCACIÓN
fna AHORRO

5. GESTION COMERCIAL Y MERCADEO

ACTIVIDADES REALIAZADAS

Estudio de Hábitos y Usos de Cesantías 2014, Campaña Ahorradores con Vivienda y Educación, Campaña de Actualización de Datos, Campaña de Lanzamiento Portal Web, Eventos Comerciales y de Posicionamiento de Marca, Campaña Anti tramitadores, Campaña Movimiento Cero y vivienda de interés prioritario para ahorradores VIPA.

Planes de capacitación en puntos de atención, seminarios de sensibilización en servicio al cliente y un programa de capacitación en materia de atención al consumidor financiero.

- *Programa Pregúntale al experto para fortalecer la educación Financiera*
- *El aplicativo móvil "fna en tu bolsillo"*

Ciudad de la Prosperidad, Y Fondo Móvil. Para acercar el fna a diferentes departamentos del país.

Se efectuaron diseños de navegación basados en criterios de usabilidad y estándares web, presentándose registros de 4.797.167 vistas al portal.

- *5 ciudades con 70 mil personas.*
- *8 vitrinas de vivienda y educación*

EL fna EVOLUCIONA

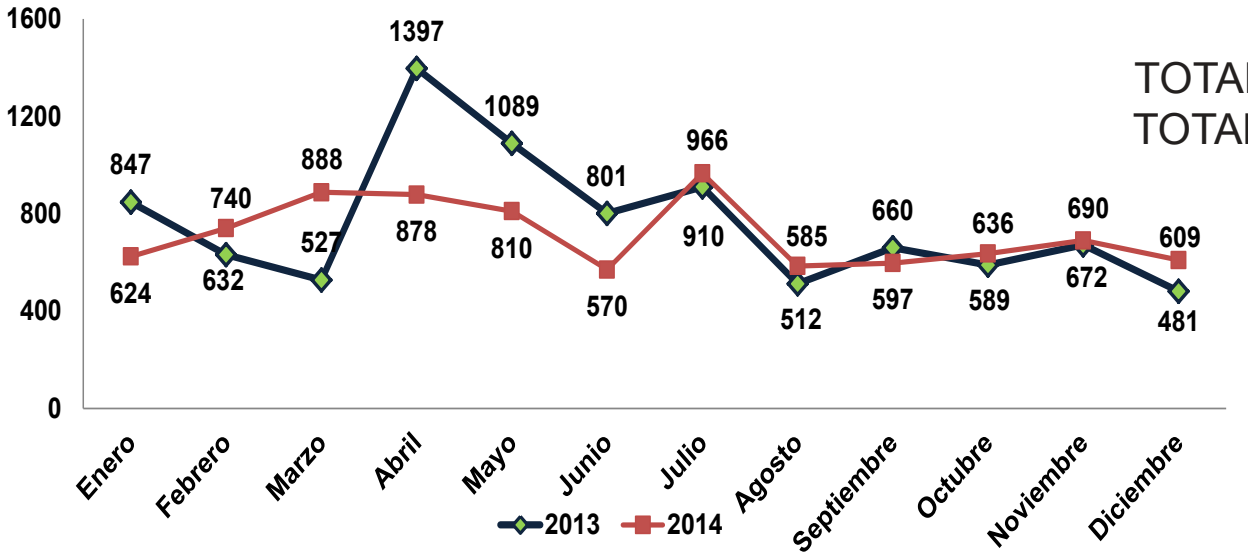
MINVIVIENDA

TODOS POR UN NUEVO PAÍS
PAZ EQUIDAD EDUCACIÓN

fna AHORRO

6. PQR ATENCIÓN PETICIONES, QUEJAS Y RECLAMOS.

COMPARATIVO DE PQRS



TOTAL **2013**: 9117
TOTAL **2014**: 8593

DECRECIMIENTO 2013-2014: **6,09%**

EL fna EVOLUCIONA

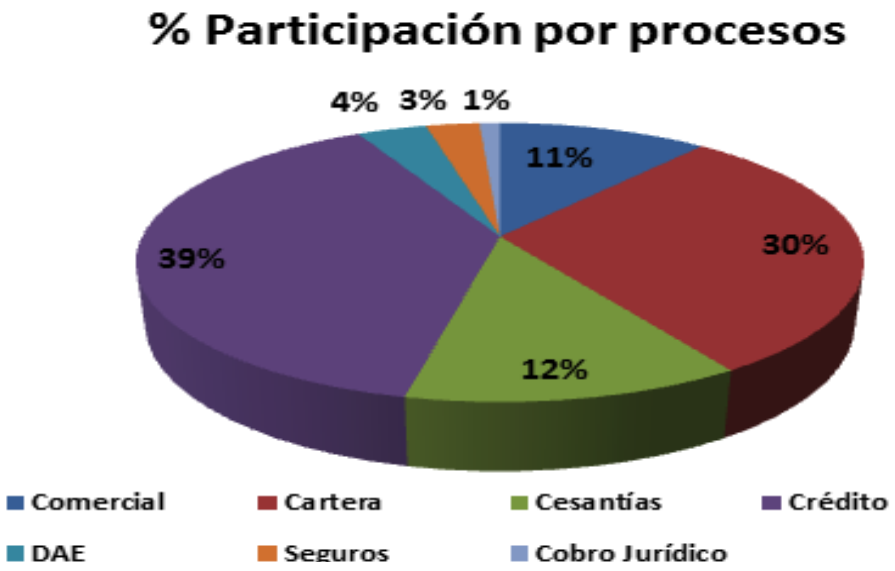
MINVIVIENDA

TODOS POR UN NUEVO PAÍS
PAZ EQUIDAD EDUCACIÓN

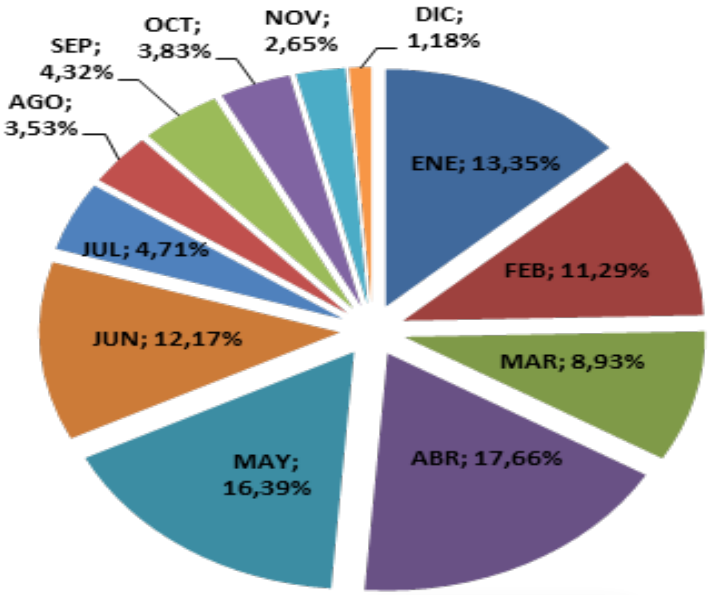
fna AHORRO

COMPORTAMIENTO PQRS

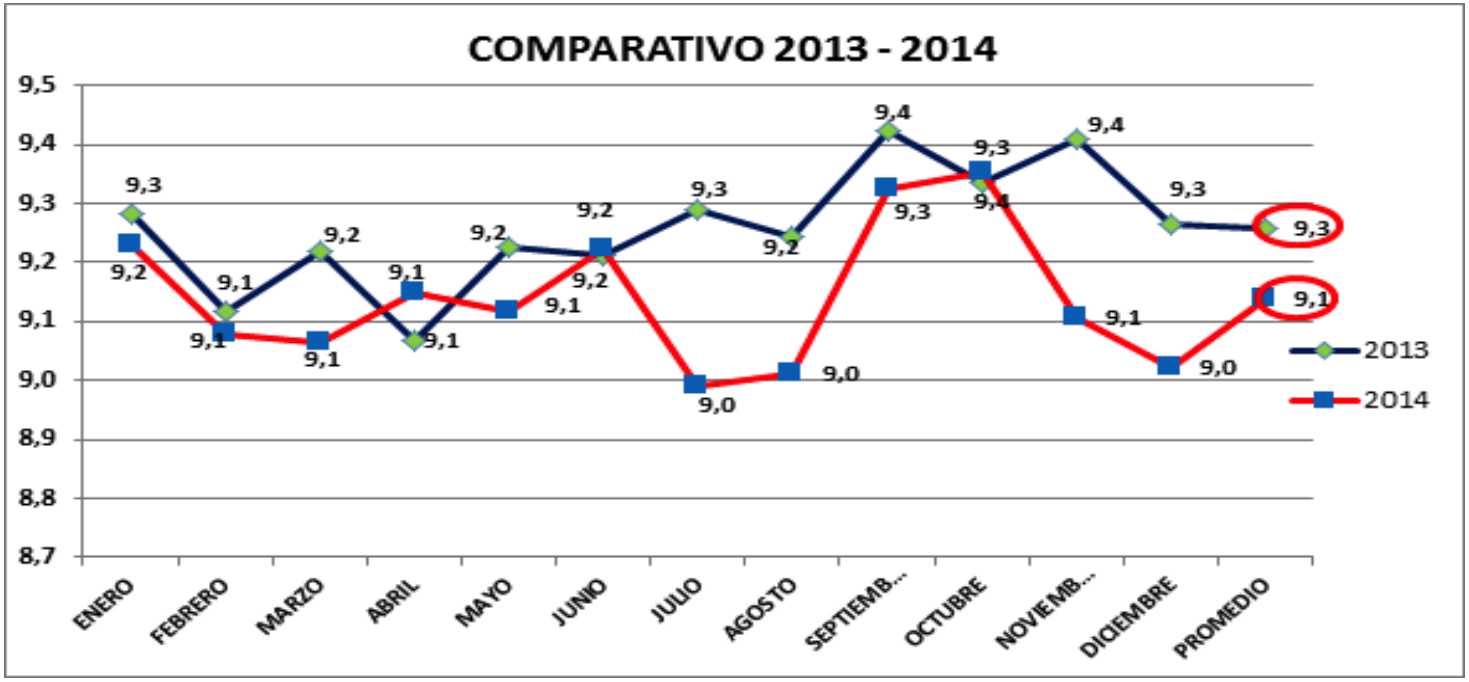
POR PROCESOS



PROGRAMA DEFENSOR DEL CLIENTE 2014



EVOLUCIÓN DE SATISFACCIÓN DEL CLIENTE



*Encuesta de medición de satisfacción del cliente 2014 de 44,346 encuestados, solamente el **29%** mostró un nivel total de satisfacción.

EL fna EVOLUCIONA

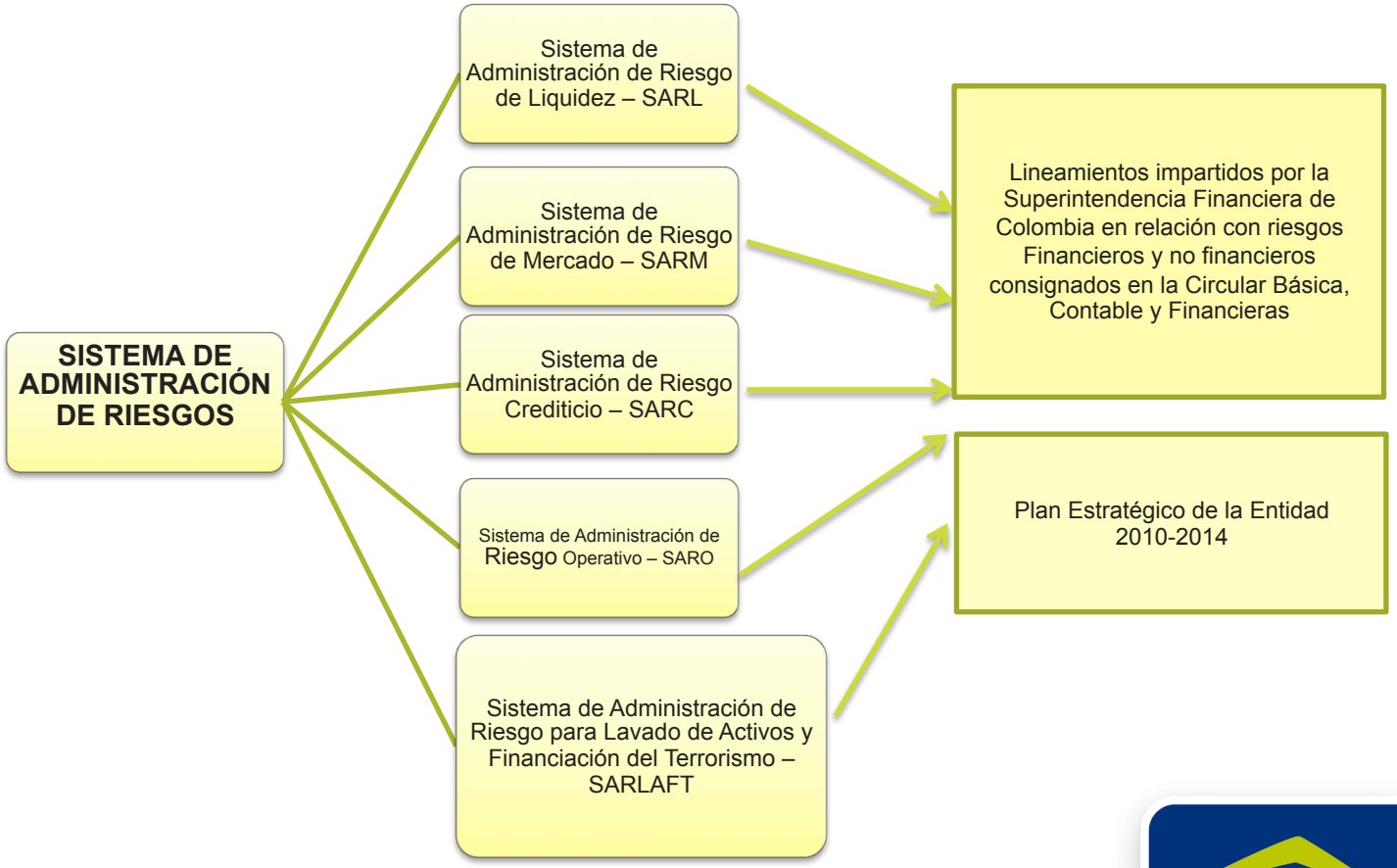
MINVIVIENDA

TODOS POR UN NUEVO PAÍS
PAZ EQUIDAD EDUCACIÓN

fna AHORRO

7. SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS

SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS



MONITOREO DE OPERACIONES – OFICIAL DEL CUMPLIMIENTO SARLAFT

Periodo	Consignaciones AVC superiores a $3.000.000	Prepagos ó abonos a cartera superiores a $10.000.000	Vinculación y/o traslado de cesantías personas naturales	Cargue de Cesantías empresas con referencias Inhibitorias	Retiro de cesantías
2013	1.002	5.369	216	12	9
2014	1.269	6.180	160	12	1

La evolución del perfil de riesgo de la Entidad se mantuvo en el nivel moderado para el inherente y menor para el residual, por debajo de los límites definidos por la Junta Directiva.

REPORTES REMITIDOS UIAF SARLAFT

Período	ROS	Reporte Transacciones en Efectivo	Reporte Clientes Exonerados	Reporte de Productos
2013	18	12	4	4
2014	18	12	4	12

Expresado en cantidades

* UIAF - Unidad de Información y Análisis Financiero

8. PROPIEDAD INTELECTUAL Y DERECHOS DE AUTOR

PROPIEDAD INTELECTUAL Y DERECHOS DE AUTOR

PROPIEDAD INTELECTUAL Y DERECHOS DE AUTOR

- **Numeral 4 del artículo 1º de la Ley 603 de 2000.**
  - Oficina de informática verifico y certificó el cumplimiento.
- **Cumplimiento 1° y 2° del artículo 87 de la ley 1676 de 2013**
  - Relacionado con la libre circulación de las facturas de compra de bienes o servicios recibidos

GRACIAS