

ACTA DE INFORME DE GESTIÓN

Con motivo de la renuncia presentada en noviembre 22 de 2016 y aceptada por el Presidente de la República, Doctor Juan Manuel Santos Calderón y la Ministra de Vivienda Ciudad y Territorio, Doctora Elsa Noguera de la Espriella, mediante decreto 1955 del 2 de diciembre de 2016, procedo con el acta de entrega, según lo estipula la ley 951 de marzo 31 de 2005 y ajustada al formato único exigido por la Contraloría General de la Nación.

1. DATOS GENERALES

- A. AUGUSTO POSADA SANCHEZ
- B. PRESIDENTE
- C. FONDO NACIONAL DEL AHORRO
- D. BOGOTÁ, diciembre 9 de 2016
- E. FECHA DE INICIO DE LA GESTIÓN: septiembre 11 de 2014
- F. Renuncia presentada al cargo en noviembre 22 de 2016
- G. Fecha de aceptación de la renuncia: diciembre 2 de 2016

2. INFORME RESUMIDO O EJECUTIVO DE LA GESTIÓN:

El 11 de septiembre de 2014, al tomar posesión como Presidente del Fondo Nacional del Ahorro, me comprometí a cumplir con la Constitución y la Ley, y me propuse como reto principal, convertir la entidad en ejemplo de servicio público, acercándola a sus usuarios a través de un servicio eficiente, con calidad y dirigido a personas naturales, constructores y entes territoriales.

Alineados con el Plan Nacional de Desarrollo 2014-2018, establecimos al interior de la Entidad, un plan estratégico que permitiera determinar objetivos a corto, mediano y largo plazo; fortaleciendo el equipo humano, mejorando sus capacidades y preparándolos para lograr una mejor atención en el servicio.

Al analizar la Institución a la que llegaba, una empresa industrial y comercial del estado, de carácter financiero y de naturaleza especial y teniendo en cuenta su objeto social, encontramos debilidades en su estructura que dificultaba el poder competir en este mercado, porque aún siendo una Entidad de naturaleza social y con un mercado muy definido, debía prepararse para enfrentar una competencia que ve en la administración de cesantías y en el crédito hipotecario y educativo, un nicho importante para adelantar su gestión.

Nuestra entidad carecía, a diferencia de las demás entidades financieras, de una estructura comercial fuerte y capacitada que nos permitiera cumplir con nuestras metas y obtener una mayor participación del mercado de crédito hipotecario y educativo, así como crecer en número de afiliados en cesantías y Ahorro Voluntario; también carecía de un área robusta de operaciones, pilar fundamental para garantizar la oportunidad, calidad y transparencia en el manejo de todos nuestros registros y de un área enfocada a la atención de nuestros afiliados y de muchas otras mas que hacían difícil garantizar el crecimiento y sostenibilidad del Fondo Nacional del Ahorro.

Siendo creado el FNA, en el año 1968, su estructura fue modificada 30 años después y nuevamente hace alrededor de 10 años, para crear la vicepresidencia de Riesgos, que por ley debía hacerlo.

Por lo anterior y ante la realidad de un mercado cambiante, dinámico, regulado, y altamente competido, como es el mercado de administración de cesantías, crédito hipotecario para vivienda y para educación, El Fondo Nacional del Ahorro, necesitaba, en consideración de esta administración, un cambio estructural que respondiera adecuadamente a las expectativas de los afiliados y a las condiciones de la competencia y del mercado. Fue así, que se inició en el año 2015 un proceso de modernización Institucional, pero dado que éste requería de un tiempo extenso para su implementación, por cuanto depende su aprobación de la Función Pública, Ministerio de Vivienda Ciudad y Territorio y Presidencia de la República, fue necesario adelantar acciones paralelas, en especial aquellas que nos llevaran a una revisión de todos los procesos de la Institución para implementar una gestión por procesos, adecuada a la misión de una entidad financiera, creando áreas no contempladas en la estructura organizacional vigente pero necesarias para la operación del FNA.

Comercial

Se concentraron nuestros esfuerzos en estructurar un área comercial fuerte, que nos permitiera competir con cualquier entidad financiera. Durante el periodo septiembre de 2014 a noviembre de 2016, esta administración con el trabajo conjunto de directivos y profesionales de cada una de las áreas de la entidad, logró el crecimiento y posicionamiento de los diferentes productos ofrecidos en materia de vivienda y educación a los afiliados del FNA.

Para la temporada “C Sueña” a febrero de 2016, se logró recaudar \$ 1.676.678 millones de pesos, con una participación de 27,1%, posicionando al FNA en el segundo lugar entre las entidades del sector.

Con corte a noviembre 30 de 2016 contamos con un total de 1.388.238 afiliados por cesantías y 515.426 afiliados por AVC los cuales representan un crecimiento del 10.73% y 15.56% respectivamente comparados con el mismo periodo del año anterior

Para mantener y aumentar el número de afiliados, se implementaron estrategias comerciales y para ello se conformó un equipo de retención y fidelización con el cual se han podido retener durante el 2016 \$ 124.430 millones de pesos (fecha corte: 30 noviembre) y durante el 2015 \$ 62.034 millones de pesos, este proceso se realiza a través de los puntos de atención, puntos empresariales e institucionales, fuerza comercial y call center.

Así mismo, cabe resaltar que en lo correspondiente a recaudo de cesantías, esta administración dio inicio a la campaña “**C Sueña**”, con el fin de cumplir con la meta de recaudo de cesantías; por lo tanto, a febrero de 2015 el valor de recaudo fue de \$1.522.375 millones y a febrero de 2016, \$1.676.678 millones ocupando el segundo puesto con una participación en el mercado de 27.1% y un crecimiento del 10.1%.

La gestión comercial en año 2016 ha dado como resultado un volumen de radicación de créditos de 72.898 lo cual está garantizando el cumplimiento de la meta establecida para el presente año.

De los 14.051 clientes FNA con las asignaciones en VIPA, reportados por el Ministerio de Vivienda y Constructoras; 8.726 (62,11%) clientes tienen el crédito aprobado y de estos, con corte a 5 de diciembre de 2016, 3.834 (27,29%) clientes cuentan con el desembolso del crédito hipotecario.

Se suscribió el convenio marco con FEDELONJAS, el cual tiene como objetivo aunar esfuerzos para incentivar el crecimiento de la colocación y desembolsos de vivienda usada, con el fin de incentivar la colocación de créditos para la adquisición de este tipo de vivienda, toda vez que la oferta de inmuebles que se ajuste a los montos aprobados por el FNA, no son representativos en el mercado.

Línea de Gestión Territorial: Para la articulación con las entidades territoriales y en cumplimiento de los objetivos definidos por el Gobierno Nacional, el FNA ha constituido la “**Unidad de Hábitat**” como estrategia para contribuir a los pilares del Plan Nacional de Desarrollo 2014- 2018 “**TODOS POR UN NUEVO PAÍS**”.

El FNA ha diseñado la **Línea de Gestión Territorial**, modelo de negocio para desconcentrar su intervención y contribuir al ordenamiento y desarrollo de los territorios desde el enfoque humano y sostenible, asumiendo los retos que exige el escenario del posconflicto, a través de actividades de planificación, articulación, gestión del conocimiento, asesoría y asistencia técnica para la

gestión de programas y proyectos, ahorro y crédito, para contribuir a la solución de vivienda y educación de los colombianos.

En cuanto al producto de Crédito Constructor, desde el inicio de esta administración se trabajó fuertemente para fortalecer las aprobaciones y desembolsos, y lograr nuevamente la aceptación de los constructores en cuanto a créditos hipotecarios otorgados por el FNA. En el año 2015 se alcanzó un valor de desembolsos de \$65.893 millones y en lo corrido del año 2016 \$129.065 Millones con un crecimiento del 96% aproximadamente y registrando un saldo de cartera a octubre 31 de 2016 de \$159.055 millones. La operación del Crédito Constructor Profesional inicia en el segundo semestre de 2014 con la aprobación de 7 proyectos que sumaban \$40.169 millones. En la vigencia 2015, se afianza la operación generando un mayor número de aprobaciones (33 proyectos) y empezando los desembolsos de los créditos aprobados en el 2014. Para ese año, la operación del Crédito Constructor se ve influenciada positivamente por el programa VIPA, ya que más del 85% de las operaciones aprobadas correspondieron a proyectos pertenecientes a este programa.

Para el 2016, se consolida la operación del crédito a constructores profesionales gracias a la conformación de un equipo comercial a nivel nacional y se inicia la gestión para la financiación de los proyectos de vivienda gratuita del gobierno nacional. En total, al cierre de noviembre se han aprobado 77 operaciones, equivalentes a igual número de proyectos y que suman un total de \$464.502 millones. Con la Planeación Estratégica trazada por esta administración, se logró fortalecer los productos y proyectos ya existentes tales como Crédito Constructor y colombianos en el exterior y crear nuevos como Arriendo Social, Línea de Gestión Territorial y Fábrica de Crédito, los cuales han permitido el crecimiento y posicionamiento del FNA frente al mercado a nivel nacional

Operaciones

El crecimiento operativo desligado de un crecimiento a la par en materia de tecnología, exigía mayores niveles de supervisión, control de las actividades ejecutadas y protección de la réplica del conocimiento y el mantenimiento de los protocolos de trabajo.

En esta medida surgió la necesidad de darle autonomía, al Área de Operaciones, para concentrar en ésta, las Divisiones y funciones Core o misionales de la Entidad, con el fin de facilitar la integración de estrategias operativas, el control de las actividades, la planeación y dirección de decisiones en pro del Core del negocio.

La necesaria lucha por la competitividad en el mundo global ha llevado al Fondo Nacional del Ahorro a redefinir sus objetivos y buscar aliados para ser cada vez

más eficientes, para lo cual, la contratación de un tercero que apoye la gestión, es una herramienta clave en ese proceso; toda vez que permite centrarse en el desarrollo de estrategias y dejar en manos de especialistas la gestión de algunas actividades para conseguir crecer en afiliados y en capital ofreciendo mejores productos. Es así como se propuso realizar cambios estructurales en lo organizacional y procedió con la tercerización del área de operaciones.

Crédito

Esta Vicepresidencia se concentró en la actividad propia de aprobación y desembolso de créditos hipotecarios y educativos, por ello, se encargó del montaje de la fábrica de crédito, para controlar el proceso crediticio desde el preaprobado hasta el desembolso del mismo y reducir los tiempos del proceso. Con lo anterior, en vivienda nueva se logró disminuir los tiempos desde la aprobación hasta el desembolso en 15 días, y vivienda usada en 108 días, sin tener en cuenta los tiempos de Notaría y Registro, desembolsando a la fecha en 17 y 29 días respectivamente.

Con todas las estrategias adoptadas y con el manejo interno del proceso de legalización se han desembolsado 13.099 créditos hipotecarios a diciembre 6 de 2016 por valor de \$674.573 millones.

El saldo de cartera hipotecaria tuvo un crecimiento, pasando de \$4.756.220 millones en septiembre de 2014 a \$5.220.277 millones a octubre 31 de 2016. La cartera bruta total, incluyendo la cartera comercial y educativa, pasó de \$4.766.218 en septiembre de 2014 a \$5.423.115 en octubre de 2016.

En materia de vivienda gratis, se tienen aprobaciones por \$270.000 millones y preaprobados por \$1 billón de pesos.

El crédito educativo a pesar de ser una línea muy pequeña dentro de la entidad, tiene un alto potencial e impacto social, por eso nos dimos a la tarea de reestructurar las líneas para adecuarlas a las necesidades de los usuarios; estos créditos van desde el corto hasta el largo plazo y cubren créditos técnicos, tecnológicos, Universitarios y de postgrados. Los resultados apenas empiezan a generarse, dado que este producto depende de la temporada educativa y de los desarrollos tecnológicos necesarios para ponerla en funcionamiento. Para dinamizarla se contrató una empresa que hará la venta digital del producto a través de la vinculación con las universidades.

Riesgos

Se pasó de controlar los Riesgos en cumplimiento normativo, a gestionar los riesgos de manera integral, lo cual conllevó al fortalecimiento de la Vicepresidencia, de la cual hacen parte los nuevos procesos de cobranza, seguridad de la información, antifraude, y el área de seguros

Con el aumento del valor de la cartera hipotecaria dado el número de desembolsos efectuados en esta administración, desde el año 2015 se asumió todo el proceso de cobro de cartera por medio de 4 casas de cobranza lo cual mejoró significativamente el indicador de calidad de cartera pasando de 12,62% en enero de 2015 a 8.82% en noviembre de 2016, bajando a un dígito el mencionado indicador.

Por otra parte, el buen desempeño de la entidad, se evidencia en los resultados obtenidos en los procesos de supervisión realizados por la Superintendencia Financiera de Colombia, es así como en riesgo de crédito, el de mayor impacto para el FNA, la SFC considera que en términos generales el mandato, la estructura organizacional, los recursos, la metodología y los reportes, se ajustan a la naturaleza, alcance, complejidad y perfil de riesgo de la entidad.

Igualmente en cuanto a la Supervisión del riesgo de Sarlaft y visita de intermediarios financieros, se realizó un plan de mejoramiento que la SFC ha considerado de buen recibo y se está dando cumplimiento hasta la fecha.

Atención al Usuario

Para garantizar una atención eficiente y oportuna, se fortaleció el área de atención al usuario, generando acciones para mejorar la prestación de servicio a los afiliados y empresas, implementando la gestión de Canales de Atención No Presenciales, se fortaleció el personal comercial y se optimizó el mismo, lo que ayudó a descongestionar los Puntos de Atención y reducir los tiempos de espera. Se mejoró la atención a las empresas afiliadas mediante el proceso de carterización de las mismas, lo que ha garantizado que ellas cuenten con un asesor comercial.

Con las estrategias en cuanto a la gestión comercial y crédito, el número de Quejas y Reclamos, el cual es uno de los indicadores más relevantes frente a la prestación de servicio, disminuyó del año 2015 al 2016, pasando en noviembre de 33.146 quejas y reclamos a 15.032 con una variación del 45 % y así mismo, la reducción de tiempo de respuesta de 16 días a 8 días promedio.

Por último, cabe resaltar que el cumplimiento de los planes de acción resultado de las auditorías internas y de los órganos de control y vigilancia es de un 93% dado que desde septiembre de 2014 a la fecha, se contabilizaron un total de 1.317 hallazgos, de los cuales se han gestionado 1.219. Lo anterior evidencia el seguimiento permanente y compromiso de la Alta Dirección para subsanar, a través de diferentes planes de mejoramiento las observaciones citadas.

Atendiendo la ley vigente en el tema de contratación de seguros, se hizo con el acompañamiento del corredor de seguros JLT y de la empresa Rueda y Barrera, el proceso contractual que nos permitió obtener una disminución en el costo total de los seguros como se indica a continuación:

En la licitación de Seguros 2015 - 2016 se logró un ahorro de \$1.009 millones de pesos en las primas de la póliza IRF D&O, manteniendo los mismos valores asegurados, al pasar de pagar \$2.082 Millones en 2014 - 2015 a pagar \$1.073 Millones en 2015 – 2016.

En la licitación seguro de deudores, se logró que la nueva cobertura fuera más económica frente a cualquier otra ofrecida en el mercado, y que además cuente con beneficios en asistencias al hogar y exequiales. En el siguiente cuadro se muestra la reducción monetaria en primas y comisiones.

Logros en Disminución de primas de Seguros de Deudores

En millones de pesos

ANTES 62.136	AHORRO TOTAL 8.583 13,81%	AHORA 53.553
Logros en Disminución primas de Seguros Propios		
ANTES 6.603	CAMBIO 366 5,55%	AHORA 6.237
Logros en Disminución de comisión de Intermediarios		
ANTES 4.802	CAMBIO 2.058 42,86%	AHORA 2.744

Tecnología

Con el apoyo de la Junta Directiva, se realizó un gran esfuerzo con el fin de generar un cambio estructural por medio del plan estratégico de tecnología (PETIC), que busca competir en igualdad de condiciones con las demás entidades presentes en el mercado. Hoy este plan está en ejecución y proyectos aprobados para ejecutarse en 5 años por valor de USD\$ 150 millones.

Sede administrativa del FNA

Dentro del proceso de implementación de las NIIF, se evidenció que el inmueble donde hoy funciona el FNA, estaba sobrevalorado, ello dio inicio a la realización de varios avalúos, que demuestran un pago por el inmueble superior, esto ha originado por parte de los entes de control las investigaciones pertinentes, con el acompañamiento del FNA. Este tema es parte de un **anexo** en el acta de entrega.

Optimizar S.A

Para el buen funcionamiento de la Entidad, se requiere acudir a la contratación de los empleados en misión a través de las empresas de empleo temporal, para ello la entidad realizó el proceso de contratación pública que permitió contratar a la empresa Optimizar Servicios Temporales S.A. Esta entidad prestó sus servicios al FNA durante 10 meses. Dicha empresa incumplió obligaciones contractuales con sus empleados y por esta razón actualmente se adelanta contra ellos un proceso de reclamación de pólizas para el pago de las prestaciones sociales de los empleados en misión, igualmente acciones administrativas ante el Ministerio de Trabajo, la reclamación ante la Superintendencia de sociedades y una denuncia penal. Este tema hace parte de un anexo en el acta de entrega.

Sindicato

La Entidad venía manejando una excelente relación con el Sindicato pero recientemente se dio un cambio en la Junta Directiva del mismo, lo que llevó al nombramiento en la Presidencia de una funcionaria, que al momento de la designación en la señalada Junta, ya conocía la sanción disciplinaria impuesta por la Entidad, de destitución e inhabilidad general por el término de 12 años, la cual está pendiente de ejecución previa, la autorización de levantamiento de fuero de un juez laboral. Se amplía esta información en el informe de la Oficina Jurídica.

3. SITUACIÓN DE LOS RECURSOS

A. Recursos Financieros:

CONCEPTO	VALOR (Millones de pesos)
Vigencia Fiscal año 2014 Comprendida entre el día 1 del mes de septiembre y el día 31 del mes de diciembre	
ACTIVO TOTAL	115,862
Corriente	(99,692)
No Corriente	215,555
PASIVO TOTAL	79,606
Corriente	80,842
No Corriente	(1,237)
PATRIMONIO	36,257

CONCEPTO	VALOR (Millones de pesos)
Vigencia Fiscal año 2015 Comprendida entre el día 1 del mes de enero y el día 31 del mes de diciembre	
ACTIVO TOTAL	7,043,605
Corriente	1,456,842
No Corriente	5,586,764
PASIVO TOTAL	4,773,952
Corriente	4,773,678
No Corriente	274
PATRIMONIO	2,269,654

CONCEPTO	VALOR (Millones de pesos)
Vigencia Fiscal año 2016 Comprendida entre el día 1 del mes de enero y el día 31 del mes de octubre	
ACTIVO TOTAL	7,417,487
Corriente	1,499,153
No Corriente	5,918,334
PASIVO TOTAL	5,099,454
Corriente	5,097,840
No Corriente	1,614
PATRIMONIO	2,318,033

CONCEPTO	VALOR (Millones de pesos)
Vigencia Fiscal año 2014 Comprendida entre el día 1 del mes de septiembre y el día 31 del mes de diciembre	
Ingresos Operacionales	163,648
Gastos Operacionales	134,784
Costos De Venta Y Operación	0
RESULTADO OPERACIONAL	28,864
Ingresos Extraordinarios	7,199
Gastos Extraordinarios	582
RESULTADO NO OPERACIONAL	6,616
RESULTADO NETO	35,480

CONCEPTO	VALOR (Millones de pesos)
Vigencia Fiscal año 2015 Comprendida entre el día 1 del mes de enero y el día 31 del mes de diciembre	
Ingresos Operacionales	700,377
Gastos Operacionales	642,643
Costos De Venta Y Operación	0
RESULTADO OPERACIONAL	57,734
Ingresos Extraordinarios	26,063
Gastos Extraordinarios	1,208
RESULTADO NO OPERACIONAL	24,855
RESULTADO NETO	82,589

CONCEPTO	VALOR (Millones de pesos)
Vigencia Fiscal año 2016 Comprendida entre el día 1 del mes de enero y el día 31 del mes de octubre	
Ingresos Operacionales	842,135
Gastos Operacionales	780,501
Costos De Venta Y Operación	0
RESULTADO OPERACIONAL	61,634
Ingresos Extraordinarios	0
Gastos Extraordinarios	0
RESULTADO NO OPERACIONAL	0
RESULTADO NETO	61,634

B. Bienes Muebles e Inmuebles

CONCEPTO	VALOR (Millones de pesos)
Vigencia Fiscal año 2014 Comprendida entre el día 1 del mes de enero y al día 31 del mes de Diciembre	
BIENES MUEBLES E INMUEBLES	92,759
Terrenos	32,579
Edificaciones	41,369
Construcciones En Curso	1,173
Maquinaria Y Equipo	1,061
Equipo De Transporte, Tracción Y Elevación	210
Equipos De Comunicación Y Computación	11,420
Muebles, Enseres Y Equipo De Oficina	4,947
Bienes Muebles En Bodega	0
Redes, Lineas Y Cables	0
Plantas, Ductos Y Tuneles	0
Otros Conceptos	0

CONCEPTO	VALOR (Millones de pesos)
Vigencia Fiscal año 2014 Comprendida entre el día 1 del mes de septiembre y el día 31 del mes de diciembre	
BIENES MUEBLES E INMUEBLES	(3,192)
Terrenos	0
Edificaciones	(776)
Construcciones En Curso	0
Maquinaria Y Equipo	1
Equipo De Transporte, Tracción Y Elevación	(27)
Equipos De Comunicación Y Computación	(1,872)
Muebles, Enseres Y Equipo De Oficina	(518)
Bienes Muebles En Bodega	0
Redes, Lineas Y Cables	0
Plantas, Ductos Y Tuneles	0
Otros Conceptos	0

CONCEPTO	VALOR (Millones de pesos)
Vigencia Fiscal año 2015 Comprendida entre el día 1 del mes de enero y el día 31 del mes de diciembre	
BIENES MUEBLES E INMUEBLES	67,294
Terrenos	32,114
Edificaciones	21,913
Construcciones En Curso	0
Maquinaria Y Equipo	1,067
Equipo De Transporte, Tracción Y Elevación	130
Equipos De Comunicación Y Computación	7,648
Muebles, Enseres Y Equipo De Oficina	4,422
Bienes Muebles En Bodega	0
Redes, Lineas Y Cables	0
Plantas, Ductos Y Tuneles	0
Otros Conceptos	0

CONCEPTO	VALOR (Millones de pesos)
Vigencia Fiscal año 2016 Comprendida entre el día 1 del mes de enero y el día 31 del mes de octubre	
BIENES MUEBLES E INMUEBLES	87,111
Terrenos	32,640
Edificaciones	29,497
Construcciones En Curso	0
Maquinaria Y Equipo	1,582
Equipo De Transporte, Tracción Y Elevación	140
Equipos De Comunicación Y Computación	22,880
Muebles, Enseres Y Equipo De Oficina	372
Bienes Muebles En Bodega	0
Redes, Lineas Y Cables	0
Plantas, Ductos Y Tuneles	0
Otros Conceptos	0

Nota: Se Adjunta relación de inventarios y responsables.

4. PLANTA DE PERSONAL:

Detalle de la planta de personal de la Entidad.

CONCEPTO	TOTAL NÚMERO DE CARGOS DE LA PLANTA	NÚMERO DE CARGOS PROVISTOS	NÚMERO DE CARGOS VACANTES
Cargos de Libre Nombramiento y Remoción			
A la Fecha de Inicio de la Gestión	6	5	1
A la fecha de Retiro, separación del cargo o ratificación	6	5	1
Variación porcentual	0%	0%	0%

Cargos de Carrera Administrativa (No Aplica)			
A la Fecha de Inicio de la Gestión	0	0	0
A la fecha de Retiro, separación del cargo o ratificación	0	0	0
Variación porcentual	0	0	0
Trabajadores Oficiales			
A la Fecha de Inicio de la Gestión	289	202	87
A la fecha de Retiro, separación del cargo o ratificación	289	191	98
Variación porcentual	0	-6%	11%

5. PROGRAMAS, ESTUDIOS Y PROYECTOS:

Los proyectos en los que enfocamos nuestros esfuerzos son los del Plan Estratégico de Tecnologías de la Información y comunicaciones (PETIC), dado que son transversales a toda la Entidad y su ejecución garantiza una transformación del FNA porque nos actualiza tecnológicamente y nos permite competir en condiciones iguales con el sector financiero

El PETIC está planeado para ejecutarse en 5 años, alineado al Plan Estratégico Institucional por un valor aprobado en Junta Directiva de USD \$150 millones.

Los proyectos que mostramos en el cuadro siguiente, corresponden a los ya ejecutados en el año 2016, es importante mencionar que algunos de ellos continuarán en las proximas vigencias.

DENOMINACION	DESCRIPCIÓN	ESTADO		VALOR ASIGNADO (Millones de Pesos)
		EJECUTADO (MARQUE "X")	EN PROCESO (MARQUE "X")	
Vigencia Fiscal Año 2015 comprendida entre el día 01 del mes 01 y el día 31 del mes 12				
P07	Mejorar la mesa de servicios - Catalogo de servicios	X		\$ 10.021,57
P10	Creación e Implementación de un Modelo de gestión de conocimiento en TI	X		
P11	Implementación de mejores prácticas en la gestión de servicios de TI	X		
P12	Creación e Implementación de un Modelo de gestión de activos de TI	X		
P15	Implementación del modelo de gestión de riesgos de TI	X		
P18	Implementación de un sistema de gestión de infraestructura de TI	X		
P19	Implementación de un sistema de monitoreo y gestión de aplicaciones	X		
P21	Implementación de la solución CRM	X		\$ 6.098,61
P23	Creación e Implementación de un Modelo de Gestión Documental	X		0 \$ 1.054,81
P24	Implementación de una solución de auto-aprendizaje (e-Learning)	X		0 \$ 997,60
P25	Implementación ERP	X		0 \$ 8.858,63
P26	Ampliación de Canales Virtuales: Banca Movil	X		0 \$ 7.401,87
P28	Depuración de base de datos de clientes	X		0 \$ 951,39
P30	Automatización de Procesos BPM	X		0 \$ 835,10

DENOMINACION	DESCRIPCIÓN	ESTADO		VALOR ASIGNADO (Millones de Pesos)
		EJECUTADO (MARQUE "X")	EN PROCESO (MARQUE "X")	
Vigencia Fiscal Año 2016 comprendida entre el día 01 del mes 01 y el día 30 del mes 11				
P02	Implantación Modelo de Gobierno de TI	X		\$ 432,00
P07	Mejorar la mesa de servicios - Catalogo de servicios	X		\$ 751,52
P10	Creación e Implementación de un Modelo de gestión de conocimiento en TI	X		
P11	Implementación de mejores prácticas en la gestión de servicios de TI	X		
P12	Creación e Implementación de un Modelo de gestión de activos de TI	X		
15	Implementación del modelo de gestión de riesgos de TI	X		
P18	Implementación de un sistema de gestión de infraestructura de TI	X		
P19	Implementación de un sistema de monitoreo y gestión de aplicaciones	X		
P22	Potencializar el uso de BI	X		
P23	Creación e Implementación de un Modelo de Gestión Documental	X		\$ 599,20
P25	Implementación de una solución ERP	X		\$ 7.131,94
P26	Ampliación de Canales virtuales: Banca Digital y Móvil	X		\$ 220,86
P27	Renovación tecnológica	X		\$ 31.451,78
P28	Depuración de base de datos de clientes	X		\$ 673,66
P30	Automatización de Procesos BPM	X		\$ 2.370,26

6. OBRAS PÚBLICAS

Por ser una empresa Industrial y Comercial del Estado de naturaleza especial y dedicada al tema de Administración de Cesantías y colocación de crédito

Hipotecario y educativo, no maneja obra pública. Los contratos relacionados con obras de infraestructura son aquellos destinados a la mejora y puesta en funcionamiento de puntos de atención al usuario.

Por lo tanto no aplica este ítem, los contratos de obra están incluidos en la relación de contratos del punto 8.

7. EJECUCIONES PRESUPUESTALES:

Se hace una relación de todos los ingresos y gastos por las vigencias fiscales de septiembre a diciembre de 2014, 2015 y hasta noviembre 30 de 2016

INGRESOS			
CONCEPTO DEL INGRESO	VALOR PRESUPUESTADO (Millones de Pesos)	VALOR RECAUDADO (Millones de Pesos)	PORCENTAJE DE RECUADO
Vigencia Fiscal Año <u>2014</u> Comprendida entre el día <u>01</u> del mes <u>Septiembre</u> y el día <u>31</u> del mes <u>Diciembre</u>			
Aportes de la Nación	\$ 0	\$ 0	0,0%
Recursos Propios	\$ 827.391	\$ 789.831	95,5%
Otros Conceptos	\$ 0	\$ 0	0,0%
Vigencia Fiscal Año <u>2015</u> Comprendida entre el día <u>01</u> del mes <u>Enero</u> y el día <u>31</u> del mes <u>Diciembre</u>			
Aportes de la Nación	\$ 0	\$ 0	0,0%
Recursos Propios	\$ 1.064.081	\$ 1.104.731	103,8%
Otros Conceptos	\$ 0	\$ 0	0,0%
Vigencia Fiscal Año <u>2016</u> Comprendida entre el día <u>01</u> del mes <u>Enero</u> y el día <u>30</u> del mes <u>Noviembre</u>			
Aportes de la Nación	\$ 0	\$ 0	0,0%
Recursos Propios	\$ 1.147.316	\$ 982.065	85,6%
Otros Conceptos	\$ 0	\$ 0	0,0%

GASTOS			
CONCEPTO	VALOR PRESUPUESTADO (Millones de Pesos)	VALOR EJECUTADO (Millones de Pesos)	PORCENTAJE DE EJECUCION
Vigencia Fiscal Año <u>2014</u> Comprendida entre el día <u>01</u> del mes <u>Septiembre</u> y el día <u>31</u> del mes <u>Diciembre</u>			
Funcionamiento	\$ 92.055	\$ 87.981	95,6%
Inversión	\$ 619.639	\$ 557.665	90,0%
Otros Conceptos	\$ 40	\$ 0	0,0%

Vigencia Fiscal Año <u>2015</u> Comprendida entre el día <u>01</u> del mes <u>Enero</u> y el día <u>31</u> del mes <u>Diciembre</u>			
Funcionamiento	\$ 225.645	\$ 215.832	95,7%
Inversión	\$ 238.646	\$ 232.158	97,3%
Otros Conceptos	\$ 21.361	\$ 18.105	84,8%
Vigencia Fiscal Año <u>2016</u> Comprendida entre el día <u>01</u> del mes <u>Enero</u> y el día <u>30</u> del mes <u>Noviembre</u>			
Funcionamiento	\$ 284.534	\$ 236.193	83,0%
Inversión	\$ 238.267	\$ 205.493	86,2%
Otros Conceptos	\$ 19.005	\$ 17.468	91,9%

8. CONTRATACIÓN:

1. CONTRATOS VIGENCIA 2014

A partir del 11 de septiembre al 31 diciembre de 2014, la administración del doctor Augusto Posada, suscribió un total de 74 contratos así:

MODALIDAD	NUMERO CONTRATOS	VALOR TOTAL
SOLICITUD PUBLICA	5	\$ 54.116.793.523
SOLICITUD PRIVADA	13	\$ 42.869.276.107
INVITACION DIRECTA	39	\$ 20.704.235.994
MENOR CUANTIA	7	\$ 6.048.142.726
MINIMA CUANTIA	10	\$ 216.680.120
Total general	74	\$ 123.955.128.470

2. GESTIÓN CONTRACTUAL VIGENCIA 2015

(Periodo 01 de Enero a 31 de Diciembre de 2015)

2.1 CONTRATOS VIGENCIA 2015

MANUAL / MODALIDAD	NUMERO DE CONTRATOS	VALOR TOTAL CONTRATOS
ANTIGUO MANUAL		
INVITACIÓN DIRECTA	207	\$ 86.543.668.235
MENOR CUANTÍA	5	\$ 571.255.808
MÍNIMA CUANTÍA	27	\$ 637.243.746
SOLICITUD PRIVADA	8	\$ 37.841.024.976

SOLICITUD PUBLICA	10	\$ 45.301.206.941
NUEVO MANUAL		
CONTRATACIÓN DIRECTA	79	\$ 24.997.360.321
INVITACIÓN A OFERTAR	3	\$ 3.665.832.920
CONVOCATORIA PÚBLICA	2	\$ 27.090.000.000
CONVOCATORIA PRIVADA	17	\$ 52.317.761.232
ANULADOS		
ANULADO	4	N/A
Total general	362	\$ 278.965.354.179

2.2 OTROSIES VIGENCIA 2015

TIPO DE OTROSÍ	NUMERO DE OTROSÍES	VALOR
Prorroga y Adición	69	\$ 36.493.433.099,00
Adición	35	\$ 16.679.457.408,00
Cesión	1	\$ 0,00
Modificación	45	\$ 0,00
Prorroga	33	\$ 0,00
Total general	183	\$ 53.172.890.507,00

2.3 CONVENIOS ESPECÍFICOS DE INTERVENTORÍA VIGENCIA 2015

AREA	No. DE CONVENIOS	VALOR TOTAL
DIVISIÓN ADMINISTRATIVA	11	\$ 1.759.353.321,18
DIVISIÓN DE GESTIÓN HUMANA	6	\$ 4.709.280.000,00
OFICINA COMERCIAL Y MERCADEO	18	\$ 1.585.440.443,00
OFICINA CONTROL INTERNO	1	\$ 48.900.960,00
OFICINA INFORMÁTICA	41	\$ 10.645.502.389,04
OFICINA JURÍDICA	2	\$ 238.000.000,00
SECRETARIA GENERAL	1	\$ 25.960.000,00
VICEPRESIDENCIA DE CRÉDITO Y CESANTÍAS	9	\$ 2.845.511.035,00
VICEPRESIDENCIA DE RIESGO	10	\$ 578.280.000,00
VICEPRESIDENCIA FINANCIERA	7	\$ 263.432.000,00
ANULADO	1	N/A
Total general	107	\$ 22.699.660.148,22

2.4. CONVENIOS INTERADMINISTRATIVOS VIGENCIA 2015

AREA	NUMERO DE CONVENIO INTERADMINISTRIVOS	VALOR
APLICA VALOR		
DIVISION GESTION HUMANA	1	\$ 20.000.000,00
OFICINA COMERCIAL Y MERCADEO	1	\$ 2.300.000.000,00
OFICINA PLANEACION	1	\$ 336.714.800,00
NO APLICA VALOR		
DIVISION ADMINISTRATIVA	2	\$ 0,00
DIVISION AFILIADOS Y ENTIDADES	5	\$ 0,00
DIVISION COMERCIAL	2	\$ 0,00
DIVISION CREDITO	1	\$ 0,00
DIVISION TESORERIA	2	\$ 0,00
OFICINA COMERCIAL Y MERCADEO	28	\$ 0,00
OFICINA DE INFORMATICA	1	\$ 0,00
Total general	44	\$ 2.656.714.800,00

3. GESTIÓN CONTRACTUAL VIGENCIA 2016

(Periodo 01 de Enero a 01 de Diciembre de 2016)

3.1 CONTRATOS VIGENCIA 2016

MODALIDAD	No DE CONTRATOS	VALOR
CONTRATACIÓN DIRECTA	215	\$ 111.229.019.429
INVITACIÓN A OFERTAR	3	\$ 3.459.122.736
CONVOCATORIA PÚBLICA	5	\$ 104.450.194.873
CONVOCATORIA PRIVADA	9	\$ 49.842.964.199
Total general	232	\$ 268.981.301.237

3.2. CONVENIOS ESPECÍFICOS DE INTERVENTORIA VIGENCIA 2016

(Periodo 01 de Enero a 01 de Diciembre de 2016)

AREA	No. DE CONVENIOS	VALOR
DIVISIÓN ADMINISTRATIVA	5	\$ 1.019.037.373

OFICINA COMERCIAL Y MERCADEO	4	\$ 2.441.354.317
OFICINA INFORMÁTICA	15	\$ 5.833.508.435
VICEPRESIDENCIA DE CRÉDITO Y CESANTÍAS	4	\$ 283.626.400
VICEPRESIDENCIA FINANCIERA	2	\$ 123.114.750
OFICINA JURÍDICA	1	\$ 140.000.000
VICEPRESIDENCIA DE RIESGO	5	\$ 354.250.400
DIVISIÓN DE GESTIÓN HUMANA	1	\$ 3.514.000.000
Total general	37	\$ 13.708.891.675

3.3. CONVENIOS INTERADMINISTRATIVOS VIGENCIA 2016

(Periodo 01 de Enero a 01 de Diciembre de 2016)

AREA	No DE CONVENIOS	VALOR
APLICAN VALOR		
DIVISIÓN DE GESTIÓN HUMANA	1	\$ 250.000.000
OFICINA COMERCIAL Y MERCADEO	1	\$ 550.000.000
DIVISIÓN ADMINISTRATIVA	2	\$ 364.062.000
NO APLICAN VALOR		
DIVISIÓN DE GESTIÓN HUMANA	1	\$ 0
OFICINA COMERCIAL Y MERCADEO	35	\$ 0
DIVISIÓN ADMINISTRATIVA	3	\$ 0
HABITAT	75	\$ 0
Total general	118	\$ 1.164.062.000

3.4. OTROSIES A CONTRATOS VIGENCIA 2016

(Periodo 01 de Enero a 01 de Diciembre de 2016)

TIPO DE OTROSIES	No DE OTROSIES	VALOR
Prorroga y Adición	61	\$ 52.985.034.724,00
Adición	34	\$ 27.051.108.129,00
Modificación	47	\$ 0,00
Prorroga	39	\$ 0,00
Total general	181	\$ 80.036.142.853,00

3.5. OTROSIES A CONVENIOS ESPECIFICOS DE INTERVENTORIA

(Periodo 01 de Enero a 01 de Diciembre de 2016)

AREAS	No DE OTROSIES	VALOR
Prorroga y Adición	31	\$ 1.739.636.853
Adición	2	\$ 133.861.142
Prorroga	11	\$ 16.240.000
Total general	44	\$ 1.889.737.995

3.6. OTROSIES A CONVENIOS INTERADMINISTRATIVOS

(Periodo 01 de Enero a 01 de Diciembre de 2016)

AREAS	No DE OTROSIES	VALOR
Prorroga y Adición	1	\$ 1.150.000.000,00
Modificación	2	\$ 0,00
Total general	3	\$ 1.150.000.000,00

4. PROCESOS EN TRAMITE VIGENCIA 2016

(Periodo 01 de Enero a 05 de Diciembre de 2016)

4.1 CONTRATOS EN TRAMITE		
AREA	PROCESOS EN TRAMITE	VALOR
DIVISION ADMINISTRATIVA	6	\$ 784.632.339
DIVISION GESTION HUMANA	4	\$ 188.766.666
OFICINA COMERCIAL Y MERCADEO	1	\$ 103.878.000
OFICINA DE INFORMATICA	13	\$ 42.208.686.781
VICEPRESIDENCIA DE RIESGOS	4	\$ 528.973.685
OFICINA JURIDICA	1	\$ 210.000.000
VICEPRESIDENCIA FINANCIERA	1	\$ 73.080.000
DIVISION COMERCIAL	1	\$ 503.440.000
SECRETARIA GENERAL	1	\$ 79.622.400
Total general	32	\$ 44.681.079.871

4.2 CONVENIOS ESPECÍFICOS DE INTERVENTORIA EN TRAMITE		
AREA	PROCESOS EN TRAMITE	VALOR
DIVISION ADMINISTRATIVA	1	\$ 77.000.000
DIVISION COMERCIAL	1	\$ 50.344.000
OFICINA DE INFORMATICA	10	\$ 1.005.463.767
Total general	12	\$ 1.132.807.767

4.3 CONVENIOS EN TRAMITE		
CONVENIOS INTERADMINISTRATIVOS	PROCESOS EN TRAMITE	VALOR
DIVISION ADMINISTRATIVA	5	\$ 112.254.684
OFICINA COMERCIAL Y MERCADEO	10	\$ 0
OFICINA DE INFORMATICA	1	\$ 0
HABITAT	52	\$ 0
Total general	68	\$ 112.254.684

4.4 MODIFICACIONES EN TRAMITE		
AREA	PROCESOS EN TRAMITE	VALOR
DIVISION ADMINISTRATIVA	6	\$ 729.795.000
DIVISION GESTION HUMANA	1	\$ 0
OFICINA COMERCIAL Y MERCADEO	1	\$ 1.635.514.019
OFICINA DE INFORMATICA	6	\$ 3.791.853.623
VICEPRESIDENCIA DE CREDITO Y CESANTIAS	12	\$ 800.000.000
OPERACIONES	1	\$ 0
DIVISION DE MERCADEO	1	\$ 0
OFICINA JURIDICA	1	\$ 0
Total general	29	\$ 6.957.162.642

4.5 OTROSIES A CONVENIOS ESPEC. DE INTERVENTORIA EN TRAMITE		
AREA	PROCESOS EN TRAMITE	VALOR
DIVISION ADMINISTRATIVA	2	\$ 31.345.650
OFICINA COMERCIAL Y MERCADEO	1	\$ 114.485.981
OFICINA DE INFORMATICA	4	\$ 174.279.432
VICEPRESIDENCIA DE CREDITO Y CESANTIAS	2	\$ 24.700.000
DIVISION DE MERCADEO	1	\$ 0
Total general	10	\$ 344.811.063

5. LIQUIDACIONES EN TRAMITE

(Periodo 01 Enero a 01 de Diciembre 2016)

AREA	VIGENCIA 2013-2016	
	POR LIQUIDAR	EN LIQUIDACION
DIVISIÓN ADMINISTRATIVA	71	17
DIVISIÓN DE GESTIÓN HUMANA	16	8
OFICINA COMERCIAL Y MERCADEO	3	4
OFICINA CONTROL INTERNO	0	3
OFICINA INFORMÁTICA	1	3
OFICINA JURÍDICA	23	2
OFICINA PLANEACIÓN	1	0
SECRETARIA GENERAL	0	0
VICEPRESIDENCIA DE CRÉDITO Y CESANTÍAS	5	2
VICEPRESIDENCIA DE RIESGO	9	1
VICEPRESIDENCIA FINANCIERA	4	7
OFICINA INFORMATICA CONVENIOS ESPECIFICOS INTERVENTORIA	N/A	6
TOTAL	133	53

9. REGLAMENTOS Y MANUALES:

A continuación, se relacionan los manuales, procesos y reglamentos de la entidad vigentes a la fecha de suscripción de este informe; en lo referente a los procedimientos estos se encuentran contenidos en los documentos de procesos relacionados, para mayor detalle éstos se encuentran disponibles para su consulta en el repositorio documental del sistema de gestión de calidad.

DENOMINACION DEL REGLAMENTO Y/O MANUAL	DESCRIPCION	MECANISMOS DE ADOPCION Y VIGENCIA	N° DE ACTO ADMINISTRATIVO DE ADOPCION	FECHA DE ADOPCION O VIGENCIA
MANUALES				

MANUAL DE ATENCION AL CONSUMIDOR FINANCIERO - SAC_v4	Documento que incorpora los elementos y las etapas orientados a reflejar las políticas y controles adoptados para procurar la debida protección del Consumidor Financiero.	Acuerdo de Junta Directiva	2150	Octubre de 2016
MANUAL DE CODIGO DE BUEN GOBIERNO_v0	Compila las prácticas de Buen Gobierno Corporativo adoptadas por el FONDO NACIONAL DEL AHORRO (FNA).	Acuerdo de Junta Directiva	2095	Agosto de 2015
MANUAL DE CODIGO DE ETICA	El Código de Ética busca fomentar y fortalecer la cultura organizacional en el FNA, mediante la práctica permanente de los principios éticos y los valores corporativos, con el propósito de lograr una efectiva	Acuerdo de Junta Directiva	2096	Agosto de 2015

		contribución al mejoramiento de la gestión institucional.			
MANUAL DE AVALUOS Y GARANTÍAS_v1		Establece los lineamientos correspondientes a la manera de valorar, legalizar y calificar la garantía para que esta sea respaldo de la obligación hipotecaria que adquiere el afiliado con el Fondo Nacional del Ahorro, que cumpla estándares de idoneidad bajo las condiciones establecidas por el Fondo minimizando los riesgos.	Acuerdo de Junta Directiva	2089	Julio de 2015
MANUAL DE PROCEDIMIENTOS DE CONTRATACION_v0		Establecer las actividades, políticas o condiciones, controles y decisiones necesarias para contratar los bienes, servicios y obras que	Acuerdo de Junta Directiva	2105	Septiembre de 2015

	requiere el Fondo Nacional Del Ahorro y los convenios y contratos interadministrativos a celebrar para la satisfacción de sus necesidades en desarrollo de su objetomisional.			
MANUAL DE ESPECIFICO DE FUNCIONES, REQUISITOS, COMPETENCIAS LABORALES EMPLEOS DE PLANTA DE PERSONAL FNA TOMO I_v5	Establecer y definir el marco que defina las funciones requisitos y competencias laborales de los empleados de planta,	Resolución	056	Mayo de 2015
<u>MANUAL DE ESPECIFICO DE FUNCIONES, REQUISITOS, COMPETENCIAS LABORALES EMPLEOS PLANTA DE PERSONAL FNA TOMO II_v5</u>	Establecer y definir el marco que defina las funciones requisitos y competencias laborales de los empleados de planta,	Resolución	056	Mayo de 2015
<u>MANUAL DE ESQUEMA DE ADMINISTRACION RIESGO OPERATIVO SARO v6</u>	Dar a conocer las políticas, procedimientos, documentación, estructura organizacional, roles y responsabilid	<u>Acuerdo De Junta</u>	<u>2098</u>	<u>Octubre de 2015</u>

	<p>ades, órganos de control, mecanismos de divulgación de la información y planes de capacitación necesarios para establecer, implementar y mantener un Sistema de Administración de Riesgo Operativo (SARO) acorde con la estructura, tamaño y volumen de operaciones de la Entidad, que permita la identificación, medición, control y monitoreo eficaz de los riesgos operativos presentes en los procesos de la Entidad.</p>			
<p>MANUAL DE GESTION COBRO DE CARTERA _v0</p>	<p>Recoge la descripción detallada de toda la administración operativa del proceso de cobro de</p>		<p><u>N/A</u></p>	<p><u>Enero de 2014</u></p>

		cartera en el FNA.			
MANUAL DE IDENTIDAD E IMAGEN CORPORATIVA_v2		Asegurar el sentido de pertenencia hacia la marca, por parte de trabajadores, empleados, y consumidores financieros a través del establecimiento de elementos únicos que simbolizen una identificación sólida.	<u>Resolución</u>	012	<u>Diciembre de 2015</u>
MANUAL DE POLÍTICAS DE SEGURIDAD DE LA INFORMACIÓN_v1		Establecer las políticas de seguridad de la información del Fondo Nacional del Ahorro (FNA) y las responsabilidades de las personas frente al uso y protección de los activos de información.	Acuerdo de Junta Directiva	2024	septiembre de 2014
MANUAL DE RIESGO DE LIQUIDEZ_V0		Establecer los lineamientos, políticas y procedimientos aprobados por la Junta Directiva del Fondo	Acuerdo de Junta Directiva	2133	Diciembre de 2015

		Nacional del Ahorro (en adelante FNA o Entidad) que rigen la administración del riesgo de liquidez al cual se encuentra expuesta la Entidad, en razón de su naturaleza y a las actividades que desarrolla en cumplimiento de sus objetivos relacionados con el fomento a la vivienda y crédito educativo en el País.			
<u>MANUAL DE RIESGO DE MERCADO V1</u>		Establecer los lineamientos y políticas, aprobados por la Alta Gerencia del Fondo Nacional del Ahorro (en adelante FNA o Entidad) que rigen la administración del riesgo de mercado al que se	Acuerdo de Junta Directiva	2139	Junio de 2016

		encuentra expuesta la Entidad en razón a su naturaleza y a las actividades que desarrolla en cumplimiento de sus objetivos de fomento a la vivienda y crédito educativo en el País			
MANUAL DE SISTEMA DE ADMINISTRACION BIENES RECIBIDOS EN DACION DE PAGO_v0	Determinar los elementos mínimos necesarios del Sistema de Administración de los Bienes Recibidos en Pago –BRPS-	Acuerdo de Junta Directiva	2117	Diciembre de 2015	
MANUAL DE SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y DE LA FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO_v10	Identificar las políticas, metodologías y procedimientos aplicables para la prevención y control del lavado de activos y la financiación del terrorismo, con el fin de establecer un equilibrio entre la	Acuerdo de Junta Directiva	2136	Enero de 2016	

		identificación del riesgo, la medición, el control y el monitoreo, es decir, entre lo comercial y lo normativo.			
MANUAL DE SISTEMA DE ADMISTRACIÓN DE RIESGO CREDITICIO - SARC -_v26	DE	Evaluar el riesgo crediticio implícito en los activos de crédito de la Entidad como parte fundamental de la estrategia corporativa de administración integral de riesgos en el FONDO NACIONAL DEL AHORRO.	Acuerdo de Junta Directiva	858	julio de 2016
MANUAL DE SISTEMA DE CONTROL INTERNO DEL FNA_v0	DE	Orientar a los servidores del FNA en el conocimiento, aplicación y uso de las acciones, políticas, principios, métodos, procedimientos, mecanismos de control y evaluación que se llevan	Acuerdo de Junta Directiva	1142	junio de 2010

	a cabo para el desarrollo, mantenimiento y mejora del sistema de control interno institucional.			
MANUAL DE SISTEMA DE CONTROL INTERNO PARA LA GESTION CONTABLE_v0	Busca orientar las actividades diarias que se deben realizar en todos los niveles y en todas las funciones que implican no solo la forma correcta de hacer las cosas sino de dirigir las tareas hacia el logro de los objetivos del Fondo Nacional de Ahorro	Acuerdo de Junta Directiva	1141	Junio de 2010
MANUAL DE SISTEMA DE CONTROL INTERNO PARA LA GESTION TECNOLOGICA_v1	Establecer las políticas del proceso de gestión tecnológica acorde a la normatividad definida en la circular externa 029 de 2014, para que los productos y servicios soportados por las	Acuerdo de Junta Directiva	2169	Noviembre de 2016

	Tecnologías de Información y las Comunicaciones estén acordes a las necesidades de la entidad.			
MANUAL DE SISTEMA INTEGRADO DE GESTION DE LA CALIDAD Y MECI SGC-MECI_v6	Presentar la Política de Calidad, los Objetivos de Calidad y el Sistema de Gestión de Calidad, establecido para cumplir con los requisitos legales, reglamentarios y técnicos, que permiten atender y satisfacer las necesidades de los ciudadanos.	Resolución	079	Abril de 2016
MANUAL DE SISTEMAS DE ADMINISTRACION DE RIESGOS DE OPERACIONES DE TESORERIA, LIQUIDEZ Y MERCADO_v15	Propender por integrar el sistema de administración de riesgo de mercado y liquidez con la administración del riesgo corporativo a través del portafolio estratégico de riesgos del	Acuerdo de Junta Directiva	2124	Diciembre de 2015

	FNA.			
*PROCESOS				
PROCESO DE GESTION DE DESARROLLO ORGANIZACIONA L_v10	Garantizar el diseño y/o rediseño de procesos sencillos, claros y efectivos, que permitan al FNA el cumplimiento de sus objetivos estratégicos, alineados con las políticas de Desarrollo Administrativo .	Aprobado mediante el sistema de gestión de calidad		29-07-2016
PROCESO SISTEMA DE CONTROL INTERNO Y MEJORAMIENTO CONTINUO_v8	Evaluar la existencia, desarrollo y efectividad del Sistema Integrado de Gestión de la Calidad y MECI a través de las evaluaciones al sistema, con el fin de coadyuvar con el mejoramiento continuo del mismo y el cumplimiento de los objetivos del FNA.	Aprobado mediante el sistema de gestión de calidad		30-08-2016

<p>PROCESO ADMINISTRACION DE CUENTAS Y PAGO AHORRO VOLUNTARIO_v10</p>	<p>Administrar las cuentas individuales, aplicar los intereses y realizar la aprobación de las órdenes de pago AHORRO VOLUNTARIO de los consumidores financieros al Fondo Nacional de Ahorro</p>	<p>Aprobado mediante el sistema de gestión de calidad</p>		<p>21-09-2016</p>
<p>PROCESO ADMINISTRACION DE CUENTAS Y PAGO CESANTÍAS_v9</p>	<p>Controlar la eficiente administración y aprobación de las pre órdenes de pago cesantías de los afiliados al Fondo Nacional de Ahorro.</p>	<p>Aprobado mediante el sistema de gestión de calidad</p>		<p>14-12-2015</p>
<p>PROCESO APORTES DE CESANTÍAS_v8</p>	<p>Aplicar y verificar el abono en las cuentas individuales de los afiliados los valores aportados, por concepto de doceavas partes de cesantías, cesantías</p>	<p>Aprobado mediante el sistema de gestión de calidad</p>		<p>03-06-2016</p>

	consolidadas y traslados de fondos privados.			
PROCESO CAPTACION DE AHORRO VOLUNTARIO_v8	Aplicar y verificar el abono en las cuentas individuales de los dineros recaudados por concepto de Ahorro Voluntario.	Aprobado mediante el sistema de gestión de calidad		03-06-2016
PROCESO COMUNICACION_v9	Establecemos los flujos de la información con el público interno y externo, y la divulgamos a través de los canales y herramientas comunicacionales, buscando que la comunicación sea un eje transversal en la Entidad.	Aprobado mediante el sistema de gestión de calidad		06-10-2016
PROCESO CONTRATACION_v6	Orientar y establecer el marco normativo en el cual se debe desarrollar la contratación de bienes o servicios del FNA o el establecimien	Aprobado mediante el sistema de gestión de calidad		16-02-2016

	to de convenios, dando cumplimiento a los lineamientos establecidos en el Manual de Procedimientos de Contratación aprobado por la Junta Directiva.			
PROCESO DE TESORERÍA_v8	Administrar, gestionar y controlar los ingresos, egresos y el portafolio de inversión del FNA, con el fin de garantizar el manejo adecuado de los recursos.	Aprobado mediante el sistema de gestión de calidad		16-02-2016
PROCESO DESEMBOLSO_v7	Realizar el desembolso de las órdenes de pago aprobadas presupuestadas de los procesos misionales con atribuciones de ordenación del pago.	Aprobado mediante el sistema de gestión de calidad		02-08-2016
PROCESO FACTURACION Y CARTERA_v8	Administrar de manera eficiente,	Aprobado mediante el sistema de		18-08-2016

	eficaz y efectiva la cartera hipotecaria y educativa del Fondo Nacional del ahorro.	gestión de calidad		
PROCESO GESTION ARCHIVO Y CORRESPONDENCIA_v6	Administrar todos los documentos recibidos y enviados en el FNA, de acuerdo a las políticas definidas por el Archivo General de la Nación (AGN) y por el FNA para la gestión documental	Aprobado mediante el sistema de gestión de calidad		27-07-2016
PROCESO GESTION COMERCIAL_v11	Afiliar a los ciudadanos que se encuentren dentro del mercado objetivo del FNA; a través de la administración de cesantías y/o Ahorro Voluntario Contractual y vender los productos de crédito y Leasing habitacional que ofrece la	Aprobado mediante el sistema de gestión de calidad		30-07-2016

	entidad, asegurando la efectividad de la gestión en el recaudo y la colocación, aplicando las políticas de atención y servicio a los consumidores financieros.			
PROCESO GESTION CONTABLE_v8	Asegurar que se refleje la realidad económica, financiera, social y ambiental del Fondo Nacional del Ahorro por medio de estados financieros confiables, razonables y oportunos, que permita facilitar la toma de decisiones por parte de la Alta Dirección.	Aprobado mediante el sistema de gestión de calidad		15-05-2015
PROCESO GESTION CREDITO EDUCATIVO_v10	Garantizar la calidad y oportunidad en la aprobación y desembolso de los créditos educativos.	Aprobado mediante el sistema de gestión de calidad		13-10-2016
PROCESO GESTION	Garantizar la oportunidad	Aprobado mediante el		23-11-2016

CREDITO HIPOTECARIO_v1 1	en la aprobación y desembolso de los créditos hipotecarios.	sistema de gestión de calidad		
PROCESO GESTION CONTABLE_v8	Asegurar que se refleje la realidad económica, financiera, social y ambiental del Fondo Nacional del Ahorro por medio de estados financieros confiables, razonables y oportunos, que permita facilitar la toma de decisiones por parte de la Alta Dirección.	Aprobado mediante el sistema de gestión de calidad		15-05-2015
PROCESO GESTION HUMANA_v8	Desarrollar una cultura organizacional de carácter humano, enfocada en el servicio y la gestión por resultados; proporcionar personal calificado y desarrollando en él, las competencias necesarias para el	Aprobado mediante el sistema de gestión de calidad		06-09-2016

	cumplimiento de los objetivos institucionales .			
PROCESO GESTION INFRAESTRUCTURA_v8	Administrar los recursos físicos y servicios generales, así como los activos o elementos de consumo requeridos por las diferentes áreas de la entidad para el cumplimiento de la misión Institucional	Aprobado mediante el sistema de gestión de calidad		12-10-2016
PROCESO GESTION JURIDICA_v9	Velar por el cumplimiento de las normas constitucionales y legales vigentes en todas las actuaciones de la administración, brindando oportuna asesoría en aspectos jurídicos y administrativos al Presidente y a todos los procesos del SGC, así como	Aprobado mediante el sistema de gestión de calidad		19-02-2016

	defender los intereses de la Entidad.			
PROCESO GESTION PRESUPUESTO_v10	Garantizar la eficiente administración de los recursos del Fondo Nacional del Ahorro mediante la adecuada programación, elaboración, ejecución, seguimiento y control del presupuesto, en concordancia con las normas presupuestales vigentes frente a los recursos existentes y las autorizaciones máximas de gastos otorgados por la Junta Directiva.	Aprobado mediante el sistema de gestión de calidad		10-06-2016
PROCESO GESTION RIESGO DE LIQUIDEZ_v13	Presentar los procedimientos para identificar, medir, controlar, monitorear e informar la exposición al	Aprobado mediante el sistema de gestión de calidad		04-10-2016

	riesgo de liquidez de la entidad, así como verificar el cumplimiento de las Políticas, Límites y la normatividad vigente.			
PROCESO GESTION RIESGO DE MERCADO_v12	Presentar los procedimientos para identificar, medir, controlar, monitorear e informar la exposición al riesgo de mercado del portafolio de inversiones de la entidad y para verificar el cumplimiento de las políticas, límites y atribuciones establecidas por la Junta Directiva y la normatividad vigente.	Aprobado mediante el sistema de gestión de calidad		07-07-2016
PROCESO GESTION TECNOLOGICA_v 5	Brindar soluciones efectivas de Tecnologías de la Información y las	Aprobado mediante el sistema de gestión de calidad		05-04-2016

	Comunicaciones (TIC's) que soporten los procesos de la Entidad.			
PROCESO INVESTIGACION Y DESARROLLO_v10	Orientar, coordinar y gestionar con los procesos involucrados, el desarrollo de nuevos productos y mejora de los actuales, y realizar seguimiento permanente a los mismos.	Aprobado mediante el sistema de gestión de calidad		28-09-2016
PROCESO MEDICION DE LA SATISFACCION DEL CLIENTE_v7	Identificar la percepción de los consumidores financieros, frente a los productos, servicios, trámites y canales de atención, de una forma veraz y oportuna, generando acciones para la mejora.	Aprobado mediante el sistema de gestión de calidad		14-03-2016
PROCESO MERCADEO_v10	Apoyar la toma de decisiones de la alta dirección a través de la definición e implementaci	Aprobado mediante el sistema de gestión de calidad		12-02-2016

	<p>ón de estrategias que permitan el permanente posicionamiento de la marca, comuniquen los beneficios que generan valor y que aporten al cumplimiento de las metas institucionales .</p>			
<p>PROCESO PETICIONES, QUEJAS Y RECLAMOS_v9</p>	<p>Asegurar la gestión de las peticiones, quejas, reclamos, sugerencias, felicitaciones o denuncias, interpuestas por el Consumidor Financiero a través de los canales de atención del FNA, monitoreando la eficacia y efectividad de sus respuestas, e identificando las causales que afectan a los peticionarios para definir planes de</p>	<p>Aprobado mediante el sistema de gestión de calidad</p>		<p>13-10-2016</p>

	acción con las áreas involucradas, que conlleven a determinar la causa raíz de las mismas y procurar su disminución.			
PROCESO PLANEACION ESTRATEGICA_v9	Administrar el Sistema de Planeación y Seguimiento de la Gestión Institucional y asesorar a la Presidencia y a las demás dependencias del FNA en la Planeación, seguimiento y evaluación a planes e indicadores, para el cumplimiento de las metas y objetivos establecidos dentro del marco del plan estratégico.	Aprobado mediante el sistema de gestión de calidad		19-08-2016
PROCESO PLANEACION FINANCIERA_v10	Definir las condiciones financieras más favorables para el Fondo Nacional del Ahorro mediante el análisis de	Aprobado mediante el sistema de gestión de calidad		07/Jun/2016

	información y el modelaje de proyecciones financieras que permitan a la Entidad una eficiencia operativa, mayor competitividad en el mercado y sostenibilidad financiera.			
PROCESO PLANEACION SISTEMA DE GESTION DE LA CALIDAD Y MECI_v7	Asegurar el mantenimiento del Sistema de Gestión de Calidad del FNA, en función de la misión institucional, mediante el mejoramiento continuo y la satisfacción del consumidor financiero	Aprobado mediante el sistema de gestión de calidad		29/Jul/2016
PROCESO SARC_v13	Mitigar el riesgo crediticio bajo los parámetros establecidos por la Superintendencia Financiera de Colombia en las etapas del ciclo de crédito	Aprobado mediante el sistema de gestión de calidad		04-10-2016

	(otorgamiento , seguimiento y control, y recuperación) , garantizando la sostenibilidad financiera del FNA.			
PROCESO SARLAFT_v11	Prevenir la posibilidad que el Fondo sea utilizado como instrumento para el Lavado de Activos y/o la Financiación del Terrorismo (LA/FT), detectar su ocurrencia a través de las etapas del SARLAFT o cualquier otro medio establecido y, si procede, reportar oportuna y eficazmente las operaciones vinculadas al mismo que se pretendan realizar o se hayan realizado en la Entidad.	Aprobado mediante el sistema de gestión de calidad		04-08-2016
PROCESO SARO_v13	Administrar el Riesgo	Aprobado mediante el		04-08-2016

	Operativo en el FNA aplicando metodologías propias para dar tratamiento adecuado a los riesgos a los que está expuesta la Entidad, siguiendo los lineamientos que sobre la materia dictan los entes reguladores	sistema de gestión de calidad		
REGLAMENTOS				
REGLAMENTO DE AHORRO VOLUNTARIO CONTRACTUAL	Ofrecer una línea de ahorro para independientes y un segmento específico de trabajadores dependientes, así como para los colombianos residentes en el exterior, cuyo fin es servir de base para un posterior otorgamiento de crédito con el Fondo Nacional del Ahorro	Acuerdo de Junta Directiva	2143	2015

REGLAMENTO DE CESANTÍAS	Administrar de manera eficiente las cesantías de sus afiliados y contribuir con las cargas económicas que deben enfrentar los trabajadores ante el cese de la actividad productiva y en el caso del pago parcial permitir al trabajador satisfacer sus necesidades de educación y vivienda	Acuerdo de Junta Directiva	2030	2014
REGLAMENTO DE CREDITO CONSTRUCTOR PROFESIONAL	Otorgar crédito a personas jurídicas que tenga dentro de su objeto la actividad de la construcción, en adelante Constructor Profesional, para la financiación de proyectos de vivienda nueva, generando oferta a los afiliados por Cesantías y Ahorro Voluntario	Acuerdo de Junta Directiva	2074	2015

	Contractual del Fondo Nacional del Ahorro.			
REGLAMENTO DE CREDITO EDUCATIVO AFILIADOS POR CESANTIAS Y AVC	En desarrollo de la función otorgada por la ley, el FNA deberá contribuir a la solución del problema de educación de sus afiliados, con el fin de mejorar su calidad de vida, convirtiéndose en una alternativa de capitalización social, para lo cual podrá otorgar créditos para educación.	Acuerdo de Junta Directiva	2111	2015
REGLAMENTO DE CREDITO HIPOTECARIO AHORRO VOLUNTARIO COLOMBIANOS RESIDENTES EN EL EXTERIOR	Brindarles a los colombianos residentes en el exterior que se encuentren afiliados al FNA a través de Ahorro Voluntario Contractual, previo el cumplimiento de los requisitos establecidos en el presente	Acuerdo de Junta Directiva	2071	2015

	Reglamento, la posibilidad de acceder a un crédito para vivienda, garantizado con hipoteca sobre un inmueble ubicado en Colombia. Mercado Objetivo			
REGLAMENTO DE CRÉDITO PARA EDUCACIÓN POR AHORRO VOLUNTARIO CONTRACTUAL	En desarrollo de la función otorgada por la ley, el FNA deberá contribuir a la solución del problema de educación de sus afiliados, con el fin de mejorar su calidad de vida, convirtiéndose en una alternativa de capitalización social, para lo cual podrá otorgar créditos para educación.	Acuerdo de Junta Directiva	1193	2012
REGLAMENTO DE CRÉDITO PARA EDUCACIÓN POR CESANTÍAS	En desarrollo de la función otorgada por la ley, el FNA deberá contribuir a la solución del problema de	Acuerdo aprobado por Junta Directiva	1195	2012

	educación de sus afiliados, con el fin de mejorar su calidad de vida, convirtiéndose en una alternativa de capitalización social, para lo cual podrá otorgar créditos para educación			
REGLAMENTO DE CRÉDITO PARA VIVIENDA POR AHORRO VOLUNTARIO CONTRACTUAL	En desarrollo de la función otorgada por la ley, el FNA deberá contribuir a la solución del problema de vivienda de sus afiliados, con el fin de mejorar su calidad de vida, convirtiéndose en una alternativa de capitalización social, para lo cual podrá otorgar créditos de vivienda.	Acuerdo aprobado por Junta Directiva	2093	2015
REGLAMENTO DE CRÉDITO PARA VIVIENDA POR CESANTÍAS	En desarrollo de la función otorgada por la ley, el FNA deberá contribuir a la	Acuerdo aprobado por Junta Directiva	2092	2015

	<p>solución del problema de vivienda de sus afiliados, con el fin de mejorar su calidad de vida, convirtiéndose en una alternativa de capitalización social, para lo cual podrá otorgar créditos de vivienda.</p>			
<p>REGLAMENTO DE CREDITO PARA VIVIENDA SERVIDORES PUBLICOS DEL FNA</p>	<p>En desarrollo de la función otorgada por la ley, y en cumplimiento de la Convención Colectiva de Trabajo vigente, el FNA deberá contribuir a la solución del problema de vivienda de sus trabajadores oficiales, con el fin de mejorar su calidad de vida, convirtiéndose en una alternativa de capitalización social.</p>	<p>Acuerdo aprobado por Junta Directiva</p>	<p>2078</p>	<p>2015</p>

REGLAMENTO DE CREDITO Y LEASING HABITACIONAL_V 2	En desarrollo de la función otorgada por la ley, el FNA deberá contribuir a la solución del problema de vivienda y educación para sus afiliados, con el fin de mejorar su calidad de vida, convirtiéndose en una alternativa de capitalización social.	Acuerdo aprobado por Junta Directiva	2148	2016
REGLAMENTO DE LEASING HABITACIONAL "ARRIENDO SOCIAL	En desarrollo de la función otorgada por la ley, el FNA deberá contribuir a la solución del problema de vivienda de sus afiliados, con el fin de mejorar su calidad de vida, convirtiéndose en una alternativa de capitalización social, para lo cual podrá otorgar contratos de arriendo	Acuerdo aprobado por Junta Directiva	2115	2015

	social destinado a la adquisición de vivienda nueva demandada por los afiliados del FNA dentro del territorio nacional en el rango de VIS y VIP.			
REGLAMENTO DE LEASING HABITACIONAL	En desarrollo de la función otorgada por la ley, el FNA deberá contribuir a la solución del problema de vivienda de sus afiliados, con el fin de mejorar su calidad de vida, convirtiéndose en una alternativa de capitalización social, para lo cual podrá otorgar contratos de leasing habitacional destinado a la adquisición de vivienda nueva o usada demandada por los	Acuerdo aprobado por Junta Directiva	2106	2015

	afiliados del FNA dentro del territorio nacional en el rango diferente a la vivienda de interés social.			
--	---	--	--	--

NOTA: el Fondo Nacional del Ahorro, con la implementación de la Norma Técnica de Calidad NTCGP-100-2009 en el año 2010, realizó la caracterización de sus 33 procesos, de los cuales se presenta en objeto de cada uno en la tabla anterior y en el repositorio documental del Sistema de Gestión de Calidad "ISOLUCION" se registra el soporte documental, de acuerdo con la pirámide documental definida para la entidad.

10. CONCEPTO GENERAL:

Ha sido mi labor en esta Presidencia y la de mi equipo de trabajo, velar por una mayor eficiencia operativa, una mayor rentabilidad y una mayor competitividad en el mercado, bajo la premisa de lograr que el Fondo Nacional del Ahorro sea sostenible en el corto y mediano plazo.

Por lo tanto, se han venido ejecutando las actividades que le han permitido a la Entidad contar con la liquidez necesaria que garantice el adecuado funcionamiento de la misma y el cumplimiento de su objeto social, especialmente el desembolso de recursos de crédito para vivienda y educación. Lo anterior enmarcado dentro de una política de duración de portafolio de corto plazo, que además de propender por una adecuada liquidez, le permita al FNA obtener una óptima rentabilidad de los excedentes obtenidos durante mi período en la presidencia.

A continuación se relacionan los logros más importantes desde el punto de vista financiero que apoyan la excelente gestión de esta administración:

Se han impulsado estrategias orientadas a mejorar la gestión financiera de la entidad, entre las cuales cabe destacar: el desarrollo de una metodología de asignación de tasas activas bajo el enfoque de una rentabilidad objetivo lo que ha permitido contar con condiciones financieras más competitivas y flexibles frente al mercado.

De igual manera, se ha realizado el rediseño y actualización permanente de los simuladores de crédito hipotecario y educativo, soportando de esta manera la creación de nuevos productos, así mismo capacitando a nuestra fuerza

comercial en el manejo de herramientas y conceptos financieros, para otorgarle una mejor asesoría al consumidor financiero.

Igualmente, se logró el cambio en la estructura presupuestal del FNA, que le permitirá a la entidad un ahorro aproximado de \$17.000 millones (2015 – 2019) derivados del pago de la tarifa fiscal a la Contraloría.

De otra parte, se ha liderado la implementación del Proyecto SAP (ERP Financiero), que tendrá los siguientes beneficios para la entidad:

La automatización de los procesos del negocio

La unificación de la información de la entidad

La trazabilidad en las transacciones de cada proceso

También se logró la implementación exitosa de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), en cumplimiento de lo establecido en la Ley 1314 de 2009 y de acuerdo con la Resolución 576 de 2015 de la Contaduría General de la Nación. Esto le permite al FNA manejar la información financiera bajo estándares internacionales y buenas prácticas, generando mayor transparencia y facilidad de comparabilidad con otras entidades.

Por otra parte, se han recuperado \$3.645.7 millones, correspondientes a rendimientos financieros de vigencias anteriores por efecto de traslados extemporáneos de las cuentas de reciprocidad; y gracias a la propuesta de una nueva política de inversión, la cual entró en vigencia a partir de 2015, el portafolio de inversiones registra una valoración por \$138.118 millones, en lo corrido de 2016 hasta octubre, el mayor ingreso obtenido por la entidad hasta la fecha, por este rubro.

A la fecha los indicadores de la Entidad son los siguientes:

Indicadores Financieros	oct-16
ROA	0.58%
ROE	1.86%
Relación de Solvencia	64.36%
Eficiencia Operativa	88.44%
Costo de Fondeo	7.19%
Rendimiento Promedio Cartera	12.63%
Rentabilidad Promedio Portafolio	6.26%
Margen de Intermediación	5.43%
Cumplimiento Activos Liquidados Mínimos	115.78%

Los indicadores de rentabilidad ROA y ROE se ubican a octubre de 2016 en 0.58% y 1.86%, respectivamente, y se espera cerrar 2016 con un ROE alrededor de la meta definida para este periodo de 3%.

La relación de solvencia de la entidad del 64.36%, al cierre de octubre de 2016, que si bien sigue muy por encima del promedio de los bancos especializados en crédito hipotecario – BECH (15.60%), es también indicativo del crecimiento de la cartera de crédito obtenido a octubre de 2016 (7.28%) y de la capacidad de crecimiento que tiene la entidad en el corto y mediano plazo.

Por su parte, el indicador de eficiencia operativa se ubicó en 88.44% al cierre de octubre de 2016, este comportamiento es acorde con el esfuerzo operativo realizado por la entidad, especialmente en el área tecnológica y en la implementación de un esquema que permita la mejora en la eficiencia del proceso de crédito.

El rendimiento promedio de la cartera del 12.63% a octubre de 2016, se debe al eficiente manejo de tasas activas frente al costo de fondeo de la entidad que se ubicó en 7.19% a este mismo corte, generando un margen de intermediación del 5.43%; dato que se espera termine 2016 en un mejor nivel gracias a los datos de inflación negativos registrados en agosto, septiembre y octubre de 2016 y a la tendencia a la baja esperada para el cierre de dicho año.

En cuanto a la rentabilidad del portafolio del 6.26% a octubre de 2016, se debe a la estrategia exitosa de inversión de la entidad que ha generado una valoración por \$138.118 millones, en lo corrido de 2016 hasta octubre.

Dejo una entidad sólida, que al corte del 31 de octubre de 2016, registra activos por \$7.417.487 millones, un patrimonio de \$2.318.033 millones, un portafolio que asciende a \$1.627.378 millones, y un indicador de cumplimiento de activos líquidos mínimos de 115.78%, que denotan una entidad con un alto grado de liquidez.

Administrativa

El FNA es hoy, una entidad administrativamente fortalecida, que funciona por procesos y esto permite a cada área realizar las actividades propias de ellas teniendo en cuenta su especialidad. Tal vez la Vicepresidencia que asumió la mayor parte de procesos fue la Vicepresidencia de Riesgos, en la cual bajo el concepto de riesgo integral se encarga hoy de administrar procesos tan importantes como la cobranza y los seguros.

Se implementó un plan de intervención para suplir las necesidades de infraestructura de la Sede Principal y los puntos de atención, generándose mayor presencia y acompañamiento en las diferentes ciudades en las que está el Fondo Nacional del Ahorro.

Junto con el área comercial se definió la estrategia de abrir un mayor número de puntos que geográficamente se distribuyeran de acuerdo a la ubicación de nuestros afiliados, por ello una de las estrategias mas exitosas ha sido el convenio con almacenes Éxito que nos ha permitido abrir 11 puntos en el 2016

y se proyecta para el 2017, hasta 40 puntos. Esta estrategia está soportada en un flujo promedio diario de 2.500 a 3.000 personas, siendo este un mercado potencial para el FNA

Se ha hecho mayor control en cuanto a los bienes muebles e inmuebles de propiedad del Fondo Nacional del Ahorro, teniéndose una valoración del inventario y un detalle de los bienes que se administran, generándose certeza de la situación de los bienes, para ello se contrató una firma experta en el tema de manejo de inventarios, este contrato está en su etapa final.

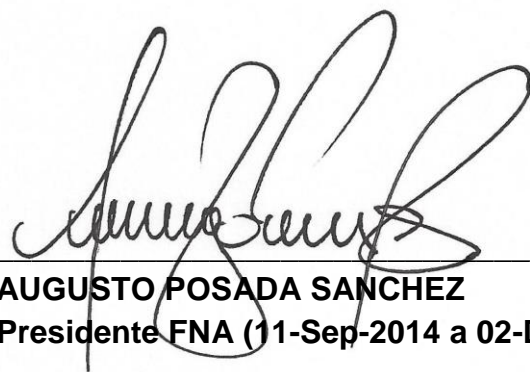
En cuanto al manejo del archivo y la correspondencia, se corrigieron las falencias encontradas y para ello se procedió con el manejo de un archivo acorde con las normas establecidas por el archivo general de la nación. Todo el proceso de gestión documental es manejado por una entidad experta en el tema, considerando que el FNA no contaba con las competencias necesarias para manejar de manera interna ,el archivo y la correspondencia, como se hacía al inicio de nuestra gestión y que generó grandes dificultades en el manejo de la información.

Uno de nuestros grandes logros fue adoptar el manual de procedimientos de contratación, de acuerdo a lo especificado en el artículo 15 de la ley 1150 de 2011, que nos cataloga como entidad financiera y que hace que los procedimientos contractuales sean mas ágiles, sin violar los principios constitucionales en los artículos 209 y 267 de la Constitución Nacional.

En concordancia con lo anterior, para un mayor control y seguimiento de esta gestión, se contrató una supervisión externa, quien ha ejercido la interventoría de los contratos cuya cuantía sea superior a 500 SMMLV.

Anexo a esta Acta se remite informe por las áreas.

11. FIRMA:



AUGUSTO POSADA SANCHEZ
Presidente FNA (11-Sep-2014 a 02-Dic-2016)

(*) FUENTE: Ley 951 de 2005 y articulado de la presente resolución orgánica.