

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO

ACUMULADO A 30 DE ABRIL DE 2018 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2017

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	30-ABR-18	31-DIC-17	30-ABR-18	%
ACTIVO				
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	490.206	447.291	42.915	9,59
Caja	64	0	64	0,00
Banco de la república	4	118	-114	96,38-
Bancos y otras entidades financieras	490.138	447.173	42.965	9,61
INVERSIONES	1.595.606	1.336.014	259.592	19,43
Inversiones y operaciones con derivados	1.595.606	1.336.014	259.592	19,43
Inversiones vr razonable cambios resultados	1.577.476	1.317.877	259.599	19,70
Títulos de tesorería --tes	365.275	414.835	-49.560	11,95-
Otros emisores nacionales	1.212.201	903.042	309.159	34,24
Inversiones a costo amortizado	18.130	18.138	-8	0,04-
Otros emisores nacionales	18.130	18.138	-8	0,04-
CARTERA DE CRÉDITOS Y OPERACIONES DE LEASING	6.038.748	5.786.001	252.747	4,37
Créditos de vivienda	5.872.581	5.628.086	244.495	4,34
Créditos de vivienda	6.043.958	5.789.925	254.033	4,39
Cat a riesgo normal cartera de vivienda	5.604.125	5.353.833	250.292	4,67
Cat a riesgo normal leasing habitacional	51.822	32.262	19.560	60,63
Cat b riesgo aceptable cartera vivienda	160.719	187.896	-27.177	14,46-
Cat c riesgo apreciable cartera vivienda	120.246	124.047	-3.801	3,06-
Cat d riesgo signif cartera vivienda	46.458	36.965	9.493	25,68
Cat e riesgo incobrabilidad cartera vivienda	60.588	54.922	5.666	10,32
Menos: det cart vivienda y leasing habitacion	110.664	103.677	6.987	6,74
Menos: det grai-vivienda y leasing habitacion	60.712	58.162	2.550	4,39
Créditos de consumo	29.246	26.935	2.311	8,58
Créditos de consumo	30.691	28.844	1.847	6,40
Cat a riesgo normal cart y op leasing consumo	28.713	26.437	2.276	8,61
Cat b riesgo accept cart y op leasing consumo	424	290	134	46,24
Cat c riesgo aprec cart y op leasing consumo	585	99	486	493,75
Cat d riesgo signif cart y op leasing consumo	731	1.808	-1.077	59,53-
Cat e riesgo incob cart y op leasing consumo	237	211	26	12,46

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.

HÉLMUTH BARROS PEÑA

REPRESENTANTE LEGAL

OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS

CONTADOR PÚBLICO

102489-T

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO

ACUMULADO A 30 DE ABRIL DE 2018 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2017

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	30-ABR-18	31-DIC-17	30-ABR-18	%
Menos: det contrac indiv-cr y leasing consumo	360	330	30	9,22
Menos: det cartera y op leasing consumo	1.084	1.580	-496	31,36-
Crédito comercial	109.754	104.842	4.912	4,69
Crédito comercial	111.528	106.393	5.135	4,83
Cat a riesgo normal cart y op leasing comerc	110.543	103.974	6.569	6,32
Cat b riesgo normal cart y op leasing comerc	0	1.432	-1.432	100,00-
Cat d riesgo normal cart y op leasing comerc	985	987	-2	0,13-
Menos: det contrac ind-cr y op leasing comerc	542	464	78	16,67
Menos: det créditos y operac leasing comerc	1.232	1.086	146	13,43
Préstamos a empleados	27.166	26.137	1.029	3,94
Crédito de vivienda	26.993	25.971	1.022	3,93
Crédito de vivienda	27.272	26.240	1.032	3,93
Categoría a riesgo normal, vivienda	27.261	26.228	1.033	3,94
Categoría e riesgo incobrabilidad, vivienda	11	12	-1	9,13-
Menos: deterioro crédito de vivienda	279	269	10	3,59
Categoría a riesgo normal, vivienda	273	262	11	3,94
Categoría e riesgo incobrabilidad, vivienda	6	7	-1	9,13-
Crédito de consumo	174	166	8	4,21
Crédito de consumo	181	176	5	2,90
Categoría a riesgo normal, consumo	174	166	8	4,21
Categoría e riesgo de incobrabilidad, consumo	7	9	-2	20,63-
Menos deterioro	7	9	-2	20,63-
Categoría e riesgo de incobrabilidad, consumo	7	9	-2	20,63-
CUENTAS COM POR COB Y OTRAS CTAS POR COBRAR	33.328	31.525	1.803	5,72
Cuentas com por cob y otras ctas por cobrar	39.596	37.671	1.925	5,11
Intereses	28.605	27.823	782	2,81
Componente fro operaciones de leasing fro	179	132	47	35,55
Comisiones	1.859	781	1.078	138,08
Deudoras servicios	41	635	-594	93,50-
A empleados	15	15	0	0,07-

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.

HELMUTH BARROS PEÑA
REPRESENTANTE LEGAL

OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
CONTADOR PÚBLICO

102489-T

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO

ACUMULADO A 30 DE ABRIL DE 2018 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2017

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	30-ABR-18	31-DIC-17	30-ABR-18	%
Pagos por cuenta de clientes, vivienda	8.194	7.906	288	3,64
Pagos por cuenta de clientes, consumo	6	10	-4	35,73-
Diversas	696	369	327	88,54
Menos deterioro	6.268	6.146	122	1,99
Deterioro cuentas por cobrar comerciales	9	7	2	26,09
Deterioro cuentas por cobrar de consumo	18	19	-1	1,59-
Deterioro cuentas por cobrar de vivienda	6.129	6.008	121	2,01
Deterioro otras cuentas por cobrar	104	104	0	0,22-
Deterioro cuentas por cobrar contrac indivi	8	8	0	2,64
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	308	241	67	27,74
OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS	91.829	79.188	12.641	15,96
Gastos pagados por anticipado	11.129	7.244	3.885	53,63
Diversos	80.701	71.944	8.757	12,17
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	80.751	77.996	2.755	3,53
PROPIEDADES DE INVERSIÓN	9.438	9.438	0	0,00
ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALÍA	20.871	28.930	-8.059	27,86-
TOTAL ACTIVO	8.361.085	7.796.625	564.460	7,24
PATRIMONIO Y PASIVO				
PATRIMONIO	2.038.962	2.438.832	-399.870	16,40-
Ganancias o pérdidas no realizadas (ori)	3.051	3.051	0	0,00
Capital social	1.890.993	2.206.463	-315.470	14,30-
Aportes del estado	10	10	0	0,00
Excedentes de ejercicios anteriores	1.890.983	2.206.453	-315.470	14,30-
Otras participaciones en el patrimonio	183.413	174.021	9.392	5,40
Reserva legal	183.413	174.021	9.392	5,40
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
Resultados acumulados ejercicios anteriores	-5.360	0	5.360	0,00

De acuerdo con la Ley 432 de 1998, establece en su artículo uno (1) párrafo único. Para efectos tributarios, el Fondo Nacional del Ahorro, se regirá por lo previsto para los establecimientos públicos, por lo anteriormente expuesto y en concordancia con el artículo 22 del Estatuto Tributario Nacional, la entidad no es contribuyente del impuesto sobre la Renta y Complementarios. El Fondo Nacional del Ahorro, de acuerdo a lo establecido en la Ley 432 de 1998 es una Empresa Industrial y Comercial del Estado de carácter financiero del orden nacional, el Decreto 1453 de 1998 (artículo 12), establece que los excedentes financieros del Fondo Nacional del Ahorro, forman parte de su patrimonio y no podrán destinarse para fines distintos a su objeto y funciones, en consecuencia, su patrimonio no está representado en acciones o cuotas. Los suscritos Representante Legal y Contador, certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos Estados Financieros y que los mismos han sido tomados fielmente del sistema de reportes de Información Financiera.

HELMUTH BARROS PEÑA

REPRESENTANTE LEGAL

OSWALDO JOSE VALEJO RAMOS

CONTADOR PÚBLICO

102489-T

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO

ACUMULADO A 30 DE ABRIL DE 2018 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2017

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	30-ABR-18	31-DIC-17	30-ABR-18	%
Resultado del ejercicio	5,490	93.923	-88.433	94,15-
Ganancia del ejercicio	5.490	93.923	-88.433	94,15-
PASIVO	6.322.123	5.357.793	964.330	18,00
Depósitos y exigibilidades	6.005.151	5.237.401	767.750	14,66
Depósitos de ahorro	876.286	859.222	17.064	1,99
Cesantías administradas fondo nacional ahorro	5.125.912	4.375.328	750.584	17,15
Cuentas canceladas	2.953	2.851	102	3,58
Provisiones por beneficios a los empleados	1.455	1.461	-6	0,37-
Provisiones no corrientes benef a empleados	257	262	-5	2,06-
Provisiones no corrientes benef post-empleo	1.198	1.198	0	0,00
Otras provisiones	1.931	1.383	548	39,61
Multas y sanciones, litig, indem y demandas	1.931	1.383	548	39,61
Ctas comerc por pagar y otras ctas por pagar	309.549	113.419	196.130	172,93
Cuentas por pagar	50.236	30.230	20.006	66,18
Comisiones y honorarios	993	1.286	-293	22,76-
Arrendamientos	140	203	-63	31,16-
Proveedores y servicios por pagar	27.882	14.098	13.784	97,77
Contribuciones, afiliaciones y transferencias	6.306	7.335	-1.029	14,02-
Otras cuentas por pagar de personal	402	78	324	414,82
Sindicato trabajadores fna	0	0	0	100,00-
Fondo de empleados	17	70	-53	76,08-
Caja compensación familiar, icbf y sena	91	0	91	0,00
Otros	294	8	286	3381,11
Cuentas por pagar a aseguradoras	13.080	5.734	7.346	128,11
Diversas	1.432	1.496	-64	4,24-
Obligaciones laborales	2.641	1.696	945	55,67
Nomina por pagar	11	11	0	2,43
Vacaciones	839	752	87	11,50
Prima legal	330	0	330	0,00
Prima extralegal	330	0	330	*627285,
Otros beneficios	1.131	933	198	21,18
Otros pasivos	256.673	81.493	175.180	214,96

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.

HELMUTH BARROS PEÑA

REPRESENTANTE LEGAL

OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS

CONTADOR PÚBLICO

102489-T

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO

ACUMULADO A 30 DE ABRIL DE 2018 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2017

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	30-ABR-18	31-DIC-17	30-ABR-18	%
Ingresos anticipados	13	13	0	1,55-
Diversos	256.659	81.479	175.180	215,00
Pasivo por impuesto corriente	4.036	4.129	-93	2,25-
Vehículos	0	0	0	0,00
Industria y comercio	1.887	2.374	-487	20,53-
Sobre las ventas por pagar	106	193	-87	44,98-
Retenciones en la fuente	2.043	1.562	481	30,80
TOTAL PATRIMONIO Y PASIVO	8.361.085	7.796.625	564.460	7,24

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.

HELMUTH BARROS PEÑA
REPRESENTANTE LEGAL

OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
CONTADOR PÚBLICO

102489-T

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

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

ACUMULADO A ABRIL DE 2018 Y 2017

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	ABR-18	ABR-17	ABR-18	%
INGRESOS				
INGRESOS DE OPERACIONES ORDINARIAS GENERALES				
Ingresos financieros cartera	157.345	143.108	14.237	9,95
Reajuste de la unidad de valor real UVR	75.769	96.509	-20.740	21,49-
Comisiones y/o honorarios	238	772	-534	69,13-
Recuperaciones deterioro (provisión)	18.278	18.302	-24	0,13-
Reversión de la pérdida por deterioro	39	4	35	771,81
TOTAL INGRESOS DE OPERACIONES ORDINARIAS GENE	251.670	258.695	-7.025	2,72-
OTROS INGRESOS				
Recuperaciones riesgo operativo	1	0	1	0,00
Diversos	3.907	3.987	-80	2,01-
Arrendamientos	10	18	-8	43,57-
TOTAL OTROS INGRESOS	3.918	4.005	-87	2,17-
TOTAL INGRESOS	255.588	262.700	-7.112	2,71-
GASTOS DE OPERACIÓN				
GASTOS DE BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS				
Sueldos	3.519	3.070	449	14,61
Horas extras	2	0	2	558,99
Subsidio de alimentación	459	397	62	15,56
Cesantías	252	72	180	249,79
Prima legal	331	408	-77	18,80-
Prima extralegal	665	603	62	10,30
Vacaciones	232	257	-25	10,03-
Prima de vacaciones	232	148	84	56,69
Bonificaciones	250	215	35	16,15
Indemnizaciones	0	52	-52	100,00-
Aportes caja comp familiar, ICBF y SENA	363	290	73	24,99
Incapacidades	50	0	50	0,00
Aportes por salud	342	0	342	0,00
Aportes por pensión	475	0	475	0,00

De acuerdo con la Ley 432 de 1998, establece en su artículo uno (1) párrafo único... Para efectos tributarios, el Fondo Nacional del Ahorro, se regirá por lo previsto para los establecimientos públicos, por lo anteriormente expuesto y en concordancia con el artículo 22 del Estatuto Tributario Nacional, la entidad no es contribuyente del impuesto sobre la Renta y Complementarios. El Fondo Nacional del Ahorro, de acuerdo a lo establecido en la Ley 432 de 1998 es una Empresa Industrial y Comercial del Estado de carácter financiero del orden nacional, el Decreto 1453 de 1998 (artículo 12) establece que los excedentes financieros del Fondo Nacional del Ahorro, forman parte de su patrimonio y no podrán destinarse para fines distintos a su objeto y funciones, en consecuencia, su patrimonio no está representado en acciones o cuotas. Los suscritos Representante Legal y Contador, certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos Estados Financieros y que los mismos han sido tomados fielmente del sistema de reportes de Información Financiera.

HELMUTH BARROS PEÑA
REPRESENTANTE LEGAL

OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
CONTADOR PÚBLICO

102489-T

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

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

ACUMULADO A ABRIL DE 2018 Y 2017

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	ABR-18	ABR-17	ABR-18	%
Otros beneficios a empleados	925	1.556	-631	40,54-
TOTAL GASTOS DE BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	8.096	7.069	1.027	14,53
DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN ACTIVOS NO FINAN				
Depreciación de propiedades, planta y equipos	4.173	4.213	-40	0,93-
Amortización de activos intangibles	6.147	4.396	1.751	39,82
TOTAL DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN ACTIVOS NO	10.320	8.609	1.711	19,88
GASTOS POR PROVISIONES DE CARTERA DE CRÉDITOS				
Deterioro	24.876	28.377	-3.501	12,34-
Componente contracíclico deterioro indivi	211	93	118	126,13
TOTAL GASTOS POR PROVISIONES DE CARTERA DE CR	25.087	28.470	-3.383	15,44-
INTERESES DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES				
INTERESES DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES	108.462	129.462	-21.000	16,22-
OTROS GASTOS				
Financieros op del Mercado monet y otros int	8	21	-13	62,50-
Reajuste de la unidad de valor real UVR	11	55	-44	79,84-
Comisiones	246	260	-14	5,62-
Pérdida en venta de cartera	275	0	275	0,00
Honorarios	52.249	67.241	-14.992	22,30-
Impuestos y tasas	2.614	2.368	246	10,42
Arrendamientos	4.409	3.322	1.087	32,72
Contribuciones, afiliaciones y transferencias	1.229	963	266	27,64
Seguros	5.802	5.880	-78	1,32-
Mantenimiento y reparaciones	651	136	515	377,46
Adecuación e instalación	1.321	1.897	-576	30,38-
Multas y sanciones, litigios	384	311	73	23,66
Diversos	70.733	50.049	20.684	41,33
TOTAL OTROS GASTOS	139.933	132.504	7.429	5,61
INGRESOS FINANCIEROS				
Depósitos a la vista	4.865	7.279	-2.414	33,16-
Rendimientos por comprom transf-operac simult	184	184	0	0,03-

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.

HELMUTH BARROS PEÑA

REPRESENTANTE LEGAL

OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS

CONTADOR PÚBLICO

102489-T

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

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

ACUMULADO A ABRIL DE 2018 Y 2017

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	ABR-18	ABR-17	ABR-18	%
Otros conceptos	12	0	12	0,00
Por aumento en el valor razonable	52.148	81.623	-29.475	36,11-
Por incremento en el valor presente	506	506	0	0,00
Por venta de inversiones	45	80	-35	44,30-
TOTAL INGRESOS FINANCIEROS	57.760	89.673	-31.913	35,59-
POR VENTA DE INVERSIONES RENTA FIJA				
Por venta de inversiones renta fija	0	10	-10	100,00-
TOTAL POR VENTA DE INVERSIONES RENTA FIJA	0	10	-10	100,00-
PÉRDIDA POR MED ACTIVOS FINANCIEROS RAZONABLE				
Pérdida por med activos financ vr razonable	15.959	20.497	-4.538	22,14-
TOTAL PÉRDIDA POR MED ACTIVOS FINANCIEROS RAZONABLE	15.959	20.497	-4.538	22,14-
RESULTADO DEL EJERCICIO				
Resultado del Ejercicio	5.490	25.751	-20.261	78,68-
TOTAL RESULTADO DEL EJERCICIO	5.490	25.751	-20.261	78,68-

De acuerdo con la Ley 432 de 1998, establece en su artículo uno (1) parágrafo único... Para efectos tributarios, el Fondo Nacional del Ahorro, se 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.

HELMUTH BARROS PEÑA
REPRESENTANTE LEGAL

OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
CONTADOR PÚBLICO

102489-T

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 – 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

A Abril 30 de 2018 y Diciembre 31 de 2017 para el Estado de Situación Financiera

A Abril 30 y Abril 30 de 2017 para el Estado de Resultado y Otro Resultado Integral

(Cifras expresadas en millones de pesos)



AUXILIARES ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Bancos y otras entidades financieras

	abr-18	dic-17
Banco de Bogotá	90,572	78,009
Banco GNB Sudameris	81,047	96,625
Banco Colpatría	78,654	2,192
BBVA	52,898	34,264
Helm Bank	49,951	43,221
Bancolombia	41,847	80,176
Davivienda	37,431	32,871
Banco de occidente	19,927	30,881
Banco popular	19,254	23,287
Banco agrario de Colombia	18,558	25,645
Total	490,138	447,173

Títulos de tesorería –TES

	abr-18	dic-17
Inversiones FNA TES - capital	312,632	341,415
Inversiones FNA TES - Valoración	52,643	73,420
Total	365,275	414,835

Otros emisores nacionales

	abr-18	dic-17
Inversiones CTDS	1,183,494	879,997
Valoración CTDS - FNA	28,707	23,045
Total	1,212,201	903,042

Intereses

	abr-18	dic-17
Categoría A riesgo normal, vivienda	26,476	25,838
Categoría A riesgo normal, comercial	1,250	998
Categoría B riesgo aceptable, vivienda - intereses corrientes	240	354
Categoría A riesgo normal, consumo	216	205
Categoría E riesgo de incobrabilidad, vivienda	179	167
Categoría C riesgo apreciable, vivienda	150	183
Categoría D riesgo significativo, vivienda	61	39
Diferencial de tasas	13	16
Categoría D riesgo significativo, consumo	8	15
Categoría B riesgo aceptable, consumo	5	6
Categoría C riesgo apreciable, consumo	5	1
Categoría E riesgo de incobrabilidad, consumo	2	1
Total	28,605	27,823

Propiedades, planta y equipos

	abr-18	dic-17
Equipo informático	55,103	55,292
Terrenos	29,721	29,721
Edificios	20,230	20,230
Enseres y accesorios	13,466	15,760
Maquinaria	1,524	1,480
Equipo de redes y comunicación	1,340	1,472
Vehículos	406	406
Equipo de oficina	65	166
Depreciación y agotamiento propiedad, planta y equipo	(41,106)	(46,532)
Total	80,751	77,996

Activos intangibles distintos de la plusvalía

	abr-18	dic-17
Programas y aplicaciones informáticas	54,490	75,291
Amortización acumulada	(33,619)	(46,361)
Total	20,871	28,930

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 – 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

A Abril 30 de 2018 y Diciembre 31 de 2017 para el Estado de Situación Financiera

A Abril 30 y Abril 30 de 2017 para el Estado de Resultado y Otro Resultado Integral

(Cifras expresadas en millones de pesos)



AUXILIARES ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Cesantías Administradas Fondo Nacional del Ahorro	abr-18	dic-17
Afiliados sector privado	2,813,857	2,163,912
Afiliados sector público	2,066,645	1,604,169
Doceavas partes estimadas	87,200	0
Saldos a favor de entidades nominadoras	86,689	79,071
Saldos inactivos	69,026	60,303
Cesantías sin reporte	1,323	456,383
IPC Cesantías sin reporte	590	338
Intereses Doceavas partes estimadas	582	11,153
TOTAL	5,125,912	4,375,328

Otros Pasivos -Diversos	abr-18	dic-17
Pagos al Estado	120,000	0
Subsidios de Vivienda vis Ministerio de Vivienda	28,619	29,477
Pagos anticipados cartera hipotecaria	26,813	13,126
Conciliación Bancos Recaudos en Proceso	23,057	0
Conciliación Bancos Pendientes de Desembolso	19,168	0
Subsidio Vivienda super notariado conv 112	17,148	17,395
Amortización por Venta de Cartera	7,541	7,541
Convenio 117 Ministerio Transporte	5,020	5,023
Depuración Disponible Fsae 1 Mayores Cuantías	4,287	4,287
Otras retención sobre contratos	1,964	1,328
Bancos convenio por aplicar cartera	817	584
Titularizadora Colombia	538	373
Pagos anticipados cartera educativo	453	296
Banco convenio aplicación de ahorros	429	1,006
Bancos Convenio por Aplicar Crédito Constructor	337	17
Proveedor de Activos para dar en Leasing	230	83
Cxp Por Consignac De Afiliados Para	128	902
Traslado cuentas por cobrar reestructurados	116	155
Pagos por aplicar	91	(381)
Consignaciones recaudos errados	58	168
Abonos a cuentas ahorro voluntario sin identificación	52	52
Aportes Cesantías Riesgo Operativo	24	0
Recaudo Cartera Devolución Fúdic	19	0
Cesantías	13	19
Pagos Por Aplicar Cartera Convenio Habitac	2	0
Pagos a cartera de ahorro voluntario	0	(3)
Recaudo auxilio de vivienda	0	2
Ajustes ingreso otros cargos	0	5
Reclamación de seguros	(265)	23
TOTAL	256,659	81,479

AUXILIARES ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL

Ingresos financieros cartera	abr-18	abr-17
Créditos de vivienda; intereses corrientes	151,351	137,123
Créditos comerciales; intereses corrientes crédito constructor	3,025	3,029
Moratorios cartera de vivienda y leasing habitacional	1,668	2,033
Créditos de consumo; intereses ctes crédito educativo	1,229	820
Moratorios cartera de consumo	30	20
Moratorios cartera comercial	42	83
TOTAL	157,345	143,108

Reajuste de la Unidad de Valor Real-UVR	abr-18	abr-17
Vivienda causación	67,058	83,015
Vivienda recuperación cuentas contingentes	6,747	9,341
Cartera crédito constructor reajuste en UVR	1,317	3,872
Corrección Monetaria Leasing Habitacional	648	282
Total	75,769	96,509

Otros Ingresos - Diversos	abr-18	abr-17
Retribución Seguros Estimados	1,350	0
Retribución Seguros Generales Gravada Iva	628	909
Retribución Seguros De Vida Excluida Iva	633	560
Intereses Años Ant. Cancelación Ctas Ah. Volunt.	609	696

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 – 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

A Abril 30 de 2018 y Diciembre 31 de 2017 para el Estado de Situación Financiera

A Abril 30 y Abril 30 de 2017 para el Estado de Resultado y Otro Resultado Integral

(Cifras expresadas en millones de pesos)



Gastos Ejercicios Anteriores	278	352
Recuperación Intereses 60% Ipc Cesantías	119	225
Compensación de contribuciones y/o devoluciones	75	225
Ingresos Ejercicios Anteriores	66	55
Recuperación Protección Cesantías	51	153
Recuperación Gastos Judiciales Procesos Cartera	31	3
Recuperación Cartera Saneamiento Uvr Y Pesos	31	20
Otros Ingresos No Operacionales	0	596
Otros Ingresos Operacionales	14	118
Recuperación por Incapacidades laborales	5	0
Descuento Amortizado De Cartera Por Compra	0	2
Ing Ejec Ant Conciliación Cta Disponible	16	72
Ingresos Vinculación Afili Situado Fiscal	0	1
Total	3,907	3,987

AUXILIARES ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL

Intereses depósitos y exigibilidades

	abr-18	abr-17
Reconocimiento perdida poder adquisitivo cesantías	99,177	117,520
Otros intereses- depósitos de ahorro voluntario	5,628	5,528
Intereses sobre cesantías 60% IPC sobre doceavas	2,733	6,030
Provisión Intereses Sobre el Disponible	382	0
Provisión Reconocimiento de Protección IPC del Disponible	465	385
Riesgo operativo cesantías y ahorro voluntario	77	0
Total	108,462	129,462

Honorarios

	abr-18	abr-17
Soporte mantenimiento	39,044	40,252
Servicios apoyo	10,414	21,033
Revisoría fiscal y auditoría externa	1,174	711
Asesorías jurídicas	1,053	3,079
Asesorías financieras	342	1,093
Junta directiva	138	97
Asesorías metodológicas	83	949
Avalúos	0	27
Total	52,249	67,241

Diversos

	abr-18	abr-17
Servicios temporales	29,842	18,918
Otros	23,093	18,736
Publicidad y propaganda	9,174	4,231
Procesamiento electrónico de datos	3,781	1,206
Servicio de aseo y vigilancia	2,814	2,626
Servicios públicos	926	855
Transporte	776	3,156
Útiles y papetería	237	225
Gastos de viaje	89	95
Total Gastos Diversos	70,733	50,049

Resultado Financiero

	abr-18	abr-17
Títulos C.D.T.	29,395	39,119
Títulos T.E.S.	22,752	42,505
Intereses cuentas de ahorro	4,865	7,279
Títulos hipotecarios TIPS	506	506
Rendimientos por compromisos de transferencia en operaciones sim	184	184
Por venta de inversiones	45	80
Mora sobre aportes Entidades p	12	0
Pérdida Por venta de inversiones	0	(10)
Por disminución valor de mercado títulos CDT	(3,561)	(3,141)
Títulos TES	(12,399)	(17,358)
Total	41,801	69,166