

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO

ACUMULADO A 31 DE AGOSTO DE 2018 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2017

(Expresado en millones de pesos)



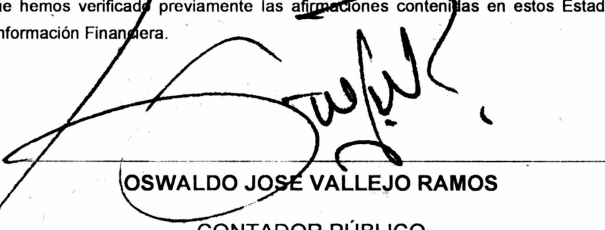
	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-AGO-18	31-DIC-17	31-AGO-18	%
ACTIVO				
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	458.476	447.291	11.185	2,50
Caja	63	0	63	0,00
Banco de la república	3	118	-115	97,62-
Bancos y otras entidades financieras	458.410	447.173	11.237	2,51
INVERSIONES	953.370	1.336.014	-382.644	28,64-
Inversiones y operaciones con derivados	906.024	1.336.014	-429.990	32,18-
Inversiones vr razonable cambios resultados	887.888	1.317.877	-429.989	32,63-
Títulos de tesorería –tes	148.651	414.835	-266.184	64,17-
Otros emisores nacionales	739.237	903.042	-163.805	18,14-
Inversiones a costo amortizado	18.136	18.138	-2	0,01-
Otros emisores nacionales	18.136	18.138	-2	0,01-
Inversiones vr razonable camb resul-int pat	47.346	0	47.346	0,00
CARTERA DE CRÉDITOS Y OPERACIONES DE LEASING	6.462.129	5.786.001	676.128	11,69
Créditos de vivienda	6.252.199	5.628.086	624.113	11,09
Créditos de vivienda	6.433.759	5.789.925	643.834	11,12
Cat a riesgo normal cartera de vivienda	5.838.517	5.353.833	484.684	9,05
Cat a riesgo normal leasing habitacional	162.804	32.262	130.542	404,63
Cat b riesgo aceptable cartera vivienda	185.062	187.896	-2.834	1,51-
Cat c riesgo apreciable cartera vivienda	120.898	124.047	-3.149	2,54-
Cat d riesgo significativo cartera vivienda	57.839	36.965	20.874	56,47
Cat e riesgo incobrabilidad cartera vivienda	68.640	54.922	13.718	24,98
Menos: det cart vivienda y leasing habitacion	116.906	103.677	13.229	12,76
Menos: det gral-vivienda y leasing habitacion	64.654	58.162	6.492	11,16
Créditos de consumo	37.540	26.935	10.605	39,37
Créditos de consumo	39.292	28.844	10.448	36,22
Cat a riesgo normal cart y op leasing consumo	37.127	26.437	10.690	40,44
Cat b riesgo acept cart y op leasing consumo	561	290	271	93,52
Cat c riesgo aprec cart y op leasing consumo	525	99	426	432,66
Cat d riesgo signif cart y op leasing consumo	947	1.808	-861	47,64-

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.



HEILMUTH 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 31 DE AGOSTO DE 2018 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2017

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-AGO-18	31-DIC-17	31-AGO-18	%
Cat e riesgo incob cart y op leasing consumo	132	211	-79	37,32-
Menos: det contrac indiv-cr y leasing consumo	473	330	143	43,41
Menos: det cartera y op leasing consumo	1.280	1.580	-300	19,00-
Crédito comercial	140.877	104.842	36.035	34,37
Crédito comercial	146.240	106.393	39.847	37,45
Cat a riesgo normal cart y op leasing comerc	129.341	103.974	25.367	24,40
Cat b riesgo normal cart y op leasing comerc	0	1.432	-1.432	100,00-
Cat c riesgo normal cart y op leasing comerc	11.007	0	11.007	0,00
Cat d riesgo normal cart y op leasing comerc	5.892	987	4.905	497,16
Menos: det contrac ind-cr y op leasing comerc	853	464	389	83,63
Menos: det créditos y operac leasing comerc	4.510	1.086	3.424	315,18
Préstamos a empleados	31.513	26.137	5.376	20,57
Crédito de vivienda	31.283	25.971	5.312	20,45
Crédito de vivienda	31.625	26.240	5.385	20,52
Categoría a riesgo normal, vivienda	29.107	26.228	2.879	10,98
Categoría a riesgo normal, leasing habitacion	1.812	0	1.812	0,00
Categoría b riesgo aceptable, vivienda	695	0	695	0,00
Categoría e riesgo incobrabilidad, vivienda	10	12	-2	14,83-
Menos: deterioro crédito de vivienda	341	269	72	26,77
Categoría a riesgo normal, vivienda	309	262	47	17,89
Categoría b riesgo aceptable, vivienda	22	0	22	0,00
Categoría e riesgo incobrabilidad, vivienda	10	7	3	41,95
Crédito de consumo	230	166	64	38,15
Crédito de consumo	230	176	54	31,05
Categoría a riesgo normal, consumo	217	166	51	30,50
Categoría b riesgo aceptable, consumo	13	0	13	0,00
Categoría e riesgo de incobrabilidad, consumo	0	9	-9	100,00-
Menos: deterioro	0	9	-9	95,94-
Categoría b riesgo aceptable, consumo	0	0	0	0,00
Categoría e riesgo de incobrabilidad, consumo	0	9	-9	100,00-

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, 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 31 DE AGOSTO DE 2018 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2017

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-AGO-18	31-DIC-17	31-AGO-18	%
CUENTAS COM POR COB Y OTRAS CTAS POR COBRAR	37.810	31.525	6.285	19,94
Cuentas com por cob y otras ctas por cobrar	44.546	37.671	6.875	18,25
Intereses	30.452	27.823	2.629	9,45
Componente fro operaciones de leasing fro	592	132	460	347,96
Comisiones	2.020	781	1.239	158,80
Deudoras servicios	228	635	-407	64,12-
A empleados	15	15	0	2,78
Pagos por cuenta de clientes, vivienda	8.597	7.906	691	8,74
Pagos por cuenta de clientes, consumo	5	10	-5	53,57-
Diversas	2.637	369	2.268	614,40
Menos: deterioro	6.735	6.146	589	9,59
Deterioro cuentas por cobrar comerciales	96	7	89	1279,20
Deterioro cuentas por cobrar de consumo	21	19	2	14,44
Deterioro cuentas por cobrar de vivienda	6.501	6.008	493	8,19
Deterioro otras cuentas por cobrar	104	104	0	0,12-
Deterioro cuentas por cobrar contrac individ	14	8	6	81,66
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	378	241	137	56,72
OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS	82.182	79.188	2.994	3,78
Gastos pagados por anticipado	8.313	7.244	1.069	14,76
Diversos	73.869	71.944	1.925	2,67
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	81.976	77.996	3.980	5,10
PROPIEDADES DE INVERSIÓN	9.538	9.438	100	1,06
ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALÍA	18.265	28.930	-10.665	36,87-
TOTAL ACTIVO	8.104.124	7.796.625	307.499	3,94
PATRIMONIO Y PASIVO				
PATRIMONIO	2.024.045	2.438.832	-414.787	17,01-
Ganancias o pérdidas no realizadas (ori)	3.151	3.051	100	3,27
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-

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 7453 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 31 DE AGOSTO DE 2018 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2017

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-AGO-18	31-DIC-17	31-AGO-18	%
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
Resultado del ejercicio	-9.527	93.923	-103.450	110,14-
Ganancia del ejercicio	0	93.923	-93.923	100,00-
Pérdida del ejercicio	-9.527	0	-9.527	0,00
PASIVO	6.080.079	5.357.793	722.286	13,48
Depósitos y exigibilidades	5.911.761	5.237.401	674.360	12,88
Depósitos de ahorro	900.468	859.222	41.246	4,80
Compr tranfer oper simultaneas	44.578	0	44.578	0,00
Cesantías administradas fondo nacional ahorro	4.963.719	4.375.328	588.391	13,45
Cuentas canceladas	2.996	2.851	145	5,06
Provisiones por beneficios a los empleados	1.411	1.461	-50	3,43-
Provisiones no corrientes benef a empleados	252	262	-10	3,96-
Provisiones no corrientes benef post-empleo	1.159	1.198	-39	3,31-
Otras provisiones	1.809	1.383	426	30,79
Multas y sanciones, litig, indem y demandas	1.809	1.383	426	30,79
Ctas comerc por pagar y otras ctas por pagar	160.032	113.419	46.613	41,10
Cuentas por pagar	57.601	30.230	27.371	90,54
Comisiones y honorarios	1.320	1.286	34	2,64
Arrendamientos	110	203	-93	45,74-
Proveedores y servicios por pagar	40.772	14.098	26.674	189,21
Contribuciones, afiliaciones y transferencias	7.552	7.335	217	2,96
Otras cuentas por pagar de personal	395	78	317	406,33
Sindicato trabajadores fna	0	0	0	100,00-
Fondo de empleados	10	70	-60	85,42-
Caja compensación familiar, icbf y sena	92	0	92	0,00
Otros	293	8	285	3371,39
Cuentas por pagar a aseguradoras	6.535	5.734	801	13,96

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 31 DE AGOSTO DE 2018 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2017

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-AGO-18	31-DIC-17	31-AGO-18	%
Diversas	918	1.496	-578	38,66-
Obligaciones laborales	2.810	1.696	1.114	65,66
Nomina por pagar	53	11	42	380,60
Vacaciones	781	752	29	3,82
Prima legal	176	0	176	0,00
Prima extralegal	655	0	655	*637557,
Otros beneficios	1.145	933	212	22,77
Otros pasivos	99.621	81.493	18.128	22,25
Ingresos anticipados	10	13	-3	27,79-
Diversos	99.612	81.479	18.133	22,25
Pasivo por impuesto corriente	5.066	4.129	937	22,69
Industria y comercio	2.297	2.374	-77	3,24-
Sobre las ventas por pagar	102	193	-91	47,13-
Retenciones en la fuente	2.667	1.562	1.105	70,72
TOTAL PATRIMONIO Y PASIVO	8.104.124	7.796.625	307.499	3,94

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 AGOSTO DE 2018 Y 2017

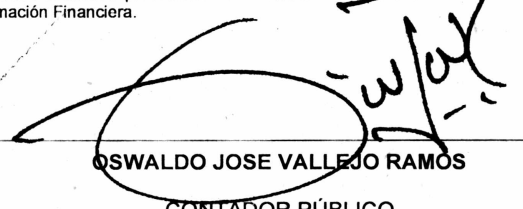
(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	AGO-18	AGO-17	AGO-18	%
INGRESOS				
INGRESOS DE OPERACIONES ORDINARIAS GENERALES				
Ingresos financieros cartera	321.524	289.662	31.862	11,00
Reajuste de la unidad de valor real UVR	114.534	138.867	-24.333	17,52-
Comisiones y/o honorarios	456	1.201	-745	62,01-
Recuperaciones deterioro (provisión)	31.133	31.014	119	0,38
Reversion de la perdida por deterioro	39	4	35	771,81
TOTAL INGRESOS DE OPERACIONES ORDINARIAS GENE	467.687	460.748	6.939	1,51
OTROS INGRESOS				
Recuperaciones riesgo operativo	1	0	1	0,00
Diversos	10.187	8.554	1.633	19,09
Indemnizaciones	0	23.427	-23.427	100,00-
Arrendamientos	21	36	-15	41,43-
Utilidad en Venta ANCMV	0	1.250	-1.250	100,00-
Otros ANCMV	741	0	741	0,00
TOTAL OTROS INGRESOS	10.949	33.266	-22.317	67,09-
TOTAL INGRESOS	478.636	494.014	-15.378	3,11-
GASTOS DE OPERACIÓN				
GASTOS DE BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS				
Sueldos	6.976	6.464	512	7,92
Horas extras	8	3	5	190,98
Subsidio de alimentación	928	808	120	14,76
Cesantías	635	360	275	76,13
Prima legal	505	563	-58	10,39-
Prima extralegal	1.498	1.476	22	1,49
Vacaciones	468	663	-195	29,36-
Prima de vacaciones	468	345	123	35,64
Bonificaciones	485	413	72	17,59
Indemnizaciones	0	77	-77	100,00-
Aportes caja comp familiar, ICBF y SENA	796	623	173	27,65

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


 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 AGOSTO DE 2018 Y 2017

(Expresado en millones de pesos)

	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	AGO-18	AGO-17	AGO-18	%
Incapacidades	92	0	92	0,00
Aportes por salud	682	0	682	0,00
Aportes por pensión	948	0	948	0,00
Otros beneficios a empleados	2.122	3.443	-1.321	38,38-
TOTAL GASTOS DE BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	16.609	15.239	1.370	9,00
DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN ACTIVOS NO FINANCIEROS				
Depreciación de propiedades, planta y equipos	8.655	7.767	888	11,43
Amortización de activos intangibles	14.196	11.364	2.832	24,92
TOTAL DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN ACTIVOS NO FINANCIEROS	22.851	19.131	3.720	19,44
GASTOS POR PROVISIONES DE CARTERA DE CRÉDITOS				
Deterioro	56.766	53.585	3.181	5,94
Componente contracíclico deterioro individual	651	117	534	457,34
TOTAL GASTOS POR PROVISIONES DE CARTERA DE CRÉDITOS	57.416	53.701	3.715	7,44-
INTERESES DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES				
INTERESES DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES	176.305	198.810	-22.505	11,32-
OTROS GASTOS				
Financieros op del Mercado monetario y otros int	77	39	38	98,31
Reajuste de la unidad de valor real UVR	620	55	565	1026,16
Comisiones	430	446	-16	3,67-
Pérdida en venta de cartera	281	0	281	0,00
Honorarios	118.485	134.193	-15.708	11,71-
Impuestos y tasas	4.911	3.956	955	24,12
Arrendamientos	8.731	7.250	1.481	20,42
Contribuciones, afiliaciones y transferencias	2.454	2.180	274	12,56
Seguros	11.458	10.888	570	5,24
Mantenimiento y reparaciones	933	860	73	8,57
Adecuación e instalación	2.192	3.442	-1.250	36,31-
Multas y sanciones, litigios	813	237	576	243,72
Diversos	127.969	100.899	27.070	26,83
TOTAL OTROS GASTOS	279.354	264.445	14.909	5,64

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 AGOSTO DE 2018 Y 2017

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	AGO-18	AGO-17	AGO-18	%
INGRESOS FINANCIEROS				
Depósitos a la vista	8.250	13.163	-4.913	37,33-
Rendimientos por comprom transf operac simult	252	273	-21	7,67-
Otros conceptos	22	0	22	7923,82
Por aumento en el valor razonable	82.786	149.954	-67.168	44,79-
Por incremento en el valor presente	1.025	1.025	0	0,00
Por venta de inversiones	95	110	-15	13,75-
TOTAL INGRESOS FINANCIEROS	92.430	164.526	-72.096	43,82-
POR VENTA DE INVERSIONES RENTA FIJA				
Por venta de inversiones renta fija	0	21	-21	99,27-
TOTAL POR VENTA DE INVERSIONES RENTA FIJA	0	21	-21	99,27-
PÉRDIDA POR MED ACTIVOS FINANC VR RAZONABLE				
Pérdida por med activos financ vr razonable	28.061	51.913	-23.852	45,95-
TOTAL PÉRDIDA POR MED ACTIVOS FINANC VR RAZON	28.061	51.913	-23.852	45,95-
RESULTADO DEL EJERCICIO				
Resultado del Ejercicio	-9.527	55.281	-64.808	117,23-
TOTAL RESULTADO DEL EJERCICIO	-9.527	55.281	-64.808	117,23-

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

NIT. 899.999.284 – 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

A Agosto 31 de 2018 y Agosto 31 de 2017 para el Estado de Resultado y Otro Resultado Integral

(Cifras expresadas en millones de pesos)



AUXILIARES ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

	ago-18	dic-17
Bancos y otras entidades financieras		
Banco GNB Sudameris	89,424	96,625
Banco de Bogotá	79,419	78,009
Bancolombia	69,837	80,176
Banco Colpatría	68,211	2,192
Helm Bank	47,531	43,221
BBVA	28,290	34,264
Davivienda	26,266	32,871
Banco de occidente	24,190	30,881
Banco popular	15,164	23,287
Banco agrario de Colombia	10,078	25,645
Total	458,410	447,173
Títulos de tesorería –TES		
Inversiones FNA TES - capital	148,651	341,415
Inversiones FNA TES - Valoración	0	73,420
Total	148,651	414,835
Otros emisores nacionales		
Inversiones CTDS	739,237	879,997
Valoración CDTS - FNA	0	23,045
Total	739,237	903,042
Intereses		
Categoría A riesgo normal, vivienda	27,939	25,838
Categoría A riesgo normal, comercial	1,173	998
Categoría B riesgo aceptable, vivienda - intereses corrientes	357	354
Categoría A riesgo normal, consumo	301	205
Categoría D riesgo significativo, comercial	155	0
Categoría E riesgo de incobrabilidad, vivienda	160	167
Categoría C riesgo apreciable, vivienda	125	183
Categoría D riesgo significativo, vivienda	77	39
Diferencial de tasas	7	16
Categoría D riesgo significativo, consumo	7	15
Categoría B riesgo aceptable, consumo	6	6
Categoría C riesgo apreciable, consumo	5	1
Categoría E riesgo de incobrabilidad, consumo	2	1
Total	30,452	27,823
Propiedades, planta y equipos		
Equipo informático	60,014	55,292
Terrenos	29,721	29,721
Edificios	20,230	20,230
Enseres y accesorios	13,956	15,760
Equipo de redes y comunicación	1,613	1,472
Maquinaria	1,524	1,480
Vehículos	406	406
Equipo de oficina	65	166
Depreciación y agotamiento propiedad, planta y equipo	(45,555)	(46,532)
Total	81,976	77,996
Activos intangibles distintos de la plusvalía		
Programas y aplicaciones informáticas	57,940	75,291
Amortización acumulada	(39,675)	(46,361)
	18,265	28,930
Cesantías Administradas Fondo Nacional del Ahorro		
Afiliados sector privado	2,633,769	2,163,912
Afiliados sector público	1,884,748	1,604,169
Doceavas partes estimadas	306,398	0
Saldos a favor de entidades nominadoras	66,155	79,071
Saldos inactivos	65,923	60,303
Intereses Doceavas partes estimadas	5,374	11,153
Cesantías sin reporte	744	456,383
IPC Cesantías sin reporte	609	338
TOTAL	4,963,719	4,375,328

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 - 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

A Agosto 31 de 2018 y Agosto 31 de 2017 para el Estado de Resultado y Otro Resultado Integral

(Cifras expresadas en millones de pesos)



AUXILIARES ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Otros Pasivos -Diversos	ago-18	dic-17
Subsidios de Vivienda vis Ministerio de Vivienda	28,558	29,477
Pagos anticipados cartera hipotecaria	19,226	13,126
Subsidio Vivienda super notariado conv 112	14,797	17,395
Giros Peendiente de Desembolso - Cred	8,386	0
Amortización por Venta de Cartera	7,527	7,541
Giros Peendiente de Desembolso - Cesan	5,116	0
Convenio 117 Ministerio Transporte	5,019	5,023
Giros Peendiente de Desembolso - Avc	3,483	0
Otras retención sobre contratos	2,611	1,328
Banco convenio aplicación de ahorros	1,082	1,006
Titularizadora Colombia	795	373
Recaudos en Proceso - Otros	619	0
Bancos convenio por aplicar cartera	529	584
Pagos anticipados cartera educativo	437	296
Conciliación Bancos Recaudos en Proceso	303	0
Proveedor de Activos para dar en Leasing	228	83
Pagos por aplicar	195	(381)
Conciliación Bancos Pendientes de Desembolso	154	0
Cxp Por Consignac De Afiliados Para	145	902
Traslado cuentas por cobrar reestructurados	114	155
Reclamación de seguros	81	23
Recaudo Cartera Devolución Fuidic	70	0
Abonos a cuentas ahorro voluntario sin identificación	52	52
Aportes Cesantías Riesgo Operativo	32	0
Consignaciones recaudos errados	24	168
Giros pendiente de Desembolso - Credi	11	0
Giros pendiente de Desembolso - Otros	9.9	0
Recaudos en Proceso -Cesantías	7	0
Depuración Disponible Fsa e 1 Mayores Cuantías	1	4,287
Captacón AVC - Riesgo Operativo	0.20	0
Autogiros y Sustitución de Deudor	0.00	0
Cesantías	0.00	19
Bancos Convenio por Aplicar Crédito Constructor	0.00	17
Ajustes ingreso otros cargos	0.00	5
Recaudo auxilio de vivienda	0.00	2
Pagos a cartera de ahorro voluntario	0.00	(3)
TOTAL	99,612	81,479

AUXILIARES ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL

Ingresos financieros cartera	ago-18	ago-17
Créditos de vivienda: intereses corrientes	308,542	277,994
Créditos comerciales: intereses corrientes crédito constructor	6,879	5,919
Moratorios cartera de vivienda y leasing habitacional	3,123	3,735
Créditos de consumo: intereses ctes crédito educativo	2,557	1,752
Moratorios cartera comercial	360	217
Moratorios cartera de consumo	63	45
TOTAL	321,524	289,662

Reajuste de la Unidad de Valor Real-UVR	ago-18	ago-17
Vivienda causación	99,349	114,615
Vivienda recuperación cuentas contingentes	12,245	18,709
Cartera crédito constructor reajuste en UVR	1,671	5,103
Corrección Monetaria Leasing Habitacional	1,268	440
Corrección Monetaria Leasing Empleados	1	0
Total	114,534	138,867

Otros Ingresos - Diversos	ago-18	ago-17
Conciliación Terceros Relacionados	2,960	0
Retribución Seguros Estimados	1,783	0
Retribucion Seguros Generales Gravada Iva	1,721	2,077
Retribucion Seguros De Vida Excluida Iva	1,301	1,372
Intereses Años Ant. Cancelacion Ctas Ah. Volunt.	1,034	1,204
Gastos Ejercicios Anteriores	474	406
Ing Ejer Ant.Conciliacion Cta Disponible	249	1,443
Ingresos Ejercicios Anteriores	168	625
Recuperacion Intereses 60% Ipc Cesantías	124	232

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 – 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

A Agosto 31 de 2018 y Agosto 31 de 2017 para el Estado de Resultado y Otro Resultado Integral

(Cifras expresadas en millones de pesos)



Recuperacion Proteccion Cesantias	93	198
Compensación de contribuciones y/o devoluciones	76	225
Otros Ingresos No Operacionales	53	679
Otros Ingresos Operacionales	52	21
Recuperacion Gastos Judiciales Procesos Cartera	35	(4)
Recuperacion Cartera Saneamiento Uvr Y Pesos	31	60
Recuperación por incapacidades laborales	16	0
Recuperación Por Amortización Venta	14	0
Descuento Amortizado De Cartera Por Compra	4	2
Ingresos Convenios Interadministrativos	0	11
Ingresos Vinculacion Afiliado Situado Fiscal	0	1
Total	10,187	8,554
Intereses depósitos y exigibilidades	ago-18	ago-17
Reconocimiento perdida poder adquisitivo cesantías	155,568	176,890
Otros intereses- depósitos de ahorro voluntario	11,256	10,925
Intereses sobre cesantías 60% IPC sobre doceavas	8,804	10,707
Provisión Intereses Sobre el Disponible	382	(91)
Provisión Reconocimiento de Protección IPC del Disponible	153	356
Riesgo operativo cesantías y ahorro voluntario	143	24
Total	176,305	198,810
Honorarios	ago-18	ago-17
Soporte mantenimiento	87,227	85,995
Servicios apoyo	25,834	37,936
Revisoría fiscal y auditoría externa	2,272	1,793
Asesorías jurídicas	1,928	5,031
Asesorías financieras	768	2,045
Junta directiva	306	245
Asesorías metodológicas	150	1,120
Avalúos	0	27
Total	118,485	134,193
Diversos	ago-18	ago-17
Servicios temporales	61,694	48,422
Otros	37,911	31,194
Publicidad y propaganda	12,329	6,451
Procesamiento electrónico de datos	6,638	2,448
Servicio de aseo y vigilancia	4,762	5,340
Transporte	2,085	4,477
Servicios públicos	1,812	1,753
Útiles y papelería	481	557
Gastos de viaje	227	258
Riesgo Operativo	30	0
Total Gastos Diversos	127,969	100,899
Resultado Financiero	ago-18	ago-17
Titulos C.D.T.	50,596	74,822
Titulos T.E.S.	32,189	75,132
Intereses cuentas de ahorro	8,250	13,163
Titulos hipotecarios TIPS	1,025	1,025
Rendimientos por compromisos de transferencia en operaciones sim	252	273
Por venta de inversiones	95	110
Mora sobre aportes Entidades p	22	0
Pérdida Por venta de inversiones	0	(21)
Por disminución valor de mercado títulos CDT	(7,772)	(8,217)
Titulos TES	(20,289)	(43,696)
Total	64,369	112,593