

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO

ACUMULADO A 28 DE FEBRERO DE 2018 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2017

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	28-FEB-18	31-DIC-17	28-FEB-18	%
ACTIVO				
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	833.959	447.291	386.668	86,45
Caja	64	0	64	0,00
Banco de la república	8	118	-110	93,09-
Bancos y otras entidades financieras	833.887	447.173	386.714	86,48
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO Y RELACIONAD	147.885	0	147.885	0,00
INVERSIONES	1.810.787	1.336.014	474.773	35,54
Inversiones y operaciones con derivados	1.808.083	1.336.014	472.069	35,33
Inversiones vr razonable cambios resultados	1.789.953	1.317.877	472.076	35,82
Títulos de tesorería –tes	487.141	414.835	72.306	17,43
Otros emisores nacionales	1.302.812	903.042	399.770	44,27
Inversiones a costo amortizado	18.130	18.138	-8	0,04-
Otros emisores nacionales	18.130	18.138	-8	0,04-
Inversiones vr razonable camb resul-int pat	2.704	0	2.704	0,00
CARTERA DE CRÉDITOS Y OPERACIONES DE LEASING	5.838.380	5.786.001	52.379	0,91
Créditos de vivienda	5.669.501	5.628.086	41.415	0,74
Créditos de vivienda	5.833.625	5.789.925	43.700	0,75
Cat a riesgo normal cartera de vivienda	5.417.003	5.353.833	63.170	1,18
Cat a riesgo normal leasing habitacional	36.459	32.262	4.197	13,01
Cat b riesgo aceptable cartera vivienda	164.925	187.896	-22.971	12,23-
Cat c riesgo apreciable cartera vivienda	117.105	124.047	-6.942	5,60-
Cat d riesgo significativo cartera vivienda	40.254	36.965	3.289	8,90
Cat e riesgo incobrabilidad cartera vivienda	57.879	54.922	2.957	5,38
Menos: det cart vivienda y leasing habitacion	105.520	103.677	1.843	1,78
Menos: det gral-vivienda y leasing habitacion	58.605	58.162	443	0,76
Créditos de consumo	29.848	26.935	2.913	10,82
Créditos de consumo	31.915	28.844	3.071	10,65
Cat a riesgo normal cart y op leasing consumo	29.006	26.437	2.569	9,72
Cat b riesgo accept cart y op leasing consumo	463	290	173	59,47

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 28 DE FEBRERO DE 2018 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2017

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	28-FEB-18	31-DIC-17	28-FEB-18	%
Cat c riesgo aprec cart y op leasing consumo	256	99	157	159,33
Cat d riesgo signif cart y op leasing consumo	1.947	1.808	139	7,71
Cat e riesgo incob cart y op leasing consumo	243	211	32	15,38
Menos: det contrac indiv-cr y leasing consumo	321	330	-9	2,58-
Menos: det cartera y op leasing consumo	1.745	1.580	165	10,47
Crédito comercial	112.318	104.842	7.476	7,13
Crédito comercial	114.159	106.393	7.766	7,30
Cat a riesgo normal cart y op leasing comerc	113.165	103.974	9.191	8,84
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	994	987	7	0,76
Menos: det contrac ind-cr y op leasing comerc	582	464	118	25,32
Menos: det créditos y operac leasing comerc	1.259	1.086	173	15,87
Préstamos a empleados	26.712	26.137	575	2,20
Crédito de vivienda	26.553	25.971	582	2,24
Crédito de vivienda	26.828	26.240	588	2,24
Categoría a riesgo normal, vivienda	26.817	26.228	589	2,25
Categoría e riesgo incobrabilidad, vivienda	11	12	-1	9,13-
Menos: deterioro crédito de vivienda	275	269	6	1,95
Categoría a riesgo normal, vivienda	268	262	6	2,25
Categoría e riesgo incobrabilidad, vivienda	6	7	-1	9,13-
Crédito de consumo	159	166	-7	4,59-
Crédito de consumo	166	176	-10	5,44-
Categoría a riesgo normal, consumo	159	166	-7	4,59-
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	29.741	31.525	-1.784	5,66-
Cuentas com por cob y otras ctas por cobrar	35.617	37.671	-2.054	5,45-
Intereses	25.802	27.823	-2.021	7,26-

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 28 DE FEBRERO DE 2018 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2017

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	28-FEB-18	31-DIC-17	28-FEB-18	%
Componente fro operaciones de leasing fro	127	132	-5	3,79-
Comisiones	1.646	781	865	110,84
Deudoras servicios	41	635	-594	93,50-
A empleados	14	15	-1	7,53-
Pagos por cuenta de clientes, vivienda	7.559	7.906	-347	4,39-
Pagos por cuenta de clientes, consumo	8	10	-2	23,14-
Diversas	420	369	51	13,78
Menos deterioro	5.877	6.146	-269	4,38-
Deterioro cuentas por cobrar comerciales	8	7	1	9,28
Deterioro cuentas por cobrar de consumo	24	19	5	27,24
Deterioro cuentas por cobrar de vivienda	5.733	6.008	-275	4,58-
Deterioro otras cuentas por cobrar	104	104	0	0,31-
Deterioro cuentas por cobrar contrac individ	9	8	1	11,68
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	272	241	31	12,79
OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS	83.176	79.188	3.988	5,04
Gastos pagados por anticipado	10.625	7.244	3.381	46,67
Diversos	72.551	71.944	607	0,84
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	75.661	77.996	-2.335	2,99-
PROPIEDADES DE INVERSIÓN	9.438	9.438	0	0,00
ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALÍA	26.685	28.930	-2.245	7,76-
TOTAL ACTIVO	8.855.984	7.796.625	1.059.359	13,59
PATRIMONIO Y PASIVO				
PATRIMONIO	2.047.415	2.438.832	-391.417	16,05-
Ganancias o pérdidas no realizadas (ori)	3.051	3.051	0	0,00
Capital social	1.806.463	2.206.463	-400.000	18,13-
Aportes del estado	10	10	0	0,00
Excedentes de ejercicios anteriores	1.806.453	2.206.453	-400.000	18,13-
Otras participaciones en el patrimonio	174.021	174.021	0	0,00
Reserva legal	174.021	174.021	0	0,00
Ganancias acum y resultados del ejercicio	-38.626	-38.626	0	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 JOSÉ VALLEJO RAMOS
CONTADOR PÚBLICO

102489-T

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO

ACUMULADO A 28 DE FEBRERO DE 2018 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2017

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	28-FEB-18	31-DIC-17	28-FEB-18	%
Ajustes en aplic por primera vez de las niif	-38.626	-38.626	0	0,00
Resultados acumulados ejercicios anteriores	93.923	0	93.923	0,00
Resultado del ejercicio	8.583	93.923	-85.340	90,86-
Ganancia del ejercicio	8.583	93.923	-85.340	90,86-
PASIVO	6.808.569	5.357.793	1.450.776	27,08
Depósitos y exigibilidades	6.248.925	5.237.401	1.011.524	19,31
Depósitos de ahorro	862.367	859.222	3.145	0,37
Cesantías administradas fondo nacional ahorro	5.383.227	4.375.328	1.007.899	23,04
Cuentas canceladas	3.332	2.851	481	16,86
Provisiones por beneficios a los empleados	1.555	1.461	94	6,47
Provisiones corrientes beneficios a empleados	98	0	98	0,00
Provisiones no corrientes benef a empleados	259	262	-3	1,45-
Provisiones no corrientes benef post-empleo	1.198	1.198	0	0,00
Otras provisiones	2.103	1.383	720	52,07
Multas y sanciones, litig, indem y demandas	2.103	1.383	720	52,07
Ctas comerc por pagar y otras ctas por pagar	552.070	113.419	438.651	386,75
Cuentas por pagar	50.430	30.230	20.200	66,82
Comisiones y honorarios	936	1.286	-350	27,23-
Arrendamientos	122	203	-81	39,88-
Proveedores y servicios por pagar	27.801	14.098	13.703	97,20
Contribuciones, afiliaciones y transferencias	7.854	7.335	519	7,07
Otras cuentas por pagar de personal	475	78	397	508,56
Sindicato trabajadores fna	66	0	66	123964,5
Fondo de empleados	25	70	-45	64,20-
Caja compensación familiar, icbf y sena	97	0	97	0,00
Otros	287	8	279	3294,47
Cuentas por pagar a aseguradoras	11.636	5.734	5.902	102,93
Diversas	1.606	1.496	110	7,36
Obligaciones laborales	2.128	1.696	432	25,46
Nomina por pagar	11	11	0	0,00
Vacaciones	785	752	33	4,32

De acuerdo con la Ley 432 de 1998, establepe 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 28 DE FEBRERO DE 2018 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2017

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	28-FEB-18	31-DIC-17	28-FEB-18	%
Prima legal	158	0	158	0,00
Prima extralegal	158	0	158	*811078,
Otros beneficios	1.017	933	84	8,98
Otros pasivos	499.512	81.493	418.019	512,95
Ingresos anticipados	13	13	0	1,55-
Diversos	499.499	81.479	418.020	513,04
Pasivo por impuesto corriente	3.914	4.129	-215	5,20-
Industria y comercio	2.308	2.374	-66	2,76-
Sobre las ventas por pagar	21	193	-172	88,96-
Retenciones en la fuente	1.585	1.562	23	1,45
TOTAL PATRIMONIO Y PASIVO	8.855.984	7.796.625	1.059.359	13,59

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 FEBRERO DE 2018 Y 2017

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	FEB-18	FEB-17	FEB-18	%
INGRESOS				
INGRESOS DE OPERACIONES ORDINARIAS GENERALES				
Ingresos financieros cartera	78.257	70.371	7.886	11,21
Reajuste de la unidad de valor real UVR	29.733	33.728	-3.995	11,85-
Comisiones y/o honorarios	122	0	122	0,00
Recuperaciones deterioro (provisión)	11.233	10.919	314	2,88
Reversion de la perdida por deterioro	39	4	35	771,81
TOTAL INGRESOS DE OPERACIONES ORDINARIAS GENE	119.383	115.023	4.360	3,79
OTROS INGRESOS				
Diversos	2.109	1.585	524	33,02
Arrendamientos	5	13	-8	60,26-
TOTAL OTROS INGRESOS	2.114	1.598	516	32,27
TOTAL INGRESOS	121.497	116.621	4.876	4,18
GASTOS DE OPERACIÓN				
GASTOS DE BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS				
Sueldos	1.753	1.502	251	16,66
Horas extras	1	0	1	244,83
Subsidio de alimentación	225	191	34	17,65
Cesantías	161	0	161	0,00
Prima legal	159	272	-113	41,57-
Prima extralegal	324	308	16	5,19
Vacaciones	111	110	1	0,68
Prima de vacaciones	111	74	37	50,16
Bonificaciones	136	107	29	27,87
Indemnizaciones	0	52	-52	100,00-
Aportes caja comp familiar, ICBF y SENA	175	139	36	26,58
Incapacides	21	0	21	0,00
Aportes por salud	163	0	163	0,00
Aportes por pensión	226	0	226	0,00
Otros beneficios a empleados	564	780	-216	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 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

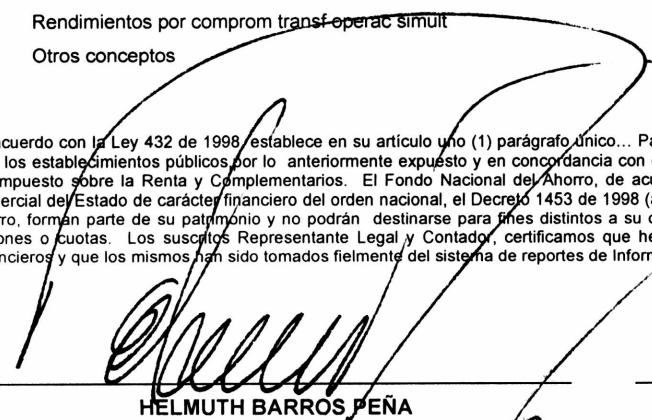


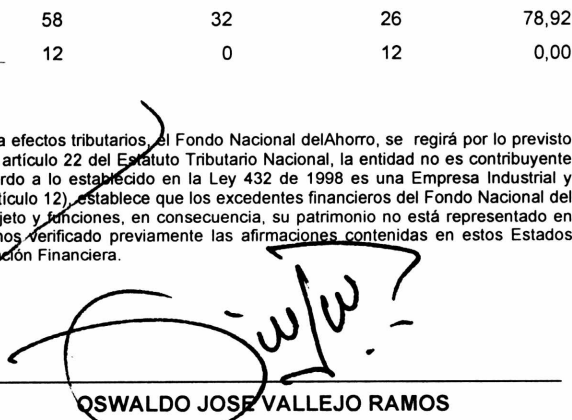
ACUMULADO A FEBRERO DE 2018 Y 2017

(Expresado en millones de pesos)

	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	FEB-18	FEB-17	FEB-18	%
TOTAL GASTOS DE BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	4.132	3.535	597	16,88
DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN ACTIVOS NO FINANCIEROS				
Depreciación de propiedades, planta y equipos	2.407	1.815	592	32,65
Amortización de activos intangibles	3.716	2.316	1.400	60,42
TOTAL DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN ACTIVOS NO FINANCIEROS	6.123	4.131	1.992	48,22
GASTOS POR PROVISIONES DE CARTERA DE CRÉDITOS				
Deterioro	11.989	15.885	-3.896	24,53-
Componente contracíclico deterioro individ	141	40	101	254,44
TOTAL GASTOS POR PROVISIONES DE CARTERA DE CRÉDITOS	12.130	15.925	-3.795	3,60
INTERESES DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES				
INTERESES DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES	34.846	29.419	5.427	18,45
OTROS GASTOS				
Financieros op del Mercado monet y otros int	8	6	2	24,50
Reajuste de la unidad de valor real UVR	0	7	-7	100,00-
Comisiones	91	102	-11	9,99-
Pérdida en venta de cartera	350	0	350	0,00
Honorarios	25.846	38.422	-12.576	32,73-
Impuestos y tasas	1.144	938	206	21,94
Arrendamientos	1.794	1.573	221	14,01
Contribuciones, afiliaciones y transferencias	984	928	56	6,00
Seguros	3.189	2.888	301	10,43
Mantenimiento y reparaciones	19	112	-93	83,20-
Adecuación e instalación	821	758	63	8,38
Multas y sanciones, litigios	61	195	-134	68,77-
Diversos	36.164	23.797	12.367	51,97
TOTAL OTROS GASTOS	70.471	69.726	745	1,07
INGRESOS FINANCIEROS				
Depósitos a la vista	1.910	2.571	-661	25,71-
Rendimientos por comprom trans operac simult	58	32	26	78,92
Otros conceptos	12	0	12	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

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

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

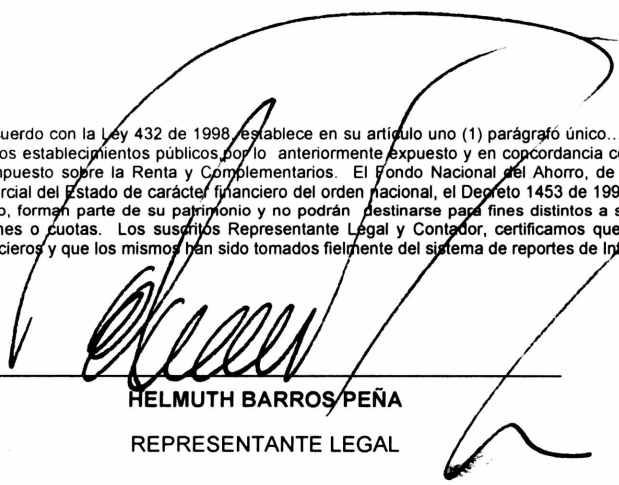
ACUMULADO A FEBRERO DE 2018 Y 2017

(Expresado en millones de pesos)

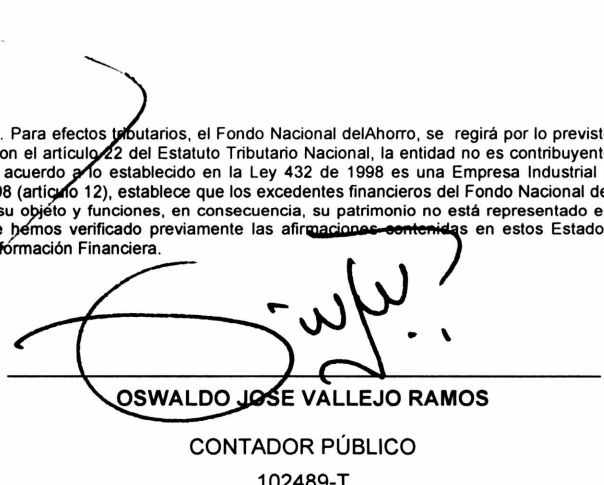


	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	FEB-18	FEB-17	FEB-18	%
Por aumento en el valor razonable	21.386	34.446	-13.060	37,92-
Por incremento en el valor presente	249	249	0	0,00
Por venta de inversiones	0	43	-43	100,00-
TOTAL INGRESOS FINANCIEROS	23.614	37.341	-13.727	36,76-
PÉRDIDA POR MED ACTIVOS FINANC VR RAZONABLE				
Pérdida por med activos financ vr razonable	8.826	11.854	-3.028	25,54-
TOTAL PÉRDIDA POR MED ACTIVOS FINANC VR RAZON	8.826	11.854	-3.028	25,54-
RESULTADO DEL EJERCICIO				
Resultado del Ejercicio	8.583	19.371	-10.788	55,69-
TOTAL RESULTADO DEL EJERCICIO	8.583	19.371	-10.788	55,69-

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 Febrero 28 de 2018 y Diciembre 31 de 2017 para el Estado de Situación Financiera

A Febrero 28 y Febrero 28 de 2017 para el Estado de Resultado y Otro Resultado Integral

(Cifras expresadas en millones de pesos)



AUXILIARES ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

	feb-18	dic-17
Bancos y otras entidades financieras		
Bancolombia	275,630	80,176
Helm Bank	215,351	43,221
Banco de Bogotá	72,796	78,009
Banco de occidente	64,956	30,881
Banco GNB Sudameris	52,642	96,625
Davivienda	45,084	32,871
BBVA	44,021	34,264
Banco Colpatría	35,696	2,192
Banco agrario de Colombia	16,555	25,645
Banco popular	11,157	23,287
Total	833,887	447,173
Títulos de tesorería –TES		
Inversiones FNA TES - capital	413,978	341,415
Inversiones FNA TES - Valoración	73,163	73,420
Total	487,141	414,835
Otros emisores nacionales		
Inversiones CTDS	1,274,997	879,997
Valoración CDTS - FNA	27,815	23,045
Total	1,302,812	903,042
Intereses		
Categoría A riesgo normal, vivienda	24,088	25,838
Categoría A riesgo normal, comercial	824	998
Categoría B riesgo aceptable, vivienda - intereses corrientes	229	354
Categoría A riesgo normal, consumo	237	205
Categoría C riesgo apreciable, vivienda	155	183
Categoría E riesgo de incobrabilidad, vivienda	174	167
Categoría D riesgo significativo, vivienda	52	39
Diferencial de tasas	13	16
Categoría D riesgo significativo, consumo	13	15
Categoría B riesgo aceptable, consumo	10	6
Categoría E riesgo de incobrabilidad, consumo	2	1
Categoría C riesgo apreciable, consumo	5	1
Total	25,802	27,823
Propiedades, planta y equipos		
Equipo informático	55,352	55,292
Terrenos	29,721	29,721
Edificios	20,230	20,230
Enseres y accesorios	15,773	15,760
Maquinaria	1,480	1,480
Equipo de redes y comunicación	1,472	1,472
Vehículos	406	406
Equipo de oficina	166	166
Depreciación y agotamiento propiedad, planta y equipo	(48,940)	(46,532)
Total	75,661	77,996
Activos intangibles distintos de la plusvalía		
Programas y aplicaciones informáticas	76,761	75,291
Amortización acumulada	(50,077)	(46,361)
Total	26,685	28,930

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 – 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

A Febrero 28 de 2018 y Diciembre 31 de 2017 para el Estado de Situación Financiera

A Febrero 28 y Febrero 28 de 2017 para el Estado de Resultado y Otro Resultado Integral

(Cifras expresadas en millones de pesos)



AUXILIARES ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Cesantías Administradas Fondo Nacional del Ahorro	feb-18	dic-17
Afiliados sector privado	2,885,796	2,163,912
Afiliados sector público	2,208,977	1,604,169
Saldos a favor de entidades nominadoras	198,490	79,071
Saldos Inactivos	68,082	60,303
Doceavas partes estimadas	12,302	0
Cesantías sin reporte	9,266	456,383
Intereses Doceavas partes estimadas	244	11,153
IPC Cesantías sin reporte	70	338
TOTAL	5,383,227	4,376,328

Otros Pasivos -Diversos	feb-18	dic-17
Pagos al Estado	400,000	0
Pagos anticipados cartera hipotecaria	32,163	13,126
Subsidios de Vivienda vis Ministerio de Vivienda	29,463	29,477
Subsidio Vivienda super notariado conv 112	17,270	17,395
Amortización por Venta de Cartera	7,541	7,541
Convenio 117 Ministerio Transporte	5,019	5,023
Depuración Disponible Fsae 1 Mayores Cuantías	4,287	4,287
Otras retención sobre contratos	967	1,328
Reclamación de seguros	762	23
Consignaciones recaudos errados	633	168
Pagos anticipados cartera educativo	342	296
Titularizadora Colombia	265	373
Proveedor de Activos para dar en Leasing	160	83
Banco convenio aplicación de ahorros	149	1,006
Bancos Convenio por Aplicar Crédito Constructor	121	17
Traslado cuentas por cobrar reestructurados	120	155
Cxp Por Consignac De Afiliados Para	106	902
Recaudo Cartera Devolución Fuidic	73	0
Abonos a cuentas ahorro voluntario sin identificación	52	52
Bancos convenio por aplicar cartera	38	584
Cesantías	20	19
Pagos Por Aplicar Cobertura	6	0
Aportes Cesantías Riesgo Operativo	1	0
Recaudo auxilio de vivienda	0	2
Pagos a cartera de ahorro voluntario	0	(3)
Ajustes ingreso otros cargos	(5)	5
Pagos por aplicar	(54)	(381)
TOTAL	499,499	81,479

AUXILIARES ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL

Ingresos financieros cartera	feb-18	feb-17
Créditos de vivienda: intereses corrientes	75,193	67,421
Créditos comerciales: intereses corrientes crédito constructor	1,420	1,474
Moratorios cartera de vivienda y leasing habitacional	1,010	1,058
Créditos de consumo: intereses ctes crédito educativo	613	404
Moratorios cartera comercial	5	4
Moratorios cartera de consumo	16	10
TOTAL	78,257	70,371

Reajuste de la Unidad de Valor Real-UVR	feb-18	feb-17
Vivienda causación	25,666	28,157
Vivienda recuperación cuentas contingentes	3,267	4,142
Cartera crédito constructor reajuste en UVR	572	1,353
Corrección Monetaria Leasing Habitacional	229	76
Total	29,733	33,728

Otros Ingresos - Diversos	feb-18	feb-17
Retribución Seguros Estimados	1,090	0
Intereses Años Ant. Cancelacion Ctas Ah. Volunt.	355	406
Retribucion Seguros De Vida Excluida Iva	230	184
Recuperacion Intereses 60% Ipc Cesantías	112	164
Retribucion Seguros Generales Gravada Iva	107	297

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 – 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

A Febrero 28 de 2018 y Diciembre 31 de 2017 para el Estado de Situación Financiera

A Febrero 28 de 2017 para el Estado de Resultado y Otro Resultado Integral

(Cifras expresadas en millones de pesos)



Compensación de contribuciones y/o devoluciones	75	225
Gastos Ejercicios Anteriores	42	67
Recuperacion Cartera Saneamiento Uvr Y Pesos	31	20
Ingresos Ejercicios Anteriores	17	3
Recuperacion Proteccion Cesantias	16	14
Otros Ingresos Operacionales	10	118
Recuperacion Gastos Judiciales Procesos Cartera	10	3
Otros Ingresos No Operacionales	7	20
Recuperación por incapacidades laborales	5	0
Descuento Amortizado De Cartera Por Compra	0	1
Ing Ejer Ant. Conciliacion Cta Disponible	0	64
Total	2,109	1,585

AUXILIARES ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL

Intereses depósitos y exigibilidades

	feb-18	feb-17
Reconocimiento perdida poder adquisitivo cesantias	29,155	21,152
Intereses sobre cesantias 60% IPC sobre doceavas	3,103	5,405
Otros intereses- depósitos de ahorro voluntario	2,812	2,783
Provisión Intereses Sobre el Disponible	382	0
Riesgo operativo cesantías y ahorro voluntario	5	0
Provisión Reconocimiento de Protección IPC del Disponible	(612)	79
Total	34,846	29,419

Honorarios

	feb-18	feb-17
Soporte mantenimiento	19,640	23,416
Servicios apoyo	5,027	10,922
Asesorías jurídicas	510	2,319
Revisoría fiscal y auditoría externa	433	468
Asesorías financieras	124	393
Asesorías metodológicas	83	827
Junta directiva	28	50
Avalúos	0	27
Total	25,846	38,422

Diversos

	feb-18	feb-17
Servicios temporales	14,892	6,638
Otros	11,896	10,643
Publicidad y propaganda	4,508	2,546
Procesamiento electrónico de datos	2,278	658
Servicio de aseo y vigilancia	1,442	749
Transporte	555	1,917
Servicios públicos	460	466
Útiles y papelería	92	152
Gastos de viaje	42	27
Total Gastos Diversos	36,164	23,797

Resultado Financiero

	feb-18	feb-17
Titulos C. D. T.	11,702	14,986
Titulos T. E. S.	9,683	19,460
Intereses cuentas de ahorro	1,910	2,571
Titulos hipotecarios TIPS	249	249
Rendimientos por compromisos de transferencia en operaciones sim	58	32
Por venta de inversiones	0	43
Por disminución valor de mercado titulos CDT	(1,590)	(659)
Titulos TES	(7,236)	(11,196)
Total	14,788	25,487