

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO

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

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-JUL-18	31-DIC-17	31-JUL-18	%
ACTIVO				
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	470.333	447.291	23.042	5,15
Caja	63	0	63	0,00
Banco de la república	4	118	-114	96,62-
Bancos y otras entidades financieras	470.266	447.173	23.093	5,16
INVERSIONES	1.071.464	1.336.014	-264.550	19,80-
Inversiones y operaciones con derivados	1.057.609	1.336.014	-278.405	20,84-
Inversiones vr razonable cambios resultados	1.039.476	1.317.877	-278.401	21,12-
Títulos de tesorería –tes	233.379	414.835	-181.456	43,74-
Otros emisores nacionales	806.097	903.042	-96.945	10,74-
Inversiones a costo amortizado	18.133	18.138	-5	0,02-
Otros emisores nacionales	18.133	18.138	-5	0,02-
Inversiones vr razonable camb resul-int pat	13.855	0	13.855	0,00
CARTERA DE CRÉDITOS Y OPERACIONES DE LEASING	6.336.174	5.786.001	550.173	9,51
Créditos de vivienda	6.145.925	5.628.086	517.839	9,20
Créditos de vivienda	6.322.956	5.789.925	533.031	9,21
Cat a riesgo normal cartera de vivienda	5.795.566	5.353.833	441.733	8,25
Cat a riesgo normal leasing habitacional	124.005	32.262	91.743	284,37
Cat b riesgo aceptable cartera vivienda	164.849	187.896	-23.047	12,27-
Cat c riesgo apreciable cartera vivienda	115.990	124.047	-8.057	6,50-
Cat d riesgo significativo cartera vivienda	57.235	36.965	20.270	54,84
Cat e riesgo incobrabilidad cartera vivienda	65.311	54.922	10.389	18,92
Menos: det cart vivienda y leasing habitacion	113.506	103.677	9.829	9,48
Menos: det gral-vivienda y leasing habitacion	63.525	58.162	5.363	9,22
Créditos de consumo	36.549	26.935	9.614	35,70
Créditos de consumo	38.196	28.844	9.352	32,42
Cat a riesgo normal cart y op leasing consumo	36.004	26.437	9.567	36,19
Cat b riesgo acept cart y op leasing consumo	822	290	532	183,41
Cat c riesgo aprec cart y op leasing consumo	395	99	296	300,58
Cat d riesgo signif cart y op leasing consumo	848	1.808	-960	53,11-

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 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 JULIO DE 2018 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2017

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-JUL-18	31-DIC-17	31-JUL-18	%
Cat e riesgo incob cart y op leasing consumo	127	211	-84	39,59-
Menos: det contrac indiv-cr y leasing consumo	452	330	122	37,26
Menos: det cartera y op leasing consumo	1.194	1.580	-386	24,43-
Crédito comercial	124.287	104.842	19.445	18,55
Crédito comercial	129.429	106.393	23.036	21,65
Cat a riesgo normal cart y op leasing comerc	112.409	103.974	8.435	8,11
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	11.128	0	11.128	0,00
Cat d riesgo normal cart y op leasing comerc	5.891	987	4.904	497,12
Menos: det contrac ind-cr y op leasing comerc	776	464	312	67,04
Menos: det créditos y operac leasing comerc	4.366	1.086	3.280	301,91
Préstamos a empleados	29.413	26.137	3.276	12,53
Crédito de vivienda	29.222	25.971	3.251	12,52
Crédito de vivienda	29.543	26.240	3.303	12,59
Categoría a riesgo normal, vivienda	27.819	26.228	1.591	6,07
Categoría a riesgo normal, leasing habitacion	1.016	0	1.016	0,00
Categoría b riesgo aceptable, vivienda	698	0	698	0,00
Categoría e riesgo incobrabilidad, vivienda	10	12	-2	14,16-
Menos: deterioro crédito de vivienda	321	269	52	19,10
Categoría a riesgo normal, vivienda	288	262	26	9,94
Categoría b riesgo aceptable, vivienda	22	0	22	0,00
Categoría e riesgo incobrabilidad, vivienda	10	7	3	43,07
Crédito de consumo	191	166	25	14,63
Crédito de consumo	196	176	20	11,63
Categoría a riesgo normal, consumo	192	166	26	15,13
Categoría b riesgo aceptable, consumo	5	0	5	0,00
Categoría e riesgo de incobrabilidad, consumo	0	9	-9	100,00-
Menos: deterioro	5	9	-4	42,08-
Categoría e riesgo de incobrabilidad, consumo	5	9	-4	42,08-
CUENTAS COM POR COB Y OTRAS CTAS POR COBRAR	36.981	31.525	5.456	17,31

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 registrará 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 31 DE JULIO DE 2018 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2017

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-JUL-18	31-DIC-17	31-JUL-18	%
Cuentas com por cob y otras ctas por cobrar	43.334	37.671	5.663	15,03
Intereses	30.261	27.823	2.438	8,76
Componente fro operaciones de leasing fro	451	132	319	241,48
Comisiones	1.888	781	1.107	141,79
Deudoras servicios	228	635	-407	64,12-
A empleados	15	15	0	0,29-
Pagos por cuenta de clientes, vivienda	8.237	7.906	331	4,18
Pagos por cuenta de clientes, consumo	4	10	-6	56,08-
Diversas	2.249	369	1.880	509,45
Menos: deterioro	6.352	6.146	206	3,36
Deterioro cuentas por cobrar comerciales	97	7	90	1301,23
Deterioro cuentas por cobrar de consumo	19	19	0	4,31
Deterioro cuentas por cobrar de vivienda	6.119	6.008	111	1,84
Deterioro otras cuentas por cobrar	104	104	0	0,04
Deterioro cuentas por cobrar contrac individ	13	8	5	66,26
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	363	241	122	50,49
OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS	87.533	79.188	8.345	10,54
Gastos pagados por anticipado	7.573	7.244	329	4,55
Diversos	79.959	71.944	8.015	11,14
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	81.598	77.996	3.602	4,62
PROPIEDADES DE INVERSIÓN	9.538	9.438	100	1,06
ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALÍA	17.991	28.930	-10.939	37,81-
TOTAL ACTIVO	8.111.974	7.796.625	315.349	4,04
PATRIMONIO Y PASIVO				
PATRIMONIO	2.029.996	2.438.832	-408.836	16,76-
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-
Otras participaciones en el patrimonio	183.413	174.021	9.392	5,40

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 JULIO DE 2018 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2017

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-JUL-18	31-DIC-17	31-JUL-18	%
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	-3.576	93.923	-97.499	103,81-
Ganancia del ejercicio	0	93.923	-93.923	100,00-
Pérdida del ejercicio	-3.576	0	-3.576	0,00
PASIVO	6.081.978	5.357.793	724.185	13,52
Depósitos y exigibilidades	5.906.229	5.237.401	668.828	12,77
Depósitos de ahorro	893.756	859.222	34.534	4,02
Compr tranfer oper simultaneas	11.099	0	11.099	0,00
Cesantías administradas fondo nacional ahorro	4.997.003	4.375.328	621.675	14,21
Cuentas canceladas	4.371	2.851	1.520	53,30
Provisiones por beneficios a los empleados	1.429	1.461	-32	2,17-
Provisiones no corrientes benef a empleados	254	262	-8	3,26-
Provisiones no corrientes benef post-empleo	1.175	1.198	-23	1,93-
Otras provisiones	1.810	1.383	427	30,84
Multas y sanciones, litig, indem y demandas	1.810	1.383	427	30,84
Ctas comerc por pagar y otras ctas por pagar	168.592	113.419	55.173	48,64
Cuentas por pagar	58.231	30.230	28.001	92,63
Comisiones y honorarios	1.234	1.286	-52	4,01-
Arrendamientos	124	203	-79	39,09-
Proveedores y servicios por pagar	37.100	14.098	23.002	163,16
Contribuciones, afiliaciones y transferencias	6.544	7.335	-791	10,78-
Otras cuentas por pagar de personal	415	78	337	432,25
Sindicato trabajadores fna	0	0	0	100,00-
Fondo de empleados	18	70	-52	73,77-
Caja compensación familiar, icbf y sena	100	0	100	0,00
Otros	297	8	289	3415,66
Cuentas por pagar a aseguradoras	12.176	5.734	6.442	112,34
Diversas	637	1.496	-859	57,42-

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 registrará 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 JULIO DE 2018 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2017

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-JUL-18	31-DIC-17	31-JUL-18	%
Obligaciones laborales	2.572	1.696	876	51,64
Nomina por pagar	18	11	7	58,80
Vacaciones	761	752	9	1,15
Prima legal	101	0	101	0,00
Prima extralegal	586	0	586	*217992,
Otros beneficios	1.108	933	175	18,71
Otros pasivos	107.788	81.493	26.295	32,27
Ingresos anticipados	10	13	-3	27,79-
Diversos	107.779	81.479	26.300	32,28
Pasivo por impuesto corriente	3.919	4.129	-210	5,10-
Industria y comercio	1.884	2.374	-490	20,65-
Sobre las ventas por pagar	131	193	-62	31,94-
Retenciones en la fuente	1.904	1.562	342	21,87
TOTAL PATRIMONIO Y PASIVO	8.111.974	7.796.625	315.349	4,04

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 1455 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.

HEL MUTH 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 JULIO DE 2018 Y 2017

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	JUL-18	JUL-17	JUL-18	%
INGRESOS				
INGRESOS DE OPERACIONES ORDINARIAS GENERALES				
Ingresos financieros cartera	279.239	252.335	26.904	10,66
Reajuste de la unidad de valor real UVR	113.349	135.941	-22.592	16,62-
Comisiones y/o honorarios	403	1.114	-711	63,81-
Recuperaciones deterioro (provisión)	29.144	28.472	672	2,36
Reversion de la pérdida por deterioro	39	4	35	771,81
TOTAL INGRESOS DE OPERACIONES ORDINARIAS GENE	422.174	417.866	4.308	1,03
OTROS INGRESOS				
Recuperaciones riesgo operativo	1	0	1	0,00
Diversos	8.700	6.958	1.742	25,05
Indemnizaciones	0	20.000	-20.000	100,00-
Arrendamientos	18	31	-13	40,36-
Utilidad en Venta ANCMV	0	1.250	-1.250	100,00-
Otros ANCMV	741	0	741	0,00
TOTAL OTROS INGRESOS	9.460	28.239	-18.779	66,50-
TOTAL INGRESOS	431.634	446.105	-14.471	3,24-
GASTOS DE OPERACIÓN				
GASTOS DE BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS				
Sueldos	6.107	5.651	456	8,07
Horas extras	5	2	3	156,48
Subsidio de alimentación	813	709	104	14,66
Cesantías	548	360	188	52,02
Prima legal	505	563	-58	10,39-
Prima extralegal	1.258	1.245	13	1,05
Vacaciones	413	616	-203	32,95-
Prima de vacaciones	413	298	115	38,41
Bonificaciones	428	369	59	15,96
Indemnizaciones	0	77	-77	100,00-
Aportes caja comp familiar, ICBF y SENA	704	546	158	28,92

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

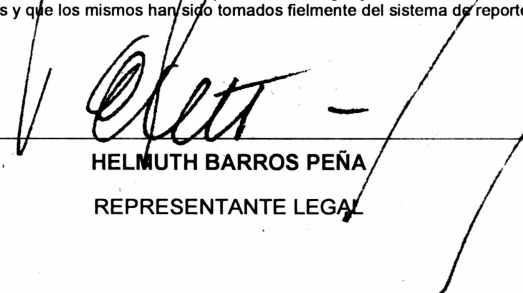


ACUMULADO A JULIO DE 2018 Y 2017

(Expresado en millones de pesos)

	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	JUL-18	JUL-17	JUL-18	%
Incapacides	83	0	83	0,00
Aportes por salud	597	0	597	0,00
Aportes por pensión	830	0	830	0,00
Otros beneficios a empleados	1.857	2.766	-909	32,86-
TOTAL GASTOS DE BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	14.560	13.203	1.357	10,28
DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN ACTIVOS NO FINAN				
Depreciación de propiedades, planta y equipos	7.467	6.841	626	9,16
Amortización de activos intangibles	12.182	9.619	2.563	26,64
TOTAL DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN ACTIVOS NO	19.649	16.460	3.189	19,38
GASTOS POR PROVISIONES DE CARTERA DE CRÉDITOS				
Deterioro	50.073	48.008	2.065	4,30
Componente contracíclico deterioro individ	550	138	412	299,50
TOTAL GASTOS POR PROVISIONES DE CARTERA DE CR	50.623	48.146	2.477	9,35-
INTERESES DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES				
INTERESES DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES	164.663	189.342	-24.679	13,03-
OTROS GASTOS				
Financieros op del Mercado monet y otros int	73	39	34	88,47
Reajuste de la unidad de valor real UVR	474	58	416	718,15
Comisiones	389	413	-24	5,84-
Pérdida en venta de cartera	281	0	281	0,00
Honorarios	102.098	114.199	-12.101	10,60-
Impuestos y tasas	4.309	3.828	481	12,57
Arrendamientos	7.955	6.313	1.642	26,00
Contribuciones, afiliaciones y transferencias	2.203	2.082	121	5,80
Seguros	10.197	9.550	647	6,77
Mantenimiento y reparaciones	899	757	142	18,68
Adecuación e instalación	2.044	2.601	-557	21,43-
Multas y sanciones, litigios	675	176	499	283,68
Diversos	111.581	90.302	21.279	23,57
TOTAL OTROS GASTOS	243.178	230.318	12.860	5,58

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 JULIO DE 2018 Y 2017

(Expresado en millones de pesos)

	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	JUL-18	JUL-17	JUL-18	%
INGRESOS FINANCIEROS				
Depósitos a la vista	7.253	11.884	-4.631	38,96-
Rendimientos por comprom transf operac simult	249	235	14	6,12
Otros conceptos	22	0	22	0,00
Por aumento en el valor razonable	75.688	136.116	-60.428	44,39-
Por incremento en el valor presente	894	894	0	0,00
Por venta de inversiones	92	101	-9	8,22-
TOTAL INGRESOS FINANCIEROS	84.199	149.230	-65.031	43,58-
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	26.739	47.627	-20.888	43,86-
TOTAL PÉRDIDA POR MED ACTIVOS FINANC VR RAZON	26.739	47.627	-20.888	43,86-
RESULTADO DEL EJERCICIO				
Resultado del Ejercicio	-3.576	50.218	-53.794	107,12-
TOTAL RESULTADO DEL EJERCICIO	-3.576	50.218	-53.794	107,12-

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 Julio 31 de 2018 y Diciembre 31 de 2017 para el Estado de Situación Financiera

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

(Cifras expresadas en millones de pesos)



AUXILIARES ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

	jul-18	dic-17
Bancos y otras entidades financieras		
Banco de Bogotá	105,547	78,009
Banco GNB Sudameris	87,805	96,625
Banco Colpatría	62,889	2,192
Helm Bank	55,330	43,221
Bancolombia	55,884	80,176
Davivienda	28,938	32,871
BBVA	28,177	34,264
Banco de occidente	23,705	30,881
Banco agrario de Colombia	11,743	25,645
Banco popular	10,246	23,287
Total	470,266	447,173
Títulos de tesorería – TES		
Inversiones FNA TES - capital	233,379	341,415
Inversiones FNA TES - Valoración	0	73,420
Total	233,379	414,835
Otros emisores nacionales		
Inversiones CTDS	806,097	879,997
Valoración CDTS - FNA	0	23,045
Total	806,097	903,042
Intereses		
Categoría A riesgo normal, vivienda	27,619	25,838
Categoría A riesgo normal, comercial	1,360	998
Categoría A riesgo normal, consumo	282	205
Categoría B riesgo aceptable, vivienda - intereses corrientes	268	354
Categoría D riesgo significativo, comercial	155	0
Categoría E riesgo de incobrabilidad, vivienda	151	167
Categoría C riesgo apreciable, vivienda	127	183
Categoría D riesgo significativo, vivienda	78	39
Categoría B riesgo aceptable, consumo	10	6
Diferencial de tasas	7	16
Categoría D riesgo significativo, consumo	7	15
Categoría C riesgo apreciable, consumo	3	1
Categoría E riesgo de incobrabilidad, consumo	2	1
Total	30,261	27,823
Propiedades, planta y equipos		
Equipo informático	58,470	55,292
Terrenos	29,721	29,721
Edificios	20,230	20,230
Enseres y accesorios	13,941	15,760
Equipo de redes y comunicación	1,607	1,472
Maquinaria	1,524	1,480
Vehículos	406	406
Equipo de oficina	65	166
Depreciación y agotamiento propiedad, planta y equipo	(44,367)	(46,532)
Total	81,598	77,996
Activos intangibles distintos de la plusvalía		
Programas y aplicaciones informáticas	56,158	75,291
Amortización acumulada	(38,167)	(46,361)
	17,991	28,930
Cesantías Administradas Fondo Nacional del Ahorro		
Afiliados sector privado	2,673,450	2,163,912
Afiliados sector público	1,922,966	1,604,169
Doceavas partes estimadas	239,983	0
Saldos a favor de entidades nominadoras	86,769	79,071
Saldos inactivos	68,611	60,303
Intereses Doceavas partes estimadas	3,683	11,153
Cesantías sin reporte	768	456,383
IPC Cesantías sin reporte	775	338
TOTAL	4,997,003	4,375,328

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 - 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

A Julio 31 de 2018 y Julio 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	jul-18	dic-17
Subsidios de Vivienda vis Ministerio de Vivienda	28,579	29,477
Pagos anticipados cartera hipotecaria	21,174	13,126
Subsidio Vivienda super notariado conv 112	16,947	17,395
Amortización por Venta de Cartera	7,531	7,541
Giros Peendiente de Desembolso - Cesan	6,089	0
Giros Peendiente de Desembolso - Cred	5,980	0
Convenio 117 Ministerio Transporte	5,020	5,023
Depuración Disponible Fsaee 1 Mayores Cuantías	4,046	4,287
Giros Peendiente de Desembolso - Avc	3,159	0
Recaudos en Proceso -Cesantías	2,233	0
Otras retención sobre contratos	2,091	1,328
Créditos Cartera Aplicados sin Reg de	1,136	0
Titularizadora Colombia	796	373
Reclamación de seguros	666	23
Banco convenio aplicación de ahorros	520	1,006
Recaudos en Proceso - Otros	506	0
Pagos anticipados cartera educativo	399	296
Proveedor de Activos para dar en Leasing	158	83
Cxp Por Consignac De Afiliados Para	157	902
Pagos por aplicar	138	(381)
Traslado cuentas por cobrar reestructurados	115	155
Bancos convenio por aplicar cartera	66	584
Recaudo Cartera Devolución Fuidic	64	0
Abonos a cuentas ahorro voluntario sin identificación	52	52
Giros pendiente de Desembolso - Credi	45	0
Aportes Cesantías Riesgo Operativo	36	0
Autogiros y Sustitución de Deudor	29	0
Consignaciones recaudos errados	26	168
Conciliación Bancos Pendientes de Desembolso	12	0
Conciliación Bancos Recaudos en Proceso	6	0
Captación AVC - Riesgo Operativo	0.2	0
Giros pendiente de Desembolso - Otros	0.1	0
Cesantías	0	19
Bancos Convenio por Aplicar Crédito Constructor	0	17
Ajustes ingreso otros cargos	0	5
Recaudo auxilio de vivienda	0	2
Pagos a cartera de ahorro voluntario	0	(3)
TOTAL	107,779	81,479

AUXILIARES ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL

Ingresos financieros cartera	jul-18	jul-17
Créditos de vivienda: intereses corrientes	268,188	242,160
Créditos comerciales: intereses corrientes crédito constructor	5,842	5,168
Moratorios cartera de vivienda y leasing habitacional	2,765	3,271
Créditos de consumo: intereses ctes crédito educativo	2,180	1,485
Moratorios cartera comercial	208	210
Moratorios cartera de consumo	56	41
TOTAL	279,239	262,335

Reajuste de la Unidad de Valor Real-UVR	jul-18	jul-17
Vivienda causación	99,319	113,690
Vivienda recuperación cuentas contingentes	11,089	16,746
Cartera crédito constructor reajuste en UVR	1,668	5,073
Corrección Monetaria Leasing Habitacional	1,271	433
Corrección Monetaria Leasing Empleados	1	0
Total	113,349	135,941

Otros Ingresos - Diversos	jul-18	jul-17
Conciliación Terceros Relacionados	2,490	0
Retribución Seguros Estimados	1,191	0
Retribucion Seguros Generales Gravada Iva	1,721	1,756
Retribucion Seguros De Vida Excluida Iva	1,301	1,152
Intereses Años Ant. Cancelacion Ctas Ah. Volunt.	941	1,102
Gastos Ejercicios Anteriores	474	406
Ingresos Ejercicios Anteriores	161	634
Recuperacion Intereses 60% Ipc Cesantías	123	232

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 – 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

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

(Cifras expresadas en millones de pesos)



Recuperacion Proteccion Cesantias	84	193
Compensación de contribuciones y/o devoluciones	75	225
Recuperacion Gastos Judiciales Procesos Cartera	32	(4)
Recuperacion Cartera Saneamiento Uvr Y Pesos	31	60
Otros Ingresos Operacionales	27	101
Ing Ejer Ant. Conciliacion Cta Disponible	16	416
Recuperación por incapacidades laborales	11	0
Otros Ingresos No Operacionales	10	670
Recuperación Por Amortización Venta	10	0
Descuento Amortizado De Cartera Por Compra	4	2
Total	8,700	6,958
Intereses depósitos y exigibilidades	jul-18	jul-17
Reconocimiento perdida poder adquisitivo cesantias	148,439	169,960
Otros intereses- depósitos de ahorro voluntario	9,845	9,586
Intereses sobre cesantias 60% IPC sobre doceavas	5,798	9,433
Provisión Intereses Sobre el Disponible	382	(47)
Provisión Reconocimiento de Protección IPC del Disponible	57	394
Riesgo operativo cesantias y ahorro voluntario	143	15
Total	164,663	189,342
Honorarios	jul-18	jul-17
Soporte mantenimiento	76,215	70,979
Servicios apoyo	20,839	34,525
Revisoría fiscal y auditoria externa	2,071	1,267
Asesorías jurídicas	1,919	4,135
Asesorías financieras	685	1,986
Junta directiva	285	203
Asesorías metodológicas	83	1,077
Avalúos	0	27
Total	102,098	114,199
Diversos	jul-18	jul-17
Servicios temporales	53,229	44,218
Otros	33,461	27,536
Publicidad y propaganda	10,722	5,346
Procesamiento electrónico de datos	6,217	1,822
Servicio de aseo y vigilancia	4,009	4,698
Servicios públicos	1,571	1,538
Transporte	1,743	4,369
Útiles y papelería	401	557
Gastos de viaje	198	217
Riesgo Operativo	30	0
Total Gastos Diversos	111,581	90,302
Resultado Financiero	jul-18	jul-17
Títulos C.D.T.	45,508	67,442
Títulos T.E.S.	30,180	68,675
Intereses cuentas de ahorro	7,253	11,884
Títulos hipotecarios TIPS	894	894
Rendimientos por compromisos de transferencia en operaciones sim	249	235
Por venta de inversiones	92	101
Mora sobre aportes Eentidades p	22	0
Pérdida Por venta de inversiones	0	(21)
Por disminución valor de mercado títulos CDT	(7,354)	(7,019)
Títulos TES	(19,385)	(40,608)
Total	57,460	101,582