

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO

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

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	30-JUN-18	31-DIC-17	30-JUN-18	%
ACTIVO				
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	471.007	447.291	23.716	5,30
Caja	63	0	63	0,00
Banco de la república	37	118	-81	69,08-
Bancos y otras entidades financieras	470.908	447.173	23.735	5,31
INVERSIONES	1.205.504	1.336.014	-130.510	9,77-
Inversiones y operaciones con derivados	1.205.504	1.336.014	-130.510	9,77-
Inversiones vr razonable cambios resultados	1.187.373	1.317.877	-130.504	9,90-
Títulos de tesorería -tes	259.977	414.835	-154.858	37,33-
Otros emisores nacionales	927.396	903.042	24.354	2,70
Inversiones a costo amortizado	18.131	18.138	-7	0,04-
Otros emisores nacionales	18.131	18.138	-7	0,04-
CARTERA DE CRÉDITOS Y OPERACIONES DE LEASING	6.233.995	5.786.001	447.994	7,74
Créditos de vivienda	6.051.379	5.628.086	423.293	7,52
Créditos de vivienda	6.224.091	5.789.925	434.166	7,50
Cat a riesgo normal cartera de vivienda	5.728.966	5.353.833	375.133	7,01
Cat a riesgo normal leasing habitacional	92.679	32.262	60.417	187,27
Cat b riesgo aceptable cartera vivienda	170.595	187.896	-17.301	9,21-
Cat c riesgo apreciable cartera vivienda	116.858	124.047	-7.189	5,80-
Cat d riesgo significativo cartera vivienda	53.702	36.965	16.737	45,28
Cat e riesgo incobrabilidad cartera vivienda	61.291	54.922	6.369	11,60
Menos: det cart vivienda y leasing habitacion	110.180	103.677	6.503	6,27
Menos: det gral-vivienda y leasing habitacion	62.532	58.162	4.370	7,51
Créditos de consumo	32.471	26.935	5.536	20,55
Créditos de consumo	34.034	28.844	5.190	17,99
Cat a riesgo normal cart y op leasing consumo	31.959	26.437	5.522	20,89
Cat b riesgo acept cart y op leasing consumo	583	290	293	101,12
Cat c riesgo aprec cart y op leasing consumo	532	99	433	439,44
Cat d riesgo signif cart y op leasing consumo	846	1.808	-962	53,20-
Cat e riesgo incob cart y op leasing consumo	114	211	-97	45,85-

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 72), 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 30 DE JUNIO DE 2018 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2017

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	30-JUN-18	31-DIC-17	30-JUN-18	%
Menos: det contrac indiv-cr y leasing consumo	406	330	76	23,25
Menos: det cartera y op leasing consumo	1.157	1.580	-423	26,78-
Crédito comercial	121.183	104.842	16.341	15,59
Crédito comercial	126.157	106.393	19.764	18,58
Cat a riesgo normal cart y op leasing comerc	108.642	103.974	4.668	4,49
Cat b riesgo normal cart y op leasing comerc	11.633	1.432	10.201	712,20
Cat d riesgo normal cart y op leasing comerc	5.881	987	4.894	496,11
Menos: det contrac ind-cr y op leasing comerc	781	464	317	68,16
Menos: det créditos y operac leasing comerc	4.193	1.086	3.107	286,03
Préstamos a empleados	28.963	26.137	2.826	10,81
Crédito de vivienda	28.764	25.971	2.793	10,76
Crédito de vivienda	29.079	26.240	2.839	10,82
Categoría a riesgo normal, vivienda	27.868	26.228	1.640	6,25
Categoría a riesgo normal, leasing habitacion	592	0	592	0,00
Categoría b riesgo aceptable, vivienda	609	0	609	0,00
Categoría e riesgo incobrabilidad, vivienda	11	12	-1	9,13-
Menos: deterioro crédito de vivienda	315	269	46	16,86
Categoría a riesgo normal, vivienda	285	262	23	8,51
Categoría b riesgo aceptable, vivienda	19	0	19	0,00
Categoría e riesgo incobrabilidad, vivienda	11	7	4	51,45
Crédito de consumo	199	166	33	19,24
Crédito de consumo	204	176	28	16,00
Categoría a riesgo normal, consumo	194	166	28	16,27
Categoría b riesgo aceptable, consumo	5	0	5	0,00
Categoría e riesgo de incobrabilidad, consumo	5	9	-4	42,08-
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	35.319	31.525	3.794	12,03
Cuentas com por cob y otras ctas por cobrar	41.527	37.671	3.856	10,24
Intereses	29.540	27.823	1.717	6,17

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 23 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 JUNIO DE 2018 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2017

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	30-JUN-18	31-DIC-17	30-JUN-18	%
Componente fro operaciones de leasing fro	302	132	170	128,41
Comisiones	1.598	781	817	104,69
Deudoras servicios	228	635	-407	64,12-
A empleados	15	15	0	1,05-
Pagos por cuenta de clientes, vivienda	7.992	7.906	86	1,09
Pagos por cuenta de clientes, consumo	4	10	-6	60,40-
Diversas	1.849	369	1.480	400,88
Menos deterioro	6.209	6.146	63	1,03
Deterioro cuentas por cobrar comerciales	80	7	73	1055,16
Deterioro cuentas por cobrar de consumo	18	19	-1	3,86-
Deterioro cuentas por cobrar de vivienda	5.995	6.008	-13	0,23-
Deterioro otras cuentas por cobrar	104	104	0	0,05
Deterioro cuentas por cobrar contrac individ	12	8	4	57,35
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	348	241	107	44,34
OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS	84.211	79.188	5.023	6,34
Gastos pagados por anticipado	7.493	7.244	249	3,44
Diversos	76.718	71.944	4.774	6,63
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	78.738	77.996	742	0,95
PROPIEDADES DE INVERSIÓN	9.438	9.438	0	0,00
ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALÍA	19.172	28.930	-9.758	33,73-
TOTAL ACTIVO	8.137.731	7.796.625	341.106	4,38
PATRIMONIO Y PASIVO				
PATRIMONIO	2.034.613	2.438.832	-404.219	16,57-
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

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 JUNIO DE 2018 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2017

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	30-JUN-18	31-DIC-17	30-JUN-18	%
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	1.141	93.923	-92.782	98,79-
Ganancia del ejercicio	1.141	93.923	-92.782	98,79-
PASIVO	6.103.118	5.357.793	745.325	13,91
Depósitos y exigibilidades	5.926.161	5.237.401	688.760	13,15
Depósitos de ahorro	887.201	859.222	27.979	3,26
Cesantías administradas fondo nacional ahorro	5.036.074	4.375.328	660.746	15,10
Cuentas canceladas	2.886	2.851	35	1,23
Provisiones por beneficios a los empleados	1.437	1.461	-24	1,62-
Provisiones no corrientes benef a empleados	255	262	-7	2,71-
Provisiones no corrientes benef post-empleo	1.182	1.198	-16	1,39-
Otras provisiones	1.928	1.383	545	39,38
Multas y sanciones, litig, indem y demandas	1.928	1.383	545	39,38
Ctas comerc por pagar y otras ctas por pagar	169.461	113.419	56.042	49,41
Cuentas por pagar	53.163	30.230	22.933	75,86
Comisiones y honorarios	754	1.286	-532	41,35-
Arrendamientos	102	203	-101	49,80-
Proveedores y servicios por pagar	34.087	14.098	19.989	141,79
Contribuciones, afiliaciones y transferencias	5.005	7.335	-2.330	31,76-
Otras cuentas por pagar de personal	438	78	360	461,15
Sindicato trabajadores fna	0	0	0	71,80-
Fondo de empleados	10	70	-60	85,42-
Caja compensación familiar, icbf y sena	130	0	130	0,00
Otros	298	8	290	3422,65
Cuentas por pagar a aseguradoras	11.852	5.734	6.118	106,69
Diversas	925	1.496	-571	38,19-
Obligaciones laborales	2.451	1.696	755	44,50
Nomina por pagar	22	11	11	101,50
Vacaciones	791	752	39	5,21
Prima legal	15	0	15	0,00

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 JUNIO DE 2018 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2017

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	30-JUN-18	31-DIC-17	30-JUN-18	%
Prima extralegal	501	0	501	*644090,
Otros beneficios	1.121	933	188	20,13
Otros pasivos	113.847	81.493	32.354	39,70
Ingresos anticipados	10	13	-3	27,38-
Diversos	113.837	81.479	32.358	39,71
Pasivo por impuesto corriente	4.132	4.129	3	0,06
Industria y comercio	1.957	2.374	-417	17,58-
Sobre las ventas por pagar	108	193	-85	43,92-
Retenciones en la fuente	2.067	1.562	505	32,31
TOTAL PATRIMONIO Y PASIVO	8.137.731	7.796.625	341.106	4,38

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 JUNIO DE 2018 Y 2017

(Expresado en millones de pesos)

	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	JUN-18	JUN-17	JUN-18	%
INGRESOS				
INGRESOS DE OPERACIONES ORDINARIAS GENERALES				
Ingresos financieros cartera	237.039	215.210	21.829	10,14
Reajuste de la unidad de valor real UVR	104.440	128.285	-23.845	18,59-
Comisiones y/o honorarios	349	1.025	-676	65,95-
Recuperaciones deterioro (provisión)	26.852	25.718	1.134	4,41
Reversion de la perdida por deterioro	39	4	35	771,81
TOTAL INGRESOS DE OPERACIONES ORDINARIAS GENE	368.720	370.242	-1.522	0,41-
OTROS INGRESOS				
Recuperaciones riesgo operativo	1	0	1	0,00
Diversos	7.892	5.653	2.239	39,61
Arrendamientos	16	31	-15	48,93-
Utilidad en Venta ANCMV	0	1.250	-1.250	100,00-
Otros ANCMV	741	0	741	0,00
TOTAL OTROS INGRESOS	8.650	6.934	1.716	24,74
TOTAL INGRESOS	377.369	377.176	193	0,05
GASTOS DE OPERACIÓN				
GASTOS DE BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS				
Sueldos	5.256	4.580	676	14,75
Horas extras	4	0	4	968,97
Subsidio de alimentación	695	612	83	13,57
Cesantías	335	360	-25	6,99-
Prima legal	505	563	-58	10,39-
Prima extralegal	1.003	902	101	11,23
Vacaciones	353	468	-115	24,58-
Prima de vacaciones	353	234	119	50,96
Bonificaciones	368	303	65	21,26
Indemnizaciones	0	72	-72	100,00-
Aportes caja comp familiar ICBF y SENA	604	447	157	34,99
Incapacides	68	0	68	0,00

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 27 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 JUNIO DE 2018 Y 2017

(Expresado en millones de pesos)

	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	JUN-18	JUN-17	JUN-18	%
Aportes por salud	512	0	512	0,00
Aportes por pensión	711	0	711	0,00
Otros beneficios a empleados	1.497	2.332	-835	35,79-
TOTAL GASTOS DE BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	12.263	10.874	1.389	12,77
DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN ACTIVOS NO FINAN				
Depreciación de propiedades, planta y equipos	6.367	5.969	398	6,66
Amortización de activos intangibles	10.119	7.883	2.236	28,36
TOTAL DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN ACTIVOS NO	16.485	13.853	2.632	19,01
GASTOS POR PROVISIONES DE CARTERA DE CRÉDITOS				
Deterioro	43.531	42.107	1.424	3,38
Componente contracíclico deterioro indivi	506	123	383	310,63
TOTAL GASTOS POR PROVISIONES DE CARTERA DE CR	44.037	42.230	1.807	12,00-
INTERESES DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES				
INTERESES DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES	148.637	176.727	-28.090	15,89-
OTROS GASTOS				
Financieros op del Mercado monet y otros int	48	27	21	75,70
Reajuste de la unidad de valor real UVR	308	58	250	429,73
Comisiones	356	355	1	0,29
Pérdida en venta de cartera	84	0	84	0,00
Honorarios	86.957	101.422	-14.465	14,26-
Impuestos y tasas	3.696	3.436	260	7,57
Arrendamientos	6.957	5.407	1.550	28,67
Contribuciones, afiliaciones y transferencias	2.136	1.400	736	52,58
Seguros	8.541	8.102	439	5,42
Mantenimiento y reparaciones	786	272	514	188,55
Adecuación e instalación	1.916	2.601	-685	26,33-
Multas y sanciones, litigios	671	774	-103	13,35-
Diversos	94.714	72.990	21.724	29,76
TOTAL OTROS GASTOS	207.171	196.846	10.325	5,25
INGRESOS FINANCIEROS				

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 JUNIO DE 2018 Y 2017

(Expresado en millones de pesos)

	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	JUN-18	JUN-17	JUN-18	%
Depósitos a la vista	6.404	10.488	-4.084	38,94-
Rendimientos por comprom transf operac simult	220	225	-5	2,10-
Otros conceptos	12	0	12	3260,09
Por aumento en el valor razonable	69.190	120.692	-51.502	42,67-
Por incremento en el valor presente	763	763	0	0,00
Por venta de inversiones	79	101	-22	21,30-
TOTAL INGRESOS FINANCIEROS	76.668	132.269	-55.601	42,04-
POR VENTA DE INVERSIONES RENTA FIJA				
Por venta de inversiones renta fija	0	10	-10	99,01-
TOTAL POR VENTA DE INVERSIONES RENTA FIJA	0	10	-10	99,01-
PÉRDIDA POR MED ACTIVOS FINANC VR RAZONABLE				
Pérdida por med activos financ vr razonable	24.303	35.880	-11.577	32,27-
TOTAL PÉRDIDA POR MED ACTIVOS FINANC VR RAZON	24.303	35.880	-11.577	32,27-
RESULTADO DEL EJERCICIO				
Resultado del Ejercicio	1.141	33.026	-31.885	96,55-
TOTAL RESULTADO DEL EJERCICIO	1.141	33.026	-31.885	96,55-

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

A Junio 30 de 2018 y Junio 30 de 2017 para el Estado de Resultado y Otro Resultado Integral

(Cifras expresadas en millones de pesos)



AUXILIARES ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

	jun-18	dic-17
Bancos y otras entidades financieras		
Banco GNB Sudameris	111,729	96,625
Banco de Bogotá	85,594	78,009
Banco Colpatria	62,646	2,192
Davivienda	54,899	32,871
Helm Bank	40,516	43,221
Bancolombia	31,635	80,176
BBVA	29,668	34,264
Banco agrario de Colombia	19,597	25,645
Banco de occidente	19,283	30,881
Banco popular	15,341	23,287
Total	470,908	447,173
Títulos de tesorería –TES		
Inversiones FNA TES - capital	259,977	341,415
Inversiones FNA TES - Valoración	0	73,420
Total	259,977	414,835
Otros emisores nacionales		
Inversiones CTDS	927,396	879,997
Valoración CDTs - FNA	0	23,045
Total	927,396	903,042
Intereses		
Categoría A riesgo normal, vivienda	27,220	25,838
Categoría A riesgo normal, comercial	1,204	998
Categoría B riesgo aceptable, vivienda - Intereses corrientes	283	354
Categoría A riesgo normal, consumo	214	205
Categoría E riesgo de incobrabilidad, vivienda	143	167
Categoría D riesgo significativo, comercial	130	0
Categoría C riesgo apreciable, vivienda	120	183
Categoría D riesgo significativo, vivienda	77	39
Diferencial de tasas	12	16
Categoría D riesgo significativo, consumo	8	15
Categoría B riesgo aceptable, consumo	5	6
Categoría C riesgo apreciable, consumo	4	1
Categoría E riesgo de incobrabilidad, consumo	1	1
Total	29,540	27,823
Propiedades, planta y equipos		
Equipo informático	55,150	55,292
Terrenos	29,721	29,721
Edificios	20,230	20,230
Enseres y accesorios	13,515	15,760
Maquinaria	1,524	1,480
Equipo de redes y comunicación	1,392	1,472
Vehículos	406	406
Equipo de oficina	65	166
Depreciación y agotamiento propiedad, planta y equipo	(43,267)	(46,532)
Total	78,738	77,996
Activos intangibles distintos de la plusvalía		
Programas y aplicaciones informáticas	55,782	75,291
Amortización acumulada	(36,610)	(46,361)
	19,172	28,930
Cesantías Administradas Fondo Nacional del Ahorro		
Afiliados sector privado	2,723,247	2,163,912
Afiliados sector público	1,963,905	1,604,169
Doceavas partes estimadas	177,630	0
Saldo a favor de entidades nominadoras	98,711	79,071
Saldo Inactivos	68,778	60,303
Intereses Doceavas partes estimadas	2,186	11,153
Cesantías sin reporte	859	456,383
IPC Cesantías sin reporte	757	338
TOTAL	5,036,074	4,375,328

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 – 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

A Junio 30 de 2018 y Junio 30 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	jun-18	dic-17
Subsidios de Vivienda vis Ministerio de Vivienda	28,575	29,477
Pagos anticipados cartera hipotecaria	21,730	13,126
Subsidio Vivienda super notariado conv 112	17,011	17,395
Giros Peendiente de Desembolso - Cesan	10,747	0
Giros Peendiente de Desembolso - Cred	8,441	0
Amortización por Venta de Cartera	7,535	7,541
Convenio 117 Ministerio Transporte	5,019	5,023
Depuración Disponible Fsae 1 Mayores Cuantías	4,076	4,287
Giros Peendiente de Desembolso - Avc	3,659	0
Otras retención sobre contratos	1,677	1,328
Banco convenio aplicación de ahorros	1,110	1,006
Recaudos en Proceso -Cesantías	1,001	0
Bancos convenio por aplicar cartera	939	584
Titularizadora Colombia	588	373
Pagos anticipados cartera educativo	419	296
Giros pendiente de Desembolso - Credi	308	0
Recaudos en Proceso - Otros	284	0
Proveedor de Activos para dar en Leasing	158	83
Cxp Por Consignac De Afiliados Para	155	902
Traslado cuentas por cobrar reestructurados	116	155
Reclamación de seguros	114	23
Abonos a cuentas ahorro voluntario sin identificación	52	52
Recaudo Cartera Devolución Fuidic	47	0
Aportes Cesantías Riesgo Operativo	31	0
Consignaciones recaudos errados	26	168
Cesantías	7	19
Conciliación Bancos Recaudos en Proceso	7	0
Giros pendiente de Desembolso - Otros	1	0
Conciliación Bancos Pendientes de Desembolso	0.3	0
Captación AVC - Riesgo Operativo	0.2	0
Pagos por aplicar	0	(381)
Bancos Convenio por Aplicar Crédito Constructor	0	17
Pagos a cartera de ahorro voluntario	0	(3)
Recaudo auxilio de vivienda	0	2
Ajustes ingreso otros cargos	0	5
TOTAL	113,837	81,479

AUXILIARES ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL

Ingresos financieros cartera	jun-18	jun-17
Créditos de vivienda: intereses corrientes	227,825	206,493
Créditos comerciales: intereses corrientes crédito constructor	4,820	4,466
Moratorios cartera de vivienda y leasing habitacional	2,376	2,838
Créditos de consumo: intereses ctes crédito educativo	1,822	1,230
Moratorios cartera comercial	152	149
Moratorios cartera de consumo	44	34
TOTAL	237,039	215,210
Reajuste de la Unidad de Valor Real-UVR	jun-18	jun-17
Vivienda causación	91,935	108,317
Vivienda recuperación cuentas contingentes	9,855	14,687
Cartera crédito constructor reajuste en UVR	1,574	4,882
Corrección Monetaria Leasing Habitacional	1,076	399
Corrección Monetaria Leasing Empleados	1	0
Total	104,440	128,285
Otros Ingresos - Diversos	jun-18	jun-17
Conciliación Terceros Relacionados	2,572	0
Retribución Seguros Estimados	1,598	0
Retribucion Seguros Generales Gravada Iva	1,192	1,522
Intereses Años Ant. Cancelacion Ctas Ah. Volunt.	840	981
Retribucion Seguros De Vida Excluida Iva	836	744
Gastos Ejercicios Anteriores	279	355
Ingresos Ejercicios Anteriores	161	616
Recuperacion Intereses 60% Ipc Cesantías	121	231
Compensación de contribuciones y/o devoluciones	75	225
Recuperacion Proteccion Cesantías	74	182

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 – 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

A Junio 30 de 2018 y Junio 30 de 2017 para el Estado de Resultado y Otro Resultado Integral

(Cifras expresadas en millones de pesos)



Recuperacion Gastos Judiciales Procesos Cartera	32	(4)
Recuperacion Cartera Saneamiento Uvr Y Pesos	31	20
Otros Ingresos No Operacionales	24	603
Otros Ingresos Operacionales	21	99
Ing Ejer Ant.Conciliacion Cta Disponible	16	73
Recuperación por incapacidades laborales	11	0
Recuperación Por Amortización Venta	6	0
Descuento Amortizado De Cartera Por Compra	4	2
Total	7,892	5,653
Intereses depósitos y exigibilidades	jun-18	jun-17
Reconocimiento perdida poder adquisitivo cesantías	135,208	160,306
Otros intereses- depósitos de ahorro voluntario	8,435	8,238
Intereses sobre cesantías 60% IPC sobre doceavas	4,330	7,764
Provisión Intereses Sobre el Disponible	382	0
Provisión Reconocimiento de Protección IPC del Disponible	155	403
Riesgo operativo cesantías y ahorro voluntario	126	15
Total	148,637	176,727
Honorarios	jun-18	jun-17
Soporte mantenimiento	65,982	62,939
Servicios apoyo	16,587	30,235
Revisoría fiscal y auditoría externa	1,855	1,199
Asesorías jurídicas	1,642	3,911
Asesorías financieras	588	1,902
Junta directiva	220	174
Asesorías metodológicas	83	1,034
Avalúos	0	27
Total	86,957	101,422
Diversos	jun-18	jun-17
Servicios temporales	41,425	31,896
Otros	30,734	24,722
Publicidad y propaganda	9,738	5,040
Procesamiento electrónico de datos	5,959	1,602
Servicio de aseo y vigilancia	3,575	4,045
Servicios públicos	1,340	1,347
Transporte	1,440	3,895
Útiles y papelería	306	290
Gastos de viaje	170	153
Riesgo Operativo	28	0
Total Gastos Diversos	94,714	72,990
Resultado Financiero	jun-18	jun-17
Títulos C.D.T.	40,719	58,986
Títulos T.E.S.	28,471	61,707
Intereses cuentas de ahorro	6,404	10,488
Títulos hipotecarios TIPS	763	763
Rendimientos por compromisos de transferencia en operaciones sim	220	225
Por venta de inversiones	79	101
Mora sobre aportes Entidades p	12	0
Pérdida Por venta de inversiones	0	(10)
Por disminución valor de mercado títulos CDT	(6,198)	(5,359)
Títulos TES	(18,105)	(30,521)
Total	52,366	96,379