

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO

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

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	30-NOV-18	31-DIC-17	30-NOV-18	%
ACTIVO				
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	472.007	447.291	24.716	5,53
Caja	61	0	61	0,00
Banco de la república	116	118	-2	1,79-
Bancos y otras entidades financieras	471.830	447.173	24.657	5,51
INVERSIONES	504.837	1.336.014	-831.177	62,21-
Inversiones y operaciones con derivados	411.932	1.336.014	-924.082	69,17-
Inversiones vr razonable cambios resultados	393.797	1.317.877	-924.080	70,12-
Títulos de tesorería –TES	68.585	414.835	-346.250	83,47-
Otros emisores nacionales	325.212	903.042	-577.830	63,99-
Inversiones a costo amortizado	18.135	18.138	-3	0,02-
Otros emisores nacionales	18.135	18.138	-3	0,02-
Inversiones vr razonable camb resul-int pat	92.905	0	92.905	0,00
CARTERA DE CRÉDITOS Y OPERACIONES DE LEASING	6.852.035	5.786.001	1.066.034	18,42
Créditos de vivienda	6.594.784	5.628.086	966.698	17,18
Créditos de vivienda	6.783.871	5.789.925	993.946	17,17
Cat A riesgo normal cartera de vivienda	6.056.551	5.353.833	702.718	13,13
Cat A riesgo normal leasing habitacional	295.959	32.262	263.697	817,37
Cat B riesgo aceptable cartera vivienda	174.058	187.896	-13.838	7,36-
Cat C riesgo apreciable cartera vivienda	122.082	124.047	-1.965	1,58-
Cat D riesgo significativo cartera vivienda	59.214	36.965	22.249	60,19
Cat E riesgo incobrabilidad cartera de vivienda	76.008	54.922	21.086	38,39
Menos: det cart vivienda y leasing habitacion	120.888	103.677	17.211	16,60
Menos: det gral-vivienda y leasing habitacion	68.199	58.162	10.037	17,26
Créditos de consumo	38.714	26.935	11.779	43,73
Créditos de consumo	40.573	28.844	11.729	40,66
Cat A riesgo normal cart y op leasing consumo	38.171	26.437	11.734	44,39
Cat B riesgo accept cart y op leasing consumo	649	290	359	123,86
Cat C riesgo aprec cart y op leasing consumo	546	99	447	453,70
Cat D riesgo signif cart y op leasing consumo	1.104	1.808	-704	38,95-

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.

MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
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 NOVIEMBRE DE 2018 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2017

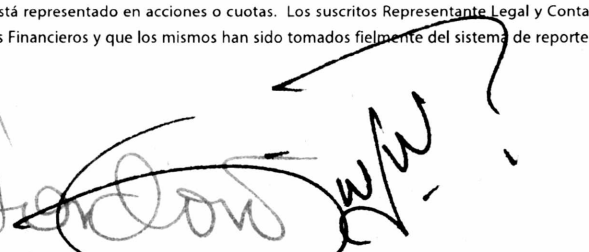
(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	30-NOV-18	31-DIC-17	30-NOV-18	%
Cat E riesgo incob cart y op leasing consumo	104	211	-107	50,81-
Menos: det contrac indiv-cr y leasing consumo	504	330	174	52,95
Menos: det cartera y op leasing consumo	1.356	1.580	-224	14,20-
Crédito comercial	182.719	104.842	77.877	74,28
Crédito comercial	188.427	106.393	82.034	77,11
Cat A riesgo normal cart y op leasing comerc	172.245	103.974	68.271	65,66
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	10.290	0	10.290	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	1.033	464	569	122,41
Menos: det créditos y operac leasing comercia	4.675	1.086	3.589	330,39
Préstamos a empleados	35.818	26.137	9.681	37,04
Crédito de vivienda	35.605	25.971	9.634	37,10
Crédito de vivienda	35.982	26.240	9.742	37,13
Categoría A riesgo normal, vivienda	33.565	26.228	7.337	27,97
Categoría A riesgo normal, leasing habitacion	1.803	0	1.803	0,00
Categoría B riesgo aceptable, vivienda	600	0	600	0,00
Categoría E riesgo incobrabilidad, vivienda	13	12	1	13,54
Menos: deterioro crédito de vivienda	377	269	108	39,94
Categoría A riesgo normal, vivienda	354	262	92	34,85
Categoría B riesgo aceptable, vivienda	19	0	19	0,00
Categoría E riesgo incobrabilidad, vivienda	4	7	-3	43,23-
Crédito de consumo	213	166	47	27,98
Crédito de consumo	213	176	37	21,21
Categoría A riesgo normal, consumo	213	166	47	27,98
Categoría E riesgo de incobrabilidad, consumo	0	9	-9	100,00-
Menos: deterioro	0	9	-9	100,00-
Categoría E riesgo de incobrabilidad, consumo	0	9	-9	100,00-
CUENTAS COMERCIALES Y OTRAS CTAS POR COBRAR	36.989	31.525	5.464	17,33

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.


MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
 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 NOVIEMBRE DE 2018 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2017

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	30-NOV-18	31-DIC-17	30-NOV-18	%
Cuentas comerciales y otras ctas por cobrar	46.350	37.671	8.679	23,04
Intereses	31.516	27.823	3.693	13,27
Componente financiero operaciones de leasing	1.152	132	1.020	772,45
Comisiones	2.140	781	1.359	174,06
Deudoras servicios	234	635	-401	63,22-
A empleados	16	15	1	9,10
Pagos por cuenta de clientes, vivienda	9.402	7.906	1.496	18,92
Pagos por cuenta de clientes, consumo	4	10	-6	60,24-
Diversas	1.886	369	1.517	411,11
Menos: deterioro	9.361	6.146	3.215	52,31
Deterioro cuentas por cobrar comerciales	99	7	92	1324,77
Deterioro cuentas por cobrar de consumo	21	19	2	13,14
Deterioro cuentas por cobrar de vivienda	7.132	6.008	1.124	18,70
Deterioro otras cuentas por cobrar	2.094	104	1.990	1914,21
Deterioro cuentas por cobrar contrac individ	15	8	7	93,35
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	406	241	165	68,24
OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS	93.056	79.188	13.868	17,51
Gastos pagados por anticipado	12.719	7.244	5.475	75,58
Diversos	80.336	71.944	8.392	11,66
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	81.955	77.996	3.959	5,08
PROPIEDADES DE INVERSIÓN	9.538	9.438	100	1,06
ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALÍA	19.355	28.930	-9.575	33,10-
TOTAL ACTIVO	8.070.178	7.796.625	273.553	3,51
PATRIMONIO Y PASIVO				
PATRIMONIO				
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

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.

MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
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 NOVIEMBRE DE 2018 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2017

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	30-NOV-18	31-DIC-17	30-NOV-18	%
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
GANANCIAS O PÉRDIDAS NO REALIZADAS (ORI)	3.151	3.051	100	3,27
RESULTADOS ACUMULADOS EJERCICIOS ANTERIORES	-5.360	0	5.360	0,00
RESULTADO DEL EJERCICIO	-16.022	93.923	-109.945	0,00
Ganancia del ejercicio	0	93.923	-93.923	100,00-
Pérdida del ejercicio	-16.022	0	-16.022	0,00
TOTAL PATRIMONIO	2.017.550	2.438.832	-421.282	17,27-
PASIVO				
DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES	5.862.508	5.237.401	625.107	11,94
Depósitos de ahorro	921.557	859.222	62.335	7,25
Compromisos transfer operac. simultaneas	90.637	0	90.637	0,00
Cesantías administradas fondo nacional ahorro	4.847.644	4.375.328	472.316	10,79
Cuentas canceladas	2.670	2.851	-181	6,37-
PROVISIONES POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	1.405	1.461	-56	3,79-
Provisiones no corrientes benef a empleados	247	262	-15	5,97-
Provisiones no corrientes benef post-empleo	1.159	1.198	-39	3,31-
OTRAS PROVISIONES	2.014	1.383	631	45,58
Multas y sanciones, litig, indem y demandas	2.014	1.383	631	45,58
CTAS COMERCIALES Y OTRAS CTAS POR PAGAR	182.140	113.419	68.721	60,59
Cuentas por pagar	74.520	30.230	44.290	146,51
Comisiones y honorarios	1.310	1.286	24	1,90
Arrendamientos	35	203	-168	83,04-
Proveedores y servicios por pagar	57.505	14.098	43.407	307,90
Contribuciones, afiliaciones y transferencias	7.287	7.335	-48	0,66-
Otras cuentas por pagar de personal	430	78	352	451,53
Sindicato trabajadores fna	0	0	0	100,00-
Fondo de empleados	10	70	-60	85,42-
Caja compensación familiar, ICBF Y SENA	117	0	117	0,00
Otros	304	8	296	3492,04
Cuentas por pagar a aseguradoras	7.347	5.734	1.613	28,13

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.

MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
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 NOVIEMBRE DE 2018 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2017

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	30-NOV-18	31-DIC-17	30-NOV-18	%
Diversas	606	1.496	-890	59,51-
Obligaciones laborales	3.285	1.696	1.589	93,67
Nomina por pagar	11	11	0	0,00
Vacaciones	733	752	-19	2,49-
Prima legal	445	0	445	0,00
Prima extralegal	924	0	924	*892352,3
Otros beneficios	1.171	933	238	25,54
Otros pasivos	104.335	81.493	22.842	28,03
Ingresos anticipados	10	13	-3	29,04-
Diversos	104.326	81.479	22.847	28,04
PASIVO POR IMPUESTO CORRIENTE	4.562	4.129	433	10,49
Industria y comercio	2.091	2.374	-283	11,92-
Sobre las ventas por pagar	23	193	-170	87,97-
Retenciones en la fuente	2.447	1.562	885	56,68
TOTAL PASIVO	6.052.628	5.357.793	694.835	12,97
TOTAL PATRIMONIO Y PASIVO	8.070.178	7.796.625	273.553	3,51

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.

MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
REPRESENTANTE LEGAL

OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
CONTADOR PÚBLICO
102489-1

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

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

ACUMULADO A NOVIEMBRE DE 2018 Y 2017

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	NOV-18	NOV-17	NOV-18	%
INGRESOS				
INGRESOS DE OPERACIONES ORDINARIAS GENERALES				
Ingresos financieros cartera	451,312	429,955	21,357	4,97
Reajuste de la unidad de valor real UVR	129,780	161,248	-31,468	-19,52
Comisiones y/o honorarios	609	1,453	-844	-58,04
Recuperaciones deterioro (provisión)	36,992	69,633	-32,641	-46,88
Reversion de la pérdida por deterioro	39	4	35	771,81
TOTAL INGRESOS DE OPERACIONES ORDINARIAS	618,732	662,294	-43,562	-6,58
OTROS INGRESOS				
Recuperaciones riesgo operativo	1	0	1	0,00
Diversos	12,775	10,862	1,913	17,61
Indemnizaciones	0	23,427	-23,427	-100,00
Arrendamientos	29	43	-14	-33,47
Utilidad en Venta ANCMV	0	1,25	-1,250	-100,00
Otros ANCMV	741	0	741	0,00
TOTAL OTROS INGRESOS	13,545	35,582	-22,037	-61,93
TOTAL INGRESOS	632,277	697,876	-65,599	-9,40
GASTOS DE OPERACIÓN				
GASTOS DE BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS				
Sueldos	9,634	9,029	605	6,70
Horas extras	20	5	15	277,49
Subsidio de alimentación	1,297	1,141	156	13,63
Cesantías	982	804	178	22,11
Prima legal	505	563	-58	-10,39
Prima extralegal	2,283	2,189	94	4,30
Vacaciones	657	894	-237	-26,54
Prima de vacaciones	657	534	123	23,11
Bonificaciones	883	575	308	53,45
Indemnizaciones	0	127	-127	-100,00
Aportes caja comp familiar, ICBF y SENA	1,100	880	220	24,99
Incapacidades	123	0	123	0,00
Aportes por salud	939	0	939	0,00
Aportes por pensión	1,307	0	1,307	0,00
Otros beneficios a empleados	2,944	4,636	-1,692	-36,51
TOTAL GASTOS DE BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	23,330	21,378	1,952	9,13

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.

MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
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 NOVIEMBRE DE 2018 Y 2017

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	NOV-18	NOV-17	NOV-18	%
DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN ACTIVOS NO FINAN				
Depreciación de propiedades, planta y equipos	12,461	10,797	1,664	15,41
Amortización de activos intangibles	15,276	17,086	-1,810	-10,60
TOTAL DEPRECI. Y AMORTI. ACTIVOS NO FINANCIER	27,737	27,883	-146	-0,53
GASTOS POR PROVISIONES DE CARTERA DE CRÉDITOS				
Deterioro	81,613	99,348	-17,735	-17,85
Componente contracíclico deterioro individ	792	181	611	336,82
TOTAL GASTOS POR PROVISIONES DE CARTERA DE CR	82,405	99,53	-17,125	-11,36
INTERESES DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES				
Intereses depósitos y exigibilidades	195,847	214,377	-18,530	-8,64
OTROS GASTOS				
Financieros op del Mercado monet y otros int	362	57	305	529,34
Reajuste de la unidad de valor real UVR	1,008	184	824	448,52
Comisiones	533	561	-28	-4,99
Pérdida en venta de cartera	277	35,242	-34,965	-99,21
Honorarios	174,090	174,894	-804	-0,46
Impuestos y tasas	6,739	7,437	-698	-9,40
Arrendamientos	12,664	10,425	2,239	21,48
Contribuciones, afiliaciones y transferencias	2,868	2,783	85	3,07
Seguros	16,464	14,555	1,909	13,12
Mantenimiento y reparaciones	1,127	1,068	59	5,55
Adecuación e instalación	2,332	4,727	-2,395	-50,65
Multas y sanciones, litigios	878	2,921	-2,043	-69,95
Diversos	174,955	139,774	35,181	25,17
TOTAL OTROS GASTOS	394,298	394,627	-329	-0,08
INGRESOS FINANCIEROS				
Depósitos a la vista	10,830	16,516	-5,686	-34,43
Rendimientos por comprom transf operac simul	256	327	-71	-21,83
Otros conceptos	22	0	22	5925,82
Por aumento en el valor razonable	96,659	191,526	-94,867	-49,53
Por incremento en el valor presente	1,409	1,409	0	0,00
Por venta de inversiones	122	121	1	0,17

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 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.

MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
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 NOVIEMBRE DE 2018 Y 2017

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	NOV-18	NOV-17	NOV-18	%
TOTAL INGRESOS FINANCIEROS	109,297	209,9	-100,603	-47,93
POR VENTA DE INVERSIONES RENTA FIJA				
Por venta de inversiones renta fija	0	21	-21	-97,85
TOTAL POR VENTA DE INVERSIONES RENTA FIJA	0	21	-21	-97,85
PÉRDIDA POR MED ACTIVOS FINANCIEROS RAZONABLE				
Pérdida por med activos financ vr razonable	33,983	63,966	-29,983	-46,87
TOTAL PÉRDIDA POR MED ACTIVOS FINANCIEROS RAZONABLE	33,983	63,966	-29,983	-46,87
RESULTADO DEL EJERCICIO				
Resultado del Ejercicio	-16,022	85,994	-102,016	-118,63
TOTAL RESULTADO DEL EJERCICIO	-16,022	85,994	-102,016	-118,63
GANANCIAS O PÉRDIDAS NO REALIZADAS (ORI)				
GANANCIAS O PÉRDIDAS NO REALIZADAS (ORI)	3,151	3,196	-45	-1,42
TOTAL GANANCIAS O PÉRDIDAS NO REALIZADAS (ORI)	3,151	3,196	-45	-1,42
TOTAL ESTADO RESULT. Y OTRO RESULT. INTEGRAL	-12,871	89,19	-102,061	-114,43

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.

MARIA CRISTINA LONDOÑO JUAN
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 Noviembre 30 de 2018 y Diciembre 31 de 2017 para el Estado de Situación Financiera

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

(Cifras expresadas en millones de pesos)



AUXILIARES ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

	nov-18	dic-17
Bancos y otras entidades financieras		
Banco GNB Sudameris	110,062	96,625
Banco Colpatría	98,257	2,192
Banco de Bogotá	84,038	78,009
Helm Bank	46,482	43,221
Banco de occidente	26,021	30,881
Bancolombia	25,634	80,176
BBVA	23,138	34,264
Davivienda	22,189	32,871
Banco popular	20,777	23,287
Banco agrario de Colombia	15,233	25,645
Total	471,830	447,173
Titulos de tesorería – TES		
Inversiones FNA TES - capital	68,585	341,415
Inversiones FNA TES - Valoración	0	73,420
Total	68,585	414,835
Otros emisores nacionales		
Inversiones CTDS	325,212	879,997
Valoración CDTs - FNA	0	23,045
Total	325,212	903,042
Intereses		
Categoría A riesgo normal, vivienda	28,433	25,838
Categoría A riesgo normal, comercial	1,741	998
Categoría B riesgo aceptable, vivienda - intereses corrientes	352	354
Categoría A riesgo normal, consumo	276	205
Categoría C Riesgo Apreciable, Comercial	154	0
Categoría E riesgo de incobrabilidad, vivienda	158	167
Categoría D riesgo significativo, comercial	155	0
Categoría C riesgo apreciable, vivienda	146	183
Categoría D riesgo significativo, vivienda	70	39
Categoría D riesgo significativo, consumo	9	15
Categoría B riesgo aceptable, consumo	7	6
Diferencial de tasas	7	16
Categoría C riesgo apreciable, consumo	6	1
Categoría E riesgo de incobrabilidad, consumo	2	1
Total	31,516	27,823
Propiedades, planta y equipos		
Equipo informático	63,759	55,292
Terrenos	29,721	29,721
Edificios	20,230	20,230
Enseres y accesorios	13,989	15,760
Equipo de redes y comunicación	1,620	1,472
Maquinaria	1,524	1,480
Vehículos	406	406
Equipo de oficina	65	166
Depreciación y agotamiento propiedad, planta y equipo	(49,361)	(46,532)
Total	81,955	77,996
Activos intangibles distintos de la plusvalía		
Programas y aplicaciones informáticas	57,940	75,291
Amortización acumulada	(38,585)	(46,361)
Total	19,355	28,930
Cesantías Administradas Fondo Nacional del Ahorro		
Afiliados sector privado	2,505,798	2,163,912
Afiliados sector público	1,777,485	1,604,169
Doceavas partes estimadas	441,070	0
Saldo inactivos	64,786	60,303
Saldo a favor de entidades nominadoras	48,947	79,071
Intereses Doceavas partes estimadas	8,347	11,153
Cesantías sin reporte	562	456,383
IPC Cesantías sin reporte	649	338
TOTAL	4,847,644	4,375,328

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 - 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

A Noviembre 30 de 2018 y Noviembre 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	nov-18	dic-17
Subsidios de Vivienda vis Ministerio de Vivienda	28,541	29,477
Pagos anticipados cartera hipotecaria	18,328	13,126
Giros Peendiente de Desembolso - Cred	15,007	0
Subsidio Vivienda super notariado conv 112	14,256	17,395
Amortización por Venta de Cartera	7,511	7,541
Convenio 117 Ministerio Transporte	5,019	5,023
Giros Peendiente de Desembolso - Cesan	4,879	0
Otras retención sobre contratos	3,656	1,328
Giros Peendiente de Desembolso - Avc	3,256	0
Reclamación de seguros	1,197	23
Titularizadora Colombia	497	373
Banco convenio aplicación de ahorros	487	1,006
Pagos anticipados cartera educativo	480	296
Recaudos en Proceso - Otros	386	0
Cxp Por Consignac De Afiliados Para	180	902
Conciliación Bancos Recaudos en Proceso	145	0
Bancos convenio por aplicar cartera	123	584
Traslado cuentas por cobrar reestructurados	113	155
Recaudo Cartera Devolución Fuidic	92	0
Abonos a cuentas ahorro voluntario sin identificación	52	52
Giros pendiente de Desembolso - Credi	44	0
Aportes Cesantías Riesgo Operativo	32	0
Giros pendiente de Desembolso - Otros	20	0
Consignaciones recaudos errados	19	168
Recaudos en Proceso -Cesantías	5	0
Créditos Cartera Aplicados sin Reg de	1	0
Cesantías	0	19
Pagos por aplicar	0	(381)
Depuración Disponible Fsae 1 Mayores Cuentas	0	4,287
Proveedor de Activos para dar en Leasing	0	83
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	104,326	81,479

AUXILIARES ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL

Ingresos financieros cartera	nov-18	nov-17
Créditos de vivienda: intereses corrientes	431,907	407,398
Créditos comerciales: intereses corrientes crédito constructor	10,907	7,937
Moratorios cartera de vivienda y leasing habitacional	4,149	11,745
Créditos de consumo: intereses ctes crédito educativo	3,714	2,568
Moratorios cartera comercial	550	244
Moratorios cartera de consumo	85	63
TOTAL	451,312	429,955

Reajuste de la Unidad de Valor Real-UVR	nov-18	nov-17
Vivienda causación	109,675	119,735
Vivienda recuperación cuentas contingentes	16,441	35,799
Cartera crédito constructor reajuste en UVR	1,747	5,233
Corrección Monetaria Leasing Habitacional	1,916	482
Corrección Monetaria Leasing Empleados	1	0
Total	129,780	161,248

Otros Ingresos - Diversos	nov-18	nov-17
Conciliación Terceros Relacionados	3,131	0
Retribucion Seguros Generales Gravada Iva	2,859	3,021
Retribucion Seguros De Vida Excluida Iva	2,305	1,927
Retribución Seguros Estimados	1,519	0
Intereses Años Ant. Cancelacion Ctas Ah. Volunt	1,265	1,485
Gastos Ejercicios Anteriores	573	1,649
Ing Ejer Ant. Conciliacion Cta Disponible	249	268
Ingresos Ejercicios Anteriores	193	935
Recuperacion Intereses 60% Ipc Cesantías	127	233
Recuperacion Proteccion Cesantías	124	227

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 – 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

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

(Cifras expresadas en millones de pesos)



Otros Ingresos Operacionales	222	79
Compensación de contribuciones y/o devoluciones	76	226
Recuperación Gastos Judiciales Procesos Cartera	47	0
Recuperación Cartera Saneamiento Uvr Y Pesos	31	83
Recuperación Por Amortización Venta	30	0
Recuperación por incapacidades laborales	21	3
Descuento Amortizado De Cartera Por Compra	4	2
Otros Ingresos No Operacionales	0	683
Ingresos Convenios Interadministrativos	0	11
Ingresos Vinculación Afiliado Situado Fiscal	0	28
Total	12,775	10,862
Intereses depósitos y exigibilidades	nov-18	nov-17
Reconocimiento pérdida poder adquisitivo cesantías	167,681	184,593
Otros intereses- depósitos de ahorro voluntario	15,525	14,927
Intereses sobre cesantías 60% IPC sobre doceavas	11,133	14,728
Provisión Reconocimiento de Protección IPC del Disponible	953	63
Provisión Intereses Sobre el Disponible	392	0
Riesgo operativo cesantías y ahorro voluntario	163	65
Total	195,847	214,377
Honorarios	nov-18	nov-17
Soporte mantenimiento	127,290	114,440
Servicios apoyo	39,222	46,748
Revisoría fiscal y auditoría externa	3,162	2,437
Asesorías jurídicas	2,900	6,377
Asesorías financieras	868	2,789
Junta directiva	424	335
Asesorías metodológicas	224	1,733
Avalúos	0	35
Total	174,090	174,894
Diversos	nov-18	nov-17
Servicios temporales	84,269	69,957
Otros	52,017	39,914
Publicidad y propaganda	14,162	11,158
Procesamiento electrónico de datos	9,034	2,729
Servicio de aseo y vigilancia	7,526	7,239
Transporte	4,258	5,112
Servicios públicos	2,639	2,433
Útiles y papelería	565	823
Gastos de viaje	454	381
Riesgo Operativo	31	28
Total Gastos Diversos	174,955	139,774
Resultado Financiero	nov-18	nov-17
Titulos C.D.T	58,833	95,242
Titulos T.E.S	37,826	96,284
Intereses cuentas de ahorro	10,830	16,516
Titulos hipotecarios TIPS	1,409	1,409
Rendimientos por compromisos de transferencia en operaciones sim	256	327
Por venta de inversiones	122	121
Mora sobre aportes Entidades p	22	0
Pérdida Por venta de inversiones	0	(21)
Por disminución valor de mercado títulos CDT	(9,884)	(10,143)
Titulos TES	(24,100)	(53,823)
Total	75,313	145,913