

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

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

ACUMULADO A OCTUBRE DE 2018 Y 2017

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	OCT-18	OCT-17	OCT-18	%
INGRESOS				
INGRESOS DE OPERACIONES ORDINARIAS GENERALES				
Ingresos financieros cartera	407,568	364,87	42,698	11,70
Reajuste de la unidad de valor real UVR	122,566	146,032	-23,466	-16,07
Comisiones y/o honorarios	559	1,37	-811	-59,17
Recuperaciones deterioro (provisión)	34,939	36,019	-1,080	-3,00
Reversion de la perdida por deterioro	39	4	35	771,81
TOTAL INGRESOS DE OPERACIONES ORDINARIAS GENE	565,672	548,295	17,377	3,17
OTROS INGRESOS				
Recuperaciones riesgo operativo	1	0	1	0,00
Diversos	11,556	10,303	1,253	12,15
Indemnizaciones	0	23,427	-23,427	-100,00
Arrendamientos	26	41	-15	-35,80
Utilidad en Venta ANCMV	0	1,25	-1,250	-100,00
Otros ANCMV	741	0	741	0,00
TOTAL OTROS INGRESOS	12,323	35,021	-22,698	-64,81
TOTAL INGRESOS	577,995	583,316	-5,321	-0,91
GASTOS DE OPERACIÓN				
GASTOS DE BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS				
Sueldos	8,742	8,183	559	6,83
Horas extras	16	4	12	248,44
Subsidio de alimentación	1,164	1,025	139	13,49
Cesantias	888	724	164	22,68
Prima legal	505	563	-58	-10,39
Prima extralegal	2,000	1,943	57	2,93
Vacaciones	587	831	-244	-29,41
Prima de vacaciones	587	471	116	24,49
Bonificaciones	647	542	105	19,37
Indemnizaciones	0	127	-127	-100,00
Aportes caja comp familiar, ICBF y SENA	983	791	192	24,32
Incapacides	114	0	114	0,00
Aportes por salud	855	0	855	0,00
Aportes por pensión	1,190	0	1,190	0,00
Otros beneficios a empleados	2,702	4,237	-1,535	-36,23
TOTAL GASTOS DE BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	20,980	19,442	1,538	7,91

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 1452 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 BARRIOS 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 OCTUBRE DE 2018 Y 2017

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	OCT-18	OCT-17	OCT-18	%
DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN ACTIVOS NO FINAN				
Depreciación de propiedades, planta y equipos	11,689	9,603	2,086	21,73
Amortización de activos intangibles	13,207	15,236	-2,029	-13,32
TOTAL DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN ACTIVOS NO	24,896	24,839	57	0,23
GASTOS POR PROVISIONES DE CARTERA DE CRÉDITOS				
Deterioro	69,889	64,824	5,065	7,81
Componente contracíclico deterioro individ	700	175	525	299,70
TOTAL GASTOS POR PROVISIONES DE CARTERA DE CR	70,589	64,999	5,590	-6,56
INTERESES DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES				
Intereses depósitos y exigibilidades	186,137	209,74	-23,603	-11,25
OTROS GASTOS				
Financieros op del Mercado monet y otros int	214	54	160	294,38
Reajuste de la unidad de valor real UVR	886	55	831	1508,85
Comisiones	501	537	-36	-6,72
Pérdida en venta de cartera	277	0	277	0,00
Honorarios	147,608	159,822	-12,214	-7,64
Impuestos y tasas	6,110	6,251	-141	-2,25
Arrendamientos	11,671	9,538	2,133	22,37
Contribuciones, afiliaciones y transferencias	2,821	2,552	269	10,53
Seguros	14,852	13,085	1,767	13,51
Mantenimiento y reparaciones	1,105	911	194	21,25
Adecuación e instalación	2,323	4,357	-2,034	-46,68
Multas y sanciones, litigios	869	2,804	-1,935	-69,02
Diversos	160,398	127,418	32,980	25,88
TOTAL OTROS GASTOS	349,635	327,384	22,251	6,80
INGRESOS FINANCIEROS				
Depósitos a la vista	9,848	15,503	-5,655	-36,48
Rendimientos por comprom transf operac simult	256	308	-52	-17,02
Otros conceptos	22	0	22	5925,82
Por aumento en el valor razonable	92,159	177,143	-84,984	-47,97
Por incremento en el valor presente	1,282	1,282	0	0,00
Por venta de inversiones	113	114	-1	-0,35
TOTAL INGRESOS FINANCIEROS	103,680	194,351	-90,671	-46,65

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 OCTUBRE DE 2018 Y 2017

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	OCT-18	OCT-17	OCT-18	%
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	32,056	60,147	-28,091	-46,70
TOTAL PÉRDIDA POR MED ACTIVOS FINANC VR RAZON	32,056	60,147	-28,091	-46,70
RESULTADO DEL EJERCICIO				
Resultado del Ejercicio	-2,614	71,096	-73,710	-103,68
TOTAL RESULTADO DEL EJERCICIO	-2,614	71,096	-73,710	-103,68

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.

MELMUTH 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 OCTUBRE DE 2018 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2017

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-OCT-18	31-DIC-17	31-OCT-18	%
ACTIVO				
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	494.764	447.291	47.473	10,61
Caja	61	0	61	0,00
Banco de la república	3	118	-115	97,46-
Bancos y otras entidades financieras	494.700	447.173	47.527	10,63
INVERSIONES	647.170	1.336.014	-688.844	51,56-
Inversiones y operaciones con derivados	552.113	1.336.014	-783.901	58,67-
Inversiones vr razonable cambios resultados	533.977	1.317.877	-783.900	59,48-
Títulos de tesorería -tes	39.780	414.835	-375.055	90,41-
Otros emisores nacionales	494.197	903.042	-408.845	45,27-
Inversiones a costo amortizado	18.136	18.138	-2	0,01-
Otros emisores nacionales	18.136	18.138	-2	0,01-
Inversiones vr razonable camb resul-int pat	95.057	0	95.057	0,00
CARTERA DE CRÉDITOS Y OPERACIONES DE LEASING	6.702.486	5.786.001	916.485	15,84
Créditos de vivienda	6.466.329	5.628.086	838.243	14,89
Créditos de vivienda	6.657.175	5.789.925	867.250	14,98
Cat A riesgo normal cartera de vivienda	5.959.240	5.353.833	605.407	11,31
Cat A riesgo normal leasing habitacional	250.429	32.262	218.167	676,24
Cat B riesgo aceptable cartera vivienda	187.890	187.896	-6	0,00
Cat C riesgo apreciable cartera vivienda	122.898	124.047	-1.149	0,93-
Cat D riesgo significativo cartera vivienda	59.019	36.965	22.054	59,66
Cat E riesgo incobrabilidad cartera de vivienda	77.699	54.922	22.777	41,47
Menos: det cart vivienda y leasing habitacion	123.941	103.677	20.264	19,55
Menos: det gral-vivienda y leasing habitacion	66.905	58.162	8.743	15,03
Créditos de consumo	37.975	26.935	11.040	40,99
Créditos de consumo	39.891	28.844	11.047	38,30
Cat A riesgo normal cart y op leasing consumo	37.542	26.437	11.105	42,01
Cat B riesgo accept cart y op leasing consumo	655	290	365	125,69
Cat C riesgo aprec cart y op leasing consumo	452	99	353	358,22
Cat D riesgo signif cart y op leasing consumo	1.092	1.808	-716	39,61-

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 OCTUBRE DE 2018 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2017

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-OCT-18	31-DIC-17	31-OCT-18	%
Cat E riesgo incob cart y op leasing consumo	151	211	-60	28,39-
Menos: det contrac indiv-cr y leasing consumo	490	330	160	48,76
Menos: det cartera y op leasing consumo	1.426	1.580	-154	9,76-
Crédito comercial	165.028	104.842	60.186	57,41
Crédito comercial	170.486	106.393	64.093	60,24
Cat A riesgo normal cart y op leasing comerc	154.106	103.974	50.132	48,22
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	10.488	0	10.488	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	940	464	476	102,51
Menos: det créditos y operac leasing comercia	4.517	1.086	3.431	315,84
Préstamos a empleados	33.153	26.137	7.016	26,84
Crédito de vivienda	32.934	25.971	6.963	26,81
Crédito de vivienda	33.286	26.240	7.046	26,85
Categoría A riesgo normal, vivienda	30.777	26.228	4.549	17,34
Categoría A riesgo normal, leasing habitacion	1.806	0	1.806	0,00
Categoría B riesgo aceptable, vivienda	690	0	690	0,00
Categoría E riesgo incobrabilidad, vivienda	13	12	1	13,92
Menos: deterioro crédito de vivienda	352	269	83	30,67
Categoría A riesgo normal, vivienda	326	262	64	24,23
Categoría B riesgo aceptable, vivienda	22	0	22	0,00
Categoría E riesgo incobrabilidad, vivienda	4	7	-3	43,04-
Crédito de consumo	219	166	53	31,35
Crédito de consumo	220	176	44	24,95
Categoría A riesgo normal, consumo	175	166	9	5,06
Categoría B riesgo aceptable, consumo	45	0	45	0,00
Categoría E riesgo de incobrabilidad, consumo	0	9	-9	100,00-
Menos: deterioro	1	9	-8	89,42-
Categoría B riesgo aceptable, consumo	1	0	1	0,00
Categoría E riesgo de incobrabilidad, consumo	0	9	-9	100,00-

De acuerdo con la Ley 432 de 1998, establece en su artículo uno (1) párrafo único ... Para efectos tributarios, el Fondo Nacional del Ahorro, se regirá por lo previsto para los establecimientos públicos, por lo anteriormente expuesto y en concordancia con el artículo 22 del Estatuto Tributario Nacional, la entidad no es contribuyente del impuesto sobre la Renta y Complementarios. El Fondo Nacional del Ahorro, de acuerdo a lo establecido en la Ley 432 de 1998 es una Empresa Industrial y Comercial del Estado de carácter financiero del orden nacional, el Decreto 1453 de 1998 (artículo 12), establece que los excedentes financieros del Fondo Nacional del Ahorro, forman parte de su patrimonio y no podrán destinarse para fines distintos a su objeto y funciones, 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 OCTUBRE DE 2018 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2017

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-OCT-18	31-DIC-17	31-OCT-18	%
CUENTAS COM POR COB Y OTRAS CTAS POR COBRAR	38.523	31.525	6.998	22,20
Cuentas com por cob y otras ctas por cobrar	45.813	37.671	8.142	21,61
Intereses	31.845	27.823	4.022	14,46
Componente fro operaciones de leasing fro	966	132	834	631,45
Comisiones	1.950	781	1.169	149,75
Deudoras servicios	228	635	-407	64,12-
A empleados	16	15	1	3,23
Pagos por cuenta de clientes, vivienda	9.145	7.906	1.239	15,67
Pagos por cuenta de clientes, consumo	4	10	-6	59,21-
Diversas	1.659	369	1.290	349,56
Menos: deterioro	7.290	6.146	1.144	18,62
Deterioro cuentas por cobrar comerciales	103	7	96	1381,46
Deterioro cuentas por cobrar de consumo	25	19	6	32,33
Deterioro cuentas por cobrar de vivienda	7.044	6.008	1.036	17,23
Deterioro otras cuentas por cobrar	103	104	-1	1,29-
Deterioro cuentas por cobrar contrac individ	16	8	8	111,56
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	388	241	147	60,93
OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS	88.430	79.188	9.242	11,67
Gastos pagados por anticipado	10.994	7.244	3.750	51,76
Diversos	77.436	71.944	5.492	7,63
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	82.692	77.996	4.696	6,02
PROPIEDADES DE INVERSIÓN	9.538	9.438	100	1,06
ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALÍA	20.382	28.930	-8.548	29,55-
TOTAL ACTIVO	8.084.372	7.796.625	287.747	3,69
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

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 OCTUBRE DE 2018 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2017

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-OCT-18	31-DIC-17	31-OCT-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
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	-2.614	93.923	-96.537	105,57-
Ganancia del ejercicio	0	93.923	-93.923	100,00-
Pérdida del ejercicio	-2.614	0	-2.614	0,00
TOTAL PATRIMONIO	2.030.958	2.438.832	-407.874	16,72-
PASIVO				
DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES	5.893.840	5.237.401	656.439	12,53
Depósitos de ahorro	913.655	859.222	54.433	6,34
Compr tranfer oper simultaneas	92.396	0	92.396	0,00
Cesantías administradas fondo nacional ahorro	4.883.641	4.375.328	508.313	11,62
Cuentas canceladas	4.147	2.851	1.296	45,46
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	2.013	1.383	630	45,55
Multas y sanciones, litig, indem y demandas	2.013	1.383	630	45,55
CTAS COMERC POR PAGAR Y OTRAS CTAS POR PAGAR	151.620	113.419	38.201	33,68
Cuentas por pagar	48.439	30.230	18.209	60,23
Comisiones y honorarios	1.041	1.286	-245	19,02-
Arrendamientos	52	203	-151	74,37-
Proveedores y servicios por pagar	31.739	14.098	17.641	125,13
Contribuciones, afiliaciones y transferencias	6.800	7.335	-535	7,29-
Otras cuentas por pagar de personal	405	78	327	419,38
Sindicato trabajadores fna	0	0	0	100,00-
Fondo de empleados	10	70	-60	85,42-
Caja compensación familiar, icbf y sena	91	0	91	0,00
Otros	304	8	296	3495,56

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 OCTUBRE DE 2018 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2017

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-OCT-18	31-DIC-17	31-OCT-18	%
Cuentas por pagar a aseguradoras	7.640	5.734	1.906	33,24
Diversas	761	1.496	-735	49,13-
Obligaciones laborales	3.257	1.696	1.561	92,01
Nomina por pagar	11	11	0	0,00
Vacaciones	830	752	78	10,28
Prima legal	345	0	345	0,00
Prima extralegal	824	0	824	*951276,1
Otros beneficios	1.248	933	315	33,73
Otros pasivos	99.924	81.493	18.431	22,62
Ingresos anticipados	10	13	-3	29,04-
Diversos	99.914	81.479	18.435	22,63
PASIVO POR IMPUESTO CORRIENTE	4.536	4.129	407	9,85
Industria y comercio	2.189	2.374	-185	7,78-
Sobre las ventas por pagar	116	193	-77	39,69-
Retenciones en la fuente	2.230	1.562	668	42,74
TOTAL PASIVO	6.053.414	5.357.793	695.621	12,98
TOTAL PATRIMONIO Y PASIVO	8.084.372	7.796.625	287.747	3,69

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 PENA
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 Octubre 31 de 2018 y Diciembre 31 de 2017 para el Estado de Situación Financiera

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

(Cifras expresadas en millones de pesos)



AUXILIARES ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

	oct-18	dic-17
Bancos y otras entidades financieras		
Banco de Bogotá	111,579	78,009
Banco GNB Sudameris	103,572	96,625
Banco Colpatría	97,756	2,192
Bancolombia	41,115	80,176
Helm Bank	35,111	43,221
BBVA	31,039	34,264
Banco de occidente	22,827	30,881
Davivienda	22,175	32,871
Banco popular	15,463	23,287
Banco agrario de Colombia	14,063	25,645
Total	494,700	447,173
Titulos de tesorería -TES		
Inversiones FNA TES - capital	39,780	341,415
Inversiones FNA TES - Valoración	0	73,420
Total	39,780	414,835
Otros emisores nacionales		
Inversiones CTDS	494,197	879,997
Valoración CDTS - FNA	0	23,045
Total	494,197	903,042
Intereses		
Categoría A riesgo normal, vivienda	28,419	25,838
Categoría A riesgo normal, comercial	1,946	998
Categoría B riesgo aceptable, vivienda - intereses corrientes	397	354
Categoría A riesgo normal, consumo	291	205
Categoría C Riesgo Apreciable, Comercial	220	0
Categoría E riesgo de incobrabilidad, vivienda	178	167
Categoría D riesgo significativo, comercial	155	0
Categoría C riesgo apreciable, vivienda	123	183
Categoría D riesgo significativo, vivienda	84	39
Categoría D riesgo significativo, consumo	10	15
Categoría B riesgo aceptable, consumo	8	6
Diferencial de tasas	7	16
Categoría C riesgo apreciable, consumo	6	1
Categoría E riesgo de incobrabilidad, consumo	2	1
Total	31,845	27,823
Propiedades, planta y equipos		
Equipo informático	63,750	55,292
Terrenos	29,721	29,721
Edificios	20,230	20,230
Enseres y accesorios	13,961	15,760
Equipo de redes y comunicación	1,624	1,472
Maquinaria	1,524	1,480
Vehículos	406	406
Equipo de oficina	65	166
Depreciación y agotamiento propiedad, planta y equipo	(48,590)	(46,532)
Total	82,692	77,996
Activos intangibles distintos de la plusvalía		
Programas y aplicaciones informáticas	57,940	75,291
Amortización acumulada	(37,558)	(46,361)
	20,382	28,930
Cesantías Administradas Fondo Nacional del Ahorro		
Afiliados sector privado	2,550,452	2,163,912
Afiliados sector público	1,812,259	1,604,169
Doceavas partes estimadas	396,224	0
Saldos Inactivos	65,199	60,303
Saldos a favor de entidades nominadoras	51,209	79,071
Intereses Doceavas partes estimadas	7,308	11,153
Cesantías sin reporte	594	456,383
IPC Cesantías sin reporte	395	338
TOTAL	4,883,641	4,375,328

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 - 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

A Octubre 31 de 2018 y Octubre 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	oct-18	dic-17
Subsidios de Vivienda vis Ministerio de Vivienda	28,550	29,477
Pagos anticipados cartera hipotecaria	18,869	13,126
Subsidio Vivienda super notariado conv 112	14,344	17,395
Giros Peendiente de Desembolso - Cred	10,118	0
Amortización por Venta de Cartera	7,517	7,541
Convenio 117 Ministerio Transporte	5,019	5,023
Giros Peendiente de Desembolso - Cesan	4,301	0
Giros Peendiente de Desembolso - Avc	3,667	0
Otras retención sobre contratos	3,661	1,328
Reclamación de seguros	1,062	23
Titularizadora Colombia	978	373
Pagos anticipados cartera educativo	434	296
Recaudos en Proceso - Otros	367	0
Banco convenio aplicación de ahorros	306	1,006
Giros pendiente de Desembolso - Otros	184	0
Cxp Por Consignac De Afiliados Para	150	902
Traslado cuentas por cobrar reestructurados	115	155
Recaudo Cartera Devolución Fuidic	88	0
Abonos a cuentas ahorro voluntario sin identificación	52	52
Bancos convenio por aplicar cartera	37	584
Giros pendiente de Desembolso - Credi	34	0
Aportes Cesantías Riesgo Operativo	32	0
Consignaciones recaudos errados	22	168
Conciliación Bancos Pendientes de Desembolso	4	0
Conciliación Bancos Recaudos en Proceso	-1	0
Captación AVC - Riesgo Operativo	0.2	0
Cesantías	0	19
Pagos por aplicar	0	(381)
Depuración Disponible Fsae 1 Mayores Cuantías	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	99,914	81,479

AUXILIARES ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL

Ingresos financieros cartera	oct-18	oct-17
Créditos de vivienda: intereses corrientes	390,428	350,483
Créditos comerciales: intereses corrientes crédito constructor	9,440	7,213
Moratorios cartera de vivienda y leasing habitacional	3,816	4,580
Créditos de consumo: intereses ctes crédito educativo	3,335	2,300
Moratorios cartera comercial	471	237
Moratorios cartera de consumo	79	56
TOTAL	407,568	364,870
Reajuste de la Unidad de Valor Real-UVR	oct-18	oct-17
Vivienda causación	104,409	118,812
Vivienda recuperación cuentas contingentes	14,875	21,520
Cartera crédito constructor reajuste en UVR	1,706	5,225
Corrección Monetaria Leasing Habitacional	1,575	474
Corrección Monetaria Leasing Empleados	1	0
Total	122,566	146,032
Otros Ingresos - Diversos	oct-18	oct-17
Conciliación Terceros Relacionados	2,877	0
Retribucion Seguros Generales Gravada Iva	2,640	2,834
Retribucion Seguros De Vida Excluida Iva	2,036	1,735
Retribución Seguros Estimados	1,329	0
Intereses Años Ant. Cancelacion Ctas Ah. Volunt.	1,198	1,387
Gastos Ejercicios Anteriores	504	1,649
Ing Ejer Ant. Conciliacion Cta Disponible	249	266
Ingresos Ejercicios Anteriores	193	938
Recuperacion Intereses 60% Ipc Cesantías	126	233
Recuperacion Proteccion Cesantías	106	211

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 – 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

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

(Cifras expresadas en millones de pesos)



Otros Ingresos Operacionales	101	29
Compensación de contribuciones y/o devoluciones	76	225
Recuperación Gastos Judiciales Procesos Cartera	47	(4)
Recuperación Cartera Saneamiento Uvr Y Pesos	31	83
Recuperación Por Amortización Venta	24	0
Recuperación por incapacidades laborales	16	3
Descuento Amortizado De Cartera Por Compra	4	2
Otros Ingresos No Operacionales	0	675
Ingresos Convenios Interadministrativos	0	11
Ingresos Vinculación Afiliado Situado Fiscal	0	28
Total	11,556	10,303

Intereses depósitos y exigibilidades	oct-18	oct-17
Reconocimiento pérdida poder adquisitivo cesantías	160,550	182,624
Otros intereses- depósitos de ahorro voluntario	14,093	13,607
Intereses sobre cesantías 60% IPC sobre doceavas	9,892	13,457
Provisión Reconocimiento de Protección IPC del Disponible	1,059	26
Provisión Intereses Sobre el Disponible	392	0
Riesgo operativo cesantías y ahorro voluntario	152	25
Total	186,137	209,740

Honorarios	oct-18	oct-17
Soporte mantenimiento	105,410	103,666
Servicios apoyo	34,878	43,571
Revisoría fiscal y auditoría externa	2,947	2,217
Asesorías jurídicas	2,863	5,821
Asesorías financieras	917	2,680
Junta directiva	369	309
Asesorías metodológicas	224	1,531
Avalúos	0	27
Total	147,608	159,822

Diversos	oct-18	oct-17
Servicios temporales	76,975	62,765
Otros	48,212	37,310
Publicidad y propaganda	13,940	10,217
Procesamiento electrónico de datos	8,404	2,641
Servicio de aseo y vigilancia	6,588	6,546
Transporte	2,894	4,596
Servicios públicos	2,384	2,243
Útiles y papelería	591	742
Gastos de viaje	379	331
Riesgo Operativo	30	28
Total Gastos Diversos	160,398	127,418

Resultado Financiero	oct-18	oct-17
Titulos C.D.T.	57,006	88,935
Titulos T.E.S.	35,153	88,208
Intereses cuentas de ahorro	9,848	15,503
Titulos hipotecarios TIPS	1,282	1,282
Rendimientos por compromisos de transferencia en operaciones sim	256	308
Por venta de inversiones	113	114
Mora sobre aportes Entidades p	22	0
Pérdida Por venta de inversiones	0	(21)
Por disminución valor de mercado titulos CDT	(9,069)	(9,850)
Titulos TES	(22,987)	(50,297)
Total	71,624	134,184