

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO

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

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	30-SEP-18	31-DIC-17	30-SEP-18	%
ACTIVO				
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	478.386	447.291	31.095	6,95
Caja	61	0	61	0,00
Banco de la república	3	118	-115	97,30-
Bancos y otras entidades financieras	478.322	447.173	31.149	6,97
INVERSIONES	744.605	1.336.014	-591.409	44,27-
Inversiones y operaciones con derivados	731.742	1.336.014	-604.272	45,23-
Inversiones vr razonable cambios resultados	713.608	1.317.877	-604.269	45,85-
Títulos de tesorería –tes	168.244	414.835	-246.591	59,44-
Otros emisores nacionales	545.365	903.042	-357.677	39,61-
Inversiones a costo amortizado	18.134	18.138	-4	0,02-
Otros emisores nacionales	18.134	18.138	-4	0,02-
Inversiones vr razonable camb resul-int pat	12.863	0	12.863	0,00
CARTERA DE CRÉDITOS Y OPERACIONES DE LEASING	6.563.815	-5.786.001	777.814	13,44
Créditos de vivienda	6.347.925	5.628.086	719.839	12,79
Créditos de vivienda	6.534.697	5.789.925	744.772	12,86
Cat a riesgo normal cartera de vivienda	5.879.633	5.353.833	525.800	9,82
Cat a riesgo normal leasing habitacional	200.376	32.262	168.114	521,09
Cat b riesgo aceptable cartera vivienda	198.385	187.896	10.489	5,58
Cat c riesgo aprec cart y op leasing consumo	123.106	124.047	-941	0,76-
Cat d riesgo significativo cartera vivienda	60.440	36.965	23.475	63,51
Cat e riesgo incobrabilidad cartera vivienda	72.757	54.922	17.835	32,47
Menos: det cart vivienda y leasing habitacion	121.108	103.677	17.431	16,81
Menos: det gral-vivienda y leasing habitacion	65.663	58.162	7.501	12,90
Créditos de consumo	37.949	26.935	11.014	40,89
Créditos de consumo	39.800	28.844	10.956	37,98
Cat a riesgo normal cart y op leasing consumo	37.328	26.437	10.891	41,20
Cat b riesgo acept cart y op leasing consumo	825	290	535	184,37
Cat c riesgo aprec cart y op leasing consumo	466	99	367	373,05
Cat d riesgo signif cart y op leasing consumo	1.036	1.808	-772	42,68-

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 32 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 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2017

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	30-SEP-18	31-DIC-17	30-SEP-18	%
Cat e riesgo incob cart y op leasing consumo	145	211	-66	31,47-
Menos: det contrac indiv-cr y leasing consumo	482	330	152	46,18
Menos: det cartera y op leasing consumo	1.369	1.580	-211	13,35-
Crédito comercial	146.419	104.842	41.577	39,66
Crédito comercial	151.832	106.393	45.439	42,71
Cat a riesgo normal cart y op leasing comerc	135.362	103.974	31.388	30,19
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	10.578	0	10.578	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	874	464	410	88,23
Menos: det créditos y operac leasing comercia	4.540	1.086	3.454	317,89
Préstamos a empleados	31.522	26.137	5.385	20,60
Crédito de vivienda	31.297	25.971	5.326	20,51
Crédito de vivienda	31.632	26.240	5.392	20,55
Categoría a riesgo normal, vivienda	29.118	26.228	2.890	11,02
Categoría a riesgo normal, leasing habitacion	1.809	0	1.809	0,00
Categoría b riesgo aceptable, vivienda	692	0	692	0,00
Categoría e riesgo incobrabilidad, vivienda	13	12	1	14,74
Menos: deterioro crédito de vivienda	335	269	66	24,55
Categoría a riesgo normal, vivienda	309	262	47	17,91
Categoría b riesgo aceptable, vivienda	22	0	22	0,00
Categoría e riesgo incobrabilidad, vivienda	4	7	-3	42,63-
Crédito de consumo	226	166	60	35,50
Crédito de consumo	226	176	50	28,37
Categoría a riesgo normal, consumo	222	166	56	33,32
Categoría b riesgo aceptable, consumo	4	0	4	0,00
Categoría e riesgo de incobrabilidad, consumo	0	9	-9	100,00-
Menos: deterioro	0	9	-9	99,12-
Categoría b riesgo aceptable, consumo	0	0	0	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 registró 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 SEPTIEMBRE DE 2018 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2017

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	30-SEP-18	31-DIC-17	30-SEP-18	%
CUENTAS COM POR COB Y OTRAS CTAS POR COBRAR	38.458	31.525	6.933	21,99
Cuentas com por cob y otras ctas por cobrar	45.728	37.671	8.057	21,39
Intereses	31.409	27.823	3.586	12,89
Componente fro operaciones de leasing fro	793	132	661	500,36
Comisiones	2.226	781	1.445	185,08
Deudoras servicios	231	635	-404	63,63-
A empleados	15	15	0	2,26-
Pagos por cuenta de clientes, vivienda	8.975	7.906	1.069	13,52
Pagos por cuenta de clientes, consumo	5	10	-5	54,94-
Diversas	2.075	369	1.706	462,27
Menos: deterioro	7.270	6.146	1.124	18,29
Deterioro cuentas por cobrar comerciales	100	7	93	1338,48
Deterioro cuentas por cobrar de consumo	23	19	4	21,99
Deterioro cuentas por cobrar de vivienda	7.028	6.008	1.020	16,97
Deterioro otras cuentas por cobrar	103	104	-1	1,34-
Deterioro cuentas por cobrar contrac individ	17	8	9	119,11
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	321	241	80	32,95
OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS	85.875	79.188	6.687	8,44
Gastos pagados por anticipado	12.705	7.244	5.461	75,39
Diversos	73.170	71.944	1.226	1,70
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	83.347	77.996	5.351	6,86
PROPIEDADES DE INVERSIÓN	9.538	9.438	100	1,06
ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALÍA	16.692	28.930	-12.238	42,30-
TOTAL ACTIVO	8.021.038	7.796.625	224.413	2,88
PATRIMONIO Y PASIVO				
PATRIMONIO	2.027.410	2.438.832	-411.422	16,87-
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-

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 SEPTIEMBRE DE 2018 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2017

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	30-SEP-18	31-DIC-17	30-SEP-18	%
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
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	-6.161	93.923	-100.084	106,56-
Ganancia del ejercicio	0	93.923	-93.923	100,00-
Pérdida del ejercicio	-6.161	0	-6.161	0,00
PASIVO	5.993.628	5.357.793	635.835	11,87
Depósitos y exigibilidades	5.837.748	5.237.401	600.347	11,46
Depósitos de ahorro	908.158	859.222	48.936	5,70
Compr tranfer oper simultaneas	10.086	0	10.086	0,00
Cesantías administradas fondo nacional ahorro	4.916.644	4.375.328	541.316	12,37
Cuentas canceladas	2.860	2.851	9	0,30
Provisiones por beneficios a los empleados	1.410	1.461	-51	3,49-
Provisiones no corrientes benef a empleados	251	262	-11	4,28-
Provisiones no corrientes benef post-empleo	1.159	1.198	-39	3,31-
Otras provisiones	1.845	1.383	462	33,39
Multas y sanciones, litig, indem y demandas	1.845	1.383	462	33,39
Ctas comerc por pagar y otras ctas por pagar	149.827	113.419	36.408	32,10
Cuentas por pagar	52.229	30.230	21.999	72,77
Comisiones y honorarios	1.414	1.286	128	9,97
Arrendamientos	108	203	-95	46,92-
Proveedores y servicios por pagar	37.003	14.098	22.905	162,47
Contribuciones, afiliaciones y transferencias	5.205	7.335	-2.130	29,03-
Otras cuentas por pagar de personal	407	78	329	422,11
Sindicato trabajadores fna	0	0	0	100,00-
Fondo de empleados	10	70	-60	85,42-
Caja compensación familiar, icbf y sena	96	0	96	0,00
Otros	301	8	293	3467,71
Cuentas por pagar a aseguradoras	7.321	5.734	1.587	27,67

De acuerdo con la Ley 432 de 1998, establecido en su artículo uno (1) parágrafo 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 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2017

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	30-SEP-18	31-DIC-17	30-SEP-18	%
Diversas	770	1.496	-726	48,52-
Obligaciones laborales	2.994	1.696	1.298	76,53
Nomina por pagar	11	11	0	0,00
Vacaciones	795	752	43	5,70
Prima legal	262	0	262	0,00
Prima extralegal	741	0	741	*124940,
Otros beneficios	1.185	933	252	27,01
Otros pasivos	94.604	81.493	13.111	16,09
Ingresos anticipados	10	13	-3	28,62-
Diversos	94.594	81.479	13.115	16,10
Pasivo por impuesto corriente	2.798	4.129	-1.331	32,23-
Industria y comercio	1.754	2.374	-620	26,10-
Sobre las ventas por pagar	139	193	-54	27,96-
Retenciones en la fuente	905	1.562	-657	42,07-
TOTAL PATRIMONIO Y PASIVO	8.021.038	7.796.625	224.413	2,88

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 SEPTIEMBRE DE 2018 Y 2017

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	SEP-18	SEP-17	SEP-18	%
INGRESOS				
INGRESOS DE OPERACIONES ORDINARIAS GENERALES				
Ingresos financieros cartera	363.797	326.806	36.991	11,32
Reajuste de la unidad de valor real UVR	115.271	141.886	-26.615	18,76-
Comisiones y/o honorarios	508	1.286	-778	60,48-
Recuperaciones deterioro (provisión)	32.881	33.573	-692	2,06-
Reversion de la pérdida por deterioro	39	4	35	771,81
TOTAL INGRESOS DE OPERACIONES ORDINARIAS GENE	512.497	503.555	8.942	1,78
OTROS INGRESOS				
Recuperaciones riesgo operativo	1	0	1	0,00
Diversos	10.812	8.162	2.650	32,47
Indemnizaciones	0	23.427	-23.427	100,00-
Arrendamientos	23	38	-15	38,43-
Utilidad en Venta ANCMV	0	1.250	-1.250	100,00-
Otros ANCMV	741	0	741	0,00
TOTAL OTROS INGRESOS	11.577	32.877	-21.300	64,79-
TOTAL INGRESOS	524.073	536.431	-12.358	2,30-
GASTOS DE OPERACIÓN				
GASTOS DE BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS				
Sueldos	7.864	7.334	530	7,23
Horas extras	12	4	8	220,66
Subsidio de alimentación	1.049	919	130	14,06
Cesantías	719	568	151	26,62
Prima legal	505	563	-58	10,39-
Prima extralegal	1.752	1.708	44	2,56
Vacaciones	529	742	-213	28,72-
Prima de vacaciones	529	408	121	29,43
Bonificaciones	563	474	89	18,91
Indemnizaciones	0	77	-77	100,00-
Aportes caja comp familiar, ICBF y SENA	892	709	183	25,88

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 lo 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 SEPTIEMBRE DE 2018 Y 2017

(Expresado en millones de pesos)

	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	SEP-18	SEP-17	SEP-18	%
Incapacidades	104	0	104	0,00
Aportes por salud	769	0	769	0,00
Aportes por pensión	1.069	0	1.069	0,00
Otros beneficios a empleados	2.437	3.866	-1.429	36,98-
TOTAL GASTOS DE BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	18.791	17.371	1.420	8,17
DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN ACTIVOS NO FINAN				
Depreciación de propiedades, planta y equipos	10.229	8.731	1.498	17,15
Amortización de activos intangibles	16.275	13.395	2.880	21,50
TOTAL DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN ACTIVOS NO	26.504	22.126	4.378	19,78
GASTOS POR PROVISIONES DE CARTERA DE CRÉDITOS				
Deterioro	64.084	59.076	5.008	8,48
Componente contracíclico deterioro individ	623	164	459	280,74
TOTAL GASTOS POR PROVISIONES DE CARTERA DE CR	64.708	59.240	5.468	6,50-
INTERESES DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES				
INTERESES DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES	178.674	201.055	-22.381	11,13-
OTROS GASTOS				
Financieros op del Mercado monet y otros int	123	51	72	140,25
Reajuste de la unidad de valor real UVR	721	55	666	1209,23
Comisiones	471	502	-31	6,23-
Pérdida en venta de cartera	277	0	277	0,00
Honorarios	130.994	146.954	-15.960	10,86-
Impuestos y tasas	5.493	6.210	-717	11,55-
Arrendamientos	9.756	8.474	1.282	15,13
Contribuciones, afiliaciones y transferencias	2.535	2.515	20	0,80
Seguros	13.219	11.620	1.599	13,76
Mantenimiento y reparaciones	1.009	887	122	13,77
Adecuación e instalación	2.156	3.442	-1.286	37,36-
Multas y sanciones, litigios	849	2.267	-1.418	62,57-
Diversos	143.244	111.231	32.013	28,78
TOTAL OTROS GASTOS	310.846	294.208	16.638	5,66

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 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 SEPTIEMBRE DE 2018 Y 2017

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	SEP-18	SEP-17	SEP-18	%
INGRESOS FINANCIEROS				
Depósitos a la vista	9.012	14.497	-5.485	37,84-
Rendimientos por comprom transf operac simult	256	292	-36	12,24-
Otros conceptos	22	0	22	5925,82
Por aumento en el valor razonable	88.120	164.309	-76.189	46,37-
Por incremento en el valor presente	1.152	1.152	0	0,00
Por venta de inversiones	108	110	-2	1,72-
TOTAL INGRESOS FINANCIEROS	98.670	180.360	-81.690	45,29-
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	29.389	55.163	-25.774	46,72-
TOTAL PÉRDIDA POR MED ACTIVOS FINANC VR RAZON	29.389	55.163	-25.774	46,72-
RESULTADO DEL EJERCICIO				
Resultado del Ejercicio	-6.161	67.608	-73.769	109,11-
TOTAL RESULTADO DEL EJERCICIO	-6.161	67.608	-73.769	109,11-

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

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

(Cifras expresadas en millones de pesos)



AUXILIARES ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

	<u>sep-18</u>	<u>dic-17</u>
Bancos y otras entidades financieras		
Banco de Bogotá	122,883	78,009
Bancolombia	82,637	80,176
Banco Colpatría	82,483	2,192
Banco GNB Sudameris	60,777	96,625
Helm Bank	34,323	43,221
Davivienda	26,636	32,871
BBVA	21,473	34,264
Banco de occidente	19,474	30,881
Banco popular	15,626	23,287
Banco agrario de Colombia	12,010	25,645
Total	478,322	447,173
Títulos de tesorería –TES		
Inversiones FNA TES - capital	168,244	341,415
Inversiones FNA TES - Valoración	0	73,420
Total	168,244	414,835
Otros emisores nacionales		
Inversiones CTDS	545,365	879,997
Valoración CDTS - FNA	0	23,045
Total	545,365	903,042
Intereses		
Categoría A riesgo normal, vivienda	28,368	25,838
Categoría A riesgo normal, comercial	1,628	998
Categoría B riesgo aceptable, vivienda - intereses corrientes	419	354
Categoría A riesgo normal, consumo	289	205
Categoría E riesgo de incobrabilidad, vivienda	169	167
Categoría D riesgo significativo, comercial	155	0
Categoría C riesgo apreciable, vivienda	132	183
Categoría C Riesgo Apreciable, Comercial	130	0
Categoría D riesgo significativo, vivienda	84	39
Categoría B riesgo aceptable, consumo	12	6
Diferencial de tasas	7	16
Categoría D riesgo significativo, consumo	9	15
Categoría C riesgo apreciable, consumo	5	1
Categoría E riesgo de incobrabilidad, consumo	2	1
Total	31,409	27,823
Propiedades, planta y equipos		
Equipo informático	62,958	55,292
Terrenos	29,721	29,721
Edificios	20,230	20,230
Enseres y accesorios	13,961	15,760
Equipo de redes y comunicación	1,610	1,472
Maquinaria	1,524	1,480
Vehículos	406	406
Equipo de oficina	65	166
Depreciación y agotamiento propiedad, planta y equipo	(47,128)	(46,532)
Total	83,347	77,996
Activos intangibles distintos de la plusvalía		
Programas y aplicaciones informáticas	57,940	75,291
Amortización acumulada	(41,248)	(46,361)
	16,692	28,930
Cesantías Administradas Fondo Nacional del Ahorro		
Afiliados sector privado	2,585,058	2,163,912
Afiliados sector público	1,847,165	1,604,169
Doceavas partes estimadas	353,328	0
Saldos Inactivos	65,635	60,303
Saldos a favor de entidades nominadoras	58,032	79,071
Intereses Doceavas partes estimadas	6,624	11,153
Cesantías sin reporte	621	456,383
IPC Cesantías sin reporte	182	338
TOTAL	4,916,644	4,376,328

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 – 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

A Septiembre 30 de 2018 y Septiembre 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	sep-18	dic-17
Subsidios de Vivienda vis Ministerio de Vivienda	28,548	29,477
Pagos anticipados cartera hipotecaria	16,864	13,126
Subsidio Vivienda super notariado conv 112	14,544	17,395
Giros Peendiente de Desembolso - Cred	8,164	0
Amortización por Venta de Cartera	7,522	7,541
Convenio 117 Ministerio Transporte	5,019	5,023
Giros Peendiente de Desembolso - Cesan	4,061	0
Giros Peendiente de Desembolso - Avc	3,243	0
Otras retención sobre contratos	2,611	1,328
Bancos convenio por aplicar cartera	887	584
Titularizadora Colombia	863	373
Banco convenio aplicación de ahorros	765	1,006
Pagos anticipados cartera educativo	433	296
Conciliación Bancos Recaudos en Proceso	294	0
Reclamación de seguros	205	23
Cxp Por Consignac De Afiliados Para	147	902
Traslado cuentas por cobrar reestructurados	115	155
Recaudo Cartera Devolución Fuidic	85	0
Recaudos en Proceso - Otros	58	0
Abonos a cuentas ahorro voluntario sin identificación	52	52
Aportes Cesantías Riesgo Operativo	32	0
Consignaciones recaudos errados	24	168
Giros pendiente de Desembolso - Otros	22	0
Giros pendiente de Desembolso - Credi	20	0
Recaudos en Proceso -Cesantias	7	0
Cesantias	3	19
Pagos por aplicar	3	(381)
Pagos Por Aplicar Cartera Convenio Habitac	2	0
Captación AVC - Riesgo Operativo	0,20	0
Depuración Disponible Fsae 1 Mayores Cuantias	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	94,594	81,479

AUXILIARES ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL

Ingresos financieros cartera	sep-18	sep-17
Créditos de vivienda: intereses corrientes	348,802	313,725
Créditos comerciales: intereses corrientes crédito constructor	8,032	6,635
Moratorios cartera de vivienda y leasing habitacional	3,494	4,142
Créditos de consumo: intereses ctes crédito educativo	2,941	2,023
Moratorios cartera comercial	458	230
Moratorios cartera de consumo	70	51
TOTAL	363,797	326,806

Reajuste de la Unidad de Valor Real-UVR	sep-18	sep-17
Vivienda causación	99,044	115,992
Vivienda recuperación cuentas contingentes	13,284	20,300
Cartera crédito constructor reajuste en UVR	1,668	5,143
Corrección Monetaria Leasing Habitacional	1,273	451
Corrección Monetaria Leasing Empleados	1	0
Total	115,271	141,886

Otros Ingresos - Diversos	sep-18	sep-17
Conciliación Terceros Relacionados	2,877	0
Retribucion Seguros Generales Gravada Iva	2,450	2,506
Retribucion Seguros De Vida Excluida Iva	1,804	1,591
Intereses Años Ant. Cancelacion Ctas Ah. Volunt.	1,116	1,277
Retribución Seguros Estimados	1,103	0
Gastos Ejercicios Anteriores	474	406
Ing Ejer Ant. Conciliación Cta Disponible	249	266
Ingresos Ejercicios Anteriores	198	634
Recuperacion Intereses 60% Ipc Cesantias	125	232

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 - 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

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

(Cifras expresadas en millones de pesos)



Recuperacion Proteccion Cesantias	98	205
Compensación de contribuciones y/o devoluciones	76	225
Otros Ingresos Operacionales	73	30
Otros Ingresos No Operacionales	55	677
Recuperacion Gastos Judiciales Procesos Cartera	45	(4)
Recuperación Cartera Saneamiento Uvr Y Pesos	31	78
Recuperación Por Amortización Venta	19	0
Recuperación por incapacidades laborales	16	2
Descuento Amortizado De Cartera Por Compra	4	2
Ingresos Convenios Interadministrativos	0	11
Ingresos Vinculacion Afiliado Situado Fiscal	0	23
Total	10,812	8,162
Intereses depósitos y exigibilidades	sep-18	sep-17
Reconocimiento perdida poder adquisitivo cesantias	155,224	176,493
Otros intereses- depósitos de ahorro voluntario	12,674	12,276
Intereses sobre cesantias 60% IPC sobre doceavas	9,012	12,106
Provisión Reconocimiento de Protección IPC del Disponible	1,220	156
Provisión Intereses Sobre el Disponible	392	0
Riesgo operativo cesantias y ahorro voluntario	152	25
Total	178,674	201,055
Honorarios	sep-18	sep-17
Soporte mantenimiento	95,816	94,730
Servicios apoyo	29,277	40,537
Revisoria fiscal y auditoria externa	2,550	1,953
Asesorías jurídicas	2,036	5,483
Asesorías financieras	800	2,604
Junta directiva	336	291
Asesorías metodológicas	178	1,329
Avalúos	0	27
Total	130,994	146,954
Diversos	sep-18	sep-17
Servicios temporales	69,347	54,954
Otros	42,554	32,611
Publicidad y propaganda	12,948	7,645
Procesamiento electrónico de datos	7,383	2,638
Servicio de aseo y vigilancia	5,537	5,865
Transporte	2,508	4,580
Servicios públicos	2,141	1,962
Útiles y papelería	512	677
Gastos de viaje	284	299
Riesgo Operativo	30	0
Total Gastos Diversos	143,244	111,231
Resultado Financiero	sep-18	sep-17
Títulos C.D.T.	54,288	81,731
Títulos T.E.S.	33,832	82,578
Intereses cuentas de ahorro	9,012	14,497
Títulos hipotecarios TIPS	1,152	1,152
Rendimientos por compromisos de transferencia en operaciones sim	256	292
Por venta de inversiones	108	110
Mora sobre aportes Entidades p	22	0
Pérdida Por venta de inversiones	0	(21)
Por disminución valor de mercado títulos CDT	(8,381)	(9,031)
Títulos TES	(21,008)	(46,132)
Total	69,281	125,176