

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO

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

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-MAR-18	31-DIC-17	31-MAR-18	%
ACTIVO				
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	525.719	447.291	78.428	17,53
Caja	64	0	64	0,00
Banco de la república	4	118	-114	96,26-
Bancos y otras entidades financieras	525.651	447.173	78.478	17,55
INVERSIONES	1.727.025	1.336.014	391.011	29,27
Inversiones y operaciones con derivados	1.727.025	1.336.014	391.011	29,27
Inversiones vr razonable cambios resultados	1.708.893	1.317.877	391.016	29,67
Títulos de tesorería –tes	410.061	414.835	-4.774	1,15-
Otros emisores nacionales	1.298.832	903.042	395.790	43,83
Inversiones a costo amortizado	18.132	18.138	-6	0,03-
Otros emisores nacionales	18.132	18.138	-6	0,03-
CARTERA DE CRÉDITOS Y OPERACIONES DE LEASING	5.944.109	5.786.001	158.108	2,73
Créditos de vivienda	5.778.171	5.628.086	150.085	2,67
Créditos de vivienda	5.946.297	5.789.925	156.372	2,70
Cat a riesgo normal cartera de vivienda	5.514.072	5.353.833	160.239	2,99
Cat a riesgo normal leasing habitacional	40.880	32.262	8.618	26,71
Cat b riesgo aceptable cartera vivienda	168.109	187.896	-19.787	10,53-
Cat c riesgo apreciable cartera vivienda	120.496	124.047	-3.551	2,86-
Cat d riesgo significativo cartera vivienda	42.678	36.965	5.713	15,46
Cat e riesgo incobrabilidad cartera vivienda	60.063	54.922	5.141	9,36
Menos: det cart vivienda y leasing habitacion	108.391	103.677	4.714	4,55
Menos: det gral-vivienda y leasing habitacion	59.735	58.162	1.573	2,71
Créditos de consumo	29.966	26.935	3.031	11,25
Créditos de consumo	31.371	28.844	2.527	8,76
Cat a riesgo normal cart y op leasing consumo	29.134	26.437	2.697	10,20
Cat b riesgo acept cart y op leasing consumo	786	290	496	170,85
Cat c riesgo aprec cart y op leasing consumo	547	99	448	454,76
Cat d riesgo signif cart y op leasing consumo	659	1.808	-1.149	63,52-
Cat e riesgo incob cart y op leasing consumo	246	211	35	16,44

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 MARZO DE 2018 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2017

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-MAR-18	31-DIC-17	31-MAR-18	%
Menos: det contrac indiv-cr y leasing consumo	361	330	31	9,57
Menos: det cartera y op leasing consumo	1.045	1.580	-535	33,87-
Crédito comercial	108.865	104.842	4.023	3,84
Crédito comercial	110.564	106.393	4.171	3,92
Cat a riesgo normal cart y op leasing comerc	109.562	103.974	5.588	5,37
Cat b riesgo normal cart y op leasing comerc	0	1.432	-1.432	100,00-
Cat d riesgo normal cart y op leasing comerc	1.002	987	15	1,52
Menos: det contrac ind-cr y op leasing comerc	520	464	56	11,93
Menos: det créditos y operac leasing comerc	1.178	1.086	92	8,48
Préstamos a empleados	27.107	26.137	970	3,71
Crédito de vivienda	26.929	25.971	958	3,69
Crédito de vivienda	27.207	26.240	967	3,69
Categoría a riesgo normal, vivienda	27.197	26.228	969	3,69
Categoría e riesgo incobrabilidad, vivienda	11	12	-1	9,13-
Menos: deterioro crédito de vivienda	278	269	9	3,36
Categoría a riesgo normal, vivienda	272	262	10	3,69
Categoría e riesgo incobrabilidad, vivienda	6	7	-1	9,13-
Crédito de consumo	178	166	12	6,74
Crédito de consumo	185	176	9	5,29
Categoría a riesgo normal, consumo	178	166	12	6,74
Categoría e riesgo de incobrabilidad, consumo	7	9	-2	20,63-
Menos deterioro	7	9	-2	20,63-
Categoría e riesgo de incobrabilidad, consumo	7	9	-2	20,63-
CUENTAS COM POR COB Y OTRAS CTAS POR COBRAR	33.244	31.525	1.719	5,45
Cuentas com por cob y otras ctas por cobrar	39.350	37.671	1.679	4,46
Intereses	28.585	27.823	762	2,74
Componente fro operaciones de leasing fro	159	132	27	20,51
Comisiones	1.979	781	1.198	153,51
Deudoras servicios	41	635	-594	93,50-
A empleados	15	15	0	2,41

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 MARZO DE 2018 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2017

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-MAR-18	31-DIC-17	31-MAR-18	%
Pagos por cuenta de clientes, vivienda	8.072	7.906	166	2,10
Pagos por cuenta de clientes, consumo	7	10	-3	27,54-
Diversas	490	369	121	32,88
Menos deterioro	6.106	6.146	-40	0,65-
Deterioro cuentas por cobrar comerciales	8	7	1	20,18
Deterioro cuentas por cobrar de consumo	21	19	2	11,90
Deterioro cuentas por cobrar de vivienda	5.964	6.008	-44	0,73-
Deterioro otras cuentas por cobrar	104	104	0	0,25-
Deterioro cuentas por cobrar contrac individ	9	8	1	10,50
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	292	241	51	21,27
OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS	89.785	79.188	10.597	13,38
Gastos pagados por anticipado	12.934	7.244	5.690	78,55
Diversos	76.850	71.944	4.906	6,82
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	82.274	77.996	4.278	5,48
PROPIEDADES DE INVERSIÓN	9.438	9.438	0	0,00
ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALÍA	25.731	28.930	-3.199	11,06-
TOTAL ACTIVO	8.437.617	7.796.625	640.992	8,22
PATRIMONIO Y PASIVO				
PATRIMONIO	2.051.315	2.438.832	-387.517	15,89-
Ganancias o pérdidas no realizadas (ori)	3.051	3.051	0	0,00
Capital social	1.806.463	2.206.463	-400.000	18,13-
Aportes del estado	10	10	0	0,00
Excedentes de ejercicios anteriores	1.806.453	2.206.453	-400.000	18,13-
Otras participaciones en el patrimonio	174.021	174.021	0	0,00
Reserva legal	174.021	174.021	0	0,00
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	93.923	0	93.923	0,00

De acuerdo con la Ley 432 de 1998, establece en su artículo uno (1) párrafo único ... Para efectos tributarios, el Fondo Nacional del Ahorro, se regirá por lo previsto para los establecimientos públicos, por lo anteriormente expuesto y en concordancia con el artículo 22 del Estatuto Tributario Nacional, la entidad no es contribuyente del impuesto sobre la Renta y Complementarios. El Fondo Nacional del Ahorro, de acuerdo a lo establecido en la Ley 432 de 1998 es una Empresa Industrial y Comercial del Estado de carácter financiero del orden nacional, el Decreto 1453 de 1998 (artículo 12), establece que los excedentes financieros del Fondo Nacional del Ahorro, forman parte de su patrimonio y no podrán destinarse para fines distintos a su objeto y funciones, en consecuencia, su patrimonio no está representado en acciones o cuotas. Los suscritos Representante Legal y Contador, certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos Estados Financieros y que los mismos han sido tomados fielmente del sistema de reportes de Información Financiera.

HELMUTH BARROS PEÑA
REPRESENTANTE LEGAL

OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
CONTADOR PÚBLICO

102489-T

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO

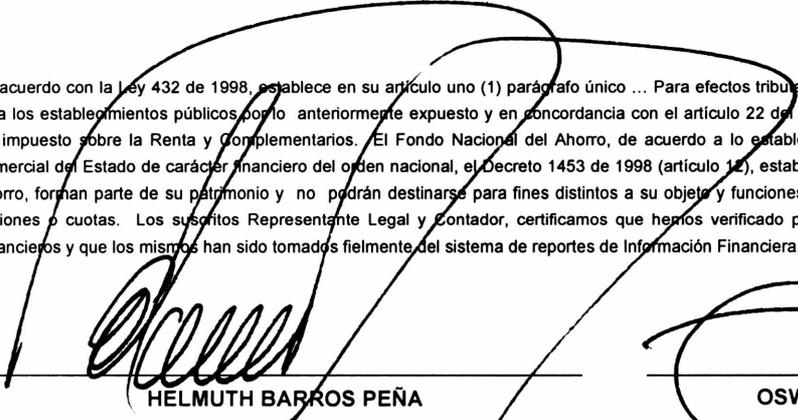
ACUMULADO A 31 DE MARZO DE 2018 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2017

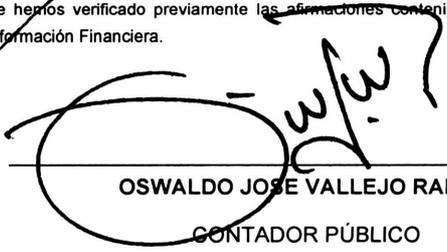
(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-MAR-18	31-DIC-17	31-MAR-18	%
Resultado del ejercicio	12.483	93.923	-81.440	86,71-
Ganancia del ejercicio	12.483	93.923	-81.440	86,71-
PASIVO	6.386.302	5.357.793	1.028.509	19,20
Depósitos y exigibilidades	6.100.841	5.237.401	863.440	16,49
Depósitos de ahorro	875.982	859.222	16.760	1,95
Cesantías administradas fondo nacional ahorro	5.222.277	4.375.328	846.949	19,36
Cuentas canceladas	2.582	2.851	-269	9,45-
Provisiones por beneficios a los empleados	1.554	1.461	93	6,36
Provisiones corrientes beneficios a empleados	98	0	98	0,00
Provisiones no corrientes benef a empleados	257	262	-5	2,06-
Provisiones no corrientes benef post-empleo	1.198	1.198	0	0,00
Otras provisiones	1.925	1.383	542	39,20
Multas y sanciones, litig, indem y demandas	1.925	1.383	542	39,20
Ctas comerc por pagar y otras ctas por pagar	278.065	113.419	164.646	145,17
Cuentas por pagar	54.678	30.230	24.448	80,87
Comisiones y honorarios	4.349	1.286	3.063	238,18
Arrendamientos	152	203	-51	25,43-
Proveedores y servicios por pagar	28.379	14.098	14.281	101,30
Contribuciones, afiliaciones y transferencias	7.892	7.335	557	7,60
Otras cuentas por pagar de personal	433	78	355	455,29
Sindicato trabajadores fna	0	0	0	100,00-
Fondo de empleados	17	70	-53	76,08-
Caja compensación familiar, icbf y sena	96	0	96	0,00
Otros	320	8	312	3692,60
Cuentas por pagar a aseguradoras	11.986	5.734	6.252	109,03
Diversas	1.486	1.496	-10	0,65-
Obligaciones laborales	2.392	1.696	696	41,04
Nomina por pagar	11	11	0	0,00
Vacaciones	812	752	60	8,02
Prima legal	247	0	247	0,00
Prima extralegal	247	0	247	*380247,
Otros beneficios	1.075	933	142	15,17

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.


 HELMUTH BARROS PEÑA
 REPRESENTANTE LEGAL


 OSWALDO JOSÉ VALLEJO RAMOS
 CONTADOR PÚBLICO
 102489-T

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO

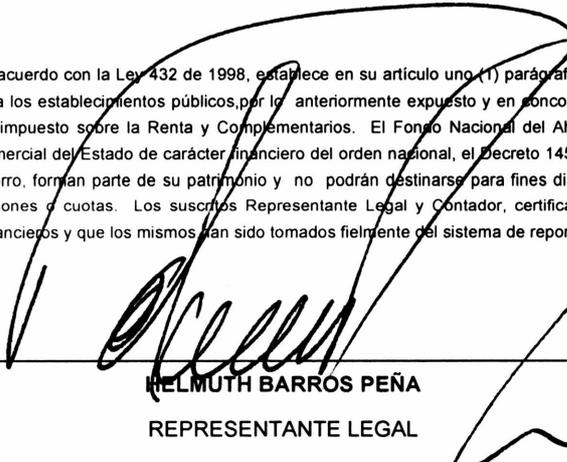
ACUMULADO A 31 DE MARZO DE 2018 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2017

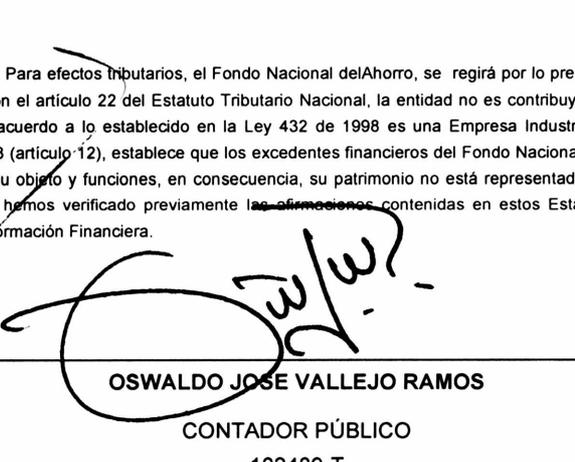
(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-MAR-18	31-DIC-17	31-MAR-18	%
Otros pasivos	220.995	81.493	139.502	171,18
Ingresos anticipados	13	13	0	1,55-
Diversos	220.982	81.479	139.503	171,21
Pasivo por impuesto corriente	3.916	4.129	-213	5,15-
Industria y comercio	1.899	2.374	-475	19,99-
Sobre las ventas por pagar	126	193	-67	34,70-
Retenciones en la fuente	1.891	1.562	329	21,07
TOTAL PATRIMONIO Y PASIVO	8.437.617	7.796.625	640.992	8,22

De acuerdo con la Ley 432 de 1998, establece en su artículo uno (1) párrafo único ... Para efectos tributarios, el Fondo Nacional del Ahorro, se regirá por lo previsto para los establecimientos públicos, por lo anteriormente expuesto y en concordancia con el artículo 22 del Estatuto Tributario Nacional, la entidad no es contribuyente del impuesto sobre la Renta y Complementarios. El Fondo Nacional del Ahorro, de acuerdo a lo establecido en la Ley 432 de 1998 es una Empresa Industrial y Comercial del Estado de carácter financiero del orden nacional, el Decreto 1453 de 1998 (artículo 12), establece que los excedentes financieros del Fondo Nacional del Ahorro, forman parte de su patrimonio y no podrán destinarse para fines distintos a su objeto y funciones, en consecuencia, su patrimonio no está representado en acciones o cuotas. Los suscritos Representante Legal y Contador, certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos Estados Financieros y que los mismos han sido tomados fielmente del sistema de reportes de Información Financiera.


 HELMUTH BARROS PEÑA
 REPRESENTANTE LEGAL


 OSWALDO JOSÉ VALLEJO RAMOS
 CONTADOR PÚBLICO
 102489-T

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

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

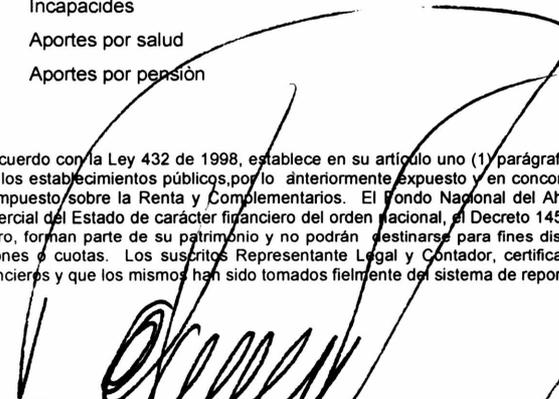
ACUMULADO A MARZO DE 2018 Y 2017

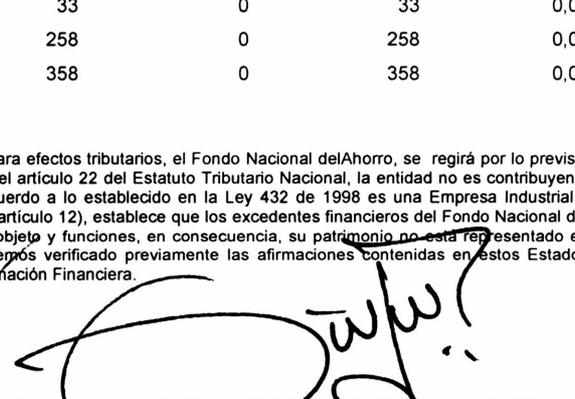
(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	MAR-18	MAR-17	MAR-18	%
INGRESOS				
INGRESOS DE OPERACIONES ORDINARIAS GENERALES				
Ingresos financieros cartera	118.348	107.951	10.397	9,63
Reajuste de la unidad de valor real UVR	56.650	70.769	-14.119	19,95-
Comisiones y/o honorarios	181	577	-396	68,64-
Recuperaciones deterioro (provisión)	15.111	15.339	-228	1,49-
Reversion de la perdida por deterioro	39	4	35	771,81
TOTAL INGRESOS DE OPERACIONES ORDINARIAS GENE	190.329	194.641	-4.312	2,22-
OTROS INGRESOS				
Recuperaciones riesgo operativo	1	0	1	0,00
Diversos	3.284	3.148	136	4,33
Arrendamientos	8	13	-5	41,25-
TOTAL OTROS INGRESOS	3.293	3.161	132	4,17
TOTAL INGRESOS	193.622	197.802	-4.180	2,11-
GASTOS DE OPERACIÓN				
GASTOS DE BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS				
Sueldos	2.716	2.297	419	18,24
Horas extras	2	0	2	391,55
Subsidio de alimentación	341	296	45	15,44
Cesantías	161	0	161	0,00
Prima legal	248	340	-92	27,02-
Prima extralegal	504	459	45	9,94
Vacaciones	174	250	-76	30,65-
Prima de vacaciones	174	111	63	56,01
Bonificaciones	192	174	18	10,53
Indemnizaciones	0	52	-52	100,00-
Aportes caja comp familiar, ICBF y SENA	272	216	56	25,67
Incapacidades	33	0	33	0,00
Aportes por salud	258	0	258	0,00
Aportes por pensión	358	0	358	0,00

De acuerdo con la Ley 432 de 1998, establece en su artículo uno (1) párrafo único... Para efectos tributarios, el Fondo Nacional del Ahorro, se regirá por lo previsto para los establecimientos públicos, por lo anteriormente expuesto y en concordancia con el artículo 22 del Estatuto Tributario Nacional, la entidad no es contribuyente del impuesto sobre la Renta y Complementarios. El Fondo Nacional del Ahorro, de acuerdo a lo establecido en la Ley 432 de 1998 es una Empresa Industrial y Comercial del Estado de carácter financiero del orden nacional, el Decreto 1453 de 1998 (artículo 12), establece que los excedentes financieros del Fondo Nacional del Ahorro, forman parte de su patrimonio y no podrán destinarse para fines distintos a su objeto y funciones, en consecuencia, su patrimonio no está representado en acciones o cuotas. Los suscritos Representante Legal y Contador, certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos Estados Financieros y que los mismos han sido tomados fielmente del sistema de reportes de Información Financiera.


HELMUTH BARROS PEÑA
 REPRESENTANTE LEGAL


OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
 CONTADOR PÚBLICO

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

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

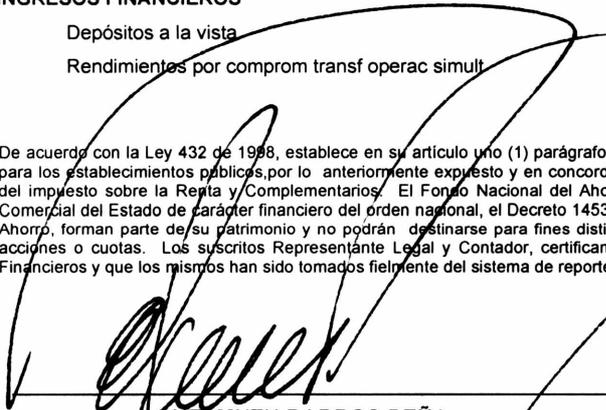


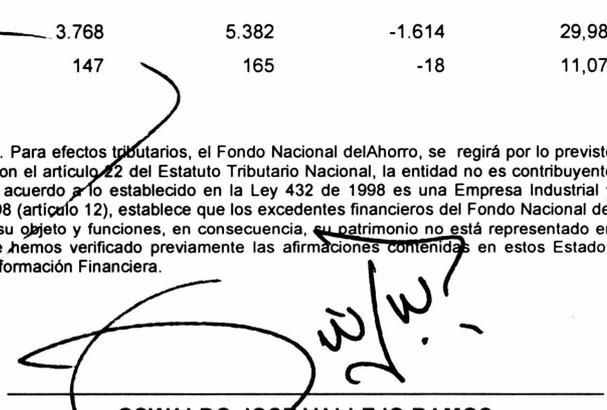
ACUMULADO A MARZO DE 2018 Y 2017

(Expresado en millones de pesos)

	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	MAR-18	MAR-17	MAR-18	%
Otros beneficios a empleados	762	1.246	-484	38,78-
TOTAL GASTOS DE BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	6.195	5.441	754	13,86
DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN ACTIVOS NO FINANCIEROS				
Depreciación de propiedades, planta y equipos	3.359	2.731	628	22,98
Amortización de activos intangibles	5.594	3.414	2.180	63,86
TOTAL DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN ACTIVOS NO FINANCIEROS	8.954	6.145	2.809	45,69
GASTOS POR PROVISIONES DE CARTERA DE CRÉDITOS				
Deterioro	18.708	21.834	-3.126	14,32-
Componente contracíclico deterioro individ	185	85	100	117,60
TOTAL GASTOS POR PROVISIONES DE CARTERA DE CRÉDITOS	18.893	21.919	-3.026	13,84-
INTERESES DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES				
INTERESES DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES	69.875	81.105	-11.230	13,85-
OTROS GASTOS				
Financieros op del Mercado monet y otros int	8	14	-6	42,47-
Reajuste de la unidad de valor real UVR	0	55	-55	100,00-
Comisiones	153	186	-33	17,52-
Pérdida en venta de cartera	343	0	343	0,00
Honorarios	41.600	52.490	-10.890	20,75-
Impuestos y tasas	1.834	1.494	340	22,75
Arrendamientos	2.855	2.425	430	17,74
Contribuciones, afiliaciones y transferencias	1.125	963	162	16,85
Seguros	4.134	4.422	-288	6,52-
Mantenimiento y reparaciones	38	123	-85	69,56-
Adecuación e instalación	875	1.897	-1.022	53,86-
Multas y sanciones, litigios	272	273	-1	0,34-
Diversos	52.368	38.339	14.029	36,59
TOTAL OTROS GASTOS	105.604	102.682	2.922	2,85
INGRESOS FINANCIEROS				
Depósitos a la vista	3.768	5.382	-1.614	29,98-
Rendimientos por comprom transf operac simult	147	165	-18	11,07-

De acuerdo con la Ley 432 de 1998, establece en su artículo uno (1) párrafo único... Para efectos tributarios, el Fondo Nacional del Ahorro, se regirá por lo previsto para los establecimientos públicos, por lo anteriormente expuesto y en concordancia con el artículo 22 del Estatuto Tributario Nacional, la entidad no es contribuyente del impuesto sobre la Renta y Complementarios. El Fondo Nacional del Ahorro, de acuerdo a lo establecido en la Ley 432 de 1998 es una Empresa Industrial y Comercial del Estado de carácter financiero del orden nacional, el Decreto 1453 de 1998 (artículo 12), establece que los excedentes financieros del Fondo Nacional del Ahorro, forman parte de su patrimonio y no podrán destinarse para fines distintos a su objeto y funciones, en consecuencia, su patrimonio no está representado en acciones o cuotas. Los suscritos Representante Legal y Contador, certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos Estados Financieros y que los mismos han sido tomados fielmente del sistema de reportes de Información Financiera.


HELMUTH BARROS PEÑA
 REPRESENTANTE LEGAL


OSWALDO JOSÉ VALLEJO RAMOS
 CONTADOR PÚBLICO
 102489-T

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

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

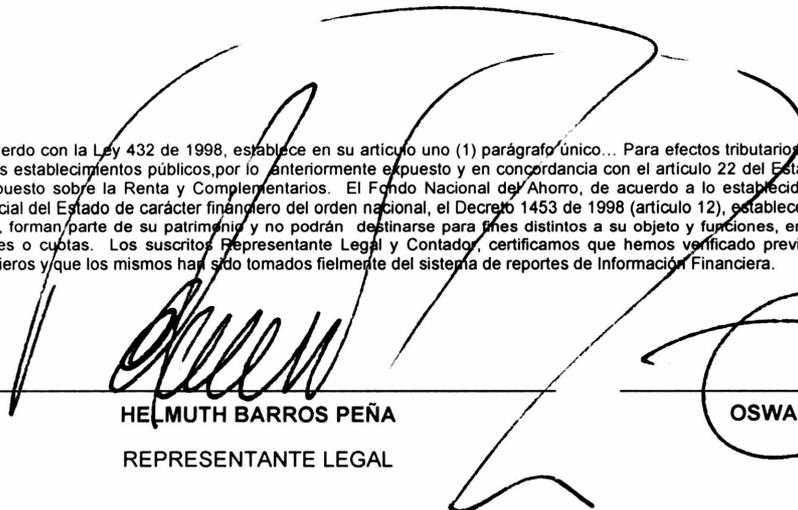
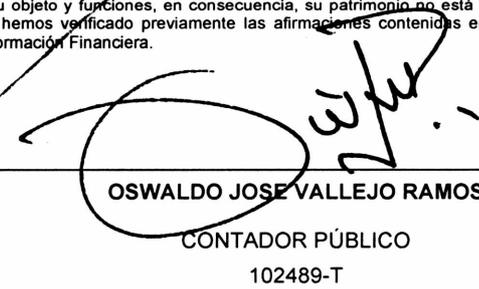


ACUMULADO A MARZO DE 2018 Y 2017

(Expresado en millones de pesos)

	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	MAR-18	MAR-17	MAR-18	%
Otros conceptos	12	0	12	0,00
Por aumento en el valor razonable	36.485	60.641	-24.156	39,83-
Por incremento en el valor presente	380	380	0	0,00
Por venta de inversiones	25	73	-48	66,22-
TOTAL INGRESOS FINANCIEROS	40.817	66.640	-25.823	38,75-
POR VENTA DE INVERSIONES RENTA FIJA				
Por venta de inversiones renta fija	0	10	-10	100,00-
TOTAL POR VENTA DE INVERSIONES RENTA FIJA	0	10	-10	100,00-
PÉRDIDA POR MED ACTIVOS FINANC VR RAZONABLE				
Pérdida por med activos financ vr razonable	12.436	17.659	-5.223	29,58-
TOTAL PÉRDIDA POR MED ACTIVOS FINANC VR RAZON	12.436	17.659	-5.223	29,58-
RESULTADO DEL EJERCICIO				
Resultado del Ejercicio	12.483	29.481	-16.998	57,66-
TOTAL RESULTADO DEL EJERCICIO	12.483	29.481	-16.998	57,66-

De acuerdo con la Ley 432 de 1998, establece en su artículo uno (1) párrafo único... Para efectos tributarios, el Fondo Nacional del Ahorro, se regirá por lo previsto para los establecimientos públicos, por lo anteriormente expuesto y en concordancia con el artículo 22 del Estatuto Tributario Nacional, la entidad no es contribuyente del impuesto sobre la Renta y Complementarios. El Fondo Nacional del Ahorro, de acuerdo a lo establecido en la Ley 432 de 1998 es una Empresa Industrial y Comercial del Estado de carácter financiero del orden nacional, el Decreto 1453 de 1998 (artículo 12), establece que los excedentes financieros del Fondo Nacional del Ahorro, forman parte de su patrimonio y no podrán destinarse para fines distintos a su objeto y funciones, en consecuencia, su patrimonio no está representado en acciones o cuotas. Los suscritos Representante Legal y Contador, certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos Estados Financieros y que los mismos han sido tomados fielmente del sistema de reportes de Información Financiera.

HELMUTH BARROS PEÑA
 REPRESENTANTE LEGAL

OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
 CONTADOR PÚBLICO
 102489-T

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 – 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

A Marzo 31 y Marzo 31 de 2017 para el Estado de Resultado y Otro Resultado Integral

(Cifras expresadas en millones de pesos)



AUXILIARES ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

	mar-18	dic-17
Bancos y otras entidades financieras		
Banco GNB Sudameris	134,624	96,625
BBVA	89,075	34,264
Banco Colpatría	74,275	2,192
Banco de Bogotá	73,834	78,009
Bancolombia	38,842	80,176
Helm Bank	35,396	43,221
Banco popular	28,205	23,287
Davivienda	23,061	32,871
Banco de occidente	15,144	30,881
Banco agrario de Colombia	13,195	25,645
Total	525,651	447,173
Títulos de tesorería –TES		
Inversiones FNA TES - capital	356,144	341,415
Inversiones FNA TES - Valoración	53,916	73,420
Inversiones Colocadas	0	0
Total	410,061	414,835
Otros emisores nacionales		
Inversiones CTDS	1,269,991	879,997
Valoración CDTs - FNA	28,841	23,045
Total	1,298,832	903,042
Intereses		
Categoría A riesgo normal, vivienda	26,581	25,838
Categoría A riesgo normal, comercial	1,098	998
Categoría B riesgo aceptable, vivienda - intereses corrientes	257	354
Categoría A riesgo normal, consumo	229	205
Categoría E riesgo de incobrabilidad, vivienda	174	167
Categoría C riesgo apreciable, vivienda	148	183
Categoría D riesgo significativo, vivienda	58	39
Diferencial de tasas	14	16
Categoría B riesgo aceptable, consumo	12	6
Categoría D riesgo significativo, consumo	6	15
Categoría C riesgo apreciable, consumo	6	1
Categoría E riesgo de incobrabilidad, consumo	2	1
Total	28,585	27,823
Propiedades, planta y equipos		
Equipo informático	62,878	55,292
Terrenos	29,721	29,721
Edificios	20,230	20,230
Enseres y accesorios	15,773	15,760
Equipo de redes y comunicación	1,510	1,472
Maquinaria	1,480	1,480
Vehículos	406	406
Equipo de oficina	166	166
Depreciación y agotamiento propiedad, planta y equipo	(49,891)	(46,532)
Total	82,274	77,996
Activos intangibles distintos de la plusvalía		
Programas y aplicaciones informáticas	77,687	75,291
Amortización acumulada	(51,956)	(46,361)
Total	25,731	28,930

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 – 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

A Marzo 31 y Marzo 31 de 2017 para el Estado de Resultado y Otro Resultado Integral

(Cifras expresadas en millones de pesos)



AUXILIARES ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

	mar-18	dic-17
Cesantías Administradas Fondo Nacional del Ahorro		
Afiliados sector privado	2,845,558	2,163,912
Afiliados sector público	2,132,616	1,604,169
Saldos a favor de entidades nominadoras	127,453	79,071
Saldos Inactivos	68,820	60,303
Doceavas partes estimadas	44,739	0
Cesantías sin reporte	2,649	456,383
IPC Cesantías sin reporte	254	338
Intereses Doceavas partes estimadas	188	11,153
TOTAL	5,222,277	4,375,328

	mar-18	dic-17
Otros Pasivos -Diversos		
Pagos al Estado	120,000	0
Pagos anticipados cartera hipotecaria	31,721	13,126
Subsidios de Vivienda vis Ministerio de Vivienda	29,488	29,477
Subsidio Vivienda super notariado conv 112	17,214	17,395
Amortización por Venta de Cartera	7,541	7,541
Convenio 117 Ministerio Transporte	5,021	5,023
Depuración Disponible Fsae 1 Mayores Cuentas	4,287	4,287
Otras retención sobre contratos	1,468	1,328
Bancos convenio por aplicar cartera	993	584
Banco convenio aplicación de ahorros	903	1,006
Bancos Convenio por Aplicar Crédito Constructor	780	17
Pagos anticipados cartera educativo	439	296
Titularizadora Colombia	367	373
Proveedor de Activos para dar en Leasing	160	83
Recaudo Cartera Devolución Fuidic	121	0
Traslado cuentas por cobrar reestructurados	118	155
Reclamación de seguros	118	23
Consignaciones recaudos errados	58	168
Pagos por aplicar	52	(381)
Abonos a cuentas ahorro voluntario sin identificación	52	52
Cxp Por Consignac De Afiliados Para	50	902
Aportes Cesantías Riesgo Operativo	17	0
Cesantías	13	19
Ajustes ingreso otros cargos	0	5
Recaudo auxilio de vivienda	0	2
Pagos a cartera de ahorro voluntario	0	(3)
TOTAL	220,982	81,479

AUXILIARES ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL

	mar-18	mar-17
Ingresos financieros cartera		
Créditos de vivienda: intereses corrientes	113,699	103,466
Créditos comerciales: intereses corrientes crédito constructor	2,347	2,278
Moratorios cartera de vivienda y leasing habitacional	1,335	1,558
Créditos de consumo: intereses ctes crédito educativo	932	622
Moratorios cartera de consumo	23	16
Moratorios cartera comercial	13	10
TOTAL	118,348	107,951

	mar-18	mar-17
Reajuste de la Unidad de Valor Real-UVR		
Vivienda causación	50,196	60,809
Vivienda recuperación cuentas contingentes	4,898	6,901
Cartera crédito constructor reajuste en UVR	1,089	2,864
Corrección Monetaria Leasing Habitacional	467	195
Total	56,650	70,769

	mar-18	mar-17
Otros Ingresos - Diversos		
Retribución Seguros Estimados	1,090	0
Retribucion Seguros Generales Gravada Iva	735	601
Retribucion Seguros De Vida Excluida Iva	438	372
Intereses Años Ant. Cancelacion Ctas Ah. Volunt.	436	567
Gastos Ejercicios Anteriores	230	127
Recuperacion Intereses 60% Ipc Cesantias	118	220

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 – 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

A Marzo 31 y Marzo 31 de 2017 para el Estado de Resultado y Otro Resultado Integral

(Cifras expresadas en millones de pesos)



Compensación de contribuciones y/o devoluciones	75	225
Ingresos Ejercicios Anteriores	40	55
Recuperacion Proteccion Cesantias	32	126
Recuperacion Gastos Judiciales Procesos Cartera	31	3
Recuperacion Cartera Saneamiento Uvr Y Pesos	31	20
Otros Ingresos No Operacionales	14	645
Otros Ingresos Operacionales	12	118
Recuperación por incapacidades laborales	5	0
Descuento Amortizado De Cartera Por Compra	0	2
Ing Ejer Ant. Conciliacion Cta Disponible	0	68
Total	3,284	3,148

AUXILIARES ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL

Intereses depósitos y exigibilidades	mar-18	mar-17
Reconocimiento perdida poder adquisitivo cesantías	62,543	70,877
Otros intereses- depósitos de ahorro voluntario	4,230	4,155
Intereses sobre cesantías 60% IPC sobre doceavas	2,319	5,713
Provisión Intereses Sobre el Disponible	382	0
Provisión Reconocimiento de Protección IPC del Disponible	375	360
Riesgo operativo cesantías y ahorro voluntario	26	0
Total	69,875	81,105

Honorarios	mar-18	mar-17
Soporte mantenimiento	29,701	32,292
Servicios apoyo	9,913	14,812
Revisoría fiscal y auditoria externa	962	490
Asesorías jurídicas	680	2,942
Asesorías financieras	165	947
Junta directiva	94	92
Asesorías metodológicas	83	888
Avalúos	0	27
Total	41,600	52,490

Diversos	mar-18	mar-17
Servicios temporales	22,425	12,777
Otros	17,094	16,217
Publicidad y propaganda	6,029	3,644
Procesamiento electrónico de datos	3,103	1,037
Servicio de aseo y vigilancia	2,164	1,709
Servicios públicos	676	660
Transporte	642	2,078
Útiles y papelería	174	152
Gastos de viaje	60	65
Total Gastos Diversos	52,368	38,339

Resultado Financiero	mar-18	mar-17
Títulos C.D.T.	19,189	28,208
Títulos T.E.S.	17,296	32,433
Intereses cuentas de ahorro	3,768	5,382
Títulos hipotecarios TIPS	380	380
Rendimientos por compromisos de transferencia en operaciones sim	147	165
Por venta de inversiones	25	73
Por disminución valor de mercado títulos CDT	(2,627)	(2,051)
Títulos TES	(9,809)	(15,607)
Total	28,382	48,971