

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO

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

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-ENE-18	31-DIC-17	31-ENE-18	%
ACTIVO				
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	428.815	447.291	-18.476	4,13-
Caja	64	0	64	0,00
Banco de la república	78	118	-40	34,24-
Bancos y otras entidades financieras	428.674	447.173	-18.499	4,14-
INVERSIONES	1.398.575	1.336.014	62.561	4,68
Inversiones y operaciones con derivados	1.398.575	1.336.014	62.561	4,68
Inversiones vr razonable cambios resultados	1.380.435	1.317.877	62.558	4,75
Títulos de tesorería –tes	422.369	414.835	7.534	1,82
Otros emisores nacionales	958.066	903.042	55.024	6,09
Inversiones a costo amortizado	18.140	18.138	2	0,01
Otros emisores nacionales	18.140	18.138	2	0,01
CARTERA DE CRÉDITOS Y OPERACIONES DE LEASING	5.800.044	5.786.001	14.043	0,24
Créditos de vivienda	5.637.204	5.628.086	9.118	0,16
Créditos de vivienda	5.801.497	5.789.925	11.572	0,20
Cat a riesgo normal cartera de vivienda	5.351.466	5.353.833	-2.367	0,04-
Cat a riesgo normal leasing habitacional	33.024	32.262	762	2,36
Cat b riesgo aceptable cartera vivienda	192.111	187.896	4.215	2,24
Cat c riesgo apreciable cartera vivienda	127.853	124.047	3.806	3,07
Cat d riesgo significativo cartera vivienda	40.518	36.965	3.553	9,61
Cat e riesgo incobrabilidad cartera vivienda	56.525	54.922	1.603	2,92
Menos: det cart vivienda y leasing habitacion	106.016	103.677	2.339	2,26
Menos: det gral-vivienda y leasing habitacion	58.277	58.162	115	0,20
Créditos de consumo	29.569	26.935	2.634	9,78
Créditos de consumo	31.549	28.844	2.705	9,38
Cat a riesgo normal cart y op leasing consumo	29.030	26.437	2.593	9,81
Cat b riesgo acept cart y op leasing consumo	310	290	20	6,74
Cat c riesgo aprec cart y op leasing consumo	82	99	-17	16,57-
Cat d riesgo signif cart y op leasing consumo	1.918	1.808	110	6,12
Cat e riesgo incob cart y op leasing consumo	209	211	-2	0,93-

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 BARRÓS 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 ENERO DE 2018 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2017

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-ENE-18	31-DIC-17	31-ENE-18	%
Menos: det contrac indiv-cr y leasing consumo	307	330	-23	6,72-
Menos: det cartera y op leasing consumo	1.672	1.580	92	5,85
Crédito comercial	107.186	104.842	2.344	2,24
Crédito comercial	108.875	106.393	2.482	2,33
Cat a riesgo normal cart y op leasing comerc	103.955	103.974	-19	0,02-
Cat b riesgo normal cart y op leasing comerc	3.931	1.432	2.499	174,44
Cat d riesgo normal cart y op leasing comerc	989	987	2	0,28
Menos: det contrac ind-cr y op leasing comerc	519	464	55	11,71
Menos: det créditos y operac leasing comerc	1.170	1.086	84	7,72
Préstamos a empleados	26.084	26.137	-53	0,20-
Crédito de vivienda	25.922	25.971	-49	0,19-
Crédito de vivienda	26.190	26.240	-50	0,19-
Categoría a riesgo normal, vivienda	26.179	26.228	-49	0,19-
Categoría e riesgo incobrabilidad, vivienda	11	12	-1	9,13-
Menos: deterioro crédito de vivienda	268	269	-1	0,42-
Categoría a riesgo normal, vivienda	262	262	0	0,19-
Categoría e riesgo incobrabilidad, vivienda	6	7	-1	9,13-
Crédito de consumo	163	166	-3	2,19-
Crédito de consumo	172	176	-4	2,07-
Categoría a riesgo normal, consumo	163	166	-3	2,19-
Categoría e riesgo de incobrabilidad, consumo	9	9	0	0,00
Menos deterioro	9	9	0	0,00
Categoría e riesgo de incobrabilidad, consumo	9	9	0	0,00
CUENTAS COM POR COB Y OTRAS CTAS POR COBRAR	31.032	31.525	-493	1,57-
Cuentas com por cob y otras ctas por cobrar	37.404	37.671	-267	0,71-
Intereses	27.935	27.823	112	0,41
Componente fro operaciones de leasing fro	135	132	3	1,98
Comisiones	198	781	-583	74,59-
Deudoras servicios	635	635	0	0,00
A empleados	15	15	0	3,78-

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 JOSÉ VALLEJO RAMOS
CONTADOR PÚBLICO

102489-T

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO

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

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-ENE-18	31-DIC-17	31-ENE-18	%
Pagos por cuenta de clientes, vivienda	8.087	7.906	181	2,28
Pagos por cuenta de clientes, consumo	8	10	-2	21,36-
Diversas	391	369	22	6,00
Menos deterioro	6.372	6.146	226	3,69
Deterioro cuentas por cobrar comerciales	6	7	-1	13,56-
Deterioro cuentas por cobrar de consumo	19	19	0	3,99
Deterioro cuentas por cobrar de vivienda	6.237	6.008	229	3,81
Deterioro otras cuentas por cobrar	104	104	0	0,27-
Deterioro cuentas por cobrar contrac individ	6	8	-2	21,09-
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	325	241	84	34,64
OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS	87.847	79.188	8.659	10,93
Gastos pagados por anticipado	12.024	7.244	4.780	65,99
Diversos	75.822	71.944	3.878	5,39
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	76.562	77.996	-1.434	1,84-
PROPIEDADES DE INVERSIÓN	9.438	9.438	0	0,00
ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALÍA	28.562	28.930	-368	1,27-
TOTAL ACTIVO	7.861.199	7.796.625	64.574	0,83
PATRIMONIO Y PASIVO				
PATRIMONIO	2.446.031	2.438.832	7.199	0,30
Ganancias o pérdidas no realizadas (ori)	3.051	3.051	0	0,00
Capital social	2.206.463	2.206.463	0	0,00
Aportes del estado	10	10	0	0,00
Excedentes de ejercicios anteriores	2.206.453	2.206.453	0	0,00
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

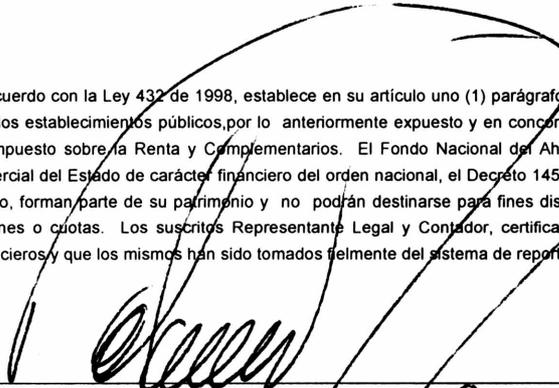
ACUMULADO A 31 DE ENERO DE 2018 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2017

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-ENE-18	31-DIC-17	31-ENE-18	%
Resultado del ejercicio	7.199	93.923	-86.724	92,34-
Ganancia del ejercicio	7.199	93.923	-86.724	92,34-
PASIVO	5.415.168	5.357.793	57.375	1,07
Depósitos y exigibilidades	5.284.483	5.237.401	47.082	0,90
Depósitos de ahorro	856.178	859.222	-3.044	0,35-
Cesantías administradas fondo nacional ahorro	4.424.381	4.375.328	49.053	1,12
Cuentas canceladas	3.924	2.851	1.073	37,63
Provisiones por beneficios a los empleados	1.508	1.461	47	3,23
Provisiones corrientes beneficios a empleados	49	0	49	0,00
Provisiones no corrientes benef a empleados	260	262	-2	0,78-
Provisiones no corrientes benef post-empleo	1.198	1.198	0	0,00
Otras provisiones	1.410	1.383	27	1,93
Multas y sanciones, litig, indem y demandas	1.410	1.383	27	1,93
Ctas comerc por pagar y otras ctas por pagar	124.112	113.419	10.693	9,43
Cuentas por pagar	42.644	30.230	12.414	41,06
Comisiones y honorarios	778	1.286	-508	39,51-
Arrendamientos	74	203	-129	63,54-
Proveedores y servicios por pagar	25.961	14.098	11.863	84,15
Contribuciones, afiliaciones y transferencias	5.792	7.335	-1.543	21,04-
Otras cuentas por pagar de personal	435	78	357	456,99
Sindicato trabajadores fna	0	0	0	82,35-
Fondo de empleados	72	70	2	3,24
Caja compensación familiar, icbf y sena	78	0	78	0,00
Otros	284	8	276	3265,94
Cuentas por pagar a aseguradoras	8.336	5.734	2.602	45,37
Diversas	1.268	1.496	-228	15,21-
Obligaciones laborales	1.953	1.696	257	15,14
Nomina por pagar	23	11	12	109,04
Vacaciones	790	752	38	5,00
Prima legal	72	0	72	0,00
Prima extralegal	72	0	72	*266802,
Otros beneficios	996	933	63	6,80

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 DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO

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

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-ENE-18	31-DIC-17	31-ENE-18	%
Otros pasivos	79.515	81.493	-1.978	2,43-
Ingresos anticipados	13	13	0	0,57-
Diversos	79.502	81.479	-1.977	2,43-
Pasivo por impuesto corriente	3.655	4.129	-474	11,47-
Industria y comercio	2.073	2.374	-301	12,70-
Sobre las ventas por pagar	0	193	-193	99,75-
Retenciones en la fuente	1.582	1.562	20	1,30
TOTAL PATRIMONIO Y PASIVO	7.861.199	7.796.625	64.574	0,83

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

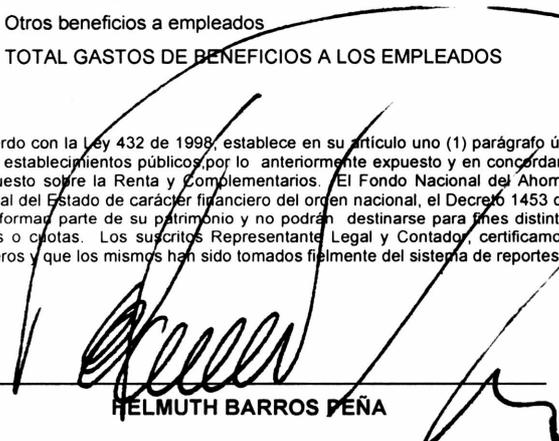


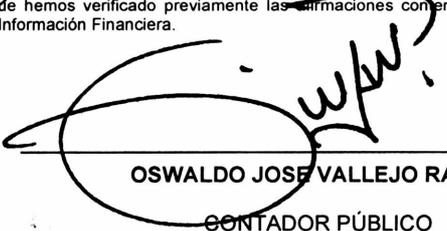
ACUMULADO A ENERO DE 2018 Y 2017

(Expresado en millones de pesos)

	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	ENE-18	ENE-17	ENE-18	%
INGRESOS				
INGRESOS DE OPERACIONES ORDINARIAS GENERALES				
Ingresos financieros cartera	38.391	34.807	3.584	10,30
Reajuste de la unidad de valor real UVR	10.819	10.223	596	5,82
Comisiones y/o honorarios	61	0	61	0,00
Recuperaciones deterioro (provisión)	4.627	5.084	-457	8,99-
Reversion de la perdida por deterioro	0	4	-4	100,00-
TOTAL INGRESOS DE OPERACIONES ORDINARIAS GENE	53.898	50.119	3.779	7,54
OTROS INGRESOS				
Diversos	423	954	-531	55,66-
Arrendamientos	3	8	-5	68,04-
TOTAL OTROS INGRESOS	426	962	-536	55,76-
TOTAL INGRESOS	54.324	51.081	3.243	6,35
GASTOS DE OPERACIÓN				
GASTOS DE BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS				
Sueldos	831	712	119	16,75
Horas extras	1	0	1	102,57
Subsidio de alimentación	102	89	13	15,37
Cesantías	0	0	0	0,00
Prima legal	72	68	4	5,47
Prima extralegal	154	151	3	2,32
Vacaciones	50	31	19	60,27
Prima de vacaciones	50	37	13	36,61
Bonificaciones	68	64	4	5,80
Aportes caja comp familiar, ICBF y SENA	78	65	13	20,42
Incapacides	9	0	9	0,00
Aportes por salud	82	0	82	0,00
Aportes por pensión	114	0	114	0,00
Otros beneficios a empleados	99	320	-221	68,97-
TOTAL GASTOS DE BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	1.711	1.538	173	11,28

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 ENERO DE 2018 Y 2017

(Expresado en millones de pesos)

	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	ENE-18	ENE-17	ENE-18	%
DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN ACTIVOS NO FINAN				
Depreciación de propiedades, planta y equipos	1.456	954	502	52,54
Amortización de activos intangibles	1.838	1.129	709	62,75
TOTAL DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN ACTIVOS NO	3.294	2.084	1.210	58,07
GASTOS POR PROVISIONES DE CARTERA DE CRÉDITOS				
Deterioro	6.998	9.955	-2.957	29,70-
Componente contracíclico deterioro individ	59	28	31	109,32
TOTAL GASTOS POR PROVISIONES DE CARTERA DE CR	7.058	9.984	-2.926	9,08-
INTERESES DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES				
INTERESES DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES	11.876	10.840	1.036	9,56
OTROS GASTOS				
Financieros op del Mercado monet y otros int	2	3	-1	28,36-
Reajuste de la unidad de valor real UVR	324	7	317	4827,30
Comisiones	71	14	57	409,10
Pérdida en venta de cartera	514	0	514	0,00
Honorarios	12.984	20.325	-7.341	36,12-
Impuestos y tasas	620	392	228	58,26
Arrendamientos	911	300	611	203,61
Contribuciones, afiliaciones y transferencias	371	0	371	0,00
Seguros	1.469	1.348	121	8,99
Mantenimiento y reparaciones	12	43	-31	71,33-
Adecuación e instalación	550	3	547	16528,46
Multas y sanciones, litigios	21	107	-86	80,14-
Diversos	14.545	7.173	7.372	102,78
TOTAL OTROS GASTOS	32.395	29.714	2.681	9,02
INGRESOS FINANCIEROS				
Depósitos a la vista	943	1.039	-96	9,28-
Rendimientos por comprom transf operac simult	23	5	18	386,75
Por aumento en el valor razonable	11.807	19.024	-7.217	37,94-
Por incremento en el valor presente	131	131	0	0,00

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

HELMUTH BARROS PEÑA
REPRESENTANTE LEGAL

OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
CONTADOR PÚBLICO

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

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

ACUMULADO A ENERO DE 2018 Y 2017

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	ENE-18	ENE-17	ENE-18	%
Por venta de inversiones	0	43	-43	100,00-
TOTAL INGRESOS FINANCIEROS	12.903	20.242	-7.339	36,26-
PÉRDIDA POR MED ACTIVOS FINANCIEROS RAZONABLE				
Pérdida por med activos financ vr razonable	3.694	5.552	-1.858	33,46-
TOTAL PÉRDIDA POR MED ACTIVOS FINANCIEROS RAZONABLE	3.694	5.552	-1.858	33,46-
RESULTADO DEL EJERCICIO				
Resultado del Ejercicio	7.199	11.612	-4.413	38,00-
TOTAL RESULTADO DEL EJERCICIO	7.199	11.612	-4.413	38,00-

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 BEÑA
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 Enero 31 de 2018 y Diciembre 31 de 2017 para el Estado de Situación Financiera

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

(Cifras expresadas en millones de pesos)



AUXILIARES ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

	ene-18	dic-17
Bancos y otras entidades financieras		
Banco GNB Sudameris	94,754	96,625
Banco de Bogotá	81,300	78,009
Bancolombia	58,308	80,176
Helm Bank	58,236	43,221
Banco agrario de Colombia	30,287	25,645
Banco popular	29,054	23,287
BBVA	27,998	34,264
Davivienda	24,355	32,871
Banco de occidente	22,277	30,881
Banco Colpatría	2,105	2,192
Total	428,674	447,173
Titulos de tesorería –TES		
Inversiones FNA TES - capital	346,476	341,415
Inversiones FNA TES - Valoración	75,892	73,420
Total	422,369	414,835
Otros emisores nacionales		
Inversiones CTDS	929,997	879,997
Valoración CDTS - FNA	28,069	23,045
Total	958,066	903,042
Intereses		
Categoría A riesgo normal, vivienda	25,969	25,838
Categoría A riesgo normal, comercial	927	998
Categoría B riesgo aceptable, vivienda - intereses corrientes	347	354
Categoría A riesgo normal, consumo	246	205
Categoría C riesgo apreciable, vivienda	190	183
Categoría E riesgo de incobrabilidad, vivienda	171	167
Categoría D riesgo significativo, vivienda	48	39
Diferencial de tasas	16	16
Categoría D riesgo significativo, consumo	14	15
Categoría B riesgo aceptable, consumo	6	6
Categoría E riesgo de incobrabilidad, consumo	2	1
Categoría C riesgo apreciable, consumo	1	1
Total	27,935	27,823
Propiedades, planta y equipos		
Equipo informático	55,301	55,292
Terrenos	29,721	29,721
Edificios	20,230	20,230
Enseres y accesorios	15,773	15,760
Maquinaria	1,480	1,480
Equipo de redes y comunicación	1,472	1,472
Vehículos	406	406
Equipo de oficina	166	166
Depreciación y agotamiento propiedad, planta y equipo	(47,988)	(46,532)
Total	76,562	77,996
Activos intangibles distintos de la plusvalía		
Programas y aplicaciones informáticas	76,761	75,291
Amortización acumulada	(48,199)	(46,361)
Total	28,562	28,930

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 – 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

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

(Cifras expresadas en millones de pesos)



AUXILIARES ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

	ene-18	dic-17
Cesantías Administradas Fondo Nacional del Ahorro		
Afiliados sector privado	2,146,685	2,163,912
Afiliados sector público	1,746,929	1,604,169
Cesantías sin reporte	382,850	456,383
Saldos a favor de entidades nominadoras	75,659	79,071
Saldos Inactivos	62,286	60,303
Intereses Doceavas partes estimadas	9,432	11,153
IPC Cesantías sin reporte	465	338
Doceavas partes estimadas	76	0
TOTAL	4,424,381	4,375,328

	ene-18	dic-17
Otros Pasivos -Diversos		
Subsidios de Vivienda vis Ministerio de Vivienda	29,474	29,477
Subsidio Vivienda super notariado conv 112	17,343	17,395
Pagos anticipados cartera hipotecaria	13,071	13,126
Amortización por Venta de Cartera	7,541	7,541
Convenio 117 Ministerio Transporte	5,022	5,023
Depuración Disponible Fsa e 1 Mayores Cuantías	4,287	4,287
Otras retención sobre contratos	1,328	1,328
Cxp Por Consignac De Afiliados Para	997	902
Pagos por aplicar	868	(381)
Pagos anticipados cartera educativo	272	296
Reclamación de seguros	218	23
Titularizadora Colombia	168	373
Consignaciones recaudos errados	152	168
Traslado cuentas por cobrar reestructurados	141	155
Banco convenio aplicación de ahorros	136	1,006
Bancos convenio por aplicar cartera	63	584
Abonos a cuentas ahorro voluntario sin identificación	52	52
Cesantías	19	19
Proveedor de Activos para dar en Leasing	5	83
Autogiros y Sustitución de Deudor	(2)	0
Ajustes ingreso otros cargos	(5)	5
Bancos Convenio por Aplicar Crédito Constructor	(1,649)	17
Recaudo auxilio de vivienda	0	2
Pagos a cartera de ahorro voluntario	0	(3)
TOTAL	79,502	81,479

AUXILIARES ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL

	ene-18	ene-17
Ingresos financieros cartera		
Créditos de vivienda: intereses corrientes	36,862	33,428
Créditos comerciales: intereses corrientes crédito constructor	697	779
Moratorios cartera de vivienda y leasing habitacional	479	393
Créditos de consumo: intereses ctes crédito educativo	314	201
Moratorios cartera comercial	34	0
Moratorios cartera de consumo	7	6
TOTAL	38,391	34,807

	ene-18	ene-17
Reajuste de la Unidad de Valor Real-UVR		
Vivienda causación	9,439	8,013
Vivienda recuperación cuentas contingentes	1,088	1,797
Cartera crédito constructor reajuste en UVR	213	395
Corrección Monetaria Leasing Habitacional	79	18
Total	10,819	10,223

	ene-18	ene-17
Otros Ingresos - Diversos		
Intereses Años Ant. Cancelacion Ctas Ah. Volunt.	230	241
Compensación de contribuciones y/o devoluciones	76	0
Gastos Ejercicios Anteriores	41	0
Recuperacion Cartera Saneamiento Uvr Y Pesos	31	20
Recuperacion Intereses 60% Ipc Cesantías	13	10
Ingresos Ejercicios Anteriores	7	0
Otros Ingresos No Operacionales	7	5
Otros Ingresos Operacionales	5	118
Recuperación por incapacidades laborales	5	0

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 – 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

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

(Cifras expresadas en millones de pesos)



Recuperacion Gastos Judiciales Procesos Cartera	4	3
Recuperacion Proteccion Cesantias	4	10
Descuento Amortizado De Cartera Por Compra	0	1
Retribucion Seguros Generales Gravada Iva	0	297
Retribucion Seguros De Vida Excluida Iva	0	184
Ing Ejer Ant. Conciliacion Cta Disponible	0	64
Total	423	954

AUXILIARES ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL

	ene-18	ene-17
Intereses depósitos y exigibilidades		
Reconocimiento perdida poder adquisitivo cesantias	8,218	4,865
Intereses sobre cesantias 60% IPC sobre doceavas	2,245	4,576
Otros intereses- depósitos de ahorro voluntario	1,411	1,398
Provisión Reconocimiento de Protección IPC del Disponible	1	0
Riesgo operativo cesantias y ahorro voluntario	0	0
Total	11,876	10,840

	ene-18	ene-17
Honorarios		
Soporte mantenimiento	9,562	15,463
Servicios apoyo	2,843	2,233
Asesorías jurídicas	289	1,467
Revisoría fiscal y auditoria externa	212	262
Asesorías financieras	54	100
Junta directiva	23	7
Asesorías metodológicas	0	766
Avalúos	0	27
Total	12,984	20,325

	ene-18	ene-17
Diversos		
Servicios temporales	7,559	388
Otros	3,574	2,859
Publicidad y propaganda	1,663	1,011
Procesamiento electrónico de datos	955	446
Servicio de aseo y vigilancia	296	398
Servicios públicos	226	291
Transporte	161	1,703
Útiles y papelería	87	60
Gastos de viaje	24	19
Total Gastos Diversos	14,545	7,173

	ene-18	ene-17
Resultado Financiero		
Titulos C.D.T.	6,048	7,680
Titulos T.E.S.	5,759	11,345
Intereses cuentas de ahorro	943	1,039
Titulos hipotecarios TIPS	131	131
Rendimientos por compromisos de transferencia en operaciones sim	23	5
Por venta de inversiones	0	43
Por disminución valor de mercado títulos CDT	(408)	(223)
Titulos TES	(3,286)	(5,329)
Total	9,209	14,690