

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO

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

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-MAY-18	31-DIC-17	31-MAY-18	%
ACTIVO				
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	476.579	447.291	29.288	6,55
Caja	64	0	64	0,00
Banco de la república	3	118	-115	97,24-
Bancos y otras entidades financieras	476.512	447.173	29.339	6,56
INVERSIONES	1.332.789	1.336.014	-3.225	0,24-
Inversiones y operaciones con derivados	1.332.789	1.336.014	-3.225	0,24-
Inversiones vr razonable cambios resultados	1.314.656	1.317.877	-3.221	0,24-
Títulos de tesorería –tes	273.770	414.835	-141.065	34,01-
Otros emisores nacionales	1.040.886	903.042	137.844	15,26
Inversiones a costo amortizado	18.133	18.138	-5	0,03-
Otros emisores nacionales	18.133	18.138	-5	0,03-
CARTERA DE CRÉDITOS Y OPERACIONES DE LEASING	6.136.706	5.786.001	350.705	6,06
Créditos de vivienda	5.963.162	5.628.086	335.076	5,95
Créditos de vivienda	6.130.449	5.789.925	340.524	5,88
Cat a riesgo normal cartera de vivienda	5.677.929	5.353.833	324.096	6,05
Cat a riesgo normal leasing habitacional	68.549	32.262	36.287	112,48
Cat b riesgo aceptable cartera vivienda	165.105	187.896	-22.791	12,13-
Cat c riesgo apreciable cartera vivienda	113.184	124.047	-10.863	8,76-
Cat d riesgo significativo cartera vivienda	48.355	36.965	11.390	30,81
Cat e riesgo incobrabilidad cartera vivienda	57.327	54.922	2.405	4,38
Menos: det cart vivienda y leasing habitacion	105.696	103.677	2.019	1,95
Menos: det grai-vivienda y leasing habitacion	61.591	58.162	3.429	5,90
Créditos de consumo	29.243	26.935	2.308	8,57
Créditos de consumo	30.645	28.844	1.801	6,24
Cat a riesgo normal cart y op leasing consumo	28.798	26.437	2.361	8,93
Cat b riesgo acept cart y op leasing consumo	406	290	116	40,10
Cat c riesgo aprec cart y op leasing consumo	485	99	386	391,90
Cat d riesgo signif cart y op leasing consumo	877	1.808	-931	51,49-
Cat e riesgo incob cart y op leasing consumo	79	211	-132	62,37-

De acuerdo con la Ley 432 de 1998, establecida 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 MAYO DE 2018 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2017

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-MAY-18	31-DIC-17	31-MAY-18	%
Menos: det contrac indiv-cr y leasing consumo	364	330	34	10,56
Menos: det cartera y op leasing consumo	1.038	1.580	-542	34,31-
Crédito comercial	115.773	104.842	10.931	10,43
Crédito comercial	120.081	106.393	13.688	12,87
Cat a riesgo normal cart y op leasing comerc	109.734	103.974	5.760	5,54
Cat b riesgo normal cart y op leasing comerc	4.482	1.432	3.050	212,92
Cat d riesgo normal cart y op leasing comerc	5.864	987	4.877	494,39
Menos: det contrac ind-cr y op leasing comerc	573	464	109	23,36
Menos: det créditos y operac leasing comerc	3.735	1.086	2.649	243,86
Préstamos a empleados	28.529	26.137	2.392	9,15
Crédito de vivienda	28.360	25.971	2.389	9,20
Crédito de vivienda	28.657	26.240	2.417	9,21
Categoría a riesgo normal, vivienda	28.055	26.228	1.827	6,97
Categoría a riesgo normal, leasing habitacion	591	0	591	0,00
Categoría e riesgo incobrabilidad, vivienda	11	12	-1	9,13-
Menos: deterioro crédito de vivienda	297	269	28	10,33
Categoría a riesgo normal, vivienda	286	262	24	9,22
Categoría e riesgo incobrabilidad, vivienda	11	7	4	51,45
Crédito de consumo	168	166	2	1,02
Crédito de consumo	176	176	0	0,13-
Categoría a riesgo normal, consumo	168	166	2	1,02
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	34.503	31.525	2.978	9,45
Cuentas com por cob y otras ctas por cobrar	40.431	37.671	2.760	7,33
Intereses	28.899	27.823	1.076	3,87
Componente fro operaciones de leasing fro	229	132	97	73,69
Comisiones	1.930	781	1.149	147,23
Deudoras servicios	782	635	147	23,10

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 13), 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 MAYO DE 2018 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2017

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-MAY-18	31-DIC-17	31-MAY-18	%
A empleados	15	15	0	0,75
Pagos por cuenta de clientes, vivienda	7.727	7.906	-179	2,26-
Pagos por cuenta de clientes, consumo	4	10	-6	57,50-
Diversas	844	369	475	128,72
Menos deterioro	5.928	6.146	-218	3,55-
Deterioro cuentas por cobrar comerciales	60	7	53	771,53
Deterioro cuentas por cobrar de consumo	17	19	-2	5,91-
Deterioro cuentas por cobrar de vivienda	5.737	6.008	-271	4,52-
Deterioro otras cuentas por cobrar	104	104	0	0,16-
Deterioro cuentas por cobrar contrac-individ	9	8	1	15,95
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	332	241	91	37,89
OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS	90.462	79.188	11.274	14,24
Gastos pagados por anticipado	9.321	7.244	2.077	28,68
Diversos	81.140	71.944	9.196	12,78
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	80.634	77.996	2.638	3,38
PROPIEDADES DE INVERSIÓN	9.438	9.438	0	0,00
ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALÍA	19.521	28.930	-9.409	32,52-
TOTAL ACTIVO	8.180.963	7.796.625	384.338	4,93
PATRIMONIO Y PASIVO				
PATRIMONIO	2.041.144	2.438.832	-397.688	16,31-
Ganancias o pérdidas no realizadas (ori)	3.051	3.051	0	0,00
Capital social	1.890.993	2.206.463	-315.470	14,30-
Aportes del estado	10	10	0	0,00
Excedentes de ejercicios anteriores	1.890.983	2.206.453	-315.470	14,30-
Otras participaciones en el patrimonio	183.413	174.021	9.392	5,40
Reserva legal	183.413	174.021	9.392	5,40
Ganancias acum y resultados del ejercicio	-38.626	-38.626	0	0,00
Ajustes en aplic por primera vez de las mif	-38.626	-38.626	0	0,00
Resultados acumulados ejercicios anteriores	-5.360	0	5.360	0,00

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 MAYO DE 2018 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2017

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-MAY-18	31-DIC-17	31-MAY-18	%
Resultado del ejercicio	7.671	93.923	-86.252	91,83-
Ganancia del ejercicio	7.671	93.923	-86.252	91,83-
PASIVO	6.139.820	5.357.793	782.027	14,60
Depósitos y exigibilidades	5.964.918	5.237.401	727.517	13,89
Depósitos de ahorro	880.432	859.222	21.210	2,47
Cesantías administradas fondo nacional ahorro	5.080.511	4.375.328	705.183	16,12
Cuentas canceladas	3.975	2.851	1.124	39,42
Provisiones por beneficios a los empleados	1.437	1.461	-24	1,62-
Provisiones no corrientes benef a empleados	255	262	-7	2,71-
Provisiones no corrientes benef post-empleo	1.182	1.198	-16	1,39-
Otras provisiones	1.992	1.383	609	44,03
Multas y sanciones, litig, indem y demandas	1.992	1.383	609	44,03
Ctas comerc por pagar y otras ctas por pagar	167.915	113.419	54.496	48,05
Cuentas por pagar	58.479	30.230	28.249	93,44
Comisiones y honorarios	1.020	1.286	-266	20,64-
Arrendamientos	111	203	-92	45,49-
Proveedores y servicios por pagar	34.441	14.098	20.343	144,30
Contribuciones, afiliaciones y transferencias	7.279	7.335	-56	0,76-
Otras cuentas por pagar de personal	514	78	436	558,66
Sindicato trabajadores fna	0	0	0	100,00-
Fondo de empleados	10	70	-60	85,42-
Caja compensación familiar, icbf y sena	111	0	111	0,00
Otros	393	8	385	4550,44
Cuentas por pagar a aseguradoras	14.039	5.734	8.305	144,82
Diversas	1.074	1.496	-422	28,20-
Obligaciones laborales	2.715	1.696	1.019	60,07
Normina por pagar	11	11	0	0,26
Vacaciones	777	752	25	3,24
Prima legal	423	0	423	0,00
Prima extralegal	423	0	423	*229642,
Otros beneficios	1.082	933	149	15,99

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 MAYO DE 2018 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2017

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-MAY-18	31-DIC-17	31-MAY-18	%
Otros pasivos	106.722	81.493	25.229	30,96
Ingresos anticipados	12	13	-1	6,88-
Diversos	106.709	81.479	25.230	30,96
Pasivo por impuesto corriente	3.557	4.129	-572	13,85-
Industria y comercio	1.559	2.374	-815	34,34-
Sobre las ventas por pagar	54	193	-139	72,28-
Retenciones en la fuente	1.945	1.562	383	24,50
TOTAL PATRIMONIO Y PASIVO	8.180.963	7.796.625	384.338	4,93

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 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 MAYO DE 2018 Y 2017

(Expresado en millones de pesos)

	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	MAY-18	MAY-17	MAY-18	%
INGRESOS				
INGRESOS DE OPERACIONES ORDINARIAS GENERALES				
Ingresos financieros cartera	196.381	179.467	16.914	9,42
Reajuste de la unidad de valor real UVR	90.432	115.142	-24.710	21,46-
Comisiones y/o honorarios	294	936	-642	68,56-
Recuperaciones deterioro (provisión)	23.192	22.767	425	1,86
Reversion de la pérdida por deterioro	39	4	35	771,81
TOTAL INGRESOS DE OPERACIONES ORDINARIAS GENE	310.338	318.317	-7.979	2,51-
OTROS INGRESOS				
Recuperaciones riesgo operativo	1	0	1	0,00
Diversos	4.626	4.673	-47	1,02-
Arrendamientos	13	25	-12	48,81-
Otros ANCMV	741	0	741	0,00
TOTAL OTROS INGRESOS	5.380	4.699	681	14,51
TOTAL INGRESOS	315.718	323.015	-7.297	2,26-
GASTOS DE OPERACIÓN				
GASTOS DE BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS				
Sueldos	4.417	3.854	563	14,61
Horas extras	3	0	3	761,59
Subsidio de alimentación	583	513	70	13,74
Cesantías	252	282	-30	10,81-
Prima legal	426	477	-51	10,79-
Prima extralegal	842	750	92	12,28
Vacaciones	298	366	-68	18,56-
Prima de vacaciones	298	189	109	57,45
Bonificaciones	319	264	55	20,62
Indemnizaciones	0	72	-72	100,00-
Aportes caja comp familiar, ICBF y SENA	474	376	98	25,96
Incapacidades	59	0	59	0,00
Aportes por salud	467	0	467	0,00

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 1493 de 1998 (artículo 12), establece que los excedentes financieros del Fondo Nacional del Ahorro, forman parte de su patrimonio y no podrán deslinarse 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 MAYO DE 2018 Y 2017

(Expresado en millones de pesos)

	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	MAY-18	MAY-17	MAY-18	%
Aportes por pensión	642	0	642	0,00
Otros beneficios a empleados	1.240	1.932	-692	35,83-
TOTAL GASTOS DE BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	10.322	9.078	1.244	13,70
DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN ACTIVOS NO FINAN				
Depreciación de propiedades, planta y equipos	5.265	5.081	184	3,62
Amortización de activos intangibles	8.120	6.147	1.973	32,10
TOTAL DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN ACTIVOS NO	13.385	11.228	2.157	19,21
GASTOS POR PROVISIONES DE CARTERA DE CRÉDITOS				
Deterioro	33.939	35.170	-1.231	3,50-
Componente contracíclico deterioro individ	251	108	143	133,66
TOTAL GASTOS POR PROVISIONES DE CARTERA DE CR	34.191	35.277	-1.086	16,56-
INTERESES DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES				
INTERESES DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES	123.290	153.456	-30.166	19,66-
OTROS GASTOS				
Financieros op del Mercado monet y otros int	27	24	3	10,49
Reajuste de la unidad de valor real UVR	103	62	41	65,49
Comisiones	311	295	16	5,33
Pérdida en venta de cartera	275	0	275	0,00
Honorarios	72.439	86.289	-13.850	16,05-
Impuestos y tasas	3.142	2.967	175	5,92
Arrendamientos	5.684	4.203	1.481	35,26
Contribuciones, afiliaciones y transferencias	1.296	1.001	295	29,55
Seguros	6.891	6.677	214	3,21
Mantenimiento y reparaciones	707	149	558	373,50
Adecuación e instalación	1.492	2.596	-1.104	42,51-
Multas y sanciones, litigios	510	355	155	43,97
Diversos	81.443	61.109	20.334	33,28
TOTAL OTROS GASTOS	174.321	165.725	8.596	5,19
INGRESOS FINANCIEROS				
Depósitos a la vista	5.841	8.905	-3.064	34,40-

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, formán 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 MAYO DE 2018 Y 2017

(Expresado en millones de pesos)

	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	MAY-18	MAY-17	MAY-18	%
Rendimientos por comprom transf operac simult	201	195	6	3,18
Otros conceptos	12	0	12	0,00
Por aumento en el valor razonable	62.121	102.484	-40.363	39,38-
Por incremento en el valor presente	637	637	0	0,00
Por venta de inversiones	68	83	-15	18,80-
TOTAL INGRESOS FINANCIEROS	68.880	112.304	-43.424	38,67-
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	21.418	26.266	-4.848	18,45-
TOTAL PÉRDIDA POR MED ACTIVOS FINANC VR RAZON	21.418	26.266	-4.848	18,45-
RESULTADO DEL EJERCICIO				
Resultado del Ejercicio	7.671	34.280	-26.609	77,62-
TOTAL RESULTADO DEL EJERCICIO	7.671	34.280	-26.609	77,62-

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

NIT. 899.999.284 – 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

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

(Cifras expresadas en millones de pesos)


AUXILIARES ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

	may-18	dic-17
Bancos y otras entidades financieras		
Banco GNB Sudameris	110,898	96,625
Banco de Bogotá	90,957	78,009
Banco Colpatría	77,861	2,192
Helm Bank	48,488	43,221
Davivienda	40,827	32,871
BBVA	35,015	34,264
Bancolombia	24,739	80,176
Banco popular	10,864	23,287
Banco agrario de Colombia	16,477	25,645
Banco de occidente	19,386	30,881
Total	476,512	447,173
Títulos de tesorería – TES		
Inversiones FNA TES - capital	273,770	341,415
Inversiones FNA TES - Valoración	0	73,420
Total	273,770	414,835
Otros emisores nacionales		
Inversiones CTDS	1,040,886	879,997
Valoración CDTs - FNA	0	23,045
Total	1,040,886	903,042
Intereses		
Categoría A riesgo normal, vivienda	26,940	25,838
Categoría A riesgo normal, comercial	1,010	998
Categoría B riesgo aceptable, vivienda - Intereses corrientes	264	354
Categoría A riesgo normal, consumo	208	205
Categoría E riesgo de incobrabilidad, vivienda	143	167
Categoría C riesgo apreciable, vivienda	122	183
Categoría D riesgo significativo, comercial	104	0
Categoría D riesgo significativo, vivienda	74	39
Diferencial de tasas	16	16
Categoría D riesgo significativo, consumo	9	15
Categoría B riesgo aceptable, consumo	4	6
Categoría C riesgo apreciable, consumo	3	1
Categoría E riesgo de incobrabilidad, consumo	1	1
Total	28,899	27,823
Propiedades, planta y equipos		
Equipo informático	56,016	55,292
Terrenos	29,721	29,721
Edificios	20,230	20,230
Enseres y accesorios	13,514	15,760
Maquinaria	1,524	1,480
Equipo de redes y comunicación	1,353	1,472
Vehículos	406	406
Equipo de oficina	65	166
Dopreciación y agotamiento propiedad, planta y equipo	(42,197)	(46,532)
Total	80,634	77,996
Activos intangibles distintos de la plusvalía		
Programas y aplicaciones informáticas	54,607	75,291
Amonización acumulada	(35,086)	(46,361)
	19,521	28,930
Cesantías Administradas Fondo Nacional del Ahorro		
Afiliados sector privado	2,766,559	2,163,912
Afiliados sector público	2,008,345	1,604,169
Doceavas partes estimadas	142,129	0
Saldos a favor de entidades nominadoras	91,745	79,071
Saldos inactivos	68,736	60,303
Intereses Doceavas partes estimadas	1,496	11,153
Cesantías sin reporte	952	456,383
IPC Cesantías sin reporte	549	338
TOTAL	5,080,511	4,375,328

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 – 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

A Mayo 31 de 2018 y Mayo 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	may-18	dic-17
Subsidios de Vivienda vis Ministerio de Vivienda	28,579	29,477
Pagos anticipados cartera hipotecaria	25,206	13,126
Subsidio Vivienda super notariado conv 112	17,080	17,395
Amortización por Venta de Cartera	7,538	7,541
Giros pendiente de Desembolso - Cesan	6,881	0
Convenio 117 Ministerio Transporte	5,020	5,023
Depuración Disponible Fsaec 1 Mayores Cuantías	4,287	4,287
Giros pendiente de Desembolso - Cred	3,993	0
Giros pendiente de Desembolso - Avc	3,242	0
Otras retención sobre contratos	1,150	1,328
Conciliación Bancos Recaudos en Proceso	589	0
Anticipo venta lote cra 4	554	0
Recaudos en Proceso - Otros	482	0
Titularizadora Colombia	468	373
Pagos anticipados cartera educativo	458	286
Banco convenio aplicación de ahorros	310	1,006
Proveedor de Activos para dar en Leasing	158	83
Reclamación de seguros	133	23
Cxp Por Consignac De Afiliados Para	130	902
Traslado cuentas por cobrar reestructurados	115	155
Pagos por aplicar	101	(381)
Abonos a cuentas ahorro voluntario sin identificación	52	52
Bancos convenio por aplicar cartera	49	584
Recaudo Cartera Devolución Fuidic	37	0
Consignaciones recaudos errados	28	168
Giros pendiente de Desembolso - Otros	27	0
Aportes Cesantías Riesgo Operativo	24	0
Pagos Por Aplicar Cartera Convenio Habitac	15	0
Giros pendiente de Desembolso - Credi	14	0
Cesantías	6	19
Recaudos en Proceso -Cesantías	1	0
TOTAL	105,709	81,479

AUXILIARES ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL

Ingresos financieros cartera	may-18	may-17
Créditos de vivienda: intereses corrientes	188,891	172,162
Créditos comerciales: intereses corrientes crédito constructor	3,849	3,767
Moratorios cartera de vivienda y leasing habitacional	2,000	2,387
Créditos de consumo: Intereses ctes crédito educativo	1,514	1,026
Moratorios cartera comercial	90	97
Moratorios cartera de consumo	36	27
TOTAL	196,381	179,467

Reajuste de la Unidad de Valor Real-UVR	may-18	may-17
Vivienda causación	79,480	97,761
Vivienda recuperación cuentas contingentes	8,728	12,566
Cartera crédito constructor reajuste en UVR	1,385	4,472
Corrección Monetaria Leasing Habitacional	837	344
Corrección Monetaria Leasing Empleados	1	0
Total	90,432	115,142

Otros Ingresos - Diversos	may-18	may-17
Retribución Seguros Estimados	1,598	0
Retribucion Seguros Generales Gravada Iva	907	1,208
Intereses Años Ant. Cancelacion Ctas Ah. Volunt.	747	860
Retribución Seguros De Vida Excluida Iva	633	744
Gastos Ejercicios Anteriores	279	355
Recuperación Intereses 60% Ipc Cesantías	120	230
Compensación de contribuciones y/o devoluciones	75	225
Ingresos Ejercicios Anteriores	66	55
Recuperacion Proteccion Cesantías	62	171
Otros ingresos No Operacionales	36	601
Recuperacion Gastos Judiciales Procesos Cartera	31	9
Recuperación Cartera Saneamiento Uvr Y Pesos	31	20
Otros ingresos Operacionales	16	118
Ing Ejec Ant.Conciliacion Cta Disponible	16	73

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 – 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

A Mayo 31 de 2018 y Diciembre 31 de 2017 para el Estado de Situación Financiera
A Mayo 31 de 2018 y Mayo 31 de 2017 para el Estado de Resultado y Otro Resultado Integral
(Cifras expresadas en millones de pesos)



Recuperación por incapacidades laborales	5	0
Recuperación Por Amortización Venta	3	0
Descuento Amortizado De Cartera Por Compra	1	2
Total	4,626	4,673
Intereses depósitos y exigibilidades	may-18	may-17
Reconocimiento perdida poder adquisitivo cesantías	111,920	139,095
Otros intereses- depósitos de ahorro voluntario	7,029	6,880
Intereses sobre cesantías 60% IPC sobre doceavas	3,648	7,079
Provisión Intereses Sobre el Disponible	382	0
Provisión Reconocimiento de Protección IPC del Disponible	225	392
Riesgo operativo cesantías y ahorro voluntario	85	10
Total	123,290	163,456
Honorarios	may-18	may-17
Soporte mantenimiento	55,008	52,250
Servicios apoyo	14,124	27,400
Revisoria fiscal y auditoria externa	1,386	917
Asesorías Jurídicas	1,202	3,239
Asesorías financieras	465	1,326
Junta directiva	171	138
Asesorías metodológicas	83	991
Avalúos	0	27
Total	72,439	86,289
Diversos	may-18	may-17
Servicios temporales	32,916	25,124
Otros	29,070	21,921
Publicidad y propaganda	8,672	4,511
Procesamiento electrónico de datos	4,966	1,367
Servicio de aseo y vigilancia	3,230	3,268
Servicios públicos	1,137	1,112
Transporte	1,079	3,448
Útiles y papelería	238	224
Gastos de viaje	135	134
Riesgo Operativo	0	0
Total Gastos Diversos	81,443	61,109
Resultado Financiero	may-18	may-17
Títulos C.D.T.	35,885	50,557
Títulos T.E.S.	25,235	51,926
Intereses cuentas de ahorro	5,841	8,905
Títulos hipotecarios TIPS	637	637
Rendimientos por compromisos de transferencia en operaciones sim	201	195
Por venta de inversiones	68	83
Mora sobre aportes Entidades p	12	0
Mora sobre aportes privadas	0	0
Mora sobre aportes entidades	0	0
Pérdida Por venta de inversiones	0	(10)
Por disminución valor de mercado títulos CDT	(4,841)	(4,118)
Títulos TES	(16,678)	(22,147)
Total	47,462	86,028