

	31 de diciembre			31 de diciembre	
	de 2017	de 2016		de 2017	de 2016
ACTIVO			PASIVO		
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO (Nota 6)	\$ 447,291	\$ 489,542	INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO (Nota 15)	\$ 5,237,401	\$ 4,946,480
Caja	-	130	Depósitos de ahorro	859,222	854,659
Banco de la República	118	5	Cesantías administradas FNA	4,375,328	4,088,615
Bancos y otras entidades financiera	447,173	489,407	Cuentas canceladas	2,851	3,206
INVERSIONES (Nota 7)	1,336,014	1,424,443	PROVISIONES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS (Nota 16)	1,461	1,168
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados - instrumentos representativos de deuda			Provisiones no corrientes por beneficios a los empleados	263	236
Títulos de tesorería TES	414,835	497,124	Provisiones no corrientes por beneficios post-empleo a los empleados	1,198	932
Otros emisores nacionales	903,042	909,181	PROVISIONES Y CONTINGENCIAS (Nota 17)	1,383	675
Inversiones a costo amortizado	-	-	Multas sanciones y litigios	1,383	675
Otros emisores nacionales	18,137	18,138	CUENTAS COMERCIALES POR PAGAR Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR (Nota 18)	34,359	26,437
CARTERA DE CREDITOS Y OPERACIONES DE LEASING FINANCIERO (Nota 8)	5,786,001	5,317,653	OBLIGACIONES LABORALES (Nota 19)	1,696	1,638
Créditos de Vivienda	5,628,087	5,113,760	OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS (Nota 20)	81,493	82,761
Menos: Deterioro (provisión) cartera de vivienda y leasing habitacional	103,677	121,146			
Menos: Deterioro (provisión) General-Vivienda y leasing habitacional	58,162	52,672	Total pasivo	\$ 5,357,793	\$ 5,059,159
Créditos de Consumo	26,935	17,173			
Menos: Deterioro componente contracíclico indiv.-Créditos y operac.leasing consumo	330	213	PATRIMONIO		
Menos: Deterioro (provisión) cartera y operaciones de leasing de consumo	1,580	1,016	CAPITAL SOCIAL (Nota 21)	2,206,463	2,121,185
Créditos Comercial	104,842	159,777	Aportes del Estado	10	10
Menos: Deterioro componente contracíclico indiv.-Créditos y operac.leasing comerciales	464	544	Excedentes de ejercicios anteriores	2,206,453	2,121,175
Menos: Deterioro (provisión) créditos y operaciones de leasing comerciales	1,086	1,097	RESERVAS (Nota 22)	174,021	164,546
Créditos a empleados por Vivienda y Consumo	26,137	26,943	Reserva Legal	174,021	164,546
Menos: deterioro Crédito de Vivienda	269	329			
Menos: deterioro crédito de Consumo	9	10	GANANCIAS ACUMULADAS Y RESULTADOS DEL EJERCICIO	58,348	59,323
CUENTAS COMERCIALES POR COBRAR Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR (Nota 9)	31,767	30,638	Ganancias o pérdidas no realizadas (ORI)	3,051	3,196
			Resultados Acumulados Proceso de Convergencia a NIIF	(38,626)	(38,626)
OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA (Nota 10)	-	2,382	Resultado del ejercicio	93,923	94,753
Bienes recibidos en pago	-	-	Total patrimonio	\$ 2,438,832	\$ 2,345,054
Otros activos no corrientes mantenidos para la venta	-	2,382			
PROPIEDADES Y EQUIPO (Nota 11)	77,996	81,140			
PROPIEDADES DE INVERSION (Nota 12)	9,438	9,438			
OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS (Nota 13)	79,188	10,725			
Gastos pagados por anticipado	7,244	1,973			
Diversos	71,944	9,555			
Menos: Deterioro Otros Activos	-	803			
ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALÍA (Nota 14)	28,930	38,252			
Total activo	\$ 7,796,625	\$ 7,404,213	Total pasivo y patrimonio	\$ 7,796,625	\$ 7,404,213

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

De acuerdo con la Ley 432 de 1998, establece en su artículo uno (1) "parágrafo ... 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 u 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 BARRO PERA
Representante Legal

OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
Contador Público
Tarjeta profesional No. 102489-T

CRISTÓBAL URIBE CASTELLANOS
Revisor Fiscal - TP No. 7968-T
Designado por Amézquita & Cia. S.A.
(Ver mi opinión adjunta)

FONDO NACIONAL DEL AHORRO - CARLOS LLERAS RESTREPO
ESTADO DEL RESULTADO DEL PERIODO Y OTRO RESULTADO INTEGRAL POR NATURALEZA DEL GASTO COMPARATIVO
POR LOS AÑOS TERMINADOS A 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 2016
(En millones de pesos)



	2017	2016
INGRESOS DE OPERACIONES ORDINARIAS GENERALES (Nota 23)	\$ 707,875	\$ 670,454
Ingresos financieros cartera	\$ 468,443	\$ 403,920
Reajuste de la unidad de valor real UVR	\$ 166,139	\$ 211,924
Comisiones y/o honorarios	\$ 1,534	\$ 1,326
Reversión de la pérdida por deterioro	\$ 4	\$ 4,542
Recuperaciones deterioro (provisión) (Nota 24)	\$ 71,755	\$ 48,742
OTROS INGRESOS (Nota 25)	\$ 37,898	\$ 31,310
Por Venta de Propiedades Y Equipo	\$ 1,886	\$ -
Recuperaciones riesgo operativo	\$ 2	\$ 24
Indemnizaciones	\$ 23,427	\$ -
Diversos	\$ 12,537	\$ 31,213
Arrendamientos	\$ 46	\$ 73
Total ingresos de operaciones ordinarias generales y Otros Ingresos	\$ 745,773	\$ 701,764
GASTOS DE OPERACIÓN		
INTERESES DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES (Nota 27)	\$ 218,517	\$ 311,121
GASTOS DE BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS (Nota 28)	\$ 23,493	\$ 23,390
GASTOS POR DETERIORO DE CARTERA DE CRÉDITOS (Nota 29)	\$ 103,953	\$ 57,538
Deterioro (provisiones)	\$ 103,743	\$ 57,071
Componente contracíclico deterioro (provisiones) individuales	\$ 210	\$ 467
DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN DE ACTIVOS NO FINANCIEROS (Nota 30)	\$ 31,278	\$ 21,003
Depreciación de propiedades, planta y equipos	\$ 11,898	\$ 8,659
Amortización de activos intangibles	\$ 19,380	\$ 12,344
OTROS GASTOS (Nota 31)	\$ 428,733	\$ 382,922
Financieros por operaciones del Mercado monetario y otros intereses	\$ 155	\$ 18
Reajuste de la unidad de valor real UVR	\$ 426	\$ 3
Comisiones	\$ 605	\$ 782
Pérdida en venta de cartera	\$ 35,483	\$ 292
Honorarios	\$ 186,553	\$ 153,121
Impuestos y tasas	\$ 8,142	\$ 32,743
Arrendamientos	\$ 11,489	\$ 8,917
Contribuciones, afiliaciones y transferencias	\$ 2,820	\$ 2,662
Seguros	\$ 15,308	\$ 16,136
Mantenimiento y reparaciones	\$ 1,092	\$ 1,006
Adecuación e instalación	\$ 5,063	\$ 2,756
Multas y sanciones, litigios	\$ 3,105	\$ 2,465
Diversos	\$ 158,492	\$ 162,021
Total gastos de operación	\$ 805,974	\$ 795,974
GANANCIA (PÉRDIDA) POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	\$ (60,201)	\$ (94,210)
INGRESOS FINANCIEROS (Nota 26)	\$ 223,350	\$ 277,314
Depósitos a la vista	\$ 17,806	\$ 26,846
Rendimientos por compromisos de transferencia en operaciones simultáneas	\$ 350	\$ 838
Otros conceptos	\$ -	\$ 23
Por aumento en el valor razonable	\$ 203,533	\$ 248,044
Por incremento en el valor presente	\$ 1,540	\$ 1,551
Por venta de inversiones	\$ 121	\$ 12
GASTOS FINANCIEROS (Nota 32)	\$ 69,226	\$ 88,351
Por Disminución en el Valor Razonable	\$ 69,205	\$ 88,351
Por Venta a Valor Razonable-Instrumento de Deuda	\$ 21	\$ -
TOTAL RESULTADO FINANCIERO	\$ 154,124	\$ 188,963
UTILIDAD DEL PERIODO	\$ 93,923	\$ 94,753
GANANCIAS O PÉRDIDAS NO REALIZADAS (ORI)	\$ 145	\$ -
Calculo actuarial porción ORI	\$ 145	\$ -
TOTAL DE LA UTILIDAD INTEGRAL DEL PERIODO	\$ 93,778	\$ 94,753

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

Los suscritos Representante Legal y Contador, certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos Estados Financieros y que los mismos han sido tomados fielmente del sistema de reportes de Información Financiera.

HELMUTH BARRIOS PEÑA
Representante Legal

OSWALDO JOSÉ VALDEJO RAMOS
Contador Público
Tarjeta profesional No. 102489-T

CRISTOBAL URIBE CASTELLANOS
Revisor Fiscal - T. No. 7968-T
Designado por Amézquita & Cia. S.A.
(Ver mi opinión adjunta)