

FONDO NACIONAL DEL AHORRO
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO
ACUMULADO A 31 DE MARZO DE 2016 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2015
 (Expresado en millones de pesos)

NIIF

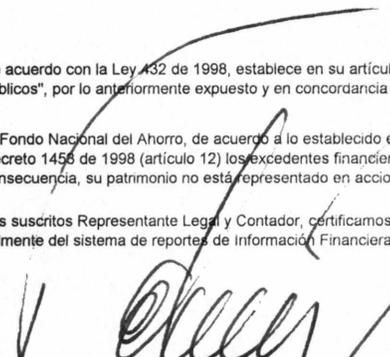


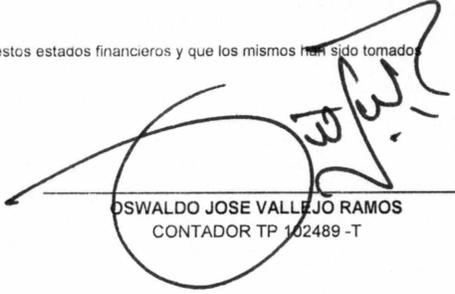
	Aux.	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
		31-mar-16	31-dic-15	\$	%
ACTIVO					
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO		590,844	530,105	60,739	11.5
Caja		131	44	87	197.5
Banco de la República		12	12	0	3.0
Bancos y otras entidades financieras	(1)	590,701	530,049	60,652	11.4
INVERSIONES		2,033,472	1,479,308	554,164	37.5
INVERSIONES Y OPERACIONES CON DERIVADOS					
		2,033,472	1,479,308	554,164	37.5
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados - instrumentos representativos de deuda		2,015,347	1,461,182	554,165	37.9
Títulos de tesorería –TES	(2)	647,856	535,632	112,225	21.0
Otros emisores nacionales	(3)	1,367,491	925,550	441,941	47.7
Inversiones a costo amortizado		18,125	18,126	(1)	(0.0)
Otros emisores nacionales		18,125	18,126	(1)	(0.0)
CARTERA DE CRÉDITOS Y OPERACIONES DE LEASING FINANCIERO		4,924,191	4,909,646	14,545	0.3
Créditos de Vivienda		4,787,640	4,805,905	(18,265)	(0.4)
Créditos de Vivienda		4,956,894	4,973,208	(16,315)	(0.3)
Menos: Deterioro (provisión) cartera de vivienda y leasing habitacional		119,684	117,571	2,113	1.8
Menos: Deterioro (provisión) General-Vivienda y leasing habitacional		49,569	49,732	(163)	(0.3)
Créditos de Consumo		11,149	10,899	250	2.3
Créditos de Consumo		12,141	11,919	222	1.9
Menos: Deterioro componente contracíclico individual-Créditos y operaciones de leasing de consumo		123	153	(30)	(19.6)
Menos: Deterioro (provisión) cartera y operaciones de leasing de consumo		869	868	2	0.2
Crédito Comercial		98,864	69,252	29,612	42.8
Crédito Comercial		99,759	69,886	29,874	42.7
Menos: Deterioro componente contracíclico individual-Créditos y operaciones de		285	206	79	38.3
Menos: Deterioro (provisión) créditos y operaciones de leasing comerciales		610	428	183	42.7
Préstamos a empleados		26,538	23,591	2,948	12.5
Crédito de vivienda		26,353	23,368	2,984	12.8
Crédito de vivienda		26,633	23,649	2,984	12.6
Menos: deterioro Crédito de Vivienda		281	281	(0)	(0.0)
Crédito de consumo		186	222	(37)	(16.5)
Crédito de Consumo		196	232	(36)	(15.6)
Menos deterioro		10	10	0	5.0

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, en este sentido el Decreto 1456 de 1998 (artículo 12) 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 BARROS PEÑA
 REPRESENTANTE LEGAL


 OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
 CONTADOR TP 102489 -T

FONDO NACIONAL DEL AHORRO
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO
ACUMULADO A 31 DE MARZO DE 2016 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2015
 (Expresado en millones de pesos)

NIIF



	Aux.	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
		31-mar-16	31-dic-15	\$	%
CUENTAS COMERCIALES POR COBRAR Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR		27,402	26,424	978	3.7
Intereses	(4)	23,568	23,248	320	1.4
Comisiones		2,155	1,321	834	63.2
A empleados		20	16	4	22.6
Pagos por cuenta de clientes, vivienda		9,537	9,665	(128)	(1.3)
Pagos por cuenta de clientes, consumo		13	12	1	11.8
Diversas		693	735	(42)	(5.7)
Menos deterioro		8,584	8,573	11	0.1
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES		20	0	20	0.0
OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS		7,075	6,967	108	1.6
Gastos pagados por anticipado		261	627	(366)	(58.4)
Diversos		6,815	6,340	475	7.5
OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA		2,382	2,382	0	0.0
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	(5)	63,907	55,028	8,878	16.1
PROPIEDADES DE INVERSIÓN		9,438	9,438	0	(0.0)
ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALÍA	(6)	13,231	12,734	497	3.9
TOTAL ACTIVO		<u>7,671,963</u>	<u>7,032,032</u>	<u>639,931</u>	<u>9.1</u>
PATRIMONIO					
CAPITAL SOCIAL		2,121,185	2,024,397	96,788	4.8
Capital inicial		10	10	0	0.0
Excedentes de ejercicios anteriores		2,121,175	2,024,387	96,788	4.8
OTRAS PARTICIPACIONES EN EL PATRIMONIO		164,546	153,792	10,754	7.0
Reserva legal		164,546	153,792	10,754	7.0
SUPERAVIT O DEFICIT		3,196	3,196	0	0.0
Ganancias o Pérdidas No realizadas (ORI)		3,196	3,196	0	0.0
GANANCIAS ACUMULADAS Y RESULTADOS DEL EJERCICIO		(38,626)	(38,626)	(0)	0.0
Ajustes en la aplicación por primera vez de las niif		(38,626)	(38,626)	(0)	0.0
RESULTADO DEL EJERCICIO		35,902	107,543	(71,641)	(66.6)
Ganancia del ejercicio		35,902	107,543	(71,641)	(66.6)
Patrimonio atribuible a propietarios de la controladora		2,286,203	2,250,301	35,902	1.6
Participaciones no controladoras		0	0	0	0.0
TOTAL PATRIMONIO		<u>2,286,203</u>	<u>2,250,301</u>	<u>35,902</u>	<u>1.6</u>

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, en este sentido el Decreto 1453 de 1998 (artículo 12) 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 BARROS PEÑA
 REPRESENTANTE LEGAL

OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
 CONTADOR TP 102489 -T

FONDO NACIONAL DEL AHORRO
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO
ACUMULADO A 31 DE MARZO DE 2016 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2015
(Expresado en millones de pesos)

NIIF



	Aux.	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
		31-mar-16	31-dic-15	\$	%
PASIVO					
DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES		5,220,400	4,645,067	575,332	12.4
Depósitos de ahorro		861,482	859,341	2,142	0.2
Cesantías administradas fondo nacional ahorro	(7)	4,351,675	3,781,532	570,143	15.1
Cuentas canceladas		7,242	4,195	3,048	72.7
PROVISIONES POR BENEFICIOS A LOS		1,167	1,167	0	0.0
Provisiones no corrientes por beneficios a los empleados		235	235	0	0.0
Provisiones no corrientes por beneficios post-empleo a los empleados		932	932	0	0.0
OTRAS PROVISIONES		561	561	(0)	(0.0)
Multas y sanciones, litigios, indemnizaciones y demandas		561	561	(0)	(0.0)
CUENTAS COMERCIALES POR PAGAR Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR		158,323	127,925	30,398	23.8
Cuentas por pagar		56,482	41,633	14,849	35.7
Comisiones y honorarios		946	680	265	39.0
Proveedores y servicios por pagar		25,403	23,895	1,508	6.3
Contribuciones, afiliaciones y transferencias		7,366	6,260	1,106	17.7
Otras cuentas por pagar de personal		517	454	63	13.9
Multas y sanciones, litigios, indemnizaciones y demandas		0	2	(2)	(100.0)
Cuentas por pagar a aseguradoras		18,995	6,637	12,358	186.2
Diversas		3,256	3,705	(449)	(12.1)
Obligaciones laborales		2,103	1,386	718	51.8
Nomina por pagar		2	0	2	0.0
Cesantías		205	0	205	
Vacaciones		697	663	34	5.1
Prima extralegal		482	0	482	0.0
Otros beneficios		718	723	(4)	(0.6)
Otros pasivos		99,737	84,906	14,832	17.5
Abonos diferidos		207	251	(44)	(17.5)
Diversos	(8)	99,530	84,654	14,876	17.6
PASIVO POR IMPUESTO CORRIENTE		5,309	7,011	(1,701)	(24.3)
Industria y comercio		607	872	(265)	(30.4)
Sobre las ventas por pagar		3,542	3,424	118	3.4
Retenciones en la fuente		1,160	2,714	(1,555)	(57.3)
TOTAL PASIVO		5,385,760	4,781,731	604,029	12.6
TOTAL PATRIMONIO Y PASIVO		7,671,963	7,032,032	639,931	9.1
CUENTAS CONTINGENTES POR CONTRA		226,482	223,383	3,100	1.4
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA		27,130,472	26,282,428	848,044	3.2

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, en este sentido el Decreto 1453 de 1998 (artículo 12) 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 y 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 TP 102489 -T

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIIF



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

ACUMULADO A 31 DE MARZO DE 2016 Y 2015 Y 1ER TRIMESTRE DE ENERO 01 A MARZO 31 DE 2016

(Expresado en millones de pesos)

	MOVIMIENTO ACUMULADO		1er TRIMESTRE DE :		VARIACION	
	A:		Ene a Mar 2016	Ene a Mar 2015	\$	%
	AUX.	31-mar-16				
INGRESOS DE OPERACIONES ORDINARIAS GENERALES						
Ingresos financieros cartera	(9)	100,140	98,158	100,140	98,158	1,982 2.0
Reajuste de la unidad de valor real UVR	(10)	92,748	46,382	92,748	46,382	46,366 100.0
Comisiones y/o honorarios		361	448	361	448	(87) (19.4)
Recuperaciones deterioro (provisión)		18,664	20,895	18,664	20,895	(2,232) (10.7)
Subtotal		211,913	165,884	211,913	165,884	46,029 27.7
OTROS INGRESOS						
Recuperaciones riesgo operativo		24	0	24	0	24 0.0
Diversos	(11)	12,053	7,490	12,053	7,490	4,563 60.9
Arrendamientos		8	17	8	17	(8) (50.1)
Subtotal		12,085	7,507	12,085	7,507	4,579 61.0
Total ingresos de operaciones ordinarias		223,998	173,390	223,998	173,390	50,608 29.2
GASTOS DE OPERACIÓN						
GASTOS DE BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS						
		5,768	5,589	5,768	5,589	180 3.2
DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN DE ACTIVOS NO FINANCIEROS						
Depreciación de propiedades, planta y equipos		1,837	966	1,837	966	870 90.1
Amortización de activos intangibles		1,946	1,097	1,946	1,097	850 77.5
Subtotal		3,783	2,063	3,783	2,063	1,720 83.4
GASTOS POR PROVISIONES DE CARTERA DE CRÉDITOS						
Deterioro (provisiones)		18,227	18,274	18,227	18,274	(47) (0.3)
Componente contracíclico deterioro (provisiones) individuales		107	7	107	7	100 1455.8
Subtotal		18,334	18,281	18,334	18,281	53 0.3
INTERESES DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES	(12)	109,315	45,915	109,315	45,915	63,400 138.1

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, en este sentido el Decreto 1453 de 1998 (artículo 12) 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 BARROS PEÑA
REPRESENTANTE LEGAL

OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
CONTADOR TP 102489 -T

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

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

ACUMULADO A 31 DE MARZO DE 2016 Y 2015 Y 1ER TRIMESTRE DE ENERO 01 A MARZO 31 DE 2016

(Expresado en millones de pesos)

NIIF



	MOVIMIENTO ACUMULADO		1er TRIMESTRE DE :		VARIACION	
	A:		Ene a Mar	Ene a Mar	\$	%
AUX.	31-mar-16	31-mar-15	2016	2015		
OTROS GASTOS						
Reajuste de la unidad de valor real UVR	0	13	0	13	(13)	(100.0)
Comisiones	267	149	267	149	117	78.4
Pérdida en venta de cartera	13	20	13	20	(7)	(36.1)
Honorarios	(13) 43,215	27,593	43,215	27,593	15,621	56.6
Impuestos y tasas	1,748	1,500	1,748	1,500	248	16.5
Arrendamientos	2,088	1,182	2,088	1,182	906	76.6
Contribuciones, afiliaciones y transferencias	556	1,452	556	1,452	(896)	(61.7)
Seguros	4,727	4,482	4,727	4,482	245	5.5
Mantenimiento y reparaciones	23	37	23	37	(14)	(38.2)
Adecuación e instalación	429	74	429	74	355	477.0
Multas y sanciones, litigios	4	9	4	9	(6)	(61.5)
Diversos	(14) 40,871	25,945	40,871	25,945	14,926	57.5
Subtotal	93,939	62,457	93,939	62,457	31,482	50.4
TOTAL GASTOS DE OPERACIÓN	231,139	134,305	231,139	134,305	96,834	72.1
GANANCIAS POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	(7,141)	39,085	(7,141)	39,085	(46,226)	(118.3)
INGRESOS FINANCIEROS	68,169	50,089	68,169	50,089	18,080	36.1
PÉRDIDA POR MEDICIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS VALOR RAZONABLE	25,126	24,301	25,126	24,301	825	3.4
TOTAL RESULTADO FINANCIERO	(15) 43,043	25,788	43,043	25,788	17,255	66.9
UTILIDAD DEL PERIODO	35,902	64,873	35,902	64,873	(28,972)	(44.7)
OTRAS PARTIDA DE UTILIDAD INTEGRAL						
TOTAL OTRAS PARTIDAS DE UTILIDAD INTEGRAL	0	0	0	0	0	0.0
TOTAL DE LA UTILIDAD INTEGRAL DEL PERIODO	35,902	64,873	35,902	64,873	(28,972)	(44.7)

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, en este sentido el Decreto 1453 de 1998 (artículo 12) 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 BARRÓS PEÑA
REPRESENTANTE LEGAL

OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
CONTADOR TP 102489 - T

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 – 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

A Marzo 31 de 2016 y diciembre 31 de 2015 para el Estado de Situación Financiera

A Marzo 31 de 2016 y Marzo 31 de 2015 para el Estado de Resultado y Otro Resultado Integral

(Cifras expresadas en millones de pesos)



AUXILIARES ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Aux. 1

Bancos y otras entidades financieras	mar-16	dic-15
BBVA	124,353	93,278
Banco agrario de Colombia	119,996	91,476
Helm Bank	113,679	50,586
Banco GNB Sudameris	98,206	79,301
Banco de Bogotá	60,634	120,000
Bancolombia	26,703	37,524
Banco Colpatría	19,085	2,477
Davivienda	13,830	18,898
Banco de occidente	7,976	29,544
Banco popular	6,239	6,965
Total	590,701	530,049

Aux. 2

Títulos de tesorería –TES	mar-16	dic-15
Inversiones FNA TES - capital	605,823	510,624
Inversiones FNA TES - Valoración	42,033	25,008
Total	647,856	535,632

Aux. 3

Otros emisores nacionales	mar-16	dic-15
Inversiones CTDS	1,358,000	920,000
Valoración CDTS - FNA	9,491	5,550
Total	1,367,491	925,550

Aux. 4

Intereses	mar-16	dic-15
Categoría A riesgo normal, vivienda	21,949	21,760
Categoría A riesgo normal, comercial	451	325
Categoría E riesgo de incobrabilidad, vivienda	373	383
Categoría B riesgo aceptable, vivienda - intereses corrientes	353	339
Categoría C riesgo apreciable, vivienda	239	261
Categoría D riesgo significativo, vivienda	98	93
Categoría A riesgo normal, consumo	84	69
Diferencial de tasas	12	10
Categoría D riesgo significativo, consumo	4	5
Categoría B riesgo aceptable, consumo	2	3
Categoría C riesgo apreciable, consumo	1	1
Total	23,568	23,248

Aux. 5

Propiedades, planta y equipos	mar-16	dic-15
Equipo informático	31,416	23,782
Terrenos	29,721	29,721
Edificios	20,230	20,230
Enseres y accesorios	9,025	7,074
Maquinaria	968	495
Equipo de redes y comunicación	616	604
Vehículos	406	406
Equipo de oficina	166	58
Depreciación y agotamiento propiedad, planta y equipo	(28,641)	(27,343)
Total	63,907	55,028

Aux. 6

Activos intangibles distintos de la plusvalía	mar-16	dic-15
Programas y aplicaciones informáticas	29,935	27,492
Amortización acumulada	(16,704)	(14,758)
Total	13,231	12,734

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 – 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

A Marzo 31 de 2016 y diciembre 31 de 2015 para el Estado de Situación Financiera

A Marzo 31 de 2016 y Marzo 31 de 2015 para el Estado de Resultado y Otro Resultado Integral

(Cifras expresadas en millones de pesos)



AUXILIARES ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Aux. 7

Cesantías Administradas Fondo Nacional del Ahorro	mar-16	dic-15
Afiliados sector privado	2,328,066	1,739,612
Afiliados sector público	1,733,553	1,303,206
Saldos a favor de entidades nominadoras	156,190	211,952
Saldos Inactivos	55,712	47,200
Doceavas partes estimadas	45,776	0
Cesantías sin reporte	30,552	463,448
Intereses Doceavas partes estimadas	1,167	13,223
IPC Cesantías sin reporte	660	2,891
TOTAL	4,351,675	3,781,532

Aux. 8

Otros Pasivos -Diversos	mar-16	dic-15
Subsidios de Vivienda vis Ministerio de Vivienda	42,810	41,532
Pagos anticipados cartera hipotecaria	27,324	15,569
Subsidio Vivienda super notariado conv 112	18,362	18,447
Convenio 117 Ministerio Transporte	5,025	5,019
Reclamación de seguros	2,215	1,489
Anticipo venta lote cra 4	1,293	1,280
Otras retención sobre contratos	715	0
Bancos convenio por aplicar cartera	647	452
Titularizadora Colombia	461	566
Bancos Convenio por Aplicar Crédito Constructor	205	0
Pagos anticipados cartera educativo	141	102
Banco convenio aplicación de ahorros	133	33
Convenio 122 dpto. Prosperidad social	101	101
Abonos a cuentas ahorro voluntario sin identificación	55	49
Traslado cuentas por cobrar reestructurados	29	0
BDO cargue cesantías	15	15
Anticipo de Contratos	(3)	0
TOTAL	99,530	84,654

AUXILIARES ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL

Aux. 9

Ingresos financieros cartera	mar-16	mar-15
Créditos de vivienda: intereses corrientes	96,986	96,144
Moratorios cartera de vivienda y leasing habitacional	1,599	1,637
Créditos comerciales: intereses corrientes crédito constructor	1,160	56
Créditos de consumo: intereses ctes crédito educativo	365	310
Moratorios cartera comercial	15	0
Moratorios cartera de consumo	16	12
TOTAL	100,140	98,158

Aux. 10

Reajuste de la Unidad de Valor Real-UVR	mar-16	mar-15
Vivienda causación	79,620	40,669
Vivienda recuperación cuentas contingentes	10,882	5,645
Cartera crédito constructor reajuste en UVR	2,246	68
Total	92,748	46,382

Aux. 11

Otros Ingresos - Diversos	mar-16	mar-15
Recuperación Ajuste Inventario Muebles	9,345	0
Otras recuperaciones	1,653	1,402
Recuperación cartera saneamiento UVR y pesos	658	581
Recuperación protección cesantías	182	87
Ingresos vinculación afil situado fiscal	80	46
Recuperación Otros Gastos	38	40
Recuperación intereses 60% IPC cesantías	34	1,567
Recuperación gastos judiciales procesos cartera	22	11
Recobros y recuperaciones	17	65
Retribución por recaudo seguros cartera	15	3,312
Otros ingresos operacionales	6	8
Otros	2	9
Fotocopias y otros	2	0
Ingresos Convenios Interadministrativos	0	363
Total	12,053	7,490

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 – 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

A Marzo 31 de 2016 y diciembre 31 de 2015 para el Estado de Situación Financiera

A Marzo 31 de 2016 y Marzo 31 de 2015 para el Estado de Resultado y Otro Resultado Integral

(Cifras expresadas en millones de pesos)



AUXILIARES ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL

Aux. 12

Intereses depósitos y exigibilidades	<u>mar-16</u>	<u>mar-15</u>
Reconocimiento perdida poder adquisitivo cesantías	92,029	35,618
Intereses sobre cesantías 60% IPC sobre doceavas	8,439	4,363
Otros intereses- depósitos de ahorro voluntario	6,276	5,934
Provisión Reconocimiento de Protección IPC del Disponible	2,544	0
Riesgo operativo cesantías y ahorro voluntario	27	0
Total	109,315	45,915

Aux. 13

Honorarios	<u>mar-16</u>	<u>mar-15</u>
Servicios apoyo	21,724	7,438
Soporte mantenimiento	14,771	17,230
Asesorías metodológicas	4,362	1,390
Asesorías jurídicas	2,177	1,184
Revisoría fiscal y auditoria externa	53	271
Junta directiva	101	36
Asesorías financieras	25	44
Total	43,215	27,593

Aux. 14

Diversos	<u>mar-16</u>	<u>mar-15</u>
Servicios temporales	16,638	13,382
Otros	7,576	5,866
Publicidad y propaganda	6,144	670
Procesamiento electrónico de datos	4,421	2,380
Servicio de aseo y vigilancia	3,362	1,972
Transporte	1,786	529
Servicios públicos	586	525
Útiles y papelería	285	518
Gastos de viaje	74	102
Total Gastos Diversos	40,871	25,945

Aux. 15

Resultado Financiero	<u>mar-16</u>	<u>mar-15</u>
Títulos T.E.S.	38,196	39,391
Títulos C.D.T.	23,593	6,288
Intereses cuentas de ahorro	5,468	3,673
Títulos hipotecarios TIPS	384	379
Rendimientos por compromisos de transferencia en operaciones sim	519	46
Mora sobre aportes privadas	9	68
Mora sobre aportes entidades	0	244
Por disminución valor de mercado títulos CDT	(3,955)	(935)
Títulos TES	(21,171)	(23,366)
Total	43,043	25,788