

FONDO NACIONAL DEL AHORRO
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO
ACUMULADO A 30 DE ABRIL DE 2016 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2015

(Expresado en millones de pesos)

NIIF



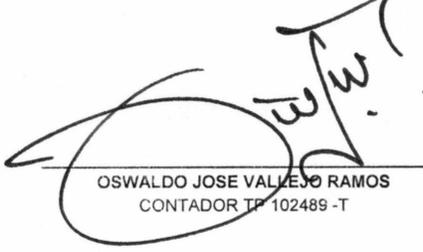
ACTIVO	Aux.	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
		30-abr-16	31-dic-15	\$	%
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO		429,981	530,105	(100,124)	(18.9)
Caja		153	44	109	247.6
Banco de la República		12	12	(0)	(1.2)
Bancos y otras entidades financieras	(1)	429,816	530,049	(100,233)	(18.9)
INVERSIONES		2,069,448	1,479,308	590,140	39.9
INVERSIONES Y OPERACIONES CON DERIVADOS		2,069,448	1,479,308	590,140	39.9
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados - instrumentos representativos de deuda		2,051,325	1,461,182	590,143	40.4
Títulos de tesorería –TES	(2)	651,127	535,632	115,495	21.6
Otros emisores nacionales	(3)	1,400,198	925,550	474,648	51.3
Inversiones a costo amortizado		18,123	18,126	(3)	(0.0)
Otros emisores nacionales		18,123	18,126	(3)	(0.0)
CARTERA DE CRÉDITOS Y OPERACIONES DE LEASING FINANCIERO		4,954,021	4,909,646	44,375	0.9
Créditos de Vivienda		4,810,342	4,805,905	4,436	0.1
Créditos de Vivienda		4,979,709	4,973,208	6,500	0.1
Menos: Deterioro (provisión) cartera de vivienda y leasing habitacional		119,570	117,571	1,999	1.7
Menos: Deterioro (provisión) General-Vivienda y leasing habitacional		49,797	49,732	65	0.1
Créditos de Consumo		10,848	10,899	(51)	(0.5)
Créditos de Consumo		11,831	11,919	(88)	(0.7)
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		861	868	(7)	(0.8)
Crédito Comercial		106,473	69,252	37,221	53.7
Crédito Comercial		107,431	69,886	37,546	53.7
Menos: Deterioro componente contracíclico individual-Créditos y operaciones de		301	206	95	46.1
Menos: Deterioro (provisión) créditos y operaciones de leasing comerciales		657	428	230	53.7
Préstamos a empleados		26,359	23,591	2,768	11.7
Crédito de vivienda		26,177	23,368	2,809	12.0
Crédito de vivienda		26,466	23,649	2,817	11.9
Menos: deterioro Crédito de Vivienda		289	281	8	2.9
Crédito de consumo		182	222	(40)	(18.1)
Crédito de Consumo		192	232	(40)	(17.4)
Menos deterioro		10	10	0	0.0

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 1453 de 1995 (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
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO
ACUMULADO A 30 DE ABRIL DE 2016 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2015
 (Expresado en millones de pesos)

NIIF



	Aux.	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
		30-abr-16	31-dic-15	\$	%
CUENTAS COMERCIALES POR COBRAR Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR		27,198	26,424	774	2.9
Intereses	(4)	23,571	23,248	322	1.4
Comisiones		1,874	1,321	554	41.9
A empleados		25	16	9	55.2
Pagos por cuenta de clientes, vivienda		9,591	9,665	(74)	(0.8)
Pagos por cuenta de clientes, consumo		13	12	1	11.2
Diversas		745	735	10	1.4
Menos deterioro		8,621	8,573	49	0.6
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES		27	0	27	0.0
OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS		9,126	6,967	2,158	31.0
Gastos pagados por anticipado		164	627	(463)	(73.8)
Diversos		8,962	6,340	2,621	41.3
OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA		2,382	2,382	0	0.0
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	(5)	63,476	55,028	8,448	15.4
PROPIEDADES DE INVERSIÓN		9,438	9,438	0	(0.0)
ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALÍA	(6)	17,384	12,734	4,650	36.5
TOTAL ACTIVO		<u>7,582,481</u>	<u>7,032,032</u>	<u>550,448</u>	<u>7.8</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
SUPERÁVIT 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		38,641	107,543	(68,901)	(64.1)
Patrimonio atribuible a propietarios de la controladora		2,288,943	2,250,301	38,641	1.7
Participaciones no controladoras		0	0	0	0.0
TOTAL PATRIMONIO		<u>2,288,943</u>	<u>2,250,301</u>	<u>38,641</u>	<u>1.7</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 30 DE ABRIL DE 2016 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2015
 (Expresado en millones de pesos)

NIIF

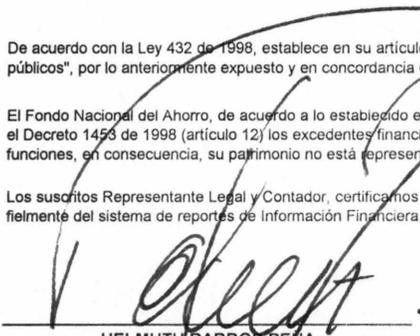


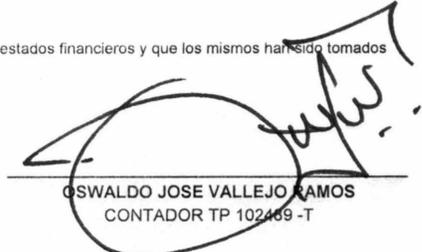
	Aux.	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
		30-abr-16	31-dic-15	\$	%
PASIVO					
DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES		5,168,018	4,645,067	522,951	11.3
Depósitos de ahorro		860,947	859,341	1,606	0.2
Cesantías administradas fondo nacional ahorro	(7)	4,302,544	3,781,532	521,012	13.8
Cuentas canceladas		4,528	4,195	333	7.9
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		597	561	36	6.3
Multas y sanciones, litigios, indemnizaciones y demandas		597	561	36	6.3
CUENTAS COMERCIALES POR PAGAR Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR		121,185	127,925	(6,739)	(5.3)
Cuentas por pagar		37,957	41,633	(3,676)	(8.8)
Comisiones y honorarios		912	680	232	34.1
Proveedores y servicios por pagar		16,232	23,895	(7,663)	(32.1)
Contribuciones, afiliaciones y transferencias		4,899	6,260	(1,360)	(21.7)
Otras cuentas por pagar de personal		401	454	(53)	(11.7)
Multas y sanciones, litigios, indemnizaciones y demandas		0	2	(2)	(100.0)
Cuentas por pagar a aseguradoras		12,061	6,637	5,424	81.7
Diversas		3,452	3,705	(253)	(6.8)
Obligaciones laborales		2,506	1,386	1,120	80.8
Nomina por pagar		21	0	21	0.0
Cesantías		274	0	274	
Vacaciones		720	663	57	8.6
Prima extralegal		640	0	640	0.0
Otros beneficios		851	723	128	17.7
Otros pasivos		80,722	84,906	(4,183)	(4.9)
Abonos diferidos		172	251	(79)	(31.4)
Diversos	(8)	80,550	84,654	(4,105)	(4.8)
PASIVO POR IMPUESTO CORRIENTE		2,571	7,011	(4,440)	(63.3)
Industria y comercio		968	872	96	11.0
Sobre las ventas por pagar		43	3,424	(3,382)	(98.8)
Retenciones en la fuente		1,561	2,714	(1,154)	(42.5)
TOTAL PASIVO		5,293,538	4,781,731	511,807	10.7
TOTAL PATRIMONIO Y PASIVO		7,582,481	7,032,032	550,448	7.8
CUENTAS CONTINGENTES POR CONTRA		226,698	223,383	3,315	1.5
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA		27,264,122	26,282,428	981,694	3.7

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 BARROS PEÑA
 REPRESENTANTE LEGAL


 OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
 CONTADOR TP 102469 -T

FONDO NACIONAL DEL AHORRO
ESTADO DEL RESULTADO DEL PERIODO Y OTRO RESULTADO INTEGRAL POR
NATURALEZA DEL GASTO COMPARATIVO
ACUMULADO A 30 DE ABRIL DE 2016 Y 2015
(Expresado en millones de pesos)

NIIF



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:			VARIACION	
	AUX.	30-abr-16	30-abr-15	\$	%
INGRESOS DE OPERACIONES ORDINARIAS GENERALES					
Ingresos financieros cartera	(9)	132,325	127,742	4,584	3.6
Reajuste de la unidad de valor real UVR	(10)	128,150	70,667	57,483	81.3
Comisiones y/o honorarios		475	591	(116)	(19.6)
Recuperaciones deterioro (provisión)		22,701	23,733	(1,032)	(4.3)
Subtotal		283,651	222,732	60,919	27.4
OTROS INGRESOS					
Recuperaciones riesgo operativo		24	0	24	0.0
Diversos	(11)	12,263	7,894	4,369	55.3
Arrendamientos		11	22	(11)	(49.9)
Subtotal		12,298	7,916	4,381	55.3
Total ingresos de operaciones ordinarias		295,949	230,649	65,300	28.3
GASTOS DE OPERACIÓN					
GASTOS DE BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS					
		8,149	7,670	479	6.2
DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN DE ACTIVOS NO FINANCIEROS					
Depreciación de propiedades, planta y equipos		3,031	1,299	1,733	133.4
Amortización de activos intangibles		2,670	1,462	1,208	82.6
Subtotal		5,701	2,761	2,940	106.5
GASTOS POR PROVISIONES DE CARTERA DE CRÉDITOS					
Deterioro (provisiones)		21,682	24,489	(2,808)	(11.5)
Componente contracíclico deterioro (provisiones) individuales		129	8	121	1531.0
Subtotal		21,810	24,497	(2,687)	(11.0)
INTERESES DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES	(12)	166,819	86,886	79,933	92.0

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 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 BARRIOS PENA
 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 30 DE ABRIL DE 2016 Y 2015
(Expresado en millones de pesos)

NIIF



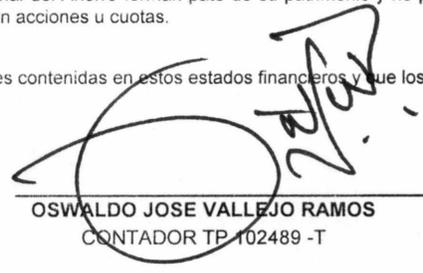
	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION		
	AUX.	30-abr-16	30-abr-15	\$	%
OTROS GASTOS					
Reajuste de la unidad de valor real UVR		2	14	(12)	(85.0)
Comisiones		392	196	196	99.8
Pérdida en venta de cartera		13	32	(18)	(57.8)
Honorarios	(13)	50,673	38,128	12,545	32.9
Impuestos y tasas		2,172	2,272	(99)	(4.4)
Arrendamientos		3,378	2,260	1,118	49.5
Contribuciones, afiliaciones y transferencias		709	1,936	(1,227)	(63.4)
Seguros		5,505	5,977	(472)	(7.9)
Mantenimiento y reparaciones		23	51	(29)	(55.4)
Adecuación e instalación		448	77	371	479.2
Multas y sanciones, litigios		516	41	474	1146.5
Diversos	(14)	52,326	41,121	11,205	27.2
Subtotal		116,158	92,107	24,051	26.1
TOTAL GASTOS DE OPERACIÓN		318,637	213,921	104,716	49.0
GANANCIAS POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		(22,688)	16,728	(39,416)	(235.6)
INGRESOS FINANCIEROS		93,577	64,326	29,251	45.5
PÉRDIDA POR MEDICIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS VALOR RAZONABLE		32,247	29,679	2,569	8.7
TOTAL RESULTADO FINANCIERO	(15)	61,329	34,647	26,682	77.0
UTILIDAD DEL PERIODO		38,641	51,375	(12,733)	(24.8)
OTRAS PARTIDA DE UTILIDAD INTEGRAL					
TOTAL OTRAS PARTIDAS DE UTILIDAD INTEGRAL		0	0	0	0.0
TOTAL DE LA UTILIDAD INTEGRAL DEL PERIODO		38,641	51,375	(12,733)	(24.8)

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

NIT. 899.999.284 – 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

A Abril 30 de 2016 y diciembre 31 de 2015 para el Estado de Situación Financiera

A Abril 30 de 2016 y Abril 30 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	abr-16	dic-15
Banco agrario de Colombia	75,352	91,476
BBVA	92,960	93,278
Banco GNB Sudameris	66,395	79,301
Banco de Bogotá	51,067	120,000
Helm Bank	96,365	50,586
Bancolombia	25,792	37,524
Banco popular	1,520	6,965
Banco de occidente	6,367	29,544
Davivienda	11,010	18,898
Banco Colpatría	2,990	2,477
Total	429,816	530,049

Aux. 2

Títulos de tesorería –TES	abr-16	dic-15
Inversiones FNA TES - capital	601,683	510,624
Inversiones FNA TES - Valoración	49,443	25,008
Total	651,127	535,632

Aux. 3

Otros emisores nacionales	abr-16	dic-15
Inversiones CTDS	1,388,000	920,000
Valoración CDTS - FNA	12,198	5,550
Total	1,400,198	925,550

Aux. 4

Intereses	abr-16	dic-15
Categoría A riesgo normal, vivienda	21,700	21,760
Categoría A riesgo normal, comercial	749	325
Categoría E riesgo de incobrabilidad, vivienda	376	383
Categoría B riesgo aceptable, vivienda - intereses corrientes	352	339
Categoría C riesgo apreciable, vivienda	207	261
Categoría A riesgo normal, consumo	78	69
Categoría D riesgo significativo, vivienda	86	93
Diferencial de tasas	16	10
Categoría D riesgo significativo, consumo	4	5
Categoría B riesgo aceptable, consumo	2	3
Categoría C riesgo apreciable, consumo	1	1
Total	23,571	23,248

Aux. 5

Propiedades, planta y equipos	abr-16	dic-15
Equipo informático	31,513	23,782
Terrenos	29,721	29,721
Edificios	20,230	20,230
Enseres y accesorios	9,025	7,074
Equipo de redes y comunicación	616	604
Maquinaria	986	495
Equipo de oficina	166	58
Vehículos	406	406
Depreciación y agotamiento propiedad, planta y equipo	(29,188)	(27,343)
Total	63,476	55,028

Aux. 6

Activos intangibles distintos de la plusvalía	abr-16	dic-15
Programas y aplicaciones informáticas	34,757	27,492
Amortización acumulada	(17,373)	(14,758)
Total	17,384	12,734

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 - 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

A Abril 30 de 2016 y diciembre 31 de 2015 para el Estado de Situación Financiera

A Abril 30 de 2016 y Abril 30 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	abr-16	dic-15
Afiliados sector privado	2,301,014	1,739,612
Afiliados sector público	1,706,072	1,303,206
Saldos a favor de entidades nominadoras	130,510	211,952
Doceavas partes estimadas	87,123	0
Saldos Inactivos	56,025	47,200
Cesantías sin reporte	18,936	463,448
Intereses Doceavas partes estimadas	1,675	13,223
IPC Cesantías sin reporte	1,188	2,891
TOTAL	4,302,544	3,781,532

Aux. 8

Otros Pasivos -Diversos	abr-16	dic-15
Subsidios de Vivienda vis Ministerio de Vivienda	32,581	41,532
Pagos anticipados cartera hipotecaria	19,740	15,569
Subsidio Vivienda super notariado conv 112	18,332	18,447
Convenio 117 Ministerio Transporte	5,023	5,019
Anticipo venta lote cra 4	1,280	1,280
Otras retención sobre contratos	1,028	0
Reclamación de seguros	973	1,489
Titularizadora Colombia	567	566
Bancos convenio por aplicar cartera	428	452
Banco convenio aplicación de ahorros	238	33
Pagos anticipados cartera educativo	139	102
Convenio 122 dpto. Prosperidad social	97	101
Abonos a cuentas ahorro voluntario sin identificación	55	49
Traslado cuentas por cobrar reestructurados	42	0
BDO cargue cesantías	15	15
Anticipo de Contratos	13	0
TOTAL	80,550	84,654

AUXILIARES ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL

Aux. 9

Ingresos financieros cartera	abr-16	abr-15
Créditos de vivienda: intereses corrientes	128,129	125,218
Moratorios cartera de vivienda y leasing habitacional	2,046	2,016
Créditos comerciales: intereses corrientes crédito constructor	1,635	82
Créditos de consumo: intereses ctes crédito educativo	481	409
Moratorios cartera comercial	15	0
Moratorios cartera de consumo	20	17
TOTAL	132,325	127,742

Aux. 10

Reajuste de la Unidad de Valor Real-UVR	abr-16	abr-15
Vivienda causación	110,091	62,770
Vivienda recuperación cuentas contingentes	14,638	7,784
Cartera crédito constructor reajuste en UVR	3,421	113
Total	128,150	70,667

Aux. 11

Otros Ingresos - Diversos	abr-16	abr-15
Recuperación Ajuste Inventario Muebles	9,345	0
Otras recuperaciones	1,653	1,901
Recuperación cartera saneamiento UVR y pesos	828	730
Recuperación protección cesantías	195	87
Ingresos vinculación afil situado fiscal	88	53
Recuperación Otros Gastos	38	40
Recuperación intereses 60% IPC cesantías	34	1,591
Recuperación gastos judiciales procesos cartera	34	13
Recobros y recuperaciones	21	81
Retribución por recaudo seguros cartera	15	2,886
Otros ingresos operacionales	8	20
Otros	2	20
Fotocopias y otros	2	0
Ingresos Convenios Interadministrativos	0	472
Total	12,263	7,894

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 – 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

A Abril 30 de 2016 y diciembre 31 de 2015 para el Estado de Situación Financiera

A Abril 30 de 2016 y Abril 30 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	abr-16	abr-15
Reconocimiento perdida poder adquisitivo cesantías	146,067	74,411
Intereses sobre cesantías 60% IPC sobre doceavas	9,878	4,564
Otros intereses- depósitos de ahorro voluntario	8,350	7,911
Provisión Reconocimiento de Protección IPC del Disponible	2,497	0
Riesgo operativo cesantías y ahorro voluntario	27	0
Total	166,819	86,886

Aux. 13

Honorarios	abr-16	abr-15
Servicios apoyo	29,059	9,725
Soporte mantenimiento	12,988	24,204
Asesorías metodológicas	5,828	2,000
Asesorías jurídicas	2,434	1,640
Revisoría fiscal y auditoria externa	159	467
Junta directiva	173	46
Asesorías financieras	27	46
Avalúos	5	0
Total	50,673	38,128

Aux. 14

Diversos	abr-16	abr-15
Servicios temporales	22,582	24,213
Otros	9,425	7,445
Publicidad y propaganda	6,978	1,671
Procesamiento electrónico de datos	5,432	2,481
Servicio de aseo y vigilancia	4,419	2,915
Transporte	1,941	791
Servicios públicos	803	738
Útiles y papelería	642	684
Gastos de viaje	105	185
Total Gastos Diversos	52,326	41,121

Aux. 15

Resultado Financiero	abr-16	abr-15
Títulos T.E.S.	50,619	49,644
Títulos C.D.T.	34,259	8,744
Intereses cuentas de ahorro	7,604	5,029
Rendimientos por compromisos de transferencia en operaciones sim	574	83
Títulos hipotecarios TIPS	510	506
Mora sobre aportes privadas	11	74
Mora sobre aportes entidades	0	245
Por disminución valor de mercado títulos CDT	(6,064)	(1,232)
Títulos TES	(26,183)	(28,447)
Total	61,329	34,647