

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

NIIF



ACTIVO	Aux.	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
		31-may-16	31-dic-15	\$	%
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO		566,099	530,105	35,994	6.8
Caja		147	44	103	232.9
Banco de la República		40	12	28	232.8
Bancos y otras entidades financieras	(1)	565,913	530,049	35,863	6.8
INVERSIONES		1,881,228	1,479,308	401,920	27.2
INVERSIONES Y OPERACIONES CON DERIVADOS		1,881,228	1,479,308	401,920	27.2
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados - Instrumentos representativos de deuda		1,863,102	1,461,182	401,920	27.5
Títulos de tesorería –TES	(2)	647,987	535,632	112,356	21.0
Otros emisores nacionales	(3)	1,215,115	925,550	289,565	31.3
Inversiones a costo amortizado		18,126	18,126	(1)	(0.0)
Otros emisores nacionales		18,126	18,126	(1)	(0.0)
CARTERA DE CRÉDITOS Y OPERACIONES DE LEASING FINANCIERO		5,002,758	4,909,646	93,112	1.9
Créditos de Vivienda		4,850,744	4,805,905	44,839	0.9
Créditos de Vivienda		5,020,694	4,973,208	47,486	1.0
Menos: Deterioro (provisión) cartera de vivienda y leasing habitacional		119,743	117,571	2,172	1.8
Menos: Deterioro (provisión) General-Vivienda y leasing habitacional		50,207	49,732	475	1.0
Créditos de Consumo		10,809	10,899	(90)	(0.8)
Créditos de Consumo		11,812	11,919	(106)	(0.9)
Menos: Deterioro componente contracíclico individual-Créditos y operaciones de leasing de consumo		130	153	(23)	(14.9)
Menos: Deterioro (provisión) cartera y operaciones de leasing de consumo		874	868	7	0.8
Crédito Comercial		115,532	69,252	46,281	66.8
Crédito Comercial		116,489	69,886	46,604	66.7
Menos: Deterioro componente contracíclico individual-Créditos y operaciones de		338	206	132	64.0
Menos: Deterioro (provisión) créditos y operaciones de leasing comerciales		619	428	191	44.7
Préstamos a empleados		25,674	23,591	2,083	8.8
Crédito de vivienda		25,490	23,368	2,122	9.1
Crédito de vivienda		25,762	23,649	2,113	8.9
Menos: deterioro Crédito de Vivienda		272	281	(9)	(3.2)
Crédito de consumo		184	222	(39)	(17.4)
Crédito de Consumo		193	232	(39)	(16.6)
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 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 MAYO DE 2016 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2015
 (Expresado en millones de pesos)

NIIF



	Aux.	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
		31-may-16	31-dic-15	\$	%
CUENTAS COMERCIALES POR COBRAR Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR		28,413	26,424	1,989	7.5
Intereses	(4)	23,968	23,248	720	3.1
Comisiones		1,581	1,321	260	19.7
A empleados		20	16	4	23.9
Pagos por cuenta de clientes, vivienda		9,268	9,665	(397)	(4.1)
Pagos por cuenta de clientes, consumo		13	12	1	8.2
Diversas		2,133	735	1,398	190.4
Menos deterioro		8,571	8,573	(2)	(0.0)
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES		34	0	34	0.0
OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS		9,510	6,967	2,542	36.5
Gastos pagados por anticipado		270	627	(357)	(56.9)
Diversos		9,239	6,340	2,899	45.7
Menos. Deterioro otros activos		0	0	0	0.0
OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA		2,382	2,382	0	0.0
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	(5)	63,194	55,028	8,166	14.8
PROPIEDADES DE INVERSIÓN		9,438	9,438	0	(0.0)
ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALÍA	(6)	17,155	12,734	4,421	34.7
TOTAL ACTIVO		<u>7,580,210</u>	<u>7,032,032</u>	<u>548,178</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		43,335	107,543	(64,208)	(59.7)
Patrimonio atribuible a propietarios de la controladora		2,293,636	2,250,301	43,335	1.9
Participaciones no controladoras		0	0	0	0.0
TOTAL PATRIMONIO		<u>2,293,636</u>	<u>2,250,301</u>	<u>43,335</u>	<u>1.9</u>

De acuerdo con la Ley 432 de 1998, establecido 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 MAYO DE 2016 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2015
 (Expresado en millones de pesos)

NIIF

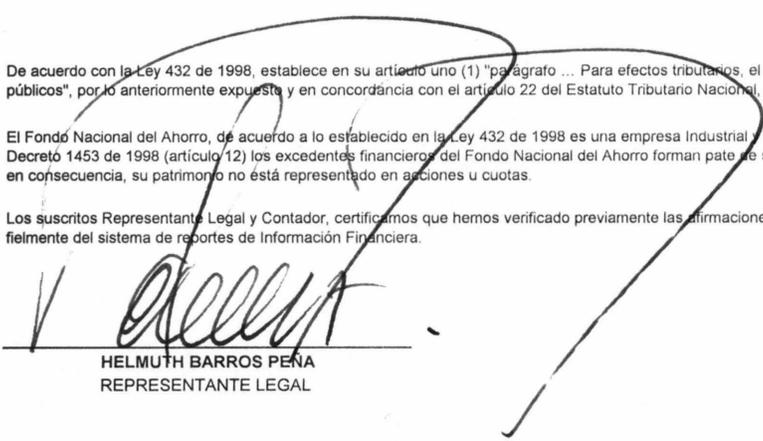


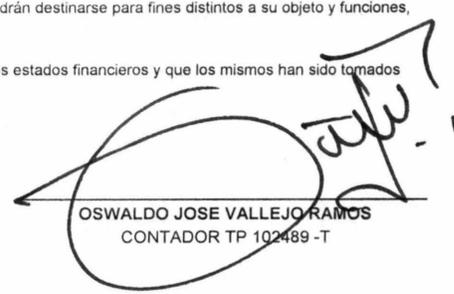
	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION		
	Aux.	31-may-16	31-dic-15	\$	%
PASIVO					
DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES		5,159,553	4,645,067	514,485	11.1
Depósitos de ahorro		859,139	859,341	(201)	(0.0)
Cesantías administradas fondo nacional ahorro	(7)	4,294,090	3,781,532	512,558	13.6
Cuentas canceladas		6,323	4,195	2,129	50.7
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		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		123,162	127,925	(4,762)	(3.7)
Cuentas por pagar		41,921	41,633	288	0.7
Comisiones y honorarios		980	680	299	44.0
Proveedores y servicios por pagar		18,965	23,895	(4,930)	(20.6)
Contribuciones, afiliaciones y transferencias		6,578	6,260	318	5.1
Otras cuentas por pagar de personal		433	454	(21)	(4.6)
Multas y sanciones, litigios, indemnizaciones y demandas		0	2	(2)	(100.0)
Cuentas por pagar a aseguradoras		11,404	6,637	4,766	71.8
Diversas		3,562	3,705	(142)	(3.8)
Obligaciones laborales		3,149	1,386	1,763	127.2
Cesantías		274	0	274	
Vacaciones		686	663	23	3.5
Prima legal		140	0	140	0.0
Prima extralegal		1,057	0	1,057	0.0
Otros beneficios		992	723	269	37.3
Otros pasivos		78,093	84,906	(6,813)	(8.0)
Abonos diferidos		218	251	(33)	(13.1)
Diversos	(8)	77,874	84,654	(6,780)	(8.0)
PASIVO POR IMPUESTO CORRIENTE		2,095	7,011	(4,916)	(70.1)
Industria y comercio		897	872	25	2.9
Sobre las ventas por pagar		0	3,424	(3,424)	(100.0)
Retenciones en la fuente		1,198	2,714	(1,517)	(55.9)
TOTAL PASIVO		5,286,574	4,781,731	504,843	10.6
TOTAL PATRIMONIO Y PASIVO		7,580,210	7,032,032	548,178	7.8
CUENTAS CONTINGENTES POR CONTRA		241,009	223,383	17,626	7.9
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA		27,259,700	26,282,428	977,272	3.7

De acuerdo con la Ley 432 de 1998, establece en su artículo uno (1) "párrafo ... 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 MAYO DE 2016 Y 2015
(Expresado en millones de pesos)

NIIF



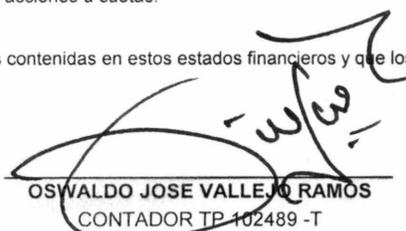
	AUX.	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
		31-may-16	31-may-15	\$	%
INGRESOS DE OPERACIONES ORDINARIAS GENERALES					
Ingresos financieros cartera	(9)	165,482	159,514	5,967	3.7
Reajuste de la unidad de valor real UVR	(10)	153,137	87,992	65,145	74.0
Comisiones y/o honorarios		587	732	(145)	(19.9)
Recuperaciones deterioro (provisión)		26,329	26,574	(245)	(0.9)
Subtotal		345,534	274,812	70,722	25.7
OTROS INGRESOS					
Recuperaciones riesgo operativo		24	0	24	0.0
Diversos	(11)	16,587	8,789	7,798	88.7
Arrendamientos		24	28	(3)	(12.1)
Subtotal		16,635	8,817	7,819	88.7
Total ingresos de operaciones ordinarias		362,170	283,629	78,541	27.7
GASTOS DE OPERACIÓN					
GASTOS DE BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS		10,456	9,314	1,143	12.3
DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN DE ACTIVOS NO FINANCIEROS					
Depreciación de propiedades, planta y equipos		3,545	1,666	1,880	112.8
Amortización de activos intangibles		3,476	1,828	1,647	90.1
Subtotal		7,021	3,494	3,527	100.9
GASTOS POR PROVISIONES DE CARTERA DE CRÉDITOS					
Deterioro (provisiones)		25,418	30,435	(5,017)	(16.5)
Componente contracíclico deterioro (provisiones) individuales		152	119	34	28.5
Subtotal		25,570	30,553	(4,983)	(16.3)
INTERESES DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES	(12)	208,295	108,178	100,117	92.5

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 MAYO DE 2016 Y 2015

(Expresado en millones de pesos)

NIIF



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION		
	AUX.	31-may-16	31-may-15	\$	%
OTROS GASTOS					
Reajuste de la unidad de valor real UVR		4	2	2	121
Comisiones		475	254	222	87.5
Pérdida en venta de cartera		57	32	25	76.0
Honorarios	(13)	61,977	43,487	18,490	42.5
Impuestos y tasas		6,721	2,897	3,824	132.0
Arrendamientos		3,589	2,680	909	33.9
Contribuciones, afiliaciones y transferencias		981	2,420	(1,439)	(59.5)
Seguros		7,076	7,348	(273)	(3.7)
Mantenimiento y reparaciones		135	60	75	124.4
Adecuación e instalación		538	78	461	590.7
Multas y sanciones, litigios		2,318	41	2,276	5501.3
Diversos	(14)	64,265	53,042	11,223	21.2
Subtotal		148,137	112,342	35,794	31.9
TOTAL GASTOS DE OPERACIÓN		399,479	263,882	135,597	51.4
GANANCIAS POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		(37,309)	19,747	(57,056)	(288.9)
INGRESOS FINANCIEROS		119,513	75,841	43,672	57.6
PÉRDIDA POR MEDICIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS VALOR RAZONABLE		38,869	34,388	4,481	13.0
TOTAL RESULTADO FINANCIERO	(15)	80,644	41,453	39,190	94.5
UTILIDAD DEL PERIODO		43,335	61,201	(17,866)	(29.2)
OTRAS PARTIDAS DE UTILIDAD INTEGRAL					
TOTAL OTRAS PARTIDAS DE UTILIDAD INTEGRAL		0	0	0	0.0
TOTAL DE LA UTILIDAD INTEGRAL DEL PERIODO		43,335	61,201	(17,866)	(29.2)

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 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 Mayo 31 de 2016 y diciembre 31 de 2015 para el Estado de Situación Financiera

A Mayo 31 de 2016 y Mayo 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

	<u>may-16</u>	<u>dic-15</u>
Banco de Bogotá	113,709	120,000
BBVA	91,232	93,278
Banco GNB Sudameris	87,320	79,301
Banco agrario de Colombia	85,165	91,476
Helm Bank	65,585	50,586
Bancolombia	52,395	37,524
Banco de occidente	31,190	29,544
Davivienda	30,040	18,898
Banco popular	5,907	6,965
Banco Colpatría	3,369	2,477
Total	<u>565,913</u>	<u>530,049</u>

Aux. 2

Títulos de tesorería –TES

	<u>may-16</u>	<u>dic-15</u>
Inversiones FNA TES - capital	589,505	510,624
Inversiones FNA TES - Valoración	58,482	25,008
Total	<u>647,987</u>	<u>535,632</u>

Aux. 3

Otros emisores nacionales

	<u>may-16</u>	<u>dic-15</u>
Inversiones CTDS	1,207,998	920,000
Valoración CDTs - FNA	7,117	5,550
Total	<u>1,215,115</u>	<u>925,550</u>

Aux. 4

Intereses

	<u>may-16</u>	<u>dic-15</u>
Categoría A riesgo normal, vivienda	21,962	21,760
Categoría A riesgo normal, comercial	957	325
Categoría E riesgo de incobrabilidad, vivienda	366	383
Categoría B riesgo aceptable, vivienda - intereses corrientes	342	339
Categoría C riesgo apreciable, vivienda	169	261
Categoría D riesgo significativo, vivienda	87	93
Categoría A riesgo normal, consumo	67	69
Diferencial de tasas	11	10
Categoría D riesgo significativo, consumo	4	5
Categoría B riesgo aceptable, consumo	2	3
Categoría E riesgo de incobrabilidad, consumo	2	0
Categoría C riesgo apreciable, consumo	0	1
Total	<u>23,968</u>	<u>23,248</u>

Aux. 5

Propiedades, planta y equipos

	<u>may-16</u>	<u>dic-15</u>
Equipo informático	31,521	23,782
Terrenos	29,721	29,721
Edificios	20,230	20,230
Enseres y accesorios	9,179	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	(29,632)	(27,343)
Total	<u>63,194</u>	<u>55,028</u>

Aux. 6

Activos intangibles distintos de la plusvalía

	<u>may-16</u>	<u>dic-15</u>
Programas y aplicaciones informáticas	35,334	27,492
Amortización acumulada	(18,179)	(14,758)
Total	<u>17,155</u>	<u>12,734</u>

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 – 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

A Mayo 31 de 2016 y Mayo 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	may-16	dic-15
Afiliados sector privado	2,279,191	1,739,612
Afiliados sector público	1,687,026	1,303,206
Saldos a favor de entidades nominadoras	134,667	211,952
Doceavas partes estimadas	122,047	0
Saldos Inactivos	56,116	47,200
Cesantías sin reporte	11,033	463,448
Intereses Doceavas partes estimadas	2,707	13,223
IPC Cesantías sin reporte	1,303	2,891
TOTAL	4,294,090	3,781,532

Aux. 8

Otros Pasivos -Diversos	may-16	dic-15
Subsidios de Vivienda vis Ministerio de Vivienda	32,263	41,532
Subsidio Vivienda super notariado conv 112	18,318	18,447
Pagos anticipados cartera hipotecaria	17,935	15,569
Convenio 117 Ministerio Transporte	5,029	5,019
Otras retención sobre contratos	1,359	0
Anticipo venta lote cra 4	1,280	1,280
Titularizadora Colombia	553	566
Reclamación de seguros	515	1,489
Bancos convenio por aplicar cartera	345	452
Pagos anticipados cartera educativo	156	102
Convenio 122 dpto. Prosperidad social	97	101
Abonos a cuentas ahorro voluntario sin identificación	55	49
Banco convenio aplicación de ahorros	27	33
BDO cargue cesantías	15	15
Anticipo de Contratos	13	0
Traslado cuentas por cobrar reestructurados	11	0
Bancos Convenio por Aplicar Crédito Constructor	9	0
Ajustes ingreso otros cargos	(1)	0
Recaudo auxilio de vivienda	(23)	0
Pagos por aplicar	(80)	0
TOTAL	77,874	84,654

AUXILIARES ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL

Aux. 9

Ingresos financieros cartera	may-16	may-15
Créditos de vivienda: intereses corrientes	160,230	156,437
Moratorios cartera de vivienda y leasing habitacional	2,497	2,428
Créditos comerciales: intereses corrientes crédito constructor	2,119	122
Créditos de consumo: intereses ctes crédito educativo	596	507
Moratorios cartera de consumo	23	20
Moratorios cartera comercial	17	0
TOTAL	165,482	159,514

Aux. 10

Reajuste de la Unidad de Valor Real-UVR	may-16	may-15
Vivienda causación	130,566	77,752
Vivienda recuperación cuentas contingentes	18,362	10,084
Cartera crédito constructor reajuste en UVR	4,209	156
Total	153,137	87,992

Aux. 11

Otros Ingresos - Diversos	may-16	may-15
Recuperación Ajuste Inventario Muebles	9,345	0
Recuperación intereses 60% IPC cesantías	3,465	1,725
Otras recuperaciones	2,349	2,361
Recuperación cartera saneamiento UVR y pesos	1,002	863
Recuperación protección cesantías	203	89
Ingresos vinculación afil situado fiscal	68	61
Recuperación gastos judiciales procesos cartera	56	20
Recuperación Otros Gastos	38	40
Recobros y recuperaciones	25	98
Retribución por recaudo seguros cartera	23	2,883
Otros ingresos operacionales	8	36
Fotocopias y otros	2	0
Ingresos conciliación cuenta disponible	2	0
Otros	1	32
Ingresos Convenios Interadministrativos	0	582
Total	16,587	8,789

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 – 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

A Mayo 31 de 2016 y Mayo 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	may-16	may-15
Reconocimiento perdida poder adquisitivo cesantías	184,226	92,982
Intereses sobre cesantías 60% IPC sobre doceavas	11,470	5,313
Otros intereses- depósitos de ahorro voluntario	10,394	9,884
Provisión Reconocimiento de Protección IPC del Disponible	2,178	0
Riesgo operativo cesantías y ahorro voluntario	27	0
Total	208,295	108,178

Aux. 13

Honorarios	may-16	may-15
Servicios apoyo	34,873	11,206
Soporte mantenimiento	16,417	26,977
Asesorías metodológicas	7,264	2,674
Asesorías jurídicas	2,952	2,010
Junta directiva	233	69
Revisoría fiscal y auditoria externa	176	505
Asesorías financieras	52	47
Avalúos	11	0
Total	61,977	43,487

Aux. 14

Diversos	may-16	may-15
Servicios temporales	28,946	29,867
Otros	11,441	10,274
Publicidad y propaganda	7,192	3,687
Procesamiento electrónico de datos	6,982	2,564
Servicio de aseo y vigilancia	5,199	3,489
Transporte	2,312	1,130
Útiles y papelería	1,068	936
Servicios públicos	967	914
Gastos de viaje	158	179
Total Gastos Diversos	64,265	53,042

Aux. 15

Resultado Financiero	may-16	may-15
Títulos T.E.S.	60,764	56,977
Títulos C.D.T.	45,639	11,718
Intereses cuentas de ahorro	11,848	6,060
Títulos hipotecarios TIPS	641	637
Rendimientos por compromisos de transferencia en operaciones sim	603	94
Mora sobre aportes privadas	17	99
Por venta de inversiones	0	8
Mora sobre aportes entidades	0	247
Por disminución valor de mercado títulos CDT	(7,255)	(1,492)
Títulos TES	(31,614)	(32,896)
Total	80,644	41,453