

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

NIIF



		MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	Aux.	31-jul-16	31-dic-15	\$	%
ACTIVO					
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO					
Caja		480,637	530,105	(49,468)	(9.3)
Banco de la República		141	44	96	218.7
Bancos y otras entidades financieras	(1)	5	12	(6)	(54.4)
		480,491	530,049	(49,558)	(9.3)
INVERSIONES					
		1,770,451	1,479,308	291,142	19.7
INVERSIONES Y OPERACIONES CON DERIVADOS					
		1,770,451	1,479,308	291,142	19.7
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados - instrumentos representativos de deuda					
		1,752,316	1,461,182	291,134	19.9
Títulos de tesorería –TES	(2)	594,398	535,632	58,766	11.0
Otros emisores nacionales	(3)	1,157,919	925,550	232,369	25.1
Inversiones a costo amortizado					
		18,134	18,126	8	0.0
Otros emisores nacionales		18,134	18,126	8	0.0
CARTERA DE CRÉDITOS Y OPERACIONES DE LEASING FINANCIERO					
		5,073,710	4,909,646	164,064	3.3
Créditos de Vivienda					
		4,908,167	4,805,905	102,262	2.1
Créditos de Vivienda		5,072,185	4,973,208	98,977	2.0
Menos: Deterioro (provisión) cartera de vivienda y leasing habitacional		113,371	117,571	(4,200)	(3.6)
Menos: Deterioro (provisión) General-Vivienda y leasing habitacional		50,648	49,732	916	1.8
Créditos de Consumo					
		13,954	10,899	3,055	28.0
Créditos de Consumo		15,030	11,919	3,111	26.1
Menos: Deterioro componente contracíclico individual-Créditos y operaciones de leasing de consumo		166	153	13	8.5
Menos: Deterioro (provisión) cartera y operaciones de leasing de consumo		911	868	43	5.0
Crédito Comercial					
		124,834	69,252	55,583	80.3
Crédito Comercial		125,944	69,886	56,058	80.2
Menos: Deterioro componente contracíclico individual-Créditos y operaciones de leasing de consumo		338	206	132	64.0
Menos: Deterioro (provisión) créditos y operaciones de leasing comerciales		771	428	343	80.3
Préstamos a empleados					
		26,755	23,591	3,164	13.4
Crédito de vivienda					
		26,573	23,368	3,205	13.7
Crédito de vivienda		26,911	23,649	3,262	13.8
Menos: deterioro Crédito de Vivienda		337	281	57	20.2
Crédito de consumo					
		182	222	(41)	(18.3)
Crédito de Consumo		191	232	(41)	(17.6)
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 JULIO DE 2016 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2015
(Expresado en millones de pesos)

NIIF



	Aux.	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
		31-jul-16	31-dic-15	\$	%
Cuentas Comerciales por Cobrar y Otras Cuentas por Cobrar		28,032	26,424	1,609	6.1
Intereses	(4)	24,223	23,248	975	4.2
Comisiones		2,336	1,321	1,015	76.9
A empleados		21	16	5	31.4
Pagos por cuenta de clientes, vivienda		8,751	9,665	(913)	(9.5)
Pagos por cuenta de clientes, consumo		16	12	4	29.7
Diversas		699	735	(36)	(4.9)
Menos deterioro		8,014	8,573	(559)	(6.5)
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES		47	0	47	0.0
OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS		11,450	6,967	4,483	64.3
Gastos pagados por anticipado		1,542	627	915	145.9
Diversos		9,908	6,340	3,568	56.3
OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA		2,382	2,382	0	0.0
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	(5)	72,269	55,028	17,241	31.3
PROPIEDADES DE INVERSIÓN		9,438	9,438	0	(0.0)
ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALÍA	(6)	23,949	12,734	11,215	88.1
TOTAL ACTIVO		7,472,365	7,032,032	440,333	6.3
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 DÉFICIT		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		59,789	107,543	(47,753)	(44.4)
Patrimonio atribuible a propietarios de la controladora		2,310,091	2,250,301	59,789	2.7
Participaciones no controladoras		0	0	0	0.0
TOTAL PATRIMONIO		2,310,091	2,250,301	59,789	2.7

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 102489 - T

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

NIIF

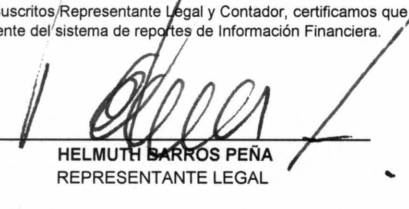


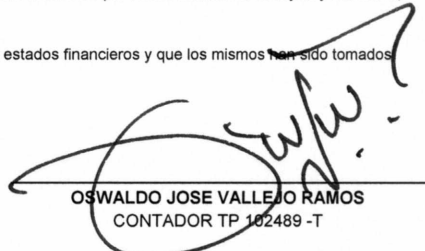
	Aux.	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
		31-jul-16	31-dic-15	\$	%
PASIVO					
DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES		5,041,791	4,645,067	396,724	8.5
Depósitos de ahorro		855,135	859,341	(4,205)	(0.5)
Cesantías administradas fondo nacional ahorro	(7)	4,181,906	3,781,532	400,374	10.6
Cuentas canceladas		4,750	4,195	555	13.2
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		589	561	28	5.0
Multas y sanciones, litigios, indemnizaciones y demandas		589	561	28	5.0
CUENTAS COMERCIALES POR PAGAR Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR		116,311	127,925	(11,614)	(9.1)
Cuentas por pagar		37,961	41,633	(3,673)	(8.8)
Comisiones y honorarios		957	680	277	40.7
Proveedores y servicios por pagar		17,097	23,895	(6,798)	(28.4)
Contribuciones, afiliaciones y transferencias		5,999	6,260	(261)	(4.2)
Otras cuentas por pagar de personal		464	454	10	2.1
Multas y sanciones, litigios, indemnizaciones y demandas		0	2	(2)	(100.0)
Cuentas por pagar a aseguradoras		9,991	6,637	3,354	50.5
Diversas		3,453	3,705	(252)	(6.8)
Obligaciones laborales		3,585	1,386	2,199	158.7
Nomina por pagar		34	0	34	0.0
Vacaciones		659	663	(4)	(0.6)
Prima legal		209	0	209	0.0
Prima extralegal		1,770	0	1,770	0.0
Otros beneficios		913	723	190	26.3
Otros pasivos		74,766	84,906	(10,140)	(11.9)
Ingresos Anticipados		15	0	15	0.0
Abonos diferidos		196	251	(55)	(22.1)
Diversos	(8)	74,554	84,654	(10,100)	(11.9)
PASIVO POR IMPUESTO CORRIENTE		2,416	7,011	(4,594)	(65.5)
Industria y comercio		1,085	872	213	24.4
Sobre las ventas por pagar		20	3,424	(3,405)	(99.4)
Retenciones en la fuente		1,311	2,714	(1,403)	(51.7)
TOTAL PASIVO		5,162,274	4,781,731	380,543	8.0
TOTAL PATRIMONIO Y PASIVO		7,472,365	7,032,032	440,333	6.3
CUENTAS CONTINGENTES POR CONTRA		229,212	223,383	5,829	2.6
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA		27,773,661	26,282,428	1,491,233	5.7

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 102489 -T

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

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

ACUMULADO A 31 DE JULIO DE 2016 Y 2015

(Expresado en millones de pesos)

NIIF



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:			VARIACION	
	AUX.	31-jul-16	31-jul-15	\$	%
INGRESOS DE OPERACIONES ORDINARIAS GENERALES					
Ingresos financieros cartera	(9)	231,775	223,973	7,802	3.5
Reajuste de la unidad de valor real UVR	(10)	189,116	108,041	81,075	75.0
Comisiones y/o honorarios		805	1,004	(199)	(19.9)
Recuperaciones deterioro (provisión)		34,427	36,122	(1,695)	(4.7)
Subtotal		456,123	369,140	86,983	23.6
OTROS INGRESOS					
Recuperaciones riesgo operativo		24	0	24	0.0
Diversos	(11)	17,823	9,879	7,944	80.4
Arrendamientos		32	45	(12)	(27.4)
Subtotal		17,880	9,924	7,956	80.2
Total ingresos de operaciones ordinarias		474,003	379,064	94,939	25.0
GASTOS DE OPERACIÓN					
GASTOS DE BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS		15,321	13,189	2,132	16.2
DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN DE ACTIVOS NO FINANCIEROS					
Depreciación de propiedades, planta y equipos		4,821	2,509	2,312	92.1
Amortización de activos intangibles		5,420	2,786	2,635	94.6
Subtotal		10,241	5,295	4,946	93.4
GASTOS POR PROVISIONES DE CARTERA DE CRÉDITOS					
Deterioro (provisiones)		33,933	41,217	(7,284)	(17.7)
Componente contracíclico deterioro (provisiones) individuales		196	170	26	15.4
Subtotal		34,129	41,387	(7,257)	(17.5)
INTERESES DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES	(12)	254,442	145,383	109,059	75.0

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

ACUMULADO A 31 DE JULIO DE 2016 Y 2015

(Expresado en millones de pesos)

NIIF



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	AUX.	31-jul-16	31-jul-15	
			\$	%
OTROS GASTOS				
Reajuste de la unidad de valor real UVR		12	0	5,188,917
Comisiones		531	334	59.1
Pérdida en venta de cartera		83	148	(43.9)
Honorarios	(13)	91,682	64,403	42.4
Impuestos y tasas		13,888	4,054	242.5
Arrendamientos		5,184	3,648	42.1
Contribuciones, afiliaciones y transferencias		1,352	3,401	(60.3)
Seguros		10,183	9,810	3.8
Mantenimiento y reparaciones		483	65	647.7
Adecuación e instalación		1,405	289	386.8
Multas y sanciones, litigios		2,330	52	4,344.7
Diversos	(14)	89,399	76,046	17.6
Subtotal		216,532	162,250	33.5
TOTAL GASTOS DE OPERACIÓN		530,665	367,503	44.4
GANANCIAS POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		(56,662)	11,561	(590.1)
INGRESOS FINANCIEROS		169,258	100,956	67.7
PÉRDIDA POR MEDICIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS VALOR RAZONABLE		52,807	49,487	6.7
TOTAL RESULTADO FINANCIERO	(15)	116,452	51,469	126.3
UTILIDAD DEL PERIODO		59,789	63,030	(5.1)
OTRAS PARTIDAS DE UTILIDAD INTEGRAL				
TOTAL OTRAS PARTIDAS DE UTILIDAD INTEGRAL		0	0	0.0
TOTAL DE LA UTILIDAD INTEGRAL DEL PERIODO		59,789	63,030	(5.1)

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 PENA
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 Julio 31 de 2016 y diciembre 31 de 2015 para el Estado de Situación Financiera

A Julio 31 de 2016 y Julio 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**

	jul-16	dic-15
Helm Bank	104,224	50,586
Banco agrario de Colombia	87,532	91,476
Banco de Bogotá	78,029	120,000
Banco GNB Sudameris	71,243	79,301
BBVA	68,948	93,278
Bancolombia	36,763	37,524
Davivienda	14,939	18,898
Banco de occidente	14,353	29,544
Banco popular	2,409	6,965
Banco Colpatría	2,050	2,477
Total	480,491	530,049

Aux. 2**Títulos de tesorería –TES**

	jul-16	dic-15
Inversiones FNA TES - capital	524,469	510,624
Inversiones FNA TES - Valoración	69,929	25,008
Total	594,398	535,632

Aux. 3**Otros emisores nacionales**

	jul-16	dic-15
Inversiones CTDS	1,150,985	920,000
Valoración CTDS - FNA	6,934	5,550
Total	1,157,919	925,550

Aux. 4**Intereses**

	jul-16	dic-15
Categoría A riesgo normal, vivienda	22,257	21,760
Categoría A riesgo normal, comercial	901	325
Categoría E riesgo de incobrabilidad, vivienda	343	383
Categoría B riesgo aceptable, vivienda - intereses corrientes	334	339
Categoría C riesgo apreciable, vivienda	178	261
Categoría A riesgo normal, consumo	105	69
Categoría D riesgo significativo, vivienda	82	93
Diferencial de tasas	14	10
Categoría D riesgo significativo, consumo	4	5
Categoría E riesgo de incobrabilidad, consumo	2	0
Categoría B riesgo aceptable, consumo	1	3
Categoría C riesgo apreciable, consumo	1	1
Total	24,223	23,248

Aux. 5**Propiedades, planta y equipos**

	jul-16	dic-15
Equipo informático	41,713	23,782
Terrenos	29,721	29,721
Edificios	20,230	20,230
Enseres y accesorios	9,179	7,074
Maquinaria	1,017	495
Equipo de redes y comunicación	632	604
Vehículos	406	406
Equipo de oficina	166	58
Depreciación y agotamiento propiedad, planta y equipo	(30,796)	(27,343)
Total	72,269	55,028

Aux. 6**Activos intangibles distintos de la plusvalía**

	jul-16	dic-15
Programas y aplicaciones informáticas	44,006	27,492
Amortización acumulada	(20,057)	(14,758)
Total	23,949	12,734

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 – 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

A Julio 31 de 2016 y Julio 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

	jul-16	dic-15
Afiliados sector privado	2,172,725	1,739,612
Afiliados sector público	1,607,066	1,303,206
Doceavas partes estimadas	210,269	0
Saldos a favor de entidades nominadoras	124,097	211,952
Saldos Inactivos	55,913	47,200
Intereses Doceavas partes estimadas	6,186	13,223
Cesantías sin reporte	4,428	463,448
IPC Cesantías sin reporte	1,222	2,891
TOTAL	4,181,906	3,781,532

Aux. 8

Otros Pasivos -Diversos

	jul-16	dic-15
Subsidios de Vivienda vis Ministerio de Vivienda	30,116	41,532
Subsidio Vivienda super notariado conv 112	18,251	18,447
Pagos anticipados cartera hipotecaria	14,471	15,569
Convenio 117 Ministerio Transporte	5,029	5,019
Reclamación de seguros	2,444	1,489
Anticipo venta lote cra 4	1,280	1,280
Otras retención sobre contratos	1,658	0
Bancos convenio por aplicar cartera	576	452
Titularizadora Colombia	478	566
Pagos anticipados cartera educativo	118	102
Proveedor de Activos para dar en Leasing	81	0
Abonos a cuentas ahorro voluntario sin identificación	55	49
Traslado cuentas por cobrar reestructurados	24	0
Banco convenio aplicación de ahorros	20	33
BDO cargue cesantías	15	15
Anticipo de contratos	13	0
Pagos por aplicar	(74)	0
Convenio 122 dpto. Prosperidad social	0	101
TOTAL	74,554	84,654

AUXILIARES ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL

Aux. 9

Ingresos financieros cartera

	jul-16	jul-15
Créditos de vivienda: intereses corrientes	223,992	219,564
Moratorios cartera de vivienda y leasing habitacional	3,552	3,347
Créditos comerciales: intereses corrientes crédito constructor	3,325	322
Créditos de consumo: intereses ctes crédito educativo	859	714
Moratorios cartera de consumo	28	26
Moratorios cartera comercial	18	0
TOTAL	231,775	223,973

Aux. 10

Reajuste de la Unidad de Valor Real-UVR

	jul-16	jul-15
Vivienda causación	158,648	93,086
Vivienda recuperación cuentas contingentes	25,400	14,693
Cartera crédito constructor reajuste en UVR	5,068	262
Total	189,116	108,041

Aux. 11

Otros Ingresos - Diversos

	jul-16	jul-15
Recuperación Ajuste Inventario Muebles	9,358	0
Otras recuperaciones	2,953	2,855
Recuperación intereses 60% IPC cesantías	3,745	1,736
Recuperación cartera saneamiento UVR y pesos	1,278	1,094
Recuperación protección cesantías	207	91
Ingresos vinculación afil situado fiscal	94	85
Recuperación gastos judiciales procesos cartera	79	31
Recobros y recuperaciones	45	134
Recuperación Otros Gastos	38	51
Retribución por recaudo seguros cartera	14	2,883
Otros ingresos operacionales	9	57
Ingresos conciliación cuenta disponible	2	0
Fotocopias y otros	2	0
Otros	(1)	60
Total	17,823	9,879

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 – 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

A Julio 31 de 2016 y Julio 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**

	jul-16	jul-15
Reconocimiento perdida poder adquisitivo cesantías	223,965	124,079
Intereses sobre cesantías 60% IPC sobre doceavas	15,524	7,466
Otros intereses- depósitos de ahorro voluntario	14,462	13,838
Provisión Reconocimiento de Protección IPC del Disponible	464	0
Riesgo operativo cesantías y ahorro voluntario	27	0
Total	254,442	145,383

Aux. 13**Honorarios**

	jul-16	jul-15
Servicios apoyo	50,408	16,555
Soporte mantenimiento	26,480	38,499
Asesorías metodológicas	9,931	5,633
Asesorías jurídicas	4,128	2,958
Junta directiva	338	134
Revisoría fiscal y auditoria externa	313	573
Asesorías financieras	73	50
Avalúos	11	0
Total	91,682	64,403

Aux. 14**Diversos**

	jul-16	jul-15
Servicios temporales	44,554	41,273
Otros	16,197	15,194
Publicidad y propaganda	8,534	5,845
Procesamiento electrónico de datos	8,491	5,232
Servicio de aseo y vigilancia	6,220	4,452
Transporte	2,513	1,298
Servicios públicos	1,333	1,416
Útiles y papelería	1,305	1,012
Gastos de viaje	252	324
Total Gastos Diversos	89,399	76,046

Aux. 15**Resultado Financiero**

	jul-16	jul-15
Títulos T.E.S.	85,779	72,650
Títulos C.D.T.	66,185	18,828
Intereses cuentas de ahorro	15,717	7,960
Títulos hipotecarios TIPS	906	894
Rendimientos por compromisos de transferencia en operaciones sim	652	206
Mora sobre aportes privadas	19	149
Mora sobre aportes entidades	1	256
Por venta de inversiones	0	13
Por disminución valor de mercado títulos CDT	(9,252)	(3,244)
Títulos TES	(43,554)	(46,243)
Total	116,452	51,469