FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIIF

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO ACUMULADO A 31 DE AGOSTO DE 2016 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2015

(Expresado en millones de pesos)

	Aux.	MOVIMIENTO ACUMULADO A: 31-ago-16	31-dic-15	VARIACION $	%
ACTIVO					
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO		**408,060**	**530,105**	**(122,045)**	**(23.0)**
Caja		170	44	126	286.3
Banco de la República		5	12	(7)	(56.2)
Bancos y otras entidades financieras	(1)	407,885	530,049	(122,164)	(23.0)
INVERSIONES		**1,779,598**	**1,479,308**	**300,290**	**20.3**
INVERSIONES Y OPERACIONES CON DERIVADOS		**1,779,598**	**1,479,308**	**300,290**	**20.3**
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados - instrumentos representativos de deuda		**1,761,462**	**1,461,182**	**300,280**	**20.6**
Títulos de tesorería –TES	(2)	593,398	535,632	57,767	10.8
Otros emisores nacionales	(3)	1,168,063	925,550	242,513	26.2
Inversiones a costo amortizado		**18,137**	**18,126**	**10**	**0.1**
Otros emisores nacionales		18,137	18,126	10	0.1
CARTERA DE CRÉDITOS Y OPERACIONES DE LEASING FINANCIERO		**5,127,116**	**4,909,646**	**217,470**	**4.4**
Créditos de Vivienda		**4,953,654**	**4,805,905**	**147,749**	**3.1**
Créditos de Vivienda		5,118,168	4,973,208	144,959	2.9
Menos: Deterioro (provisión) cartera de vivienda y leasing habitacional		113,470	117,571	(4,101)	(3.5)
Menos: Deterioro (provisión) General-Vivienda y leasing habitacional		51,043	49,732	1,311	2.6
Créditos de Consumo		**14,315**	**10,899**	**3,416**	**31.3**
Créditos de Consumo		15,424	11,919	3,505	29.4
Menos: Deterioro componente contracíclico individual-Créditos y operaciones de leasing de consumo		172	153	19	12.6
Menos: Deterioro (provisión) cartera y operaciones de leasing de consumo		937	868	70	8.0
Crédito Comercial		**131,935**	**69,252**	**62,683**	**90.5**
Crédito Comercial		133,097	69,886	63,212	90.5
Menos: Deterioro componente contracíclico individual-Créditos y operaciones de		353	206	146	70.9
Menos: Deterioro (provisión) créditos y operaciones de leasing comerciales		810	428	382	89.4
Préstamos a empleados		**27,213**	**23,591**	**3,622**	**15.4**
Crédito de vivienda		**27,035**	**23,368**	**3,667**	**15.7**
Crédito de vivienda		27,375	23,649	3,726	15.8
Menos: deterioro Crédito de Vivienda		340	281	59	21.1
Crédito de consumo		**178**	**222**	**(45)**	**(20.1)**
Crédito de Consumo		187	232	(45)	(19.3)
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 pate 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

NIIF

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO ACUMULADO A 31 DE AGOSTO DE 2016 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2015

(Expresado en millones de pesos)

	Aux.	MOVIMIENTO ACUMULADO A: 31-ago-16	31-dic-15	VARIACION $	%
CUENTAS COMERCIALES POR COBRAR Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR		**28,708**	**26,424**	**2,284**	**8.6**
Intereses	(4)	24,394	23,248	1,145	4.9
Comisiones		2,772	1,321	1,451	109.9
A empleados		19	16	3	19.3
Pagos por cuenta de clientes, vivienda		8,791	9,665	(874)	(9.0)
Pagos por cuenta de clientes, consumo		8	12	(4)	(35.5)
Diversas		628	735	(106)	(14.5)
Menos deterioro		**7,904**	**8,573**	**(669)**	**(7.8)**
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES		**54**	**0**	**54**	**0.0**
OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS		**11,648**	**6,967**	**4,680**	**67.2**
Gastos pagados por anticipado		1,556	627	929	148.1
Diversos		10,092	6,340	3,752	59.2
OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA		**5,354**	**2,382**	**2,972**	**124.8**
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	(5)	**72,167**	**55,028**	**17,139**	**31.1**
PROPIEDADES DE INVERSIÓN		**9,438**	**9,438**	**-**	**(0.0)**
ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALÍA	(6)	**22,976**	**12,734**	**10,242**	**80.4**
TOTAL ACTIVO		**7,465,118**	**7,032,032**	**433,086**	**6.2**
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		**66,714**	**107,543**	**(40,829)**	**(38.0)**
Patrimonio atribuible a propietarios de la controladora		**2,317,015**	**2,250,301**	**66,714**	**3.0**
Participaciones no controladoras		0	0	0	0.0
TOTAL PATRIMONIO		**2,317,015**	**2,250,301**	**66,714**	**3.0**

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 pate 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

NIIF

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO
ACUMULADO A 31 DE AGOSTO DE 2016 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2015

(Expresado en millones de pesos)

		MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	Aux.	31-ago-16	31-dic-15	$	%
PASIVO					
DEPÓSITOS Y EXIGIBLIDADES		**5,018,728**	**4,645,067**	**373,660**	**8.0**
Depósitos de ahorro		851,361	859,341	(7,979)	(0.9)
Cesantías administradas fondo nacional ahorro	(7)	4,163,115	3,781,532	381,583	10.1
Cuentas canceladas		4,252	4,195	57	1.4
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		**659**	**561**	**98**	**17.4**
Multas y sanciones, litigios, indemnizaciones y demandas		659	561	98	17.4
CUENTAS COMERCIALES POR PAGAR Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR		**124,384**	**127,925**	**(3,541)**	**(2.8)**
Cuentas por pagar		**41,945**	**41,633**	**312**	**0.7**
Comisiones y honorarios		1,150	680	469	69.0
Proveedores y servicios por pagar		23,298	23,895	(596)	(2.5)
Contribuciones, afiliaciones y transferencias		5,901	6,260	(358)	(5.7)
Otras cuentas por pagar de personal		132	454	(323)	(71.0)
Multas y sanciones, litigios, indemnizaciones y demandas		0	2	(2)	(100.0)
Cuentas por pagar a aseguradoras		9,011	6,637	2,374	35.8
Diversas		2,453	3,705	(1,252)	(33.8)
Obligaciones laborales		**4,227**	**1,386**	**2,841**	**205.0**
Nomina por pagar		3	0	3	0.0
Cesantías		274	0	274	
Vacaciones		752	663	88	13.3
Prima legal		138	0	138	0.0
Prima extralegal		2,191	0	2,191	0.0
Otros beneficios		870	723	147	20.4
Otros pasivos		**78,212**	**84,906**	**(6,694)**	**(7.9)**
Ingresos Anticipados		15	0	15	0.0
Abonos diferidos		212	251	(39)	(15.5)
Diversos	(8)	77,984	84,654	(6,670)	(7.9)
PASIVO POR IMPUESTO CORRIENTE		**3,165**	**7,011**	**(3,846)**	**(54.9)**
Industria y comercio		1,453	872	581	66.6
Sobre las ventas por pagar		24	3,424	(3,400)	(99.3)
Retenciones en la fuente		1,688	2,714	(1,027)	(37.8)
TOTAL PASIVO		**5,148,103**	**4,781,731**	**366,372**	**7.7**
TOTAL PATRIMONIO Y PASIVO		**7,465,118**	**7,032,032**	**433,086**	**6.2**
CUENTAS CONTINGENTES POR CONTRA		**292,091**	**223,383**	**68,708**	**30.8**
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA		**28,019,816**	**26,282,428**	**1,737,388**	**6.6**

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 pate 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

NIIF

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

ACUMULADO A 31 DE AGOSTO DE 2016 Y 2015

(Expresado en millones de pesos)

		MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	AUX.	31-ago-16	31-ago-15	$	%
INGRESOS DE OPERACIONES ORDINARIAS GENERALES					
Ingresos financieros cartera	(9)	265,855	255,792	10,063	3.9
Reajuste de la unidad de valor real UVR	(10)	207,369	113,837	93,532	82.2
Comisiones y/o honorarios		912	1,137	(225)	(19.8)
Reversión de la Perdida por Deterioro		93	0	93	0.0
Recuperaciones deterioro (provisión)		38,301	40,142	(1,841)	(4.6)
Subtotal		**512,531**	**410,908**	**101,623**	**24.7**
OTROS INGRESOS					
Recuperaciones riesgo operativo		24	0	24	0.0
Diversos	(11)	18,471	11,081	7,389	66.7
Arrendamientos		46	48	(2)	(4.1)
Subtotal		**18,540**	**11,129**	**7,411**	**66.6**
Total ingresos de operaciones ordinarias		**531,071**	**422,037**	**109,034**	**25.8**
GASTOS DE OPERACIÓN					
GASTOS DE BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS		**17,119**	**15,020**	**2,099**	**14.0**
DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN DE ACTIVOS NO FINANCIEROS					
Depreciación de propiedades, planta y equipos		5,456	2,933	2,523	86.0
Amortización de activos intangibles		6,394	3,270	3,124	95.6
Subtotal		**11,850**	**6,203**	**5,648**	**91.1**
GASTOS POR PROVISIONES DE CARTERA DE CRÉDITOS					
Deterioro (provisiones)		37,677	45,001	(7,325)	(16.3)
Componente contracíclico deterioro (provisiones) individuales		221	195	27	13.6
Subtotal		**37,898**	**45,196**	**(7,298)**	**(16.1)**
INTERESES DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES	(12)	**279,690**	**152,641**	**127,049**	**83.2**

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 pate 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

NIIF

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

ACUMULADO A 31 DE AGOSTO DE 2016 Y 2015

(Expresado en millones de pesos)

	AUX.	MOVIMIENTO ACUMULADO A: 31-ago-16	31-ago-15	VARIACION $	%
OTROS GASTOS					
Financieros por operaciones del Mercado monetario y otros intereses		2	0	2	0.0
Reajuste de la unidad de valor real UVR		8	3	6	217
Comisiones		584	378	206	54.4
Pérdida en venta de cartera		86	256	(170)	(66.6)
Honorarios	(13)	108,142	78,445	29,697	37.9
Impuestos y tasas		17,803	4,593	13,211	287.6
Arrendamientos		5,887	4,163	1,724	41.4
Contribuciones, afiliaciones y transferencias		1,647	3,899	(2,251)	(57.7)
Seguros		10,267	10,732	(465)	(4.3)
Mantenimiento y reparaciones		503	70	434	622.1
Adecuación e instalación		1,871	288	1,583	549.1
Multas y sanciones, litigios		2,410	52	2,358	4497.2
Diversos	(14)	100,358	85,877	14,482	16.9
Subtotal		**249,570**	**188,756**	**60,814**	**32.2**
TOTAL GASTOS DE OPERACIÓN		**596,128**	**407,816**	**188,312**	**46.2**
GANANCIAS POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		**(65,056)**	**14,222**	**(79,278)**	**(557.4)**
INGRESOS FINANCIEROS		**191,193**	**114,612**	**76,581**	**66.8**
PÉRDIDA POR MEDICIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS VALOR RAZONABLE		**59,423**	**63,223**	**(3,800)**	**(6.0)**
TOTAL RESULTADO FINANCIERO	(15)	**131,770**	**51,389**	**80,381**	**156.4**
UTILIDAD DEL PERIODO		**66,714**	**65,611**	**1,103**	**1.7**
OTRAS PARTIDA DE UTILIDAD INTEGRAL					
TOTAL OTRAS PARTIDAS DE UTILIDAD INTEGRAL		**0**	**0**	**0**	**0.0**
TOTAL DE LA UTILIDAD INTEGRAL DEL PERIODO		**66,714**	**65,611**	**1,103**	**1.7**

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 pate 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 Agosto 31 de 2016 y diciembre 31 de 2015 para el Estado de Situación Financiera
A Agosto 31 de 2016 y Agosto 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	**ago-16**	**dic-15**
Banco agrario de Colombia	84,211	91,476
Banco de Bogotá	83,775	120,000
Helm Bank	67,265	50,586
Banco GNB Sudameris	54,530	79,301
BBVA	47,710	93,278
Bancolombia	28,072	37,524
Davivienda	24,138	18,898
Banco de occidente	13,200	29,544
Banco Colpatria	2,711	2,477
Banco popular	2,273	6,965
Total	**407,885**	**530,049**

Aux. 2

Títulos de tesorería –TES	**ago-16**	**dic-15**
Inversiones FNA TES - capital	519,219	510,624
Inversiones FNA TES - Valoración	74,179	25,008
Total	**593,398**	**535,632**

Aux. 3

Otros emisores nacionales	**ago-16**	**dic-15**
Inversiones CTDS	1,160,985	920,000
Valoración CDTS - FNA	7,078	5,550
Total	**1,168,063**	**925,550**

Aux. 4

Intereses	**ago-16**	**dic-15**
Categoría A riesgo normal, vivienda	22,178	21,760
Categoría A riesgo normal, comercial	1,191	325
Categoría E riesgo de incobrabilidad, vivienda	341	383
Categoría B riesgo aceptable, vivienda - intereses corrientes	295	339
Categoría C riesgo apreciable, vivienda	173	261
Categoría A riesgo normal, consumo	114	69
Categoría D riesgo significativo, vivienda	81	93
Diferencial de tasas	14	10
Categoría D riesgo significativo, consumo	5	5
Categoría B riesgo aceptable, consumo	1	3
Categoría C riesgo apreciable, consumo	0	1
Total	**24,394**	**23,248**

Aux. 5

Propiedades, planta y equipos	**ago-16**	**dic-15**
Equipo informático	42,225	23,782
Terrenos	29,721	29,721
Edificios	20,230	20,230
Enseres y accesorios	9,193	7,074
Maquinaria	1,018	495
Equipo de redes y comunicación	638	604
Vehículos	406	406
Equipo de oficina	166	58
Depreciación y agotamiento propiedad, planta y equipo	(31,432)	(27,343)
Total	**72,167**	**55,028**

Aux. 6

Activos intangibles distintos de la plusvalía	**ago-16**	**dic-15**
Programas y aplicaciones informáticas	44,006	27,492
Amortización acumulada	(21,031)	(14,758)
	22,976	**12,734**

Elaborado por:
División de Contabilidad

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 – 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

A Agosto 31 de 2016 y Agosto 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	ago-16	dic-15
Afiliados sector privado	2,129,904	1,739,612
Afiliados sector público	1,576,123	1,303,206
Doceavas partes estimadas	270,769	0
Saldos a favor de entidades nominadoras	117,460	211,952
Saldos Inactivos	55,783	47,200
Intereses Doceavas partes estimadas	8,892	13,223
Cesantías sin reporte	2,637	463,448
IPC Cesantías sin reporte	1,547	2,891
TOTAL	**4,163,115**	**3,781,532**

Aux. 8

Otros Pasivos -Diversos	ago-16	dic-15
Subsidios de Vivienda vis Ministerio de Vivienda	30,098	41,532
Subsidio Vivienda super notariado conv 112	18,235	18,447
Pagos anticipados cartera hipotecaria	15,472	15,569
Convenio 117 Ministerio Transporte	5,033	5,019
Proveedor de Activos para dar en Leasing	2,962	0
Otras retención sobre contratos	2,049	0
Reclamación de seguros	1,482	1,489
Anticipo venta lote cra 4	1,280	1,280
Titularizadora Colombia	614	566
Bancos convenio por aplicar cartera	344	452
Bancos Convenio por Aplicar Crédito Constructor	240	0
Pagos anticipados cartera educativo	149	102
Abonos a cuentas ahorro voluntario sin identificación	55	49
Banco convenio aplicación de ahorros	21	33
BDO cargue cesantías	15	15
Anticipo de contratos	13	0
Traslado cuentas por cobrar reestructurados	3	0
Convenio 122 dpto. Prosperidad social	0	101
Pagos por aplicar	(80)	0
TOTAL	**77,984**	**84,654**

AUXILIARES ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL

Aux. 9

Ingresos financieros cartera	ago-16	ago-15
Créditos de vivienda: intereses corrientes	256,788	250,782
Moratorios cartera de vivienda y leasing habitacional	4,036	3,708
Créditos comerciales: intereses corrientes crédito constructor	3,961	449
Créditos de consumo: intereses ctes crédito educativo	1,014	824
Moratorios cartera comercial	24	1
Moratorios cartera de consumo	32	28
TOTAL	**265,855**	**255,792**

Aux. 10

Reajuste de la Unidad de Valor Real-UVR	ago-16	ago-15
Vivienda causación	172,992	97,020
Vivienda recuperación cuentas contingentes	28,618	16,519
Cartera crédito constructor reajuste en UVR	5,759	298
Total	**207,369**	**113,837**

Aux. 11

Otros Ingresos - Diversos	ago-16	ago-15
Recuperación Ajuste Inventario Muebles	9,345	0
Otras recuperaciones	1,969	3,888
Recuperación cartera saneamiento UVR y pesos	1,421	1,208
Recuperación intereses 60% IPC cesantías	3,745	1,742
Ingresos vinculación afil situado fiscal	111	169
Gastos ejercicios anteriores	78	79
Recobros y recuperaciones	56	152
Recuperación protección cesantías	208	94
Recuperación gastos judiciales procesos cartera	90	39
Otros ingresos no operacionales	11	64
Retribución por recaudo seguros cartera	20	2,883
Otros	(1)	72
Ingresos ejercicios anteriores conciliación cuenta disponible	2	0
Retribución Seguros Generales Gravada	889	0

Elaborado por:
División de Contabilidad

Retribución Seguros de Vida Excluida	524	0
Fotocopias y otros	2	0
Ingresos Convenios Interadministrativos	0	692
Total	**18,471**	**11,081**

AUXILIARES ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL

Aux. 12

Intereses depósitos y exigibilidades	**ago-16**	**ago-15**
Reconocimiento perdida poder adquisitivo cesantías	244,748	127,558
Intereses sobre cesantías 60% IPC sobre doceavas	18,472	9,309
Otros intereses- depósitos de ahorro voluntario	16,444	15,774
Riesgo operativo cesantías y ahorro voluntario	27	0
Total	**279,690**	**152,641**

Aux. 13

Honorarios	**ago-16**	**ago-15**
Servicios apoyo	62,376	22,790
Soporte mantenimiento	28,754	44,663
Asesorías metodológicas	10,841	6,492
Asesorías jurídicas	5,226	3,699
Junta directiva	380	177
Asesorías financieras	74	52
Total	**108,142**	**78,445**

Aux. 14

Diversos	**ago-16**	**ago-15**
Servicios temporales	49,067	47,256
Otros	18,401	16,492
Procesamiento electrónico de datos	9,594	6,232
Publicidad y propaganda	9,302	6,406
Servicio de aseo y vigilancia	7,248	4,997
Transporte	3,463	1,384
Servicios públicos	1,678	1,626
Útiles y papelería	1,302	1,055
Gastos de viaje	302	427
Total Gastos Diversos	**100,358**	**85,877**

Aux. 15

Resultado Financiero	**ago-16**	**ago-15**
Títulos T.E.S.	94,800	81,209
Títulos C.D.T.	76,597	22,767
Intereses cuentas de ahorro	18,006	8,898
Títulos hipotecarios TIPS	1,037	1,025
Rendimientos por compromisos de transferencia en operaciones sim	731	250
Mora sobre aportes privadas	21	186
Por disminución valor de mercado títulos CDT	(11,098)	(4,786)
Títulos TES	(48,325)	(58,437)
Total	**131,770**	**51,389**