NIIF

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

fna AHORRO Sociedad

(Expresado en millones de pesos)

		MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIA	ION
	Aux.	31-ago-16	31-dic-15	\$	%
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					20.6
representativos de deuda		1,761,462	1,461,182	300,280	
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 1898, establece en su artículo uno (1) "parágratoRara efectos tributarios, el Fondo Nacional del Ahorro, se regirá por lo previsto para los establecimientos públicos", por lo anteriormente expuesto y en conordancia 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, certificações que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos estados financieros y que los mismos han sito tomados fielmente del sistema de reportes de Información Financiera.

HELMUTH BARROS PEÑA REPRESENTANTE LEGAL OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS CONTADOR TP 102489 -T

NIIF

FONDO NACIONAL DEL AHORRO 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)

Intereses			MOVIMIENTO AC	CUMULADO A:	VARIA	CION
Intereses		Aux.	31-ago-16	31-dic-15	\$	%
Comisiones 2,772 1,321 1,451 1094	CUENTAS COMERCIALES POR COBRAR Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR		28,708	26,424	2,284	8.6
A empleados 19 16 3 19. Pagos por cuenta de clientes, vivienda 8,791 9,665 (874) (9.0 Pagos por cuenta de clientes, consumo 8 12 (4) (35.5 CP) Pagos por cuenta de clientes, consumo 8 12 (4) (35.5 CP) Pagos por cuenta de clientes, consumo 8 12 (4) (35.5 CP) Pagos por cuenta de clientes, consumo 8 12 (4) (35.5 CP) Pagos por cuenta de clientes, consumo 8 12 (4) (35.5 CP) Pagos por cuenta de clientes, consumo 8 12 (4) (35.5 CP) Pagos por cuenta de clientes, consumo 9 (62.8 7.35 (100) (14.5 4.5 1.5 1.5 1.5 1.5 1.5 1.5 1.5 1.5 1.5 1	Intereses	(4)	24,394	23,248	1,145	4.9
Pagos por cuenta de clientes, vivienda 8,791 9,665 (874) (3.0	Comisiones		2,772	1,321	1,451	109.9
Pagos por cuenta de clientes, consumo 8	A empleados		19	16	3	19.3
Pagos por cuenta de clientes, consumo 8	Pagos por cuenta de clientes, vivienda		8.791	9.665	(874)	(9.0)
Diversals 628 735 (106) (14.5 Menos deterioro 7,904 8,573 (669) (7.8 Menos deterioro 7,904 8,573 (669) (7.8 Menos deterioro 7,904 8,573 (669) (7.8 (7.8 Menos deterioro 7,904 8,573 (669) (7.8 Menos deterioro 7,904 7,905 (7.8 Menos deterioro 7,904 7,905						(35.5)
CTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES 54	- ·		628	735	(106)	(14.5)
11,648 6,967 4,880 67.25 627 929 148.15 927 929 148.15 927 929 148.15 927 929 148.15 927 929 148.15 927 929 148.15 927 929 148.15 927 929 148.15 927 929 148.15 927 929 148.15 927	Menos deterioro		7,904	8,573	(669)	(7.8)
Gastos pagados por anticipado Diversos 1,556 6,27 6,29 14.8. 10,092 6,340 3,752 59.2 DTROS ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA 5,354 2,382 2,972 124.1 PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO (5) 72,167 55,028 17,139 31. PROPIEDADES DE INVERSIÓN 9,438 9,438 - (0.0 CITIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALÍA (6) 22,976 12,734 10,242 80.4 TOTAL ACTIVO PATRIMONIO PATRIMONIO CAPITAL SOCIAL Capital inicial 10 10 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0	ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES		54	0	54	0.0
Diversos 10,092 6,340 3,752 59.20	OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS		11,648	6,967	4,680	67.2
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO (5) 72,167 55,028 17,139 31.79 PROPIEDADES DE INVERSIÓN 9,438 9,438 - (0.0 NOTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALÍA (6) 22,976 12,734 10,242 80.40 TOTAL ACTIVO 7,465,118 7,032,032 433,086 6.30 PARTICIPACIONES EN EL PATRIMONIO 2,121,175 2,024,387 96,788 4.40 PERCENTES DE LA PLUSVALÍA (7) 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0	Gastos pagados por anticipado		1,556	627	929	148.1
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO (5) 72,167 55,028 17,139 31. 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 6.3 PATRIMONIO PATRIMONIO PATRIMONIO CAPITAL SOCIAL 2,121,185 2,024,397 96,788 4.1 Capital inicial 10 10 0 0 0.1 Excedentes de ejercicios anteriores 2,121,175 2,024,387 96,788 4.1 DIRAS PARTICIPACIONES EN EL PATRIMONIO 164,546 153,792 10,754 7.0 RESERVAIT O DEFICIT 3,196 3,196 0 0.0 GANANCIAS ACUMULADAS Y RESULTADOS DEL EJERCICIO Ajustes en la aplicación por primera vez de las nilíf (38,626) (38,626) (0) 0.0 PATRIMONIO 10 10 0 0 0.0 PATRIMONIO 11 10 0 0 0 0.0 PATRIMONIO 11 10 0 0 0 0.0 PATRIMONIO 11 10 0 0 0 0.0 PATRIMONIO 10 10 0 0 0 0.0 PATRIMONIO 11 10 0 0 0.0 PATRIMONIO 11 10 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0	Diversos		10,092	6,340	3,752	59.2
PROPIEDADES DE INVERSIÓN 9,438 9,438 - (0.0 octivos intangibles distrintos de la Plusvalía (6) 22,976 12,734 10,242 80.4	OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA		5,354	2,382	2,972	124.8
ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALÍA TOTAL ACTIVO TOTAL ACTIV	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	(5)	72,167	55,028	17,139	31.1
TOTAL ACTIVO 7,465,118 7,032,032 433,086 6.2 PATRIMONIO CAPITAL SOCIAL Capital inicial 10 10 0 0 0 0.4 Capital inicial 10 0 0 0 0 0 0 0.4 Capital inicial 10 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0	PROPIEDADES DE INVERSIÓN		9,438	9,438		(0.0)
PATRIMONIO CAPITAL SOCIAL Capital inicial Excedentes de ejercicios anteriores 2,121,175 2,024,387 96,788 4.8 CIRAS PARTICIPACIONES EN EL PATRIMONIO Reserva legal 164,546 153,792 10,754 7.0 CIRAS PARTICIPACIONES EN EL PATRIMONIO Reserva legal 3,196 3,196 0.0.6 CIRAS PARTICIPACIONES EN EL PATRIMONIO Reserva legal 3,196 3,196 0.0.6 CIRAS PARTICIPACIONES EN EL PATRIMONIO Reserva legal 3,196 3,196 0.0.6 CIRAS PARTICIPACIONES EN EL PATRIMONIO Reserva legal 3,196 3,196 0.0.6 CIRAS PARTICIPACIONES EN EL PATRIMONIO RESERVA LEGAL 3,196 3,196 0.0.6 CIRAS PARTICIPACIONES EN EL PATRIMONIO RESERVA LEGAL 3,196 0.0.6 CIRAS PARTICIPACIONES EN EL PATRIMONIO RESERVA LEGAL 3,196 0.0.6 CIRAS PARTICIPACIONES EN EL PATRIMONIO 164,546 153,792 10,754 7.0 CIRAS PARTICIPACIONES EN EL PATRIMONIO 164,546 153,792 10,754 7.0 CIRAS PARTICIPACIONES EN EL PATRIMONIO 164,546 153,792 10,754 7.0 CIRAS PARTICIPACIONES EN EL PATRIMONIO 164,546 153,792 10,754 7.0 CIRAS PARTICIPACIONES EN EL PATRIMONIO 164,546 153,792 10,754 7.0 CIRAS PARTICIPACIONES EN EL PATRIMONIO 164,546 153,792 10,754 7.0 CIRAS PARTICIPACIONES EN EL PATRIMONIO 164,546 153,792 10,754 7.0 CIRAS PARTICIPACIONES EN EL PATRIMONIO 164,546 153,792 10,754 7.0 CIRAS PARTICIPACIONES EN EL PATRIMONIO 164,546 153,792 10,754 7.0 CIRAS PARTICIPACIONES EN EL PATRIMONIO 164,546 153,792 10,754 7.0 CIRAS PARTICIPACIONES EN EL PATRIMONIO 164,546 153,792 10,754 7.0 CIRAS PARTICIPACIONES EN EL PATRIMONIO 164,546 153,792 10,754 7.0 CIRAS PARTICIPACIONES EN EL PATRIMONIO 164,546 153,792 10,754 7.0 CIRAS PARTICIPACIONES EN EL PATRIMONIO 164,546 153,792 10,754 7.0 CIRAS PARTICIPACIONES EN EL PATRIMONIO 164,546 153,792 10,754 7.0 CIRAS PARTICIPACIONES EN EL PATRIMONIO 164,546 153,792 10,754 7.0 CIRAS PARTICIPACIONES EN EL PATRIMONIO 164,546 153,792 10,754 7.0 CIRAS PARTICIPACIONES EN EL PATRIMONIO 164,546 153,792 10,754 7.0 CIRAS PARTICIPACIONES EN EL PATRIMONIO 164,546 153,792 10,754 7.0 CIRAS PARTICIPACIONES EN EL PATRIMONIO 164,546 153,792 10,754 10,754 10,754 10,754 10,754 10,754 10,754 10,754 10,754	ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALÍA	(6)	22,976	12,734	10,242	80.4
APITAL SOCIAL Capital inicial Excedentes de ejercicios anteriores 2,121,175 2,024,387 96,788 4.6 2,121,175 2,024,387 96,788 4.6 2,121,175 2,024,387 96,788 4.6 2,121,175 2,024,387 96,788 4.6 2,121,175 2,024,387 96,788 4.6 2,121,175 2,024,387 96,788 4.6 2,121,175 2,024,387 96,788 4.6 2,121,175 2,024,387 96,788 4.6 2,121,175 2,024,387 96,788 4.6 2,121,175 2,024,387 96,788 4.6 2,024,387 96,788 96,788 96,788 96,788 96,788 96,788 96,788 96,788 96,788 96,788 96,788 96,788 9	TOTAL ACTIVO		7,465,118	7,032,032	433,086	6.2
Capital inicial Excedentes de ejercicios anteriores 2,121,175 2,024,387 96,788 4.8 2,024,387	PATRIMONIO					
Excedentes de ejercicios anteriores 2,121,175 2,024,387 96,788 4.6 DTRAS PARTICIPACIONES EN EL PATRIMONIO Reserva legal 164,546 153,792 10,754 7.6 EUPERÁVIT O DEFICIT Ganancias o Pérdidas No realizadas (ORI) 3,196 3,196 3,196 3,196 0 0.6 EANANCIAS ACUMULADAS Y RESULTADOS DEL EJERCICIO Ajustes en la aplicación por primera vez de las niif ELESULTADO DEL EJERCICIO 66,714 107,543 40,829) 2,317,015 2,250,301 66,714 3.6 Participaciones no controladoras 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0	CAPITAL SOCIAL		2,121,185	2,024,397	96,788	4.8
DTRAS PARTICIPACIONES EN EL PATRIMONIO Reserva legal 164,546 153,792 10,754 7.0 EUPERÁVIT O DEFICIT Ganancias o Pérdidas No realizadas (ORI) 3,196 3,196 3,196 0 0.0 EANANCIAS ACUMULADAS Y RESULTADOS DEL EJERCICIO Ajustes en la aplicación por primera vez de las niif (38,626) (38,626) (38,626) (0) 0.0 EESULTADO DEL EJERCICIO 66,714 107,543 (40,829) (38,026) (40,829)					-	0.0
Reserva legal 164,546 153,792 10,754 7.05	Excedentes de ejercicios anteriores		2,121,175	2,024,387	96,788	4.8
Reserva legal 164,546 153,792 10,754 7.05	OTRAS PARTICIPACIONES EN EL PATRIMONIO		164 546	153 792	10.754	7.0
Ganancias o Pérdidas No realizadas (ORI) SANANCIAS ACUMULADAS Y RESULTADOS DEL EJERCICIO Ajustes en la aplicación por primera vez de las niif CESULTADO DEL EJERCICIO RESULTADO DEL EJERCICIO R						7.0
Ganancias o Pérdidas No realizadas (ORI) 3,196 3,196 0 0.0 SANANCIAS ACUMULADAS Y RESULTADOS DEL EJERCICIO Ajustes en la aplicación por primera vez de las niif (38,626) (38,626) (38,626) (0) 0.0 ESULTADO DEL EJERCICIO 66,714 107,543 (40,829) (38.00 Patrimonio atribuible a propietarios de la ontroladora 2,317,015 2,250,301 66,714 3.0 Participaciones no controladoras 0 0 0	SUPERÁVIT O DEFICIT		3.196	3.196	0	0.0
Ajustes en la aplicación por primera vez de las niif (38,626) (38,626) (0) 0.0 (0) 0.0 (0) (0) (0) (0) (0) (0) (0) (0) (0) (0	Ganancias o Pérdidas No realizadas (ORI)				-	0.0
niif (35,526) (35,526) (0) 0.0 RESULTADO DEL EJERCICIO 66,714 107,543 (40,829) (38.0 Patrimonio atribuible a propietarios de la ontroladora 2,317,015 2,250,301 66,714 3.0 Participaciones no controladoras 0 0 0 0	GANANCIAS ACUMULADAS Y RESULTADOS DEL EJERCICIO		(38,626)	(38,626)	(0)	0.0
Patrimonio atribuible a propietarios de la ontroladora 2,317,015 2,250,301 66,714 3.0 erriticipaciones no controladoras 0 0 0 0			(38,626)	(38,626)	(0)	0.0
ontroladora 2,317,015 2,250,301 66,714 3.0 earticipaciones no controladoras 0 0 0 0 0	RESULTADO DEL EJERCICIO		66,714	107,543	(40,829)	(38.0)
Participaciones no controladoras 0 0 0 0 0 0.0	Patrimonio atribuible a propietarios de la					
	controladora		2,317,015	2,250,301	66,714	3.0
TOTAL PATRIMONIO 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 consecuencía, 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 nansido tomados fielmente del sistema de reportes de información Financiera.

HELMUTH BARROS PEÑA

REPRESENTANTE LEGAL

OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS CONTADOR TP 102489 -T

NIIF

FONDO NACIONAL DEL AHORRO 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 AC	UMULADO A:	VARIA	CION
	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 (the 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 aprículo 22 del Estatuto Tributario Nacional, la entidad no es contribuyente del impuesto sobre la Renta y Complementarios.

El Fondo Nacional del Ahorro, de agrerdo 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.

HELINI HI BARROS PEÑA REPRESENTANTE LEGAL OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS CONTADOR 1P 102489 -T

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)

Reajuste de la unidad de valor real UVR (10) 207,369 113,837 93,532 Comisiones y/o honorarios 912 1,137 (225 Reversión de la Perdida por Deterioro 93 0 93 Recuperaciones deterioro (provisión) 38,301 40,142 (1,847 Subtotal 512,531 410,908 101,62 OTROS INGRESOS Recuperaciones riesgo operativo 24 0 26 Diversos (11) 18,471 11,081 7,385 Arrendamientos 46 48 6 3 6 Subtotal 18,540 11,129 7,411	A: VARIACION	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		MO	
Ingresos financieros cartera	go-15 \$ %	31-ago-15	31-ago-16	AUX.	
Reajuste de la unidad de valor real UVR					INGRESOS DE OPERACIONES ORDINARIAS GENERALES
Reajuste de la unidad de valor real UVR (10) 207,369 113,837 93,532 Comisiones y/o honorarios 912 1,137 (225 Reversión de la Perdida por Deterioro 93 0 93 Recuperaciones deterioro (provisión) 38,301 40,142 (1,847 Subtotal 512,531 410,908 101,62 OTROS INGRESOS Recuperaciones riesgo operativo 24 0 2 Diversos (11) 18,471 11,081 7,385 Arrendamientos 46 48 3 3 Subtotal 18,540 11,129 7,411 Total ingresos de operaciones ordinarias 531,071 422,037 109,034 GASTOS DE DE BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS 17,119 15,020 2,09 DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN DE ACTIVOS NO FINANCIEROS Depreciación de propiedades, planta y equipos 5,456 2,933 2,523 Amortización de activos intangibles 6,394 3,270 3,124 Subtotal	55,792 10,063 3.9	255,792	265,855	(9)	Ingresos financieros cartera
Reversión de la Perdida por Deterioro Recuperaciones deterioro (provisión) 93 0 93 Recuperaciones deterioro (provisión) 38,301 40,142 (1,841 Subtotal 512,531 410,908 101,62 OTROS INGRESOS Recuperaciones riesgo operativo 24 0 22 Diversos (11) 18,471 11,081 7,385 Arrendamientos 46 48 46 Subtotal 18,540 11,129 7,411 Total ingresos de operaciones ordinarias 531,071 422,037 109,034 GASTOS DE OPERACIÓN 17,119 15,020 2,09 DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN DE ACTIVOS NO FINANCIEROS 17,119 15,020 2,09 Depreciación de propiedades, planta y equipos 5,456 2,933 2,525 Amortización de activos intangibles 6,394 3,270 3,124 Subtotal 11,850 6,203 5,64 GASTOS POR PROVISIONES DE CARTERA DE CRÉDITOS 37,677 45,001 (7,325	13,837 93,532 82.2	113,837	207,369	(10)	Reajuste de la unidad de valor real UVR
Recuperaciones deterioro (provisión) 38,301 40,142 (1,847 512,531 410,908 101,62 (1,847 1,908 101,62 (1,847 1,908 101,62 (1,847 1,908 1,908 (1,847 1,908 1,908 (1,847 1,908 1,908 (1,847 1,908 1,908 (1,908 1,908 (1,908 1,908 1,908 (1,908 1,908 1,908 (1,908 1,908 1,908 (1,908 1,908 1,908 (1,908 1,908 1,908 (1,908 1,908 1,908 (1,908 1,908 1,908 (1,908 1,908 1,908 (1,908 1,908 1,908 1,908 (1,908 1,908 1,908 1,908 (1,908 1,908 1,908 1,908 (1,908 1,908 1,908 1,908 (1,908 1,908 1,908 1,908 1,908 (1,908 1,908 1,908 1,908 1,908 1,908 (1,908 1,908	1,137 (225) (19.8)	1,137	912		
Subtotal Size Siz	0 93 0.0	0	93		
OTROS INGRESOS Recuperaciones riesgo operativo Diversos (11) 18,471 11,081 7,385 Arrendamientos 46 48 (2) Subtotal 18,540 11,129 7,411 Total ingresos de operaciones ordinarias 531,071 422,037 109,034 GASTOS DE OPERACIÓN GASTOS DE BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS 17,119 15,020 2,09 DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN DE ACTIVOS NO FINANCIEROS Depreciación de propiedades, planta y equipos 5,456 2,933 2,523 Amortización de activos intangibles 5,456 6,394 3,270 3,124 Subtotal 11,850 6,203 5,64 GASTOS POR PROVISIONES DE CARTERA DE CRÉDITOS Deterioro (provisiones) 37,677 45,001 (7,325)	40,142 (1,841) (4.6)	40,142			,
Recuperaciones riesgo operativo 24 0 22 Diversos (11) 18,471 11,081 7,385 Arrendamientos 46 48 (2 Subtotal 18,540 11,129 7,411 Total ingresos de operaciones ordinarias 531,071 422,037 109,034 GASTOS DE OPERACIÓN 422,037 109,034 109,034 GASTOS DE BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS 17,119 15,020 2,09 DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN DE ACTIVOS NO FINANCIEROS 2,933 2,523 Amortización de propiedades, planta y equipos 5,456 2,933 2,523 Amortización de activos intangibles 6,394 3,270 3,124 Subtotal 11,850 6,203 5,64 GASTOS POR PROVISIONES DE CARTERA DE CRÉDITOS Deterioro (provisiones) 37,677 45,001 (7,325)	10,908 101,623 24.7	410,908	512,531		Subtotal
Diversos Arrendamientos (11) 18,471 11,081 7,389 Subtotal 46 48 (2 Subtotal 18,540 11,129 7,411 Total ingresos de operaciones ordinarias 531,071 422,037 109,034 GASTOS DE OPERACIÓN 31,071 422,037 109,034 GASTOS DE BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS 17,119 15,020 2,09 DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN DE ACTIVOS NO FINANCIEROS 2,933 2,523 Amortización de propiedades, planta y equipos 5,456 2,933 2,523 Amortización de activos intangibles 5,456 2,933 3,270 3,124 Subtotal 11,850 6,203 5,64 GASTOS POR PROVISIONES DE CARTERA DE CRÉDITOS 37,677 45,001 (7,325)					
Arrendamientos	0 24 0.0	0	24		
Subtotal 18,540 11,129 7,411 Total ingresos de operaciones ordinarias 531,071 422,037 109,034 GASTOS DE OPERACIÓN 17,119 15,020 2,09 DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN DE ACTIVOS NO FINANCIEROS 2,933 2,523 Amortización de propiedades, planta y equipos 5,456 2,933 2,523 Amortización de activos intangibles 6,394 3,270 3,124 Subtotal 11,850 6,203 5,64 GASTOS POR PROVISIONES DE CARTERA DE CRÉDITOS Deterioro (provisiones) 37,677 45,001 (7,325)	11,081 7,389 66.7	11,081	18,471	(11)	
Total ingresos de operaciones ordinarias 531,071 422,037 109,034 GASTOS DE OPERACIÓN GASTOS DE BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS 17,119 15,020 2,09 DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN DE ACTIVOS NO FINANCIEROS Depreciación de propiedades, planta y equipos 5,456 2,933 2,523 Amortización de activos intangibles 6,394 3,270 3,124 Subtotal 11,850 6,203 5,64 GASTOS POR PROVISIONES DE CARTERA DE CRÉDITOS Deterioro (provisiones) 37,677 45,001 (7,325)					
GASTOS DE OPERACIÓN GASTOS DE BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS 17,119 15,020 2,09 DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN DE ACTIVOS NO FINANCIEROS Depreciación de propiedades, planta y equipos 5,456 2,933 2,523 Amortización de activos intangibles 6,394 3,270 3,124 Subtotal 11,850 6,203 5,64 GASTOS POR PROVISIONES DE CARTERA DE CRÉDITOS Deterioro (provisiones) 37,677 45,001 (7,325)	11,129 7,411 66.6	11,129	18,540		Subtotal
GASTOS DE BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS 17,119 15,020 2,09 DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN DE ACTIVOS NO FINANCIEROS Depreciación de propiedades, planta y equipos 5,456 2,933 2,523 Amortización de activos intangibles 6,394 3,270 3,124 Subtotal 11,850 6,203 5,64 GASTOS POR PROVISIONES DE CARTERA DE CRÉDITOS Deterioro (provisiones) 37,677 45,001 (7,325)	22,037 109,034 25.8	422,037	531,071		Total ingresos de operaciones ordinarias
DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN DE ACTIVOS NO FINANCIEROS Depreciación de propiedades, planta y equipos Amortización de activos intangibles Subtotal GASTOS POR PROVISIONES DE CARTERA DE CRÉDITOS Deterioro (provisiones) DESCRIPCIÓN Y AMORTIZACIÓN DE ACTIVOS NO FINANCIEROS 5,456 2,933 2,523 3,124 3,270 3,124 5,64 GASTOS POR PROVISIONES DE CARTERA DE CRÉDITOS Deterioro (provisiones) 37,677 45,001 (7,325)					GASTOS DE OPERACIÓN
Depreciación de propiedades, planta y equipos 5,456 2,933 2,523 Amortización de activos intangibles 6,394 3,270 3,124 Subtotal 11,850 6,203 5,64 GASTOS POR PROVISIONES DE CARTERA DE CRÉDITOS 37,677 45,001 (7,325)	15,020 2,099 14.0	15,020	17,119		GASTOS DE BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS
Amortización de activos intangibles 6,394 3,270 3,124 Subtotal 11,850 6,203 5,64 GASTOS POR PROVISIONES DE CARTERA DE CRÉDITOS Deterioro (provisiones) 37,677 45,001 (7,325)					DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN DE ACTIVOS NO FINANCIEROS
Subtotal 11,850 6,203 5,64 GASTOS POR PROVISIONES DE CARTERA DE CRÉDITOS 37,677 45,001 (7,325)	2,933 2,523 86.0	2,933	5,456		Depreciación de propiedades, planta y equipos
GASTOS POR PROVISIONES DE CARTERA DE CRÉDITOS Deterioro (provisiones) 37,677 45,001 (7,325)	3,270 3,124 95.6	3,270	6,394		Amortización de activos intangibles
Deterioro (provisiones) 37,677 45,001 (7,325)	6,203 5,648 91.1	6,203	11,850		Subtotal
Deterioro (provisiones) 37,677 45,001 (7,325)					CASTOS DOD DDOVISIONES DE CADTEDA DE ODÉDITO
	45,001 (7,325) (16.3)	45,001	37,677		
Componente contracíclico deterioro (provisiones) individuales 221 195 27	195 27 13.6	195	221		Componente contracíclico deterioro (provisiones) individuales
					Subtotal
INTERESES DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES (12) 279,690 152,641 127,049	52,641 127,049 83.2	152,641	279,690	(12)	INTERESES DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES

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 concerdancia 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 / Contador, certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos estados financieros mismos han sido tomados fielmente del sistema de reportes de Información Financiera

HELMUTH BARROS PENA

REPRÈSENTANTE LEGAL

SWALDO JOSE VALLEJO RAMOS CONTADOR TP 102489 -T

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	\$	%
OTROS GASTOS					
Financieros por operaciones del Mercado monetario y otros			0		0.0
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 consordancia 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 excepentes 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 PÉÑA REPRESENTANTE LEGAL OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS CONTADOR TP 102489 -T

Amortización acumulada

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 dic-15 ago-16 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 18,898 24,138 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 325 1,191 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 3 Categoría C riesgo apreciable, consumo 0 23,248 Total 24,394 Aux. 5 dic-15 Propiedades, planta y equipos ago-16 Equipo informático 23,782 42,225 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 58 Equipo de oficina 166 Depreciación y agotamiento propiedad, planta y equipo (31,432)(27,343)Total 72,167 55,028 Aux. 6 ago-16 Activos intangibles distintos de la plusvalía dic-15 Programas y aplicaciones informáticas 44,006 27,492

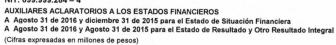
(21,031)

22,976

(14,758)

12,734

NIT. 899.999.284 - 4





Aux. 7		
Cesantías Administradas Fondo Nacional del Ahorro	ago-16	dic
Afiliados sector privado	2,129,904	1,73
Afiliados sector público	1,576,123	1,30
Doceavas partes estimadas	270,769	
Saldos a favor de entidades nominadoras	117,460	21
Saldos Inactivos	55,783	4
Intereses Doceavas partes estimadas	8,892	1:
Cesantías sin reporte	2,637	463
IPC Cesantías sin reporte	1,547	:
TOTAL	4,163,115	3,78
Aux. 8		
Otros Pasivos -Diversos	ago-16	dic
Subsidios de Vivienda vis Ministerio de Vivienda	30,098	41
Subsidio Vivienda super notariado conv 112	18,235	18
Pagos anticipados cartera hipotecaria	15,472	15
Convenio 117 Ministerio Transporte	5,033	
Proveedor de Activos para dar en Leasing	2,962	`
Otras retención sobre contratos	2,049	
Reclamación de seguros	1,482	1
Anticipo venta lote cra 4	1,482	
Titularizadora Colombia	614	1
Bancos convenio por aplicar cartera	344	
Bancos Convenio por Aplicar Crédito Constructor	240	
Pagos anticipados cartera educativo	149	
Abonos a cuentas ahorro voluntario sin identificación	55	
Banco convenio aplicación de ahorros	21	
BDO cargue cesantías	15	
Anticipo de contratos	13	
Traslado cuentas por cobrar reestructurados	3	
Convenio 122 dpto. Prosperidad social	0	
Pages por aplicar	(00)	
Pagos por aplicar TOTAL AUXILIARES ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RE: Aux. 9	(80) 77,984 SULTADO INTEGRAL	84
TOTAL AUXILIARES ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RES Aux. 9	77,984 SULTADO INTEGRAL	
TOTAL AUXILIARES ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RE: Aux. 9	77,984 SULTADO INTEGRAL ago-16	ago
TOTAL AUXILIARES ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RE: Aux. 9 Ingresos financieros cartera	77,984 SULTADO INTEGRAL ago-16 256,788	ago
AUXILIARES ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RES Aux. 9 Ingresos financieros cartera Créditos de vivienda: intereses corrientes	77,984 SULTADO INTEGRAL ago-16 256,768 4,036	ago
AUXILIARES ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RES Aux. 9 Ingresos financieros cartera Créditos de vivienda: intereses corrientes Moratorios cartera de vivienda y leasing habitacional	77,984 SULTADO INTEGRAL ago-16 256,768 4,036 3,961	ago
AUXILIARES ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RES Aux. 9 Ingresos financieros cartera Créditos de vivienda: intereses corrientes Moratorios cartera de vivienda y leasing habitacional Créditos comerciales: intereses corrientes crédito constructor Créditos de consumo: intereses ctes crédito educativo	77,984 SULTADO INTEGRAL ago-16 256,768 4,036 3,961 1,014	ago
AUXILIARES ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RES Aux. 9 Ingresos financieros cartera Créditos de vivienda: intereses corrientes Moratorios cartera de vivienda y leasing habitacional Créditos comerciales: intereses corrientes crédito constructor Créditos de consumo: intereses ctes crédito educativo Moratorios cartera comercial	77,984 SULTADO INTEGRAL ago-16 256,768 4,036 3,961 1,014 24	ago
AUXILIARES ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RES Aux. 9 Ingresos financieros cartera Créditos de vivienda: intereses corrientes Moratorios cartera de vivienda y leasing habitacional Créditos comerciales: intereses corrientes crédito constructor Créditos de consumo: intereses ctes crédito educativo Moratorios cartera comercial Moratorios cartera de consumo	77,984 SULTADO INTEGRAL ago-16 256,788 4,036 3,961 1,014 24 32	ago 250
AUXILIARES ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RES Aux. 9 Ingresos financieros cartera Créditos de vivienda: intereses corrientes Moratorios cartera de vivienda y leasing habitacional Créditos comerciales: intereses corrientes crédito constructor Créditos de consumo: intereses ctes crédito educativo Moratorios cartera comercial Moratorios cartera de consumo TOTAL	77,984 SULTADO INTEGRAL ago-16 256,768 4,036 3,961 1,014 24	ago 250
AUXILIARES ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RES Aux. 9 Ingresos financieros cartera Créditos de vivienda: intereses corrientes Moratorios cartera de vivienda y leasing habitacional Créditos comerciales: intereses corrientes crédito constructor Créditos de consumo: intereses ctes crédito educativo Moratorios cartera comercial Moratorios cartera de consumo TOTAL Aux. 10	77,984 SULTADO INTEGRAL ago-16 256,788 4,036 3,961 1,014 24 32 265,855	_ago 250 3
AUXILIARES ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RES Aux. 9 Ingresos financieros cartera Créditos de vivienda: intereses corrientes Moratorios cartera de vivienda y leasing habitacional Créditos comerciales: intereses corrientes crédito constructor Créditos de consumo: intereses ctes crédito educativo Moratorios cartera comercial Moratorios cartera de consumo TOTAL Aux. 10 Reajuste de la Unidad de Valor Real-UVR	77,984 SULTADO INTEGRAL ago-16 256,768 4,036 3,961 1,014 24 32 265,855 ago-16	250 250 250 250 250
AUXILIARES ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RES Aux. 9 Ingresos financieros cartera Créditos de vivienda: intereses corrientes Moratorios cartera de vivienda y leasing habitacional Créditos comerciales: intereses corrientes crédito constructor Créditos de consumo: intereses ctes crédito educativo Moratorios cartera comercial Moratorios cartera de consumo TOTAL Aux. 10 Reajuste de la Unidad de Valor Real-UVR Vivienda causación	77,984 SULTADO INTEGRAL ago-16 256,768 4,036 3,961 1,014 24 32 265,855 ago-16 172,992	
AUXILIARES ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RES Aux. 9 Ingresos financieros cartera Créditos de vivienda: intereses corrientes Moratorios cartera de vivienda y leasing habitacional Créditos comerciales: intereses corrientes crédito constructor Créditos de consumo: intereses ctes crédito educativo Moratorios cartera comercial Moratorios cartera de consumo TOTAL Aux. 10 Reajuste de la Unidad de Valor Real-UVR Vivienda causación Vivienda recuperación cuentas contingentes	77,984 SULTADO INTEGRAL ago-16 256,788 4,036 3,961 1,014 24 32 265,865 ago-16 172,992 28,618	
AUXILIARES ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RES Aux. 9 Ingresos financieros cartera Créditos de vivienda: intereses corrientes Moratorios cartera de vivienda y leasing habitacional Créditos comerciales: intereses corrientes crédito constructor Créditos de consumo: intereses ctes crédito educativo Moratorios cartera comercial Moratorios cartera de consumo TOTAL Aux. 10 Reajuste de la Unidad de Valor Real-UVR Vivienda causación Vivienda recuperación cuentas contingentes Cartera crédito constructor reajuste en UVR	77,984 SULTADO INTEGRAL ago-16 256,788 4,036 3,961 1,014 24 32 265,855 ago-16 172,992 28,618 5,759	
AUXILIARES ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RES Aux. 9 Ingresos financieros cartera Créditos de vivienda: intereses corrientes Moratorios cartera de vivienda y leasing habitacional Créditos comerciales: intereses corrientes crédito constructor Créditos de consumo: intereses ctes crédito educativo Moratorios cartera comercial Moratorios cartera de consumo TOTAL Aux. 10 Reajuste de la Unidad de Valor Real-UVR Vivienda causación Vivienda recuperación cuentas contingentes	77,984 SULTADO INTEGRAL ago-16 256,788 4,036 3,961 1,014 24 32 265,865 ago-16 172,992 28,618	
AUXILIARES ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RES Aux. 9 Ingresos financieros cartera Créditos de vivienda: intereses corrientes Moratorios cartera de vivienda y leasing habitacional Créditos comerciales: intereses corrientes crédito constructor Créditos de consumo: intereses ctes crédito educativo Moratorios cartera comercial Moratorios cartera de consumo TOTAL Aux. 10 Reajuste de la Unidad de Valor Real-UVR Vivienda causación Vivienda recuperación cuentas contingentes Cartera crédito constructor reajuste en UVR Total	77,984 SULTADO INTEGRAL ago-16 256,788 4,036 3,961 1,014 24 32 265,855 ago-16 172,992 28,618 5,759	
AUXILIARES ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RES Aux. 9 Ingresos financieros cartera Créditos de vivienda: intereses corrientes Moratorios cartera de vivienda y leasing habitacional Créditos comerciales: intereses corrientes crédito constructor Créditos de consumo: intereses ctes crédito educativo Moratorios cartera comercial Moratorios cartera de consumo TOTAL Aux. 10 Reajuste de la Unidad de Valor Real-UVR Vivienda causación Vivienda recuperación cuentas contingentes Cartera crédito constructor reajuste en UVR Total	77,984 SULTADO INTEGRAL ago-16 256,788 4,036 3,961 1,014 24 32 265,855 ago-16 172,992 28,618 5,759 207,369	
AUXILIARES ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RES Aux. 9 Ingresos financieros cartera Créditos de vivienda: intereses corrientes Moratorios cartera de vivienda y leasing habitacional Créditos comerciales: intereses corrientes crédito constructor Créditos de consumo: intereses ctes crédito educativo Moratorios cartera comercial Moratorios cartera de consumo TOTAL Aux. 10 Reajuste de la Unidad de Valor Real-UVR Vivienda causación Vivienda recuperación cuentas contingentes Cartera crédito constructor reajuste en UVR Total Aux. 11 Otros Ingresos - Diversos	77,984 SULTADO INTEGRAL ago-16 256,788 4,036 3,961 1,014 24 32 265,855 ago-16 172,992 28,618 5,759 207,369	
AUXILIARES ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RES Aux. 9 Ingresos financieros cartera Créditos de vivienda: intereses corrientes Moratorios cartera de vivienda y leasing habitacional Créditos comerciales: intereses corrientes crédito constructor Créditos de consumo: intereses ctes crédito educativo Moratorios cartera comercial Moratorios cartera de consumo TOTAL Aux. 10 Reajuste de la Unidad de Valor Real-UVR Vivienda causación Vivienda recuperación cuentas contingentes Cartera crédito constructor reajuste en UVR Total Aux. 11 Otros Ingresos - Diversos Recuperación Ajuste Inventario Muebles	77,984 SULTADO INTEGRAL ago-16 256,788 4,036 3,961 1,014 24 32 265,855 ago-16 172,992 28,618 5,759 207,369 ago-16 9,345	
AUXILIARES ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RES Aux. 9 Ingresos financieros cartera Créditos de vivienda: intereses corrientes Moratorios cartera de vivienda y leasing habitacional Créditos comerciales: intereses corrientes crédito constructor Créditos de consumo: intereses ctes crédito educativo Moratorios cartera comercial Moratorios cartera de consumo TOTAL Aux. 10 Reajuste de la Unidad de Valor Real-UVR Vivienda causación Vivienda recuperación cuentas contingentes Cartera crédito constructor reajuste en UVR Total Aux. 11 Otros Ingresos - Diversos Recuperación Ajuste Inventario Muebles Otras recuperaciones	77,984 SULTADO INTEGRAL ago-16 256,768 4,036 3,961 1,014 24 32 265,855 ago-16 172,992 28,618 5,759 207,369 ago-16 9,345 1,969	
AUXILIARES ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RES Aux. 9 Ingresos financieros cartera Créditos de vivienda: intereses corrientes Moratorios cartera de vivienda y leasing habitacional Créditos comerciales: intereses corrientes crédito constructor Créditos de consumo: intereses ctes crédito educativo Moratorios cartera comercial Moratorios cartera de consumo TOTAL Aux. 10 Reajuste de la Unidad de Valor Real-UVR Vivienda causación Vivienda recuperación cuentas contingentes Cartera crédito constructor reajuste en UVR Total Aux. 11 Otros Ingresos - Diversos Recuperación Ajuste Inventario Muebles Otras recuperaciones Recuperación cartera saneamiento UVR y pesos	77,984 SULTADO INTEGRAL ago-16 256,768 4,036 3,961 1,014 24 32 265,855 ago-16 172,992 28,618 5,759 207,369 ago-16 9,345 1,969 1,421	
AUXILIARES ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RES Aux. 9 Ingresos financieros cartera Créditos de vivienda: intereses corrientes Moratorios cartera de vivienda y leasing habitacional Créditos comerciales: intereses corrientes crédito constructor Créditos de consumo: intereses ctes crédito educativo Moratorios cartera comercial Moratorios cartera de consumo TOTAL Aux. 10 Reajuste de la Unidad de Valor Real-UVR Vivienda causación Vivienda recuperación cuentas contingentes Cartera crédito constructor reajuste en UVR Total Aux. 11 Otros Ingresos - Diversos Recuperación Ajuste Inventario Muebles Otras recuperaciones Recuperación cartera saneamiento UVR y pesos Recuperación intereses 60% IPC cesantias	77,984 SULTADO INTEGRAL ago-16 256,768 4,036 3,961 1,014 24 32 265,855 ago-16 172,992 28,618 5,759 207,369 ago-16 9,345 1,969 1,421 3,745	
AUXILIARES ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RES Aux. 9 Ingresos financieros cartera Créditos de vivienda: intereses corrientes Moratorios cartera de vivienda y leasing habitacional Créditos comerciales: intereses corrientes crédito constructor Créditos de consumo: intereses ctes crédito educativo Moratorios cartera comercial Moratorios cartera de consumo TOTAL Aux. 10 Reajuste de la Unidad de Valor Real-UVR Vivienda causación Vivienda recuperación cuentas contingentes Cartera crédito constructor reajuste en UVR Total Aux. 11 Otros Ingresos - Diversos Recuperación Ajuste Inventario Muebles Otras recuperación cartera saneamiento UVR y pesos Recuperación cartera saneamiento UVR y pesos Recuperación intereses 60% IPC cesantias Ingresos vinculación afil situado fiscal	77,984 SULTADO INTEGRAL ago-16 256,788 4,036 3,961 1,014 24 32 265,865 ago-16 172,992 28,618 5,759 207,369 ago-16 9,345 1,969 1,421 3,745 111	
AUXILIARES ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RES Aux. 9 Ingresos financieros cartera Créditos de vivienda: intereses corrientes Moratorios cartera de vivienda y leasing habitacional Créditos comerciales: intereses corrientes crédito constructor Créditos de consumo: intereses ctes crédito educativo Moratorios cartera comercial Moratorios cartera de consumo TOTAL Aux. 10 Reajuste de la Unidad de Valor Real-UVR Vivienda causación Vivienda recuperación cuentas contingentes Cartera crédito constructor reajuste en UVR Total Aux. 11 Otros Ingresos - Diversos Recuperación Ajuste Inventario Muebles Otras recuperación cartera saneamiento UVR y pesos Recuperación cartera saneamiento UVR y pesos Recuperación intereses 60% IPC cesantías Ingresos vinculación afil situado fiscal Gastos ejercicios anteriores	77,984 SULTADO INTEGRAL ago-16 256,788 4,036 3,961 1,014 24 32 265,855 ago-16 172,992 28,618 5,759 207,369 ago-16 9,345 1,969 1,421 3,745 111 78	2550 33 2550 397 160 1113 ago
AUX. 10 Reajuste de la Unidad de Valor Real-UVR Vivienda causación Vivienda recuperación cuentas contingentes Cartera crédito constructor reajuste en UVR Total Aux. 11 Otros Ingresos - Diversos Recuperación cartera saneamiento UVR y pesos Recuperación intereses 60% IPC cesantías Ingresos vinculación affil situado fiscal Gastos ejercicios anteriores Recuporacions y recuperaciones	77,984 SULTADO INTEGRAL ago-16 256,788 4,036 3,961 1,014 24 32 265,865 ago-16 172,992 28,618 5,759 207,369 ago-16 9,345 1,969 1,421 3,745 111 78 56	2550 33 2550 397 160 1113 ago
AUX. 10 Reajuste de la Unidad de Valor Real-UVR Vivienda causación Vivienda recuperación cuentas contingentes Cartera crédito constructor reajuste en UVR Total Aux. 11 Otros Ingresos - Diversos Recuperación cartera saneamiento UVR y pesos Recuperación cartera saneamiento UVR y pesos Recuperación aideriores Recuperación aideriores Recuperación intereses 60% IPC cesantías Ingresos vinculación affil situado fiscal Gastos ejercicios anteriores Recuperación protección cesantías Recuperación protección cesantías Recuperación protección cesantías	77,984 SULTADO INTEGRAL ago-16 256,788 4,036 3,961 1,014 24 32 265,855 ago-16 172,992 28,618 5,759 207,369 ago-16 9,345 1,969 1,421 3,745 111 78 56 208	2550 33 2550 397 160 1113 ago
AUXILIARES ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RES Aux. 9 Ingresos financieros cartera Créditos de vivienda: intereses corrientes Moratorios cartera de vivienda y leasing habitacional Créditos comerciales: intereses ctes crédito constructor Créditos de consumo: intereses ctes crédito educativo Moratorios cartera comercial Moratorios cartera de consumo TOTAL Aux. 10 Reajuste de la Unidad de Valor Real-UVR Vivienda causación Vivienda recuperación cuentas contingentes Cartera crédito constructor reajuste en UVR Total Aux. 11 Otros Ingresos - Diversos Recuperación Ajuste Inventario Muebles Otras recuperación cartera saneamiento UVR y pesos Recuperación intereses 60% IPC cesantías Ingresos vinculación afil situado fiscal Gastos ejercicios anteriores Recuperación protección cesantías Recuperación gastos judiciales procesos cartera	77,984	2550 33 2550 397 160 1113 ago
AUXILIARES ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RES Aux. 9 Ingresos financieros cartera Créditos de vivienda: intereses corrientes Moratorios cartera de vivienda y leasing habitacional Créditos comerciales: intereses corrientes crédito constructor Créditos de consumo: intereses ctes crédito educativo Moratorios cartera comercial Moratorios cartera de consumo TOTAL Aux. 10 Reajuste de la Unidad de Valor Real-UVR Vivienda causación Vivienda recuperación cuentas contingentes Cartera crédito constructor reajuste en UVR Total Aux. 11 Otros Ingresos - Diversos Recuperación Ajuste Inventario Muebles Otras recuperaciones Recuperación cartera saneamiento UVR y pesos Recuperación intereses 60% IPC cesantías Ingresos vinculación afil situado fiscal Gastos ejercicios anteriores Recobros y recuperaciones Recuperación protección cesantías Recuperación gastos judiciales procesos cartera Otros ingresos no operacionales	77,984 SULTADO INTEGRAL ago-16 256,788 4,036 3,961 1,014 24 32 265,855 ago-16 172,992 28,618 5,759 207,369 ago-16 9,345 1,969 1,421 3,745 111 78 56 208 90 11	
AUXILIARES ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RES Aux. 9 Ingresos financieros cartera Créditos de vivienda: intereses corrientes Moratorios cartera de vivienda y leasing habitacional Créditos comerciales: intereses corrientes crédito constructor Créditos de consumo: intereses ctes crédito educativo Moratorios cartera comercial Moratorios cartera de consumo TOTAL Aux. 10 Reajuste de la Unidad de Valor Real-UVR Vivienda causación Vivienda recuperación cuentas contingentes Cartera crédito constructor reajuste en UVR Total Aux. 11 Otros Ingresos - Diversos Recuperación Ajuste Inventario Muebles Otras recuperaciones Recuperación cartera saneamiento UVR y pesos Recuperación intereses 60% IPC cesantías Ingresos vinculación afil situado fiscal Gastos ejercicios anteriores Recobros y recuperaciones Recuperación protección cesantías Recuperación protección cesantías Recuperación gastos judiciales procesos cartera Otros ingresos no operacionales Retribución por recaudo seguros cartera	77,984 SULTADO INTEGRAL ago-16 256,788 4,036 3,961 1,014 24 32 265,855 ago-16 172,992 28,618 5,759 207,369 ago-16 9,345 1,969 1,421 3,745 111 78 56 208 90 11 20	2550 33 2550 397 160 1113 ago
AUXILIARES ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RES Aux. 9 Ingresos financieros cartera Créditos de vivienda: intereses corrientes Moratorios cartera de vivienda y leasing habitacional Créditos comerciales: intereses corrientes crédito constructor Créditos de consumo: intereses ctes crédito educativo Moratorios cartera comercial Moratorios cartera de consumo TOTAL Aux. 10 Reajuste de la Unidad de Valor Real-UVR Vivienda causación Vivienda recuperación cuentas contingentes Cartera crédito constructor reajuste en UVR Total Aux. 11 Otros Ingresos - Diversos Recuperación Ajuste Inventario Muebles Otras recuperaciones Recuperación cartera saneamiento UVR y pesos Recuperación intereses 60% IPC cesantías Ingresos vinculación afil situado fiscal Gastos ejercicios anteriores Recobros y recuperaciones Recuperación protección cesantías Recuperación gastos judiciales procesos cartera Otros ingresos no operacionales	77,984 SULTADO INTEGRAL ago-16 256,788 4,036 3,961 1,014 24 32 265,855 ago-16 172,992 28,618 5,759 207,369 ago-16 9,345 1,969 1,421 3,745 111 78 56 208 90 11	

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)



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

Ingresos Convenios Interadministrativos	0	692
Total	18,471	11,08
		SANSONNET PER FACE
AUXILIARES ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESUL	LTADO INTEGRAL	
Aux. 12	40	45
Intereses depósitos y exigibilidades	ago-16	ago-15
Reconocimiento perdida poder adquisitivo cesantías	244,748	127,55
Intereses sobre cesantías 60% IPC sobre doceavas	18,472	9,30
Otros intereses- depósitos de ahorro voluntario	16,444	15,77
Riesgo operativo cesantías y ahorro voluntario	27	
Total	279,690	152,64
Aux. 13		
Honorarios	ago-16	ago-15
Servicios apoyo	62,376	22,79
Soporte mantenimiento	28,754	44,66
Asesorías metodológicas	10,841	6,49
Asesorias jurídicas	5,226	3,69
Junta directiva	380	17
Asesorías financieras	74	5
Total	108,142	78,44
Aux. 14		
Diversos	ago-16	ago-15
Servicios temporales	49,067	47,25
Otros	18,401	16,49
Procesamiento electrónico de datos	9,594	6,23
Publicidad y propaganda	9,302	6,40
Servicio de aseo y vigilancia	7,248	4.99
Transporte	3,463	1,38
Servicios públicos	1,678	1,62
Útiles y papelería	1,302	1,05
Gastos de viaje	302	42
Total Gastos Diversos	100,358	85,87
<u>Aux. 15</u>		
Resultado Financiero	ago-16	ago-15
Títulos T.E.S.	94,800	81,20
Títulos C.D.T.	76,597 18,006	22,76
Intereses cuentas de ahorro	18,006	8,89
Títulos hipotecarios TIPS	1,037 731	1,02
Rendimientos por compromisos de transferencia en operaciones sim	21	18
Mora sobre aportes privadas	(11,098)	(4,78
Por disminución valor de mercado títulos CDT		
Títulos TES	(48,325)	(58,43
Total	131,770	51,3