

FONDO NACIONAL DEL AHORRO
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO
ACUMULADO A 30 DE SEPTIEMBRE DE 2016 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2015
 (Expresado en millones de pesos)

NIIF

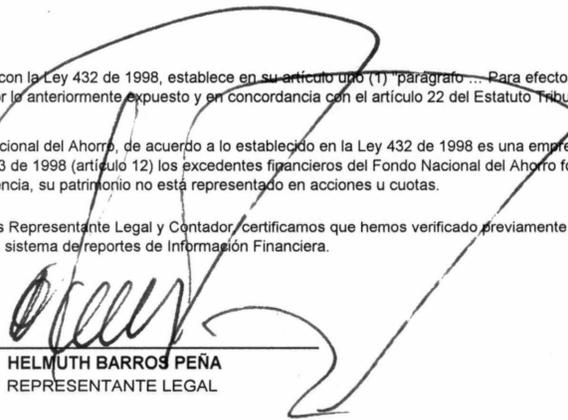


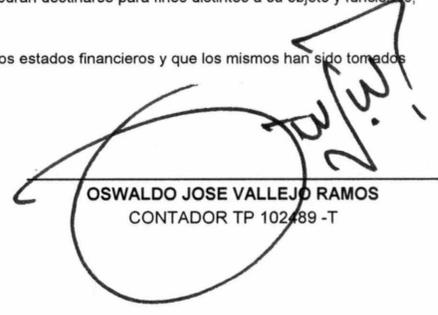
	Aux.	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
		30-sep-16	31-dic-15	\$	%
ACTIVO					
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO		414,763	530,105	(115,342)	(21.8)
Caja		178	44	134	304.6
Banco de la República		5	12	(7)	(56.7)
Bancos y otras entidades financieras	(1)	414,579	530,049	(115,470)	(21.8)
INVERSIONES		1,668,037	1,479,308	188,729	12.8
INVERSIONES Y OPERACIONES CON DERIVADOS					
		1,668,037	1,479,308	188,729	12.8
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados - instrumentos representativos de deuda					
Títulos de tesorería -TES	(2)	500,459	535,632	(35,172)	(6.6)
Otros emisores nacionales	(3)	1,149,443	925,550	223,893	24.2
Inversiones a costo amortizado					
Otros emisores nacionales		18,135	18,126	8	0.0
CARTERA DE CRÉDITOS Y OPERACIONES DE LEASING FINANCIERO		5,190,716	4,909,646	281,070	5.7
Créditos de Vivienda					
Créditos de Vivienda		5,003,852	4,805,905	197,947	4.1
Menos: Deterioro (provisión) cartera de vivienda y leasing habitacional		5,170,865	4,973,208	197,657	4.0
Menos: Deterioro (provisión) General-Vivienda y leasing habitacional		115,468	117,571	(2,103)	(1.8)
		51,545	49,732	1,813	3.6
Créditos de Consumo					
Créditos de Consumo		14,465	10,899	3,567	32.7
Créditos de Consumo		15,576	11,919	3,657	30.7
Menos: Deterioro componente contraciclico individual-Créditos y operaciones de leasing de consumo		173	153	20	13.2
Menos: Deterioro (provisión) cartera y operaciones de leasing de consumo		938	868	70	8.1
Crédito Comercial					
Crédito Comercial		144,793	69,252	75,542	109.1
Crédito Comercial		146,075	69,886	76,189	109.0
Menos: Deterioro componente contraciclico individual-Créditos y operaciones de		387	206	181	87.6
Menos: Deterioro (provisión) créditos y operaciones de leasing comerciales		894	428	467	109.1
Préstamos a empleados					
		27,605	23,591	4,014	17.0
Crédito de vivienda					
Crédito de vivienda		27,431	23,368	4,063	17.4
Crédito de vivienda		27,785	23,649	4,136	17.5
Menos: deterioro Crédito de Vivienda		354	281	73	26.0
Crédito de consumo					
Crédito de Consumo		174	222	(49)	(21.9)
Crédito de Consumo		183	232	(49)	(21.0)
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 102.489 -T

FONDO NACIONAL DEL AHORRO
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO
ACUMULADO A 30 DE SEPTIEMBRE DE 2016 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2015
 (Expresado en millones de pesos)

NIIF

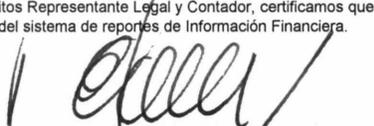


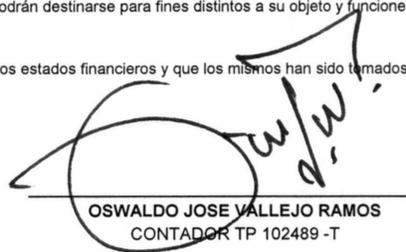
	Aux.	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
		30-sep-16	31-dic-15	\$	%
CUENTAS COMERCIALES POR COBRAR Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR		30,889	26,424	4,465	16.9
Intereses	(4)	23,889	23,248	641	2.8
Comisiones		2,067	1,321	746	56.5
A empleados		32	16	16	99.4
Pagos por cuenta de clientes, vivienda		8,871	9,665	(794)	(8.2)
Pagos por cuenta de clientes, consumo		6	12	(6)	(51.3)
Diversas		3,813	735	3,078	419.1
Menos deterioro		7,788	8,573	(785)	(9.2)
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES		60	0	60	0.0
OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS		12,370	6,967	5,403	77.5
Gastos pagados por anticipado		2,093	627	1,465	233.6
Diversos		10,277	6,340	3,937	62.1
OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA		8,336	2,382	5,954	250.0
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	(5)	74,953	55,028	19,925	36.2
PROPIEDADES DE INVERSIÓN		9,438	9,438	0	(0.0)
ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALÍA	(6)	22,088	12,734	9,354	73.5
TOTAL ACTIVO		7,431,650	7,032,032	399,618	5.7
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		66,837	107,543	(40,706)	(37.9)
Patrimonio atribuible a propietarios de la controladora		2,317,138	2,250,301	66,837	3.0
Participaciones no controladoras		0	0	0	0.0
TOTAL PATRIMONIO		2,317,138	2,250,301	66,837	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 registrá por lo previsto para los establecimientos públicos", por lo anteriormente expuesto y en concordancia con el artículo 22 del Estatuto Tributario Nacional, la entidad no es contribuyente del impuesto sobre la Renta y Complementarios.

El Fondo Nacional del Ahorro, de acuerdo a lo establecido en la Ley 432 de 1998 es una empresa Industrial y Comercial del Estado de carácter financiero del orden nacional, en este sentido el Decreto 1453 de 1998 (artículo 12) los excedentes financieros del Fondo Nacional del Ahorro forman parte de su patrimonio y no podrán destinarse para fines distintos a su objeto y funciones, en consecuencia, su patrimonio no está representado en acciones u cuotas.

Los suscritos Representante Legal y Contador, certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos estados financieros y que los mismos han sido tomados fielmente del sistema de reportes de Información Financiera.


HELMUTH BARROS PEÑA
 REPRESENTANTE LEGAL


OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
 CONTADOR TP 102489 - T

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

(Expresado en millones de pesos)

NIIF

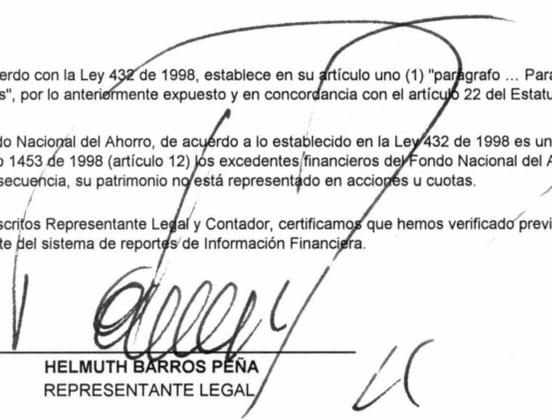


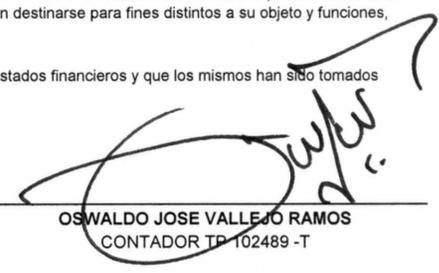
	MOVIMIENTO ACUMULADO A:			VARIACION	
	Aux.	30-sep-16	31-dic-15	\$	%
PASIVO					
DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES		4,988,510	4,645,067	343,443	7.4
Depósitos de ahorro		855,070	859,341	(4,270)	(0.5)
Cesantías administradas fondo nacional ahorro	(7)	4,129,162	3,781,532	347,630	9.2
Cuentas canceladas		4,278	4,195	84	2.0
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		121,011	127,925	(6,914)	(5.4)
Cuentas por pagar		37,205	41,633	(4,429)	(10.6)
Comisiones y honorarios		538	680	(143)	(20.9)
Proveedores y servicios por pagar		20,370	23,895	(3,524)	(14.7)
Contribuciones, afiliaciones y transferencias		4,288	6,260	(1,971)	(31.5)
Otras cuentas por pagar de personal		134	454	(320)	(70.4)
Multas y sanciones, litigios, indemnizaciones y demandas		106	2	103	4,359.7
Cuentas por pagar a aseguradoras		9,035	6,637	2,397	36.1
Diversas		2,733	3,705	(971)	(26.2)
Obligaciones laborales		3,664	1,386	2,278	164.4
Nomina por pagar		17	0	17	0.0
Cesantías		274	0	274	
Vacaciones		799	663	136	20.5
Prima legal		138	0	138	0.0
Prima extralegal		1,633	0	1,633	0.0
Otros beneficios		803	723	81	11.2
Otros pasivos		80,142	84,906	(4,764)	(5.6)
Ingresos Anticipados		17	0	17	0.0
Abonos diferidos		195	251	(56)	(22.3)
Diversos	(8)	79,930	84,654	(4,725)	(5.6)
PASIVO POR IMPUESTO CORRIENTE		3,165	7,011	(3,846)	(54.9)
Industria y comercio		1,378	872	506	58.0
Sobre las ventas por pagar		50	3,424	(3,374)	(98.5)
Retenciones en la fuente		1,737	2,714	(977)	(36.0)
TOTAL PASIVO		5,114,512	4,781,731	332,781	7.0
TOTAL PATRIMONIO Y PASIVO		7,431,650	7,032,032	399,618	5.7
CUENTAS CONTINGENTES POR CONTRA		245,479	223,383	22,096	9.9
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA		28,181,756	26,282,428	1,899,328	7.2

De acuerdo con la Ley 432 de 1998, establece en su artículo uno (1) "parágrafo ... Para efectos tributarios, el Fondo Nacional del Ahorro, se regirá por lo previsto para los establecimientos públicos", por lo anteriormente expuesto y en concordancia con el artículo 22 del Estatuto Tributario Nacional, la entidad no es contribuyente del impuesto sobre la Renta y Complementarios.

El Fondo Nacional del Ahorro, de acuerdo a lo establecido en la Ley 432 de 1998 es una empresa Industrial y Comercial del Estado de carácter financiero del orden nacional, en este sentido el Decreto 1453 de 1998 (artículo 12) los excedentes financieros del Fondo Nacional del Ahorro forman parte de su patrimonio y no podrán destinarse para fines distintos a su objeto y funciones, en consecuencia, su patrimonio no está representado en acciones u cuotas.

Los suscritos Representante Legal y Contador, certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos estados financieros y que los mismos han sido tomados fielmente del sistema de reportes de Información Financiera.


HELMUTH 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

NIIF



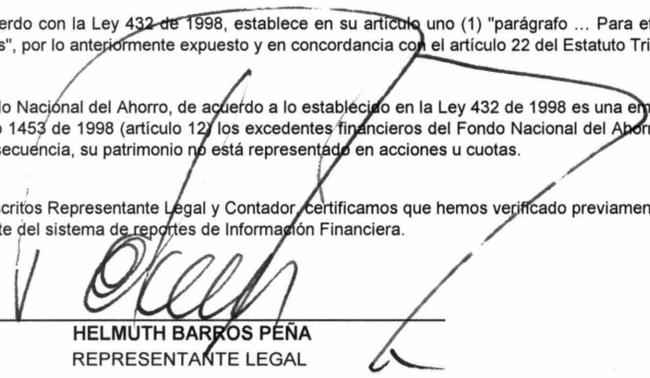
ACUMULADO A 30 DE SEPTIEMBRE DE 2016 Y 2015 y 3er TRIMESTRE DE JULIO 01 A SEPTIEMBRE 30 DE 2016
 (Expresado en millones de pesos)

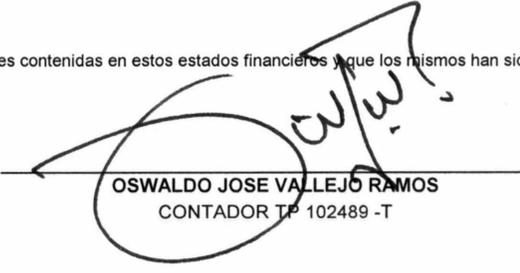
AUX.	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		3er TRIMESTRE DE :		VARIACION		
	30-sep-16	30-sep-15	Jul a Sep 2016	Jul a Sep 2015	\$	%	
INGRESOS DE OPERACIONES ORDINARIAS							
GENERALES							
Ingresos financieros cartera	(9)	299,741	288,731	101,269	97,164	11,010	3.8
Reajuste de la unidad de valor real UVR	(10)	212,812	125,029	41,933	24,251	87,783	70.2
Comisiones y/o honorarios		1,018	1,268	322	398	(250)	(19.7)
Reversión de la Perdida por Deterioro		450	0	450	0	450	0.0
Recuperaciones deterioro (provisión)		40,709	43,838	9,198	11,554	(3,129)	(7.1)
Subtotal		554,730	458,865	153,171	133,367	95,865	20.9
OTROS INGRESOS							
Recuperaciones riesgo operativo		24	0	0	0	24	0.0
Diversos	(11)	20,368	11,852	3,210	2,279	8,516	71.9
Arrendamientos		53	50	24	17	3	5.8
Subtotal		20,445	11,902	3,233	2,295	8,543	71.8
Total ingresos de operaciones ordinarias		575,175	470,767	156,405	135,663	104,408	22.2
GASTOS DE OPERACIÓN							
GASTOS DE BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS		19,091	16,816	6,647	5,681	2,276	13.5
DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN DE ACTIVOS NO FINANCIEROS							
Depreciación de propiedades, planta y equipos		6,402	3,500	2,272	1,290	2,902	82.9
Amortización de activos intangibles		7,368	3,762	3,007	1,454	3,606	95.9
Subtotal		13,770	7,262	5,279	2,744	6,508	89.6
GASTOS POR PROVISIONES DE CARTERA DE CRÉDITOS							
Deterioro (provisiones)		42,413	47,790	12,719	9,942	(5,377)	(11.3)
Componente contracíclico deterioro (provisiones) individuales		259	220	97	71	38	17.4
Subtotal		42,672	48,010	12,816	10,013	(5,339)	(11.1)
INTERESES DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES	(12)	300,476	162,071	69,994	32,794	138,406	85.4

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

NIIF



ACUMULADO A 30 DE SEPTIEMBRE DE 2016 Y 2015 y 3er TRIMESTRE DE JULIO 01 A SEPTIEMBRE 30 DE 2016
 (Expresado en millones de pesos)

AUX.	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		3er TRIMESTRE DE :		VARIACION	
	30-sep-16	30-sep-15	Jul a Sep 2016	Jul a Sep 2015	\$	%
OTROS GASTOS						
Financieros por operaciones del Mercado monetario y otros intereses	4	0	4	0	4	0.0
Reajuste de la unidad de valor real UVR	8	3	2	3	6	217
Comisiones	626	429	163	136	197	46.0
Pérdida en venta de cartera	139	354	72	208	(215)	(60.8)
Honorarios (13)	124,017	86,580	44,084	31,841	37,436	43.2
Impuestos y tasas	21,592	5,147	10,907	1,686	16,446	319.5
Arrendamientos	6,630	4,582	1,981	1,513	2,048	44.7
Contribuciones, afiliaciones y transferencias	1,809	4,396	640	1,492	(2,587)	(58.8)
Seguros	9,531	12,179	934	3,285	(2,648)	(21.7)
Mantenimiento y reparaciones	635	82	489	20	554	678.9
Adecuación e instalación	1,948	442	797	167	1,506	340.5
Multas y sanciones, litigios	2,425	52	97	11	2,373	4525.2
Diversos (14)	114,925	98,597	37,226	32,324	16,328	16.6
Subtotal	284,289	212,843	97,395	72,686	71,447	33.6
TOTAL GASTOS DE OPERACIÓN	660,299	447,001	192,132	123,917	213,297	47.7
GANANCIAS POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	(85,124)	23,766	(35,727)	11,745	(108,890)	(458.2)
INGRESOS FINANCIEROS	218,125	134,446	70,282	48,471	83,678	62.2
PÉRDIDA POR MEDICIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS VALOR RAZONABLE	66,164	79,719	20,441	34,997	(13,556)	(17.0)
TOTAL RESULTADO FINANCIERO (15)	151,961	54,727	49,841	13,473	97,234	177.7
UTILIDAD DEL PERIODO	66,837	78,493	14,114	25,218	(11,656)	(14.8)
OTRAS PARTIDAS DE UTILIDAD INTEGRAL						
TOTAL OTRAS PARTIDAS DE UTILIDAD INTEGRAL	0	0	0	0	0	0.0
TOTAL DE LA UTILIDAD INTEGRAL DEL PERIODO	66,837	78,493	14,114	25,218	(11,656)	(14.8)

De acuerdo con la Ley 432 de 1996, establece en su artículo uno (1) "parágrafo ... Para efectos tributarios, el Fondo Nacional del Ahorro, se regirá por lo previsto para los establecimientos públicos", por lo anteriormente expuesto y en concordancia con el artículo 22 del Estatuto Tributario Nacional, la entidad no es contribuyente del impuesto sobre la Renta y Complementarios.

El Fondo Nacional del Ahorro, de acuerdo a lo establecido en la Ley 432 de 1998 es una empresa Industrial y Comercial del Estado de carácter financiero del orden nacional, en este sentido el Decreto 1453 de 1998 (artículo 12) los excedentes financieros del Fondo Nacional del Ahorro forman parte de su patrimonio y no podrán destinarse para fines distintos a su objeto y funciones, en consecuencia, su patrimonio no está representado en acciones u cuotas.

Los suscritos Representante Legal y Contador, certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos estados financieros y que los mismos han sido tomados fielmente del sistema de reportes de Información Financiera.

HELMUTH BARRÓS PEÑA
 REPRESENTANTE LEGAL

OSWALDO JOSE VALLE JO RAMOS
 CONTADOR TP 102489 - T

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 – 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

A Septiembre 30 de 2016 y Septiembre 30 de 2015 para el Estado de Resultado y Otro Resultado Integral

(Cifras expresadas en millones de pesos)



AUXILIARES ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Aux. 1

Bancos y otras entidades financieras

	<u>sep-16</u>	<u>dic-15</u>
Banco agrario de Colombia	79,913	91,476
Banco de Bogotá	79,845	120,000
Banco GNB Sudameris	76,037	79,301
Helm Bank	48,078	50,586
BBVA	38,024	93,278
Bancolombia	35,333	37,524
Davivienda	34,174	18,898
Banco de occidente	14,608	29,544
Banco popular	5,759	6,965
Banco Colpatría	2,808	2,477
Total	414,579	530,049

Aux. 2

Títulos de tesorería –TES

	<u>sep-16</u>	<u>dic-15</u>
Inversiones FNA TES - capital	422,455	510,624
Inversiones FNA TES - Valoración	78,004	25,008
Total	500,459	535,632

Aux. 3

Otros emisores nacionales

	<u>sep-16</u>	<u>dic-15</u>
Inversiones CTDS	1,140,977	920,000
Valoración CDTs - FNA	8,466	5,550
Total	1,149,443	925,550

Aux. 4

Intereses

	<u>sep-16</u>	<u>dic-15</u>
Categoría A riesgo normal, vivienda	22,175	21,760
Categoría A riesgo normal, comercial	687	325
Categoría E riesgo de incobrabilidad, vivienda	349	383
Categoría B riesgo aceptable, vivienda - intereses corrientes	306	339
Categoría C riesgo apreciable, vivienda	162	261
Categoría A riesgo normal, consumo	110	69
Categoría D riesgo significativo, vivienda	78	93
Diferencial de tasas	14	10
Categoría D riesgo significativo, consumo	6	5
Categoría B riesgo aceptable, consumo	2	3
Categoría C riesgo apreciable, consumo	0	1
Total	23,889	23,248

Aux. 5

Propiedades, planta y equipos

	<u>sep-16</u>	<u>dic-15</u>
Equipo informático	45,544	23,782
Terrenos	29,721	29,721
Edificios	20,230	20,230
Enseres y accesorios	9,442	7,074
Maquinaria	1,085	495
Equipo de redes y comunicación	736	604
Vehículos	406	406
Equipo de oficina	166	58
Depreciación y agotamiento propiedad, planta y equipo	(32,378)	(27,343)
Total	74,953	55,028

Aux. 6

Activos intangibles distintos de la plusvalía

	<u>sep-16</u>	<u>dic-15</u>
Programas y aplicaciones informáticas	44,093	27,492
Amortización acumulada	(22,005)	(14,758)
Total	22,088	12,734

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 – 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

A Septiembre 30 de 2016 y Septiembre 30 de 2015 para el Estado de Resultado y Otro Resultado Integral

(Cifras expresadas en millones de pesos)



AUXILIARES ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Aux. 7

Cesantías Administradas Fondo Nacional del Ahorro	sep-16	dic-15
Afiliados sector privado	2,092,154	1,739,612
Afiliados sector público	1,547,995	1,303,206
Doceavas partes estimadas	317,550	0
Saldos a favor de entidades nominadoras	100,776	211,952
Saldos Inactivos	55,734	47,200
Intereses Doceavas partes estimadas	11,481	13,223
Cesantías sin reporte	1,994	463,448
IPC Cesantías sin reporte	1,477	2,891
TOTAL	4,129,162	3,781,532

Aux. 8

Otros Pasivos -Diversos	sep-16	dic-15
Subsidios de Vivienda vis Ministerio de Vivienda	29,984	41,532
Subsidio Vivienda super notariado conv 112	18,194	18,447
Pagos anticipados cartera hipotecaria	13,894	15,569
Proveedor de Activos para dar en Leasing	6,526	0
Convenio 117 Ministerio Transporte	5,031	5,019
Otras retención sobre contratos	2,497	0
Reclamación de seguros	1,488	1,489
Anticipo venta lote cra 4	1,280	1,280
Titularizadora Colombia	565	566
Bancos convenio por aplicar cartera	341	452
Pagos anticipados cartera educativo	152	102
Abonos a cuentas ahorro voluntario sin identificación	55	49
Banco convenio aplicación de ahorros	29	33
Traslado cuentas por cobrar reestructurados	17	0
BDO cargue cesantías	16	15
Anticipo de contratos	13	0
Convenio 122 dpto. Prosperidad social	0	101
Pagos a cartera de ahorro voluntario	3	0
Pagos por aplicar	(69)	0
Depuración Disponible Fsae 1 Mayores Cuentas	0	0
Cesantías	(2)	0
Ajustes ingreso otros cargos	(1)	0
Cuotas por Reaplicación de Pagos	(6)	0
Recaudo auxilio de vivienda	(76)	0
TOTAL	79,930	84,654

AUXILIARES ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL

Aux. 9

Ingresos financieros cartera	sep-16	sep-15
Créditos de vivienda: intereses corrientes	289,239	282,990
Créditos comerciales: intereses corrientes crédito constructor	4,636	623
Moratorios cartera de vivienda y leasing habitacional	4,469	4,153
Créditos de consumo: intereses ctes crédito educativo	1,170	930
Moratorios cartera comercial	191	4
Moratorios cartera de consumo	36	31
TOTAL	299,741	288,731

Aux. 10

Reajuste de la Unidad de Valor Real-UVR	sep-16	sep-15
Vivienda causación	175,485	105,958
Vivienda recuperación cuentas contingentes	31,460	18,651
Cartera crédito constructor reajuste en UVR	5,867	420
Total	212,812	125,029

Aux. 11

Otros Ingresos - Diversos	sep-16	sep-15
Recuperación Ajuste Inventario Muebles	9,344	0
Recuperación intereses 60% IPC cesantías	4,267	1,884
Otras recuperaciones	1,969	4,401
Recuperación cartera saneamiento UVR y pesos	1,540	1,310
Retribución Seguros Generales Gravada	1,489	0
Retribución Seguros de Vida Excluida	886	0
Ingresos ejercicios anteriores conciliación cuenta disponible	232	0
Recuperación protección cesantías	209	95

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 – 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

A Septiembre 30 de 2016 y Septiembre 30 de 2015 para el Estado de Resultado y Otro Resultado Integral

(Cifras expresadas en millones de pesos)



Recuperación gastos judiciales procesos cartera	135	44
Ingresos vinculación afil situado fiscal	123	138
Gastos ejercicios anteriores	78	79
Recobros y recuperaciones	64	168
Retribución por recaudo seguros cartera	21	2,883
Otros ingresos no operacionales	10	73
Fotocopias y otros	2	0
Ingresos Convenios Interadministrativos	0	692
Otros	(2)	84
Total	20,368	11,852

AUXILIARES ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL

Aux. 12

Intereses depósitos y exigibilidades

	sep-16	sep-15
Reconocimiento perdida poder adquisitivo cesantías	260,763	133,358
Intereses sobre cesantías 60% IPC sobre doceavas	21,241	10,979
Otros intereses- depósitos de ahorro voluntario	18,445	17,734
Riesgo operativo cesantías y ahorro voluntario	27	0
Total	300,476	162,071

Aux. 13

Honorarios

	sep-16	sep-15
Servicios apoyo	70,628	25,841
Soporte mantenimiento	33,532	47,862
Asesorías metodológicas	12,580	7,780
Asesorías jurídicas	6,170	4,085
Junta directiva	423	279
Asesorías financieras	146	53
Total	124,017	86,580

Aux. 14

Diversos

	sep-16	sep-15
Servicios temporales	55,543	53,295
Publicidad y propaganda	10,847	7,978
Otros	21,490	19,117
Procesamiento electrónico de datos	11,159	7,855
Servicio de aseo y vigilancia	7,762	5,370
Servicios públicos	1,922	1,802
Útiles y papelería	1,396	1,129
Transporte	4,456	1,509
Gastos de viaje	349	542
Total Gastos Diversos	114,925	98,597

Aux. 15

Resultado Financiero

	sep-16	sep-15
Títulos T.E.S.	107,792	96,623
Títulos C.D.T.	86,898	26,125
Intereses cuentas de ahorro	21,488	9,807
Títulos hipotecarios TIPS	1,164	1,151
Rendimientos por compromisos de transferencia en operaciones sim	761	261
Mora sobre aportes privadas	21	201
Por disminución valor de mercado títulos CDT	(11,908)	(5,967)
Títulos TES	(54,256)	(73,752)
Total	151,961	54,727