

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

NIIF

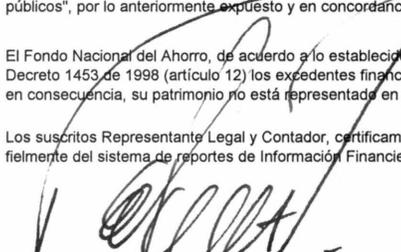


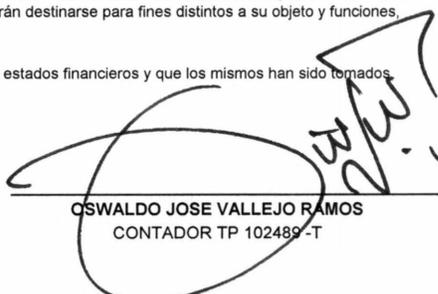
ACTIVO	Aux.	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
		31-oct-16	31-dic-15	\$	%
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO		376,524	530,105	(153,581)	(29.0)
Caja		214	44	170	385.6
Banco de la República		5	12	(7)	(60.6)
Bancos y otras entidades financieras	(1)	376,305	530,049	(153,744)	(29.0)
INVERSIONES		1,627,378	1,479,308	148,070	10.0
INVERSIONES Y OPERACIONES CON DERIVADOS		1,627,378	1,479,308	148,070	10.0
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados - instrumentos representativos de deuda		1,609,241	1,461,182	148,059	10.1
Títulos de tesorería –TES	(2)	489,023	535,632	(46,608)	(8.7)
Otros emisores nacionales	(3)	1,120,217	925,550	194,667	21.0
Inversiones a costo amortizado		18,137	18,126	11	0.1
Otros emisores nacionales		18,137	18,126	11	0.1
CARTERA DE CRÉDITOS Y OPERACIONES DE LEASING FINANCIERO		5,250,031	4,909,646	340,385	6.9
Créditos de Vivienda		5,050,098	4,805,905	244,193	5.1
Créditos de Vivienda		5,220,408	4,973,208	247,200	5.0
Menos: Deterioro (provisión) cartera de vivienda y leasing habitacional		118,285	117,571	714	0.6
Menos: Deterioro (provisión) General-Vivienda y leasing habitacional		52,025	49,732	2,293	4.6
Créditos de Consumo		14,463	10,899	3,564	32.7
Créditos de Consumo		15,573	11,919	3,654	30.7
Menos: Deterioro componente contracíclico individual-Créditos y operaciones de leasing de consumo		176	153	23	15.3
Menos: Deterioro (provisión) cartera y operaciones de leasing de consumo		934	868	67	7.7
Crédito Comercial		157,573	69,252	88,322	127.5
Crédito Comercial		159,055	69,886	89,170	127.6
Menos: Deterioro componente contracíclico individual-Créditos y operaciones de leasing de consumo		472	206	265	128.6
Menos: Deterioro (provisión) créditos y operaciones de leasing comerciales		1,010	428	583	136.3
Préstamos a empleados		27,897	23,591	4,306	18.3
Crédito de vivienda		27,726	23,368	4,358	18.6
Crédito de vivienda		28,029	23,649	4,380	18.5
Menos: deterioro Crédito de Vivienda		303	281	22	7.9
Crédito de consumo		171	222	(52)	(23.3)
Crédito de Consumo		180	232	(52)	(22.3)
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 expedientes financieros del Fondo Nacional del Ahorro forman parte de su patrimonio y no podrán destinarse para fines distintos a su objeto y funciones, en consecuencia, su patrimonio no está representado en acciones u cuotas.

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


 HELMUTH BARROS PEÑA
 REPRESENTANTE LEGAL


 OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
 CONTADOR TP 102489 -T

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

NIIF



	Aux.	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
		31-oct-16	31-dic-15	\$	%
CUENTAS COMERCIALES POR COBRAR Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR		30,440	26,424	4,016	15.2
Intereses	(4)	24,931	23,248	1,682	7.2
Comisiones		2,067	1,321	746	56.5
A empleados		20	16	4	26.6
Pagos por cuenta de clientes, vivienda		9,080	9,665	(585)	(6.1)
Pagos por cuenta de clientes, consumo		6	12	(6)	(53.1)
Diversas		2,402	735	1,668	227.0
Menos deterioro		8,065	8,573	(508)	(5.9)
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES		67	0	67	0.0
OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS		11,675	6,967	4,707	67.6
Gastos pagados por anticipado		1,916	627	1,288	205.4
Diversos		9,759	6,340	3,419	53.9
Menos. Deterioro otros activos		0	0	-	0.0
OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA		8,343	2,382	5,961	250.3
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	(5)	77,129	55,028	22,100	40.2
PROPIEDADES DE INVERSIÓN		9,438	9,438	0	(0.0)
ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALÍA	(6)	33,732	12,734	20,998	164.9
TOTAL ACTIVO		7,424,757	7,032,032	392,724	5.6
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		75,052	107,543	(32,491)	(30.2)
Patrimonio atribuible a propietarios de la controladora		2,325,353	2,250,301	75,052	3.3
Participaciones no controladoras		0	0	0	0.0
TOTAL PATRIMONIO		2,325,353	2,250,301	75,052	3.3

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

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

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

HELMUTH BARROS PEÑA
 REPRESENTANTE LEGAL

OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
 CONTADOR TP 102489 - T

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

NIIF



	Aux.	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
		31-oct-16	31-dic-15	\$	%
PASIVO					
DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES		4,954,987	4,645,067	309,920	6.7
Depósitos de ahorro		852,335	859,341	(7,006)	(0.8)
Cesantías administradas fondo nacional ahorro	(7)	4,097,709	3,781,532	316,177	8.4
Cuentas canceladas		4,943	4,195	748	17.8
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		138,956	127,925	11,032	8.6
Cuentas por pagar		49,814	41,633	8,181	19.7
Comisiones y honorarios		404	680	(276)	(40.6)
Proveedores y servicios por pagar		28,274	23,895	4,379	18.3
Contribuciones, afiliaciones y transferencias		3,500	6,260	(2,759)	(44.1)
Otras cuentas por pagar de personal		472	454	18	3.9
Multas y sanciones, litigios, indemnizaciones y demandas		0	2	(2)	(100.0)
Cuentas por pagar a aseguradoras		14,410	6,637	7,773	117.1
Diversas		2,754	3,705	(950)	(25.7)
Obligaciones laborales		3,512	1,386	2,126	153.4
Nomina por pagar		31	0	31	0.0
Cesantías		274	0	274	
Vacaciones		781	663	118	17.7
Prima legal		138	0	138	0.0
Prima extralegal		1,534	0	1,534	0.0
Bonificaciones		0	0	0	0.0
Otros beneficios		755	723	32	4.4
Otros pasivos		85,630	84,906	724	0.9
Ingresos Anticipados		16	0	16	0.0
Abonos diferidos		204	251	(47)	(18.8)
Diversos	(8)	85,410	84,654	755	0.9
PASIVO POR IMPUESTO CORRIENTE		3,634	7,011	(3,377)	(48.2)
Industria y comercio		1,776	872	904	103.6
Sobre las ventas por pagar		61	3,424	(3,364)	(98.2)
Retenciones en la fuente		1,797	2,714	(917)	(33.8)
TOTAL PASIVO		5,099,403	4,781,731	317,672	6.6
TOTAL PATRIMONIO Y PASIVO		7,424,757	7,032,032	392,724	5.6
CUENTAS CONTINGENTES POR CONTRA		247,403	223,383	24,021	10.8
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA		28,420,836	26,282,428	2,138,408	8.1

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

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

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

HELMUTH BARROS PEÑA
 REPRESENTANTE LEGAL

OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
 CONTADOR TP 102489 -T

FONDO NACIONAL DEL AHORRO
ESTADO DEL RESULTADO DEL PERIODO Y OTRO RESULTADO INTEGRAL POR NATURALEZA
DEL GASTO COMPARATIVO
ACUMULADO A 31 DE OCTUBRE DE 2016 Y 2015
(Expresado en millones de pesos)

NIIF

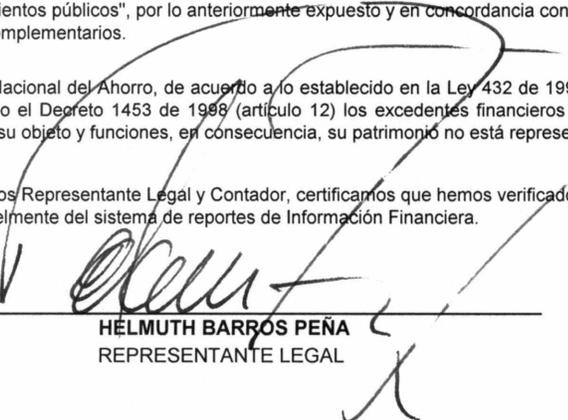


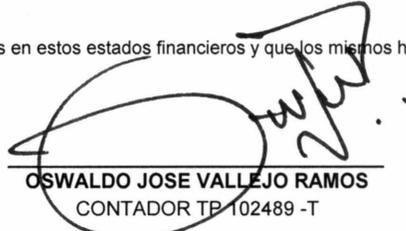
	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION		
	AUX.	31-oct-16	31-oct-15	\$	%
INGRESOS DE OPERACIONES ORDINARIAS GENERALES					
Ingresos financieros cartera	(9)	334,103	321,474	12,630	3.9
Reajuste de la unidad de valor real UVR	(10)	208,591	144,001	64,590	44.9
Comisiones y/o honorarios		1,122	1,397	(275)	(19.7)
Reversión de la Pérdida por Deterioro		3,906	0	3,906	0.0
Recuperaciones deterioro (provisión)		43,202	47,073	(3,870)	(8.2)
Subtotal		590,925	513,944	76,980	15.0
OTROS INGRESOS					
Recuperaciones riesgo operativo		24	0	24	0.0
Diversos	(11)	27,451	11,764	15,686	133.3
Arrendamientos		58	711	(652)	(91.8)
Subtotal		27,533	12,475	15,058	120.7
Total ingresos de operaciones ordinarias		618,458	526,419	92,038	17.5
GASTOS DE OPERACIÓN					
GASTOS DE BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS		20,282	18,633	1,649	8.9
DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN DE ACTIVOS NO FINANCIEROS					
Depreciación de propiedades, planta y equipos		7,146	3,798	3,348	88.1
Amortización de activos intangibles		9,351	4,242	5,108	120.4
Subtotal		16,497	8,040	8,456	105.2
GASTOS POR PROVISIONES DE CARTERA DE CRÉDITOS					
Deterioro (provisiones)		48,024	51,133	(3,109)	(6.1)
Componente contracíclico deterioro (provisiones) individuales		350	243	108	44.3
Subtotal		48,375	51,376	(3,001)	(5.8)
INTERESES DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES	(12)	304,630	181,665	122,965	67.7

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 1999 (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.


HÉLMUTH BARRÓS 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 31 DE OCTUBRE DE 2016 Y 2015

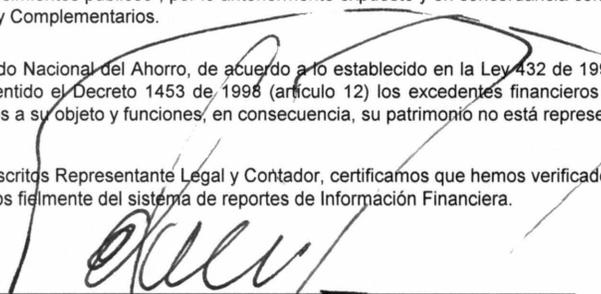
(Expresado en millones de pesos)

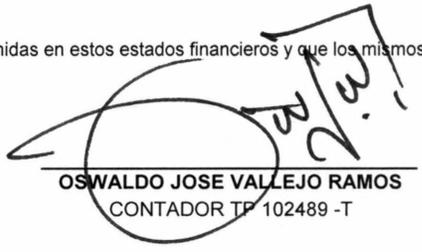
	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION		
	AUX.	31-oct-16	31-oct-15	\$	%
OTROS GASTOS					
Financieros por operaciones del Mercado monetario y otros intereses		8	0	8	0.0
Reajuste de la unidad de valor real UVR		8	3	5	195
Comisiones		683	459	224	48.7
Pérdida en venta de cartera		153	360	(207)	(57.6)
Honorarios	(13)	131,711	93,839	37,872	40.4
Impuestos y tasas		25,385	5,728	19,657	343.2
Arrendamientos		7,544	5,735	1,809	31.5
Contribuciones, afiliaciones y transferencias		2,072	4,899	(2,827)	(57.7)
Seguros		12,357	13,606	(1,249)	(9.2)
Mantenimiento y reparaciones		924	96	828	865.2
Adecuación e instalación		1,949	706	1,243	176.0
Multas y sanciones, litigios		2,431	195	2,236	1145.7
Diversos	(14)	130,457	109,790	20,667	18.8
Subtotal		315,683	235,416	80,267	34.1
TOTAL GASTOS DE OPERACIÓN		705,467	495,130	210,337	42.5
GANANCIAS POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		(87,009)	31,290	(118,299)	(378.1)
INGRESOS FINANCIEROS		236,928	155,558	81,370	52.3
PÉRDIDA POR MEDICIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS VALOR RAZONABLE		74,867	86,653	(11,787)	(13.6)
TOTAL RESULTADO FINANCIERO	(15)	162,061	68,905	93,156	135.2
UTILIDAD DEL PERIODO		75,052	100,195	(25,143)	(25.1)
OTRAS PARTIDAS DE UTILIDAD INTEGRAL					
TOTAL OTRAS PARTIDAS DE UTILIDAD INTEGRAL		0	0	0	0.0
TOTAL DE LA UTILIDAD INTEGRAL DEL PERIODO		75,052	100,195	(25,143)	(25.1)

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

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

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


HELMUTH BARROS 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 Octubre 31 de 2016 y diciembre 31 de 2015 para el Estado de Situación Financiera

A Octubre 31 de 2016 y Octubre 31 de 2015 para el Estado de Resultado y Otro Resultado Integral

(Cifras expresadas en millones de pesos)



AUXILIARES ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Aux. 1

Bancos y otras entidades financieras

	<u>oct-16</u>	<u>dic-15</u>
Banco agrario de Colombia	77,665	91,476
Banco de Bogotá	72,864	120,000
Banco GNB Sudameris	69,100	79,301
Helm Bank	44,855	50,586
BBVA	43,824	93,278
Davivienda	28,263	18,898
Bancolombia	22,369	37,524
Banco de occidente	14,469	29,544
Banco popular	1,469	6,965
Banco Colpatría	1,426	2,477
Traslados por Aplicar	2	0
Total	376,305	530,049

Aux. 2

Títulos de tesorería –TES

	<u>oct-16</u>	<u>dic-15</u>
Inversiones FNA TES - capital	411,374	510,624
Inversiones FNA TES - Valoración	77,650	25,008
Total	489,023	535,632

Aux. 3

Otros emisores nacionales

	<u>oct-16</u>	<u>dic-15</u>
Inversiones CTDS	1,110,977	920,000
Valoración CDTs - FNA	9,241	5,550
Total	1,120,217	925,550

Aux. 4

Intereses

	<u>oct-16</u>	<u>dic-15</u>
Categoría A riesgo normal, vivienda	22,666	21,760
Categoría A riesgo normal, comercial	1,171	325
Categoría E riesgo de incobrabilidad, vivienda	353	383
Categoría B riesgo aceptable, vivienda - intereses corrientes	344	339
Categoría C riesgo apreciable, vivienda	181	261
Categoría A riesgo normal, consumo	111	69
Categoría D riesgo significativo, vivienda	80	93
Diferencial de tasas	14	10
Categoría D riesgo significativo, consumo	5	5
Categoría B riesgo aceptable, consumo	4	3
Categoría C riesgo apreciable, consumo	1	1
Total	24,931	23,248

Aux. 5

Propiedades, planta y equipos

	<u>oct-16</u>	<u>dic-15</u>
Equipo informático	48,305	23,782
Terrenos	29,721	29,721
Edificios	20,230	20,230
Enseres y accesorios	9,513	7,074
Maquinaria	1,110	495
Equipo de redes y comunicación	798	604
Vehículos	406	406
Equipo de oficina	166	58
Depreciación y agotamiento propiedad, planta y equipo	(33,122)	(27,343)
Total	77,129	55,028

Aux. 6

Activos intangibles distintos de la plusvalía

	<u>oct-16</u>	<u>dic-15</u>
Programas y aplicaciones informáticas	57,720	27,492
Amortización acumulada	(23,987)	(14,758)
Total	33,732	12,734

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 – 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

A Octubre 31 de 2016 y Octubre 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

	<u>oct-16</u>	<u>dic-15</u>
Afiliados sector privado	2,052,715	1,739,612
Afiliados sector público	1,516,856	1,303,206
Doceavas partes estimadas	359,677	0
Saldos a favor de entidades nominadoras	95,818	211,952
Saldos Inactivos	55,457	47,200
Intereses Doceavas partes estimadas	13,997	13,223
Cesantías sin reporte	1,735	463,448
IPC Cesantías sin reporte	1,455	2,891
TOTAL	4,097,709	3,781,532

Aux. 8

Otros Pasivos -Diversos

	<u>oct-16</u>	<u>dic-15</u>
Subsidios de Vivienda vis Ministerio de Vivienda	29,947	41,532
Subsidio Vivienda super notariado conv 112	18,165	18,447
Pagos anticipados cartera hipotecaria	13,169	15,569
Proveedor de Activos para dar en Leasing	6,214	0
Convenio 117 Ministerio Transporte	5,033	5,019
Depuración Disponible Fsae 1 Mayores Cuantías	4,928	0
Reclamación de seguros	3,340	1,489
Otras retención sobre contratos	2,611	0
Anticipo venta lote cra 4	1,280	1,280
Bancos convenio por aplicar cartera	475	452
Pagos anticipados cartera educativo	160	102
Titularizadora Colombia	108	566
Abonos a cuentas ahorro voluntario sin identificación	55	49
BDO cargue cesantías	15	15
Anticipo de contratos	13	0
Banco convenio aplicación de ahorros	12	33
Traslado cuentas por cobrar reestructurados	3	0
Pagos a cartera de ahorro voluntario	1	0
Convenio 122 dpto. Prosperidad social	0	101
Consignaciones recaudos errados	(0)	0
Cesantías	(1)	0
Ajustes ingreso otros cargos	(1)	0
Cuotas por Reaplicación de Pagos	(2)	0
Autogiros y Sustitución de Deudor	(6)	0
Pagos por aplicar	(21)	0
Recaudo auxilio de vivienda	(90)	0
TOTAL	85,410	84,654

AUXILIARES ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL

Aux. 9

Ingresos financieros cartera

	<u>oct-16</u>	<u>oct-15</u>
Créditos de vivienda: intereses corrientes	322,213	314,984
Créditos comerciales: intereses corrientes crédito constructor	5,377	846
Moratorios cartera de vivienda y leasing habitacional	4,942	4,568
Créditos de consumo: intereses ctes crédito educativo	1,331	1,038
Moratorios cartera comercial	202	4
Moratorios cartera de consumo	39	34
TOTAL	334,103	321,474

Aux. 10

Reajuste de la Unidad de Valor Real-UVR

	<u>oct-16</u>	<u>oct-15</u>
Vivienda causación	169,611	122,359
Vivienda recuperación cuentas contingentes	33,133	20,950
Cartera crédito constructor reajuste en UVR	5,847	693
Total	208,591	144,001

Aux. 11

Otros Ingresos - Diversos

	<u>oct-16</u>	<u>oct-15</u>
Recuperación Ajuste Inventario Muebles	9,345	0
Ingresos ejercicios anteriores conciliación cuenta disponible	5,037	0
Recuperación intereses 60% IPC cesantías	4,548	1,884
Otras recuperaciones	1,969	5,013
Retribución Seguros Generales Gravada	1,685	0
Recuperación cartera saneamiento UVR y pesos	1,647	1,397

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 – 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

A Octubre 31 de 2016 y Octubre 31 de 2015 para el Estado de Resultado y Otro Resultado Integral

(Cifras expresadas en millones de pesos)



Retribución Seguros de Vida Excluida	1,247	0
Otros ingresos no operacionales	1,189	82
Ingresos vinculación afil situado fiscal	214	151
Recuperación protección cesantías	211	97
Recuperación gastos judiciales procesos cartera	187	48
Gastos ejercicios anteriores	80	86
Recobros y recuperaciones	68	186
Retribución por recaudo seguros cartera	22	2,688
Fotocopias y otros	3	0
Ingreso Por Descuento En Compra De Cartera	1	0
Estudio de títulos créditos amparados	0	1
Ingresos Convenios Interadministrativos	0	34
Otros	(1)	99
Total	27,451	11,764

AUXILIARES ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL

Aux. 12

Intereses depósitos y exigibilidades

	oct-16	oct-15
Reconocimiento perdida poder adquisitivo cesantías	260,916	149,614
Intereses sobre cesantías 60% IPC sobre doceavas	23,945	12,361
Otros intereses- depósitos de ahorro voluntario	19,743	19,690
Riesgo operativo cesantías y ahorro voluntario	27	0
Total	304,630	181,665

Aux. 13

Honorarios

	oct-16	oct-15
Servicios apoyo	72,951	28,609
Soporte mantenimiento	36,465	50,046
Asesorías metodológicas	13,668	9,299
Asesorías jurídicas	7,254	4,792
Junta directiva	471	349
Asesorías financieras	148	65
Total	131,711	93,839

Aux. 14

Diversos

	oct-16	oct-15
Servicios temporales	62,189	58,182
Otros	24,197	23,075
Publicidad y propaganda	13,181	8,490
Procesamiento electrónico de datos	12,668	8,648
Servicio de aseo y vigilancia	9,021	5,736
Transporte	5,102	1,933
Servicios públicos	2,113	2,003
Útiles y papelería	1,574	1,133
Gastos de viaje	413	590
Total Gastos Diversos	130,457	109,790

Aux. 15

Resultado Financiero

	oct-16	oct-15
Títulos T.E.S.	115,280	111,701
Títulos C.D.T.	96,411	31,154
Intereses cuentas de ahorro	23,126	10,653
Títulos hipotecarios TIPS	1,294	1,281
Rendimientos por compromisos de transferencia en operaciones sim	795	288
Mora sobre aportes privadas	21	203
Por disminución valor de mercado títulos CDT	(12,769)	(7,527)
Títulos TES	(62,098)	(79,127)
Total	162,061	68,905