

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

NIIF



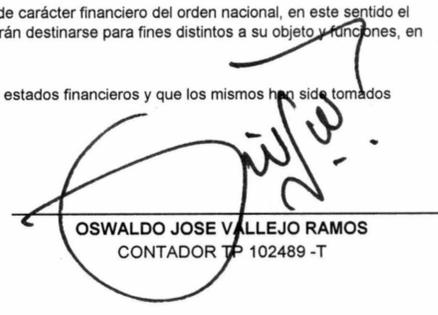
ACTIVO	Aux.	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
		30-nov-16	31-dic-15	\$	%
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO		410,150	530,105	(119,955)	(22.6)
Caja		275	44	231	522.9
Banco de la República		64	12	52	436.0
Bancos y otras entidades financieras	(1)	409,812	530,049	(120,237)	(22.7)
INVERSIONES		1,507,814	1,479,308	28,506	1.9
INVERSIONES Y OPERACIONES CON DERIVADOS		1,507,814	1,479,308	28,506	1.9
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados - instrumentos representativos de deuda		1,489,679	1,461,182	28,497	2.0
Títulos de tesorería –TES	(2)	491,017	535,632	(44,614)	(8.3)
Otros emisores nacionales	(3)	998,661	925,550	73,111	7.9
Inversiones a costo amortizado		18,136	18,126	9	0.1
Otros emisores nacionales		18,136	18,126	9	0.1
CARTERA DE CRÉDITOS Y OPERACIONES DE LEASING FINANCIERO		5,294,434	4,909,646	384,788	7.8
Créditos de Vivienda		5,091,880	4,805,905	285,975	6.0
Créditos de Vivienda		5,263,510	4,973,208	290,302	5.8
Menos: Deterioro (provisión) cartera de vivienda y leasing habitacional		119,184	117,571	1,613	1.4
Menos: Deterioro (provisión) General-Vivienda y leasing habitacional		52,446	49,732	2,714	5.5
Créditos de Consumo		14,574	10,899	3,676	33.7
Créditos de Consumo		15,703	11,919	3,784	31.7
Menos: Deterioro componente contracíclico individual-Créditos y operaciones de leasing de consumo		181	153	28	18.5
Menos: Deterioro (provisión) cartera y operaciones de leasing de consumo		947	868	80	9.2
Crédito Comercial		159,899	69,252	90,647	130.9
Crédito Comercial		161,467	69,886	91,582	131.0
Menos: Deterioro componente contracíclico individual-Créditos y operaciones de		516	206	309	149.8
Menos: Deterioro (provisión) créditos y operaciones de leasing comerciales		1,053	428	625	146.2
Préstamos a empleados		28,081	23,591	4,490	19.0
Crédito de vivienda		27,915	23,368	4,547	19.5
Crédito de vivienda		28,276	23,649	4,627	19.6
Menos: deterioro Crédito de Vivienda		361	281	80	28.4
Crédito de consumo		166	222	(57)	(25.5)
Crédito de Consumo		175	232	(57)	(24.5)
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 BARRÓS 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 NOVIEMBRE DE 2016 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2015

NIIF

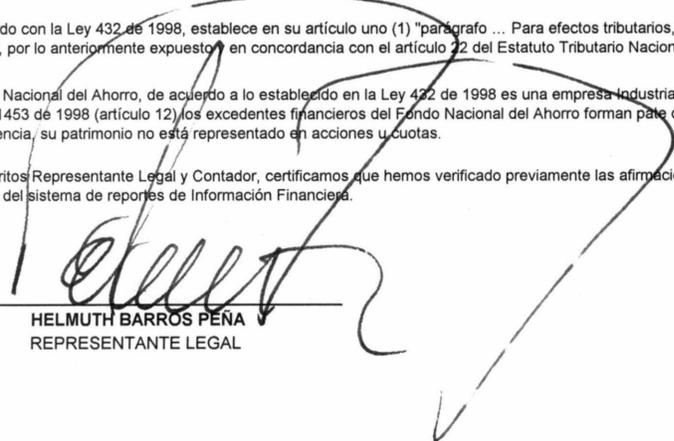


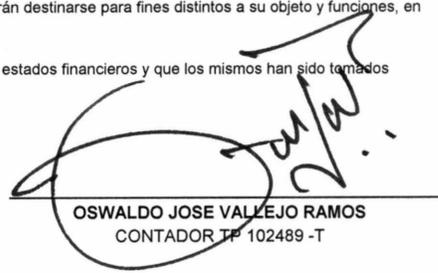
	Aux.	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
		30-nov-16	31-dic-15	\$	%
CUENTAS COMERCIALES POR COBRAR Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR		30,647	26,424	4,223	16.0
Intereses	(4)	25,138	23,248	1,890	8.1
Comisiones		2,772	1,321	1,451	109.9
A empleados		30	16	14	87.2
Pagos por cuenta de clientes, vivienda		9,098	9,665	(567)	(5.9)
Pagos por cuenta de clientes, consumo		6	12	(6)	(52.3)
Diversas		1,731	735	997	135.7
Menos deterioro		8,128	8,573	(445)	(5.2)
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES		72	0	72	0.0
OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS		11,406	6,967	4,438	63.7
Gastos pagados por anticipado		1,742	627	1,115	177.7
Diversos		9,664	6,340	3,324	52.4
OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA		3,181	2,382	799	33.5
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	(5)	78,767	55,028	23,739	43.1
PROPIEDADES DE INVERSIÓN		9,438	9,438	0	(0.0)
ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALÍA	(6)	33,559	12,734	20,825	163.5
TOTAL ACTIVO		7,379,470	7,032,032	347,437	4.9
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		71,869	107,543	(35,674)	(33.2)
Patrimonio atribuible a propietarios de la controladora		2,322,170	2,250,301	71,869	3.2
Participaciones no controladoras		0	0	0	0.0
TOTAL PATRIMONIO		2,322,170	2,250,301	71,869	3.2

De acuerdo con la Ley 432 de 1998, establece en su artículo uno (1) "párrafo ... Para efectos tributarios, el Fondo Nacional del Ahorro, se regirá por lo previsto para los establecimientos públicos", por lo anteriormente expuesto, 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 NOVIEMBRE DE 2016 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2015

NIIF

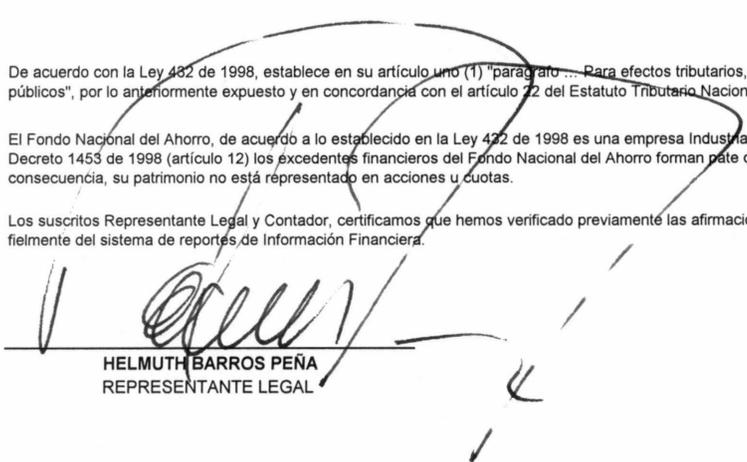


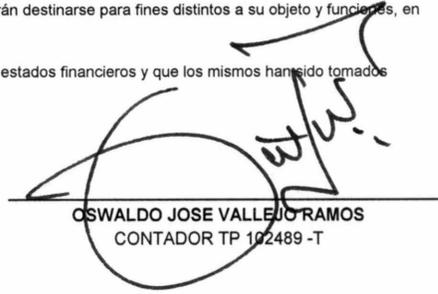
	Aux.	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
		30-nov-16	31-dic-15	\$	%
PASIVO					
DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES		4,919,032	4,645,067	273,965	5.9
Depósitos de ahorro		850,419	859,341	(8,921)	(1.0)
Cesantías administradas fondo nacional ahorro	(7)	4,064,700	3,781,532	283,168	7.5
Cuentas canceladas		3,913	4,195	(282)	(6.7)
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		675	561	114	20.3
Multas y sanciones, litigios, indemnizaciones y demandas		675	561	114	20.3
CUENTAS COMERCIALES POR PAGAR Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR		133,102	127,925	5,177	4.0
Cuentas por pagar		49,786	41,633	8,153	19.6
Comisiones y honorarios		427	680	(253)	(37.2)
Proveedores y servicios por pagar		29,782	23,895	5,887	24.6
Contribuciones, afiliaciones y transferencias		5,978	6,260	(281)	(4.5)
Otras cuentas por pagar de personal		137	454	(317)	(69.7)
Multas y sanciones, litigios, indemnizaciones y demandas		0	2	(2)	(100.0)
Cuentas por pagar a aseguradoras		8,829	6,637	2,192	33.0
Diversas		4,633	3,705	928	25.0
Obligaciones laborales		3,343	1,386	1,957	141.2
Nomina por pagar		44	0	44	0.0
Vacaciones		743	663	80	12.1
Prima legal		138	0	138	0.0
Prima extralegal		1,722	0	1,722	0.0
Otros beneficios		696	723	(27)	(3.7)
Otros pasivos		79,973	84,906	(4,933)	(5.8)
Ingresos Anticipados		16	0	16	0.0
Abonos diferidos		202	251	(49)	(19.4)
Diversos	(8)	79,754	84,654	(4,901)	(5.8)
PASIVO POR IMPUESTO CORRIENTE		3,323	7,011	(3,688)	(52.6)
Industria y comercio		1,651	872	779	89.3
Sobre las ventas por pagar		0	3,424	(3,424)	(100.0)
Retenciones en la fuente		1,672	2,714	(1,043)	(38.4)
TOTAL PASIVO		5,057,300	4,781,731	275,568	5.8
TOTAL PATRIMONIO Y PASIVO		7,379,470	7,032,032	347,437	4.9
CUENTAS CONTINGENTES POR CONTRA		246,808	223,383	23,426	10.5
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA		29,024,459	26,282,428	2,742,031	10.4

De acuerdo con la Ley 482 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 422 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 30 DE NOVIEMBRE DE 2016 Y 2015
(Expresado en millones de pesos)

NIIF



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:			VARIACION	
	AUX.	30-nov-16	30-nov-15	\$	%
INGRESOS DE OPERACIONES ORDINARIAS GENERALES					
Ingresos financieros cartera	(9)	368,195	353,496	14,700	4.2
Reajuste de la unidad de valor real UVR	(10)	209,120	165,917	43,203	26.0
Comisiones y/o honorarios		1,225	1,523	(298)	(19.6)
Reversión de la Perdida por Deterioro		4,067	0	4,067	0.0
Recuperaciones deterioro (provisión)		46,233	49,964	(3,732)	(7.5)
Subtotal		628,840	570,900	57,939	10.1
OTROS INGRESOS					
Recuperaciones riesgo operativo		24	0	24	0.0
Diversos	(11)	28,740	12,431	16,309	131.2
Arrendamientos		64	720	(656)	(91.2)
Subtotal		28,828	13,151	15,677	119.2
Total ingresos de operaciones ordinarias		657,667	584,051	73,616	12.6
GASTOS DE OPERACIÓN					
GASTOS DE BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS					
		21,822	20,654	1,168	5.7
DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN DE ACTIVOS NO FINANCIEROS					
Depreciación de propiedades, planta y equipos		7,884	4,224	3,660	86.6
Amortización de activos intangibles		10,873	4,720	6,153	130.4
Subtotal		18,757	8,944	9,813	109.7
GASTOS POR PROVISIONES DE CARTERA DE CRÉDITOS					
Deterioro (provisiones)		51,891	54,228	(2,337)	(4.3)
Componente contracíclico deterioro (provisiones) individuales		404	259	144	55.7
Subtotal		52,294	54,487	(2,193)	(4.0)
INTERESES DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES	(12)	307,643	208,859	98,784	47.3

De acuerdo con la Ley 432 de 1998, establece en su artículo uno (1) "parágrafo ... Para efectos tributarios, el Fondo Nacional del Ahorro, se 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 DEL RESULTADO DEL PERIODO Y OTRO RESULTADO INTEGRAL POR
NATURALEZA DEL GASTO COMPARATIVO
ACUMULADO A 30 DE NOVIEMBRE DE 2016 Y 2015
(Expresado en millones de pesos)

NIIF



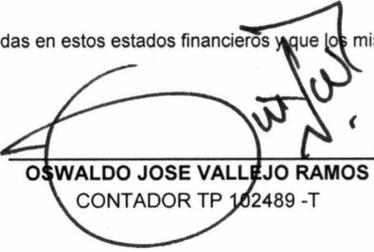
	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION		
	AUX.	30-nov-16	30-nov-15	\$	%
OTROS GASTOS					
Financieros por operaciones del Mercado monetario y otros intereses		14	0	14	0.0
Reajuste de la unidad de valor real UVR		4	3	1	39
Comisiones		726	491	235	47.9
Pérdida en venta de cartera		243	381	(138)	(36.3)
Honorarios	(13)	149,182	104,167	45,015	43.2
Impuestos y tasas		29,245	6,294	22,951	364.7
Arrendamientos		8,280	6,234	2,046	32.8
Contribuciones, afiliaciones y transferencias		2,550	5,396	(2,847)	(52.8)
Seguros		14,939	15,059	(119)	(0.8)
Mantenimiento y reparaciones		973	129	844	653.0
Adecuación e instalación		2,611	766	1,846	241.0
Multas y sanciones, litigios		2,463	196	2,267	1158.7
Diversos	(14)	147,749	122,636	25,114	20.5
Subtotal		358,979	261,751	97,229	37.1
TOTAL GASTOS DE OPERACIÓN		759,495	554,695	204,800	36.9
GANANCIAS POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		(101,828)	29,356	(131,184)	(446.9)
INGRESOS FINANCIEROS		257,570	169,111	88,458	52.3
PÉRDIDA POR MEDICIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS VALOR RAZONABLE		83,873	98,951	(15,078)	(15.2)
TOTAL RESULTADO FINANCIERO	(15)	173,697	70,160	103,537	147.6
UTILIDAD DEL PERIODO		71,869	99,516	(27,648)	(27.8)
OTRAS PARTIDAS DE UTILIDAD INTEGRAL					
TOTAL OTRAS PARTIDAS DE UTILIDAD INTEGRAL		0	0	0	0.0
TOTAL DE LA UTILIDAD INTEGRAL DEL PERIODO		71,869	99,516	(27,648)	(27.8)

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

NIT. 899.999.284 – 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

A Noviembre 30 de 2016 y Noviembre 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	nov-16	dic-15
Banco GNB Sudameris	93,707	79,301
Banco agrario de Colombia	81,111	91,476
Davivienda	61,711	18,898
Banco de Bogotá	58,369	120,000
Helm Bank	44,760	50,586
BBVA	32,665	93,278
Bancolombia	16,770	37,524
Banco de occidente	16,154	29,544
Banco popular	2,717	6,965
Banco Colpatría	1,848	2,477
Total	409,812	530,049

Aux. 2

Titulos de tesorería –TES	nov-16	dic-15
Inversiones FNA TES - capital	411,124	510,624
Inversiones FNA TES - Valoración	79,894	25,008
Total	491,017	535,632

Aux. 3

Otros emisores nacionales	nov-16	dic-15
Inversiones CTDS	990,252	920,000
Valoración CDTS - FNA	8,409	5,550
Total	998,661	925,550

Aux. 4

Intereses	nov-16	dic-15
Categoría A riesgo normal, vivienda	22,642	21,760
Categoría A riesgo normal, comercial	1,386	325
Categoría E riesgo de incobrabilidad, vivienda	363	383
Categoría B riesgo aceptable, vivienda - intereses corrientes	331	339
Categoría C riesgo apreciable, vivienda	183	261
Categoría A riesgo normal, consumo	104	69
Categoría D riesgo significativo, vivienda	69	93
Diferencial de tasas	15	10
Categoría D riesgo significativo, consumo	5	5
Categoría B riesgo aceptable, consumo	4	3
Categoría C riesgo apreciable, consumo	2	1
Total	25,138	23,248

Aux. 5

Propiedades, planta y equipos	nov-16	dic-15
Equipo informático	49,263	23,782
Terrenos	29,721	29,721
Edificios	20,230	20,230
Enseres y accesorios	10,569	7,074
Maquinaria	1,472	495
Equipo de redes y comunicación	798	604
Vehículos	406	406
Equipo de oficina	166	58
Depreciación y agotamiento propiedad, planta y equipo	(33,859)	(27,343)
Total	78,767	55,028

Aux. 6

Activos intangibles distintos de la plusvalía	nov-16	dic-15
Programas y aplicaciones informáticas	59,069	27,492
Amortización acumulada	(25,510)	(14,758)
Total	33,559	12,734

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 – 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

A Noviembre 30 de 2016 y Noviembre 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

	nov-16	dic-15
Afiliados sector privado	2,013,871	1,739,612
Afiliados sector público	1,483,820	1,303,206
Doceavas partes estimadas	398,919	0
Saldos a favor de entidades nominadoras	94,342	211,952
Saldos Inactivos	55,137	47,200
Intereses Doceavas partes estimadas	15,486	13,223
Cesantías sin reporte	1,708	463,448
IPC Cesantías sin reporte	1,417	2,891
TOTAL	4,064,700	3,781,532

Aux. 8

Otros Pasivos -Diversos

	nov-16	dic-15
Subsidios de Vivienda vis Ministerio de Vivienda	29,835	41,532
Subsidio Vivienda super notariado conv 112	18,124	18,447
Pagos anticipados cartera hipotecaria	13,096	15,569
Convenio 117 Ministerio Transporte	5,032	5,019
Depuración Disponible Fsae 1 Mayores Cuantías	4,997	0
Reclamación de seguros	3,133	1,489
Otras retención sobre contratos	1,624	0
Anticipo venta lote cra 4	1,280	1,280
Proveedor de Activos para dar en Leasing	1,206	0
Pagos por aplicar	531	0
Bancos convenio por aplicar cartera	438	452
Titularizadora Colombia	183	566
Pagos anticipados cartera educativo	152	102
Abonos a cuentas ahorro voluntario sin identificación	55	49
Banco convenio aplicación de ahorros	31	33
BDO cargue cesantías	15	15
Anticipo de contratos	13	0
Cesantías	9	0
Traslado cuentas por cobrar reestructurados	1	0
Convenio 122 dpto. Prosperidad social	0	101
TOTAL	79,754	84,654

AUXILIARES ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL

Aux. 9

Ingresos financieros cartera

	nov-16	nov-15
Créditos de vivienda: intereses corrientes	354,858	346,268
Créditos comerciales: intereses corrientes crédito constructor	6,146	1,086
Moratorios cartera de vivienda y leasing habitacional	5,400	4,959
Créditos de consumo: intereses ctes crédito educativo	1,487	1,140
Moratorios cartera comercial	262	5
Moratorios cartera de consumo	42	38
TOTAL	368,195	353,496

Aux. 10

Reajuste de la Unidad de Valor Real-UVR

	nov-16	nov-15
Vivienda causación	167,850	140,965
Vivienda recuperación cuentas contingentes	35,507	23,922
Cartera crédito constructor reajuste en UVR	5,762	1,030
Total	209,120	165,917

Aux. 11

Otros Ingresos - Diversos

	nov-16	nov-15
Recuperación Ajuste Inventario Muebles	9,345	0
Ingresos ejercicios anteriores conciliación cuenta disponible	5,567	0
Recuperación intereses 60% IPC cesantías	4,959	1,884
Otras recuperaciones	1,969	5,535
Recuperación cartera saneamiento UVR y pesos	1,742	1,466
Retribución Seguros Generales Gravada	1,685	0
Retribución Seguros de Vida Excluida	1,247	0
Otros ingresos no operacionales	1,189	90
Compensación De Contribuciones	229	0
Ingresos vinculación afil situado fiscal	214	163
Recuperación protección cesantías	212	98
Recuperación gastos judiciales procesos cartera	203	60

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 – 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

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

(Cifras expresadas en millones de pesos)



Gastos ejercicios anteriores	80	86
Recobros y recuperaciones	76	203
Retribución por recaudo seguros cartera	22	2,695
Fotocopias y otros	3	1
Ingreso Por Descuento En Compra De Cartera	1	0
Otros	(2)	116
Total	28,740	12,431

AUXILIARES ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL

Aux. 12

Intereses depósitos y exigibilidades	nov-16	nov-15
Reconocimiento pérdida poder adquisitivo cesantías	261,009	172,350
Intereses sobre cesantías 60% IPC sobre doceavas	25,590	14,854
Otros intereses- depósitos de ahorro voluntario	21,017	21,656
Riesgo operativo cesantías y ahorro voluntario	27	0
Total	307,643	208,859

Aux. 13

Honorarios	nov-16	nov-15
Servicios apoyo	84,111	32,959
Soporte mantenimiento	40,976	53,981
Asesorías metodológicas	14,627	10,911
Asesorías jurídicas	8,142	5,048
Junta directiva	516	396
Asesorías financieras	149	56
Total	149,182	104,167

Aux. 14

Diversos	nov-16	nov-15
Servicios temporales	69,410	63,514
Otros	29,042	26,985
Publicidad y propaganda	14,911	9,807
Procesamiento electrónico de datos	13,911	9,068
Servicio de aseo y vigilancia	9,289	7,064
Transporte	6,777	2,084
Servicios públicos	2,318	2,210
Útiles y papelería	1,636	1,285
Gastos de viaje	455	619
Total Gastos Diversos	147,749	122,636

Aux. 15

Resultado Financiero	nov-16	nov-15
Títulos T.E.S.	125,939	118,538
Títulos C.D.T.	104,364	36,657
Intereses cuentas de ahorro	25,003	11,665
Títulos hipotecarios TIPS	1,421	1,407
Rendimientos por compromisos de transferencia en operaciones sim	808	321
Mora sobre aportes privadas	21	209
Por disminución valor de mercado títulos CDT	(13,360)	(9,309)
Títulos TES	(70,513)	(89,642)
Total	173,697	70,160