

FONDO NACIONAL DEL AHORRO
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO
ACUMULADO A 31 DE ENERO DE 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016

NIIF

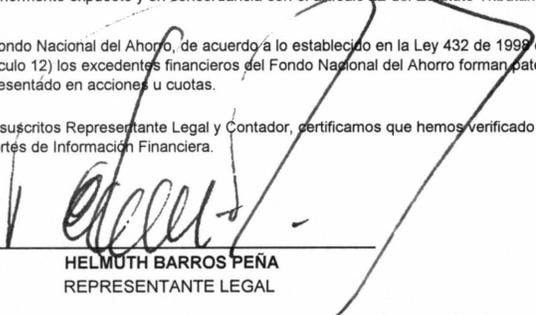


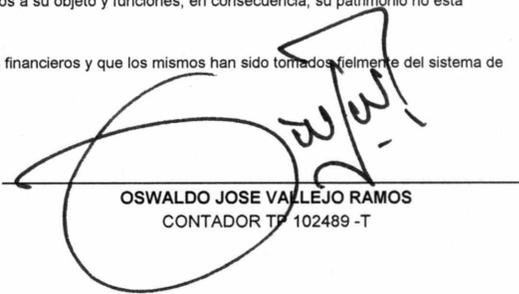
ACTIVO	Aux.	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
		31-ene-17	31-dic-16	31-ene-17	%
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO		456,205	489,542	(33,337)	(6.8)
Caja		39	130	(90)	(69.6)
Banco de la República		36,840	5	36,835	699,427.8
Bancos y otras entidades financieras	(1)	419,326	489,407	(70,081)	(14.3)
INVERSIONES		1,486,957	1,424,443	62,515	4.4
INVERSIONES Y OPERACIONES CON DERIVADOS		1,486,957	1,424,443	62,515	4.4
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados - instrumentos representativos de deuda		1,468,817	1,406,305	62,512	4.4
Títulos de tesorería –TES	(2)	503,203	497,124	6,079	1.2
Otros emisores nacionales	(3)	965,614	909,181	56,433	6.2
Inversiones a costo amortizado		18,140	18,138	2	0.0
Otros emisores nacionales		18,140	18,138	2	0.0
CARTERA DE CRÉDITOS Y OPERACIONES DE LEASING FINANCIERO		5,319,419	5,317,653	1,766	0.0
Créditos de Vivienda		5,124,887	5,113,760	11,127	0.2
Créditos de Vivienda		5,304,092	5,287,577	16,515	0.3
Menos: Deterioro (provisión) cartera de vivienda y leasing habitacional		126,165	121,146	5,019	4.1
Menos: Deterioro (provisión) General-Vivienda y leasing habitacional		53,041	52,672	369	0.7
Créditos de Consumo		19,099	17,173	1,926	11.2
Créditos de Consumo		20,381	18,402	1,979	10.8
Menos: Deterioro componente contracíclico individual-Créditos y operaciones de leasing de consumo			213	(6)	(2.8)
Menos: Deterioro (provisión) cartera y operaciones de leasing de consumo		1,075	1,016	59	5.8
Crédito Comercial		149,190	159,777	(10,587)	(6.6)
Crédito Comercial		150,618	161,418	(10,800)	(6.7)
Menos: Deterioro componente contracíclico individual-Créditos y operaciones de leasing de consumo		468	544	(75)	(13.8)
Menos: Deterioro (provisión) créditos y operaciones de leasing comerciales		959	1,097	(138)	(12.6)
Préstamos a empleados		26,243	26,942	(700)	(2.6)
Crédito de vivienda		26,069	26,760	(692)	(2.6)
Crédito de vivienda		26,335	27,090	(755)	(2.8)
Menos: deterioro Crédito de Vivienda		267	329	(63)	(19.0)
Crédito de consumo		174	182	(8)	(4.3)
Crédito de Consumo		184	192	(8)	(4.1)
Menos deterioro		9	10	(0)	(0.9)

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 ENERO DE 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016

NIIF

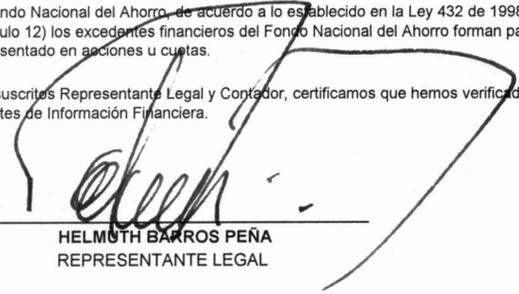


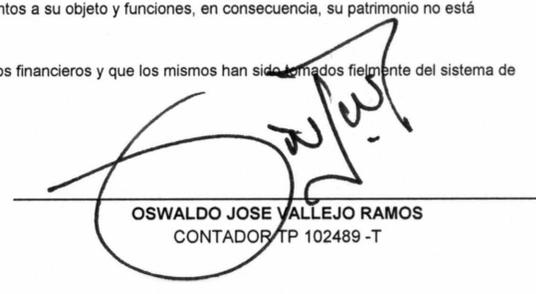
	Aux.	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
		31-ene-17	31-dic-16	31-ene-17	%
CUENTAS COMERCIALES POR COBRAR Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR		31,383	30,572	811	2.7
Intereses	(4)	25,208	24,932	277	1.1
Componente Financiero Operaciones Leasing Fciero		33	0	33	0.0
Comisiones		3,959	3,959	0	0.0
Deudores Servicios		187	0	187	0.0
A empleados		10	14	(3)	(23.2)
Pagos por cuenta de clientes, vivienda		9,278	9,150	129	1.4
Pagos por cuenta de clientes, consumo		6	6	0	4.6
Diversas		1,280	812	467	57.5
Menos deterioro		8,578	8,300	278	3.4
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES		71	65	5	8.2
OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS		25,509	10,726	14,782	137.8
Gastos pagados por anticipado		1,840	1,973	(133)	(6.8)
Diversos		24,471	9,556	14,916	156.1
Menos. Deterioro otros activos		803	803	-	0.0
OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA		2,382	2,382	0	0.0
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	(5)	81,136	81,140	(3)	(0.0)
PROPIEDADES DE INVERSIÓN		9,438	9,438	0	0.0
ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALÍA	(6)	24,415	38,252	(13,837)	(36.2)
TOTAL ACTIVO		7,436,916	7,404,213	32,703	0.4
PATRIMONIO					
CAPITAL SOCIAL		2,121,185	2,121,185	(0)	(0.0)
Capital inicial		10	10	0	0.0
Excedentes de ejercicios anteriores		2,121,175	2,121,175	(0)	(0.0)
OTRAS PARTICIPACIONES EN EL PATRIMONIO		164,546	164,546	(0)	(0.0)
Reserva legal		164,546	164,546	(0)	(0.0)
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		56,104	(38,626)	94,730	(245.3)
Ajustes en la aplicación por primera vez de las niif		(38,626)	(38,626)	(0)	0.0
Ganancias acumuladas ejercicios anteriores		94,730	0	94,730	0.0
RESULTADO DEL EJERCICIO		11,612	94,753	(83,141)	(87.7)
Patrimonio atribuible a propietarios de la controladora		2,356,644	2,345,054	11,590	0.5
Participaciones no controladoras		0	0	0	0.0
TOTAL PATRIMONIO		2,356,644	2,345,054	11,590	0.5

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 ENERO DE 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016

NIIF



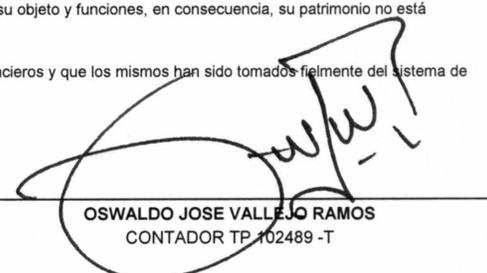
	Aux.	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
		31-ene-17	31-dic-16	31-ene-17	%
PASIVO					
DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES		4,939,967	4,946,480	(6,513)	(0.1)
Depósitos de ahorro		846,926	854,659	(7,733)	(0.9)
Cesantías administradas fondo nacional ahorro	(7)	4,087,165	4,088,615	(1,450)	(0.0)
Cuentas canceladas		5,876	3,206	2,670	83.3
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		760	675	85	12.6
Multas y sanciones, litigios, indemnizaciones y demandas		760	675	85	12.6
CUENTAS COMERCIALES POR PAGAR Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR		135,051	107,051	28,001	26.2
Cuentas por pagar		54,223	22,651	31,572	139.4
Comisiones y honorarios		5,975	95	5,879	6,157.6
Arrendamientos		353	0	353	0.0
Proveedores y servicios por pagar		33,683	6,605	27,078	410.0
Contribuciones, afiliaciones y transferencias		4,966	7,004	(2,038)	(29.1)
Otras cuentas por pagar de personal		501	111	391	352.9
Cuentas por pagar a aseguradoras		4,798	5,970	(1,172)	(19.6)
Diversas		3,946	2,866	1,080	37.7
Obligaciones laborales		2,219	1,639	580	35.4
Nomina por pagar		575	0	575	0.0
Cesantías		0	187	(187)	
Vacaciones		651	637	15	2.3
Prima legal		68	0	68	0.0
Prima extralegal		76	0	76	0.0
Otros beneficios		850	815	35	4.3
Otros pasivos		78,609	82,760	(4,152)	(5.0)
Ingresos Anticipados		14	16	(1)	(8.3)
Abonos diferidos		0	196	(196)	(100.0)
Diversos	(8)	78,594	82,549	(3,955)	(4.8)
PASIVO POR IMPUESTO CORRIENTE		3,326	3,785	(459)	(12.1)
Industria y comercio		1,630	1,795	(165)	(9.2)
Sobre las ventas por pagar		55	17	38	222.6
Retenciones en la fuente		1,641	1,972	(332)	(16.8)
TOTAL PASIVO		5,080,272	5,059,158	21,114	0.4
TOTAL PATRIMONIO Y PASIVO		7,436,916	7,404,213	32,703	0.4
CUENTAS CONTINGENTES POR CONTRA		241,622	245,839	(4,217)	(1.7)
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA		28,958,407	28,621,019	337,388	1.2

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
ACUMULADO A 31 DE ENERO DE 2017 Y 2016
 (Expresado en millones de pesos)

NIIF



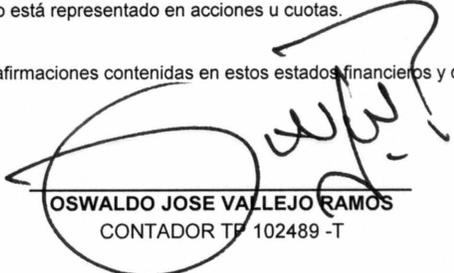
	AUX.	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
		31-ene-17	31-ene-16	\$	%
INGRESOS DE OPERACIONES ORDINARIAS GENERALES					
Ingresos financieros cartera	(9)	34,807	32,309	2,499	7.7
Reajuste de la unidad de valor real UVR	(10)	10,223	19,890	(9,667)	(48.6)
Comisiones y/o honorarios		0	123	(123)	(100.0)
Reversión de la Perdida por Deterioro		4	0	4	0.0
Recuperaciones deterioro (provisión)		5,084	6,453	(1,368)	(21.2)
Subtotal		50,119	58,774	(8,655)	(14.7)
OTROS INGRESOS					
Recuperaciones riesgo operativo		0	24	(24)	(100.0)
Diversos	(11)	954	10,235	(9,281)	(90.7)
Arrendamientos		8	3	5	197.3
Subtotal		962	10,262	(9,300)	(90.6)
Total ingresos de operaciones ordinarias		51,081	69,036	(17,955)	(26.0)
GASTOS DE OPERACIÓN					
GASTOS DE BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS		1,538	1,630	(92)	(5.7)
DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN DE ACTIVOS NO					
Depreciación de propiedades, planta y equipos		954	366	588	160.8
Amortización de activos intangibles		1,129	621	508	81.7
Subtotal		2,084	987	1,096	111.0
GASTOS POR PROVISIONES DE CARTERA DE CRÉDITOS					
Deterioro (provisiones)		9,955	4,401	5,554	126.2
Componente contracíclico deterioro (provisiones) individuales		28	15	13	89.3
Subtotal		9,984	4,416	5,567	126.1
INTERESES DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES	(12)	10,840	28,824	(17,984)	(62.4)

De acuerdo con la Ley 432 de 1998, establece en su artículo uno (1) "parágrafo ... Para efectos tributarios, el Fondo Nacional del Ahorro, se 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 31 DE ENERO DE 2017 Y 2016
(Expresado en millones de pesos)

NIIF



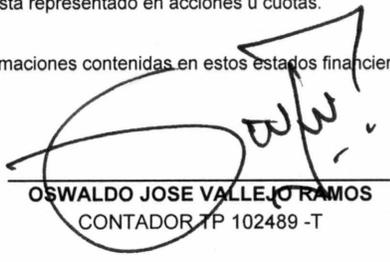
	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION		
	AUX.	31-ene-17	31-ene-16	\$	%
OTROS GASTOS					
Financieros por operaciones del Mercado monetario y otros intereses		3	0	3	0.0
Reajuste de la unidad de valor real UVR		7	0	7	0.0
Comisiones		14	32	(19)	(57.1)
Honorarios	(13)	20,325	9,512	10,813	113.7
Impuestos y tasas		392	611	(220)	(35.9)
Arrendamientos		300	691	(391)	(56.6)
Contribuciones, afiliaciones y transferencias		0	185	(185)	(100.0)
Seguros		1,348	1,477	(129)	(8.7)
Mantenimiento y reparaciones		43	21	22	107.7
Adecuación e instalación		3	21	(18)	(84.5)
Multas y sanciones, litigios		107	0	107	0.0
Diversos	(14)	7,173	12,605	(5,432)	(43.1)
Subtotal		29,714	25,157	4,558	18.1
TOTAL GASTOS DE OPERACIÓN		54,159	61,013	(6,854)	(11.2)
GANANCIAS POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		(3,078)	8,022	(11,100)	(138.4)
INGRESOS FINANCIEROS		20,242	16,865	3,377	20.0
PÉRDIDA POR MEDICIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS VALOR RAZONABLE		5,552	9,855	(4,303)	(43.7)
TOTAL RESULTADO FINANCIERO	(15)	14,690	7,010	7,680	109.6
UTILIDAD DEL PERIODO		11,612	15,032	(3,420)	(22.8)
OTRAS PARTIDAS DE UTILIDAD INTEGRAL					
Valorización de Propiedades		0	0	0	0.0
TOTAL OTRAS PARTIDAS DE UTILIDAD INTEGRAL		0	0	0	0.0
TOTAL DE LA UTILIDAD INTEGRAL DEL PERIODO		11,612	15,032	(3,420)	(22.8)

De acuerdo con la Ley 432 de 1998, establece en su artículo uno (1) "parágrafo ... Para efectos tributarios, el Fondo Nacional del Ahorro, se 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 1458 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 VALLE JARAMOS
 CONTADOR TP 102489 -T

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 – 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

A Enero 31 de 2017 y Diciembre 31 de 2016 para el Estado de Situación Financiera

A Enero 31 de 2017 y Enero 31 de 2016 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

	ene-17	dic-16
Banco de Bogotá	174,628	134,631
Banco agrario de Colombia	71,268	69,167
Banco GNB Sudameris	69,695	59,379
Helm Bank	60,409	48,474
Davivienda	45,425	47,612
BBVA	49,474	46,247
Banco de occidente	40,702	37,339
Bancolombia	49,022	37,322
Banco popular	6,607	5,840
Banco Colpatría	4,216	3,395
Traslados por Aplicar	(95,037)	0
Cuenta puente Transitoria operacion	(57,084)	0
Total	419,326	489,407

Aux. 2

Titulos de tesorería –TES

	ene-17	dic-16
Inversiones FNA TES - capital	355,205	411,124
Inversiones FNA TES - Valoración	147,997	86,000
Total	503,203	497,124

Aux. 3

Otros emisores nacionales

	ene-17	dic-16
Inversiones CTDS	957,252	902,252
Valoración CTDS - FNA	8,362	6,929
Total	965,614	909,181

Aux. 4

Intereses

	ene-17	dic-16
Categoría A riesgo normal, vivienda	22,788	22,853
Categoría A riesgo normal, comercial	1,195	877
Categoría E riesgo de incobrabilidad, vivienda	373	367
Categoría B riesgo aceptable, vivienda - intereses corrientes	355	347
Categoría C riesgo apreciable, vivienda	217	213
Categoría A riesgo normal, consumo	169	125
Categoría D riesgo significativo, vivienda	74	79
Categoría B Riesgo Aceptable, Comercial	18	46
Diferencial de tasas	12	13
Categoría D riesgo significativo, consumo	5	6
Categoría B riesgo aceptable, consumo	2	4
Categoría C riesgo apreciable, consumo	2	2
Categoría E riesgo de incobrabilidad, consumo	1	1
Total	25,208	24,932

Aux. 5

Propiedades, planta y equipos

	ene-17	dic-16
Equipo informático	52,363	51,678
Terrenos	29,721	29,721
Edificios	20,230	20,230
Enseres y accesorios	11,326	11,294
Maquinaria	1,480	1,480
Equipo de redes y comunicación	1,032	798
Vehículos	406	406
Equipo de oficina	166	166
Depreciación y agotamiento propiedad, planta y equipo	(35,589)	(34,634)
Total	81,136	81,140

Aux. 6

Activos intangibles distintos de la plusvalía

	ene-17	dic-16
Programas y aplicaciones informáticas	52,525	65,233
Amortización acumulada	(28,110)	(26,981)
Total	24,415	38,252

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 – 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

A Enero 31 de 2017 y Diciembre 31 de 2016 para el Estado de Situación Financiera

A Enero 31 de 2017 y Enero 31 de 2016 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	ene-17	dic-16
Afiliados sector privado	1,951,445	1,973,835
Afiliados sector público	1,567,151	1,453,817
Cesantías sin reporte	383,762	448,669
Saldos a favor de entidades nominadoras	112,576	138,733
Saldos inactivos	55,828	54,835
Intereses Doceavas partes estimadas	14,699	17,254
IPC Cesantías sin reporte	1,644	1,473
Doceavas partes estimadas	59	0
TOTAL	4,087,165	4,088,615

Aux. 8

Otros Pasivos -Diversos	ene-17	dic-16
Subsidios de Vivienda vis Ministerio de Vivienda	29,657	29,816
Subsidio Vivienda super notariado conv 112	17,956	18,087
Pagos anticipados cartera hipotecaria	15,328	14,604
Convenio 117 Ministerio Transporte	5,005	5,031
Depuración Disponible Fsae 1 Mayores Cuentas	4,997	4,997
Reclamación de seguros	3,498	5,103
Proveedor de Activos para dar en Leasing	1,915	131
Anticipo venta lote cra 4	1,600	1,600
Otras retención sobre contratos	406	2,062
Cesantías	221	10
Pagos anticipados cartera educativo	200	161
Titularizadora Colombia	189	213
Traslado cuentas por cobrar reestructurados	187	0
Banco convenio aplicación de ahorros	95	71
Abonos a cuentas ahorro voluntario sin identificación	55	55
Pagos por aplicar	32	0
BDO cargue cesantías	15	15
Pagos a cartera de ahorro voluntario	1	0
Bancos Convenio por Aplicar Crédito Constructor	(820)	0
Bancos convenio por aplicar cartera	(1,945)	593
TOTAL	78,594	82,549

AUXILIARES ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL

Aux. 9

Ingresos financieros cartera	ene-17	ene-16
Créditos de vivienda: intereses corrientes	33,428	31,424
Créditos comerciales: intereses corrientes crédito constructor	779	351
Moratorios cartera de vivienda y leasing habitacional	393	409
Créditos de consumo: intereses ctes crédito educativo	201	118
Moratorios cartera comercial	0	2
Moratorios cartera de consumo	6	4
TOTAL	34,807	32,309

Aux. 10

Reajuste de la Unidad de Valor Real-UVR	ene-17	ene-16
Vivienda causación	8,013	16,806
Vivienda recuperación cuentas contingentes	1,797	2,654
Cartera crédito constructor reajuste en UVR	395	430
Corrección Monetaria Leasing Habitacional	18	0
Total	10,223	19,890

Aux. 11

Otros Ingresos - Diversos	ene-17	ene-16
Retribucion Seguros Generales Gravada Iva	297	0
Intereses Años Ant. Cancelacion Ctas Ah. Volunt.	241	271
Retribucion Seguros De Vida Excluida Iva	184	0
Otros Ingresos Operacionales	118	3
Ing Ejer Ant. Conciliacion Cta Disponible	64	0
Recuperacion Cartera Saneamiento Uvr Y Pesos	20	14
Recuperacion Intereses 60% Ipc Cesantias	10	9
Recuperacion Proteccion Cesantias	10	8
Otros Ingresos No Operacionales	5	16
Recuperacion Gastos Judiciales Procesos Cartera	3	11

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 – 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

A Enero 31 de 2017 y Diciembre 31 de 2016 para el Estado de Situación Financiera

A Enero 31 de 2017 y Enero 31 de 2016 para el Estado de Resultado y Otro Resultado Integral

(Cifras expresadas en millones de pesos)



Descuento Amortizado De Cartera Por Compra	1	0
Ingresos Ejercicios Anteriores	0	3
Gastos Ejercicios Anteriores	0	34
Estudio De Titulos Creditos Amparados	0	1
Retribucion Por Recaudo Seguros Cartera	0	520
Recuperación Ajuste Inventario Muebles	0	9,345
Total	954	10,235

AUXILIARES ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL

Aux. 12

Intereses depósitos y exigibilidades	ene-17	ene-16
Reconocimiento perdida poder adquisitivo cesantías	4,865	18,549
Intereses sobre cesantías 60% IPC sobre doceavas	4,576	4,559
Otros intereses- depósitos de ahorro voluntario	1,398	2,108
Provisión Reconocimiento de Protección IPC del Disponible	0	3,581
Riesgo operativo cesantías y ahorro voluntario	0	27
Total	10,840	28,824

Aux. 13

Honorarios	ene-17	ene-16
Soporte mantenimiento	15,463	2,354
Servicios apoyo	2,233	5,768
Asesorías jurídicas	1,467	453
Asesorías metodológicas	766	892
Revisoria fiscal y auditoria externa	262	0
Asesorías financieras	100	1
Avalúos	27	0
Junta directiva	7	43
Total	20,325	9,512

Aux. 14

Diversos	ene-17	ene-16
Otros	2,859	1,796
Transporte	1,703	1,271
Publicidad y propaganda	1,011	1,909
Procesamiento electrónico de datos	446	1,613
Servicio de aseo y vigilancia	398	505
Servicios temporales	388	5,298
Servicios públicos	291	199
Útiles y papelería	60	0
Gastos de viaje	19	14
Total Gastos Diversos	7,173	12,605

Aux. 15

Resultado Financiero	ene-17	ene-16
Títulos T.E.S.	11,345	8,371
Títulos C.D.T.	7,680	6,722
Intereses cuentas de ahorro	1,039	1,596
Títulos hipotecarios TIPS	131	131
Por venta de inversiones	43	0
Rendimientos por compromisos de transferencia en operaciones sim	5	44
Mora sobre aportes privadas	0	1
Por disminución valor de mercado títulos CDT	(223)	(1,679)
Títulos TES	(5,329)	(8,176)
Total	14,690	7,010