

FONDO NACIONAL DEL AHORRO
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO
ACUMULADO A 28 DE FEBRERO DE 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016

NIIF

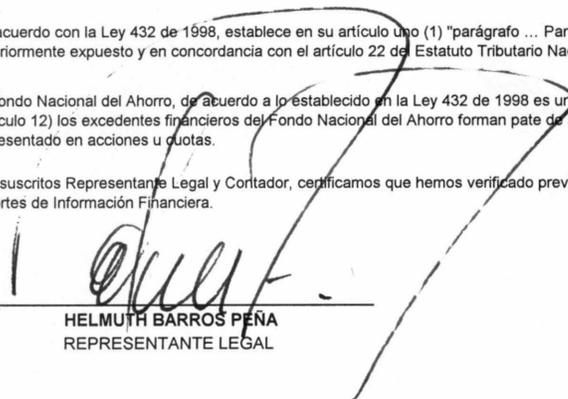


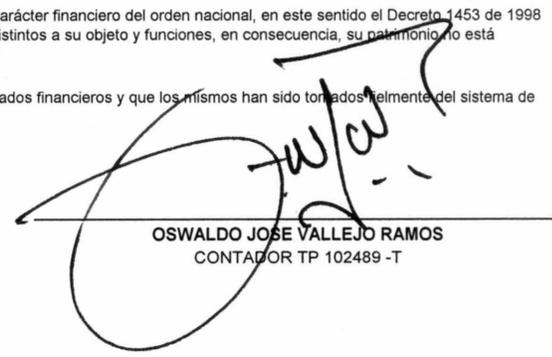
ACTIVO	Aux.	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
		28-feb-17	31-dic-16	28-feb-17	%
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO		1,035,457	489,542	545,915	111.5
Caja		76	130	(54)	(41.5)
Banco de la República		4	5	(1)	(20.9)
Bancos y otras entidades financieras	(1)	1,035,377	489,407	545,970	111.6
INVERSIONES		1,684,337	1,424,443	259,894	18.2
INVERSIONES Y OPERACIONES CON DERIVADOS		1,684,337	1,424,443	259,894	18.2
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados - instrumentos representativos de deuda		1,666,207	1,406,305	259,902	18.5
Títulos de tesorería -TES	(2)	579,159	497,124	82,035	16.5
Otros emisores nacionales	(3)	1,087,048	909,181	177,867	19.6
Inversiones a costo amortizado		18,130	18,138	(8)	(0.0)
Otros emisores nacionales		18,130	18,138	(8)	(0.0)
CARTERA DE CRÉDITOS Y OPERACIONES DE LEASING FINANCIERO		5,371,187	5,317,653	53,534	1.0
Créditos de Vivienda		5,178,037	5,113,760	64,278	1.3
Créditos de Vivienda		5,358,704	5,287,577	71,126	1.3
Menos: Deterioro (provisión) cartera de vivienda y leasing habitacional		127,079	121,146	5,934	4.9
Menos: Deterioro (provisión) General-Vivienda y leasing habitacional		53,587	52,672	915	1.7
Créditos de Consumo		19,283	17,173	2,109	12.3
Créditos de Consumo		20,588	18,402	2,187	11.9
Menos: Deterioro componente contracíclico individual-Créditos y operaciones de leasing de consumo		212	213	(1)	(0.5)
Menos: Deterioro (provisión) cartera y operaciones de leasing de consumo		1,094	1,016	78	7.7
Crédito Comercial		147,057	159,777	(12,721)	(8.0)
Crédito Comercial		148,475	161,418	(12,944)	(8.0)
Menos: Deterioro componente contracíclico individual-Créditos y operaciones de leasing de consumo		469	544	(75)	(13.8)
Menos: Deterioro (provisión) créditos y operaciones de leasing comerciales		950	1,097	(148)	(13.4)
Préstamos a empleados		26,811	26,942	(132)	(0.5)
Crédito de vivienda		26,640	26,760	(121)	(0.5)
Crédito de vivienda		26,912	27,090	(178)	(0.7)
Menos: deterioro Crédito de Vivienda		273	329	(57)	(17.3)
Crédito de consumo		171	182	(11)	(6.1)
Crédito de Consumo		180	192	(11)	(5.8)
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 28 DE FEBRERO DE 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016

NIIF



	Aux.	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
		28-feb-17	31-dic-16	28-feb-17	%
CUENTAS COMERCIALES POR COBRAR Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR		38,899	30,572	8,327	27.2
Intereses	(4)	24,708	24,932	(224)	(0.9)
Componente Financiero Operaciones Leasing Fciero		35	0	35	0.0
Comisiones		3,959	3,959	0	0.0
Deudores Servicios		9	0	9	0.0
A empleados		13	14	(1)	(7.2)
Pagos por cuenta de clientes, vivienda		9,070	9,150	(80)	(0.9)
Pagos por cuenta de clientes, consumo		6	6	0	4.9
Diversas		9,352	812	8,540	1,051.1
Menos deterioro		8,253	8,300	(47)	(0.6)
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES		77	65	11	17.6
OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS		28,834	10,726	18,108	168.8
Gastos pagados por anticipado		1,718	1,973	(255)	(12.9)
Diversos		27,918	9,556	18,363	192.2
Menos. Deterioro otros activos		803	803	0	0.0
OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA		2,382	2,382	0	0.0
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	(5)	80,641	81,140	(499)	(0.6)
PROPIEDADES DE INVERSIÓN		9,438	9,438	0	0.0
ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALÍA	(6)	23,228	38,252	(15,024)	(39.3)
TOTAL ACTIVO		8,274,479	7,404,213	870,267	11.8
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		19,371	94,753	(75,382)	(79.6)
Patrimonio atribuible a propietarios de la controladora		2,364,403	2,345,054	19,349	0.8
Participaciones no controladoras		0	0	0	0.0
TOTAL PATRIMONIO		2,364,403	2,345,054	19,349	0.8

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 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 28 DE FEBRERO DE 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016

NIIF

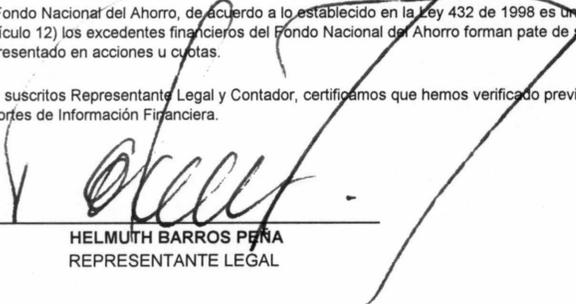


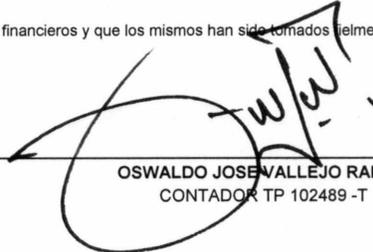
	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION		
	Aux.	28-feb-17	31-dic-16	28-feb-17	%
PASIVO					
DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES		5,747,968	4,946,480	801,487	16.2
Depósitos de ahorro		848,597	854,659	(6,062)	(0.7)
Cesantías administradas fondo nacional ahorro	(7)	4,898,560	4,088,615	809,945	19.8
Cuentas canceladas		810	3,206	(2,396)	(74.7)
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		2,376	675	1,701	251.9
Multas y sanciones, litigios, indemnizaciones y demandas		2,376	675	1,701	251.9
CUENTAS COMERCIALES POR PAGAR Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR		155,082	107,051	48,031	44.9
Cuentas por pagar		57,163	22,651	34,512	152.4
Comisiones y honorarios		1,694	95	1,599	1,674.4
Arrendamientos		97	0	97	0.0
Proveedores y servicios por pagar		41,974	6,605	35,369	535.5
Contribuciones, afiliaciones y transferencias		6,399	7,004	(605)	(8.6)
Otras cuentas por pagar de personal		94	111	(16)	(14.8)
Cuentas por pagar a aseguradoras		2,795	5,970	(3,175)	(53.2)
Diversas		4,110	2,866	1,244	43.4
Obligaciones laborales		2,340	1,639	701	42.8
Nomina por pagar		385	0	385	0.0
Cesantías		0	187	(187)	
Vacaciones		674	637	38	5.9
Prima legal		269	0	269	0.0
Prima extralegal		148	0	148	0.0
Otros beneficios		863	815	49	6.0
Otros pasivos		95,578	82,760	12,818	15.5
Ingresos Anticipados		14	16	(1)	(8.7)
Abonos diferidos		0	196	(196)	(100.0)
Diversos	(8)	95,564	82,549	13,015	15.8
PASIVO POR IMPUESTO CORRIENTE		3,484	3,785	(301)	(8.0)
Industria y comercio		1,924	1,795	129	7.2
Sobre las ventas por pagar		47	17	30	173.0
Retenciones en la fuente		1,513	1,972	(459)	(23.3)
TOTAL PASIVO		5,910,076	5,059,158	850,918	16.8
TOTAL PATRIMONIO Y PASIVO		8,274,479	7,404,213	870,267	11.8
CUENTAS CONTINGENTES POR CONTRA		232,223	245,839	(13,617)	(5.5)
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA		29,345,815	28,621,019	724,796	2.5

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 DEL RESULTADO DEL PERIODO Y OTRO RESULTADO INTEGRAL POR
NATURALEZA DEL GASTO COMPARATIVO

NIIF



ACUMULADO A 28 DE FEBRERO DE 2017 Y A 29 DE FEBRERO DE 2016

(Expresado en millones de pesos)

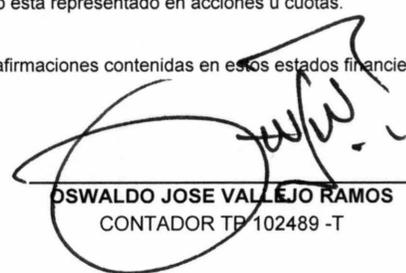
	AUX.	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
		28-feb-17	29-feb-16	\$	%
INGRESOS DE OPERACIONES ORDINARIAS GENERALES					
Ingresos financieros cartera	(9)	70,371	67,489	2,882	4.3
Reajuste de la unidad de valor real UVR	(10)	33,728	51,255	(17,527)	(34.2)
Comisiones y/o honorarios		0	243	(243)	(100.0)
Reversión de la Perdida por Deterioro		4	0	4	0.0
Recuperaciones deterioro (provisión)		10,919	14,788	(3,870)	(26.2)
Subtotal		115,023	133,777	(18,754)	(14.0)
OTROS INGRESOS					
Recuperaciones riesgo operativo		0	24	(24)	(100.0)
Diversos	(11)	1,585	11,208	(9,623)	(85.9)
Arrendamientos		13	5	7	135.6
Subtotal		1,598	11,237	(9,639)	(85.8)
Total ingresos de operaciones ordinarias		116,621	145,014	(28,393)	(19.6)
GASTOS DE OPERACIÓN					
GASTOS DE BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS		3,535	3,551	(16)	(0.5)
DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN DE ACTIVOS NO					
Depreciación de propiedades, planta y equipos		1,815	1,236	578	46.8
Amortización de activos intangibles		2,316	1,282	1,034	80.7
Subtotal		4,131	2,518	1,613	64.0
GASTOS POR PROVISIONES DE CARTERA DE CRÉDITOS					
Deterioro (provisiones)		15,885	13,117	2,768	21.1
Componente contracíclico deterioro (provisiones) individuales		40	58	(18)	(31.6)
Subtotal		15,925	13,175	2,750	20.9
INTERESES DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES	(12)	29,419	55,321	(25,902)	(46.8)

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 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 28 DE FEBRERO DE 2017 Y A 29 DE FEBRERO DE 2016
(Expresado en millones de pesos)

NIIF

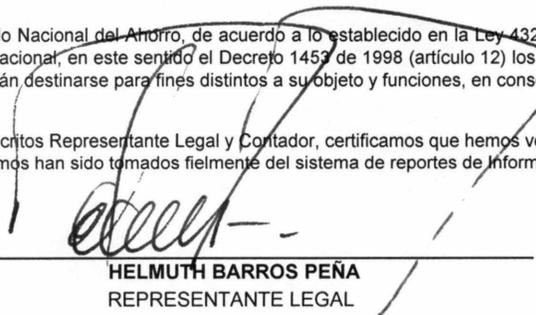


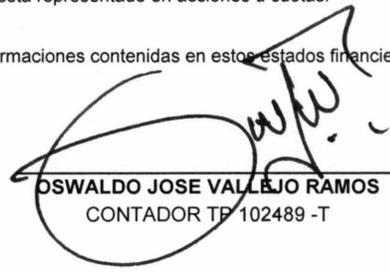
	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION		
	AUX.	28-feb-17	29-feb-16	\$	%
OTROS GASTOS					
Financieros por operaciones del Mercado monetario y otros intereses		6	0	6	0.0
Reajuste de la unidad de valor real UVR		7	0	7	0.0
Comisiones		102	154	(52)	(33.9)
Pérdida en venta de cartera		0	8	(8)	(100.0)
Honorarios	(13)	38,422	22,172	16,250	73.3
Impuestos y tasas		938	1,117	(179)	(16.0)
Arrendamientos		1,573	1,369	204	14.9
Contribuciones, afiliaciones y transferencias		928	370	558	150.7
Seguros		2,888	3,112	(224)	(7.2)
Mantenimiento y reparaciones		112	21	91	441.5
Adecuación e instalación		758	76	682	900.9
Multas y sanciones, litigios		195	4	191	5249.3
Diversos	(14)	23,797	24,444	(647)	(2.6)
Subtotal		69,726	52,846	16,880	31.9
TOTAL GASTOS DE OPERACIÓN		122,736	127,411	(4,675)	(3.7)
GANANCIAS POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		(6,115)	17,602	(23,718)	(134.7)
INGRESOS FINANCIEROS		37,341	37,683	(343)	(0.9)
PÉRDIDA POR MEDICIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS VALOR RAZONABLE		11,854	18,762	(6,907)	(36.8)
TOTAL RESULTADO FINANCIERO	(15)	25,487	18,922	6,565	34.7
UTILIDAD DEL PERIODO		19,371	36,524	(17,153)	(47.0)
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		19,371	36,524	(17,153)	(47.0)

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 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 Febrero 28 de 2017 y Diciembre 31 de 2016 para el Estado de Situación Financiera

A Febrero 28 de 2017 y Febrero 28 de 2016 para el Estado de Resultado y Otro Resultado Integral

(Cifras expresadas en millones de pesos)



AUXILIARES ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

<u>Aux. 1</u>			
Bancos y otras entidades financieras		feb-17	dic-16
Helm Bank		1,063,798	48,474
Bancolombia		304,807	37,322
Banco agrario de Colombia		106,804	69,167
Banco de Bogotá		105,071	134,631
Banco de occidente		77,770	37,339
Banco GNB Sudameris		64,629	59,379
Davivienda		49,848	47,612
BBVA		38,042	46,247
Banco Colpatría		4,482	3,395
Banco popular		14,034	5,840
Traslados por Aplicar		(848,583)	0
Cuenta puente Transitoria operacion		54,676	0
Total		1,035,377	489,407
<u>Aux. 2</u>			
Títulos de tesorería – TES		feb-17	dic-16
Inversiones FNA TES - capital		355,205	411,124
Inversiones FNA TES - Valoración		223,953	86,000
Total		579,159	497,124
<u>Aux. 3</u>			
Otros emisores nacionales		feb-17	dic-16
Inversiones CTDS		1,077,252	902,252
Valoración CDTs - FNA		9,796	6,929
Total		1,087,048	909,181
<u>Aux. 4</u>			
Intereses		feb-17	dic-16
Categoría A riesgo normal, vivienda		22,284	22,853
Categoría A riesgo normal, comercial		1,308	877
Categoría E riesgo de incobrabilidad, vivienda		371	367
Categoría B riesgo aceptable, vivienda - intereses corrientes		312	347
Categoría C riesgo apreciable, vivienda		168	213
Categoría A riesgo normal, consumo		159	125
Categoría D riesgo significativo, vivienda		80	79
Categoría B Riesgo Aceptable, Comercial		0	46
Diferencial de tasas		14	13
Categoría D riesgo significativo, consumo		6	6
Categoría B riesgo aceptable, consumo		5	4
Categoría C riesgo apreciable, consumo		1	2
Categoría E riesgo de incobrabilidad, consumo		1	1
Total		24,708	24,932
<u>Aux. 5</u>			
Propiedades, planta y equipos		feb-17	dic-16
Equipo informático		52,377	51,678
Terrenos		29,721	29,721
Edificios		20,230	20,230
Enseres y accesorios		11,676	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		(36,449)	(34,634)
Total		80,641	81,140
<u>Aux. 6</u>			
Activos intangibles distintos de la plusvalía		feb-17	dic-16
Programas y aplicaciones informáticas		52,525	65,233
Amortización acumulada		(29,297)	(26,981)
Total		23,228	38,252

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 – 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

A Febrero 28 de 2017 y Diciembre 31 de 2016 para el Estado de Situación Financiera

A Febrero 28 de 2017 y Febrero 28 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	feb-17	dic-16
Afiliados sector privado	2,596,840	1,973,835
Afiliados sector público	1,912,391	1,453,817
Cesantías sin reporte	58,476	448,669
Saldos a favor de entidades nominadoras	256,350	138,733
Saldos Inactivos	61,801	54,835
Intereses Doceavas partes estimadas	2,217	17,254
IPC Cesantías sin reporte	131	1,473
Doceavas partes estimadas	10,354	0
TOTAL	4,898,560	4,088,615

Aux. 8

Otros Pasivos -Diversos	feb-17	dic-16
Subsidios de Vivienda vis Ministerio de Vivienda	29,939	29,816
Subsidio Vivienda super notariado conv 112	18,020	18,087
Pagos anticipados cartera hipotecaria	25,931	14,604
Convenio 117 Ministerio Transporte	5,034	5,031
Depuración Disponible Fsae 1 Mayores Cuantías	4,997	4,997
Reclamación de seguros	3,636	5,103
Proveedor de Activos para dar en Leasing	5,348	131
Anticipo venta lote cra 4	1,600	1,600
Otras retención sobre contratos	825	2,062
Cesantías	(973)	10
Pagos anticipados cartera educativo	387	161
Titularizadora Colombia	181	213
Traslado cuentas por cobrar reestructurados	181	0
Banco convenio aplicación de ahorros	1,246	71
Abonos a cuentas ahorro voluntario sin identificación	55	55
Pagos por aplicar	133	0
BDO cargue cesantías	15	15
Pagos a cartera de ahorro voluntario	(19)	0
Bancos Convenio por Aplicar Crédito Constructor	(1,183)	0
Bancos convenio por aplicar cartera	(442)	593
TOTAL	95,564	82,549

AUXILIARES ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL

Aux. 9

Ingresos financieros cartera	feb-17	feb-16
Créditos de vivienda: intereses corrientes	67,421	65,299
Créditos comerciales: intereses corrientes crédito constructor	1,474	724
Moratorios cartera de vivienda y leasing habitacional	1,058	1,206
Créditos de consumo: intereses ctes crédito educativo	404	246
Moratorios cartera comercial	4	2
Moratorios cartera de consumo	10	13
TOTAL	70,371	67,489

Aux. 10

Reajuste de la Unidad de Valor Real-UVR	feb-17	feb-16
Vivienda causación	28,157	42,493
Vivienda recuperación cuentas contingentes	4,142	7,602
Cartera crédito constructor reajuste en UVR	1,353	1,161
Corrección Monetaria Leasing Habitacional	76	0
Total	33,728	51,255

Aux. 11

Otros Ingresos - Diversos	feb-17	feb-16
Retribucion Seguros Generales Gravada Iva	297	0
Intereses Años Ant. Cancelacion Ctas Ah. Volunt.	406	487
Retribucion Seguros De Vida Excluida Iva	184	0
Otros Ingresos Operacionales	118	8
Ing Ejer Ant.Conciliacion Cta Disponible	64	0
Recuperacion Cartera Saneamiento Uvr Y Pesos	20	38
Recuperacion Intereses 60% Ipc Cesantias	164	149
Recuperacion Proteccion Cesantias	14	12
Otros Ingresos No Operacionales	20	66
Recuperacion Gastos Judiciales Procesos Cartera	3	11

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 – 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

A Febrero 28 de 2017 y Diciembre 31 de 2016 para el Estado de Situación Financiera

A Febrero 28 de 2017 y Febrero 28 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	3	15
Gastos Ejercicios Anteriores	67	34
Estudio De Titulos Creditos Amparados	0	2
Retribucion Por Recaudo Seguros Cartera	0	1,040
Recuperación Ajuste Inventario Muebles	0	9,345
Total	1,585	11,208

AUXILIARES ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL

Aux. 12

Intereses depósitos y exigibilidades

	feb-17	feb-16
Reconocimiento perdida poder adquisitivo cesantías	21,152	41,217
Intereses sobre cesantías 60% IPC sobre doceavas	5,405	7,589
Otros intereses- depósitos de ahorro voluntario	2,783	4,190
Provisión Reconocimiento de Protección IPC del Disponible	79	2,298
Riesgo operativo cesantías y ahorro voluntario	0	27
Total	29,419	55,321

Aux. 13

Honorarios

	feb-17	feb-16
Soporte mantenimiento	23,416	5,780
Servicios apoyo	10,922	12,536
Asesorías jurídicas	2,319	1,371
Asesorías metodológicas	827	2,344
Revisoría fiscal y auditoria externa	468	53
Asesorías financieras	393	3
Avalúos	27	0
Junta directiva	50	85
Total	38,422	22,172

Aux. 14

Diversos

	feb-17	feb-16
Otros	10,643	3,539
Transporte	1,917	1,354
Publicidad y propaganda	2,546	4,420
Procesamiento electrónico de datos	658	3,020
Servicio de aseo y vigilancia	749	639
Servicios temporales	6,638	11,052
Servicios públicos	466	388
Útiles y papelería	152	7
Gastos de viaje	27	26
Total Gastos Diversos	23,797	24,444

Aux. 15

Resultado Financiero

	feb-17	feb-16
Títulos T.E.S.	19,460	20,032
Títulos C.D.T.	14,986	14,103
Intereses cuentas de ahorro	2,571	3,172
Títulos hipotecarios TIPS	249	253
Por venta de inversiones	43	0
Rendimientos por compromisos de transferencia en operaciones sim	32	117
Mora sobre aportes privadas	0	7
Por disminución valor de mercado títulos CDT	(659)	(3,234)
Títulos TES	(11,196)	(15,528)
Total	25,487	18,922