

FONDO NACIONAL DEL AHORRO
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO
ACUMULADO A 30 DE ABRIL DE 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016

(Expresado en millones de pesos)

NIIF



		MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	Aux.	30-abr-17	31-dic-16	30-abr-17	%
ACTIVO					
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO		409,715	489,542	(79,827)	(16.3)
Caja		76	130	(54)	(41.5)
Banco de la República		4	5	(2)	(28.7)
Bancos y otras entidades financieras	(1)	409,635	489,407	(79,771)	(16.3)
INVERSIONES					
		1,980,664	1,424,443	556,221	39.0
INVERSIONES Y OPERACIONES CON DERIVADOS					
		1,980,664	1,424,443	556,221	39.0
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados - Instrumentos representativos de deuda		1,962,533	1,406,305	556,228	39.6
Títulos de tesorería –TES	(2)	537,883	497,124	40,759	8.2
Otros emisores nacionales	(3)	1,424,650	909,181	515,469	56.7
Inversiones a costo amortizado		18,131	18,138	(7)	(0.0)
Otros emisores nacionales		18,131	18,138	(7)	(0.0)
CARTERA DE CRÉDITOS Y OPERACIONES DE LEASING FINANCIERO					
		5,432,663	5,317,653	115,010	2.2
Créditos de Vivienda		5,249,817	5,113,760	136,057	2.7
Créditos de Vivienda		5,436,081	5,287,577	148,504	2.8
Menos: Deterioro (provisión) cartera de vivienda y leasing habitacional		131,648	121,146	10,502	8.7
Menos: Deterioro (provisión) General-Vivienda y leasing habitacional		54,616	52,672	1,945	3.7
Créditos de Consumo		18,400	17,173	1,227	7.1
Créditos de Consumo		19,760	18,402	1,359	7.4
Menos: Deterioro componente contracíclico individual-Créditos y operaciones de leasing de consumo		219	213	6	3.1
Menos: Deterioro (provisión) cartera y operaciones de leasing de consumo		1,141	1,016	125	12.4
Crédito Comercial		138,982	159,777	(20,795)	(13.0)
Crédito Comercial		140,347	161,418	(21,072)	(13.1)
Menos: Deterioro componente contracíclico individual-Créditos y operaciones de leasing de consumo		461	544	(82)	(15.2)
Menos: Deterioro (provisión) créditos y operaciones de leasing comerciales		903	1,097	(194)	(17.7)
Préstamos a empleados		25,465	26,942	(1,478)	(5.5)
Crédito de vivienda		25,302	26,760	(1,459)	(5.5)
Crédito de vivienda		25,561	27,090	(1,529)	(5.6)
Menos: deterioro Crédito de Vivienda		259	329	(70)	(21.4)
Crédito de consumo		163	182	(19)	(10.4)
Crédito de Consumo		172	192	(19)	(10.0)
Menos deterioro		9	10	(0)	(2.7)

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 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 ABRIL DE 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016

(Expresado en millones de pesos)

NIIF



	Aux.	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
		30-abr-17	31-dic-16	30-abr-17	%
CUENTAS COMERCIALES POR COBRAR Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR		31,225	30,572	653	2.1
Intereses	(4)	25,754	24,932	822	3.3
Componente Financiero Operaciones Leasing Fciero		52	0	52	0.0
Comisiones		3,231	3,959	(728)	(18.4)
Deudores Servicios		188	0	188	0.0
A empleados		13	14	(1)	(4.5)
Pagos por cuenta de clientes, vivienda		9,459	9,150	310	3.4
Pagos por cuenta de clientes, consumo		7	6	1	10.9
Diversas		1,172	812	359	44.2
Menos deterioro		8,650	8,300	350	4.2
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES		82	65	16	25.0
OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS		28,944	10,726	18,217	169.8
Gastos pagados por anticipado		1,495	1,973	(479)	(24.3)
Diversos		28,252	9,556	18,696	195.7
Menos. Deterioro otros activos		803	803	0	0.0
OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA		4,049	2,382	1,667	70.0
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	(5)	81,047	81,140	(92)	(0.1)
PROPIEDADES DE INVERSIÓN		9,438	9,438	0	0.0
ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALÍA	(6)	21,159	38,252	(17,093)	(44.7)
TOTAL ACTIVO		7,998,986	7,404,213	594,774	8.0
PATRIMONIO					
CAPITAL SOCIAL		2,206,463	2,121,185	85,278	4.0
Capital inicial		10	10	0	0.0
Excedentes de ejercicios anteriores		2,206,453	2,121,175	85,278	4.0
OTRAS PARTICIPACIONES EN EL PATRIMONIO		174,021	164,546	9,475	5.8
Reserva legal		174,021	164,546	9,475	5.8
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		25,751	94,753	(69,002)	(72.8)
Patrimonio atribuible a propietarios de la controladora		2,370,805	2,345,054	25,751	1.1
Participaciones no controladoras		0	0	0	0.0
TOTAL PATRIMONIO		2,370,805	2,345,054	25,751	1.1

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 pueden 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

(Expresado en millones de pesos)

fna
AHORRO

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

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

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

HELMUTH BARROS PEÑA
REPRESENTANTE LEGAL

OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
CONTADOR TP 102489 -T

FONDO NACIONAL DEL AHORRO
ESTADO DEL RESULTADO DEL PERIODO Y OTRO RESULTADO INTEGRAL POR
NATURALEZA DEL GASTO COMPARATIVO

NIIF



ACUMULADO A 30 DE ABRIL DE 2017 Y A 30 DE ABRIL DE 2016

(Expresado en millones de pesos)

		MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	AUX.	30-abr-17	30-abr-16	\$	%
INGRESOS DE OPERACIONES ORDINARIAS GENERALES					
Ingresos financieros cartera	(9)	143,108	132,325	10,783	8.1
Reajuste de la unidad de valor real UVR	(10)	96,509	128,150	(31,641)	(24.7)
Comisiones y/o honorarios		772	475	297	62.5
Reversión de la Pérdida por Deterioro		4	0	4	0.0
Recuperaciones deterioro (provisión)		18,302	22,701	(4,400)	(19.4)
Subtotal		258,695	283,651	(24,957)	(8.8)
OTROS INGRESOS					
Recuperaciones riesgo operativo		0	24	(24)	(100.0)
Diversos	(11)	3,987	12,263	(8,276)	(67.5)
Arrendamientos		18	11	7	64.9
Subtotal		4,005	12,298	(8,293)	(67.4)
Total ingresos de operaciones ordinarias		262,700	295,949	(33,249)	(11.2)
GASTOS DE OPERACIÓN					
GASTOS DE BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS		7,069	8,149	(1,080)	(13.3)
DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN DE ACTIVOS NO					
Depreciación de propiedades, planta y equipos		4,213	3,031	1,181	39.0
Amortización de activos intangibles		4,396	2,670	1,727	64.7
Subtotal		8,609	5,701	2,908	51.0
GASTOS POR PROVISIONES DE CARTERA DE CRÉDITOS					
Deterioro (provisiones)		28,377	21,682	6,696	30.9
Componente contracíclico deterioro (provisiones) individuales		93	129	(35)	(27.4)
Subtotal		28,470	21,810	6,660	30.5
INTERESES DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES	(12)	129,462	166,819	(37,357)	(22.4)

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

El Fondo Nacional del Ahorro, de acuerdo a lo establecido en la Ley 432 de 1998 es una empresa Industrial y Comercial del Estado de carácter financiero del orden nacional, en este sentido el Decreto 1463 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 ABRIL DE 2017 Y A 30 DE ABRIL DE 2016
(Expresado en millones de pesos)

NIIF



		MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	AUX.	30-abr-17	30-abr-16	\$	%
OTROS GASTOS					
Financieros por operaciones del Mercado monetario y otros intereses		21	0	21	0.0
Reajuste de la unidad de valor real UVR		55	2	53	0.0
Comisiones		260	392	(131)	(33.5)
Pérdida en venta de cartera		0	13	(13)	(100.0)
Honorarios	(13)	67,241	50,673	16,568	32.7
Impuestos y tasas		2,368	2,172	195	9.0
Arrendamientos		3,322	3,378	(56)	(1.7)
Contribuciones, afiliaciones y transferencias		963	709	255	35.9
Seguros		5,880	5,505	375	6.8
Mantenimiento y reparaciones		136	23	113	494.7
Adecuación e instalación		1,897	448	1,449	323.1
Multas y sanciones, litigios		311	516	(205)	(39.8)
Diversos	(14)	50,049	52,326	(2,277)	(4.4)
Subtotal		132,504	116,158	16,346	14.1
TOTAL GASTOS DE OPERACIÓN					
		306,115	318,637	(12,522)	(3.9)
GANANCIAS POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN					
		(43,415)	(22,688)	(20,727)	91.4
INGRESOS FINANCIEROS					
		89,673	93,577	(3,904)	(4.2)
Pérdida en Venta Títulos Renta Fija		10	0	10	0.0
PÉRDIDA POR MEDICIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS VALOR RAZONABLE		20,497	32,247	(11,751)	(36.4)
TOTAL RESULTADO FINANCIERO					
(15)		69,166	61,329	7,837	12.8
UTILIDAD DEL PERIODO					
		25,751	38,641	(12,880)	(33.4)
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					
		25,751	38,641	(12,880)	(33.4)

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

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

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

HELMUTH BARROS PEÑA
 REPRESENTANTE LEGAL

OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
 CONTADOR TP 102489 - T

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 – 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

A Abril 30 de 2017 y Diciembre 31 de 2016 para el Estado de Situación Financiera

A Abril 30 de 2017 y Abril 30 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

	abr-17	dic-16
Banco de Bogotá	95,263	134,631
Banco GNB Sudamens	86,737	59,379
Banco agrario de Colombia	77,071	69,167
Helm Bank	37,638	48,474
Bancolombia	36,223	37,322
Davivienda	34,932	47,612
BBVA	27,165	46,247
Banco de occidente	13,394	37,339
Banco popular	12,044	5,840
Banco Colpatría	1,328	3,395
Cuenta puente Transitoria operacion	41,666	0
Traslados por Aplicar	(53,826)	0
Total	409,635	489,407

Aux. 2

Títulos de tesorería –TES

	abr-17	dic-16
Inversiones FNA TES - capital	302,836	411,124
Inversiones FNA TES - Valoración	235,048	86,000
Total	537,883	497,124

Aux. 3

Otros emisores nacionales

	abr-17	dic-16
Inversiones CTDS	1,403,024	902,252
Valoración CDTS - FNA	21,626	6,929
Total	1,424,650	909,181

Aux. 4

Intereses

	abr-17	dic-16
Categoría A riesgo normal, vivienda	23,516	22,853
Categoría A riesgo normal, comercial	1,138	877
Categoría E riesgo de incobrabilidad, vivienda	386	367
Categoría B riesgo aceptable, vivienda - intereses corrientes	317	347
Categoría C riesgo apreciable, vivienda	140	213
Categoría A riesgo normal, consumo	143	125
Categoría D riesgo significativo, vivienda	83	79
Diferencial de tasas	13	13
Categoría B riesgo aceptable, consumo	8	4
Categoría D riesgo significativo, consumo	6	6
Categoría C riesgo apreciable, consumo	3	2
Categoría E riesgo de incobrabilidad, consumo	1	1
Categoría B Riesgo Aceptable, Comercial	0	46
Total	25,754	24,932

Aux. 5

Propiedades, planta y equipos

	abr-17	dic-16
Equipo informático	53,476	51,678
Terrenos	29,721	29,721
Edificios	20,230	20,230
Enseres y accesorios	13,038	11,294
Maquinaria	1,480	1,480
Equipo de redes y comunicación	1,377	798
Vehículos	406	406
Equipo de oficina	166	166
Depreciación y agotamiento propiedad, planta y equipo	(38,847)	(34,634)
Total	81,047	81,140

Aux. 6

Activos intangibles distintos de la plusvalía

	abr-17	dic-16
Programas y aplicaciones informáticas	52,536	65,233
Amortización acumulada	(31,377)	(26,981)
Total	21,159	38,252

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 – 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

A Abril 30 de 2017 y Diciembre 31 de 2016 para el Estado de Situación Financiera

A Abril 30 de 2017 y Abril 30 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

	abr-17	dic-16
Afiliados sector privado	2,529,189	1,973,835
Afiliados sector público	1,859,371	1,453,817
Saldos a favor de entidades nominadoras	95,724	138,733
Doceavas partes estimadas	71,315	0
Saldos Inactivos	61,043	54,835
Cesantías sin reporte	6,290	448,669
IPC Cesantías sin reporte	725	1,473
Intereses Doceavas partes estimadas	719	17,254
TOTAL	4,624,376	4,088,615

Aux. 8

Otros Pasivos -Diversos

	abr-17	dic-16
Subsidios de Vivienda vis Ministerio de Vivienda	29,562	29,816
Pagos anticipados cartera hipotecaria	22,506	14,604
Subsidio Vivienda super notanado conv 112	17,825	18,087
Convenio 117 Ministerio Transporte	5,001	5,031
Banco convenio aplicación de ahorros	4,964	71
Depuración Disponible Fsa e 1 Mayores Cuantrías	4,257	4,997
Anticipo venta lote cra 4	3,200	1,600
Reclamación de seguros	2,444	5,103
Bancos convenio por aplicar cartera	1,685	593
Otras retención sobre contratos	1,655	2,062
Proveedor de Activos para dar en Leasing	545	131
Altas De Activos Diferente De Compr	330	0
Pagos anticipados cartera educativo	279	161
Traslado cuentas por cobrar reestructurados	175	0
Pagos por aplicar	85	0
Cuotas por Reaplicación de Pagos	60	0
Abonos a cuentas ahorro voluntario sin identificación	55	55
BDO cargue cesantías	15	15
Ajustes ingreso otros cargos	6	(0)
Recaudo auxilio de vivienda	2	0
Titularizadora Colombia	(219)	213
Bancos Convenio por Aplicar Crédito Constructor	(60)	0
TOTAL	94,371	82,549

AUXILIARES ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL

Aux. 9

Ingresos financieros cartera

	abr-17	abr-16
Créditos de vivienda: intereses corrientes	137,123	128,129
Créditos comerciales: intereses corrientes crédito constructor	3,029	1,635
Moratorios cartera de vivienda y leasing habitacional	2,033	2,046
Créditos de consumo: intereses ctes crédito educativo	820	481
Moratorios cartera comercial	83	15
Moratorios cartera de consumo	20	20
TOTAL	143,108	132,325

Aux. 10

Reajuste de la Unidad de Valor Real-UVR

	abr-17	abr-16
Vivienda causación	83,015	110,091
Vivienda recuperación cuentas contingentes	9,341	14,638
Cartera crédito constructor reajuste en UVR	3,872	3,421
Corrección Monetaria Leasing Habitacional	282	0
Total	96,509	128,150

Aux. 11

Otros Ingresos - Diversos

	abr-17	abr-16
Retribucion Seguros Generales Gravada Iva	909	0
Intereses Años Ant. Cancelacion Ctas Ah. Volunt.	696	828
Otros Ingresos No Operacionales	596	88
Retribucion Seguros De Vida Excluida Iva	560	0
Gastos Ejercicios Anteriores	352	34
Recuperacion Intereses 60% Ipc Cesantías	225	195
Recuperacion Proteccion Cesantías	153	34
Otros Ingresos Operacionales	118	8

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 – 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

A Abril 30 de 2017 y Diciembre 31 de 2016 para el Estado de Situación Financiera
A Abril 30 de 2017 y Abril 30 de 2016 para el Estado de Resultado y Otro Resultado Integral
(Cifras expresadas en millones de pesos)



Ing Ejer Ant Conciliación Cta Disponible	72	0
Ingresos Ejercicios Anteriores	55	15
Recuperación Cartera Saneamiento Uvr Y Pesos	20	38
Recuperación Gastos Judiciales Procesos Cartera	3	21
Descuento Amortizado De Cartera Por Compra	2	0
Estudio De Títulos Créditos Amparados	0	2
Reintegración Por Recaudos Seguros Cartera	0	1,653
Recuperación Ajuste Inventario Muebles	0	9,345
Total	3,987	12,263

AUXILIARES ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL

Aux. 12

Intereses depósitos y exigibilidades

	abr-17	abr-16
Reconocimiento pérdida poder adquisitivo cesantías	117,520	146,067
Intereses sobre cesantías 60% IPC sobre doceavas	6,030	9,878
Otros intereses- depósitos de ahorro voluntario	5,528	8,350
Provisión Reconocimiento de Protección IPC del Disponible	385	2,497
Riesgo operativo cesantías y ahorro voluntario	0	27
Total	129,462	166,819

Aux. 13

Honorarios

	abr-17	abr-16
Soporte mantenimiento	40,252	12,988
Servicios apoyo	21,033	29,059
Asesorías jurídicas	3,079	2,434
Asesorías financieras	1,093	27
Asesorías metodológicas	949	5,828
Revisoría fiscal y auditoría externa	711	159
Junta directiva	97	173
Avalúos	27	5
Total	67,241	50,673

Aux. 14

Diversos

	abr-17	abr-16
Otros	18,736	9,425
Servicios temporales	18,918	22,582
Publicidad y propaganda	4,231	6,978
Transporte	3,156	1,941
Servicio de aseo y vigilancia	2,626	4,419
Procesamiento electrónico de datos	1,206	5,432
Servicios públicos	855	803
Útiles y papelería	225	642
Gastos de viaje	95	105
Total Gastos Diversos	50,049	52,326

Aux. 15

Resultado Financiero

	abr-17	abr-16
Títulos T.E.S.	42,505	50,619
Títulos C.D.T.	39,119	34,259
Intereses cuentas de ahorro	7,279	7,604
Títulos hipotecarios TIPS	506	510
Rendimientos por compromisos de transferencia en operaciones sim	184	574
Por venta de inversiones	80	0
Mora sobre aportes privadas	0	11
Pérdida Por venta de inversiones	(10)	0
Por disminución valor de mercado títulos CDT	(3,141)	(6,064)
Títulos TES	(17,356)	(26,183)
Total	69,166	61,329