

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

(Expresado en millones de pesos)

**NIIF**



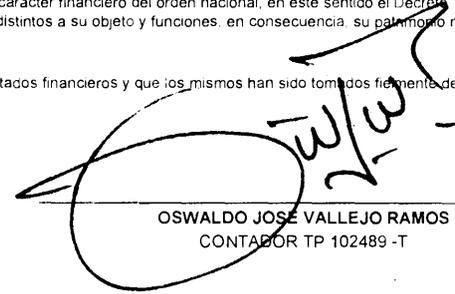
ACTIVO	Aux.	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
		31-may-17	31-dic-16	31-may-17	%
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO</b>		<b>394,552</b>	<b>489,542</b>	<b>(94,990)</b>	<b>(19.4)</b>
Caja		76	130	(54)	(41.5)
Banco de la República		3	5	(2)	(33.9)
Bancos y otras entidades financieras	(1)	394,473	489,407	(94,934)	(19.4)
<b>INVERSIONES</b>		<b>1,877,934</b>	<b>1,424,443</b>	<b>453,492</b>	<b>31.8</b>
<b>INVERSIONES Y OPERACIONES CON DERIVADOS</b>		<b>1,877,934</b>	<b>1,424,443</b>	<b>453,492</b>	<b>31.8</b>
<b>Inversiones a valor razonable con cambios en resultados - instrumentos representativos de deuda</b>		<b>1,859,801</b>	<b>1,406,305</b>	<b>453,496</b>	<b>32.2</b>
Títulos de tesorería –TES	(2)	512,686	497,124	15,563	3.1
Otros emisores nacionales	(3)	1,347,115	909,181	437,934	48.2
<b>Inversiones a costo amortizado</b>		<b>18,133</b>	<b>18,138</b>	<b>(5)</b>	<b>(0.0)</b>
Otros emisores nacionales		18,133	18,138	(5)	(0.0)
<b>CARTERA DE CRÉDITOS Y OPERACIONES DE LEASING FINANCIERO</b>		<b>5,489,894</b>	<b>5,317,653</b>	<b>172,241</b>	<b>3.2</b>
<b>Créditos de Vivienda</b>		<b>5,315,887</b>	<b>5,113,760</b>	<b>202,127</b>	<b>4.0</b>
Créditos de Vivienda		5,504,742	5,287,577	217,165	4.1
Menos: Deterioro (provisión) cartera de vivienda y leasing habitacional		133,553	121,146	12,407	10.2
Menos: Deterioro (provisión) General-Vivienda y leasing habitacional		55,302	52,672	2,630	5.0
<b>Créditos de Consumo</b>		<b>18,358</b>	<b>17,173</b>	<b>1,185</b>	<b>6.9</b>
Créditos de Consumo		19,761	18,402	1,359	7.4
Menos: Deterioro componente contracíclico individual-Créditos y operaciones de leasing de consumo		226	213	13	6.3
Menos: Deterioro (provisión) cartera y operaciones de leasing de consumo		1,177	1,016	161	15.9
<b>Crédito Comercial</b>		<b>130,325</b>	<b>159,777</b>	<b>(29,452)</b>	<b>(18.4)</b>
Crédito Comercial		131,717	161,418	(29,701)	(18.4)
Menos: Deterioro componente contracíclico individual-Créditos y operaciones de leasing de consumo		463	544	(80)	(14.8)
Menos: Deterioro (provisión) créditos y operaciones de leasing comerciales		929	1,097	(168)	(15.3)
<b>Préstamos a empleados</b>		<b>25,324</b>	<b>26,942</b>	<b>(1,619)</b>	<b>(6.0)</b>
<b>Crédito de vivienda</b>		<b>25,166</b>	<b>26,760</b>	<b>(1,595)</b>	<b>(6.0)</b>
Crédito de vivienda		25,483	27,090	(1,607)	(5.9)
Menos: deterioro Crédito de Vivienda		317	329	(12)	(3.7)
<b>Crédito de consumo</b>		<b>158</b>	<b>182</b>	<b>(24)</b>	<b>(13.0)</b>
Crédito de Consumo		168	192	(24)	(12.5)
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 registró 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 directamente del sistema de reportes de Información Financiera.

  
**HELMUTH BARROS PEÑA**  
 REPRESENTANTE LEGAL

  
**OSWALDO JOSÉ VALLEJO RAMOS**  
 CONTADOR TP 102489 -T

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

(Expresado en millones de pesos)

**NIIF**



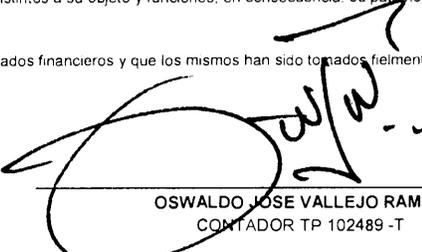
	Aux.	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
		31-may-17	31-dic-16	31-may-17	%
<b>CUENTAS COMERCIALES POR COBRAR Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR</b>		<b>30,103</b>	<b>30,572</b>	<b>(469)</b>	<b>(1.5)</b>
Intereses	(4)	24,344	24,932	(587)	(2.4)
Componente Financiero Operaciones Leasing Fciero		55	0	55	0.0
Comisiones		3,231	3,959	(728)	(18.4)
Deudores Servicios		378	0	378	0.0
A empleados		13	14	(1)	(4.1)
Pagos por cuenta de clientes, vivienda		9,540	9,150	390	4.3
Pagos por cuenta de clientes, consumo		6	6	(0)	(6.8)
Diversas		1,193	812	381	46.9
Menos deterioro		8,657	8,300	357	4.3
<b>ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES</b>		<b>96</b>	<b>65</b>	<b>30</b>	<b>46.4</b>
<b>OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS</b>		<b>16,602</b>	<b>10,726</b>	<b>5,876</b>	<b>54.8</b>
Gastos pagados por anticipado		1,384	1,973	(590)	(29.9)
Diversos		16,021	9,556	6,466	67.7
Menos. Deterioro otros activos		803	803	0	0.0
<b>OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>		<b>2,748</b>	<b>2,382</b>	<b>366</b>	<b>15.4</b>
<b>PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO</b>	(5)	<b>80,234</b>	<b>81,140</b>	<b>(906)</b>	<b>(1.1)</b>
<b>PROPIEDADES DE INVERSIÓN</b>		<b>9,438</b>	<b>9,438</b>	<b>0</b>	<b>0.0</b>
<b>ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALÍA</b>	(6)	<b>32,921</b>	<b>38,252</b>	<b>(5,331)</b>	<b>(13.9)</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>7,934,522</b>	<b>7,404,213</b>	<b>530,310</b>	<b>7.2</b>
<b>PATRIMONIO</b>					
<b>CAPITAL SOCIAL</b>		<b>2,206,463</b>	<b>2,121,185</b>	<b>85,278</b>	<b>4.0</b>
Capital inicial		10	10	0	0.0
Excedentes de ejercicios anteriores		2,206,453	2,121,175	85,278	4.0
<b>OTRAS PARTICIPACIONES EN EL PATRIMONIO</b>		<b>174,021</b>	<b>164,546</b>	<b>9,475</b>	<b>5.8</b>
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
<b>GANANCIAS ACUMULADAS Y RESULTADOS DEL EJERCICIO</b>		<b>(38,626)</b>	<b>(38,626)</b>	<b>(0)</b>	<b>0.0</b>
Ajustes en la aplicación por primera vez de las niif		(38,626)	(38,626)	(0)	0.0
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>		<b>34,280</b>	<b>94,753</b>	<b>(60,473)</b>	<b>(63.8)</b>
<b>Patrimonio atribuible a propietarios de la controladora</b>		<b>2,379,334</b>	<b>2,345,054</b>	<b>34,280</b>	<b>1.5</b>
Participaciones no controladoras		0	0	0	0.0
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>2,379,334</b>	<b>2,345,054</b>	<b>34,280</b>	<b>1.5</b>

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 JOSÉ VALLEJO RAMOS**  
 CONTADOR TP 102489 - T

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

(Expresado en millones de pesos)

NIIF



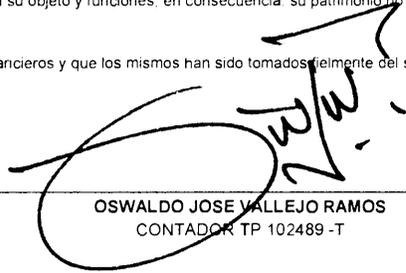
	Aux.	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
		31-may-17	31-dic-16	31-may-17	%
<b>PASIVO</b>					
<b>DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES</b>		<b>5,420,551</b>	<b>4,946,480</b>	<b>474,071</b>	<b>9.6</b>
Depósitos de ahorro		850,373	854,659	(4,286)	(0.5)
Cesantías administradas fondo nacional ahorro	(7)	4,565,954	4,088,615	477,340	11.7
Cuentas canceladas		4,223	3,206	1,017	31.7
<b>PROVISIONES POR BENEFICIOS A LOS</b>		<b>1,199</b>	<b>1,167</b>	<b>32</b>	<b>2.7</b>
Provisiones no corrientes por beneficios a los empleados		237	235	2	0.8
Provisiones no corrientes por beneficios post-empleo a los empleados		962	932	30	3.2
<b>OTRAS PROVISIONES</b>		<b>3,002</b>	<b>675</b>	<b>2,327</b>	<b>344.7</b>
Multas y sanciones, litigios, indemnizaciones y demandas		2,234	675	1,559	230.9
Provisión Implementación Proyecto ERP - SAP		768	0	768	0.0
<b>CUENTAS COMERCIALES POR PAGAR Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>		<b>127,837</b>	<b>107,051</b>	<b>20,786</b>	<b>19.4</b>
<b>Cuentas por pagar</b>		<b>39,634</b>	<b>22,651</b>	<b>16,983</b>	<b>75.0</b>
Comisiones y honorarios		4,583	95	4,488	4,700.1
Arrendamientos		64	0	64	0.0
Proveedores y servicios por pagar		17,738	6,605	11,133	168.6
Contribuciones, afiliaciones y transferencias		6,242	7,004	(762)	(10.9)
Otras cuentas por pagar de personal		459	111	348	314.6
Cuentas por pagar a aseguradoras		6,893	5,970	923	15.5
Diversas		3,655	2,866	789	27.5
<b>Obligaciones laborales</b>		<b>2,416</b>	<b>1,639</b>	<b>777</b>	<b>47.4</b>
Nomina por pagar		110	0	110	0.0
Cesantías		0	187	(187)	-100
Vacaciones		704	637	67	10.5
Prima legal		463	0	463	0.0
Prima extralegal		367	0	367	0.0
Otros beneficios		772	815	(43)	(5.2)
<b>Otros pasivos</b>		<b>85,786</b>	<b>82,760</b>	<b>3,026</b>	<b>3.7</b>
Ingresos Anticipados		14	16	(2)	(12.9)
Abonos diferidos		0	196	(196)	(100.0)
Diversos	(8)	85,773	82,549	3,224	3.9
<b>PASIVO POR IMPUESTO CORRIENTE</b>		<b>2,599</b>	<b>3,785</b>	<b>(1,186)</b>	<b>(31.3)</b>
Industria y comercio		981	1,795	(814)	(45.3)
Sobre las ventas por pagar		50	17	33	190.9
Retenciones en la fuente		1,567	1,972	(405)	(20.5)
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>5,555,188</b>	<b>5,059,158</b>	<b>496,030</b>	<b>9.8</b>
<b>TOTAL PATRIMONIO Y PASIVO</b>		<b>7,934,522</b>	<b>7,404,213</b>	<b>530,310</b>	<b>7.2</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES POR CONTRA</b>		<b>237,295</b>	<b>245,839</b>	<b>(8,544)</b>	<b>(3.5)</b>
<b>CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA</b>		<b>30,280,696</b>	<b>28,621,019</b>	<b>1,659,677</b>	<b>5.8</b>

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 31 DE MAYO DE 2017 Y A 31 DE MAYO DE 2016**

(Expresado en millones de pesos)

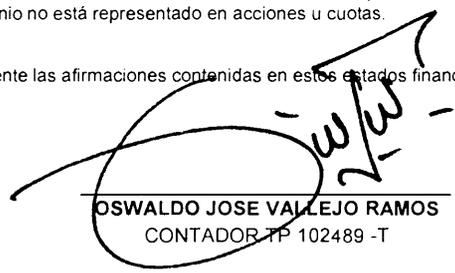
	AUX.	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
		31-may-17	31-may-16	\$	%
<b>INGRESOS DE OPERACIONES ORDINARIAS GENERALES</b>					
Ingresos financieros cartera	(9)	179,467	165,482	13,985	8.5
Reajuste de la unidad de valor real UVR	(10)	115,142	153,137	(37,995)	(24.8)
Comisiones y/o honorarios		936	587	349	59.6
Reversión de la Perdida por Deterioro		4	0	4	0.0
Recuperaciones deterioro (provisión)		22,767	26,329	(3,562)	(13.5)
<b>Subtotal</b>		<b>318,317</b>	<b>345,534</b>	<b>(27,218)</b>	<b>(7.9)</b>
<b>OTROS INGRESOS</b>					
Recuperaciones riesgo operativo		0	24	(24)	(100.0)
Diversos	(11)	4,673	16,587	(11,914)	(71.8)
Arrendamientos		25	24	1	3.8
<b>Subtotal</b>		<b>4,699</b>	<b>16,635</b>	<b>(11,937)</b>	<b>(71.8)</b>
<b>Total ingresos de operaciones ordinarias</b>		<b>323,015</b>	<b>362,170</b>	<b>(39,154)</b>	<b>(10.8)</b>
<b>GASTOS DE OPERACIÓN</b>					
<b>GASTOS DE BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS</b>		<b>9,078</b>	<b>10,456</b>	<b>(1,379)</b>	<b>(13.2)</b>
<b>DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN DE ACTIVOS NO</b>					
Depreciación de propiedades, planta y equipos		5,081	3,545	1,536	43.3
Amortización de activos intangibles		6,147	3,476	2,671	76.8
<b>Subtotal</b>		<b>11,228</b>	<b>7,021</b>	<b>4,207</b>	<b>59.9</b>
<b>GASTOS POR PROVISIONES DE CARTERA DE CRÉDITOS</b>					
Deterioro (provisiones)		35,170	25,418	9,752	38.4
Componente contracíclico deterioro (provisiones) individuales		108	152	(45)	(29.4)
<b>Subtotal</b>		<b>35,277</b>	<b>25,570</b>	<b>9,707</b>	<b>38.0</b>
<b>INTERESES DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES</b>	(12)	<b>153,456</b>	<b>208,295</b>	<b>(54,839)</b>	<b>(26.3)</b>

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**  
**NIIF**  
**ESTADO DEL RESULTADO DEL PERIODO Y OTRO RESULTADO INTEGRAL POR**  
**NATURALEZA DEL GASTO COMPARATIVO**  
**ACUMULADO A 31 DE MAYO DE 2017 Y A 31 DE MAYO DE 2016**  
(Expresado en millones de pesos)



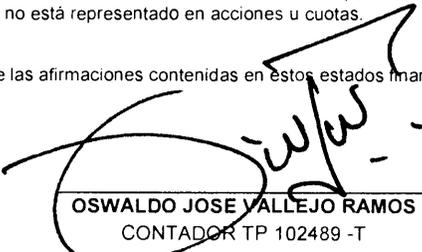
	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION		
	AUX.	31-may-17	31-may-16	\$	%
<b>OTROS GASTOS</b>					
Financieros por operaciones del Mercado monetario y otros intereses		24	0	24	0.0
Reajuste de la unidad de valor real UVR		62	4	58	1586.5
Comisiones		295	475	(180)	(38.0)
Pérdida en venta de cartera		0	57	(57)	(100.0)
Honorarios	(13)	86,289	61,977	24,312	39.2
Impuestos y tasas		2,967	6,721	(3,755)	(55.9)
Arrendamientos		4,203	3,589	613	17.1
Contribuciones, afiliaciones y transferencias		1,001	981	20	2.0
Seguros		6,677	7,076	(399)	(5.6)
Mantenimiento y reparaciones		149	135	14	10.6
Adecuación e instalación		2,596	538	2,058	382.1
Multas y sanciones, litigios		355	2,318	(1,963)	(84.7)
Diversos	(14)	61,109	64,265	(3,156)	(4.9)
<b>Subtotal</b>		<b>165,725</b>	<b>148,137</b>	<b>17,589</b>	<b>11.9</b>
<b>TOTAL GASTOS DE OPERACIÓN</b>		<b>374,764</b>	<b>399,479</b>	<b>(24,715)</b>	<b>(6.2)</b>
<b>GANANCIAS POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		<b>(51,749)</b>	<b>(37,309)</b>	<b>(14,440)</b>	<b>38.7</b>
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>		<b>112,304</b>	<b>119,513</b>	<b>(7,209)</b>	<b>(6.0)</b>
Pérdida en Venta Titulos Renta Fija		10	0	10	0.0
<b>PÉRDIDA POR MEDICIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS VALOR RAZONABLE</b>		<b>26,266</b>	<b>38,869</b>	<b>(12,603)</b>	<b>(32.4)</b>
<b>TOTAL RESULTADO FINANCIERO</b>	(15)	<b>86,028</b>	<b>80,644</b>	<b>5,385</b>	<b>6.7</b>
<b>UTILIDAD DEL PERIODO</b>		<b>34,280</b>	<b>43,335</b>	<b>(9,045)</b>	<b>(20.9)</b>
<b>OTRAS PARTIDAS DE UTILIDAD INTEGRAL</b>					
Valorización de Propiedades		0	0	0	0.0
<b>TOTAL OTRAS PARTIDAS DE UTILIDAD INTEGRAL</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0.0</b>
<b>TOTAL DE LA UTILIDAD INTEGRAL DEL PERIODO</b>		<b>34,280</b>	<b>43,335</b>	<b>(9,045)</b>	<b>(20.9)</b>

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

NIT. 899.999.284 – 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

A Mayo 31 de 2017 y Mayo 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

<b>Bancos y otras entidades financieras</b>	<b>may-17</b>	<b>dic-16</b>
Banco GNB Sudameris	98.636	59.379
Banco de Bogotá	81.914	134.631
Banco agrario de Colombia	79.706	69.167
BBVA	50.309	46.247
Cuenta puente Transitoria operacion	48.231	0
Helm Bank	34.667	48.474
Bancolombia	29.400	37.322
Davivienda	18.404	47.612
Banco de occidente	11.524	37.339
Banco popular	2.070	5.840
Banco Colpatría	1.638	3.395
Traslados por Aplicar	(62.028)	0
<b>Total</b>	<b>394,473</b>	<b>489,407</b>

### Aux. 2

<b>Titulos de tesorería –TES</b>	<b>may-17</b>	<b>dic-16</b>
Inversiones FNA TES - capital	446.974	411.124
Inversiones FNA TES - Valoración	65.713	86.000
<b>Total</b>	<b>512,686</b>	<b>497,124</b>

### Aux. 3

<b>Otros emisores nacionales</b>	<b>may-17</b>	<b>dic-16</b>
Inversiones CTDS	1.323.000	902.252
Valoracion CTDS - FNA	24.115	6.929
<b>Total</b>	<b>1,347,115</b>	<b>909,181</b>

### Aux. 4

<b>Intereses</b>	<b>may-17</b>	<b>dic-16</b>
Categoría A riesgo normal, vivienda	22.056	22.853
Categoría A riesgo normal, comercial	1.168	877
Categoría E riesgo de incobrabilidad, vivienda	391	367
Categoría B riesgo aceptable, vivienda - intereses corrientes	316	347
Categoría C riesgo apreciable, vivienda	125	213
Categoría A riesgo normal, consumo	117	125
Categoría D riesgo significativo, vivienda	86	79
Categoría B Riesgo Aceptable, Comercial	49	46
Diferencial de tasas	13	13
Categoría D riesgo significativo, consumo	7	6
Categoría B riesgo aceptable, consumo	6	4
Categoría C Riesgo Apreciable, Comercial	5	0
Categoría C riesgo apreciable, consumo	4	2
Categoría E riesgo de incobrabilidad, consumo	1	1
<b>Total</b>	<b>24,344</b>	<b>24,932</b>

### Aux. 5

<b>Propiedades, planta y equipos</b>	<b>may-17</b>	<b>dic-16</b>
Equipo informático	53.507	51.678
Terrenos	29.721	29.721
Edificios	20.230	20.230
Enseres y accesorios	13.062	11.294
Maquinaria	1.480	1.480
Equipo de redes y comunicacion	1.377	798
Vehiculos	406	406
Equipo de oficina	166	166
Depreciación y agotamiento propiedad, planta y equipo	(39.715)	(34.634)
<b>Total</b>	<b>80,234</b>	<b>81,140</b>

### Aux. 6

<b>Activos intangibles distintos de la plusvalía</b>	<b>may-17</b>	<b>dic-16</b>
Programas y aplicaciones informáticas	65.280	65.233
Amortización acumulada	(32.360)	(26.981)
<b>Total</b>	<b>32,921</b>	<b>38,252</b>

# FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 – 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

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

(Cifras expresadas en millones de pesos)



## AUXILIARES ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

<u>Aux. 7</u>	<u>may-17</u>	<u>dic-16</u>
<b>Cesantías Administradas Fondo Nacional del Ahorro</b>		
Afiliados sector privado	2.496,757	1.973,835
Afiliados sector público	1.818.976	1.453,817
Doceavas partes estimadas	112.452	0
Saldos a favor de entidades nominadoras	85,251	138.733
Saldos inactivos	46,664	54.835
Cesantías sin reporte	3,488	448.669
Intereses Doceavas partes estimadas	1,675	17.254
IPC Cesantías sin reporte	692	1,473
<b>TOTAL</b>	<b>4,565,954</b>	<b>4,088,615</b>

<u>Aux. 8</u>	<u>may-17</u>	<u>dic-16</u>
<b>Otros Pasivos -Diversos</b>		
Subsidios de Vivienda vis Ministerio de Vivienda	29,598	29.816
Pagos anticipados cartera hipotecaria	18,386	14.604
Subsidio Vivienda super notariado conv 112	17,775	18,087
Convenio 117 Ministerio Transporte	5,000	5,031
Depuración Disponible Fsae 1 Mayores Cuantías	4,287	4,997
Reclamación de seguros	3,910	5,103
Anticipo venta lote cra 4	3.200	1,600
Otras retención sobre contratos	2,068	2,062
Banco convenio aplicacion de ahorros	1,590	71
Bancos convenio por aplicar cartera	1,555	593
Altas De Activos Diferente De Compr	330	0
Pagos anticipados cartera educativo	305	161
Traslado cuentas por cobrar reestructurados	173	0
Cuotas por Reaplicación de Pagos	60	0
Abonos a cuentas ahorro voluntario sin identificación	52	55
Cxp Por Consignac De Afiliados Para	30	0
Ajustes ingreso otros cargos	6	(0)
Proveedor de Activos para dar en Leasing	0	131
BDO cargue cesantías	0	15
Pagos Por Aplicar Cobertura	(9)	0
Autogiros y Sustitución de Deudor	(27)	0
Titularizadora Colombia	(103)	213
Recaudo auxilio de vivienda	(124)	0
Cesantías	(284)	10
Pagos por aplicar	(403)	0
Bancos Convenio por Aplicar Credito Constructor	(1.604)	0
<b>TOTAL</b>	<b>85,773</b>	<b>82,549</b>

## AUXILIARES ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL

<u>Aux. 9</u>	<u>may-17</u>	<u>may-16</u>
<b>Ingresos financieros cartera</b>		
Créditos de vivienda: intereses corrientes	172,162	160,230
Créditos comerciales: intereses corrientes crédito constructor	3,767	2,119
Moratorios cartera de vivienda y leasing habitacional	2,387	2,497
Creditos de consumo: intereses ctes crédito educativo	1,026	596
Moratorios cartera comercial	97	17
Moratorios cartera de consumo	27	23
<b>TOTAL</b>	<b>179,467</b>	<b>165,482</b>

<u>Aux. 10</u>	<u>may-17</u>	<u>may-16</u>
<b>Reajuste de la Unidad de Valor Real-UVR</b>		
Vivienda causación	97,761	130,566
Vivienda recuperación cuentas contingentes	12,566	18,362
Cartera crédito constructor reajuste en UVR	4,472	4,209
Corrección Monetaria Leasing Habitacional	344	0
<b>Total</b>	<b>115,142</b>	<b>153,137</b>

<u>Aux. 11</u>	<u>may-17</u>	<u>may-16</u>
<b>Otros Ingresos - Diversos</b>		
Retribucion Seguros Generales Gravada Iva	1,208	0
Intereses Años Ant. Cancelacion Cltas Ah. Volunt.	860	1,002
Retribucion Seguros De Vida Excluida Iva	744	0
Otros Ingresos No Operacionales	601	68

## FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 – 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

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

(Cifras expresadas en millones de pesos)



Gastos Ejercicios Anteriores	355	3.465
Recuperacion Intereses 60% Ipc Cesantias	230	203
Recuperacion Proteccion Cesantias	171	56
Otros Ingresos Operacionales	118	8
Ing Ejer Ant. Conciliacion Cta Disponible	73	2
Ingresos Ejercicios Anteriores	55	23
Recuperacion Cartera Saneamiento Uvr Y Pesos	20	38
Recuperacion Gastos Judiciales Procesos Cartera	9	25
Descuento Amortizado De Cartera Por Compra	2	0
Estudio De Titulos Creditos Amparados	0	1
Retribucion Por Recaudo Seguros Cartera	0	2.349
Recuperación Ajuste Inventario Muebles	0	9.345
<b>Total</b>	<b>4,673</b>	<b>16,587</b>

### AUXILIARES ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL

#### Aux. 12

##### Intereses depósitos y exigibilidades

	may-17	may-16
Reconocimiento perdida poder adquisitivo cesantias	139.095	184.226
Intereses sobre cesantias 60% IPC sobre doceavas	7.079	11.470
Otros intereses- depósitos de ahorro voluntario	6.880	10.394
Provisión Reconocimiento de Protección IPC del Disponible	392	2.178
Riesgo operativo cesantias y ahorro voluntario	10	27
<b>Total</b>	<b>153,456</b>	<b>208,295</b>

#### Aux. 13

##### Honorarios

	may-17	may-16
Soporte mantenimiento	52.250	16.417
Servicios apoyo	27.400	34.873
Asesorías jurídicas	3.239	2.952
Asesorías financieras	1.326	52
Asesorías metodológicas	991	7.264
Revisoria fiscal y auditoria externa	917	176
Junta directiva	138	233
Avalúos	27	11
<b>Total</b>	<b>86,289</b>	<b>61,977</b>

#### Aux. 14

##### Diversos

	may-17	may-16
Servicios temporales	25.124	28.946
Otros	21.921	11.441
Publicidad y propaganda	4.511	7.192
Transporte	3.448	2.312
Servicio de aseo y vigilancia	3.268	5.199
Procesamiento electrónico de datos	1.367	6.982
Servicios públicos	1.112	967
Útiles y papelería	224	1.068
Gastos de viaje	134	158
<b>Total Gastos Diversos</b>	<b>61,109</b>	<b>64,265</b>

#### Aux. 15

##### Resultado Financiero

	may-17	may-16
Titulos T.E.S	51.926	60.764
Titulos C.D.T	50.557	45.639
Intereses cuentas de ahorro	8.905	11.848
Titulos hipotecarios TIPS	637	641
Rendimientos por compromisos de transferencia en operaciones sim	195	603
Por venta de inversiones	83	0
Mora sobre aportes privadas	0	17
Pérdida Por venta de inversiones	(10)	0
Por disminución valor de mercado titulos CDT	(4.118)	(7.255)
Titulos TES	(22.147)	(31.614)
<b>Total</b>	<b>86,028</b>	<b>80,644</b>