

FONDO NACIONAL DEL AHORRO
BALANCE GENERAL COMPARATIVO
A OCTUBRE DE 2015 Y A SEPTIEMBRE DE 2015
 (Expresado en millones de pesos)



ACTIVO	Aux.	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION		
		31-oct-15	30-sep-15	31-oct-15	30-sep-15	%
DISPONIBLE		401,029	356,016	45,013	(10,566)	(525.99)
Banco de la República		11	11	0	(87)	(100.32)
Bancos Comerciales	(1)	401,086	356,105	44,981	(10,748)	(518.49)
Menos: Provisión		69	100	(31)	(268)	(88.41)
INVERSIONES		1,509,341	1,525,323	(15,982)	(482)	3,219.01
Títulos emitidos por la Nación	(2)	539,320	778,810	(239,490)	98	(244,031.12)
Títulos por instituciones vigiladas por la Superfinanciera	(3)	951,895	728,388	223,507	(578)	(38,778.45)
Inversiones para mantener hasta el vencimiento		18,126	18,125	1	(2)	(155.84)
CARTERA DE CRÉDITOS		4,857,169	4,853,272	3,897	9,827	(60.34)
Créditos de Vivienda		4,849,741	4,853,332	(3,591)	2,396	(249.86)
Categoría A Riesgo Normal		4,480,899	4,478,288	2,610	21,965	(88.12)
Categoría B Riesgo Aceptable		172,404	176,291	(3,887)	(9,646)	(59.70)
Categoría C Riesgo Apreciable		143,125	145,275	(2,150)	(9,886)	(78.25)
Categoría D Riesgo Significativo		63,682	64,207	(525)	(1,860)	(71.80)
Categoría E Riesgo de Incobrabilidad		105,111	106,993	(1,882)	1,590	(218.36)
Menos: Provisión Créditos de Vivienda		115,479	117,722	(2,242)	(234)	859.31
Créditos de Consumo		9,840	10,248	(408)	(218)	86.92
Categoría A Riesgo Normal		9,880	10,266	(386)	232	(266.25)
Categoría B Riesgo Aceptable		247	260	(13)	23	(156.57)
Categoría C Riesgo Apreciable		119	176	(58)	109	(153.18)
Categoría D Riesgo Significativo		215	124	91	(897)	(110.18)
Categoría E Riesgo de Incobrabilidad		322	416	(93)	318	(129.40)
Menos: Provisión Contracíclico		134	134	1	5	(89.14)
Menos: Provisión Créditos de Consumo		809	860	(52)	(3)	1,781.18
Crédito Comercial		47,240	39,402	7,838	7,671	2.17
Categoría A Cartera Comercial Constructores		47,666	39,759	7,907	7,739	2.17
Menos: Provisión Contracíclico		135	114	21	20	2.29
Menos: Provisión Cartera Comercial		292	243	48	47	2.17
Menos: Provisión General		49,652	49,711	(58)	22	(369.75)
CUENTAS POR COBRAR		25,438	29,142	(3,704)	(174)	2,023.73
Intereses	(4)	23,128	22,742	386	(419)	(192.15)
Comisiones		1,033	1,152	(119)	204	(158.42)
Pago por Cuenta de Clientes Vivienda		9,636	9,744	(108)	(54)	99.32
Otras		1,349	5,258	(3,909)	(101)	3,770.63
Menos: Provisión		9,708	9,754	(46)	(196)	(76.66)
BIENES REALIZABLES Y RECIBIDOS EN PAGO		4,088	4,111	(23)	(23)	(0.01)
Bienes no utilizados en el Objeto Social	(5)	8,484	8,484	0	0	0
Bienes Recibidos en Pago		839	839	0	0	0
Menos: Provisión		1,493	1,493	0	0	0
Menos: Depreciación		3,741	3,718	23	23	(0.01)
PROPIEDADES Y EQUIPO		86,808	83,523	3,285	(526)	(724.61)
Terrenos, Edificios y Construcciones en Curso	(6)	79,715	75,763	3,952	0	0
Equipo, Muebles y Enseres de Oficina		9,891	9,891	0	0	0
Equipo de Computación		41,562	41,562	0	0	0
Vehículos		406	406	0	0	0
Equipo de movilización y Maquinaria		1,061	1,061	0	0	0
Menos: Depreciación y Amortización Acumulada		45,827	45,160	667	526	26.83
OTROS ACTIVOS		47,578	51,287	(3,709)	4,344	(185.38)
Gastos Anticipados y Cargos Diferidos	(7)	12,155	12,786	(632)	(630)	0.29
Créditos a Empleados		23,759	23,483	276	769	(64.05)
Depósitos		276	276	0	0	0
Diversos		12,467	15,757	(3,290)	4,166	(178.98)
Menos: Provisión		1,078	1,015	63	(39)	(262.98)
VALORIZACIONES		46,453	44,657	1,796	0	0
Propiedades y Equipo		46,453	44,657	1,796	0	0
TOTAL ACTIVO		6,977,904	6,947,330	30,573	2,400	1,173.78

CUENTAS CONTINGENTES	233,806	230,957	2,849	18,217	(84.36)
CUENTAS DE ORDEN	27,259,347	27,228,748	30,599	(372,001)	(108.23)

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 de los libros de contabilidad.


 AUGUSTO POSADA SANCHEZ
 REPRESENTANTE LEGAL


 OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
 CONTADOR TP 102489 - T

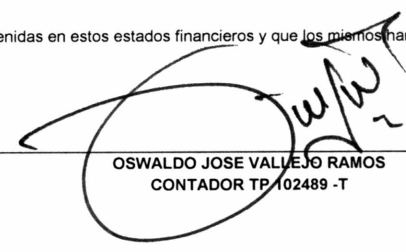
FONDO NACIONAL DEL AHORRO
BALANCE GENERAL COMPARATIVO
A OCTUBRE DE 2015 Y A SEPTIEMBRE DE 2015
(Expresado en millones de pesos)



PASIVO	Aux.	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION		
		31-oct-15	30-sep-15	31-oct-15	30-sep-15	%
DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES		4,514,852	4,507,048	7,804	(13,994)	(155.77)
Depósitos de Ahorro		840,786	839,134	1,653	4,179	(60.45)
Cesantías administradas FNA		3,674,066	3,667,914	6,152	(18,173)	(133.85)
CUENTAS POR PAGAR		39,376	41,503	(2,126)	1,900	(211.92)
Intereses		2,045	0	2,045	(3,981)	(151.37)
Comisiones y Honorarios		598	617	(19)	8	(333.68)
Impuestos		894	430	463	(412)	(212.48)
Proveedores	(8)	14,620	15,488	(868)	7,284	(111.92)
Contribuciones y Afiliaciones		8,229	6,719	1,511	(1,343)	(212.44)
Retenciones y Aportes Laborales		1,108	1,192	(84)	(84)	(0.03)
Multas, Sanciones, Litigios, Indemnizaciones y Demandas		152	0	152	-	-
Primas de seguros		8,412	13,598	(5,186)	267	(2,041.26)
Diversas		3,319	3,459	(140)	161	(187.07)
OTROS PASIVOS		90,652	94,926	(4,274)	1,092	(491.35)
Obligaciones Laborales Consolidadas		492	552	(60)	(70)	(14.79)
Abonos Diferidos		191	203	(12)	(11)	10.09
Cuentas Canceladas		8,211	9,980	(1,769)	(792)	123.30
Abonos por aplicar		14,998	17,206	(2,208)	2,055	(207.48)
Otros - Convenios	(9)	66,761	66,986	(225)	(89)	153.84
PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES		8,129	2,383	5,746	136	4,131.33
Multas sanciones y litigios		8,129	2,383	5,746	136	4,131.33
TOTAL PASIVO		4,653,010	4,645,860	7,150	(10,866)	(165.80)
PATRIMONIO						
CAPITAL SOCIAL		2,024,397	2,024,397	0	0	0
Capital inicial		10	10	0	0	0
Excedentes de ejercicios anteriores		2,024,387	2,024,387	0	0	0
RESERVAS		153,792	153,792	0	0	0
Reserva Legal		153,792	153,792	0	0	0
SUPERAVIT		46,454	44,657	1,796	0	0
Valorizaciones:						
Propiedades y Equipo		46,454	44,657	1,796	0	0
UTILIDAD DE EJERCICIOS ANTERIORES		0	0	0	0	0
UTILIDAD DEL EJERCICIO		100,252	78,625	21,627	13,266	63.03
TOTAL PATRIMONIO		2,324,894	2,301,470	23,424	13,266	76.57
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		6,977,904	6,947,330	30,573	2,400	1,173.78
CUENTAS CONTINGENTES POR CONTRA		233,806	230,957	2,849	18,217	(84.36)
CUENTAS DE ORDEN POR EL CONTRARIO		27,259,347	27,228,748	30,599	(372,001)	(108.23)

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 de los libros de contabilidad.


AUGUSTO POSADA SANCHEZ
REPRESENTANTE LEGAL


OSWALDO JOSE VALDEJO RAMOS
CONTADOR TP 102489 -T