

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



ACTIVO	Aux.	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION		
		30-sep-15	31-ago-15	30-sep-15	31-ago-15	%
DISPONIBLE		356,016	366,583	(10,566)	(30,301)	(65.13)
Banco de la República		11	97	(87)	85	(202.14)
Bancos Comerciales	(1)	356,105	366,854	(10,748)	(30,113)	(64.31)
Menos: Provisión		100	368	(268)	273	(198.38)
INVERSIONES		1,525,323	1,525,804	(482)	(3,441)	(86.01)
Títulos emitidos por la Nación	(2)	778,810	778,712	98	(2,722)	(103.61)
Títulos por instituciones vigiladas por la Superfinanciera	(3)	728,388	728,966	(578)	(721)	(19.88)
Inversiones para mantener hasta el vencimiento		18,125	18,127	(2)	2	(178.58)
CARTERA DE CRÉDITOS		4,853,272	4,843,444	9,827	9,006	9.12
Créditos de Vivienda		4,853,332	4,850,936	2,396	1,004	138.77
Categoría A Riesgo Normal		4,478,288	4,456,323	21,965	17,993	22.08
Categoría B Riesgo Aceptable		176,291	185,937	(9,646)	(9,814)	(1.72)
Categoría C Riesgo Apreciable		145,275	155,162	(9,886)	(8,353)	18.35
Categoría D Riesgo Significativo		64,207	66,067	(1,860)	488	(480.83)
Categoría E Riesgo de Incobrabilidad		106,993	105,403	1,590	497	219.77
Menos: Provisión Créditos de Vivienda		117,722	117,955	(234)	(193)	21.31
Créditos de Consumo		10,248	10,466	(218)	32	(773.75)
Categoría A Riesgo Normal		10,266	10,034	232	(32)	(827.31)
Categoría B Riesgo Aceptable		260	237	23	82	(72.40)
Categoría C Riesgo Apreciable		176	68	109	(11)	(1,117.07)
Categoría D Riesgo Significativo		124	1,021	(897)	3	(30,993.42)
Categoría E Riesgo de Incobrabilidad		416	98	318	5	5,896.24
Menos: Provisión Contracíclico		134	129	5	3	51.12
Menos: Provisión Créditos de Consumo		860	863	(3)	12	(123.63)
Crédito Comercial		39,402	31,731	7,671	7,978	(3.85)
Categoría A Cartera Comercial Constructores		39,759	32,020	7,739	8,049	(3.85)
Menos: Provisión Contracíclico		114	93	20	21	(3.77)
Menos: Provisión Cartera Comercial		243	196	47	49	(3.85)
Menos: Provisión General		49,711	49,689	22	8	166.69
CUENTAS POR COBRAR		29,142	29,316	(174)	473	(136.84)
Intereses	(4)	22,742	23,161	(419)	415	(200.86)
Comisiones		1,152	948	204	87	133.11
Pago por Cuenta de Clientes Vivienda		9,744	9,799	(54)	245	(122.15)
Otras		5,258	5,359	(101)	(6)	1,536.62
Menos: Provisión		9,754	9,950	(196)	268	(173.00)
BIENES REALIZABLES Y RECIBIDOS EN PAGO		4,111	4,134	(23)	(23)	(0.04)
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		3,718	3,695	23	23	(0.04)
PROPIEDADES Y EQUIPO		83,523	84,049	(526)	710	(174.07)
Terrenos, Edificios y Construcciones en Curso	(6)	75,763	75,763	0	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		45,160	44,634	526	(710)	(174.07)
OTROS ACTIVOS		51,287	46,944	4,344	(268)	(1,718.70)
Gastos Anticipados y Cargos Diferidos	(7)	12,786	13,416	(630)	(640)	(1.51)
Créditos a Empleados		23,483	22,714	769	(52)	(1,590.22)
Depósitos		276	276	0	0	0
Diversos		15,757	11,591	4,166	422	886.92
Menos: Provisión		1,015	1,054	(39)	(1)	5,402.67
VALORIZACIONES		44,657	44,657	0	0	0
Propiedades y Equipo		44,657	44,657	0	0	0
TOTAL ACTIVO		6,947,330	6,944,930	2,400	(23,844)	(110.07)

CUENTAS CONTINGENTES	230,957	212,740	18,217	(18,369)	(199.17)
CUENTAS DE ORDEN	27,228,748	27,600,749	(372,001)	64,539	(676.40)

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 SÁNCHEZ
REPRESENTANTE LEGAL

OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
CONTADOR TP 102489 -T

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



PASIVO	Aux.	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION		
		30-sep-15	31-ago-15	30-sep-15	31-ago-15	%
DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES		4,507,048	4,521,042	(13,994)	(29,307)	(52.25)
Depósitos de Ahorro		839,134	834,954	4,179	(3,043)	(237.35)
Cesantías administradas FNA		3,667,914	3,686,087	(18,173)	(26,264)	(30.81)
CUENTAS POR PAGAR		41,503	39,603	1,900	5,927	(67.94)
Intereses		0	3,981	(3,981)	1,947	(304.42)
Comisiones y Honorarios		617	609	8	(49)	(116.66)
Impuestos		430	842	(412)	417	(198.72)
Proveedores	(8)	15,488	8,205	7,284	(1,702)	(528.05)
Contribuciones y Afiliaciones		6,719	8,062	(1,343)	360	(473.68)
Retenciones y Aportes Laborales		1,192	1,276	(84)	(104)	(19.97)
Multas, Sanciones, Litigios, Indemnizaciones y Demandas		0	0	-	-	-
Primas de seguros		13,598	13,331	267	4,930	(94.58)
Diversas		3,459	3,298	161	128	25.69
OTROS PASIVOS		94,926	93,834	1,092	(4,005)	(127.27)
Obligaciones Laborales Consolidadas		552	622	(70)	(30)	134.39
Abonos Diferidos		203	214	(11)	(5)	139.76
Cuentas Canceladas		9,980	10,772	(792)	(725)	9.27
Abonos por aplicar		17,206	15,151	2,055	(3,023)	(167.97)
Otros - Convenios	(9)	66,986	67,075	(89)	(223)	(60.25)
PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES		2,383	2,247	136	55	148.24
Multas sanciones y litigios		2,383	2,247	136	55	148.24
TOTAL PASIVO		4,645,860	4,656,726	(10,866)	(27,330)	(60.24)
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		44,657	44,657	0	0	0
Valorizaciones:						
Propiedades y Equipo		44,657	44,657	0	0	0
UTILIDAD DE EJERCICIOS ANTERIORES		0	0	0	0	0
UTILIDAD DEL EJERCICIO		78,625	65,359	13,266	3,486	280.51
TOTAL PATRIMONIO		2,301,470	2,288,204	13,266	3,486	280.51
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		6,947,330	6,944,930	2,400	(23,844)	(110.07)
CUENTAS CONTINGENTES POR CONTRA		230,957	212,740	18,217	(18,369)	(199.17)
CUENTAS DE ORDEN POR EL CONTRARIO		27,228,748	27,600,749	(372,001)	64,539	(676.40)

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