

**FONDO NACIONAL DEL AHORRO**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO**  
**ACUMULADO A 31 DE ENERO DE 2016 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2015**  
 (Expresado en millones de pesos)

NIIF



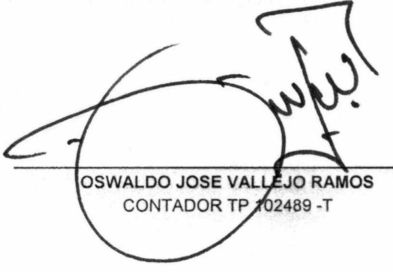
	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION		
	Aux.	31-ene-16	31-dic-15	\$	%
<b>ACTIVO</b>					
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO</b>		428,813	530,105	(101,292)	(19.1)
Caja		45	44	1	2.3
Banco de la República		11	12	(1)	(6.6)
Bancos y otras entidades financieras	(1)	428,757	530,049	(101,292)	(19.1)
<b>INVERSIONES</b>		1,588,076	1,479,308	108,768	7.4
<b>INVERSIONES Y OPERACIONES CON DERIVADOS</b>		1,588,076	1,479,308	108,768	7.4
<b>Inversiones a valor razonable con cambios en resultados - instrumentos representativos de deuda</b>		1,569,948	1,461,182	108,766	7.4
Títulos de tesorería -TES	(2)	535,827	535,632	195	0.0
Otros emisores nacionales	(3)	1,034,121	925,550	108,570	11.7
<b>Inversiones a costo amortizado</b>		18,129	18,126	2	0.0
Otros emisores nacionales		18,129	18,126	2	0.0
<b>CARTERA DE CRÉDITOS Y OPERACIONES DE LEASING FINANCIERO</b>		4,921,677	4,909,646	12,031	0.2
<b>Créditos de Vivienda</b>		4,810,956	4,805,905	5,051	0.1
Créditos de Vivienda		4,976,415	4,973,208	3,206	0.1
Menos: Deterioro (provisión) cartera de vivienda y leasing habitacional		115,694	117,571	(1,877)	(1.6)
Menos: Deterioro (provisión) General-Vivienda y leasing habitacional		49,764	49,732	32	0.1
<b>Créditos de Consumo</b>		11,517	10,899	618	5.7
Créditos de Consumo		12,512	11,919	593	5.0
Menos: Deterioro componente contracíclico individual-Créditos y operaciones de leasing de consumo		122	153	(31)	(20.1)
Menos: Deterioro (provisión) cartera y operaciones de leasing de consumo		873	868	5	0.6
<b>Crédito Comercial</b>		74,586	69,252	5,335	7.7
Crédito Comercial		75,255	69,886	5,369	7.7
Menos: Deterioro componente contracíclico individual-Créditos y operaciones de leasing de consumo		208	206	1	0.7
Menos: Deterioro (provisión) créditos y operaciones de leasing comerciales		460	428	33	7.7
<b>Préstamos a empleados</b>		24,617	23,591	1,026	4.4
<b>Crédito de vivienda</b>		24,398	23,368	1,030	4.4
Crédito de vivienda		24,673	23,649	1,024	4.3
Menos: deterioro Crédito de Vivienda		275	281	(6)	(2.1)
<b>Crédito de consumo</b>		219	222	(3)	(1.6)
Crédito de Consumo		228	232	(3)	(1.5)
Menos: deterioro crédito de Consumo		10	10	0	0.0

De acuerdo con la Ley 432 de 1998, establece en su artículo uno (1) "parágrafo ... Para efectos tributarios, el Fondo Nacional del Ahorro, se registrá 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 o 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 702489 -T

**FONDO NACIONAL DEL AHORRO**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO**  
**ACUMULADO A 31 DE ENERO DE 2016 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2015**  
 (Expresado en millones de pesos)

NIIF



	Aux.	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
		31-ene-16	31-dic-15	\$	%
<b>CUENTAS COMERCIALES POR COBRAR Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR</b>		26,222	26,424	(202)	(0.8)
Intereses	(4)	23,668	23,248	420	1.8
Comisiones		1,044	1,321	(277)	(21.0)
A empleados		18	16	2	10.7
Pagos por cuenta de clientes, vivienda		9,779	9,665	114	1.2
Pagos por cuenta de clientes, consumo		13	12	1	11.1
Diversas		691	735	(43)	(5.9)
Menos deterioro		8,992	8,573	419	4.9
<b>OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS</b>		6,853	6,967	(114)	(1.6)
Gastos pagados por anticipado		505	627	(122)	(19.5)
Diversos		6,348	6,340	8	0.1
<b>OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>		2,382	2,382	0	0.0
<b>PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO</b>	(5)	64,243	55,028	9,215	16.7
<b>PROPIEDADES DE INVERSIÓN</b>		9,438	9,438	0	(0.0)
<b>ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALÍA</b>	(6)	14,170	12,734	1,436	11.3
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<u>7,061,874</u>	<u>7,032,032</u>	<u>29,842</u>	<u>0.4</u>
<b>PATRIMONIO</b>					
<b>CAPITAL SOCIAL</b>		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)
<b>OTRAS PARTICIPACIONES EN EL PATRIMONIO</b>		153,792	153,792	0	0.0
Reserva legal		153,792	153,792	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
<b>GANANCIAS ACUMULADAS Y RESULTADOS DEL EJERCICIO</b>		68,917	(38,626)	107,543	(278.4)
Ajustes en la aplicación por primera vez de las niif		(38,626)	(38,626)	(0)	0.0
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>		15,032	107,543	(92,511)	(86.0)
<b>Patrimonio atribuible a propietarios de la controladora</b>		2,265,333	2,250,301	15,032	0.7
Participaciones no controladoras		0	0	0	0.0
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<u>2,265,333</u>	<u>2,250,301</u>	<u>15,032</u>	<u>0.7</u>

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 31 DE ENERO DE 2016 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2015**  
 (Expresado en millones de pesos)

NIIF



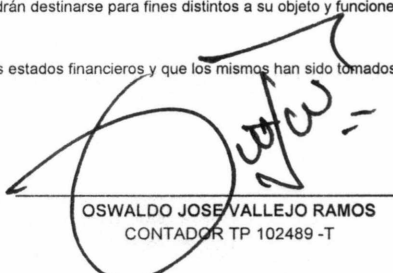
	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION		
	Aux.	31-ene-16	31-dic-15	\$	%
<b>PASIVO</b>					
<b>DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES</b>		<b>4,663,182</b>	<b>4,645,067</b>	<b>18,115</b>	<b>0.4</b>
Depósitos de ahorro		856,093	859,341	(3,248)	(0.4)
Cesantías administradas fondo nacional ahorro	(7)	3,799,341	3,781,532	17,809	0.5
Cuentas canceladas		7,748	4,195	3,554	84.7
<b>PROVISIONES POR BENEFICIOS A LOS</b>		<b>1,167</b>	<b>1,167</b>	<b>0</b>	<b>0.0</b>
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
<b>OTRAS PROVISIONES</b>		<b>561</b>	<b>561</b>	<b>0</b>	<b>0.0</b>
Multas y sanciones, litigios, indemnizaciones y demandas		561	561	0	0.0
<b>CUENTAS COMERCIALES POR PAGAR Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>		<b>126,781</b>	<b>127,925</b>	<b>(1,143)</b>	<b>(0.9)</b>
<b>Cuentas por pagar</b>		<b>43,049</b>	<b>41,633</b>	<b>1,415</b>	<b>3.4</b>
Comisiones y honorarios		789	680	109	16.0
Proveedores y servicios por pagar		21,898	23,895	(1,997)	(8.4)
Contribuciones, afiliaciones y transferencias		4,737	6,260	(1,523)	(24.3)
Otras cuentas por pagar de personal		937	454	483	106.4
Multas y sanciones, litigios, indemnizaciones y demandas		2	2	0	0.0
Cuentas por pagar a aseguradoras		11,590	6,637	4,953	74.6
Diversas		3,095	3,705	(610)	(16.5)
<b>Obligaciones laborales</b>		<b>1,673</b>	<b>1,386</b>	<b>287</b>	<b>20.7</b>
Cesantías		59	0	59	
Vacaciones		682	663	19	2.9
Prima extralegal		140	0	140	0.0
Otros beneficios		792	723	70	9.6
<b>Otros pasivos</b>		<b>82,059</b>	<b>84,906</b>	<b>(2,846)</b>	<b>(3.4)</b>
Abonos diferidos		237	251	(15)	(5.8)
Diversos	(8)	81,823	84,654	(2,832)	(3.3)
<b>PASIVO POR IMPUESTO CORRIENTE</b>		<b>4,849</b>	<b>7,011</b>	<b>(2,162)</b>	<b>(30.8)</b>
Industria y comercio		351	872	(521)	(59.7)
Sobre las ventas por pagar		3,466	3,424	41	1.2
Retenciones en la fuente		1,032	2,714	(1,682)	(62.0)
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>4,796,541</b>	<b>4,781,731</b>	<b>14,809</b>	<b>0.3</b>
<b>TOTAL PATRIMONIO Y PASIVO</b>		<b>7,061,874</b>	<b>7,032,032</b>	<b>29,842</b>	<b>0.4</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES POR CONTRA</b>		<b>217,004</b>	<b>223,383</b>	<b>(6,379)</b>	<b>(2.9)</b>
<b>CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA</b>		<b>26,540,958</b>	<b>26,282,428</b>	<b>258,530</b>	<b>1.0</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 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 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 31 DE ENERO DE 2016 Y 2015**  
(Expresado en millones de pesos)

NIIF

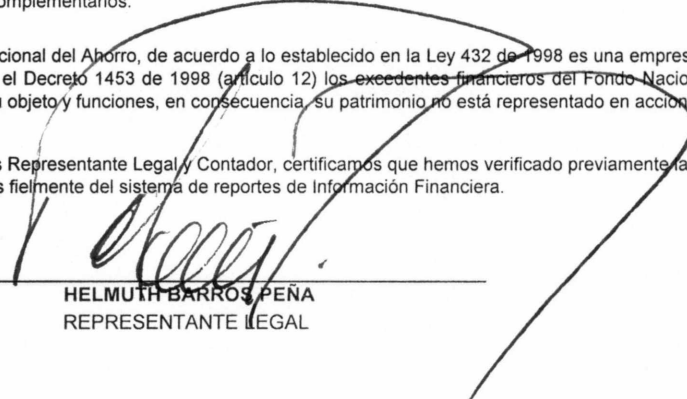


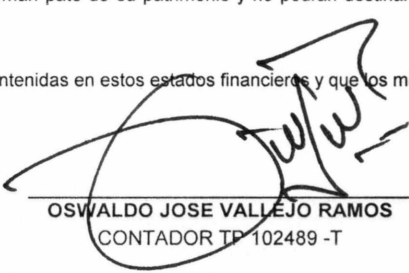
	MOVIMIENTO ACUMULADO A:			VARIACION	
	AUX.	31-ene-16	31-ene-15	\$	%
<b>INGRESOS DE OPERACIONES ORDINARIAS GENERALES</b>					
Ingresos financieros cartera	(9)	32,309	31,288	1,021	3.3
Reajuste de la unidad de valor real UVR	(10)	19,890	6,125	13,765	224.8
Comisiones y/o honorarios		123	152	(29)	(19.1)
Recuperaciones deterioro (provisión)		6,453	5,177	1,275	24.6
<b>Subtotal</b>		<b>58,774</b>	<b>42,741</b>	<b>16,033</b>	<b>37.5</b>
<b>OTROS INGRESOS</b>					
Recuperaciones riesgo operativo		24	0	24	0.0
Diversos	(11)	10,235	1,317	8,918	677.1
Arrendamientos		3	5	(3)	(51.8)
<b>Subtotal</b>		<b>10,262</b>	<b>1,323</b>	<b>8,939</b>	<b>675.8</b>
<b>Total ingresos de operaciones ordinarias</b>		<b>69,036</b>	<b>44,064</b>	<b>24,972</b>	<b>56.7</b>
<b>GASTOS DE OPERACIÓN</b>					
<b>GASTOS DE BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS</b>		<b>1,630</b>	<b>1,469</b>	<b>161</b>	<b>11.0</b>
<b>DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN DE ACTIVOS NO FINANCIEROS</b>					
Depreciación de propiedades, planta y equipos		366	321	45	14.0
Amortización de activos intangibles		621	366	256	70.0
<b>Subtotal</b>		<b>987</b>	<b>687</b>	<b>301</b>	<b>43.8</b>
<b>GASTOS POR PROVISIONES DE CARTERA DE CRÉDITOS</b>					
Deterioro (provisiones)		4,401	7,428	(3,026)	(40.7)
Componente contracíclico deterioro (provisiones) individuales		15	1	14	951.5
<b>Subtotal</b>		<b>4,416</b>	<b>7,429</b>	<b>(3,013)</b>	<b>(40.6)</b>
<b>INTERESES DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES</b>	(12)	<b>28,824</b>	<b>8,283</b>	<b>20,541</b>	<b>248.0</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**  
**ACUMULADO A 31 DE ENERO DE 2016 Y 2015**  
**(Expresado en millones de pesos)**

**NIIF**



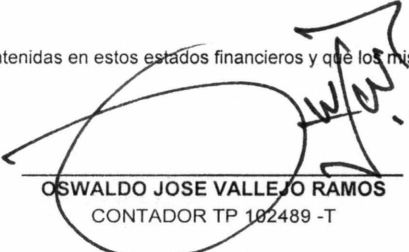
	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION		
	AUX.	31-ene-16	31-ene-15	\$	%
<b>OTROS GASTOS</b>					
Reajuste de la unidad de valor real UVR		0	10	(10)	(100.0)
Comisiones		32	61	(28)	(46.7)
Honorarios	(13)	9,512	15,015	(5,502)	(36.6)
Impuestos y tasas		611	549	62	11.3
Arrendamientos		691	278	413	148.6
Contribuciones, afiliaciones y transferencias		185	468	(283)	(60.4)
Seguros		1,477	1,403	74	5.3
Mantenimiento y reparaciones		21	4	16	362.9
Adecuación e instalación		21	0	21	26613.7
Diversos	(14)	12,605	5,180	7,425	143.3
<b>Subtotal</b>		<b>25,157</b>	<b>22,967</b>	<b>2,189</b>	<b>9.5</b>
<b>TOTAL GASTOS DE OPERACIÓN</b>		<b>61,013</b>	<b>40,834</b>	<b>20,179</b>	<b>49.4</b>
<b>GANANCIAS POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		<b>8,022</b>	<b>3,230</b>	<b>4,793</b>	<b>148.4</b>
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>		<b>16,865</b>	<b>20,633</b>	<b>(3,768)</b>	<b>(18.3)</b>
<b>PÉRDIDA POR MEDICIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS VALOR RAZONABLE</b>		<b>9,855</b>	<b>4,895</b>	<b>4,960</b>	<b>101.3</b>
<b>TOTAL RESULTADO FINANCIERO</b>	(15)	<b>7,010</b>	<b>15,738</b>	<b>(8,728)</b>	<b>(55.5)</b>
<b>UTILIDAD DEL PERIODO</b>		<b>15,032</b>	<b>18,967</b>	<b>(3,935)</b>	<b>(20.7)</b>
<b>OTRAS PARTIDAS DE UTILIDAD INTEGRAL</b>					
<b>TOTAL OTRAS PARTIDAS DE UTILIDAD INTEGRAL DEL PERIODO</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0.0</b>
<b>TOTAL DE LA UTILIDAD INTEGRAL DEL PERIODO</b>		<b>15,032</b>	<b>18,967</b>	<b>(3,935)</b>	<b>(20.7)</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 Enero 31 de 2016 y diciembre 31 de 2015 para el Estado de Situación Financiera

A Enero 31 de 2016 y Enero 31 de 2015 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**

	<u>ene-16</u>	<u>dic-15</u>
Banco agrario de Colombia	96,485	91,476
BBVA	82,867	93,278
Banco GNB Sudameris	78,021	79,301
Banco de Bogotá	65,195	120,000
Helm Bank	50,607	50,586
Bancolombia	25,664	37,524
Banco popular	11,457	6,965
Banco de occidente	10,354	29,544
Davivienda	7,190	18,898
Banco Colpatría	919	2,477
<b>Total</b>	<b><u>428,757</u></b>	<b><u>530,049</u></b>

**Aux. 2**

**Títulos de tesorería –TES**

	<u>ene-16</u>	<u>dic-15</u>
Inversiones FNA TES - capital	510,624	510,624
Inversiones FNA TES - Valoración	25,203	25,008
<b>Total</b>	<b><u>535,827</u></b>	<b><u>535,632</u></b>

**Aux. 3**

**Otros emisores nacionales**

	<u>ene-16</u>	<u>dic-15</u>
Inversiones CTDS	1,028,000	920,000
Valoración CDTS - FNA	6,121	5,550
<b>Total</b>	<b><u>1,034,121</u></b>	<b><u>925,550</u></b>

**Aux. 4**

**Intereses**

	<u>ene-16</u>	<u>dic-15</u>
Categoría A riesgo normal, vivienda	21,965	21,760
Categoría A riesgo normal, comercial	555	325
Categoría E riesgo de incobrabilidad, vivienda	371	383
Categoría B riesgo aceptable, vivienda - intereses corrientes	363	339
Categoría C riesgo apreciable, vivienda	232	261
Categoría A riesgo normal, consumo	87	69
Categoría D riesgo significativo, vivienda	76	93
Diferencial de tasas	10	10
Categoría D riesgo significativo, consumo	5	5
Categoría B riesgo aceptable, consumo	2	3
Categoría C riesgo apreciable, consumo	1	1
<b>Total</b>	<b><u>23,668</u></b>	<b><u>23,248</u></b>

**Aux. 5**

**Propiedades, planta y equipos**

	<u>ene-16</u>	<u>dic-15</u>
Equipo informático	31,068	23,782
Terrenos	29,721	29,721
Edificios	20,230	20,230
Enseres y accesorios	8,794	7,074
Maquinaria	968	495
Equipo de redes y comunicación	616	604
Vehículos	406	406
Equipo de oficina	59	58
Depreciación y agotamiento propiedad, planta y equipo	(27,619)	(27,343)
<b>Total</b>	<b><u>64,243</u></b>	<b><u>55,028</u></b>

**Aux. 6**

**Activos intangibles distintos de la plusvalía**

	<u>ene-16</u>	<u>dic-15</u>
Programas y aplicaciones informáticas	29,549	27,492
Amortización acumulada	(15,379)	(14,758)
	<b><u>14,170</u></b>	<b><u>12,734</u></b>

# FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 – 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

A Enero 31 de 2016 y diciembre 31 de 2015 para el Estado de Situación Financiera

A Enero 31 de 2016 y Enero 31 de 2015 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

	ene-16	dic-15
Afiliados sector privado	1,724,054	1,739,612
Afiliados sector público	1,391,801	1,303,206
Cesantías sin reporte	442,293	463,448
Saldos a favor de entidades nominadoras	175,645	211,952
Saldos Inactivos	48,689	47,200
Intereses Doceavas partes estimadas	14,075	13,223
IPC Cesantías sin reporte	2,733	2,891
Doceavas partes estimadas	51	0
<b>TOTAL</b>	<b>3,799,341</b>	<b>3,781,532</b>

### Aux. 8

#### Otros Pasivos -Diversos

	ene-16	dic-15
Subsidios de Vivienda vis Ministerio de Vivienda	41,528	41,532
Subsidio Vivienda super notariado conv 112	18,407	18,447
Pagos anticipados cartera hipotecaria	12,783	15,569
Convenio 117 Ministerio Transporte	5,021	5,019
Anticipo venta lote cra 4	1,283	1,280
Reclamación de seguros	1,151	1,489
Titularizadora Colombia	572	566
Bancos convenio por aplicar cartera	459	452
Otras retención sobre contratos	295	0
Pagos anticipados cartera educativo	105	102
Convenio 122 dpto. Prosperidad social	101	101
Abonos a cuentas ahorro voluntario sin identificación	49	49
Banco convenio aplicación de ahorros	41	33
BDO cargue cesantías	15	15
Traslado cuentas por cobrar reestructurados	11	0
Pagos a cartera de ahorro voluntario	1	0
<b>TOTAL</b>	<b>81,823</b>	<b>84,654</b>

## AUXILIARES ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL

### Aux. 9

#### Ingresos financieros cartera

	ene-16	ene-15
Créditos de vivienda: intereses corrientes	31,424	30,740
Moratorios cartera de vivienda y leasing habitacional	409	427
Créditos comerciales: intereses corrientes crédito constructor	351	14
Créditos de consumo: intereses ctes crédito educativo	118	104
Moratorios cartera comercial	2	0
Moratorios cartera de consumo	4	3
<b>TOTAL</b>	<b>32,309</b>	<b>31,288</b>

### Aux. 10

#### Reajuste de la Unidad de Valor Real-UVR

	ene-16	ene-15
Vivienda causación	16,806	5,064
Vivienda recuperación cuentas contingentes	2,654	1,055
Cartera crédito constructor reajuste en UVR	430	6
<b>Total</b>	<b>19,890</b>	<b>6,125</b>

### Aux. 11

#### Otros Ingresos - Diversos

	ene-16	ene-15
Recuperación Ajuste Inventario Muebles	9,345	0
Otras recuperaciones	520	404
Recuperación cartera saneamiento UVR y pesos	271	227
Recuperación intereses 60% IPC cesantías	34	302
Ingresos vinculación afili situado fiscal	16	16
Recuperación Otros Gastos	14	1
Recobros y recuperaciones	11	17
Recuperación protección cesantías	9	5
Recuperación gastos judiciales procesos cartera	8	2
Otros ingresos operacionales	3	0
Retribución por recaudo seguros cartera	3	231
Otros	1	2
Ingresos Convenios Interadministrativos	0	110
<b>Total</b>	<b>10,235</b>	<b>1,317</b>

# FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 – 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

A Enero 31 de 2016 y diciembre 31 de 2015 para el Estado de Situación Financiera

A Enero 31 de 2016 y Enero 31 de 2015 para el Estado de Resultado y Otro Resultado Integral

(Cifras expresadas en millones de pesos)



## AUXILIARES ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL

### Aux. 12

#### Intereses depósitos y exigibilidades

	ene-16	ene-15
Reconocimiento perdida poder adquisitivo cesantías	18,549	3,894
Intereses sobre cesantías 60% IPC sobre doceavas	4,559	2,405
Provisión Reconocimiento de Protección IPC del Disponible	3,581	0
Otros intereses- depósitos de ahorro voluntario	2,108	1,984
Riesgo operativo cesantías y ahorro voluntario	27	0
<b>Total</b>	<b>28,824</b>	<b>8,283</b>

### Aux. 13

#### Honorarios

	ene-16	ene-15
Servicios apoyo	5,768	5,812
Soporte mantenimiento	2,354	8,275
Asesorías metodológicas	892	461
Asesorías jurídicas	453	261
Junta directiva	43	4
Asesorías financieras	1	6
Revisoría fiscal y auditoría externa	0	196
<b>Total</b>	<b>9,512</b>	<b>15,015</b>

### Aux. 14

#### Diversos

	ene-16	ene-15
Servicios temporales	5,298	3,677
Publicidad y propaganda	1,909	156
Otros	1,796	787
Procesamiento electrónico de datos	1,613	13
Transporte	1,271	169
Servicio de aseo y vigilancia	505	11
Servicios públicos	199	216
Gastos de viaje	14	17
Útiles y papelería	0	133
<b>Total Gastos Diversos</b>	<b>12,605</b>	<b>5,180</b>

### Aux. 15

#### Resultado Financiero

	ene-16	ene-15
Títulos T.E.S.	8,371	17,784
Títulos C.D.T.	6,722	1,677
Intereses cuentas de ahorro	1,596	885
Títulos hipotecarios TIPS	131	131
Rendimientos por compromisos de transferencia en operaciones sim	44	4
Mora sobre aportes privadas	1	22
Mora sobre aportes entidades	0	132
Por disminución valor de mercado títulos CDT	(1,679)	(179)
Títulos TES	(8,176)	(4,716)
<b>Total</b>	<b>7,010</b>	<b>15,738</b>