

**FONDO NACIONAL DEL AHORRO**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO**  
**ACUMULADO A 29 DE FEBRERO DE 2016 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2015**  
 (Expresado en millones de pesos)

NIIF

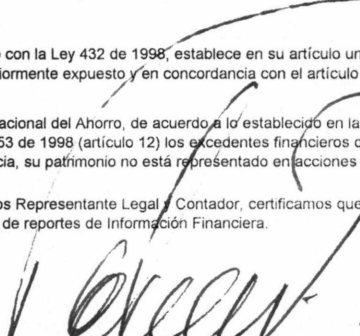


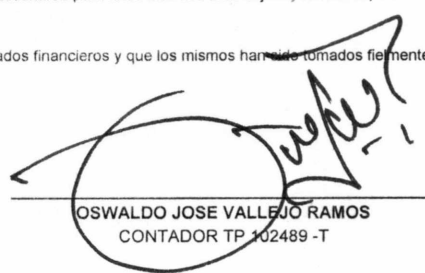
ACTIVO	Aux.	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
		29-feb-16	31-dic-15	\$	%
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO</b>		<b>649,198</b>	<b>530,105</b>	<b>119,093</b>	<b>22.5</b>
Caja		124	44	80	181.8
Banco de la República		13	12	1	8.8
Bancos y otras entidades financieras	(1)	649,061	530,049	119,012	22.5
<b>INVERSIONES</b>		<b>2,064,596</b>	<b>1,479,308</b>	<b>585,288</b>	<b>39.6</b>
OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO Y RELACIONADAS		199,288	0	199,288	0.0
Operaciones simultáneas		199,288	0	199,288	0.0
INVERSIONES Y OPERACIONES CON DERIVADOS		1,865,308	1,479,308	386,000	26.1
<b>Inversiones a valor razonable con cambios en resultados - instrumentos representativos de deuda</b>		<b>1,847,185</b>	<b>1,461,182</b>	<b>386,003</b>	<b>26.4</b>
Títulos de tesorería -TES	(2)	540,134	535,632	4,502	0.8
Otros emisores nacionales	(3)	1,307,051	925,550	381,501	41.2
<b>Inversiones a costo amortizado</b>		<b>18,123</b>	<b>18,126</b>	<b>(4)</b>	<b>(0.0)</b>
Otros emisores nacionales		18,123	18,126	(4)	(0.0)
<b>CARTERA DE CRÉDITOS Y OPERACIONES DE LEASING FINANCIERO</b>		<b>4,880,227</b>	<b>4,909,646</b>	<b>(29,419)</b>	<b>(0.6)</b>
<b>Créditos de Vivienda</b>		<b>4,760,868</b>	<b>4,805,905</b>	<b>(45,037)</b>	<b>(0.9)</b>
Créditos de Vivienda		4,928,484	4,973,208	(44,724)	(0.9)
Menos: Deterioro (provisión) cartera de vivienda y leasing habitacional		118,332	117,571	761	0.6
Menos: Deterioro (provisión) General-Vivienda y leasing habitacional		49,285	49,732	(447)	(0.9)
<b>Créditos de Consumo</b>		<b>11,441</b>	<b>10,899</b>	<b>542</b>	<b>5.0</b>
Créditos de Consumo		12,427	11,919	508	4.3
Menos: Deterioro componente contracíclico individual-Créditos y operaciones de leasing de consumo		124	153	(28)	(18.5)
Menos: Deterioro (provisión) cartera y operaciones de leasing de consumo		862	868	(6)	(0.7)
<b>Crédito Comercial</b>		<b>82,346</b>	<b>69,252</b>	<b>13,094</b>	<b>18.9</b>
Crédito Comercial		83,095	69,886	13,209	18.9
Menos: Deterioro componente contracíclico individual-Créditos y operaciones de leasing		241	206	35	16.8
Menos: Deterioro (provisión) créditos y operaciones de leasing comerciales		508	428	81	18.9
<b>Préstamos a empleados</b>		<b>25,574</b>	<b>23,591</b>	<b>1,983</b>	<b>8.4</b>
<b>Crédito de vivienda</b>		<b>25,359</b>	<b>23,368</b>	<b>1,990</b>	<b>8.5</b>
Crédito de vivienda		25,629	23,649	1,980	8.4
Menos: deterioro Crédito de Vivienda		271	281	(10)	(3.6)
<b>Crédito de consumo</b>		<b>215</b>	<b>222</b>	<b>(7)</b>	<b>(3.3)</b>
Crédito de Consumo		225	232	(7)	(2.9)
Menos deterioro		10	10	0	5.1

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

NIIF




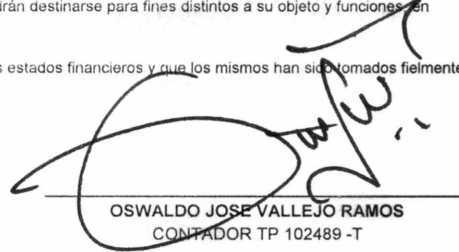
	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION		
	Aux.	29-feb-16	31-dic-15	\$	%
<b>CUENTAS COMERCIALES POR COBRAR Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR</b>		24,938	26,424	(1,485)	(5.6)
Intereses		21,883	23,248	(1,366)	(5.9)
Comisiones	(4)	1,542	1,321	222	16.8
A empleados		18	16	2	14.1
Pagos por cuenta de clientes, vivienda		9,022	9,665	(643)	(6.6)
Pagos por cuenta de clientes, consumo		12	12	0	3.8
Diversas		780	735	45	6.1
Menos deterioro		8,319	8,573	(254)	(3.0)
<b>ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES</b>		14	0	14	0.0
<b>OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS</b>		7,256	6,967	289	4.1
Gastos pagados por anticipado		383	627	(244)	(38.9)
Diversos		6,873	6,340	533	8.4
<b>OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>		2,382	2,382	0	0.0
<b>PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO</b>	(5)	63,909	55,028	8,881	16.1
<b>PROPIEDADES DE INVERSIÓN</b>		9,438	9,438	0	(0.0)
<b>ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALÍA</b>	(6)	13,644	12,734	910	7.1
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<u>7,715,604</u>	<u>7,032,032</u>	<u>683,571</u>	<u>9.7</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
Ganancias acumuladas ejercicios anteriores		107,543	0	107,543	0.0
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>		36,524	107,543	(71,018)	(66.0)
Ganancia del ejercicio		36,524	107,543	(71,018)	(66.0)
<b>Patrimonio atribuible a propietarios de la controladora</b>		<u>2,286,826</u>	<u>2,250,301</u>	<u>36,524</u>	<u>1.6</u>
Participaciones no controladoras		0	0	0	0.0
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<u>2,286,826</u>	<u>2,250,301</u>	<u>36,524</u>	<u>1.6</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 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 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.

  
 HELMUHI 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 29 DE FEBRERO DE 2016 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2015**  
 (Expresado en millones de pesos)

NIIF



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION		
	Aux.	29-feb-16	31-dic-15	\$	%
<b>PASIVO</b>					
<b>DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES</b>		5,284,890	4,645,067	639,823	13.8
Depósitos de ahorro		855,766	859,341	(3,575)	(0.4)
Cesantías administradas fondo nacional ahorro	(7)	4,422,517	3,781,532	640,984	17.0
Cuentas canceladas		6,608	4,195	2,413	57.5
<b>PROVISIONES POR BENEFICIOS A LOS</b>		1,167	1,167	0	0.0
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>		561	561	0	0.1
Multas y sanciones, litigios, indemnizaciones y demandas		561	561	0	0.1
<b>CUENTAS COMERCIALES POR PAGAR Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>		136,664	127,925	8,740	6.8
<b>Cuentas por pagar</b>		38,901	41,633	(2,732)	(6.6)
Comisiones y honorarios		951	680	271	39.8
Proveedores y servicios por pagar		16,316	23,895	(7,579)	(31.7)
Contribuciones, afiliaciones y transferencias		6,010	6,260	(249)	(4.0)
Otras cuentas por pagar de personal		553	454	99	21.8
Multas y sanciones, litigios, indemnizaciones y demandas		0	2	(2)	(100.0)
Cuentas por pagar a aseguradoras		12,182	6,637	5,544	83.5
Diversas		2,890	3,705	(815)	(22.0)
<b>Obligaciones laborales</b>		1,927	1,386	541	39.1
Nomina por pagar		61	0	61	0.0
Cesantías		133	0	133	0.0
Vacaciones		683	663	20	3.0
Prima extralegal		311	0	311	0.0
Otros beneficios		738	723	16	2.1
<b>Otros pasivos</b>		95,836	84,906	10,930	12.9
Abonos diferidos		223	251	(28)	(11.2)
Diversos	(8)	95,613	84,654	10,958	12.9
<b>PASIVO POR IMPUESTO CORRIENTE</b>		5,495	7,011	(1,516)	(21.6)
Industria y comercio		736	872	(136)	(15.6)
Sobre las ventas por pagar		3,498	3,424	73	2.1
Retenciones en la fuente		1,261	2,714	(1,453)	(53.5)
<b>TOTAL PASIVO</b>		<u>5,428,778</u>	<u>4,781,731</u>	<u>647,047</u>	<u>13.5</u>
<b>TOTAL PATRIMONIO Y PASIVO</b>		<u>7,715,604</u>	<u>7,032,032</u>	<u>683,571</u>	<u>9.7</u>
<b>CUENTAS CONTINGENTES POR CONTRA</b>		<u>226,877</u>	<u>223,383</u>	<u>3,494</u>	<u>1.6</u>
<b>CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA</b>		<u>27,052,677</u>	<u>26,282,428</u>	<u>770,249</u>	<u>2.9</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 expedientes 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 29 DE FEBRERO DE 2016 Y 28 DE FEBRERO DE 2015**

(Expresado en millones de pesos)

	MOVIMIENTO ACUMULADO A:			VARIACION	
	AUX.	29-feb-16	28-feb-15	\$	%
<b>INGRESOS DE OPERACIONES ORDINARIAS</b>					
<b>GENERALES</b>					
Ingresos financieros cartera	(9)	67,489	65,015	2,474	3.8
Reajuste de la unidad de valor real UVR	(10)	51,255	19,957	31,298	156.8
Comisiones y/o honorarios		243	301	(58)	(19.2)
Recuperaciones deterioro (provisión)		14,788	15,194	(406)	(2.7)
<b>Subtotal</b>		<b>133,777</b>	<b>100,467</b>	<b>33,309</b>	<b>33.2</b>
<b>OTROS INGRESOS</b>					
Recuperaciones riesgo operativo		24	0	24	0.0
Diversos	(11)	11,208	4,950	6,258	126.4
Arrendamientos		5	11	(6)	(50.5)
<b>Subtotal</b>		<b>11,237</b>	<b>4,961</b>	<b>6,277</b>	<b>126.5</b>
<b>Total ingresos de operaciones ordinarias</b>		<b>145,014</b>	<b>105,428</b>	<b>39,586</b>	<b>37.5</b>
<b>GASTOS DE OPERACIÓN</b>					
<b>GASTOS DE BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS</b>		<b>3,551</b>	<b>3,251</b>	<b>301</b>	<b>9.3</b>
<b>DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN DE ACTIVOS NO FINANCIEROS</b>					
Depreciación de propiedades, planta y equipos		1,236	641	595	92.8
Amortización de activos intangibles		1,282	731	551	75.3
<b>Subtotal</b>		<b>2,518</b>	<b>1,373</b>	<b>1,146</b>	<b>83.5</b>
<b>GASTOS POR PROVISIONES DE CARTERA DE CRÉDITOS</b>					
Deterioro (provisiones)		13,117	11,818	1,299	11.0
Componente contracíclico deterioro (provisiones) individuales		58	5	53	1057.1
<b>Subtotal</b>		<b>13,175</b>	<b>11,823</b>	<b>1,352</b>	<b>11.4</b>
<b>INTERESES DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES</b>	(12)	<b>55,321</b>	<b>22,484</b>	<b>32,837</b>	<b>146.0</b>

De acuerdo con la Ley 432 de 1998, establece en su artículo uno (1) "párrafo ... 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**

**NIIF**

**ESTADO DEL RESULTADO DEL PERIODO Y OTRO RESULTADO INTEGRAL POR NATURALEZA DEL GASTO COMPARATIVO**

**ACUMULADO A 29 DE FEBRERO DE 2016 Y 28 DE FEBRERO DE 2015**

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION		
	AUX.	29-feb-16	28-feb-15	\$	%
<b>OTROS GASTOS</b>					
Comisiones		154	93	61	65.8
Pérdida en venta de cartera		8	14	(5)	(40.4)
Honorarios	(13)	22,172	25,899	(3,727)	(14.4)
Impuestos y tasas		1,117	1,054	62	5.9
Arrendamientos		1,369	769	600	78.0
Contribuciones, afiliaciones y transferencias		370	1,021	(650)	(63.7)
Seguros		3,112	2,954	158	5.3
Mantenimiento y reparaciones		21	15	6	41.8
Adecuación e instalación		76	50	26	51.7
Multas y sanciones, litigios		4	0	4	0.0
Diversos	(14)	24,444	21,681	2,763	12.7
<b>Subtotal</b>		<b>52,846</b>	<b>53,549</b>	<b>(703)</b>	<b>(1.3)</b>
<b>TOTAL GASTOS DE OPERACIÓN</b>		<b>127,411</b>	<b>92,479</b>	<b>34,932</b>	<b>37.8</b>
<b>GANANCIAS POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		<b>17,602</b>	<b>12,949</b>	<b>4,653</b>	<b>35.9</b>
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>		<b>37,683</b>	<b>33,418</b>	<b>4,266</b>	<b>12.8</b>
<b>PÉRDIDA POR MEDICIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS VALOR RAZONABLE</b>		<b>18,762</b>	<b>12,046</b>	<b>6,716</b>	<b>55.7</b>
<b>TOTAL RESULTADO FINANCIERO</b>	(15)	<b>18,922</b>	<b>21,372</b>	<b>(2,450)</b>	<b>(11.5)</b>
<b>UTILIDAD DEL PERIODO</b>		<b>36,524</b>	<b>34,321</b>	<b>2,203</b>	<b>6.4</b>
<b>OTRAS PARTIDAS DE UTILIDAD INTEGRAL</b>					
<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>36,524</b>	<b>34,321</b>	<b>2,203</b>	<b>6.4</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**

NIT. 899.999.284 – 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

A Febrero 29 de 2016 y diciembre 31 de 2015 para el Estado de Situación Financiera

A Febrero 29 de 2016 y Febrero 28 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>feb-16</u>	<u>dic-15</u>
Bancolombia	167,265	37,524
Helm Bank	121,339	50,586
Banco agrario de Colombia	96,697	91,476
Banco GNB Sudameris	74,833	79,301
BBVA	71,693	93,278
Banco de Bogotá	58,728	120,000
Banco de occidente	28,501	29,544
Davivienda	20,922	18,898
Banco popular	5,507	6,965
Banco Colpatría	3,577	2,477
<b>Total</b>	<b>649,061</b>	<b>530,049</b>

**Aux. 2**

**Títulos de tesorería –TES**

	<u>feb-16</u>	<u>dic-15</u>
Inversiones FNA TES - capital	510,624	510,624
Inversiones FNA TES - Valoración	29,510	25,008
<b>Total</b>	<b>540,134</b>	<b>535,632</b>

**Aux. 3**

**Otros emisores nacionales**

	<u>feb-16</u>	<u>dic-15</u>
Inversiones CTDS	1,298,000	920,000
Valoración CDTS - FNA	9,049	5,550
Inversiones Colocadas	2	0
<b>Total</b>	<b>1,307,051</b>	<b>925,550</b>

**Aux. 4**

**Intereses**

	<u>feb-16</u>	<u>dic-15</u>
Categoría A riesgo normal, vivienda	20,058	21,760
Categoría A riesgo normal, comercial	706	325
Categoría E riesgo de incobrabilidad, vivienda	374	383
Categoría B riesgo aceptable, vivienda - intereses corrientes	305	339
Categoría C riesgo apreciable, vivienda	249	261
Categoría D riesgo significativo, vivienda	86	93
Categoría A riesgo normal, consumo	85	69
Diferencial de tasas	12	10
Categoría D riesgo significativo, consumo	4	5
Categoría B riesgo aceptable, consumo	3	3
Categoría C riesgo apreciable, consumo	0	1
<b>Total</b>	<b>21,883</b>	<b>23,248</b>

**Aux. 5**

**Propiedades, planta y equipos**

	<u>feb-16</u>	<u>dic-15</u>
Equipo informático	31,324	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	(28,210)	(27,343)
<b>Total</b>	<b>63,909</b>	<b>55,028</b>

**Aux. 6**

**Activos intangibles distintos de la plusvalía**

	<u>feb-16</u>	<u>dic-15</u>
Programas y aplicaciones informáticas	29,684	27,492
Amortización acumulada	(16,040)	(14,758)
<b>Total</b>	<b>13,644</b>	<b>12,734</b>

**FONDO NACIONAL DEL AHORRO**

NIT. 899.999.284 – 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

A Febrero 29 de 2016 y diciembre 31 de 2015 para el Estado de Situación Financiera

A Febrero 29 de 2016 y Febrero 28 de 2015 para el Estado de Resultado y Otro Resultado Integral

(Cifras expresadas en millones de pesos)



**AUXILIARES ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**

**Aux. 7**

<b>Cesantías Administradas Fondo Nacional del Ahorro</b>	<b>feb-16</b>	<b>dic-15</b>
Afiliados sector privado	2,329,864	1,739,612
Afiliados sector público	1,760,989	1,303,206
Saldos a favor de entidades nominadoras	208,775	211,952
Saldos Inactivos	54,807	47,200
Cesantías sin reporte	53,440	463,448
Doceavas partes estimadas	12,665	0
Intereses Doceavas partes estimadas	1,595	13,223
IPC Cesantías sin reporte	381	2,891
<b>TOTAL</b>	<b>4,422,517</b>	<b>3,781,532</b>

**Aux. 8**

<b>Otros Pasivos -Diversos</b>	<b>feb-16</b>	<b>dic-15</b>
Subsidios de Vivienda vis Ministerio de Vivienda	42,781	41,532
Pagos anticipados cartera hipotecaria	25,488	15,569
Subsidio Vivienda super notariado conv 112	18,384	18,447
Convenio 117 Ministerio Transporte	5,022	5,019
Anticipo venta lote cra 4	1,286	1,280
Reclamación de seguros	692	1,489
Titularizadora Colombia	655	566
Bancos convenio por aplicar cartera	495	452
Otras retención sobre contratos	413	0
Pagos anticipados cartera educativo	109	102
Convenio 122 dpto. Prosperidad social	101	101
Abonos a cuentas ahorro voluntario sin identificación	56	49
Banco convenio aplicación de ahorros	48	33
Bancos convenio por aplicar crédito constructor	43	0
Traslado cuentas por cobrar reestructurados	16	0
BDO cargue cesantías	15	15
Cesantías	7	0
Pagos a cartera de ahorro voluntario	1	0
<b>TOTAL</b>	<b>95,613</b>	<b>84,654</b>

**AUXILIARES ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL**

**Aux. 9**

<b>Ingresos financieros cartera</b>	<b>feb-16</b>	<b>feb-15</b>
Créditos de vivienda: intereses corrientes	65,299	63,550
Moratorios cartera de vivienda y leasing habitacional	1,206	1,218
Créditos comerciales: intereses corrientes crédito constructor	724	32
Créditos de consumo: intereses ctes crédito educativo	246	206
Moratorios cartera de consumo	13	8
Moratorios cartera comercial	2	0
<b>TOTAL</b>	<b>67,489</b>	<b>65,015</b>

**Aux. 10**

<b>Reajuste de la Unidad de Valor Real-UVR</b>	<b>feb-16</b>	<b>feb-15</b>
Vivienda causación	42,493	16,158
Vivienda recuperación cuentas contingentes	7,602	3,776
Cartera crédito constructor reajuste en UVR	1,161	23
<b>Total</b>	<b>51,255</b>	<b>19,957</b>

**Aux. 11**

<b>Otros Ingresos - Diversos</b>	<b>feb-16</b>	<b>feb-15</b>
Recuperación Ajuste Inventario Muebles	9,345	0
Otras recuperaciones	1,040	903
Recuperación cartera saneamiento UVR y pesos	487	405
Recuperación protección cesantías	149	81
Ingresos vinculación afil situado fiscal	66	34
Recuperación Otros Gastos	38	26
Recuperación intereses 60% IPC cesantías	34	485
Retribución por recaudo seguros cartera	15	2,733
Recuperación gastos judiciales procesos cartera	12	5
Recobros y recuperaciones	11	41
Otros ingresos operacionales	8	1
Otros	2	4
Fotocopias y otros	2	0
Ingresos Convenios Interadministrativos	0	232
<b>Total</b>	<b>11,208</b>	<b>4,950</b>

# FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 – 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

A Febrero 29 de 2016 y diciembre 31 de 2015 para el Estado de Situación Financiera

A Febrero 29 de 2016 y Febrero 28 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

	<u>feb-16</u>	<u>feb-15</u>
Reconocimiento pérdida poder adquisitivo cesantías	41,217	14,646
Intereses sobre cesantías 60% IPC sobre doceavas	7,589	3,883
Otros intereses- depósitos de ahorro voluntario	4,190	3,955
Provisión Reconocimiento de Protección IPC del Disponible	2,298	0
Riesgo operativo cesantías y ahorro voluntario	27	0
<b>Total</b>	<b><u>55,321</u></b>	<b><u>22,484</u></b>

### Aux. 13

#### Honorarios

	<u>feb-16</u>	<u>feb-15</u>
Servicios apoyo	12,536	6,576
Soporte mantenimiento	5,780	17,553
Asesorías metodológicas	2,344	626
Asesorías jurídicas	1,371	849
Junta directiva	85	18
Revisoría fiscal y auditoría externa	53	234
Asesorías financieras	3	43
<b>Total</b>	<b><u>22,172</u></b>	<b><u>25,899</u></b>

### Aux. 14

#### Diversos

	<u>feb-16</u>	<u>feb-15</u>
Servicios temporales	11,052	13,152
Publicidad y propaganda	4,420	431
Otros	3,539	4,373
Procesamiento electrónico de datos	3,020	992
Transporte	1,354	322
Servicio de aseo y vigilancia	639	1,727
Servicios públicos	388	347
Gastos de viaje	26	62
Útiles y papelería	7	273
<b>Total Gastos Diversos</b>	<b><u>24,444</u></b>	<b><u>21,681</u></b>

### Aux. 15

#### Resultado Financiero

	<u>feb-16</u>	<u>feb-15</u>
Títulos T.E.S.	20,032	27,721
Títulos C.D.T.	14,103	3,397
Intereses cuentas de ahorro	3,172	1,782
Títulos hipotecarios TIPS	253	249
Rendimientos por compromisos de transferencia en operaciones sim	117	40
Mora sobre aportes privadas	7	43
Mora sobre aportes entidades	0	186
Por disminución valor de mercado títulos CDT	(3,234)	(495)
Títulos TES	(15,528)	(11,551)
<b>Total</b>	<b><u>18,922</u></b>	<b><u>21,372</u></b>