

FONDO NACIONAL DEL AHORRO
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO
ACUMULADO A 30 DE JUNIO DE 2016 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2015
 (Expresado en millones de pesos)

NIIF



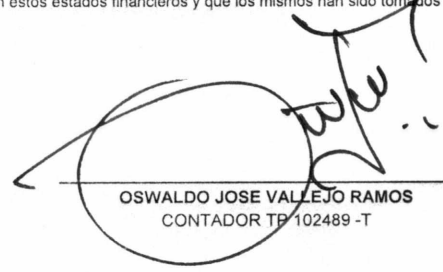
| | Aux. | MOVIMIENTO ACUMULADO A: | | VARIACION | |
|--|------|-------------------------|-----------|-----------|--------|
| | | 30-jun-16 | 31-dic-15 | \$ | % |
| ACTIVO | | | | | |
| EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO | | 436,359 | 530,105 | (93,746) | (17.7) |
| Caja | | 142 | 44 | 98 | 222.9 |
| Banco de la República | | 11 | 12 | (1) | (11.4) |
| Bancos y otras entidades financieras | (1) | 436,207 | 530,049 | (93,843) | (17.7) |
| INVERSIONES | | 1,909,438 | 1,479,308 | 430,129 | 29.1 |
| INVERSIONES Y OPERACIONES CON DERIVADOS | | | | | |
| | | 1,909,438 | 1,479,308 | 430,129 | 29.1 |
| Inversiones a valor razonable con cambios en resultados - instrumentos representativos de deuda | | | | | |
| Títulos de tesorería –TES | (2) | 614,088 | 535,632 | 78,456 | 14.6 |
| Otros emisores nacionales | (3) | 1,277,226 | 925,550 | 351,676 | 38.0 |
| Inversiones a costo amortizado | | | | | |
| Otros emisores nacionales | | 18,124 | 18,126 | (3) | (0.0) |
| | | 18,124 | 18,126 | (3) | (0.0) |
| CARTERA DE CRÉDITOS Y OPERACIONES DE LEASING FINANCIERO | | 5,054,577 | 4,909,646 | 144,930 | 3.0 |
| Créditos de Vivienda | | | | | |
| Créditos de Vivienda | | 4,895,699 | 4,805,905 | 89,794 | 1.9 |
| Menos: Deterioro (provisión) cartera de vivienda y leasing habitacional | | 5,065,420 | 4,973,208 | 92,211 | 1.9 |
| Menos: Deterioro (provisión) General-Vivienda y leasing habitacional | | 119,140 | 117,571 | 1,569 | 1.3 |
| | | 50,581 | 49,732 | 849 | 1.7 |
| Créditos de Consumo | | | | | |
| Créditos de Consumo | | 12,382 | 10,899 | 1,483 | 13.6 |
| Créditos de Consumo | | 13,447 | 11,919 | 1,528 | 12.8 |
| Menos: Deterioro componente contraciclico individual-Créditos y operaciones de leasing de consumo | | 146 | 153 | (6) | (4.2) |
| Menos: Deterioro (provisión) cartera y operaciones de leasing de consumo | | 918 | 868 | 51 | 5.8 |
| Crédito Comercial | | | | | |
| Crédito Comercial | | 119,721 | 69,252 | 50,470 | 72.9 |
| Crédito Comercial | | 120,788 | 69,886 | 50,903 | 72.8 |
| Menos: Deterioro componente contraciclico individual-Créditos y operaciones de leasing comerciales | | 327 | 206 | 121 | 58.4 |
| Menos: Deterioro (provisión) créditos y operaciones de leasing comerciales | | 740 | 428 | 312 | 73.0 |
| Préstamos a empleados | | | | | |
| | | 26,774 | 23,591 | 3,183 | 13.5 |
| Crédito de vivienda | | | | | |
| Crédito de vivienda | | 26,603 | 23,368 | 3,235 | 13.8 |
| Crédito de vivienda | | 26,885 | 23,649 | 3,236 | 13.7 |
| Menos: deterioro Crédito de Vivienda | | 282 | 281 | 1 | 0.3 |
| Crédito de consumo | | | | | |
| | | 171 | 222 | (51) | (23.1) |
| Crédito de Consumo | | 181 | 232 | (51) | (22.1) |
| Menos: deterioro | | 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 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 PENA
 REPRESENTANTE LEGAL


 OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
 CONTADOR TP 102489 -T

FONDO NACIONAL DEL AHORRO
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO
ACUMULADO A 30 DE JUNIO DE 2016 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2015
 (Expresado en millones de pesos)

NIIF



| | Aux. | MOVIMIENTO ACUMULADO A: | | VARIACION | |
|--|------|-------------------------|------------------|----------------|------------|
| | | 30-jun-16 | 31-dic-15 | \$ | % |
| CUENTAS COMERCIALES POR COBRAR Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR | | 26,995 | 26,424 | 571 | 2.2 |
| Intereses | (4) | 23,488 | 23,248 | 240 | 1.0 |
| Comisiones | | 2,004 | 1,321 | 684 | 51.8 |
| A empleados | | 23 | 16 | 7 | 42.6 |
| Pagos por cuenta de clientes, vivienda | | 9,158 | 9,665 | (507) | (5.2) |
| Pagos por cuenta de clientes, consumo | | 14 | 12 | 2 | 15.3 |
| Diversas | | 698 | 735 | (36) | (4.9) |
| Menos deterioro | | 8,391 | 8,573 | (182) | (2.1) |
| ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES | | 40 | 0 | 40 | 0.0 |
| OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS | | 9,351 | 6,967 | 2,383 | 34.2 |
| Gastos pagados por anticipado | | 122 | 627 | (505) | (80.5) |
| Diversos | | 9,229 | 6,340 | 2,889 | 45.6 |
| OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA | | 2,382 | 2,382 | 0 | 0.0 |
| PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO | (5) | 72,445 | 55,028 | 17,417 | 31.7 |
| PROPIEDADES DE INVERSIÓN | | 9,438 | 9,438 | 0 | (0.0) |
| ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALÍA | (6) | 24,950 | 12,734 | 12,216 | 95.9 |
| TOTAL ACTIVO | | <u>7,545,975</u> | <u>7,032,032</u> | <u>513,943</u> | <u>7.3</u> |
| PATRIMONIO | | | | | |
| CAPITAL SOCIAL | | 2,121,185 | 2,024,397 | 96,788 | 4.8 |
| Capital inicial | | 10 | 10 | 0 | 0.0 |
| Excedentes de ejercicios anteriores | | 2,121,175 | 2,024,387 | 96,788 | 4.8 |
| OTRAS PARTICIPACIONES EN EL PATRIMONIO | | 164,546 | 153,792 | 10,754 | 7.0 |
| Reserva legal | | 164,546 | 153,792 | 10,754 | 7.0 |
| SUPERÁVIT O DEFICIT | | 3,196 | 3,196 | 0 | 0.0 |
| Ganancias o Pérdidas No realizadas (ORI) | | 3,196 | 3,196 | 0 | 0.0 |
| GANANCIAS ACUMULADAS Y RESULTADOS DEL EJERCICIO | | (38,626) | (38,626) | (0) | 0.0 |
| Ajustes en la aplicación por primera vez de las niif | | (38,626) | (38,626) | (0) | 0.0 |
| RESULTADO DEL EJERCICIO | | 52,723 | 107,543 | (54,819) | (51.0) |
| Patrimonio atribuible a propietarios de la controladora | | 2,303,025 | 2,250,301 | 52,723 | 2.3 |
| Participaciones no controladoras | | 0 | 0 | 0 | 0.0 |
| TOTAL PATRIMONIO | | <u>2,303,025</u> | <u>2,250,301</u> | <u>52,723</u> | <u>2.3</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 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 102489 - T

FONDO NACIONAL DEL AHORRO
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO
ACUMULADO A 30 DE JUNIO DE 2016 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2015
 (Expresado en millones de pesos)

NIIF



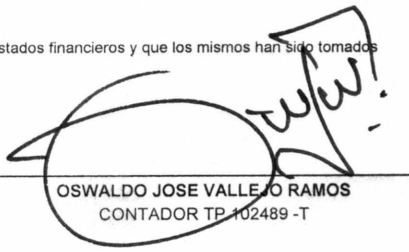
| | Aux. | MOVIMIENTO ACUMULADO A: | | VARIACION | |
|--|------|-------------------------|-------------------|------------------|---------------|
| | | 30-jun-16 | 31-dic-15 | \$ | % |
| PASIVO | | | | | |
| DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES | | 5,089,308 | 4,645,067 | 444,240 | 9.6 |
| Depósitos de ahorro | | 856,970 | 859,341 | (2,370) | (0.3) |
| Cesantías administradas fondo nacional ahorro | (7) | 4,227,716 | 3,781,532 | 446,184 | 11.8 |
| Cuentas canceladas | | 4,621 | 4,195 | 426 | 10.2 |
| PROVISIONES POR BENEFICIOS A LOS | | 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 |
| OTRAS PROVISIONES | | 589 | 561 | 28 | 5.0 |
| Multas y sanciones, litigios, indemnizaciones y demandas | | 589 | 561 | 28 | 5.0 |
| CUENTAS COMERCIALES POR PAGAR Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR | | 148,214 | 127,925 | 20,290 | 15.9 |
| Cuentas por pagar | | 67,188 | 41,633 | 25,555 | 61.4 |
| Comisiones y honorarios | | 1,040 | 680 | 360 | 52.9 |
| Proveedores y servicios por pagar | | 38,922 | 23,895 | 15,027 | 62.9 |
| Contribuciones, afiliaciones y transferencias | | 7,950 | 6,260 | 1,691 | 27.0 |
| Otras cuentas por pagar de personal | | 443 | 454 | (11) | (2.4) |
| Multas y sanciones, litigios, indemnizaciones y demandas | | 0 | 2 | (2) | (100.0) |
| Cuentas por pagar a aseguradoras | | 15,548 | 6,637 | 8,911 | 134.3 |
| Diversas | | 3,284 | 3,705 | (420) | (11.3) |
| Obligaciones laborales | | 2,950 | 1,386 | 1,564 | 112.9 |
| Nomina por pagar | | 38 | 0 | 38 | 0.0 |
| Cesantías | | 274 | 0 | 274 | |
| Vacaciones | | 694 | 663 | 30 | 4.6 |
| Prima legal | | 209 | 0 | 209 | 0.0 |
| Prima extralegal | | 808 | 0 | 808 | 0.0 |
| Otros beneficios | | 927 | 723 | 204 | 28.3 |
| Otros pasivos | | 78,076 | 84,906 | (6,829) | (8.0) |
| Abonos diferidos | | 219 | 251 | (32) | (12.8) |
| Diversos | (8) | 77,857 | 84,654 | (6,797) | (8.0) |
| PASIVO POR IMPUESTO CORRIENTE | | 3,672 | 7,011 | (3,339) | (47.6) |
| Industria y comercio | | 1,255 | 872 | 383 | 43.9 |
| Sobre las ventas por pagar | | 78 | 3,424 | (3,346) | (97.7) |
| Retenciones en la fuente | | 2,339 | 2,714 | (375) | (13.8) |
| TOTAL PASIVO | | 5,242,950 | 4,781,731 | 461,219 | 9.6 |
| TOTAL PATRIMONIO Y PASIVO | | 7,545,975 | 7,032,032 | 513,943 | 7.3 |
| CUENTAS CONTINGENTES POR CONTRA | | 240,628 | 223,383 | 17,245 | 7.7 |
| CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA | | 27,501,092 | 26,282,428 | 1,218,664 | 4.6 |

De acuerdo con la Ley 432 de 1998, establece en su artículo uno (1) "parágrafo... Para efectos tributarios, el Fondo Nacional del Ahorro, se registrará 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 102489 - T

FONDO NACIONAL DEL AHORRO
ESTADO DEL RESULTADO DEL PERIODO Y OTRO RESULTADO INTEGRAL
POR NATURALEZA DEL GASTO COMPARATIVO

NIIF



ACUMULADO A 30 DE JUNIO DE 2016 Y 2015 Y 2do TRIMESTRE DE ABRIL 01 A JUNIO 30 DE 2016
 (Expresado en millones de pesos)

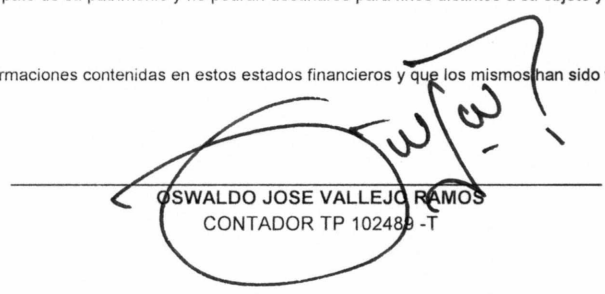
| | MOVIMIENTO ACUMULADO A: | | 2do TRIMESTRE DE : | | VARIACION | | |
|---|-------------------------|----------------|--------------------|----------------|----------------|----------------|---------------|
| | AUX. | 30-jun-16 | 30-jun-15 | Abr a Jun 2016 | Abr a Jun 2015 | \$ | % |
| INGRESOS DE OPERACIONES ORDINARIAS GENERALES | | | | | | | |
| Ingresos financieros cartera | (9) | 198,472 | 191,567 | 98,332 | 93,409 | 6,905 | 3.6 |
| Reajuste de la unidad de valor real UVR | (10) | 170,880 | 100,778 | 78,132 | 54,396 | 70,102 | 69.6 |
| Comisiones y/o honorarios | | 696 | 870 | 335 | 422 | (174) | (19.9) |
| Recuperaciones deterioro (provisión) | | 31,511 | 32,283 | 12,847 | 11,388 | (773) | (2.4) |
| Subtotal | | 401,559 | 325,498 | 189,646 | 159,615 | 76,060 | 23.4 |
| OTROS INGRESOS | | | | | | | |
| Recuperaciones riesgo operativo | | 24 | 0 | 0 | 0 | 24 | 0.0 |
| Diversos | (11) | 17,158 | 9,573 | 5,105 | 2,083 | 7,585 | 79.2 |
| Arrendamientos | | 30 | 33 | 21 | 17 | (4) | (11.3) |
| Subtotal | | 17,211 | 9,606 | 5,126 | 2,100 | 7,605 | 79.2 |
| Total ingresos de operaciones ordinarias | | 418,770 | 335,105 | 194,772 | 161,714 | 83,665 | 25.0 |
| GASTOS DE OPERACIÓN | | | | | | | |
| GASTOS DE BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS | | 12,444 | 11,135 | 6,676 | 5,546 | 1,310 | 11.8 |
| DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN DE ACTIVOS NO FINANCIEROS | | | | | | | |
| Depreciación de propiedades, planta y equipos | | 4,130 | 2,210 | 2,293 | 1,243 | 1,920 | 86.9 |
| Amortización de activos intangibles | | 4,360 | 2,308 | 2,414 | 1,211 | 2,053 | 88.9 |
| Subtotal | | 8,491 | 4,518 | 4,708 | 2,455 | 3,973 | 87.9 |
| GASTOS POR PROVISIONES DE CARTERA DE CRÉDITOS | | | | | | | |
| Deterioro (provisiones) | | 29,694 | 37,848 | 11,467 | 19,574 | (8,154) | (21.5) |
| Componente contracíclico deterioro (provisiones) individuales | | 161 | 149 | 55 | 143 | 12 | 8.1 |
| Subtotal | | 29,855 | 37,997 | 11,522 | 19,716 | (8,142) | (21.4) |
| INTERESES DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES | (12) | 230,482 | 129,277 | 121,167 | 83,362 | 101,205 | 78.3 |

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 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 30 DE JUNIO DE 2016 Y 2015 Y 2do TRIMESTRE DE ABRIL 01 A JUNIO 30 DE 2016
 (Expresado en millones de pesos)

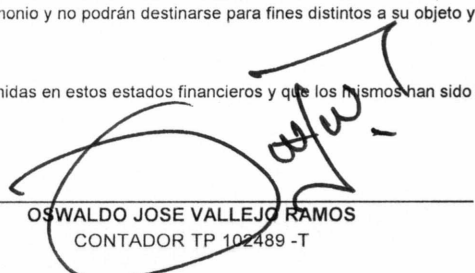
| | MOVIMIENTO ACUMULADO A: | | 2do TRIMESTRE DE : | | VARIACION | | |
|--|-------------------------|-----------------|--------------------|-----------------|-----------------|-----------------|----------------|
| | AUX. | 30-jun-16 | 30-jun-15 | Abr a Jun 2016 | Abr a Jun 2015 | \$ | % |
| OTROS GASTOS | | | | | | | |
| Reajuste de la unidad de valor real UVR | | 6 | 0 | 6 | (13) | 6 | 0.0 |
| Comisiones | | 463 | 293 | 197 | 144 | 170 | 58.2 |
| Pérdida en venta de cartera | | 67 | 146 | 54 | 126 | (80) | (54.4) |
| Honorarios | (13) | 79,933 | 54,740 | 36,718 | 27,146 | 25,193 | 46.0 |
| Impuestos y tasas | | 10,685 | 3,460 | 8,937 | 1,961 | 7,225 | 208.8 |
| Arrendamientos | | 4,649 | 3,069 | 2,561 | 1,887 | 1,580 | 51.5 |
| Contribuciones, afiliaciones y transferencias | | 1,169 | 2,904 | 613 | 1,452 | (1,736) | (59.8) |
| Seguros | | 8,598 | 8,894 | 3,871 | 4,412 | (296) | (3.3) |
| Mantenimiento y reparaciones | | 147 | 62 | 124 | 25 | 85 | 137.3 |
| Adecuación e instalación | | 1,151 | 275 | 722 | 201 | 876 | 318.3 |
| Multas y sanciones, litigios | | 2,328 | 41 | 2,325 | 32 | 2,287 | 5526.7 |
| Diversos | (14) | 77,698 | 66,273 | 36,827 | 40,328 | 11,426 | 17.2 |
| Subtotal | | 186,894 | 140,157 | 92,955 | 77,700 | 46,737 | 33.3 |
| TOTAL GASTOS DE OPERACIÓN | | 468,167 | 323,084 | 237,028 | 188,779 | 145,083 | 44.9 |
| GANANCIAS POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN | | (49,397) | 12,021 | (42,256) | (27,064) | (61,418) | (510.9) |
| INGRESOS FINANCIEROS | | 147,842 | 85,975 | 79,674 | 35,886 | 61,867 | 72.0 |
| PÉRDIDA POR MEDICIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS VALOR RAZONABLE | | 45,722 | 44,722 | 20,596 | 20,421 | 1,000 | 2.2 |
| TOTAL RESULTADO FINANCIERO | (15) | 102,120 | 41,254 | 59,077 | 15,465 | 60,867 | 147.5 |
| UTILIDAD DEL PERIODO | | 52,723 | 53,275 | 16,822 | (11,599) | (551) | (1.0) |
| OTRAS PARTIDAS DE UTILIDAD INTEGRAL | | | | | | | |
| TOTAL OTRAS PARTIDAS DE UTILIDAD INTEGRAL | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0.0 |
| TOTAL DE LA UTILIDAD INTEGRAL DEL PERIODO | | 52,723 | 53,275 | 16,822 | (11,599) | (551) | (1.0) |

De acuerdo con la Ley 432 de 1998, establece en su artículo uno (1) "parágrafo ... Para efectos tributarios, el Fondo Nacional del Ahorro, se regirá por lo previsto para los establecimientos públicos", por lo anteriormente expuesto y en concordancia con el artículo 28 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 Junio 30 de 2016 y diciembre 31 de 2015 para el Estado de Situación Financiera

A Junio 30 de 2016 y Junio 30 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

| | jun-16 | dic-15 |
|---------------------------|----------------|----------------|
| Banco de Bogotá | 97,419 | 120,000 |
| Banco agrario de Colombia | 78,734 | 91,476 |
| Banco GNB Sudameris | 78,354 | 79,301 |
| BBVA | 59,636 | 93,278 |
| Helm Bank | 51,959 | 50,586 |
| Bancolombia | 31,464 | 37,524 |
| Davivienda | 23,350 | 18,898 |
| Banco de occidente | 11,878 | 29,544 |
| Banco Colpatría | 2,279 | 2,477 |
| Banco popular | 1,134 | 6,965 |
| Total | 436,207 | 530,049 |

Aux. 2

Títulos de tesorería –TES

| | jun-16 | dic-15 |
|----------------------------------|----------------|----------------|
| Inversiones FNA TES - capital | 548,005 | 510,624 |
| Inversiones FNA TES - Valoración | 66,083 | 25,008 |
| Total | 614,088 | 535,632 |

Aux. 3

Otros emisores nacionales

| | jun-16 | dic-15 |
|-----------------------|------------------|----------------|
| Inversiones CTDS | 1,270,997 | 920,000 |
| Valoración CDTs - FNA | 6,229 | 5,550 |
| Total | 1,277,226 | 925,550 |

Aux. 4

Intereses

| | jun-16 | dic-15 |
|---|---------------|---------------|
| Categoría A riesgo normal, vivienda | 21,913 | 21,760 |
| Categoría A riesgo normal, comercial | 558 | 325 |
| Categoría E riesgo de incobrabilidad, vivienda | 368 | 383 |
| Categoría B riesgo aceptable, vivienda - intereses corrientes | 307 | 339 |
| Categoría C riesgo apreciable, vivienda | 167 | 261 |
| Categoría A riesgo normal, consumo | 75 | 69 |
| Categoría D riesgo significativo, vivienda | 76 | 93 |
| Diferencial de tasas | 13 | 10 |
| Categoría D riesgo significativo, consumo | 4 | 5 |
| Categoría B riesgo aceptable, consumo | 3 | 3 |
| Categoría C riesgo apreciable, consumo | 1 | 1 |
| Categoría E riesgo de incobrabilidad, consumo | 2 | 0 |
| Total | 23,488 | 23,248 |

Aux. 5

Propiedades, planta y equipos

| | jun-16 | dic-15 |
|---|---------------|---------------|
| Equipo informático | 41,324 | 23,782 |
| Terrenos | 29,721 | 29,721 |
| Edificios | 20,230 | 20,230 |
| Enseres y accesorios | 9,179 | 7,074 |
| Maquinaria | 986 | 495 |
| Equipo de redes y comunicación | 616 | 604 |
| Vehículos | 406 | 406 |
| Equipo de oficina | 166 | 58 |
| Depreciación y agotamiento propiedad, planta y equipo | (30,183) | (27,343) |
| Total | 72,445 | 55,028 |

Aux. 6

Activos intangibles distintos de la plusvalía

| | jun-16 | dic-15 |
|---------------------------------------|---------------|---------------|
| Programas y aplicaciones informáticas | 43,948 | 27,492 |
| Amortización acumulada | (18,997) | (14,758) |
| Total | 24,950 | 12,734 |

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 – 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

A Junio 30 de 2016 y diciembre 31 de 2015 para el Estado de Situación Financiera

A Junio 30 de 2016 y Junio 30 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

| | jun-16 | dic-15 |
|---|------------------|------------------|
| Afiliados sector privado | 2,220,198 | 1,739,612 |
| Afiliados sector público | 1,639,443 | 1,303,206 |
| Doceavas partes estimadas | 166,889 | 0 |
| Saldos a favor de entidades nominadoras | 132,650 | 211,952 |
| Saldos inactivos | 55,976 | 47,200 |
| Cesantías sin reporte | 7,051 | 463,448 |
| Intereses Doceavas partes estimadas | 4,486 | 13,223 |
| IPC Cesantías sin reporte | 1,022 | 2,891 |
| TOTAL | 4,227,716 | 3,781,532 |

Aux. 8

Otros Pasivos -Diversos

| | jun-16 | dic-15 |
|---|---------------|---------------|
| Subsidios de Vivienda vis Ministerio de Vivienda | 32,113 | 41,532 |
| Subsidio Vivienda super notariado conv 112 | 18,289 | 18,447 |
| Pagos anticipados cartera hipotecaria | 17,379 | 15,569 |
| Convenio 117 Ministerio Transporte | 5,030 | 5,019 |
| Otras retención sobre contratos | 1,395 | 0 |
| Anticipo venta lote cra 4 | 1,280 | 1,280 |
| Reclamación de seguros | 1,266 | 1,489 |
| Titularizadora Colombia | 513 | 566 |
| Bancos convenio por aplicar cartera | 358 | 452 |
| Pagos anticipados cartera educativo | 147 | 102 |
| Banco convenio aplicación de ahorros | 60 | 33 |
| Abonos a cuentas ahorro voluntario sin identificación | 54 | 49 |
| BDO cargue cesantías | 15 | 15 |
| Anticipo de contratos | 13 | 0 |
| Traslado cuentas por cobrar reestructurados | 4 | 0 |
| Pagos a cartera de ahorro voluntario | 1 | 0 |
| Convenio 122 dpto. Prosperidad social | 0 | 101 |
| Pagos por aplicar | (59) | 0 |
| TOTAL | 77,857 | 84,654 |

AUXILIARES ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL

Aux. 9

Ingresos financieros cartera

| | jun-16 | jun-15 |
|--|----------------|----------------|
| Créditos de vivienda: intereses corrientes | 191,866 | 187,829 |
| Moratorios cartera de vivienda y leasing habitacional | 3,109 | 2,899 |
| Créditos comerciales: intereses corrientes crédito constructor | 2,735 | 209 |
| Créditos de consumo: intereses ctes crédito educativo | 717 | 608 |
| Moratorios cartera de consumo | 26 | 22 |
| Moratorios cartera comercial | 18 | 0 |
| TOTAL | 198,472 | 191,567 |

Aux. 10

Reajuste de la Unidad de Valor Real-UVR

| | jun-16 | jun-15 |
|---|----------------|----------------|
| Vivienda causación | 144,283 | 88,189 |
| Vivienda recuperación cuentas contingentes | 22,434 | 12,366 |
| Cartera crédito constructor reajuste en UVR | 4,163 | 223 |
| Total | 170,880 | 100,778 |

Aux. 11

Otros Ingresos - Diversos

| | jun-16 | jun-15 |
|---|---------------|--------------|
| Recuperación Ajuste Inventario Muebles | 9,345 | 0 |
| Recuperación intereses 60% IPC cesantías | 3,565 | 1,730 |
| Otras recuperaciones | 2,664 | 2,855 |
| Recuperación cartera saneamiento UVR y pesos | 1,146 | 969 |
| Recuperación protección cesantías | 204 | 89 |
| Recuperación gastos judiciales procesos cartera | 67 | 23 |
| Ingresos vinculación afil situado fiscal | 58 | 77 |
| Recobros y recuperaciones | 39 | 116 |
| Recuperación Otros Gastos | 38 | 46 |
| Retribución por recaudo seguros cartera | 13 | 2,883 |
| Otros ingresos operacionales | 9 | 48 |
| Intereses Compra de Cartera Acercasa | 5 | 0 |
| Fotocopias y otros | 2 | 0 |
| Ingresos conciliación cuenta disponible | 2 | 0 |
| Otros | 1 | 45 |
| Ingresos Convenios Interadministrativos | 0 | 692 |
| Total | 17,158 | 9,573 |

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 – 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

A Junio 30 de 2016 y diciembre 31 de 2015 para el Estado de Situación Financiera

A Junio 30 de 2016 y Junio 30 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

| | jun-16 | jun-15 |
|---|----------------|----------------|
| Intereses depósitos y exigibilidades | | |
| Reconocimiento pérdida poder adquisitivo cesantías | 203,080 | 111,306 |
| Intereses sobre cesantías 60% IPC sobre doceavas | 13,567 | 6,100 |
| Otros intereses- depósitos de ahorro voluntario | 12,432 | 11,871 |
| Provisión Reconocimiento de Protección IPC del Disponible | 1,376 | 0 |
| Riesgo operativo cesantías y ahorro voluntario | 27 | 0 |
| Total | 230,482 | 129,277 |

Aux. 13

| | jun-16 | jun-15 |
|--------------------------------------|---------------|---------------|
| Honorarios | | |
| Servicios apoyo | 42,097 | 13,689 |
| Soporte mantenimiento | 25,098 | 33,701 |
| Asesorías metodológicas | 8,202 | 4,335 |
| Asesorías jurídicas | 3,917 | 2,368 |
| Junta directiva | 270 | 82 |
| Revisoría fiscal y auditoría externa | 267 | 516 |
| Asesorías financieras | 71 | 49 |
| Avalúos | 11 | 0 |
| Total | 79,933 | 54,740 |

Aux. 14

| | jun-16 | jun-15 |
|------------------------------------|---------------|---------------|
| Diversos | | |
| Servicios temporales | 35,444 | 35,948 |
| Otros | 14,361 | 13,184 |
| Publicidad y propaganda | 8,133 | 5,293 |
| Procesamiento electrónico de datos | 7,851 | 3,998 |
| Servicio de aseo y vigilancia | 5,865 | 4,087 |
| Transporte | 3,073 | 1,295 |
| Servicios públicos | 1,710 | 1,215 |
| Útiles y papelería | 1,069 | 1,006 |
| Gastos de viaje | 192 | 246 |
| Total Gastos Diversos | 77,698 | 66,273 |

Aux. 15

| | jun-16 | jun-15 |
|--|----------------|---------------|
| Resultado Financiero | | |
| Títulos T.E.S. | 76,649 | 62,435 |
| Títulos C.D.T. | 55,876 | 15,236 |
| Intereses cuentas de ahorro | 13,913 | 7,044 |
| Títulos hipotecarios TIPS | 767 | 764 |
| Rendimientos por compromisos de transferencia en operaciones sim | 619 | 106 |
| Mora sobre aportes privadas | 19 | 124 |
| Por venta de inversiones | 0 | 13 |
| Mora sobre aportes entidades | 0 | 255 |
| Por disminución valor de mercado títulos CDT | (8,833) | (2,521) |
| Títulos TES | (36,889) | (42,201) |
| Total | 102,120 | 41,254 |