

FONDO NACIONAL DEL AHORRO
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO
ACUMULADO A 31 DE MARZO DE 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016

NIIF



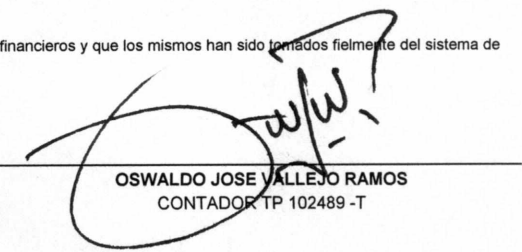
ACTIVO	Aux.	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
		31-mar-17	31-dic-16	31-mar-17	%
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO		463,359	489,542	(26,183)	(5.3)
Caja		73	130	(57)	(43.8)
Banco de la República		4	5	(2)	(33.1)
Bancos y otras entidades financieras	(1)	463,282	489,407	(26,125)	(5.3)
INVERSIONES		2,050,252	1,424,443	625,810	43.9
INVERSIONES Y OPERACIONES CON DERIVADOS		2,050,252	1,424,443	625,810	43.9
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados - instrumentos representativos de deuda		2,032,120	1,406,305	625,815	44.5
Títulos de tesorería –TES	(2)	533,700	497,124	36,576	7.4
Otros emisores nacionales	(3)	1,498,420	909,181	589,239	64.8
Inversiones a costo amortizado		18,133	18,138	(5)	(0.0)
Otros emisores nacionales		18,133	18,138	(5)	(0.0)
CARTERA DE CRÉDITOS Y OPERACIONES DE LEASING FINANCIERO		5,372,745	5,317,653	55,092	1.0
Créditos de Vivienda		5,182,926	5,113,760	69,167	1.4
Créditos de Vivienda		5,365,744	5,287,577	78,167	1.5
Menos: Deterioro (provisión) cartera de vivienda y leasing habitacional		128,891	121,146	7,745	6.4
Menos: Deterioro (provisión) General-Vivienda y leasing habitacional		53,927	52,672	1,255	2.4
Créditos de Consumo		19,080	17,173	1,907	11.1
Créditos de Consumo		20,384	18,402	1,983	10.8
Menos: Deterioro componente contracíclico individual-Créditos y operaciones de leasing de consumo		216	213	3	1.4
Menos: Deterioro (provisión) cartera y operaciones de leasing de consumo		1,089	1,016	73	7.2
Crédito Comercial		143,896	159,777	(15,881)	(9.9)
Crédito Comercial		145,406	161,418	(16,013)	(9.9)
Menos: Deterioro componente contracíclico individual-Créditos y operaciones de leasing de consumo		503	544	(40)	(7.4)
Menos: Deterioro (provisión) créditos y operaciones de leasing comerciales		1,006	1,097	(91)	(8.3)
Préstamos a empleados		26,842	26,942	(100)	(0.4)
Crédito de vivienda		26,674	26,760	(86)	(0.3)
Crédito de vivienda		26,947	27,090	(143)	(0.5)
Menos: deterioro Crédito de Vivienda		273	329	(57)	(17.2)
Crédito de consumo		168	182	(15)	(8.0)
Crédito de Consumo		177	192	(14)	(7.5)
Menos deterioro		10	10	0	2.0

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 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 MARZO DE 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016

NIIF

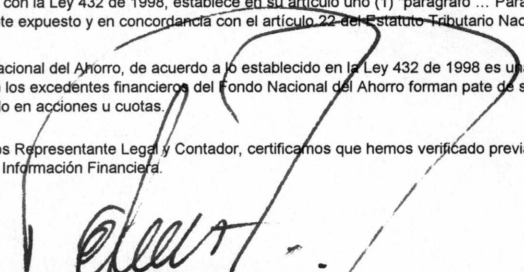


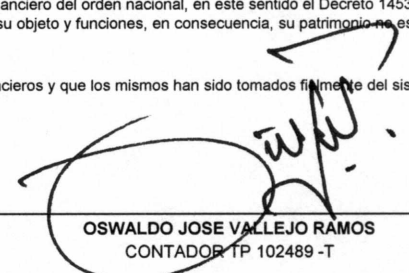
	Aux.	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
		31-mar-17	31-dic-16	31-mar-17	%
CUENTAS COMERCIALES POR COBRAR Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR		31,693	30,572	1,121	3.7
Intereses	(4)	25,344	24,932	413	1.7
Componente Financiero Operaciones Leasing Fciero		49	0	49	0.0
Comisiones		3,959	3,959	0	0.0
Deudores Servicios		188	0	188	0.0
A empleados		13	14	(0)	(1.5)
Pagos por cuenta de clientes, vivienda		9,216	9,150	66	0.7
Pagos por cuenta de clientes, consumo		6	6	0	6.1
Diversas		1,167	812	355	43.7
Menos deterioro		8,250	8,300	(50)	(0.6)
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES		76	65	11	16.8
OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS		28,775	10,726	18,049	168.3
Gastos pagados por anticipado		1,604	1,973	(369)	(18.7)
Diversos		27,974	9,556	18,418	192.7
Menos. Deterioro otros activos		803	803	0	0.0
OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA		2,382	2,382	0	0.0
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	(5)	82,528	81,140	1,388	1.7
PROPIEDADES DE INVERSIÓN		9,438	9,438	0	0.0
ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALÍA	(6)	22,141	38,252	(16,111)	(42.1)
TOTAL ACTIVO		8,063,388	7,404,213	659,176	8.9
PATRIMONIO					
CAPITAL SOCIAL		2,206,463	2,121,185	85,278	4.0
Capital inicial		10	10	0	0.0
Excedentes de ejercicios anteriores		2,206,453	2,121,175	85,278	4.0
OTRAS PARTICIPACIONES EN EL PATRIMONIO		174,021	164,546	9,475	5.8
Reserva legal		174,021	164,546	9,475	5.8
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		29,481	94,753	(65,272)	(68.9)
Patrimonio atribuible a propietarios de la controladora		2,374,535	2,345,054	29,481	1.3
Participaciones no controladoras		0	0	0	0.0
TOTAL PATRIMONIO		2,374,535	2,345,054	29,481	1.3

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 firmemente 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 MARZO DE 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016

NIIF




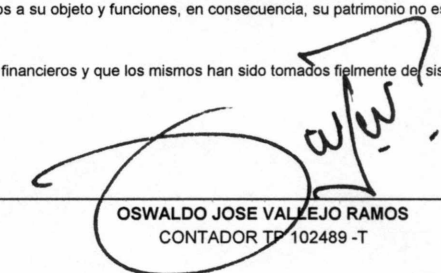
	Aux.	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
		31-mar-17	31-dic-16	31-mar-17	%
PASIVO					
DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES		5,542,138	4,946,480	595,657	12.0
Depósitos de ahorro		848,593	854,659	(6,066)	(0.7)
Cesantías administradas fondo nacional ahorro	(7)	4,688,120	4,088,615	599,505	14.7
Cuentas canceladas		5,425	3,206	2,218	69.2
PROVISIONES POR BENEFICIOS A LOS		1,199	1,167	32	2.7
Provisiones no corrientes por beneficios a los empleados		237	235	2	0.8
Provisiones no corrientes por beneficios post-empleo a los empleados		962	932	30	3.2
OTRAS PROVISIONES		2,430	675	1,755	259.9
Multas y sanciones, litigios, indemnizaciones y demandas		2,430	675	1,755	259.9
CUENTAS COMERCIALES POR PAGAR Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR		140,438	107,051	33,387	31.2
Cuentas por pagar		45,853	22,651	23,202	102.4
Comisiones y honorarios		1,666	95	1,570	1,644.8
Arrendamientos		94	0	94	0.0
Proveedores y servicios por pagar		27,866	6,605	21,261	321.9
Contribuciones, afiliaciones y transferencias		4,099	7,004	(2,905)	(41.5)
Otras cuentas por pagar de personal		329	111	218	197.1
Cuentas por pagar a aseguradoras		7,935	5,970	1,965	32.9
Diversas		3,865	2,866	998	34.8
Obligaciones laborales		2,282	1,639	643	39.2
Nomina por pagar		36	0	36	0.0
Cesantías		0	187	(187)	-100
Vacaciones		789	637	153	23.9
Prima legal		337	0	337	0.0
Prima extralegal		224	0	224	0.0
Otros beneficios		896	815	81	10.0
Otros pasivos		92,302	82,760	9,542	11.5
Ingresos Anticipados		14	16	(2)	(10.9)
Abonos diferidos		0	196	(196)	(100.0)
Diversos	(8)	92,288	82,549	9,740	11.8
PASIVO POR IMPUESTO CORRIENTE		2,648	3,785	(1,136)	(30.0)
Industria y comercio		1,388	1,795	(407)	(22.7)
Sobre las ventas por pagar		41	17	24	141.5
Retenciones en la fuente		1,219	1,972	(754)	(38.2)
TOTAL PASIVO		5,688,853	5,059,158	629,695	12.4
TOTAL PATRIMONIO Y PASIVO		8,063,388	7,404,213	659,176	8.9
CUENTAS CONTINGENTES POR CONTRA		229,192	245,839	(16,648)	(6.8)
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA		29,862,208	28,621,019	1,241,189	4.3

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 de sistema de reportes de Información Financiera.


HELMUTH BARRÓS 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 31 DE MARZO DE 2017 Y A 31 DE MARZO DE 2016

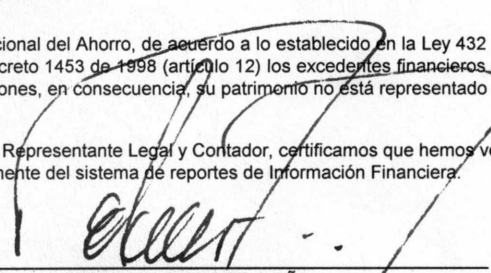
(Expresado en millones de pesos)

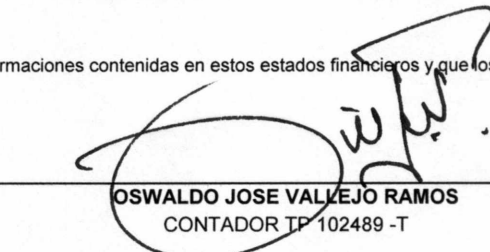
AUX.	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		1er. TRIMESTRE DE :		VARIACION		
	31-mar-17	31-mar-16	Ene a Mar 2017	Ene a Mar 2016	\$	%	
INGRESOS DE OPERACIONES ORDINARIAS GENERALES							
Ingresos financieros cartera	(9)	107,951	100,140	107,951	100,140	7,811	7.8
Reajuste de la unidad de valor real UVR	(10)	70,769	92,748	70,769	92,748	(21,978)	(23.7)
Comisiones y/o honorarios		577	361	577	361	216	59.7
Reversión de la Perdida por Deterioro		4	0	4	0	4	0.0
Recuperaciones deterioro (provisión)		15,339	18,664	15,339	18,664	(3,324)	(17.8)
Subtotal		194,641	211,913	194,641	211,913	(17,272)	(8.2)
OTROS INGRESOS							
Recuperaciones riesgo operativo		0	24	0	24	(24)	(100.0)
Diversos	(11)	3,148	12,053	3,148	12,053	(8,905)	(73.9)
Arrendamientos		13	8	13	8	5	58.7
Subtotal		3,161	12,085	3,161	12,085	(8,924)	(73.8)
Total ingresos de operaciones ordinarias		197,802	223,998	197,802	223,998	(26,196)	(11.7)
GASTOS DE OPERACIÓN							
GASTOS DE BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS							
		5,441	5,768	5,441	5,768	(327)	(5.7)
DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN DE ACTIVOS NO							
Depreciación de propiedades, planta y equipos		2,731	1,837	2,731	1,837	894	48.7
Amortización de activos intangibles		3,414	1,946	3,414	1,946	1,468	75.4
Subtotal		6,145	3,783	6,145	3,783	2,362	62.4
GASTOS POR PROVISIONES DE CARTERA DE CRÉDITOS							
Deterioro (provisiones)		21,834	18,227	21,834	18,227	3,606	19.8
Componente contracíclico deterioro (provisiones) individuales		85	107	85	107	(22)	(20.2)
Subtotal		21,919	18,334	21,919	18,334	3,585	19.6
INTERESES DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES	(12)	81,105	109,315	81,105	109,315	(28,209)	(25.8)

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 VALJEJO 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 31 DE MARZO DE 2017 Y A 31 DE MARZO DE 2016

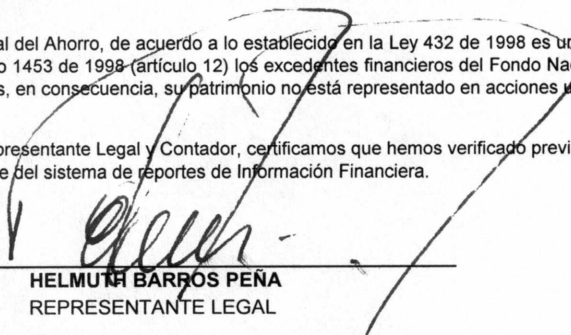
(Expresado en millones de pesos)

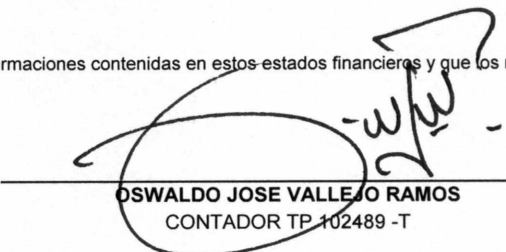
	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		1er. TRIMESTRE DE :		VARIACION		
	AUX.	31-mar-17	31-mar-16	Ene a Mar 2017	Ene a Mar 2016	\$	%
OTROS GASTOS							
Financieros por operaciones del Mercado monetario y otros intereses		14	0	14	0	14	0.0
Reajuste de la unidad de valor real UVR		55	0	55	0	55	0.0
Comisiones		186	267	186	267	(81)	(30.3)
Pérdida en venta de cartera		0	13	0	13	(13)	(100.0)
Honorarios	(13)	52,490	43,215	52,490	43,215	9,275	21.5
Impuestos y tasas		1,494	1,748	1,494	1,748	(254)	(14.5)
Arrendamientos		2,425	2,088	2,425	2,088	337	16.1
Contribuciones, afiliaciones y transferencias		963	556	963	556	408	73.4
Seguros		4,422	4,727	4,422	4,727	(305)	(6.4)
Mantenimiento y reparaciones		123	23	123	23	101	438.5
Adecuación e instalación		1,897	429	1,897	429	1,468	342.3
Multas y sanciones, litigios		273	4	273	4	269	7390.2
Diversos	(14)	38,339	40,871	38,339	40,871	(2,532)	(6.2)
Subtotal		102,682	93,939	102,682	93,939	8,743	9.3
TOTAL GASTOS DE OPERACIÓN		217,293	231,139	217,293	231,139	(13,847)	(6.0)
GANANCIAS POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		(19,490)	(7,141)	(19,490)	(7,141)	(12,349)	172.9
INGRESOS FINANCIEROS		66,640	68,169	66,640	68,169	(1,529)	(2.2)
Pérdida en Venta Títulos Renta Fija		10	0	10	0	10	0.0
PÉRDIDA POR MEDICIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS VALOR RAZONABLE		17,659	25,126	17,659	25,126	(7,467)	(29.7)
TOTAL RESULTADO FINANCIERO	(15)	48,971	43,043	48,971	43,043	5,928	13.8
UTILIDAD DEL PERIODO		29,481	35,902	29,481	35,902	(6,411)	(17.9)
OTRAS PARTIDAS DE UTILIDAD INTEGRAL							
Valorización de Propiedades		0	0	0	0	0	0.0
TOTAL OTRAS PARTIDAS DE UTILIDAD INTEGRAL		0	0	0	0	0	0.0
TOTAL DE LA UTILIDAD INTEGRAL DEL PERIODO		29,481	35,902	29,481	35,902	(6,411)	(17.9)

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 y 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 Marzo 31 de 2017 y Diciembre 31 de 2016 para el Estado de Situación Financiera

A Marzo 31 de 2017 y Marzo 31 de 2016 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>mar-17</u>	<u>dic-16</u>
Banco agrario de Colombia	113,733	69,167
Banco de Bogotá	101,340	134,631
Banco GNB Sudameris	99,492	59,379
BBVA	40,732	46,247
Helm Bank	35,394	48,474
Davivienda	34,379	47,612
Banco popular	31,201	5,840
Bancolombia	25,141	37,322
Banco de occidente	9,720	37,339
Banco Colpatría	1,637	3,395
Cuenta puente Transitoria operacion	54,676	0
Traslados por Aplicar	(84,164)	0
Total	463,282	489,407

Aux. 2

Títulos de tesorería -TES

	<u>mar-17</u>	<u>dic-16</u>
Inversiones FNA TES - capital	302,836	411,124
Inversiones FNA TES - Valoración	230,864	86,000
Total	533,700	497,124

Aux. 3

Otros emisores nacionales

	<u>mar-17</u>	<u>dic-16</u>
Inversiones CTDS	1,482,252	902,252
Valoración CDTs - FNA	16,168	6,929
Total	1,498,420	909,181

Aux. 4

Intereses

	<u>mar-17</u>	<u>dic-16</u>
Categoría A riesgo normal, vivienda	23,084	22,853
Categoría A riesgo normal, comercial	1,158	877
Categoría E riesgo de incobrabilidad, vivienda	376	367
Categoría B riesgo aceptable, vivienda - intereses corrientes	251	347
Categoría C riesgo apreciable, vivienda	155	213
Categoría A riesgo normal, consumo	152	125
Categoría D riesgo significativo, vivienda	83	79
Categoría B Riesgo Aceptable, Comercial	56	46
Diferencial de tasas	15	13
Categoría B riesgo aceptable, consumo	6	4
Categoría D riesgo significativo, consumo	5	6
Categoría C riesgo apreciable, consumo	3	2
Categoría E riesgo de incobrabilidad, consumo	1	1
Total	25,344	24,932

Aux. 5

Propiedades, planta y equipos

	<u>mar-17</u>	<u>dic-16</u>
Equipo informático	53,474	51,678
Terrenos	29,721	29,721
Edificios	20,230	20,230
Enseres y accesorios	13,038	11,294
Maquinaria	1,480	1,480
Equipo de redes y comunicación	1,377	798
Vehículos	406	406
Equipo de oficina	166	166
Depreciación y agotamiento propiedad, planta y equipo	(37,366)	(34,634)
Total	82,528	81,140

Aux. 6

Activos intangibles distintos de la plusvalía

	<u>mar-17</u>	<u>dic-16</u>
Programas y aplicaciones informáticas	52,536	65,233
Amortización acumulada	(30,395)	(26,981)
Total	22,141	38,252

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 – 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

A Marzo 31 de 2017 y Diciembre 31 de 2016 para el Estado de Situación Financiera

A Marzo 31 de 2017 y Marzo 31 de 2016 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	mar-17	dic-16
Afiliados sector privado	2,559,389	1,973,835
Afiliados sector público	1,905,567	1,453,817
Saldos a favor de entidades nominadoras	116,708	138,733
Saldos Inactivos	53,335	54,835
Doceavas partes estimadas	41,732	0
Cesantías sin reporte	10,534	448,669
Intereses Doceavas partes estimadas	485	17,254
IPC Cesantías sin reporte	368	1,473
TOTAL	4,688,120	4,088,615

Aux. 8

Otros Pasivos -Diversos	mar-17	dic-16
Subsidios de Vivienda vis Ministerio de Vivienda	29,620	29,816
Pagos anticipados cartera hipotecaria	26,866	14,604
Subsidio Vivienda super notariado conv 112	17,877	18,087
Convenio 117 Ministerio Transporte	5,004	5,031
Depuración Disponible Fsae 1 Mayores Cuantías	4,997	4,997
Reclamación de seguros	3,802	5,103
Anticipo venta lote cra 4	1,600	1,600
Otras retención sobre contratos	1,236	2,062
Proveedor de Activos para dar en Leasing	921	131
Altas De Activos Diferente De Compr	330	0
Pagos anticipados cartera educativo	290	161
Abonos a cuentas ahorro voluntario sin identificación	55	55
Traslado cuentas por cobrar reestructurados	23	0
BDO cargue cesantías	15	15
Cxp Por Consignac De Afiliados Para	13	0
Titularizadora Colombia	(368)	213
Bancos convenio por aplicar cartera	0	593
Banco convenio aplicación de ahorros	0	71
Cesantías	0	10
TOTAL	92,288	82,549

AUXILIARES ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL

Aux. 9

Ingresos financieros cartera	mar-17	mar-16
Créditos de vivienda: intereses corrientes	103,466	96,986
Créditos comerciales: intereses corrientes crédito constructor	2,278	1,160
Moratorios cartera de vivienda y leasing habitacional	1,558	1,599
Créditos de consumo: intereses ctes crédito educativo	622	365
Moratorios cartera de consumo	16	16
Moratorios cartera comercial	10	15
TOTAL	107,951	100,140

Aux. 10

Reajuste de la Unidad de Valor Real-UVR	mar-17	mar-16
Vivienda causación	60,809	79,620
Vivienda recuperación cuentas contingentes	6,901	10,882
Cartera crédito constructor reajuste en UVR	2,864	2,246
Corrección Monetaria Leasing Habitacional	195	0
Total	70,769	92,748

Aux. 11

Otros Ingresos - Diversos	mar-17	mar-16
Otros Ingresos No Operacionales	645	80
Retribucion Seguros Generales Gravada Iva	601	0
Intereses Años Ant. Cancelacion Ctas Ah. Volunt.	567	658
Retribucion Seguros De Vida Excluida Iva	372	0
Recuperacion Intereses 60% Ipc Cesantias	220	182
Gastos Ejercicios Anteriores	127	34
Recuperacion Proteccion Cesantias	126	22
Otros Ingresos Operacionales	118	6
Ing Ejer Ant.Conciliacion Cta Disponible	68	0
Ingresos Ejercicios Anteriores	55	15

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 – 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

A Marzo 31 de 2017 y Diciembre 31 de 2016 para el Estado de Situación Financiera

A Marzo 31 de 2017 y Marzo 31 de 2016 para el Estado de Resultado y Otro Resultado Integral

(Cifras expresadas en millones de pesos)



Recuperacion Cartera Saneamiento Uvr Y Pesos	20	38
Recuperacion Gastos Judiciales Procesos Cartera	3	17
Descuento Amortizado De Cartera Por Compra	2	0
Estudio De Titulos Creditos Amparados	0	2
Retribucion Por Recaudo Seguros Cartera	0	1,653
Recuperación Ajuste Inventario Muebles	0	9,345
Total	3,148	12,053

AUXILIARES ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL

Aux. 12

Intereses depósitos y exigibilidades

	mar-17	mar-16
Reconocimiento perdida poder adquisitivo cesantías	70,877	92,029
Intereses sobre cesantías 60% IPC sobre doceavas	5,713	8,439
Otros intereses- depósitos de ahorro voluntario	4,155	6,276
Provisión Reconocimiento de Protección IPC del Disponible	360	2,544
Riesgo operativo cesantías y ahorro voluntario	0	27
Total	81,105	109,315

Aux. 13

Honorarios

	mar-17	mar-16
Soporte mantenimiento	32,292	14,771
Servicios apoyo	14,812	21,724
Asesorías jurídicas	2,942	2,177
Asesorías financieras	947	25
Asesorías metodológicas	888	4,362
Revisoría fiscal y auditoria externa	490	53
Junta directiva	92	101
Avalúos	27	0
Total	52,490	43,215

Aux. 14

Diversos

	mar-17	mar-16
Otros	16,217	7,576
Servicios temporales	12,777	16,638
Publicidad y propaganda	3,644	6,144
Transporte	2,078	1,786
Servicio de aseo y vigilancia	1,709	3,362
Procesamiento electrónico de datos	1,037	4,421
Servicios públicos	660	586
Útiles y papelería	152	285
Gastos de viaje	65	74
Total Gastos Diversos	38,339	40,871

Aux. 15

Resultado Financiero

	mar-17	mar-16
Titulos T.E.S.	32,433	38,196
Titulos C.D.T.	28,208	23,593
Intereses cuentas de ahorro	5,382	5,468
Titulos hipotecarios TIPS	380	384
Por venta de inversiones	73	0
Rendimientos por compromisos de transferencia en operaciones sim	165	519
Mora sobre aportes privadas	0	9
Pérdida Por venta de inversiones	(10)	-
Por disminución valor de mercado títulos CDT	(2,051)	(3,955)
Titulos TES	(15,607)	(21,171)
Total	48,971	43,043