

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



(Expresado en millones de pesos)

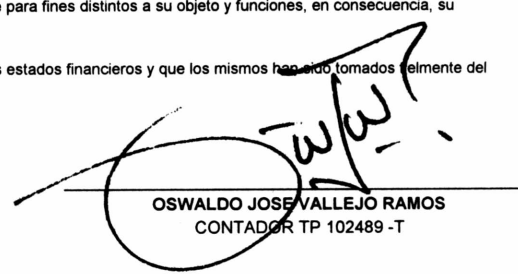
ACTIVO	Aux.	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
		31-ago-17	31-dic-16	31-ago-17	%
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO		403,754	489,542	(85,787)	(17.5)
Caja		77	130	(53)	(40.8)
Banco de la República		4	5	(1)	(27.4)
Bancos y otras entidades financieras	(1)	403,674	489,407	(85,733)	(17.5)
INVERSIONES		1,540,244	1,424,443	115,802	8.1
INVERSIONES Y OPERACIONES CON DERIVADOS		1,540,244	1,424,443	115,802	8.1
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados		1,522,108	1,406,305	115,804	8.2
Títulos de tesorería –TES	(2)	414,892	497,124	(82,232)	(16.5)
Otros emisores nacionales	(3)	1,107,216	909,181	198,036	21.8
Inversiones a costo amortizado		18,136	18,138	(2)	(0.0)
Otros emisores nacionales		18,136	18,138	(2)	(0.0)
CARTERA DE CRÉDITOS Y OPERACIONES DE LEASING FINANCIERO		5,666,459	5,317,653	348,806	6.6
Créditos de Vivienda		5,505,470	5,113,760	391,710	7.7
Créditos de Vivienda		5,693,790	5,287,577	406,213	7.7
Menos: Deterioro (provisión) cartera de vivienda y leasing habitacional		131,119	121,146	9,973	8.2
Menos: Deterioro (provisión) General-Vivienda y leasing habitacional		57,201	52,672	4,529	8.6
Créditos de Consumo		24,259	17,173	7,086	41.3
Créditos de Consumo		25,899	18,402	7,497	40.7
Menos: Deterioro componente contracíclico individual-Créditos y operaciones de leasing de consumo		289	213	77	36.0
Menos: Deterioro (provisión) cartera y operaciones de leasing de consumo		1,351	1,016	335	33.0
Crédito Comercial		110,515	159,777	(49,263)	(30.8)
Crédito Comercial		111,767	161,418	(49,652)	(30.8)
Menos: Deterioro componente contracíclico individual-Créditos y operaciones de leasing de consumo		423	544	(121)	(22.3)
Menos: Deterioro (provisión) créditos y operaciones de leasing comerciales		829	1,097	(268)	(24.4)
Préstamos a empleados		26,215	26,942	(727)	(2.7)
Crédito de vivienda		26,066	26,760	(695)	(2.6)
Crédito de vivienda		26,336	27,090	(754)	(2.8)
Menos: deterioro Crédito de Vivienda		270	329	(59)	(18.0)
Crédito de consumo		150	182	(32)	(17.7)
Crédito de Consumo		159	192	(33)	(17.0)
Menos: deterioro		9	10	(0)	(2.7)

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 AGOSTO DE 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016
 (Expresado en millones de pesos)



	Aux.	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
		31-ago-17	31-dic-16	31-ago-17	%
CUENTAS COMERCIALES POR COBRAR Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR		53,338	30,572	22,766	74.5
Intereses	(4)	26,997	24,932	2,065	8.3
Componente Financiero Operaciones Leasing Fciero		100	0	100	0.0
Comisiones		413	3,959	(3,546)	(89.6)
Deudores Servicios		6	0	6	0.0
A empleados		14	14	1	4.9
Pagos por cuenta de clientes, vivienda		9,861	9,150	711	7.8
Pagos por cuenta de clientes, consumo		5	6	(2)	(24.9)
Promesas de compra venta		0	0	0	0.0
Diversas		24,407	812	23,595	2,904.2
Menos: deterioro		8,464	8,300	164	2.0
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES		171	65	106	162.2
OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS		19,143	10,726	8,417	78.5
Gastos pagados por anticipado		9,234	1,973	7,261	367.9
Diversos		10,712	9,556	1,156	12.1
Menos: Deterioro otros activos		803	803	0	0.0
OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA		0	2,382	(2,382)	(100.0)
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	(5)	78,534	81,140	(2,606)	(3.2)
PROPIEDADES DE INVERSIÓN		9,438	9,438	0	0.0
ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALÍA	(6)	35,404	38,252	(2,848)	(7.4)
TOTAL ACTIVO		7,806,488	7,404,213	402,275	5.4
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
Resultado del Ejercicio		55,281	94,753	(39,472)	(41.7)
Ajustes en la aplicación por primera vez de las niif		(38,626)	(38,626)	(0)	0.0
PATRIMONIO ATRIBUIBLE A PROPIETARIOS DE LA CONTROLADORA		2,400,335	2,345,054	55,281	2.4
Participaciones no controladoras		0	0	0	0.0
TOTAL PATRIMONIO		2,400,335	2,345,054	55,281	2.4

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 DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO
ACUMULADO A 31 DE AGOSTO DE 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016
(Expresado en millones de pesos)



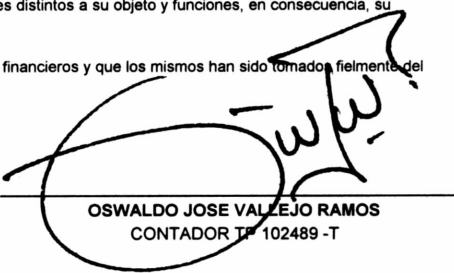
	Aux.	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
		31-ago-17	31-dic-16	31-ago-17	%
PASIVO					
DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES		5,262,585	4,946,480	316,105	6.4
Depósitos de ahorro		849,858	854,659	(4,801)	(0.6)
Cesantías administradas fondo nacional ahorro	(7)	4,410,012	4,088,615	321,397	7.9
Cuentas canceladas		2,715	3,206	(492)	(15.3)
PROVISIONES POR BENEFICIOS A LOS		1,197	1,167	30	2.6
Provisiones no corrientes por beneficios a los empleados		237	235	2	0.8
Provisiones no corrientes por beneficios post-empleo a los empleados		960	932	28	3.0
OTRAS PROVISIONES		2,579	675	1,904	281.9
Multas y sanciones, litigios, indemnizaciones y demandas		2,579	675	1,904	281.9
CUENTAS COMERCIALES POR PAGAR Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR		136,105	107,051	29,055	27.1
CUENTAS POR PAGAR		57,438	22,651	34,786	153.6
Comisiones y honorarios		1,705	95	1,609	1,685.3
Arrendamientos		88	0	88	0.0
Proveedores y servicios por pagar		29,012	6,605	22,407	339.2
Contribuciones, afiliaciones y transferencias		7,277	7,004	273	3.9
Otras cuentas por pagar de personal		785	111	674	608.6
Cuentas por pagar a aseguradoras		16,187	5,970	10,217	171.1
Diversas		2,385	2,866	(482)	(16.8)
OBLIGACIONES LABORALES		3,325	1,639	1,686	102.9
Nomina por pagar		666	0	666	0.0
Cesantías		0	187	(187)	-100
Vacaciones		878	637	241	37.9
Prima legal		185	0	185	0.0
Prima extralegal		767	0	767	0.0
Otros beneficios		829	815	14	1.7
OTROS PASIVOS		75,343	82,760	(7,417)	(9.0)
Ingresos Anticipados		14	16	(2)	(13.8)
Abonos diferidos		0	196	(196)	(100.0)
Diversos	(8)	75,329	82,549	(7,219)	(8.7)
PASIVO POR IMPUESTO CORRIENTE		3,686	3,785	(99)	(2.6)
Industria y comercio		1,512	1,795	(283)	(15.8)
Sobre las ventas por pagar		89	17	71	415.6
Retenciones en la fuente		2,085	1,972	113	5.7
TOTAL PASIVO		5,406,153	5,059,158	346,994	6.9
TOTAL PATRIMONIO Y PASIVO		7,806,488	7,404,213	402,275	5.4
CUENTAS CONTINGENTES POR CONTRA		234,377	245,839	(11,462)	(4.7)
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA		32,000,069	28,621,019	3,379,050	11.8

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
ACUMULADO A 31 DE AGOSTO DE 2017 Y A 31 DE AGOSTO DE 2016
(Expresado en millones de pesos)



	AUX.	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
		31-ago-17	31-ago-16	\$	%
INGRESOS DE OPERACIONES ORDINARIAS GENERALES					
Ingresos financieros cartera	(9)	289,662	265,855	23,807	9.0
Reajuste de la unidad de valor real UVR	(10)	138,867	207,369	(68,502)	(33.0)
Comisiones y/o honorarios		1,201	912	289	31.6
Reversión de la Perdida por Deterioro		4	93	(89)	(95.2)
Recuperaciones deterioro (provisión)		31,014	38,301	(7,287)	(19.0)
Subtotal		460,748	512,531	(51,783)	(10.1)
OTROS INGRESOS					
Utilidad en Venta ANCMV		1,250	0	1,250	0.0
Arrendamientos		36	46	(10)	(22.1)
Recuperaciones riesgo operativo		0	24	(24)	(100.0)
Indemnizaciones		23,427	0	23,427	0.0
Diversos	(11)	8,554	18,471	(9,917)	(53.7)
Subtotal		33,266	18,540	14,726	79.4
TOTAL INGRESOS DE OPERACIONES ORDINARIAS		494,014	531,071	(37,057)	(7.0)
GASTOS DE OPERACIÓN					
Gastos De Beneficios a Los Empleados		15,239	17,119	(1,880)	(11.0)
Depreciación y Amortización de Activos No Financieros					
Depreciación de propiedades, planta y equipos		7,767	5,456	2,310	42.3
Amortización de activos intangibles		11,364	6,394	4,970	77.7
Subtotal		19,131	11,850	7,281	61.4
Gastos Por Deterioro (Provisiones)					
Deterioro (provisiones)		53,585	37,677	15,908	42.2
Componente contracíclico deterioro (provisiones) individuales		117	221	(105)	(47.2)
Subtotal		53,701	37,898	15,803	41.7
Intereses Depósitos y Exigibilidades	(12)	198,810	279,690	(80,880)	(28.9)

De acuerdo con la Ley 432 de 1998, establece en su artículo uno (1) "parágrafo ... Para efectos tributarios, el Fondo Nacional del Ahorro, se 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 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
ACUMULADO A 31 DE AGOSTO DE 2017 Y A 31 DE AGOSTO DE 2016
(Expresado en millones de pesos)



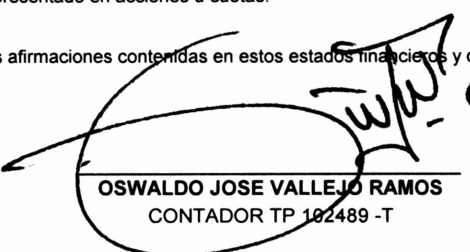
	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION		
	AUX.	31-ago-17	31-ago-16	\$	%
OTROS GASTOS					
Fcieras por operac.del Mercado monetario y otros intereses		39	2	37	2050.4
Reajuste de la unidad de valor real UVR		55	8	47	547.4
Comisiones		446	584	(138)	(23.6)
Pérdida en venta de cartera		0	86	(86)	(100.0)
Honorarios	(13)	134,193	108,142	26,051	24.1
Impuestos y tasas		3,956	17,803	(13,847)	(77.8)
Arrendamientos		7,250	5,887	1,363	23.1
Contribuciones, afiliaciones y transferencias		2,180	1,647	533	32.3
Seguros		10,888	10,267	621	6.0
Mantenimiento y reparaciones		860	503	356	70.8
Adecuación e instalación		3,442	1,871	1,571	84.0
Multas y sanciones, litigios		237	2,410	(2,174)	(90.2)
Diversos	(14)	100,899	100,358	541	0.5
Subtotal		264,445	249,570	14,875	6.0
TOTAL GASTOS DE OPERACIÓN		551,326	596,128	(44,801)	(7.5)
GANANCIAS POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		(57,312)	(65,056)	7,744	(11.9)
INGRESOS FINANCIEROS		164,526	191,193	(26,667)	(13.9)
Menos: Pérdida en Venta Títulos Renta Fija		21	0	21	0.0
Menos: Pérdida x Medición de Activos Fcieros Vr Razonable		51,913	59,423	(7,510)	(12.6)
TOTAL RESULTADO FINANCIERO	(15)	112,593	131,770	(19,177)	(14.6)
UTILIDAD DEL PERIODO		55,281	66,714	(11,413)	(17.1)
Otras Partidas de Resultado Integral					
Valorización de Propiedades		0	0	0	0.0
Total Otras Partidas de Resultado Integral		0	0	0	0.0
TOTAL DE LA UTILIDAD INTEGRAL DEL PERIODO		55,281	66,714	(11,413)	(17.1)

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

NIT. 899.999.284 – 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

A Agosto 31 de 2017 y Agosto 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

	<u>ago-17</u>	<u>dic-16</u>
Bancos y otras entidades financieras		
Banco Agrario de Colombia	119,409	69,167
Banco GNB Sudameris	89,076	59,379
Banco de Bogotá	58,566	134,631
Helm Bank	37,974	48,474
Cuenta puente Transitoria operacion	37,077	0
Bancolombia	31,803	37,322
BBVA	29,870	46,247
Davivienda	21,692	47,612
Banco de Occidente	21,470	37,339
Banco Popular	4,062	5,840
Banco Colpatría	3,790	3,395
Traslados por aplicar	(51,116)	0
Total	<u>403,674</u>	<u>489,407</u>

Aux. 2

	<u>ago-17</u>	<u>dic-16</u>
Títulos de tesorería –TES		
Inversiones FNA TES - Capital	354,371	411,124
Inversiones FNA TES - Valoración	60,520	86,000
Total	<u>414,892</u>	<u>497,124</u>

Aux. 3

	<u>ago-17</u>	<u>dic-16</u>
Otros emisores nacionales		
Inversiones CTDS	1,083,000	902,252
Valoración CTDS - FNA	24,216	6,929
Total	<u>1,107,216</u>	<u>909,181</u>

Aux. 4

	<u>ago-17</u>	<u>dic-16</u>
Intereses		
Categoría A riesgo normal, vivienda	24,789	22,853
Categoría A riesgo normal, comercial	1,070	877
Categoría E riesgo de incobrabilidad, vivienda	367	367
Categoría B riesgo aceptable, vivienda - intereses corrientes	324	347
Categoría A riesgo normal, consumo	206	125
Categoría C riesgo apreciable, vivienda	145	213
Categoría D riesgo significativo, vivienda	66	79
Diferencial de tasas	15	13
Categoría D riesgo significativo, consumo	11	6
Categoría B riesgo aceptable, consumo	3	4
Categoría C riesgo apreciable, consumo	1	2
Categoría E riesgo de incobrabilidad, consumo	0	1
Categoría B riesgo aceptable, comercial	0	46
Total	<u>26,997</u>	<u>24,932</u>

Aux. 5

	<u>ago-17</u>	<u>dic-16</u>
Propiedades, planta y equipos		
Equipo informático	53,712	51,678
Terrenos	29,721	29,721
Edificios	20,230	20,230
Enseres y accesorios	13,787	11,294
Maquinaria	1,480	1,480
Equipo de redes y comunicación	1,431	798
Vehículos	406	406
Equipo de oficina	166	166
Depreciación y agotamiento propiedad, planta y equipo	(42,401)	(34,634)
Total	<u>78,534</u>	<u>81,140</u>

Aux. 6

	<u>ago-17</u>	<u>dic-16</u>
Activos intangibles distintos de la plusvalía		
Programas y aplicaciones informáticas	73,750	65,233
Amortización acumulada	(38,345)	(26,981)
Total	<u>35,404</u>	<u>38,252</u>

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 – 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

A Agosto 31 de 2017 y Agosto 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	ago-17	dic-16
Afiliados sector privado	2,285,073	1,973,835
Afiliados sector público	1,721,037	1,453,817
Doceavas partes estimadas	246,374	0
Saldos a favor de entidades nominadoras	88,599	138,733
Saldos Inactivos	61,400	54,835
Intereses Doceavas partes estimadas	5,412	17,254
Cesantías sin reporte	1,571	448,669
IPC Cesantías sin reporte	546	1,473
TOTAL	4,410,012	4,088,615

Aux. 8

Otros Pasivos -Diversos	ago-17	dic-16
Subsidios de Vivienda vis Ministerio de Vivienda	29,575	29,816
Subsidio Vivienda super notariado conv 112	17,771	18,087
Pagos anticipados cartera hipotecaria	17,417	14,604
Convenio 117 Ministerio Transporte	4,997	5,031
Depuración Disponible Fase 1 - mayores cuantías	4,287	4,997
Bancos convenio por aplicar cartera	500	593
Pagos anticipados cartera educativo	387	161
Altas de activos diferente de compr	330	0
Reclamación de seguros	285	5,103
Titularizadora Colombia	267	213
Traslado cuentas por cobrar reestructurados	177	0
Banco convenio aplicación de ahorros	165	71
Abonos a cuentas ahorro voluntario sin identificación	52	55
CxP por consignac. de afiliados para	41	0
Pagos a cartera de ahorro voluntario	7	0
Ajustes ingreso otros cargos	6	(0)
Otras retención sobre contratos	0	2,062
Proveedor de Activos para dar en Leasing	0	131
BDO cargue cesantías	0	15
Anticipo venta lote cra 4	0	1,600
Cuotas por Reaplicación de Pagos	(2)	0
Pagos por aplicar Cesantías	(4)	10
Pagos por aplicar Cobertura	(9)	0
Autogiros y sustitución de deudor	(27)	0
Recaudo auxilio de vivienda	(133)	0
Bancos Convenio por Aplicar Crédito Constructor	(278)	0
Pagos por aplicar	(484)	0
TOTAL	75,329	82,549

AUXILIARES ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL

Aux. 9

Ingresos financieros cartera	ago-17	ago-16
Créditos de vivienda: intereses corrientes	277,994	256,788
Créditos comerciales: intereses corrientes crédito constructor	5,919	3,961
Moratorios cartera de vivienda y leasing habitacional	3,735	4,036
Créditos de consumo: intereses ctes crédito educativo	1,752	1,014
Moratorios cartera comercial	217	24
Moratorios cartera de consumo	45	32
TOTAL	289,662	265,855

Aux. 10

Reajuste de la Unidad de Valor Real-UVR	ago-17	ago-16
Vivienda causación	114,615	172,992
Vivienda recuperación cuentas contingentes	18,709	28,618
Cartera crédito constructor reajuste en UVR	5,103	5,759
Corrección Monetaria Leasing Habitacional	440	0
Total	138,867	207,369

Aux. 11

Otros Ingresos - Diversos	ago-17	ago-16
Retribucion seguros generales gravada iva	2,077	889
Ing ejer ant.conciliacion cta disponible	1,443	2
Retribucion seguros de vida excluida IVA	1,372	524
Intereses años ant. cancelacion ctas Ahorro Voluntario	1,204	1,421
Otros ingresos no operacionales	679	111
Ingresos ejercicios anteriores	625	20
Gastos ejercicios anteriores	406	3,745

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 – 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

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

(Cifras expresadas en millones de pesos)



Recuperacion intereses 60% ipc cesantias	232	208
Compensacion de contribuciones y/o devoluciones	225	0
Recuperacion proteccion cesantias	198	90
Recuperacion cartera saneamiento UVR y pesos	60	78
Otros ingresos operacionales	21	11
Ingresos convenios interadministrativos	11	0
Descuento amortizado de cartera por compra	2	0
Ingresos vinculacion afiliado situado fiscal	1	2
Recuperación ajuste inventario muebles	0	9,345
Retribucion por recaudo seguros cartera	0	1,969
Estudio de titulos creditos amparados	0	(1)
Recuperación gastos judiciales procesos	(4)	56
Total	8,554	18,471

AUXILIARES ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL

Aux. 12

Intereses depósitos y exigibilidades

	<u>ago-17</u>	<u>ago-16</u>
Reconocimiento perdida poder adquisitivo cesantias	176,890	244,748
Otros intereses- depósitos de ahorro voluntario	10,925	16,444
Intereses sobre cesantias 60% IPC sobre doceavas	10,707	18,472
Provisión Reconocimiento de Protección IPC del Disponible	356	0
Riesgo operativo cesantias y ahorro voluntario	24	27
Provisión intereses sobre el Disponible	(91)	0
Total	198,810	279,690

Aux. 13

Honorarios

	<u>ago-17</u>	<u>ago-16</u>
Soporte mantenimiento	85,995	28,754
Servicios apoyo	37,936	62,376
Asesorías jurídicas	5,031	5,226
Asesorías financieras	2,045	74
Asesorías metodológicas	1,120	10,841
Revisoría fiscal y auditoria externa	1,793	471
Junta directiva	245	380
Avalúos	27	20
Total	134,193	108,142

Aux. 14

Diversos

	<u>ago-17</u>	<u>ago-16</u>
Servicios temporales	48,422	49,067
Otros	31,194	18,401
Publicidad y propaganda	6,451	9,302
Servicio de aseo y vigilancia	5,340	7,248
Transporte	4,477	3,463
Procesamiento electrónico de datos	2,448	9,594
Servicios públicos	1,753	1,678
Útiles y papelería	557	1,302
Gastos de viaje	258	302
Total Gastos Diversos	100,899	100,358

Aux. 16

Resultado Financiero

	<u>ago-17</u>	<u>ago-16</u>
Títulos T.E.S.	75,132	94,800
Títulos C.D.T.	74,822	76,597
Intereses cuentas de ahorro	13,163	18,006
Títulos hipotecarios TIPS	1,025	1,037
Rendimientos por compromisos de transferencia en operaciones sim	273	731
Por venta de inversiones	110	0
Mora sobre aportes privadas	0	21
Mora sobre aportes entidades	0	2
Pérdida Por venta de inversiones	(21)	0
Por disminución valor de mercado titulos CDT	(8,217)	(11,098)
Títulos TES	(43,696)	(48,325)
Total	112,593	131,770