

**FONDO NACIONAL DEL AHORRO**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO**  
**ACUMULADO A 31 DE JULIO DE 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016**  
(Expresado en millones de pesos)



ACTIVO	Aux.	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
		31-jul-17	31-dic-16	31-jul-17	%
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO</b>		<b>437,289</b>	<b>489,542</b>	<b>(52,253)</b>	<b>(10.7)</b>
Caja		77	130	(53)	(40.8)
Banco de la República		3	5	(3)	(52.1)
Bancos y otras entidades financieras	(1)	437,210	489,407	(52,197)	(10.7)
<b>INVERSIONES</b>		<b>1,614,314</b>	<b>1,424,443</b>	<b>189,871</b>	<b>13.3</b>
<b>INVERSIONES Y OPERACIONES CON DERIVADOS</b>		<b>1,614,314</b>	<b>1,424,443</b>	<b>189,871</b>	<b>13.3</b>
<b>Inversiones a valor razonable con cambios en resultados</b>		<b>1,596,180</b>	<b>1,406,305</b>	<b>189,876</b>	<b>13.5</b>
Títulos de tesorería –TES	(2)	457,360	497,124	(39,764)	(8.0)
Otros emisores nacionales	(3)	1,138,820	909,181	229,640	25.3
<b>Inversiones a costo amortizado</b>		<b>18,134</b>	<b>18,138</b>	<b>(4)</b>	<b>(0.0)</b>
Otros emisores nacionales		18,134	18,138	(4)	(0.0)
<b>CARTERA DE CRÉDITOS Y OPERACIONES DE LEASING FINANCIERO</b>		<b>5,611,783</b>	<b>5,317,653</b>	<b>294,130</b>	<b>5.5</b>
<b>Créditos de Vivienda</b>		<b>5,442,801</b>	<b>5,113,760</b>	<b>329,042</b>	<b>6.4</b>
Créditos de Vivienda		5,638,874	5,287,577	351,297	6.6
Menos: Deterioro (provisión) cartera de vivienda y leasing habitacional		139,413	121,146	18,267	15.1
Menos: Deterioro (provisión) General-Vivienda y leasing habitacional		56,660	52,672	3,988	7.6
<b>Créditos de Consumo</b>		<b>23,586</b>	<b>17,173</b>	<b>6,412</b>	<b>37.3</b>
Créditos de Consumo		25,320	18,402	6,918	37.6
Menos: Deterioro componente contracíclico individual-Créditos y operaciones de leasing de consumo		282	213	69	32.5
Menos: Deterioro (provisión) cartera y operaciones de leasing de consumo		1,452	1,016	437	43.0
<b>Crédito Comercial</b>		<b>118,454</b>	<b>159,777</b>	<b>(41,323)</b>	<b>(25.9)</b>
Crédito Comercial		119,802	161,418	(41,617)	(25.8)
Menos: Deterioro componente contracíclico individual-Créditos y operaciones de leasing de consumo		460	544	(84)	(15.4)
Menos: Deterioro (provisión) créditos y operaciones de leasing comerciales		887	1,097	(210)	(19.1)
<b>Préstamos a empleados</b>		<b>26,942</b>	<b>26,942</b>	<b>(1)</b>	<b>(0.0)</b>
<b>Crédito de vivienda</b>		<b>26,790</b>	<b>26,760</b>	<b>30</b>	<b>0.1</b>
Crédito de vivienda		27,124	27,090	34	0.1
Menos: deterioro Crédito de Vivienda		334	329	4	1.3
<b>Crédito de consumo</b>		<b>152</b>	<b>182</b>	<b>(30)</b>	<b>(16.6)</b>
Crédito de Consumo		161	192	(30)	(15.9)
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 JULIO DE 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016**  
 (Expresado en millones de pesos)



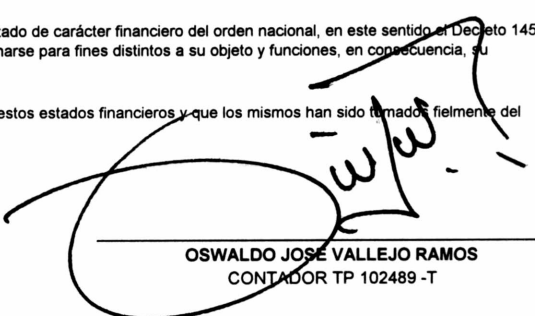
	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION		
	Aux.	31-jul-17	31-dic-16	31-jul-17	%
<b>CUENTAS COMERCIALES POR COBRAR Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR</b>		<b>49,293</b>	<b>30,572</b>	<b>18,721</b>	<b>61.2</b>
Intereses	(4)	26,478	24,932	1,546	6.2
Componente Financiero Operaciones Leasing Fciero		89	0	89	0.0
Comisiones		686	3,959	(3,273)	(82.7)
A empleados		15	14	2	14.1
Pagos por cuenta de clientes, vivienda		10,601	9,150	1,451	15.9
Pagos por cuenta de clientes, consumo		6	6	0	6.8
Diversas		20,496	812	19,683	2,422.8
Menos: deterioro		9,077	8,300	777	9.4
<b>ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES</b>		<b>158</b>	<b>65</b>	<b>93</b>	<b>141.9</b>
<b>OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS</b>		<b>10,837</b>	<b>10,726</b>	<b>111</b>	<b>1.0</b>
Gastos pagados por anticipado		1,411	1,973	(562)	(28.5)
Diversos		10,228	9,556	673	7.0
Menos: Deterioro otros activos		803	803	0	0.0
<b>OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>		<b>514</b>	<b>2,382</b>	<b>(1,868)</b>	<b>(78.4)</b>
<b>PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO</b>	(5)	<b>78,872</b>	<b>81,140</b>	<b>(2,268)</b>	<b>(2.8)</b>
<b>PROPIEDADES DE INVERSIÓN</b>		<b>9,438</b>	<b>9,438</b>	<b>0</b>	<b>0.0</b>
<b>ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALÍA</b>	(6)	<b>33,777</b>	<b>38,252</b>	<b>(4,475)</b>	<b>(11.7)</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>7,846,275</b>	<b>7,404,213</b>	<b>442,063</b>	<b>6.0</b>
<b>PATRIMONIO</b>					
<b>CAPITAL SOCIAL</b>		<b>2,206,463</b>	<b>2,121,185</b>	<b>85,278</b>	<b>4.0</b>
Capital inicial		10	10	0	0.0
Excedentes de ejercicios anteriores		2,206,453	2,121,175	85,278	4.0
<b>OTRAS PARTICIPACIONES EN EL PATRIMONIO</b>		<b>174,021</b>	<b>164,546</b>	<b>9,475</b>	<b>5.8</b>
Reserva legal		174,021	164,546	9,475	5.8
<b>SUPERÁVIT O DEFICIT</b>		<b>3,196</b>	<b>3,196</b>	<b>0</b>	<b>0.0</b>
Ganancias o Pérdidas No realizadas (ORI)		3,196	3,196	0	0.0
<b>GANANCIAS ACUMULADAS Y RESULTADOS DEL EJERCICIO</b>		<b>(38,626)</b>	<b>(38,626)</b>	<b>(0)</b>	<b>0.0</b>
Resultado del Ejercicio		50,218	94,753	(44,535)	(47.0)
Ajustes en la aplicación por primera vez de las niif		(38,626)	(38,626)	(0)	0.0
<b>PATRIMONIO ATRIBUIBLE A PROPIETARIOS DE LA CONTROLADORA</b>		<b>2,395,272</b>	<b>2,345,054</b>	<b>50,218</b>	<b>2.1</b>
Participaciones no controladoras		0	0	0	0.0
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>2,395,272</b>	<b>2,345,054</b>	<b>50,218</b>	<b>2.1</b>

De acuerdo con la Ley 432 de 1998, establece en su artículo uno (1) "parágrafo ... Para efectos tributarios, el Fondo Nacional del Ahorro, se regirá por lo previsto para los establecimientos públicos", por lo anteriormente expuesto y en concordancia con el artículo 22 del Estatuto Tributario Nacional, la entidad no es contribuyente del impuesto sobre la Renta y Complementarios.

El Fondo Nacional del Ahorro, de acuerdo a lo establecido en la Ley 432 de 1998 es una empresa Industrial y Comercial del Estado de carácter financiero del orden nacional, en este sentido el Decreto 1453 de 1998 (artículo 12) los excedentes financieros del Fondo Nacional del Ahorro forman parte de su patrimonio y no podrán destinarse para fines distintos a su objeto y funciones, en consecuencia, su patrimonio no está representado en acciones u cuotas.

Los suscritos Representante Legal y Contador, certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos estados financieros y que los mismos han sido tomados fielmente del sistema de reportes de Información Financiera.

  
 HELMUTH BARRÓS PEÑA  
 REPRESENTANTE LEGAL

  
 OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS  
 CONTADOR TP 102489 - T

**FONDO NACIONAL DEL AHORRO**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO**  
**ACUMULADO A 31 DE JULIO DE 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016**  
 (Expresado en millones de pesos)



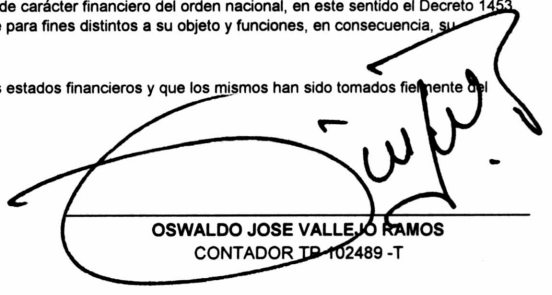
	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION		
	Aux.	31-jul-17	31-dic-16	31-jul-17	%
<b>PASIVO</b>					
<b>DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES</b>		<b>5,310,763</b>	<b>4,946,480</b>	<b>364,283</b>	<b>7.4</b>
Depósitos de ahorro		849,429	854,659	(5,230)	(0.6)
Cesantías administradas fondo nacional ahorro	(7)	4,457,118	4,088,615	368,503	9.0
Cuentas canceladas		4,217	3,206	1,010	31.5
<b>PROVISIONES POR BENEFICIOS A LOS</b>		<b>1,197</b>	<b>1,167</b>	<b>30</b>	<b>2.6</b>
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
<b>OTRAS PROVISIONES</b>		<b>2,579</b>	<b>675</b>	<b>1,904</b>	<b>281.9</b>
Multas y sanciones, litigios, indemnizaciones y demandas		2,579	675	1,904	281.9
<b>CUENTAS COMERCIALES POR PAGAR Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>		<b>134,005</b>	<b>107,051</b>	<b>26,954</b>	<b>25.2</b>
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>		<b>56,320</b>	<b>22,651</b>	<b>33,668</b>	<b>148.6</b>
Comisiones y honorarios		1,341	95	1,246	1,304.6
Arrendamientos		31	0	31	0.0
Proveedores y servicios por pagar		31,176	6,605	24,571	372.0
Contribuciones, afiliaciones y transferencias		5,806	7,004	(1,198)	(17.1)
Otras cuentas por pagar de personal		547	111	436	394.0
Cuentas por pagar a aseguradoras		14,973	5,970	9,003	150.8
Diversas		2,446	2,866	(420)	(14.6)
<b>OBLIGACIONES LABORALES</b>		<b>3,480</b>	<b>1,639</b>	<b>1,841</b>	<b>112.3</b>
Nomina por pagar		1,062	0	1,062	0.0
Cesantías		0	187	(187)	-100
Vacaciones		827	637	191	29.9
Prima legal		111	0	111	0.0
Prima extralegal		694	0	694	0.0
Otros beneficios		786	815	(28)	(3.5)
<b>OTROS PASIVOS</b>		<b>74,205</b>	<b>82,760</b>	<b>(8,556)</b>	<b>(10.3)</b>
Ingresos Anticipados		14	16	(2)	(13.8)
Abonos diferidos		0	196	(196)	(100.0)
Diversos	(8)	74,191	82,549	(8,358)	(10.1)
<b>PASIVO POR IMPUESTO CORRIENTE</b>		<b>2,459</b>	<b>3,785</b>	<b>(1,326)</b>	<b>(35.0)</b>
Industria y comercio		1,129	1,795	(666)	(37.1)
Sobre las ventas por pagar		53	17	36	208.8
Retenciones en la fuente		1,277	1,972	(696)	(35.3)
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>5,451,003</b>	<b>5,059,158</b>	<b>391,845</b>	<b>7.7</b>
<b>TOTAL PATRIMONIO Y PASIVO</b>		<b>7,846,275</b>	<b>7,404,213</b>	<b>442,063</b>	<b>6.0</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES POR CONTRA</b>		<b>239,315</b>	<b>245,839</b>	<b>(6,524)</b>	<b>(2.7)</b>
<b>CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA</b>		<b>30,865,153</b>	<b>28,621,019</b>	<b>2,244,134</b>	<b>7.8</b>

De acuerdo con la Ley 432 de 1998, establece en su artículo uno (1) "parágrafo ... Para efectos tributarios, el Fondo Nacional del Ahorro, se regirá por lo previsto para los establecimientos públicos", por lo anteriormente expuesto y en concordancia con el artículo 22 del Estatuto Tributario Nacional, la entidad no es contribuyente del impuesto sobre la Renta y Complementarios.

El Fondo Nacional del Ahorro, de acuerdo a lo establecido en la Ley 432 de 1998 es una empresa Industrial y Comercial del Estado de carácter financiero del orden nacional, en este sentido el Decreto 1453 de 1998 (artículo 12) los excedentes financieros del Fondo Nacional del Ahorro forman parte de su patrimonio y no podrán destinarse para fines distintos a su objeto y funciones, en consecuencia, su patrimonio no está representado en acciones u cuotas.

Los suscritos Representante Legal y Contador, certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos estados financieros y que los mismos han sido tomados fielmente del sistema de reportes de Información Financiera.

  
 HELMUTH BARROS PEÑA  
 REPRESENTANTE LEGAL

  
 OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS  
 CONTADOR TP 102489 - T

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

**ACUMULADO A 31 DE JULIO DE 2017 Y A 31 DE JULIO DE 2016**

(Expresado en millones de pesos)



	AUX.	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
		31-jul-17	31-jul-16	\$	%
<b>INGRESOS DE OPERACIONES ORDINARIAS GENERALES</b>					
Ingresos financieros cartera	(9)	252,335	231,775	20,560	8.9
Reajuste de la unidad de valor real UVR	(10)	135,941	189,116	(53,175)	(28.1)
Comisiones y/o honorarios		1,114	805	309	38.4
Reversión de la Perdida por Deterioro		4	0	4	0.0
Recuperaciones deterioro (provisión)		28,472	34,427	(5,955)	(17.3)
<b>Subtotal</b>		<b>417,866</b>	<b>456,123</b>	<b>(38,257)</b>	<b>(8.4)</b>
<b>OTROS INGRESOS</b>					
Utilidad en Venta ANCMV		1,250	0	1,250	0.0
Arrendamientos		31	32	(2)	(5.6)
Recuperaciones riesgo operativo		0	24	(24)	(100.0)
Indemnizaciones		20,000	0	20,000	0.0
Diversos	(11)	6,958	17,823	(10,866)	(61.0)
<b>Subtotal</b>		<b>28,239</b>	<b>17,880</b>	<b>10,359</b>	<b>57.9</b>
<b>TOTAL INGRESOS DE OPERACIONES ORDINARIAS</b>		<b>446,105</b>	<b>474,003</b>	<b>(27,898)</b>	<b>(5.9)</b>
<b>GASTOS DE OPERACIÓN</b>					
Gastos De Beneficios a Los Empleados		13,203	15,321	(2,119)	(13.8)
Depreciación y Amortización de Activos No Financieros					
Depreciación de propiedades, planta y equipos		6,841	4,821	2,020	41.9
Amortización de activos intangibles		9,619	5,420	4,199	77.5
<b>Subtotal</b>		<b>16,460</b>	<b>10,241</b>	<b>6,219</b>	<b>60.7</b>
Gastos Por Deterioro (Provisiones)					
Deterioro (provisiones)		48,008	33,933	14,075	41.5
Componente contracíclico deterioro (provisiones) individuales		138	196	(59)	(30.0)
<b>Subtotal</b>		<b>48,146</b>	<b>34,129</b>	<b>14,016</b>	<b>41.1</b>
Intereses Depósitos y Exigibilidades	(12)	189,342	254,442	(65,100)	(25.6)

De acuerdo con la Ley 432 de 1998, establece en su artículo uno (1) "parágrafo ... Para efectos tributarios, el Fondo Nacional del Ahorro, se registrá por lo previsto para los establecimientos públicos", por lo anteriormente expuesto y en concordancia con el artículo 22 del Estatuto Tributario Nacional, la entidad no es contribuyente del impuesto sobre la Renta y Complementarios.

El Fondo Nacional del Ahorro, de acuerdo a lo establecido en la Ley 432 de 1998 es una empresa Industrial y Comercial del Estado de carácter financiero del orden nacional, en este sentido el Decreto 1453 de 1998 (artículo 12) los excedentes financieros del Fondo Nacional del Ahorro forman parte de su patrimonio y no podrán destinarse para fines distintos a su objeto y funciones, en consecuencia, su patrimonio no está representado en acciones 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 JULIO DE 2017 Y A 31 DE JULIO DE 2016**

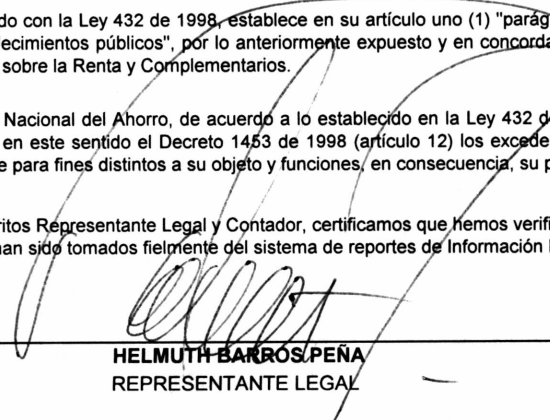
(Expresado en millones de pesos)

	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION		
	AUX.	31-jul-17	31-jul-16	\$	%
<b>OTROS GASTOS</b>					
Fciers por operac.del Mercado monetario y otros intereses		39	0	39	0.0
Reajuste de la unidad de valor real UVR		58	12	46	392.7
Comisiones		413	531	(117)	(22.1)
Pérdida en venta de cartera		0	83	(83)	(100.0)
Honorarios	(13)	114,199	91,682	22,516	24.6
Impuestos y tasas		3,828	13,888	(10,061)	(72.4)
Arrendamientos		6,313	5,184	1,129	21.8
Contribuciones, afiliaciones y transferencias		2,082	1,352	731	54.0
Seguros		9,550	10,183	(633)	(6.2)
Mantenimiento y reparaciones		757	483	274	56.8
Adecuación e instalación		2,601	1,405	1,197	85.2
Multas y sanciones, litigios		176	2,330	(2,154)	(92.5)
Diversos	(14)	90,302	89,399	903	1.0
<b>Subtotal</b>		<b>230,318</b>	<b>216,532</b>	<b>13,786</b>	<b>6.4</b>
<b>TOTAL GASTOS DE OPERACIÓN</b>		<b>497,469</b>	<b>530,665</b>	<b>(33,196)</b>	<b>(6.3)</b>
<b>GANANCIAS POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		<b>(51,364)</b>	<b>(56,662)</b>	<b>5,298</b>	<b>(9.4)</b>
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>		149,230	169,258	(20,029)	(11.8)
Menos: Pérdida en Venta Títulos Renta Fija		21	0	21	0.0
Menos: Pérdida x Medición de Activos Fciers Vr Razonable		47,627	52,807	(5,180)	(9.8)
<b>TOTAL RESULTADO FINANCIERO</b>	(15)	<b>101,582</b>	<b>116,452</b>	<b>(14,870)</b>	<b>(12.8)</b>
<b>UTILIDAD DEL PERIODO</b>		<b>50,218</b>	<b>59,789</b>	<b>(9,551)</b>	<b>(16.0)</b>
Otras Partidas de Resultado Integral					
Valorización de Propiedades		0	0	0	0.0
<b>Total Otras Partidas de Resultado 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>50,218</b>	<b>59,789</b>	<b>(9,551)</b>	<b>(16.0)</b>

De acuerdo con la Ley 432 de 1998, establece en su artículo uno (1) "parágrafo ... Para efectos tributarios, el Fondo Nacional del Ahorro, se regirá por lo previsto para los establecimientos públicos", por lo anteriormente expuesto y en concordancia con el artículo 22 del Estatuto Tributario Nacional, la entidad no es contribuyente del impuesto sobre la Renta y Complementarios.

El Fondo Nacional del Ahorro, de acuerdo a lo establecido en la Ley 432 de 1998 es una empresa Industrial y Comercial del Estado de carácter financiero del orden nacional, en este sentido el Decreto 1453 de 1998 (artículo 12) los excedentes financieros del Fondo Nacional del Ahorro forman parte de su patrimonio y no podrán destinarse para fines distintos a su objeto y funciones, en consecuencia, su patrimonio no está representado en acciones u cuotas.

Los suscritos Representante Legal y Contador, certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos estados financieros y que los mismos han sido tomados fielmente del sistema de reportes de Información Financiera.

  
**HELMUTH BARRÓS PEÑA**  
 REPRESENTANTE LEGAL

  
**OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS**  
 CONTADOR TP 102489 - T

# FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 - 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

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

(Cifras expresadas en millones de pesos)



## AUXILIARES ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

<u>Aux. 1</u>	<u>jul-17</u>	<u>dic-16</u>
<b>Bancos y otras entidades financieras</b>		
Banco Agrario de Colombia	112,733	69,167
Banco GNB Sudameris	87,287	59,379
Banco de Bogotá	81,379	134,631
BBVA	42,974	46,247
Cuenta puente Transitoria operacion	38,455	0
Helm Bank	36,762	48,474
Bancolombia	31,256	37,322
Davivienda	25,754	47,612
Banco de Occidente	22,805	37,339
Banco Popular	5,752	5,840
Banco Colpatría	2,474	3,395
Traslados por Aplicar	(50,420)	0
<b>Total</b>	<b>437,210</b>	<b>489,407</b>
<u>Aux. 2</u>		
<b>Títulos de tesorería -TES</b>		
Inversiones FNA TES - Capital	395,556	411,124
Inversiones FNA TES - Valoración	61,804	86,000
<b>Total</b>	<b>457,360</b>	<b>497,124</b>
<u>Aux. 3</u>		
<b>Otros emisores nacionales</b>		
Inversiones CTDS	1,113,000	902,252
Valoración CDTS - FNA	25,820	6,929
<b>Total</b>	<b>1,138,820</b>	<b>909,181</b>
<u>Aux. 4</u>		
<b>Intereses</b>		
Categoría A riesgo normal, vivienda	24,343	22,853
Categoría A riesgo normal, comercial	943	877
Categoría E riesgo de incobrabilidad, vivienda	407	367
Categoría B riesgo aceptable, vivienda - intereses corrientes	341	347
Categoría C riesgo apreciable, vivienda	132	213
Categoría A riesgo normal, consumo	189	125
Categoría D riesgo significativo, vivienda	70	79
Diferencial de tasas	21	13
Categoría C riesgo apreciable, comercial	16	0
Categoría D riesgo significativo, consumo	10	6
Categoría B riesgo aceptable, consumo	3	4
Categoría C riesgo apreciable, consumo	1	2
Categoría E riesgo de incobrabilidad, consumo	1	1
Categoría B riesgo aceptable, comercial	0	46
<b>Total</b>	<b>26,478</b>	<b>24,932</b>
<u>Aux. 5</u>		
<b>Propiedades, planta y equipos</b>		
Equipo informático	53,610	51,678
Terrenos	29,721	29,721
Edificios	20,230	20,230
Enseres y accesorios	13,356	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	(41,475)	(34,634)
<b>Total</b>	<b>78,872</b>	<b>81,140</b>
<u>Aux. 6</u>		
<b>Activos intangibles distintos de la plusvalía</b>		
Programas y aplicaciones informáticas	70,378	65,233
Amortización acumulada	(36,600)	(26,981)
<b>Total</b>	<b>33,777</b>	<b>38,252</b>

**FONDO NACIONAL DEL AHORRO**

NIT. 899.999.284 - 4

**AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

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

A Julio 31 de 2017 y Julio 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**

<b>Cesantías Administradas Fondo Nacional del Ahorro</b>	<b>jul-17</b>	<b>dic-16</b>
Afiliados sector privado	2,331,362	1,973,835
Afiliados sector público	1,756,964	1,453,817
Doceavas partes estimadas	194,844	0
Saldos a favor de entidades nominadoras	106,827	138,733
Saldos Inactivos	60,608	54,835
Intereses Doceavas partes estimadas	3,915	17,254
Cesantías sin reporte	1,943	448,669
IPC Cesantías sin reporte	656	1,473
<b>TOTAL</b>	<b>4,457,118</b>	<b>4,088,615</b>

**Aux. 8**

<b>Otros Pasivos -Diversos</b>	<b>jul-17</b>	<b>dic-16</b>
Subsidios de Vivienda vis Ministerio de Vivienda	29,586	29,816
Pagos anticipados cartera hipotecaria	18,232	14,604
Subsidio Vivienda super notariado conv 112	17,793	18,087
Convenio 117 Ministerio Transporte	4,998	5,031
Depuración Disponible Fase 1 mayores cuantías	4,287	4,997
Otras retención sobre contratos	2,125	2,062
Banco convenio aplicación de ahorros	715	71
Pagos anticipados cartera educativo	333	161
Altas de activos diferente de compr	330	0
Proveedor de Activos para dar en Leasing	285	131
Traslado cuentas por cobrar reestructurados	175	0
Titularizadora Colombia	66	213
Abonos a cuentas ahorro voluntario sin identificación	52	55
CxP por consignac de afiliados para	37	0
Ajustes ingreso otros cargos	6	(0)
Pagos a cartera de ahorro voluntario	6	0
BDO cargue cesantías	0	15
Anticipo venta lote cra 4	0	1,600
Consignaciones recaudos errados	(0)	(0)
Cuotas por reaplicación de pagos	(2)	0
Pagos por aplicar cobertura	(9)	0
Autogiros y sustitución de deudor	(119)	0
Recaudo auxilio de vivienda	(124)	0
Pagos por aplicar obligaciones	(176)	0
Pagos por aplicar cesantías	(281)	10
Reclamación de seguros	(387)	5,103
Bancos convenio por aplicar crédito constructor	(1,832)	0
Bancos convenio por aplicar cartera	(1,907)	593
<b>TOTAL</b>	<b>74,191</b>	<b>82,549</b>

**AUXILIARES ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL**
**Aux. 9**

<b>Ingresos financieros cartera</b>	<b>jul-17</b>	<b>jul-16</b>
Créditos de vivienda: intereses corrientes	242,160	223,992
Créditos comerciales: intereses corrientes crédito constructor	5,168	3,325
Moratorios cartera de vivienda y leasing habitacional	3,271	3,552
Créditos de consumo: intereses ctes crédito educativo	1,485	859
Moratorios cartera comercial	210	18
Moratorios cartera de consumo	41	28
<b>TOTAL</b>	<b>252,335</b>	<b>231,775</b>

**Aux. 10**

<b>Reajuste de la Unidad de Valor Real-UVR</b>	<b>jul-17</b>	<b>jul-16</b>
Vivienda causación	113,690	158,648
Vivienda recuperación cuentas contingentes	16,746	25,400
Cartera crédito constructor reajuste en UVR	5,073	5,068
Corrección Monetaria Leasing Habitacional	433	0
<b>Total</b>	<b>135,941</b>	<b>189,116</b>

**Aux. 11**

<b>Otros Ingresos - Diversos</b>	<b>jul-17</b>	<b>jul-16</b>
Retribución seguros generales gravada Iva	1,756	0
Retribución seguros de vida excluida Iva	1,152	0
Intereses años ant. cancelación cuentas Ahorro Voluntario.	1,102	1,278
Otros ingresos no operacionales	670	94
Ingresos ejercicios anteriores	634	14
Ing ejer ant.conciliación cuenta Disponible	416	2

**FONDO NACIONAL DEL AHORRO**

NIT. 899.999.284 – 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

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

(Cifras expresadas en millones de pesos)



Gastos ejercicios anteriores	406	3,745
Recuperacion Intereses 60% Ipc Cesantias	232	207
Compensación de contribuciones y/o devoluciones	225	0
Recuperacion proteccion cesantias	193	79
Otros ingresos operacionales	101	9
Recuperacion cartera saneamiento Uvr y Pesos	60	38
Ingresos Convenios Interadministrativos	11	0
Descuento amortizado de cartera por compra	2	0
Ingresos vinculación affil. Situado Fiscal	1	2
Recuperación ajuste inventario muebles	0	9,358
Retribucion por recaudo seguros cartera	0	2,953
Estudio de títulos créditos amparados	0	(1)
Recuperacion Gastos Judiciales Procesos Cartera	(4)	45
<b>Total</b>	<b>6,958</b>	<b>17,823</b>

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

**Aux. 12**

**Intereses depósitos y exigibilidades**

	<u>jul-17</u>	<u>jul-16</u>
Reconocimiento perdida poder adquisitivo cesantias	169,960	223,965
Otros intereses- depósitos de ahorro voluntario	9,586	14,462
Intereses sobre cesantias 60% IPC sobre doceavas	9,433	15,524
Provisión Reconocimiento de Protección IPC del Disponible	394	464
Riesgo operativo cesantias y ahorro voluntario	15	27
Provisión Interés Sobre el Disponible	(47)	0
<b>Total</b>	<b>189,342</b>	<b>254,442</b>

**Aux. 13**

**Honorarios**

	<u>jul-17</u>	<u>jul-16</u>
Soporte mantenimiento	70,979	26,480
Servicios apoyo	34,525	50,408
Asesorías jurídicas	4,135	4,128
Asesorías financieras	1,986	73
Revisoria fiscal y auditoria externa	1,267	313
Asesorías metodológicas	1,077	9,931
Junta directiva	203	338
Avalúos	27	11
<b>Total</b>	<b>114,199</b>	<b>91,682</b>

**Aux. 14**

**Diversos**

	<u>jul-17</u>	<u>jul-16</u>
Servicios temporales	44,218	44,554
Otros	27,536	16,197
Publicidad y propaganda	5,346	8,534
Servicio de aseo y vigilancia	4,698	6,220
Transporte	4,369	2,513
Procesamiento electrónico de datos	1,822	8,491
Servicios públicos	1,538	1,333
Útiles y papelería	557	1,305
Gastos de viaje	217	252
<b>Total Gastos Diversos</b>	<b>90,302</b>	<b>89,399</b>

**Aux. 15**

**Resultado Financiero**

	<u>jul-17</u>	<u>jul-16</u>
Títulos T.E.S.	68,675	85,779
Títulos C.D.T.	67,442	66,185
Intereses cuentas de ahorro	11,884	15,717
Títulos hipotecarios TIPS	894	906
Rendimientos por compromisos de transferencia en operaciones sim	235	652
Por venta de inversiones	101	0
Mora sobre aportes privadas	0	19
Mora sobre aportes entidades	0	1
Pérdida Por venta de inversiones	(21)	0
Por disminución valor de mercado títulos CDT	(7,019)	(9,252)
Títulos TES	(40,608)	(43,554)
<b>Total</b>	<b>101,582</b>	<b>116,452</b>