

FONDO NACIONAL DEL AHORRO
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO
ACUMULADO A 30 DE JUNIO DE 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016
 (Expresado en millones de pesos)



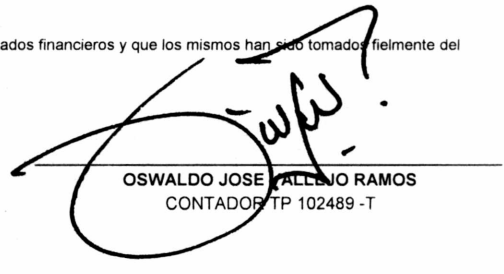
	Aux.	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
		30-jun-17	31-dic-16	30-jun-17	%
ACTIVO					
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO		412,623	489,542	(76,919)	(15.7)
Caja		77	130	(53)	(40.8)
Banco de la República		3	5	(2)	(34.8)
Bancos y otras entidades financieras	(1)	412,543	489,407	(76,864)	(15.7)
INVERSIONES		1,726,799	1,424,443	302,357	21.2
INVERSIONES Y OPERACIONES CON DERIVADOS		1,726,799	1,424,443	302,357	21.2
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados - instrumentos representativos de deuda		1,708,668	1,406,305	302,363	21.5
Títulos de tesorería -TES	(2)	514,093	497,124	16,970	3.4
Otros emisores nacionales	(3)	1,194,574	909,181	285,394	31.4
Inversiones a costo amortizado		18,131	18,138	(7)	(0.0)
Otros emisores nacionales		18,131	18,138	(7)	(0.0)
CARTERA DE CRÉDITOS Y OPERACIONES DE LEASING FINANCIERO		5,551,461	5,317,653	233,808	4.4
Créditos de Vivienda		5,379,930	5,113,760	266,171	5.2
Créditos de Vivienda		5,572,887	5,287,577	285,310	5.4
Menos: Deterioro (provisión) cartera de vivienda y leasing habitacional		136,970	121,146	15,824	13.1
Menos: Deterioro (provisión) General-Vivienda y leasing habitacional		55,987	52,672	3,315	6.3
Créditos de Consumo		20,457	17,173	3,284	19.1
Créditos de Consumo		22,041	18,402	3,639	19.8
Menos: Deterioro componente contracíclico individual-Créditos y operaciones de leasing de consumo		248	213	35	16.6
Menos: Deterioro (provisión) cartera y operaciones de leasing de consumo		1,335	1,016	320	31.5
Crédito Comercial		125,351	159,777	(34,427)	(21.5)
Crédito Comercial		126,705	161,418	(34,713)	(21.5)
Menos: Deterioro componente contracíclico individual-Créditos y operaciones de leasing de consumo		452	544	(91)	(16.8)
Menos: Deterioro (provisión) créditos y operaciones de leasing comerciales		902	1,097	(195)	(17.8)
Préstamos a empleados		25,723	26,942	(1,220)	(4.5)
Crédito de vivienda		25,533	26,760	(1,227)	(4.6)
Crédito de vivienda		25,798	27,090	(1,292)	(4.8)
Menos: deterioro Crédito de Vivienda		265	329	(64)	(19.6)
Crédito de consumo		190	182	8	4.3
Crédito de Consumo		199	192	8	3.9
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, 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 SALAS RAMOS
 CONTADOR TP 102489 -T

FONDO NACIONAL DEL AHORRO
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO
ACUMULADO A 30 DE JUNIO DE 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016
(Expresado en millones de pesos)



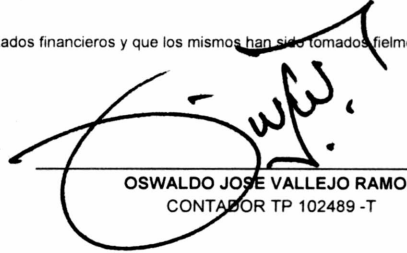
	Aux.	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
		30-jun-17	31-dic-16	30-jun-17	%
CUENTAS COMERCIALES POR COBRAR Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR		29,123	30,572	(1,449)	(4.7)
Intereses	(4)	26,222	24,932	1,291	5.2
Componente Financiero Operaciones Leasing Fciero		72	0	72	0.0
Comisiones		914	3,959	(3,045)	(76.9)
Deudores Servicios		3	0	3	0.0
A empleados		14	14	0	1.7
Pagos por cuenta de clientes, vivienda		10,238	9,150	1,088	11.9
Pagos por cuenta de clientes, consumo		6	6	(0)	(5.1)
Diversas		597	812	(215)	(26.5)
Menos deterioro		8,942	8,300	642	7.7
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES		102	65	37	56.0
OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS		12,469	10,726	1,743	16.2
Gastos pagados por anticipado		1,427	1,973	(546)	(27.7)
Diversos		11,844	9,556	2,289	24.0
Menos. Deterioro otros activos		803	803	0	0.0
OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA		514	2,382	(1,868)	(78.4)
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	(5)	79,374	81,140	(1,766)	(2.2)
PROPIEDADES DE INVERSIÓN		9,438	9,438	0	0.0
ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALÍA	(6)	35,204	38,252	(3,048)	(8.0)
TOTAL ACTIVO		7,857,108	7,404,213	452,895	6.1
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		33,026	94,753	(61,727)	(65.1)
Patrimonio atribuible a propietarios de la controladora		2,378,080	2,345,054	33,026	1.4
TOTAL PATRIMONIO		2,378,080	2,345,054	33,026	1.4

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 JOSÉ VALLEJO RAMOS
CONTADOR TP 102489 -T

FONDO NACIONAL DEL AHORRO
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ORDEN DE LIQUIDEZ COMPARATIVO
ACUMULADO A 30 DE JUNIO DE 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016



(Expresado en millones de pesos)

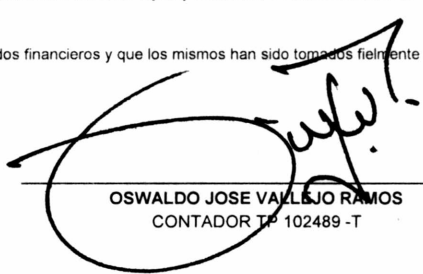
	Aux.	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
		30-jun-17	31-dic-16	30-jun-17	%
PASIVO					
DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES		5,345,742	4,946,480	399,261	8.1
Depósitos de ahorro		850,406	854,659	(4,253)	(0.5)
Cesantías administradas fondo nacional ahorro	(7)	4,492,002	4,088,615	403,388	9.9
Cuentas canceladas		3,333	3,206	126	3.9
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		2,579	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		126,684	107,051	19,633	18.3
Cuentas por pagar		43,298	22,651	20,647	91.2
Comisiones y honorarios		1,410	95	1,315	1,377.2
Arrendamientos		235	0	235	0.0
Proveedores y servicios por pagar		19,974	6,605	13,369	202.4
Contribuciones, afiliaciones y transferencias		4,421	7,004	(2,582)	(36.9)
Otras cuentas por pagar de personal		85	111	(26)	(23.6)
Cuentas por pagar a aseguradoras		14,473	5,970	8,503	142.4
Diversas		2,700	2,866	(166)	(5.8)
Obligaciones laborales		3,110	1,639	1,471	89.8
Nomina por pagar		1,024	0	1,024	0.0
Cesantías		0	187	(187)	-100
Vacaciones		737	637	101	15.8
Prima legal		139	0	139	0.0
Prima extralegal		450	0	450	0.0
Otros beneficios		760	815	(55)	(6.7)
Otros pasivos		80,275	82,760	(2,485)	(3.0)
Ingresos Anticipados		14	16	(2)	(13.3)
Abonos diferidos		0	196	(196)	(100.0)
Diversos	(8)	80,262	82,549	(2,287)	(2.8)
PASIVO POR IMPUESTO CORRIENTE		2,825	3,785	(960)	(25.4)
Industria y comercio		1,328	1,795	(468)	(26.1)
Sobre las ventas por pagar		77	17	60	348.7
Retenciones en la fuente		1,420	1,972	(552)	(28.0)
TOTAL PASIVO		5,479,028	5,059,158	419,869	8.3
TOTAL PATRIMONIO Y PASIVO		7,857,108	7,404,213	452,895	6.1
CUENTAS CONTINGENTES POR CONTRA		236,042	245,839	(9,797)	(4.0)
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA		30,412,729	28,621,019	1,791,710	6.3

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 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 30 DE JUNIO DE 2017 Y A 30 DE JUNIO DE 2016

(Expresado en millones de pesos)

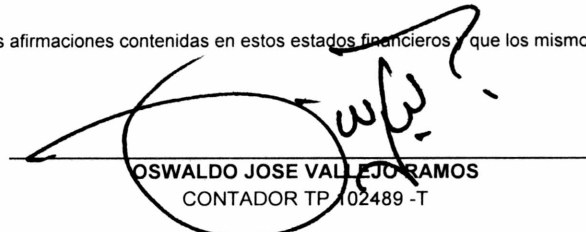
	AUX.	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		2do. TRIMESTRE DE :		VARIACION	
		30-jun-17	30-jun-16	Abr a Jun 2017	Abr a Jun 2016	\$	%
INGRESOS DE OPERACIONES ORDINARIAS GENERALES							
Ingresos financieros cartera	(9)	215,210	198,472	107,259	98,332	16,738	8.4
Reajuste de la unidad de valor real UVR	(10)	128,285	170,880	57,515	78,132	(42,595)	(24.9)
Comisiones y/o honorarios		1,025	696	449	335	329	47.3
Reversión de la Perdida por Deterioro		4	0	0	0	4	0.0
Recuperaciones deterioro (provisión)		25,718	31,511	10,379	12,847	(5,793)	(18.4)
Subtotal		370,242	401,559	175,601	189,646	(31,316)	(7.8)
OTROS INGRESOS							
Recuperaciones riesgo operativo		0	24	0	0	(24)	(100.0)
Diversos	(11)	5,653	17,158	2,505	5,105	(11,505)	(67.1)
Arrendamientos		31	30	17	21	1	3.1
Utilidad en Venta ANCMV		1,250	0	1,250	0	1,250	0.0
Subtotal		6,934	17,211	3,773	5,126	(10,278)	(59.7)
Total ingresos de operaciones ordinarias		377,176	418,770	179,374	194,772	(41,594)	(9.9)
GASTOS DE OPERACIÓN							
GASTOS DE BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS		10,874	12,444	5,433	6,676	(1,570)	(12.6)
DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN DE ACTIVOS NO							
Depreciación de propiedades, planta y equipos		5,969	4,130	3,238	2,293	1,839	44.5
Amortización de activos intangibles		7,883	4,360	4,469	2,414	3,523	80.8
Subtotal		13,853	8,491	7,707	4,708	5,362	63.1
GASTOS POR PROVISIONES DE CARTERA DE CRÉDITOS							
Deterioro (provisiones)		42,107	29,694	20,273	11,467	12,413	41.8
Componente contracíclico deterioro (provisiones) individuales		123	161	38	55	(38)	(23.6)
Subtotal		42,230	29,855	20,312	11,522	12,375	41.4
INTERESES DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES	(12)	176,727	230,482	95,621	121,167	(53,755)	(23.3)

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 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 30 DE JUNIO DE 2017 Y A 30 DE JUNIO DE 2016
 (Expresado en millones de pesos)

	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		2do. TRIMESTRE DE :		VARIACION		
	AUX.	30-jun-17	30-jun-16	Abr a Jun 2017	Abr a Jun 2016	\$	%
OTROS GASTOS							
Financieros por operaciones del Mercado monetario y otros intereses		27	0	13	0	27	0.0
Reajuste de la unidad de valor real UVR		58	6	3	6	52	840.5
Comisiones		355	463	170	197	(108)	(23.3)
Pérdida en venta de cartera		0	67	0	54	(67)	(100.0)
Honorarios	(13)	101,422	79,933	48,932	36,718	21,489	26.9
Impuestos y tasas		3,436	10,685	1,942	8,937	(7,249)	(67.8)
Arrendamientos		5,407	4,649	2,982	2,561	758	16.3
Contribuciones, afiliaciones y transferencias		1,400	1,169	437	613	232	19.8
Seguros		8,102	8,598	3,680	3,871	(496)	(5.8)
Mantenimiento y reparaciones		272	147	149	124	126	85.7
Adecuación e instalación		2,601	1,151	704	722	1,450	125.9
Multas y sanciones, litigios		774	2,328	501	2,325	(1,554)	(66.7)
Diversos	(14)	72,990	77,698	34,651	36,827	(4,708)	(6.1)
Subtotal		196,846	186,894	94,164	92,955	9,952	5.3
TOTAL GASTOS DE OPERACIÓN		440,530	468,167	223,237	237,028	(27,637)	(5.9)
GANANCIAS POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		(63,353)	(49,397)	(43,863)	(42,256)	(13,957)	28.3
INGRESOS FINANCIEROS		132,269	147,842	65,629	79,674	(15,573)	(10.5)
Pérdida en Venta Títulos Renta Fija		10	0	0	0	10	0.0
PÉRDIDA POR MEDICIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS VALOR RAZONABLE		35,880	45,722	18,221	20,596	(9,842)	(21.5)
TOTAL RESULTADO FINANCIERO	(15)	96,379	102,120	47,408	59,077	(5,741)	(5.6)
UTILIDAD DEL PERIODO		33,026	52,723	3,545	16,822	(19,687)	(37.4)
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		33,026	52,723	3,545	16,822	(19,687)	(37.4)

De acuerdo con la Ley 432 de 1998, establece en su artículo uno (1) "parágrafo ... Para efectos tributarios, el Fondo Nacional del Ahorro, se 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 Junio 30 de 2017 y Diciembre 31 de 2016 para el Estado de Situación Financiera

A Junio 30 de 2017 y Junio 30 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	Jun-17	dic-16
Banco agrario de Colombia	108,929	69,167
Banco GNB Sudameris	85,654	59,379
Banco de Bogotá	75,165	134,631
BBVA	46,846	46,247
Cuenta puente Transitoria operacion	41,631	0
Helm Bank	34,523	48,474
Bancolombia	28,128	37,322
Davivienda	21,125	47,612
Banco de occidente	18,248	37,339
Banco Colpatría	3,179	3,395
Banco popular	2,884	5,840
Traslados por Aplicar	(53,770)	0
Total	412,643	489,407

Aux. 2

Títulos de tesorería – TES	Jun-17	dic-16
Inversiones FNA TES - capital	446,974	411,124
Inversiones FNA TES - Valoración	67,120	86,000
Total	514,093	497,124

Aux. 3

Otros emisores nacionales	Jun-17	dic-16
Inversiones CTDS	1,173,000	902,252
Valoración CDTS - FNA	21,574	6,929
Total	1,194,574	909,181

Aux. 4

Intereses	Jun-17	dic-16
Categoría A riesgo normal, vivienda	23,994	22,853
Categoría A riesgo normal, comercial	1,128	877
Categoría E riesgo de incobrabilidad, vivienda	402	367
Categoría B riesgo aceptable, vivienda - Intereses corrientes	320	347
Categoría C riesgo apreciable, vivienda	119	213
Categoría A riesgo normal, consumo	139	125
Categoría D riesgo significativo, vivienda	81	79
Diferencial de tasas	15	13
Categoría C Riesgo Apreciable, Comercial	11	0
Categoría D riesgo significativo, consumo	9	6
Categoría B riesgo aceptable, consumo	4	4
Categoría C riesgo apreciable, consumo	1	2
Categoría E riesgo de incobrabilidad, consumo	1	1
Categoría B Riesgo Aceptable, Comercial	0	46
Total	26,222	24,932

Aux. 5

Propiedades, planta y equipos	Jun-17	dic-16
Equipo informático	53,507	51,678
Terrenos	29,721	29,721
Edificios	20,230	20,230
Enseres y accesorios	13,090	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	(40,604)	(34,634)
Total	79,374	81,140

Aux. 6

Activos intangibles distintos de la plusvalía	Jun-17	dic-16
Programas y aplicaciones informáticas	70,068	65,233
Amortización acumulada	(34,864)	(26,981)
Total	35,204	38,252

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 – 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

A Junio 30 de 2017 y Diciembre 31 de 2016 para el Estado de Situación Financiera

A Junio 30 de 2017 y Junio 30 de 2016 para el Estado de Resultado y Otro Resultado Integral

(Cifras expresadas en millones de pesos)



AUXILIARES ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Aux. 7

	jun-17	dic-16
Cesantías Administradas Fondo Nacional del Ahorro		
Afiliados sector privado	2,444,232	1,973,835
Afiliados sector público	1,768,912	1,453,817
Doceavas partes estimadas	139,665	0
Saldos a favor de entidades nominadoras	87,941	138,733
Saldos Inactivos	45,730	54,835
Cesantías sin reporte	2,464	448,669
Intereses Doceavas partes estimadas	2,335	17,254
IPC Cesantías sin reporte	723	1,473
TOTAL	4,492,002	4,088,615

Aux. 8

	jun-17	dic-16
Otros Pasivos -Diversos		
Subsidios de Vivienda vis Ministerio de Vivienda	29,586	29,816
Pagos anticipados cartera hipotecaria	19,191	14,604
Subsidio Vivienda super notariado conv 112	17,723	18,087
Convenio 117 Ministerio Transporte	4,998	5,031
Depuración Disponible Fsae 1 Mayores Cuantías	4,287	4,997
Bancos convenio por aplicar cartera	1,714	593
Otras retención sobre contratos	1,695	2,062
Proveedor de Activos para dar en Leasing	1,456	131
Reclamación de seguros	553	5,103
Banco convenio aplicación de ahorros	344	71
Altas De Activos Diferente De Compr	330	0
Pagos anticipados cartera educativo	447	161
Traslado cuentas por cobrar reestructurados	172	0
Abonos a cuentas ahorro voluntario sin identificación	52	55
Cxp Por Consignac De Afiliados Para	33	0
Ajustes ingreso otros cargos	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 a cartera de ahorro voluntario	(2)	0
Pagos Por Aplicar Cobertura	(9)	0
Autogiros y Sustitución de Deudor	(27)	0
Titularizadora Colombia	(152)	213
Recaudo auxilio de vivienda	(124)	0
Cesantías	(313)	10
Pagos por aplicar	(571)	0
Bancos Convenio por Aplicar Crédito Constructor	(1,127)	0
TOTAL	80,262	82,549

AUXILIARES ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL

Aux. 9

	jun-17	jun-16
Ingresos financieros cartera		
Créditos de vivienda: intereses corrientes	206,493	191,866
Créditos comerciales: intereses corrientes crédito constructor	4,466	2,735
Moratorios cartera de vivienda y leasing habitacional	2,838	3,109
Créditos de consumo: intereses ctes crédito educativo	1,230	717
Moratorios cartera comercial	149	18
Moratorios cartera de consumo	34	26
TOTAL	215,210	198,472

Aux. 10

	jun-17	jun-16
Reajuste de la Unidad de Valor Real-UVR		
Vivienda causación	108,317	144,283
Vivienda recuperación cuentas contingentes	14,687	22,434
Cartera crédito constructor reajuste en UVR	4,882	4,163
Corrección Monetaria Leasing Habitacional	399	0
Total	128,285	170,880

Aux. 11

	jun-17	jun-16
Otros Ingresos - Diversos		
Retribucion Seguros Generales Gravada Iva	1,522	0
Intereses Años Ant. Cancelacion Ctas Ah. Volunt.	981	1,146
Retribucion Seguros De Vida Excluida Iva	744	0
Ingresos Ejercicios Anteriores	616	13
Otros Ingresos No Operacionales	603	58
Gastos Ejercicios Anteriores	355	3,565

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 – 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

A Junio 30 de 2017 y Diciembre 31 de 2016 para el Estado de Situación Financiera

A Junio 30 de 2017 y Junio 30 de 2016 para el Estado de Resultado y Otro Resultado Integral

(Cifras expresadas en millones de pesos)



Recuperacion Intereses 60% Ipc Cesantias	231	204
COMPENSACION DE CONTRIBUCIONES Y/O DEVOLUCIONES	225	0
Recuperacion Proteccion Cesantias	182	67
Otros Ingresos Operacionales	99	9
Ing Ejer Ant.Conciliacion Cta Disponible	73	2
Recuperacion Cartera Saneamiento Uvr Y Pesos	20	38
Descuento Amortizado De Cartera Por Compra	2	0
Ingresos Vinculacion Afili Situado Fiscal	1	2
Recuperación Ajuste Inventario Muebles	0	9,345
Retribucion Por Recaudo Seguros Cartera	0	2,664
Intereses Compra Cartera ACERCASA	0	5
Estudio De Títulos Creditos Amparados	0	1
Recuperacion Gastos Judiciales Procesos Cartera	(4)	39
Total	5,653	17,168

AUXILIARES ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL

Aux. 12

Intereses depósitos y exigibilidades

	jun-17	jun-16
Reconocimiento perdida poder adquisitivo cesantias	160,306	203,080
Otros intereses- depósitos de ahorro voluntario	8,238	12,432
Intereses sobre cesantias 60% IPC sobre doceavas	7,764	13,567
Provisión Reconocimiento de Protección IPC del Disponible	403	1,376
Riesgo operativo cesantias y ahorro voluntario	15	27
Total	176,727	230,482

Aux. 13

Honorarios

	jun-17	jun-16
Soporte mantenimiento	62,939	25,098
Servicios apoyo	30,235	42,097
Asesorías jurídicas	3,911	3,917
Asesorías financieras	1,902	71
Asesorías metodológicas	1,034	8,202
Revisoría fiscal y auditoria externa	1,199	267
Junta directiva	174	270
Avalúos	27	11
Total	101,422	79,933

Aux. 14

Diversos

	jun-17	jun-16
Servicios temporales	31,896	35,444
Otros	24,722	14,361
Publicidad y propaganda	5,040	8,133
Servicio de aseo y vigilancia	4,045	5,865
Transporte	3,895	3,073
Procesamiento electrónico de datos	1,602	7,851
Servicios públicos	1,347	1,710
Útiles y papelería	290	1,069
Gastos de viaje	153	192
Total Gastos Diversos	72,990	77,698

Aux. 15

Resultado Financiero

	jun-17	jun-16
Títulos T.E.S.	61,707	76,649
Títulos C.D.T.	58,986	55,876
Intereses cuentas de ahorro	10,488	13,913
Títulos hipotecarios TIPS	763	767
Rendimientos por compromisos de transferencia en operaciones sim	225	619
Por venta de inversiones	101	0
Mora sobre aportes Entidades p	0	0
Mora sobre aportes privadas	0	19
Mora sobre aportes entidades	0	0
Pérdida Por venta de inversiones	(10)	0
Por disminución valor de mercado títulos CDT	(5,359)	(8,833)
Títulos TES	(30,521)	(36,889)
Total	96,379	102,120