

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

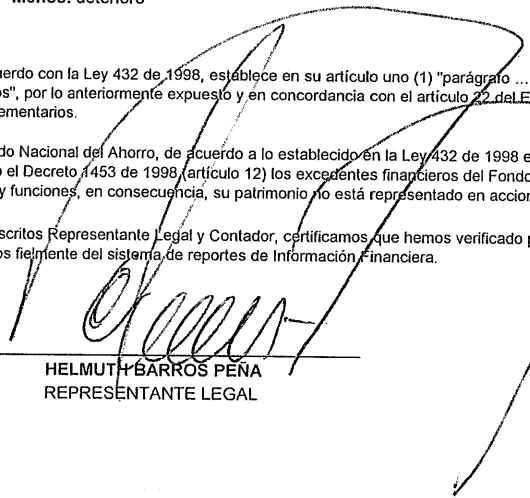


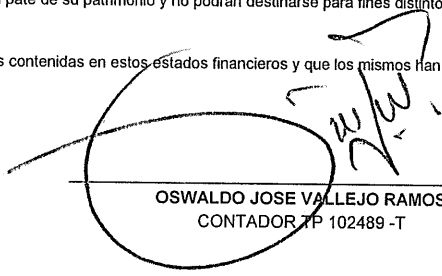
ACTIVO	Aux.	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
		30-nov-17	31-dic-16	30-nov-17	%
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO		402,398	489,542	(87,143)	(17.8)
Caja		77	130	(53)	(40.8)
Banco de la República		105	5	100	1,897.0
Bancos y otras entidades financieras	(1)	402,216	489,407	(87,190)	(17.8)
INVERSIONES		1,398,222	1,424,443	(26,221)	(1.8)
INVERSIONES Y OPERACIONES CON DERIVADOS		1,398,222	1,424,443	(26,221)	(1.8)
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados		1,380,086	1,406,305	(26,218)	(1.9)
Títulos de tesorería –TES	(2)	412,960	497,124	(84,164)	(16.9)
Otros emisores nacionales	(3)	967,126	909,181	57,946	6.4
Inversiones a costo amortizado		18,135	18,138	(3)	(0.0)
Otros emisores nacionales		18,135	18,138	(3)	(0.0)
CARTERA DE CRÉDITOS Y OPERACIONES DE LEASING FINANCIER		5,729,249	5,317,653	411,596	7.7
Créditos de Vivienda		5,571,119	5,113,760	457,359	8.9
Créditos de Vivienda		5,730,277	5,287,577	442,699	8.4
Menos: Deterioro (provisión) cartera de vivienda y leasing		101,595	121,146	(19,551)	(16.1)
Menos: Deterioro (provisión) General-Vivienda y leasing		57,563	52,672	4,891	9.3
Créditos de Consumo		24,041	17,173	6,868	40.0
Créditos de Consumo		25,799	18,402	7,397	40.2
Menos: Deterioro componente contraccíclico individual-Créditos y operaciones de leasing de consumo		298	213	85	40.1
Menos: Deterioro (provisión) cartera y operaciones de leasing de		1,459	1,016	444	43.7
Crédito Comercial		108,187	159,777	(51,591)	(32.3)
Crédito Comercial		109,756	161,418	(51,662)	(32.0)
Menos: Deterioro componente contraccíclico individual-Créditos y		468	544	(76)	(14.0)
Menos: Deterioro (provisión) créditos y operaciones de leasing		1,102	1,097	5	0.4
Préstamos a empleados		25,902	26,942	(1,040)	(3.9)
Crédito de vivienda		25,765	26,760	(996)	(3.7)
Crédito de vivienda		26,036	27,090	(1,054)	(3.9)
Menos: deterioro Crédito de Vivienda		271	329	(58)	(17.7)
Crédito de consumo		137	182	(45)	(24.5)
Crédito de Consumo		147	192	(45)	(23.4)
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 30 DE NOVIEMBRE DE 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016
(Expresado en millones de pesos)



	Aux.	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
		30-nov-17	31-dic-16	30-nov-17	%
CUENTAS COMERCIALES POR COBRAR Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR		30,240	30,572	(332)	(1.1)
Intereses	(4)	27,316	24,932	2,384	9.6
Componente Financiero Operaciones Leasing Fciero		126	0	126	0.0
Comisiones		225	3,959	(3,734)	(94.3)
Deudores Servicios		0	0	-	0.0
A empleados		14	14	1	4.3
Pagos por cuenta de clientes, vivienda		7,738	9,150	(1,412)	(15.4)
Pagos por cuenta de clientes, consumo		4	6	(2)	(29.0)
Diversas		909	812	97	11.9
Menos: deterioro		6,093	8,300	(2,208)	(26.6)
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES		220	65	154	236.2
OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS		89,383	10,726	78,657	733.3
Gastos pagados por anticipado		8,221	1,973	6,248	316.6
Diversos		81,964	9,556	72,409	757.8
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)	77,863	81,140	(3,277)	(4.0)
PROPIEDADES DE INVERSIÓN		9,438	9,438	0	0.0
ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALÍA	(6)	30,720	38,252	(7,532)	(19.7)
TOTAL ACTIVO		7,767,732	7,404,213	363,520	4.9
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
Resultado del Ejercicio		85,994	94,753	(8,759)	(9.2)
Ajustes en la aplicación por primera vez de las niif		(38,626)	(38,626)	(0)	0.0
PATRIMONIO ATRIBUIBLE A PROPIETARIOS DE LA CONTROLADORA		2,431,048	2,345,054	85,994	3.7
Participaciones no controladoras		0	0	0	0.0
TOTAL PATRIMONIO		2,431,048	2,345,054	85,994	3.7

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

El Fondo Nacional del Ahorro, de acuerdo a lo establecido en la Ley 432 de 1998 es una empresa Industrial y Comercial del Estado de carácter financiero del orden nacional, en este sentido el Decreto 1453 de 1998 (artículo 12) los excedentes financieros del Fondo Nacional del Ahorro forman parte de su patrimonio y no podrán destinarse para fines distintos a su objeto y funciones, en consecuencia, su patrimonio no está representado en acciones 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 30 DE NOVIEMBRE DE 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016
 (Expresado en millones de pesos)

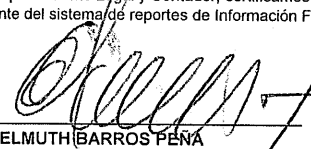


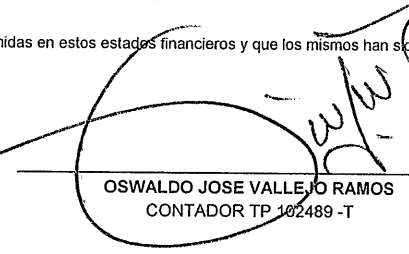
PASIVO	Aux.	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
		30-nov-17	31-dic-16	30-nov-17	%
DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES		5,204,028	4,946,480	257,548	5.2
Depósitos de ahorro		852,933	854,659	(1,726)	(0.2)
Cesantías administradas fondo nacional ahorro	(7)	4,347,783	4,088,615	259,168	6.3
Cuentas canceladas		3,313	3,206	107	3.3
PROVISIONES POR BENEFICIOS A LOS		1,192	1,167	25	2.1
Provisiones no corrientes por beneficios a los empleados		232	235	(3)	(1.4)
Provisiones no corrientes por beneficios post-empleo a los empleados		960	932	28	3.0
OTRAS PROVISIONES		1,165	675	490	72.5
Multas y sanciones, litigios, indemnizaciones y demandas		1,165	675	490	72.5
CUENTAS COMERCIALES POR PAGAR Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR		126,894	107,051	19,843	18.5
CUENTAS POR PAGAR		41,751	22,651	19,100	84.3
Comisiones y honorarios		903	95	808	845.8
Costos y gastos por pagar		0	0	-	0.0
Arrendamientos		66	0	66	0.0
Proveedores y servicios por pagar		24,795	6,605	18,190	275.4
Contribuciones, afiliaciones y transferencias		6,746	7,004	(258)	(3.7)
Otras cuentas por pagar de personal		747	111	636	574.3
Cuentas por pagar a aseguradoras		6,704	5,970	734	12.3
Diversas		1,792	2,866	(1,075)	(37.5)
OBLIGACIONES LABORALES		3,016	1,639	1,377	84.0
Nomina por pagar		25	0	25	0.0
Cesantías		0	187	(187)	-100
Vacaciones		898	637	261	41.0
Prima legal		405	0	405	0.0
Prima extralegal		1,007	0	1,007	0.0
Otros beneficios		681	815	(133)	(16.4)
OTROS PASIVOS		82,126	82,760	(634)	(0.8)
Ingresos Anticipados		13	16	(2)	(15.7)
Abonos diferidos		0	196	(196)	(100.0)
Diversos	(8)	82,113	82,549	(436)	(0.5)
PASIVO POR IMPUESTO CORRIENTE		3,405	3,785	(380)	(10.0)
Industria y comercio		1,930	1,795	135	7.5
Sobre las ventas por pagar		27	17	10	57.7
Retenciones en la fuente		1,447	1,972	(525)	(26.6)
TOTAL PASIVO		5,336,684	5,059,158	277,526	5.5
TOTAL PATRIMONIO Y PASIVO		7,767,732	7,404,213	363,520	4.9
CUENTAS CONTINGENTES POR CONTRA		139,411	245,839	(106,428)	(43.3)
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA		33,890,264	28,621,019	5,269,245	18.4

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
ESTADO DEL RESULTADO DEL PERIODO Y OTRO RESULTADO INTEGRAL POR
NATURALEZA DEL GASTO COMPARATIVO



ACUMULADO A 30 DE NOVIEMBRE DE 2017 Y A 30 DE NOVIEMBRE DE 2016

(Expresado en millones de pesos)

		MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	AUX.	30-nov-17	30-nov-16	\$	%
INGRESOS DE OPERACIONES ORDINARIAS GENERALES					
Ingresos financieros cartera	(9)	429,955	368,195	61,759	16.8
Reajuste de la unidad de valor real UVR	(10)	161,248	209,120	(47,871)	(22.9)
Comisiones y/o honorarios		1,453	1,225	228	18.6
Reversión de la Perdida por Deterioro		4	4,067	(4,063)	(99.9)
Recuperaciones deterioro (provisión)		69,633	46,233	23,401	50.6
Subtotal		662,294	628,840	33,454	5.3
OTROS INGRESOS					
Utilidad en Venta ANCMV		1,250	0	1,250	0.0
Arrendamientos		43	64	(20)	(32.2)
Recuperaciones riesgo operativo		0	24	(24)	(100.0)
Indemnizaciones		23,427	0	23,427	0.0
Diversos	(11)	10,862	28,740	(17,878)	(62.2)
Subtotal		35,582	28,828	6,754	23.4
TOTAL INGRESOS DE OPERACIONES ORDINARIAS		697,876	657,667	40,208	6.1
GASTOS DE OPERACIÓN					
Gastos De Beneficios a Los Empleados		21,378	21,822	(444)	(2.0)
Depreciación y Amortización de Activos No Financieros					
Depreciación de propiedades, planta y equipos		10,797	7,884	2,913	37.0
Amortización de activos intangibles		17,086	10,873	6,213	57.1
Subtotal		27,883	18,757	9,127	48.7
Gastos Por Deterioro (Provisiones)					
Deterioro (provisiones)		99,348	51,891	47,458	91.5
Componente contracíclico deterioro (provisiones) individuales		181	404	(222)	(55.1)
Subtotal		99,530	52,294	47,235	90.3
Intereses Depósitos y Exigibilidades	(12)	214,377	307,643	(93,266)	(30.3)

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

El Fondo Nacional del Ahorro, de acuerdo a lo establecido en la Ley 432 de 1998 es una empresa Industrial y Comercial del Estado de carácter financiero del orden nacional, en este sentido el Decreto 1453 de 1998 (artículo 12) los excedentes financieros del Fondo Nacional del Ahorro forman parte de su patrimonio y no podrán destinarse para fines distintos a su objeto y funciones, en consecuencia, su patrimonio no está representado en acciones 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 NOVIEMBRE DE 2017 Y A 30 DE NOVIEMBRE DE 2016

(Expresado en millones de pesos)



AUX.	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	30-nov-17	30-nov-16	\$	%
OTROS GASTOS				
Fciers por operac.del Mercado monetario y otros intereses	57	14	43	301.5
Reajuste de la unidad de valor real UVR	184	4	180	4844.6
Comisiones	561	726	(165)	(22.7)
Pérdida en venta de cartera	35,242	243	34,999	14427.6
Honorarios	(13) 174,894	149,182	25,712	17.2
Impuestos y tasas	7,437	29,245	(21,808)	(74.6)
Arrendamientos	10,425	8,280	2,145	25.9
Contribuciones, afiliaciones y transferencias	2,783	2,550	233	9.1
Seguros	14,555	14,939	(384)	(2.6)
Mantenimiento y reparaciones	1,068	973	95	9.8
Adecuación e instalación	4,727	2,611	2,115	81.0
Multas y sanciones, litigios	2,921	2,463	458	18.6
Diversos	(14) 139,774	147,749	(7,976)	(5.4)
Subtotal	394,627	358,979	35,648	9.9
TOTAL GASTOS DE OPERACIÓN	757,795	759,495	(1,700)	(0.2)
GANANCIAS POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	(59,919)	(101,828)	41,909	(41.2)
INGRESOS FINANCIEROS	209,900	257,570	(47,669)	(18.5)
Menos: Pérdida en Venta Títulos Renta Fija	21	0	21	0.0
Menos: Pérdida x Medición de Activos Fciers Vr Razonable	63,966	83,873	(19,906)	(23.7)
TOTAL RESULTADO FINANCIERO	(15) 145,913	173,697	(27,783)	(16.0)
UTILIDAD DEL PERIODO	85,994	71,869	14,146	19.7
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	85,994	71,869	14,146	19.7

De acuerdo con la Ley 432 de 1998, establece en su artículo uno (1) "parágrafo ... Para efectos tributarios, el Fondo Nacional del Ahorro, se 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 BARRÓS PEÑA
REPRESENTANTE LEGAL

OSWALDO JOSE VALLEJO RAMOS
CONTADOR TP 102469 -T

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 – 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

A Noviembre 30 de 2017 y Noviembre 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

	nov-17	dic-16
Banco GNB Sudameris	94,434	59,379
Banco de Bogotá	75,253	134,631
BBVA	53,037	46,247
Bancolombia	45,238	37,322
Banco agrario de Colombia	41,845	69,167
Helm Bank	36,210	48,474
Banco de occidente	19,578	37,339
Davivienda	18,177	47,612
Banco popular	16,761	5,840
Banco Colpatría	2,762	3,395
Cuenta puente Transitoria operación	-1,079	0
Total	402,216	489,407

Aux. 2

Títulos de tesorería –TES

	nov-17	dic-16
Inversiones FNA TES - capital	341,415	411,124
Inversiones FNA TES - Valoración	71,545	86,000
Inversiones Colocadas	0	0
Total	412,960	497,124

Aux. 3

Otros emisores nacionales

	nov-17	dic-16
Inversiones CTDS	942,461	902,252
Valoración CDTs - FNA	24,666	6,929
Total	967,126	909,181

Aux. 4

Intereses

	nov-17	dic-16
Categoría A riesgo normal, vivienda	25,174	22,853
Categoría A riesgo normal, comercial	1,211	877
Categoría B riesgo aceptable, vivienda - intereses corrientes	328	347
Categoría A riesgo normal, consumo	186	125
Categoría C riesgo apreciable, vivienda	179	213
Categoría E riesgo de incobrabilidad, vivienda	161	367
Categoría D riesgo significativo, vivienda	42	79
Diferencial de tasas	15	13
Categoría D riesgo significativo, consumo	12	6
Categoría B riesgo aceptable, consumo	5	4
Categoría C riesgo apreciable, consumo	2	2
Categoría B Riesgo Aceptable, Comercial	0	46
Categoría E riesgo de incobrabilidad, consumo	1	1
Total	27,316	24,932

Aux. 5

Propiedades, planta y equipos

	nov-17	dic-16
Equipo informático	54,397	51,678
Terrenos	29,721	29,721
Edificios	20,230	20,230
Enseres y accesorios	15,424	11,294
Maquinaria	1,480	1,480
Equipo de redes y comunicación	1,469	798
Vehículos	406	406
Equipo de oficina	166	166
Depreciación y agotamiento propiedad, planta y equipo	(45,431)	(34,634)
Total	77,863	81,140

Aux. 6

Activos intangibles distintos de la plusvalía

	nov-17	dic-16
Programas y aplicaciones informáticas	74,787	65,233
Amortización acumulada	(44,067)	(26,981)
Total	30,720	38,252

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 – 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

A Noviembre 30 de 2017 y Noviembre 30 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

	nov-17	dic-16
Afiliados sector privado	2,192,041	1,973,835
Afiliados sector público	1,633,098	1,453,817
Doceavas partes estimadas	388,324	0
Saldos a favor de entidades nominadoras	62,866	138,733
Saldos Inactivos	60,642	54,835
Intereses Doceavas partes estimadas	9,314	17,254
Cesantías sin reporte	1,188	448,669
IPC Cesantías sin reporte	308	1,473
TOTAL	4,347,783	4,088,615

Aux. 8

Otros Pasivos -Diversos

	nov-17	dic-16
Subsidios de Vivienda vis Ministerio de Vivienda	29,494	29,816
Subsidio Vivienda super notariado conv 112	17,557	18,087
Pagos anticipados cartera hipotecaria	14,275	14,604
Amortización por Venta de Cartera	7,541	0
Convenio 117 Ministerio Transporte	5,023	5,031
Depuración Disponible Fsae 1 Mayores Cuanlias	4,287	4,997
Otras retención sobre contratos	1,110	2,062
Reclamación de seguros	915	5,103
Proveedor de Activos para dar en Leasing	612	131
Titularizadora Colombia	530	213
Banco convenio aplicación de ahorros	381	71
Cxp Por Consignac De Afiliados Para	372	0
Pagos anticipados cartera educativo	311	161
Traslado cuentas por cobrar reestructurados	157	0
Bancos convenio por aplicar cartera	144	593
Abonos a cuentas ahorro voluntario sin identificación	52	55
Bancos Convenio por Aplicar Crédito Constructor	38	0
Cesantías	23	10
Pagos a cartera de ahorro voluntario	4	0
Pagos Por Aplicar Cartera Convenio Habitac	2	0
BDO cargue cesantías	0	15
Anticipo venta lote cra 4	0	1,600
Pagos Por Aplicar Cobertura	(5)	0
Recaudo auxilio de vivienda	(123)	0
Pagos por aplicar	(588)	0
TOTAL	82,113	82,549

AUXILIARES ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL

Aux. 9

Ingresos financieros cartera

	nov-17	nov-16
Créditos de vivienda: intereses corrientes	407,398	354,858
Moratorios cartera de vivienda y leasing habitacional	11,745	5,400
Créditos comerciales: intereses corrientes crédito constructor	7,937	6,146
Créditos de consumo: intereses ctes crédito educativo	2,568	1,487
Moratorios cartera comercial	244	262
Moratorios cartera de consumo	63	42
TOTAL	429,955	368,195

Aux. 10

Reajuste de la Unidad de Valor Real-UVR

	nov-17	nov-16
Vivienda causación	119,735	167,850
Vivienda recuperación cuentas contingentes	35,799	35,507
Cartera crédito constructor reajuste en UVR	5,233	5,762
Corrección Monetaria Leasing Habitacional	482	0
Total	161,248	209,120

Aux. 11

Otros Ingresos - Diversos

	nov-17	nov-16
Retribucion Seguros Generales Gravada Iva	3,021	1,685
Retribucion Seguros De Vida Excluida Iva	1,927	1,247
Gastos Ejercicios Anteriores	1,649	4,959
Intereses Años Ant. Cancelacion Ctas Ah. Volunt.	1,485	1,742
Ingresos Ejercicios Anteriores	935	22
Otros Ingresos No Operacionales	683	214
Ing Ejer Ant.Conciliacion Cta Disponible	268	5,567
Recuperacion Intereses 60% Ipc Cesantías	233	212

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 – 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

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

(Cifras expresadas en millones de pesos)



Recuperacion Proteccion Cesantias	227	203
Compensación de contribuciones y/o devoluciones	226	229
Recuperacion Cartera Saneamiento Uvr Y Pesos	83	80
Otros Ingresos Operacionales	79	1,189
Ingresos Vinculacion Afil Situado Fiscal	28	3
Ingresos Convenios Interadministrativos	11	0
Recuperación por incapacidades laborales	3	0
Descuento Amortizado De Cartera Por Compra	2	1
Recuperación Ajuste Inventario Muebles	0	9,345
Retribucion Por Recaudo Seguros Cartera	0	1,969
Estudio De Títulos Creditos Amparados	0	(2)
Recuperacion Gastos Judiciales Procesos Cartera	0	76
Total	10,862	28,740

AUXILIARES ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL

Aux. 12

Intereses depósitos y exigibilidades

	nov-17	nov-16
Reconocimiento perdida poder adquisitivo cesantías	184,593	261,009
Otros intereses- depósitos de ahorro voluntario	14,927	21,017
Intereses sobre cesantías 60% IPC sobre doceavas	14,728	25,590
Provisión Reconocimiento de Protección IPC del Disponible	63	0
Riesgo operativo cesantías y ahorro voluntario	65	27
Total	214,377	307,643

Aux. 13

Honorarios

	nov-17	nov-16
Soporte mantenimiento	114,440	40,976
Servicios apoyo	46,748	84,111
Asesorías jurídicas	6,377	8,142
Asesorías financieras	2,789	149
Revisoría fiscal y auditoría externa	2,437	608
Asesorías metodológicas	1,733	14,627
Junta directiva	335	516
Avalúos	35	52
Total	174,894	149,182

Aux. 14

Diversos

	nov-17	nov-16
Servicios temporales	69,957	69,410
Otros	39,914	29,042
Publicidad y propaganda	11,158	14,911
Servicio de aseo y vigilancia	7,239	9,289
Transporte	5,112	6,777
Procesamiento electrónico de datos	2,729	13,911
Servicios públicos	2,433	2,318
Útiles y papelería	823	1,636
Gastos de viaje	381	455
Riesgo Operativo	28	0
Total Gastos Diversos	139,774	147,749

Aux. 15

Resultado Financiero

	nov-17	nov-16
Títulos T.E.S.	96,284	125,939
Títulos C.D.T.	95,242	104,364
Intereses cuentas de ahorro	16,516	25,003
Títulos hipotecarios TIPS	1,409	1,421
Rendimientos por compromisos de transferencia en operaciones sim	327	808
Por venta de inversiones	121	12
Mora sobre aportes privadas	0	21
Mora sobre aportes entidades	0	2
Pérdida Por venta de inversiones	(21)	0
Por disminución valor de mercado títulos CDT	(10,143)	(13,360)
Títulos TES	(53,823)	(70,513)
Total	145,913	173,697