

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



MOVIMIENTO ACUMULADO A:				VARIACION	
Aux.	31-oct-17	31-dic-16	31-oct-17	%	
ACTIVO					
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	406,472	489,542	(83,070)	(17.0)	
Caja	77	130	(53)	(40.8)	
Banco de la República	45	5	39	745.0	
Bancos y otras entidades financieras	(1) 406,350	489,407	(83,056)	(17.0)	
INVERSIONES	1,464,846	1,424,443	40,404	2.8	
INVERSIONES Y OPERACIONES CON DERIVADOS	1,464,846	1,424,443	40,404	2.8	
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados	1,446,709	1,406,305	40,405	2.9	
Títulos de tesorería –TES	(2) 408,410	497,124	(88,714)	(17.8)	
Otros emisores nacionales	(3) 1,038,299	909,181	129,118	14.2	
Inversiones a costo amortizado	18,137	18,138	(1)	(0.0)	
Otros emisores nacionales	18,137	18,138	(1)	(0.0)	
CARTERA DE CRÉDITOS Y OPERACIONES DE LEASING FINANCIERAS	5,732,954	5,317,653	415,301	7.8	
Créditos de Vivienda	5,577,074	5,113,760	463,314	9.1	
Créditos de Vivienda	5,772,276	5,287,577	484,698	9.2	
Menos: Deterioro (provisión) cartera de vivienda y leasing	137,223	121,146	16,077	13.3	
Menos: Deterioro (provisión) General-Vivienda y leasing	57,979	52,672	5,307	10.1	
Créditos de Consumo	24,259	17,173	7,086	41.3	
Créditos de Consumo	25,981	18,402	7,579	41.2	
Menos: Deterioro componente contraccíclico individual-Créditos y operaciones de leasing de consumo	296	213	84	39.3	
Menos: Deterioro (provisión) cartera y operaciones de leasing de	1,426	1,016	410	40.4	
Crédito Comercial	106,134	159,777	(53,643)	(33.6)	
Crédito Comercial	107,369	161,418	(54,049)	(33.5)	
Menos: Deterioro componente contraccíclico individual-Créditos y	468	544	(76)	(13.9)	
Menos: Deterioro (provisión) créditos y operaciones de leasing	767	1,097	(331)	(30.1)	
Préstamos a empleados	25,487	26,942	(1,456)	(5.4)	
Crédito de vivienda	25,348	26,760	(1,413)	(5.3)	
Crédito de vivienda	25,615	27,090	(1,475)	(5.4)	
Menos: deterioro Crédito de Vivienda	267	329	(63)	(19.0)	
Crédito de consumo	139	182	(43)	(23.6)	
Crédito de Consumo	148	192	(43)	(22.6)	
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 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 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 OCTUBRE DE 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016
(Expresado en millones de pesos)



Aux.	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	31-oct-17	31-dic-16	31-oct-17	%
Cuentas Comerciales por Cobrar y otras cuentas por cobrar	30,247	30,572	(325)	(1.1)
Intereses (4)	27,294	24,932	2,362	9.5
Componente Financiero Operaciones Leasing Fciero	114	0	114	0.0
Comisiones	393	3,959	(3,566)	(90.1)
Deudores Servicios	3	0	3	0.0
A empleados	14	14	1	4.1
Pagos por cuenta de clientes, vivienda	10,233	9,150	1,084	11.8
Pagos por cuenta de clientes, consumo	5	6	(1)	(23.5)
Diversas	895	812	82	10.1
Menos: deterioro	8,703	8,300	403	4.9
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	198	65	132	202.4
OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS	19,412	10,726	8,686	81.0
Gastos pagados por anticipado	9,104	1,973	7,131	361.3
Diversos	11,111	9,556	1,555	16.3
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)	78,405	81,140	(2,735)	(3.4)
PROPIEDADES DE INVERSIÓN	9,438	9,438	0	0.0
ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALÍA (6)	32,570	38,252	(5,682)	(14.9)
TOTAL ACTIVO	7,774,542	7,404,213	370,329	5.0
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	71,096	94,753	(23,658)	(25.0)
Ajustes en la aplicación por primera vez de las niif	(38,626)	(38,626)	(0)	0.0
PATRIMONIO ATRIBUIBLE A PROPIETARIOS DE LA CONTROLADORA	2,416,150	2,345,054	71,096	3.0
Participaciones no controladoras	0	0	0	0.0
TOTAL PATRIMONIO	2,416,150	2,345,054	71,096	3.0

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



	Aux.	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
		31-oct-17	31-dic-16	31-oct-17	%
PASIVO					
DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES		5,227,305	4,946,480	280,824	5.7
Depósitos de ahorro		856,926	854,659	2,267	0.3
Cesantías administradas fondo nacional ahorro	(7)	4,367,079	4,088,615	278,464	6.8
Cuentas canceladas		3,300	3,206	93	2.9
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		1,137	675	462	68.4
Multas y sanciones, litigios, indemnizaciones y demandas		1,137	675	462	68.4
CUENTAS COMERCIALES POR PAGAR Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR		124,961	107,051	17,911	16.7
CUENTAS POR PAGAR		46,266	22,651	23,614	104.3
Comisiones y honorarios		823	95	728	762.1
Costos y gastos por pagar		0	0	-	0.0
Arrendamientos		69	0	69	0.0
Proveedores y servicios por pagar		25,479	6,605	18,874	285.8
Contribuciones, afiliaciones y transferencias		5,254	7,004	(1,750)	(25.0)
Otras cuentas por pagar de personal		739	111	628	567.3
Cuentas por pagar a aseguradoras		12,269	5,970	6,299	105.5
Diversas		1,634	2,866	(1,233)	(43.0)
OBLIGACIONES LABORALES		3,691	1,639	2,052	125.2
Nomina por pagar		589	0	589	0.0
Cesantías		0	187	(187)	-100
Vacaciones		960	637	323	50.7
Prima legal		329	0	329	0.0
Prima extralegal		918	0	918	0.0
Otros beneficios		894	815	79	9.7
OTROS PASIVOS		75,005	82,760	(7,755)	(9.4)
Ingresos Anticipados		13	16	(2)	(15.2)
Abonos diferidos		0	196	(196)	(100.0)
Diversos	(8)	74,992	82,549	(7,557)	(9.2)
PASIVO POR IMPUESTO CORRIENTE		3,791	3,785	7	0.2
Industria y comercio		1,784	1,795	(12)	(0.7)
Sobre las ventas por pagar		132	17	115	666.9
Retenciones en la fuente		1,876	1,972	(96)	(4.9)
TOTAL PASIVO		5,358,392	5,059,158	299,233	5.9
TOTAL PATRIMONIO Y PASIVO		7,774,542	7,404,213	370,329	5.0
CUENTAS CONTINGENTES POR CONTRA		166,535	245,839	(79,304)	(32.3)
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA		33,296,577	28,621,019	4,675,558	16.3

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 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 OCTUBRE DE 2017 Y A 31 DE OCTUBRE DE 2016

(Expresado en millones de pesos)



		MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	AUX.	31-oct-17	31-oct-16	\$	%
INGRESOS DE OPERACIONES ORDINARIAS GENERALES					
Ingresos financieros cartera	(9)	364,870	334,103	30,766	9.2
Reajuste de la unidad de valor real UVR	(10)	146,032	208,591	(62,559)	(30.0)
Comisiones y/o honorarios		1,370	1,122	248	22.1
Reversión de la Perdida por Deterioro		4	3,906	(3,902)	(99.9)
Recuperaciones deterioro (provisión)		36,019	43,202	(7,183)	(16.6)
Subtotal		548,295	590,925	(42,630)	(7.2)
OTROS INGRESOS					
Utilidad en Venta ANCMV		1,250	0	1,250	0.0
Arrendamientos		41	58	(18)	(30.5)
Recuperaciones riesgo operativo		0	24	(24)	(100.0)
Indemnizaciones		23,427	0	23,427	0.0
Diversos	(11)	10,303	27,451	(17,147)	(62.5)
Subtotal		35,021	27,533	7,488	27.2
TOTAL INGRESOS DE OPERACIONES ORDINARIAS		583,316	618,458	(35,142)	(5.7)
GASTOS DE OPERACIÓN					
Gastos De Beneficios a Los Empleados		19,442	20,282	(840)	(4.1)
Depreciación y Amortización de Activos No Financieros					
Depreciación de propiedades, planta y equipos		9,603	7,146	2,457	34.4
Amortización de activos intangibles		15,236	9,351	5,886	62.9
Subtotal		24,839	16,497	8,342	50.6
Gastos Por Deterioro (Provisiones)					
Deterioro (provisiones)		64,824	48,024	16,799	35.0
Componente contracíclico deterioro (provisiones) individuales		175	350	(175)	(50.0)
Subtotal		64,999	48,375	16,624	34.4
Intereses Depósitos y Exigibilidades	(12)	209,740	304,630	(94,891)	(31.1)

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

ACUMULADO A 31 DE OCTUBRE DE 2017 Y A 31 DE OCTUBRE DE 2016

(Expresado en millones de pesos)



	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
	AUX.	31-oct-17	31-oct-16	\$ %
OTROS GASTOS				
Fciers por operac.del Mercado monetario y otros intereses		54	8	46 554.4
Reajuste de la unidad de valor real UVR		55	8	47 595.5
Comisiones		537	683	(146) (21.4)
Pérdida en venta de cartera		0	153	(153) (100.0)
Honorarios	(13)	159,822	131,711	28,111 21.3
Impuestos y tasas		6,251	25,385	(19,135) (75.4)
Arrendamientos		9,538	7,544	1,994 26.4
Contribuciones, afiliaciones y transferencias		2,552	2,072	480 23.2
Seguros		13,085	12,357	728 5.9
Mantenimiento y reparaciones		911	924	(13) (1.4)
Adecuación e instalación		4,357	1,949	2,408 123.5
Multas y sanciones, litigios		2,804	2,431	373 15.3
Diversos	(14)	127,418	130,457	(3,039) (2.3)
Subtotal		327,384	315,683	11,701 3.7
TOTAL GASTOS DE OPERACIÓN		646,404	705,467	(59,063) (8.4)
GANANCIAS POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		(63,088)	(87,009)	23,921 (27.5)
INGRESOS FINANCIEROS		194,351	236,928	(42,577) (18.0)
Menos: Pérdida en Venta Títulos Renta Fija		21	0	21 0.0
Menos: Pérdida x Medición de Activos Fciers Vr Razonable		60,147	74,867	(14,720) (19.7)
TOTAL RESULTADO FINANCIERO	(15)	134,184	162,061	(27,878) (17.2)
UTILIDAD DEL PERIODO		71,096	75,052	(3,936) (5.3)
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		71,096	75,052	(3,936) (5.3)

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

NIT. 899.999.284 – 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

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

(Cifras expresadas en millones de pesos)



AUXILIARES ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Aux. 1

Bancos y otras entidades financieras

	oct-17	dic-16
Banco GNB Sudameris	92,493	59,379
Banco de Bogotá	85,481	134,631
Banco agrario de Colombia	62,539	69,167
Cuenta puente Transitoria operación	50,332	0
Helm Bank	35,543	48,474
BBVA	33,952	46,247
Bancolombia	31,020	37,322
Banco popular	27,662	5,840
Davivienda	21,164	47,612
Banco de occidente	15,144	37,339
Banco Colpatria	1,980	3,395
Traslados por Aplicar	(50,960)	0
Total	406,350	489,407

Aux. 2

Titulos de tesorería –TES

	oct-17	dic-16
Inversiones FNA TES - capital	341,415	411,124
Inversiones FNA TES - Valoración	66,995	86,000
Inversiones Colocadas	0	0
Total	408,410	497,124

Aux. 3

Otros emisores nacionales

	oct-17	dic-16
Inversiones CTDS	1,013,000	902,252
Valoración CDTs - FNA	25,299	6,929
Total	1,038,299	909,181

Aux. 4

Intereses

	oct-17	dic-16
Categoría A riesgo normal, vivienda	25,076	22,853
Categoría A riesgo normal, comercial	1,090	877
Categoría E riesgo de incobrabilidad, vivienda	382	367
Categoría B riesgo aceptable, vivienda - intereses corrientes	285	347
Categoría A riesgo normal, consumo	196	125
Categoría C riesgo apreciable, vivienda	162	213
Categoría D riesgo significativo, vivienda	62	79
Diferencial de tasas	15	13
Categoría D riesgo significativo, consumo	12	6
Categoría B riesgo aceptable, consumo	10	4
Categoría C riesgo apreciable, consumo	2	2
Categoría B Riesgo Aceptable, Comercial	0	46
Categoría E riesgo de incobrabilidad, consumo	0	1
Total	27,294	24,932

Aux. 5

Propiedades, planta y equipos

	oct-17	dic-16
Equipo informático	54,007	51,678
Terrenos	29,721	29,721
Edificios	20,230	20,230
Enseres y accesorios	15,179	11,294
Maquinaria	1,480	1,480
Equipo de redes y comunicación	1,452	798
Vehículos	406	406
Equipo de oficina	166	166
Depreciación y agotamiento propiedad, planta y equipo	(44,237)	(34,634)
Total	78,405	81,140

Aux. 6

Activos intangibles distintos de la plusvalía

	oct-17	dic-16
Programas y aplicaciones informáticas	74,787	65,233
Amortización acumulada	(42,217)	(26,981)
Total	32,570	38,252

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 – 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

A Octubre 31 de 2017 y Octubre 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

	oct-17	dic-16
Afiliados sector privado	2,216,735	1,973,835
Afiliados sector público	1,665,182	1,453,817
Doceavas partes estimadas	343,774	0
Saldos a favor de entidades nominadoras	71,477	138,733
Saldos Inactivos	60,188	54,835
Intereses Doceavas partes estimadas	8,035	17,254
Cesantías sin reporte	1,315	448,669
IPC Cesantías sin reporte	374	1,473
TOTAL	4,367,079	4,088,615

Aux. 8

Otros Pasivos -Diversos

	oct-17	dic-16
Subsidios de Vivienda vis Ministerio de Vivienda	29,504	29,816
Subsidio Vivienda super notariado conv 112	17,646	18,087
Pagos anticipados cartera hipotecaria	15,470	14,604
Convenio 117 Ministerio Transporte	4,995	5,031
Depuración Disponible Fsae 1 Mayores Cuantías	4,287	4,997
Reclamación de seguros	1,078	5,103
Otras retención sobre contratos	647	2,062
Titularizadora Colombia	486	213
Bancos convenio por aplicar cartera	333	593
Pagos anticipados cartera educativo	315	161
Proveedor de Activos para dar en Leasing	254	131
Banco convenio aplicación de ahorros	194	71
Traslado cuentas por cobrar reestructurados	163	0
Bancos Convenio por Aplicar Crédito Constructor	121	0
Cxp Por Consignac De Afiliados Para	107	0
Abonos a cuentas ahorro voluntario sin identificación	52	55
Cesantías	24	10
BDO cargue cesantías	0	15
Anticipo venta lote cra 4	0	1,600
Pagos a cartera de ahorro voluntario	(4)	0
Pagos Por Aplicar Cobertura	(9)	0
Recaudo auxilio de vivienda	(133)	0
Pagos por aplicar	(540)	0
TOTAL	74,992	82,549

AUXILIARES ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL

Aux. 9

Ingresos financieros cartera

	oct-17	oct-16
Créditos de vivienda: intereses corrientes	350,483	322,213
Créditos comerciales: intereses corrientes crédito constructor	7,213	5,377
Moratorios cartera de vivienda y leasing habitacional	4,580	4,942
Créditos de consumo: intereses ctes crédito educativo	2,300	1,331
Moratorios cartera comercial	237	202
Moratorios cartera de consumo	56	39
TOTAL	364,870	334,103

Aux. 10

Reajuste de la Unidad de Valor Real-UVR

	oct-17	oct-16
Vivienda causación	118,812	169,611
Vivienda recuperación cuentas contingentes	21,520	33,133
Cartera crédito constructor reajuste en UVR	5,225	5,847
Corrección Monetaria Leasing Habitacional	474	0
Total	146,032	208,591

Aux. 11

Otros Ingresos - Diversos

	oct-17	oct-16
Retribucion Seguros Generales Gravada Iva	2,834	1,685
Retribucion Seguros De Vida Excluida Iva	1,735	1,247
Gastos Ejercicios Anteriores	1,649	4,548
Intereses Años Ant. Cancelacion Ctas Ah. Volunt.	1,387	1,647
Ingresos Ejercicios Anteriores	938	22
Otros Ingresos No Operacionales	675	214
Ing Ejer Ant.Conciliacion Cta Disponible	266	5,037
Recuperacion Intereses 60% Ipc Cesantías	233	211

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 – 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

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

(Cifras expresadas en millones de pesos)



Compensación de contribuciones y/o devoluciones	225	0
Recuperación Protección Cesantías	211	187
Recuperación Cartera Saneamiento Uvr Y Pesos	83	80
Otros Ingresos Operacionales	29	1,189
Ingresos Vinculación Afiliado 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
Retribución Por Recauda Seguros Cartera	0	1,969
Estudio De Títulos Creditos Amparados	0	(1)
Recuperación Gastos Judiciales Procesos Cartera	(4)	68
Total	10,303	27,451

AUXILIARES ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL

Aux. 12

Intereses depósitos y exigibilidades

	oct-17	oct-16
Reconocimiento pérdida poder adquisitivo cesantías	182,624	260,916
Otros intereses- depósitos de ahorro voluntario	13,607	19,743
Intereses sobre cesantías 60% IPC sobre doceavas	13,457	23,945
Provisión Reconocimiento de Protección IPC del Disponible	26	0
Riesgo operativo cesantías y ahorro voluntario	25	27
Total	209,740	304,630

Aux. 13

Honorarios

	oct-17	oct-16
Soporte mantenimiento	103,666	36,465
Servicios apoyo	43,571	72,951
Asesorías jurídicas	5,821	7,254
Asesorías financieras	2,680	148
Revisoría fiscal y auditoría externa	2,217	563
Asesorías metodológicas	1,531	13,668
Junta directiva	309	471
Avalúos	27	193
Total	159,822	131,711

Aux. 14

Diversos

	oct-17	oct-16
Servicios temporales	62,765	62,189
Otros	37,310	24,197
Publicidad y propaganda	10,217	13,181
Servicio de aseo y vigilancia	6,546	9,021
Transporte	4,596	5,102
Procesamiento electrónico de datos	2,641	12,668
Servicios públicos	2,243	2,113
Útiles y papelería	742	1,574
Gastos de viaje	331	413
Riesgo Operativo	28	0
Total Gastos Diversos	127,418	130,467

Aux. 15

Resultado Financiero

	oct-17	oct-16
Títulos T.E.S.	88,208	115,280
Títulos C.D.T.	88,935	96,411
Intereses cuentas de ahorro	15,503	23,126
Títulos hipotecarios TIPS	1,282	1,294
Rendimientos por compromisos de transferencia en operaciones sim	308	795
Por venta de inversiones	114	0
Mora sobre aportes Entidades p	0	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 títulos CDT	(9,850)	(12,769)
Títulos TES	(50,297)	(62,098)
Total	134,184	162,061