

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



(Expresado en millones de pesos)

	Aux.	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
		30-sep-17	31-dic-16	30-sep-17	%
ACTIVO					
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO		423,953	489,542	(65,589)	(13.4)
Caja		77	130	(53)	(40.8)
Banco de la República		31	5	26	492.1
Bancos y otras entidades financieras	(1)	423,845	489,407	(65,562)	(13.4)
INVERSIONES		1,485,952	1,424,443	61,510	4.3
INVERSIONES Y OPERACIONES CON DERIVADOS		1,485,952	1,424,443	61,510	4.3
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados		1,467,818	1,406,305	61,513	4.4
Títulos de tesorería –TES	(2)	414,652	497,124	(82,472)	(16.6)
Otros emisores nacionales	(3)	1,053,166	909,181	143,986	15.8
Inversiones a costo amortizado		18,134	18,138	(4)	(0.0)
Otros emisores nacionales		18,134	18,138	(4)	(0.0)
CARTERA DE CRÉDITOS Y OPERACIONES DE LEASING FINANCIER		5,676,844	5,317,653	359,191	6.8
Créditos de Vivienda		5,522,126	5,113,760	408,366	8.0
Créditos de Vivienda		5,713,504	5,287,577	425,927	8.1
Menos: Deterioro (provisión) cartera de vivienda y leasing		133,986	121,146	12,840	10.6
Menos: Deterioro (provisión) General-Vivienda y leasing		57,392	52,672	4,720	9.0
Créditos de Consumo		24,599	17,173	7,426	43.2
Créditos de Consumo		26,270	18,402	7,868	42.8
Menos: Deterioro componente contracíclico individual-Créditos y operaciones de leasing de consumo		295	213	82	38.4
Menos: Deterioro (provisión) cartera y operaciones de leasing de		1,376	1,016	360	35.4
Crédito Comercial		104,539	159,777	(55,238)	(34.6)
Crédito Comercial		105,831	161,418	(55,587)	(34.4)
Menos: Deterioro componente contracíclico individual-Créditos y		460	544	(84)	(15.5)
Menos: Deterioro (provisión) créditos y operaciones de leasing		832	1,097	(265)	(24.1)
Préstamos a empleados		25,579	26,942	(1,363)	(5.1)
Crédito de vivienda		25,435	26,760	(1,325)	(5.0)
Crédito de vivienda		25,703	27,090	(1,387)	(5.1)
Menos: deterioro Crédito de Vivienda		268	329	(62)	(18.7)
Crédito de consumo		144	182	(38)	(20.6)
Crédito de Consumo		154	192	(38)	(19.7)
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 SEPTIEMBRE DE 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016
 (Expresado en millones de pesos)



	Aux.	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
		30-sep-17	31-dic-16	30-sep-17	%
CUENTAS COMERCIALES POR COBRAR Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR		53,680	30,572	23,107	75.6
Intereses	(4)	27,155	24,932	2,223	8.9
Componente Financiero Operaciones Leasing Fciero		103	0	103	0.0
Comisiones		24,084	3,959	20,125	508.3
Deudores Servicios		10	0	10	0.0
A empleados		14	14	(0)	(0.0)
Pagos por cuenta de clientes, vivienda		10,024	9,150	874	9.6
Pagos por cuenta de clientes, consumo		4	6	(2)	(29.7)
Promesas de compra venta		0	0	0	0.0
Diversas		901	812	88	10.9
Menos: deterioro		8,614	8,300	314	3.8
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES		184	65	119	182.1
OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS		19,849	10,726	9,122	85.0
Gastos pagados por anticipado		9,986	1,973	8,013	406.0
Diversos		10,665	9,556	1,109	11.6
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)	77,694	81,140	(3,445)	(4.2)
PROPIEDADES DE INVERSIÓN		9,438	9,438	0	0.0
ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALÍA	(6)	33,911	38,252	(4,340)	(11.3)
TOTAL ACTIVO		7,781,507	7,404,213	377,294	5.1
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
Resultado del Ejercicio		67,608	94,753	(27,145)	(28.6)
Ajustes en la aplicación por primera vez de las niif		(38,626)	(38,626)	(0)	0.0
PATRIMONIO ATRIBUIBLE A PROPIETARIOS DE LA CONTROLADORA		2,412,662	2,345,054	67,608	2.9
Participaciones no controladoras		0	0	0	0.0
TOTAL PATRIMONIO		2,412,662	2,345,054	67,608	2.9

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



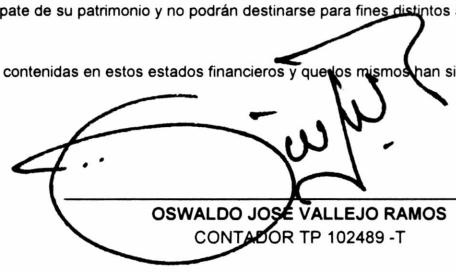
PASIVO	Aux.	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		VARIACION	
		30-sep-17	31-dic-16	30-sep-17	%
DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES		5,236,557	4,946,480	290,076	5.9
Depósitos de ahorro		857,058	854,659	2,398	0.3
Cesantías administradas fondo nacional ahorro	(7)	4,376,961	4,088,615	288,346	7.1
Cuentas canceladas		2,538	3,206	(668)	(20.8)
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		1,119	675	443	65.7
Multas y sanciones, litigios, indemnizaciones y demandas		1,119	675	443	65.7
CUENTAS COMERCIALES POR PAGAR Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR		122,195	107,051	15,144	14.1
CUENTAS POR PAGAR		42,975	22,651	20,323	89.7
Comisiones y honorarios		1,684	95	1,589	1,663.7
Arrendamientos		37	0	37	0.0
Proveedores y servicios por pagar		21,110	6,605	14,506	219.6
Contribuciones, afiliaciones y transferencias		4,728	7,004	(2,275)	(32.5)
Otras cuentas por pagar de personal		921	111	810	732.0
Cuentas por pagar a aseguradoras		12,565	5,970	6,595	110.5
Diversas		1,928	2,866	(938)	(32.7)
OBLIGACIONES LABORALES		3,615	1,639	1,976	120.6
Nomina por pagar		754	0	754	0.0
Cesantías		0	187	(187)	-100
Vacaciones		902	637	266	41.7
Prima legal		258	0	258	0.0
Prima extralegal		848	0	848	0.0
Otros beneficios		853	815	38	4.7
OTROS PASIVOS		75,605	82,760	(7,155)	(8.6)
Ingresos Anticipados		13	16	(2)	(14.7)
Abonos diferidos		0	196	(196)	(100.0)
Diversos	(8)	75,592	82,549	(6,957)	(8.4)
PASIVO POR IMPUESTO CORRIENTE		7,777	3,785	3,992	105.5
Industria y comercio		4,832	1,795	3,037	169.1
Predial		1,768	0	1,768	0.0
Sobre las ventas por pagar		75	17	58	338.7
Retenciones en la fuente		1,102	1,972	(871)	(44.1)
TOTAL PASIVO		5,368,845	5,059,158	309,686	6.1
TOTAL PATRIMONIO Y PASIVO		7,781,507	7,404,213	377,294	5.1
CUENTAS CONTINGENTES POR CONTRA		231,966	245,839	(13,873)	(5.6)
ACREEDORES POR EL CONTRARIO		117,179	142,538	(25,359)	(17.8)
DEUDORAS		114,787	103,302	11,486	11.1
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA		32,606,381	28,621,019	3,985,363	13.9
DEUDORAS		3,387,744	1,716,288	1,671,456	97.4
ACREEDORAS POR CONTRA		29,218,638	26,904,731	2,313,907	8.6

De acuerdo con la Ley 432 de 1998, establece en su artículo uno (1) "parágrafo ... Para efectos tributarios, el Fondo Nacional del Ahorro, se 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 JOSÉ 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 SEPTIEMBRE DE 2017 Y A 30 DE SEPTIEMBRE DE 2016

(Expresado en millones de pesos)

	AUX.	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		3er. TRIMESTRE DE :		VARIACION	
		30-sep-17	30-sep-16	Jul a Sep 2017	Jul a Sep 2016	\$	%
INGRESOS DE OPERACIONES ORDINARIAS GENERALES							
Ingresos financieros cartera	(9)	326,806	299,741	111,596	101,269	27,065	9.0
Reajuste de la unidad de valor real UVR	(10)	141,886	212,812	13,601	41,933	(70,927)	(33.3)
Comisiones y/o honorarios		1,286	1,018	260	322	268	26.3
Reversión de la Perdida por Deterioro		4	450	0	450	(445)	(99.0)
Recuperaciones deterioro (provisión)		33,573	40,709	7,855	9,198	(7,137)	(17.5)
Subtotal		503,555	554,730	133,312	153,171	(51,176)	(9.2)
OTROS INGRESOS							
Utilidad en Venta ANCMV		1,250	0	0	0	1,250	0.0
Arrendamientos		38	53	8	24	(15)	(28.5)
Recuperaciones riesgo operativo		0	24	0	0	(24)	(100.0)
Indemnizaciones		23,427	0	23,427	0	23,427	0.0
Diversos	(11)	8,162	20,368	2,509	3,210	(12,206)	(59.9)
Subtotal		32,877	20,445	25,943	3,233	12,432	60.8
TOTAL INGRESOS DE OPERACIONES ORDINARIAS		536,431	575,175	159,255	156,405	(38,744)	(6.7)
GASTOS DE OPERACIÓN							
Gastos De Beneficios a Los Empleados		17,371	19,091	6,497	6,647	(1,720)	(9.0)
Depreciación y Amortización de Activos No Financieros							
Depreciación de propiedades, planta y equipos		8,731	6,402	2,762	2,272	2,329	36.4
Amortización de activos intangibles		13,395	7,368	5,512	3,007	6,027	81.8
Subtotal		22,126	13,770	8,274	5,279	8,356	60.7
Gastos Por Deterioro (Provisiones)							
Deterioro (provisiones)		59,076	42,413	16,969	12,719	16,663	39.3
Componente contracíclico deterioro (provisiones) individuales		164	259	40	97	(95)	(36.7)
Subtotal		59,240	42,672	17,009	12,816	16,568	38.8
Intereses Depósitos y Exigibilidades	(12)	201,055	300,476	24,328	69,994	(99,421)	(33.1)

De acuerdo con la Ley 432 de 1998, establece en su artículo uno (1) "parágrafo... Para efectos tributarios, el Fondo Nacional del Ahorro, se 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 102489 -T

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



ACUMULADO A 30 DE SEPTIEMBRE DE 2017 Y A 30 DE SEPTIEMBRE DE 2016

(Expresado en millones de pesos)

AUX.	MOVIMIENTO ACUMULADO A:		3er. TRIMESTRE DE :		VARIACION	
	30-sep-17	30-sep-16	Jul a Sep 2017	Jul a Sep 2016	\$	%
OTROS GASTOS						
Fciers por operac.del Mercado monetario y otros intereses	51	4	24	4	48	1311.7
Reajuste de la unidad de valor real UVR	55	8	(3)	2	47	548.1
Comisiones	502	626	147	163	(124)	(19.9)
Pérdida en venta de cartera	0	139	0	72	(139)	(100.0)
Honorarios	(13) 146,954	124,017	45,532	44,084	22,938	18.5
Impuestos y tasas	6,210	21,592	2,773	10,907	(15,383)	(71.2)
Arrendamientos	8,474	6,630	3,067	1,981	1,845	27.8
Contribuciones, afiliaciones y transferencias	2,515	1,809	1,115	640	706	39.0
Seguros	11,620	9,531	3,518	934	2,089	21.9
Mantenimiento y reparaciones	887	635	614	489	252	39.6
Adecuación e instalación	3,442	1,948	840	797	1,493	76.6
Multas y sanciones, litigios	2,267	2,425	1,493	97	(158)	(6.5)
Diversos	(14) 111,231	114,925	38,241	37,226	(3,693)	(3.2)
Subtotal	294,208	284,289	97,362	97,395	9,919	3.5
TOTAL GASTOS DE OPERACIÓN	594,000	660,299	153,471	192,132	(66,298)	(10.0)
GANANCIAS POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	(57,569)	(85,124)	5,784	(35,727)	27,555	(32.4)
INGRESOS FINANCIEROS	180,360	218,125	48,091	70,282	(37,764)	(17.3)
Menos: Pérdida en Venta Títulos Renta Fija	21	0	10	0	21	0.0
Menos: Pérdida x Medición de Activos Fciers Vr Razonable	55,163	66,164	19,283	20,441	(11,000)	(16.6)
TOTAL RESULTADO FINANCIERO	(15) 125,176	151,961	28,797	49,841	(26,784)	(17.6)
UTILIDAD DEL PERIODO	67,608	66,837	34,582	14,114	791	1.2
Otras Partidas de Resultado Integral						
Valorización de Propiedades	0	0	0	0	0	0.0
Total Otras Partidas de Resultado Integral	0	0	0	0	0	0.0
TOTAL DE LA UTILIDAD INTEGRAL DEL PERIODO	67,608	66,837	34,582	14,114	791	1.2

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

A Septiembre 30 de 2017 y Septiembre 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

	<u>sep-17</u>	<u>dic-16</u>
Bancos y otras entidades financieras		
Banco agrario de Colombia	133,109	69,167
Banco GNB Sudameris	90,656	59,379
Banco de Bogotá	62,672	134,631
Cuenta puente Transitoria operacion	47,990	0
Helm Bank	37,816	48,474
Bancolombia	27,977	37,322
BBVA	25,717	46,247
Davivienda	21,712	47,612
Banco de occidente	20,784	37,339
Banco popular	3,565	5,840
Banco Colpatría	2,948	3,395
Traslados por Aplicar	(51,100)	0
Total	423,845	489,407

Aux. 2

	<u>sep-17</u>	<u>dic-16</u>
Títulos de tesorería –TES		
Inversiones FNA TES - capital	349,121	411,124
Inversiones FNA TES - Valoración	65,530	86,000
Total	414,652	497,124

Aux. 3

	<u>sep-17</u>	<u>dic-16</u>
Otros emisores nacionales		
Inversiones CTDS	1,033,000	902,252
Valoración CTDS - FNA	20,166	6,929
Total	1,053,166	909,181

Aux. 4

	<u>sep-17</u>	<u>dic-16</u>
Intereses		
Categoría A riesgo normal, vivienda	24,853	22,853
Categoría A riesgo normal, comercial	1,130	877
Categoría E riesgo de incobrabilidad, vivienda	378	367
Categoría B riesgo aceptable, vivienda - intereses corrientes	327	347
Categoría A riesgo normal, consumo	197	125
Categoría C riesgo apreciable, vivienda	145	213
Categoría D riesgo significativo, vivienda	66	79
Categoría B Riesgo Aceptable, Comercial	25	46
Diferencial de tasas	15	13
Categoría D riesgo significativo, consumo	11	6
Categoría B riesgo aceptable, consumo	5	4
Categoría C riesgo apreciable, consumo	2	2
Categoría E riesgo de incobrabilidad, consumo	0	1
Total	27,155	24,932

Aux. 5

	<u>sep-17</u>	<u>dic-16</u>
Propiedades, planta y equipos		
Equipo informático	53,824	51,678
Terrenos	29,721	29,721
Edificios	20,230	20,230
Enseres y accesorios	13,801	11,294
Maquinaria	1,480	1,480
Equipo de redes y comunicación	1,431	798
Vehículos	406	406
Equipo de oficina	166	166
Depreciación y agotamiento propiedad, planta y equipo	(43,366)	(34,634)
Total	77,694	81,140

Aux. 6

	<u>sep-17</u>	<u>dic-16</u>
Activos intangibles distintos de la plusvalía		
Programas y aplicaciones informáticas	74,288	65,233
Amortización acumulada	(40,376)	(26,981)
Total	33,911	38,252

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 – 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

A Septiembre 30 de 2017 y Septiembre 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	sep-17	dic-16
Afiliados sector privado	2,247,164	1,973,835
Afiliados sector público	1,692,229	1,453,817
Doceavas partes estimadas	291,019	0
Saldos a favor de entidades nominadoras	78,301	138,733
Saldos Inactivos	59,943	54,835
Intereses Doceavas partes estimadas	6,749	17,254
Cesantías sin reporte	1,468	448,669
IPC Cesantías sin reporte	88	1,473
TOTAL	4,376,961	4,088,615

Aux. 8

Otros Pasivos -Diversos	sep-17	dic-16
Subsidios de Vivienda vis Ministerio de Vivienda	29,504	29,816
Pagos anticipados cartera hipotecaria	15,143	14,604
Subsidio Vivienda super notariado conv 112	17,700	18,087
Convenio 117 Ministerio Transporte	4,995	5,031
Depuración Disponible Fsae 1 Mayores Cuantías	4,287	4,997
Reclamación de seguros	1,307	5,103
Bancos convenio por aplicar cartera	982	593
Banco convenio aplicación de ahorros	693	71
Otras retención sobre contratos	440	2,062
Titularizadora Colombia	422	213
Pagos anticipados cartera educativo	318	161
Proveedor de Activos para dar en Leasing	251	131
Traslado cuentas por cobrar reestructurados	167	0
Cxp Por Consignac De Afiliados Para	62	0
Abonos a cuentas ahorro voluntario sin identificación	52	55
Pagos a cartera de ahorro voluntario	6	0
Ajustes ingreso otros cargos	6	(0)
BDO cargue cesantías	0	15
Anticipo venta lote cra 4	0	1,600
Cesantías	(4)	10
Pagos Por Aplicar Cobertura	(9)	0
Autogiros y Sustitución de Deudor	(27)	0
Cuotas por Reaplicación de Pagos	(41)	0
Bancos Convenio por Aplicar Crédito Constructor	(102)	0
Recaudo auxilio de vivienda	(133)	0
Pagos por aplicar	(431)	0
TOTAL	75,592	82,549

AUXILIARES ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL

Aux. 9

Ingresos financieros cartera	sep-17	sep-16
Créditos de vivienda: intereses corrientes	313,725	289,239
Créditos comerciales: intereses corrientes crédito constructor	6,635	4,636
Moratorios cartera de vivienda y leasing habitacional	4,142	4,469
Créditos de consumo: intereses ctes crédito educativo	2,023	1,170
Moratorios cartera comercial	230	191
Moratorios cartera de consumo	51	36
TOTAL	326,806	299,741

Aux. 10

Reajuste de la Unidad de Valor Real-UVR	sep-17	sep-16
Vivienda causación	115,992	175,485
Vivienda recuperación cuentas contingentes	20,300	31,460
Cartera crédito constructor reajuste en UVR	5,143	5,867
Corrección Monetaria Leasing Habitacional	451	0
Total	141,886	212,812

Aux. 11

Otros Ingresos - Diversos	sep-17	sep-16
Retribucion Seguros Generales Gravada Iva	2,506	1,489
Retribucion Seguros De Vida Excluida Iva	1,591	886
Intereses Años Ant. Cancelacion Ctas Ah. Volunt.	1,277	1,540
Otros Ingresos No Operacionales	677	123
Ingresos Ejercicios Anteriores	634	21
Gastos Ejercicios Anteriores	406	4,267
Ing Ejer Ant. Conciliacion Cta Disponible	266	232

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

NIT. 899.999.284 – 4

AUXILIARES ACLARATORIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

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

(Cifras expresadas en millones de pesos)



Recuperacion Intereses 60% Ipc Cesantias	232	209
Compensación de contribuciones y/o devoluciones	225	0
Recuperacion Proteccion Cesantias	205	135
Recuperacion Cartera Saneamiento Uvr Y Pesos	78	78
Otros Ingresos Operacionales	30	10
Ingresos Vinculacion Afil Situado Fiscal	23	2
Ingresos Convenios Interadministrativos	11	0
Recuperación por incapacidades laborales	2	0
Descuento Amortizado De Cartera Por Compra	2	0
Recuperación Ajuste Inventario Muebles	0	9,344
Retribucion Por Recaudo Seguros Cartera	0	1,969
Estudio De Titulos Creditos Amparados	0	(2)
Recuperacion Gastos Judiciales Procesos Cartera	(4)	64
Total	8,162	20,368

AUXILIARES ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL

Aux. 12

Intereses depósitos y exigibilidades

	<u>sep-17</u>	<u>sep-16</u>
Reconocimiento perdida poder adquisitivo cesantias	176,493	260,763
Otros intereses- depósitos de ahorro voluntario	12,276	18,445
Intereses sobre cesantias 60% IPC sobre doceavas	12,106	21,241
Provisión Reconocimiento de Protección IPC del Disponible	156	0
Riesgo operativo cesantias y ahorro voluntario	25	27
Total	201,055	300,476

Aux. 13

Honorarios

	<u>sep-17</u>	<u>sep-16</u>
Soporte mantenimiento	94,730	33,532
Servicios apoyo	40,537	70,628
Asesorías jurídicas	5,483	6,170
Asesorías financieras	2,604	146
Asesorías metodológicas	1,329	12,580
Revisoria fiscal y auditoria externa	1,953	517
Junta directiva	291	423
Avalúos	27	20
Total	146,954	124,017

Aux. 14

Diversos

	<u>sep-17</u>	<u>sep-16</u>
Servicios temporales	54,954	55,543
Otros	32,611	21,490
Publicidad y propaganda	7,645	10,847
Servicio de aseo y vigilancia	5,865	7,762
Transporte	4,580	4,456
Procesamiento electrónico de datos	2,638	11,159
Servicios públicos	1,962	1,922
Útiles y papelería	677	1,396
Gastos de viaje	299	349
Total Gastos Diversos	111,231	114,925

Aux. 15

Resultado Financiero

	<u>sep-17</u>	<u>sep-16</u>
Títulos T.E.S.	82,578	107,792
Títulos C.D.T.	81,731	86,898
Intereses cuentas de ahorro	14,497	21,488
Títulos hipotecarios TIPS	1,152	1,164
Rendimientos por compromisos de transferencia en operaciones sim	292	761
Por venta de inversiones	110	0
Mora sobre aportes privadas	0	21
Mora sobre aportes entidades	0	2
Pérdida Por venta de inversiones	(21)	0
Por disminución valor de mercado títulos CDT	(9,031)	(11,908)
Títulos TES	(46,132)	(54,256)
Total	125,176	151,961