


FONDO SOCIAL DE VIVIENDA DE LA REGISTRADURÍA NACIONAL DEL ESTADO CIVIL  
 ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA  
 Al 31 DE MAYO DE 2020  
 (Cifras expresadas en miles de pesos Colombianos)



	<i>Nota</i>	
<b>ACTIVOS</b>		
1.1 EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	1	\$ 283,351
1.3 CUENTAS POR COBRAR	2	931,627
1.4 PRÉSTAMOS POR COBRAR	3	8,468,121
1.9 OTROS ACTIVOS	4	5,769,148
<b>TOTAL ACTIVOS CORRIENTES</b>		<b><u>15,452,247</u></b>
1.4 PRÉSTAMOS POR COBRAR	3	71,258,397
1.4 DETERIORO ACUMULADO DE PRÉSTAMOS POR COBRAR (CR)	3	-1,535,496
<b>TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES</b>		<b><u>69,722,901</u></b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b><u>\$ 85,175,148</u></b>
<b>PASIVOS</b>		
2.4 CUENTAS POR PAGAR	5	\$ 687,184
<b>TOTAL PASIVOS CORRIENTES</b>		<b><u>687,184</u></b>
<b>TOTAL PASIVOS</b>		<b><u>\$ 687,184</u></b>
<b>PATRIMONIO</b>		
3.1 CAPITAL FISCAL	6	77,108,122
3.1 RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	6	6,173,722
3.1 RESULTADO DEL EJERCICIO	6	1,206,120
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b><u>84,487,964</u></b>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>		<b><u>\$ 85,175,148</u></b>
<b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>		
8.1 ACTIVOS CONTINGENTES	7	2,320,694
8.9 DEUDORAS POR CONTRA (CR)	7	-2,320,694

Las notas en las páginas 1 a 5 son parte integral de los estados financieros individuales.

  
 CARLOS ALBERTO ARIAS MONCALEANO  
 Representante Legal

  
 SONIA FAJARDO MEDINA  
 Directora Financiera

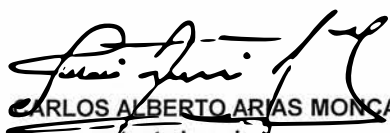
  
 EDWIN CAUSIL DIAZ  
 Contador Público  
 T.P.No 34731-T

FONDO SOCIAL DE VIVIENDA DE LA REGISTRADURÍA NACIONAL DEL ESTADO CIVIL  
 ESTADO DE RESULTADOS  
 Al 31 DE MAYO DE 2020  
 (Expresados en miles de pesos Colombianos)

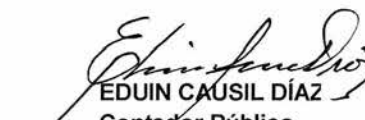


	Nota	
<b>INGRESOS</b>		
4.8 INGRESOS FINANCIEROS	8	\$ 1,405,293
<b>TOTAL INGRESOS FINANCIEROS</b>		<u><b>1,405,293</b></u>
<b>OTROS INGRESOS</b>		
4.8 INTERESES DE MORA	8	14,881
4.8 APROVECHAMIENTOS	8	70
<b>TOTAL OTROS INGRESOS</b>		<u><b>14,951</b></u>
<b>TOTAL INGRESOS</b>		<u><u><b>\$ 1,420,244</b></u></u>
<b>GASTOS</b>		
5.3 DETERIORO, DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	9	214,124
<b>TOTAL GASTOS</b>		<u><b>214,124</b></u>
3.1 <b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	6	<u><u><b>\$ 1,206,120</b></u></u>

Las notas en las páginas 1 a 5 son parte integral de los estados financieros individuales.

  
 CARLOS ALBERTO ARIAS MONCALEANO  
 Representante Legal

  
 SONIA FAJARDO MEDINA  
 Directora Financiera

  
 EDUIN CAUSIL DÍAZ  
 Contador Público  
 T.P. No. 34731-T

Notas a los Estados Financieros  
A 31 de Mayo de 2020  
(Expresados en miles de pesos colombianos)

**Nota 1 Efectivo y equivalentes al efectivo**

Un detalle del efectivo y equivalentes se presenta a continuación:

Depósitos en Banco Davivienda	\$ 283.351
<b>Total del efectivo y de equivalentes al efectivo</b>	<b>\$ 283.351</b>

- a. El saldo de \$ 283.351 corresponde al monto en Bancos de fondos en efectivo, después de los traslados a la Cuenta Única Nacional (CUN).
- b. La entidad mantiene dinero depositado en entidades financieras, los cuales corresponden a efectivo de uso no restringido.
- c. Los depósitos a corto plazo se efectúan por periodos variables, dependiendo de las necesidades inmediatas de efectivo de la entidad.

**Nota 2 Cuentas por cobrar**

Las cuentas por cobrar son las siguientes:

Pago por cuenta de terceros	\$ 521.917
Intereses de mora	\$ 409.710
<b>Total cuentas por cobrar corrientes</b>	<b>\$ 931.627</b>

Las cuentas por cobrar de \$ 521.917 se originan por la intermediación entre la Previsora S.A. Compañía de seguros y el Fondo Social de Vivienda por el recaudo de las primas de seguros, por créditos otorgados a los funcionarios de la Registraduría Nacional de Estado Civil.

Así mismo, el saldo de \$ 409.710 corresponde al reconocimiento de interés de mora por los incumplimientos en pagos de las cuotas por los créditos otorgados a los funcionarios de la Registraduría Nacional de Estado Civil, los créditos desembolsados tienen un vencimiento



Notas a los Estados Financieros  
A 31 de Mayo de 2020  
(Expresados en miles de pesos colombianos)

de 15 y 20 años desde la fecha de desembolso.

Las cuentas por cobrar no tienen restricción alguna en su utilización.

**Nota 3 Prestamos por cobrar**

Préstamos por cobrar corrientes	\$ 8.468.121
<b>Total préstamos por cobrar corrientes</b>	<b>\$ 8.468.121</b>
Préstamos por cobrar a largo plazo	66.755.553
Préstamos por cobrar de difícil recaudo	4.502.844
Deterioro acumulado de préstamos por cobrar	-1.535.496
<b>Total préstamos por cobrar no corrientes</b>	<b>\$ 69.722.901</b>

Los préstamos por cobrar corresponden a créditos otorgados a los funcionarios de la Registraduría Nacional de Estado Civil; dentro de su objeto social, el cual es solucionar las necesidades básicas de vivienda.

Los préstamos concedidos corrientes de \$ 8.468.121 corresponden al saldo de préstamos de vigencias anteriores, préstamos de vigencia 2020 y cancelación anticipada de préstamos.

Los préstamos por cobrar no corrientes de \$ 69.722.901 corresponden al resto de vigencia de los préstamos ya que los plazos son de 15 y 20 años desde la fecha del desembolso, la tasa de interés utilizada para liquidar estos créditos son las tasas estatutarias de 3-5-6-8-12 por ciento anual, puesto que el sector vivienda no tiene tasa de referencia de mercado.

Estos préstamos por cobrar no están restringidos.

**Deterioro de cartera**

Préstamos por cobrar de difícil recaudo	\$ -1.535.496
<b>Total deterioro de cartera</b>	<b>\$ -1.535.496</b>

El saldo de \$ -1.535.496 corresponde a deterioro de capital y de intereses corrientes de los préstamos por cobrar de difícil recaudo.

Notas a los Estados Financieros  
A 31 de Mayo de 2020  
(Expresados en miles de pesos colombianos)

**Nota 4 Otros Activos**

El saldo de la cuenta se presenta a continuación:

Recursos entregados en administración - CUN	\$ 5.769.148
<b>Total recursos entregados en administración</b>	<b>\$ 5.769.148</b>

El monto de \$ 5.769.148 corresponde al saldo de efectivo de los traslados realizados a la Cuenta Única Nacional.

**Nota 5 Cuentas por pagar**

Las cuentas por pagar comprenden lo siguiente.

a) Recursos a favor de terceros	\$ 84.842
b) Seguros	521.917
c) Saldos a favor de beneficiarios	80.425
<b>Total cuentas por pagar</b>	<b>\$ 687.184</b>

El Fondo Social de Vivienda tiene una situación financiera sólida la cual le permite cumplir sin inconvenientes con el pago de todas sus cuentas por pagar. El vencimiento de las cuentas por pagar deriva principalmente de la demora de los proveedores en expedir la factura del servicio prestado a la entidad.

- a) Los recaudos a favor de terceros \$ 84.842 corresponden a seguros sobre préstamos y consignaciones pendientes de identificar el tercero.
- b) El monto de \$ 521.917 es el saldo de seguros pendientes de recaudar a los deudores de créditos de vivienda.
- c) El valor de \$ 80.425 es saldo a favor de funcionarios por pagos en exceso de su obligación.

El total de las cuentas por pagar no tienen un vencimiento contractual, de la misma forma no hay tasas de financiación asociadas a estos saldos.



Notas a los Estados Financieros  
A 31 de Mayo de 2020  
(Expresados en miles de pesos colombianos)

#### Nota 6 Patrimonio

Hacen parte de esta clase el capital fiscal \$ 77.108.122, el resultado de ejercicios anteriores \$ 6.173.722, el resultado del ejercicio \$ 1.206.120, del Fondo Social de Vivienda.

Capital Fiscal	\$ 77.108.122
Resultados de Ejercicios Anteriores	6.173.722
Resultado del Ejercicio	1.206.120
<b>Total Patrimonio</b>	<b>\$ 84.487.964</b>

#### Nota 7 Cuentas de orden

##### Deudoras

Litigios y mecanismos alternativos de solución de conflictos.	\$ 2.320.694
---	--------------

El valor de \$ 2.320.694 corresponde al monto de las demandas a favor de la entidad en procesos jurídicos

##### Acreedoras

Activos contingentes por contra (CR)	\$ - 2.320.694
--------------------------------------	----------------

El monto de \$ (2.320.694) representa el valor de las demandas a favor de la entidad en procesos jurídicos

Notas a los Estados Financieros  
A 31 de Mayo de 2020  
(Expresados en miles de pesos colombianos)

**Nota 8 Ingresos**

Ingresos por intereses	\$ 1.405.293
Ingresos Financieros	14.881
Ingresos Diversos	70
<b>Total ingresos</b>	<b>\$ 1.420.244</b>

Los rendimientos operacionales de \$ 1.045.293 están constituidos por los intereses corrientes pactados por concepto de préstamos por cobrar adjudicados.

El saldo de \$ 14.881 son intereses de mora de créditos otorgados a los funcionarios y exfuncionarios de la Registraduría Nacional de Estado Civil.

Los ingresos diversos de \$ 70 son aprovechamientos de saldos no representativos, de difícil reintegro por parte de los deudores.

**Nota 9 Gastos**

3) Deterioro de Préstamos por cobrar	\$ 214.124
<b>Total gastos</b>	<b>\$ 214.124</b>

El gasto por deterioro de préstamos por cobrar de \$ 214.124 está representado por la disminución del activo por impagos en los créditos otorgados a funcionarios de la Registraduría Nacional del Estado Civil.

**Nota 10 Hechos ocurridos después del periodo sobre el que se informa**

A la fecha de los estados financieros, el Fondo Social de Vivienda no presentó algún hecho que requería revelación o ajuste en sus cifras.