



Notas a los Estados Financieros  
A 30 de junio de 2021  
(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	\$ 252.296
<b>Total del efectivo y de equivalentes al efectivo</b>	<b>\$ 252.296</b>

- El saldo de \$ 252.296 corresponde al monto en Bancos de fondos en efectivo, después de los traslados a Cuenta Única Nacional (CUN).
- La entidad mantiene dinero depositado en entidades financieras, los cuales corresponden a efectivo de uso no restringido.
- 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	\$ 423.257
Interes de mora	\$ 418.155
<b>Total cuentas por cobrar corrientes</b>	<b>\$ 841.412</b>

La cuenta por cobrar de \$ 423.257 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 \$ 418.155 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 de 15 y 20 años desde la fecha de desembolso.

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

Notas a los Estados Financieros  
A 30 de junio de 2021  
(Expresados en miles de pesos colombianos)

### Nota 3 Prestamos por cobrar

Préstamos por cobrar corrientes	\$ 6.456.883
<b>Total préstamos por cobrar corrientes</b>	<b>\$ 6.456.883</b>
Préstamos por cobrar a largo plazo	\$ 70.929.256
Préstamos por cobrar de difícil recaudo	\$ 4.402.367
Deterioro acumulado de préstamos por cobrar	\$ -1.715.642
<b>Total préstamos por cobrar no corrientes</b>	<b>\$ 73.615.981</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 \$ 6.456.883 corresponden al recaudo a realizar de las cuotas de préstamos de vigencias anteriores, de cuotas de préstamos de vigencia 2020 y cancelación anticipada de préstamos.

Los préstamos por cobrar no corrientes de \$ 73.615.981 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	\$ -1.715.642
<b>Total deterioro de cartera</b>	<b>\$ -1.715.642</b>

El saldo de \$ -1.715.642 corresponde a deterioro de capital y de intereses corrientes de los préstamos por cobrar de difícil recaudo

Notas a los Estados Financieros  
A 30 de junio de 2021  
(Expresados en miles de pesos colombianos)

#### **Nota 4 Recursos entregados en administración**

El saldo de la cuenta se presenta a continuación:

Recursos entregados en administración - CUN	\$ 7.032.802
<b>Total recursos entregados en administración</b>	<b>\$ 7.032.802</b>

El monto de \$ 7.032.802 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	\$ 141.036
b) Retención en la fuente e impuesto de timbre	\$ 30
c) Seguros	\$ 423.257
d) Gastos legales	\$ 279
e) Saldos a favor de beneficiarios	\$ 11.253
<b>Total cuentas por pagar</b>	<b>\$ 575.855</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 entregado a la entidad.

- a) Los recaudos a favor de terceros \$ 141.036 corresponden a seguros sobre préstamos y consignaciones pendientes de identificar el tercero.
- b) El saldo de \$ 30 corresponde a retenciones practicadas
- c) El monto de \$ 423.257 es el saldo de seguros pendientes de recaudar a los deudores de créditos de vivienda.
- d) El monto de \$ 279 son los gastos realizados en diligencias jurídicas
- e) El valor de \$ 11.253 es saldo a favor de funcionarios por pagos en exceso de su obligación.



Notas a los Estados Financieros  
A 30 de junio de 2021  
(Expresados en miles de pesos colombianos)

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.

### Nota 6 Patrimonio

Hacen parte de esta clase el capital fiscal \$ 77.596.122, el resultado de ejercicios anteriores \$ 8.488.507, el resultado del ejercicio \$ 1.538.890, del Fondo Social de Vivienda.

Capital Fiscal	\$ 7.596.122
Resultados de ejercicios anteriores	\$ 8.488.507
Resultado del ejercicio	\$ 1.538.890
<b>Total Patrimonio</b>	<b>\$ 87.623.519</b>

### Nota 7 Cuentas de orden

#### Deudoras

Litigios y mecanismos alternativos de solución de conflictos.	\$ 2.153.925
---	--------------

El valor de \$ 2.153.925 corresponde al monto de las demandas a favor de la entidad en procesos jurídicos

#### Acreedoras

Activos contingentes por contra (CR)	\$ - 2.153.925
--------------------------------------	----------------

El monto de \$ (2.153.925) representa el valor de las demandas a favor de la entidad en procesos jurídicos

Notas a los Estados Financieros  
A 30 de junio de 2021  
(Expresados en miles de pesos colombianos)

**Nota 8 Ingresos**

Ingresos por intereses	\$ 1.747.899
Ingresos Financieros	\$ 21.506
Ingresos Diversos	\$ 429
<b>Total ingresos</b>	<b>\$ 1.769.834</b>

Los rendimientos operacionales de \$ 1.747.899 están constituidos por los intereses corrientes pactados por concepto de préstamos por cobrar adjudicados

El saldo de \$ 21.506 son intereses de mora de créditos otorgados a los funcionarios y exfuncionarios de la Registraduría Nacional de Estado Civil.

Los ingresos diversos de \$ 429 son aprovechamientos de saldos muy pequeños difícil de reintegrar a deudores.

**Nota 9 Gastos**

Gastos generales	\$ 757
Deterioro de Préstamos por cobrar	\$ 230.186
Otros gastos	\$ 1
<b>Total gastos</b>	<b>\$ 230.944</b>

Los gastos de \$ 757 corresponden a gastos de transportes y diligencias de procesos jurídicos.



Notas a los Estados Financieros  
A 30 de junio de 2021  
(Expresados en miles de pesos colombianos)

El gasto por deterioro de préstamos por cobrar de \$ 230.186 está representado por la disminución del activo por impagos en los créditos otorgados a funcionarios de la Registraduría Nacional del Estado Civil.

El monto de \$ 1 corresponde a comisiones por servicios financieros

**Nota10 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.