



Notas a los Estados Financieros  
A 31 de Agosto 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	\$ 235.584
<b>Total del efectivo y de equivalentes al efectivo</b>	<b>\$ 235.584</b>

- El saldo de \$ 235.584 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	\$ 306.120
Interes de mora	\$ 413.770
<b>Total cuentas por cobrar corrientes</b>	<b>\$ 719.890</b>

La cuenta por cobrar de \$ 306.120 se originan por la intermediación entre SBS SEGUROS S.A. 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 \$ 413.770 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 31 de Agosto de 2021  
(Expresados en miles de pesos colombianos)

### Nota 3 Prestamos por cobrar

Préstamos por cobrar corrientes	\$ 3.897.319
<b>Total préstamos por cobrar corrientes</b>	<b>\$ 3.897.319</b>
Préstamos por cobrar a largo plazo	\$ 75.108.202
Préstamos por cobrar de difícil recaudo	\$ 4.290.901
Deterioro acumulado de préstamos por cobrar	\$ -1.722.228
<b>Total préstamos por cobrar no corrientes</b>	<b>\$ 77.676.875</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 \$ 3.897.319 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 \$ 77.676.875 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	\$ -1.722.228
<b>Total deterioro de cartera</b>	<b>\$ -1.722.228</b>

El saldo de \$ -1.722.228 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 Agosto 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	\$ 6.118.142
<b>Total recursos entregados en administración</b>	<b>\$ 6.118.142</b>

El monto de \$ 6.118.142 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	\$ 192.659
b) Retención en la fuente e impuesto de timbre	\$ 30
c) Seguros	\$ 306.120
d) Gastos legales	\$ 346
e) Saldos a favor de beneficiarios	\$ 14.209
<b>Total cuentas por pagar</b>	<b>\$ 513.364</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 \$ 192.659 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 \$ 306.120 es el saldo de seguros pendientes de recaudar a los deudores de créditos de vivienda.
- d) El monto de \$ 346 son los gastos realizados en diligencias jurídicas
- e) El valor de \$ 14.209 es saldo a favor de funcionarios por pagos en exceso de su obligación.



Notas a los Estados Financieros  
A 31 de Agosto 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 \$ 2.049.817, del Fondo Social de Vivienda.

Capital Fiscal	\$ 77.596.122
Resultados de ejercicios anteriores	\$ 8.488.507
Resultado del ejercicio	\$ 2.049.817
<b>Total Patrimonio</b>	<b>\$ 88.134.446</b>

**Nota 7 Cuentas de orden**

**Deudoras**

Litigios y mecanismos alternativos de solución de conflictos.	\$ 2.117.543
---	--------------

El valor de \$ 2.117.543 corresponde al monto de las demandas a favor de la entidad en procesos jurídicos

**Acreedoras**

Activos contingentes por contra (CR)	\$ - 2.117.543
--------------------------------------	----------------

El monto de \$ (2.117.543) representa el valor de las demandas a favor de la entidad en procesos jurídicos

Notas a los Estados Financieros  
A 31 de Agosto de 2021  
(Expresados en miles de pesos colombianos)

**Nota 8 Ingresos**

Ingresos por intereses	\$ 2.317.284
Ingresos Financieros	\$ 28.945
Ingresos Diversos	\$ 632
<b>Total ingresos</b>	<b>\$ 2.346.861</b>

Los rendimientos operacionales de \$ 2.317.284 están constituidos por los intereses corrientes pactados por concepto de préstamos por cobrar adjudicados

El saldo de \$ 28.945 son intereses de mora de créditos otorgados a los funcionarios y exfuncionarios de la Registraduría Nacional de Estado Civil.

Los ingresos diversos de \$ 632 son aprovechamientos de saldos muy pequeños difícil de reintegrar a deudores.

**Nota 9 Gastos**

Gastos generales	\$ 2.184
Deterioro de Préstamos por cobrar	\$ 294.858
Otros gastos	\$ 2
<b>Total gastos</b>	<b>\$ 297.044</b>

Los gastos de \$ 2.184 corresponden a gastos de transportes y diligencias de procesos jurídicos.

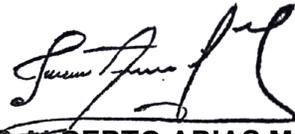
El gasto por deterioro de préstamos por cobrar de \$ 294.858 está representado por la disminución del activo por impagos en los créditos otorgados a funcionarios de la Registraduría Nacional del Estado Civil.

El monto de \$ 2 corresponde a comisiones por servicios financieros

Notas a los Estados Financieros  
A 31 de Agosto de 2021  
(Expresados en miles de pesos colombianos)

**Nota10 Hechos ocurridos después del periodo sobre el que se informa**

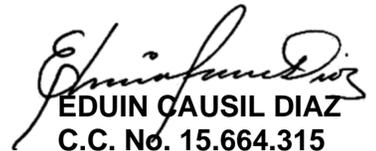
A la fecha de los estados financieros, el Fondo Social de Vivienda no presentó algún hecho que requería revelación o ajuste en sus cifras.



**CARLOS ALBERTO ARIAS MONCALEANO**  
C.C. No. 10.232.932  
Representante Legal



**SONIA FAJARDO MEDINA**  
C.C. No. 53.853.596  
Directora Financiera



**EDUIN CAUSIL DIAZ**  
C.C. No. 15.664.315  
Contador Público  
T.P.No 34731-T