

FONDO SOCIAL DE VIVIENDA DE LA REGISTRADURÍA NACIONAL DEL ESTADO CIVIL
 ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
 Al 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020
 (Cifras expresadas en miles de pesos Colombianos)

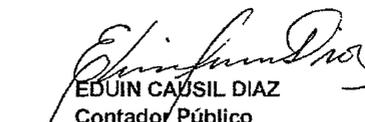


ACTIVOS	<i>Nota</i>	
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	1	\$ 253.672
CUENTAS POR COBRAR	2	793.845
PRÉSTAMOS POR COBRAR	3	4.484.072
OTROS ACTIVOS	4	6.272.215
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES		<u>11.803.804</u>
PRÉSTAMOS POR COBRAR	3	75.723.845
DETERIORO ACUMULADO DE PRÉSTAMOS POR COBRAR (CR)	3	-1.666.672
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES		<u>74.057.173</u>
TOTAL ACTIVOS		\$ <u>85.860.977</u>
PASIVOS		
CUENTAS POR PAGAR	5	\$ <u>442.081</u>
TOTAL PASIVOS CORRIENTES		<u>442.081</u>
TOTAL PASIVOS		\$ <u>442.081</u>
PATRIMONIO		
CAPITAL FISCAL	6	77.596.122
RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	6	5.685.722
RESULTADO DEL EJERCICIO	6	2.137.052
TOTAL PATRIMONIO		<u>85.418.896</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		\$ <u>85.860.977</u>
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		
ACTIVOS CONTINGENTES	7	2.306.447
DEUDORAS POR CONTRA (CR)	7	-2.306.447

Las notas en las páginas 1 a 6 son parte integral de los estados financieros individuales.


 CARLOS ALBERTO ARIAS MONGALEANO
 Representante Legal


 SONIA FAJARDO MEDINA
 Directora Financiera

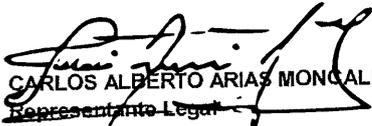

 EDWIN CAUSIL DIAZ
 Contador Público
 T.P.No 34731-T

FONDO SOCIAL DE VIVIENDA DE LA REGISTRADURÍA NACIONAL DEL ESTADO CIVIL
 ESTADO DE RESULTADOS
 Al 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020
 (Expresados en miles de pesos Colombianos)



	Nota	
INGRESOS		
INGRESOS FINANCIEROS	8	\$ 2.560.893
TOTAL INGRESOS FINANCIEROS		<u>2.560.893</u>
OTROS INGRESOS		
INTERESES DE MORA	8	28.990
APROVECHAMIENTOS	8	431
TOTAL OTROS INGRESOS		<u>29.421</u>
		<u>\$ 2.590.314</u>
TOTAL INGRESOS		
GASTOS		
DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN	9	1.273
DETERIORO, DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	9	451.989
TOTAL GASTOS		<u>453.262</u>
RESULTADO DEL EJERCICIO		<u>\$ 2.137.052</u>

Las notas en las páginas 1 a 6 son parte integral de los estados financieros individuales.


 CARLOS ALBERTO ARIAS MONGALEANO
 Representante Legal


 SONIA FAJARDO MEDINA
 Directora Financiera


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

YRL



Notas a los Estados Financieros
A 30 de septiembre 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	\$ 253.672
Total del efectivo y de equivalentes al efectivo	\$ 253.672

- El saldo de \$ 253.672 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	\$ 375.141
Interes de mora	\$ 418.704
Total cuentas por cobrar corrientes	\$ 793.845

La cuenta por cobrar de \$ 375.141 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 \$ 418.704 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 septiembre de 2020
(Expresados en miles de pesos colombianos)

Nota 3 Prestamos por cobrar

Préstamos por cobrar corrientes	\$ 4.484.072
Total préstamos por cobrar corrientes	\$ 4.484.072
Préstamos por cobrar a largo plazo	\$ 70.551.914
Préstamos por cobrar de difícil recaudo	\$ 5.171.931
Deterioro acumulado de préstamos por cobrar	\$ -1.666.672
Total préstamos por cobrar no corrientes	\$ 74.057.173

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 \$ 4.484.072 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 \$ 74.057.173 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	\$ -1.666.672
Total deterioro de cartera	\$ -1.666.672

El saldo de \$ -1.666.672 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 septiembre de 2020
(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	\$ 6.272.215
Total recursos entregados en administración	\$ 6.272.215

El monto de \$ 6.272.215 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	\$ 44.150
b) Seguros	375.141
c) Saldos a favor de beneficiarios	22.790
Total cuentas por pagar	\$ 442.081

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 \$ 44.150 corresponden a seguros sobre préstamos y consignaciones pendientes de identificar el tercero.
- b) El monto de \$ 375.141 es el saldo de seguros pendientes de recaudar a los deudores de créditos de vivienda.
- c) El valor de \$ 22.790 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 30 de septiembre de 2020
(Expresados en miles de pesos colombianos)

Nota 6 Patrimonio

Está constituido por recursos de la nación y recursos propios desde la creación del Fondo Social de Vivienda hasta el año 2016, desde el año 2017 en adelante solo recursos propios. Hacen parte de esta clase el capital fiscal \$ 77.596.122, el resultado de ejercicios anteriores \$ 5.685.722, el resultado del ejercicio \$ 2.137.052.

Capital Fiscal	\$ 77.596.122
Resultados de ejercicios anteriores	5.685.722
Resultado del ejercicio	2.137.052
Total Patrimonio	\$ 85.418.896

Nota 7 Cuentas de orden

Deudoras

Litigios y mecanismos alternativos de solución de conflictos.	\$ 2.306.447
---	--------------

El valor de \$ 2.306.447 corresponde al monto de las demandas a favor de la entidad en procesos jurídicos

Acreedoras

Activos contingentes por contra (CR)	\$ - 2.306.447
--------------------------------------	----------------

El monto de \$ (2.306.447) representa el valor de las demandas a favor de la entidad en procesos jurídicos



Notas a los Estados Financieros
A 30 de septiembre de 2020
(Expresados en miles de pesos colombianos)

Nota 8 Ingresos

Ingresos por intereses	\$ 2.560.893
Ingresos Financieros	28.990
Ingresos Diversos	431
Total ingresos	\$ 2.590.314

Los rendimientos operacionales de \$ 2.560.893 están constituidos por los intereses corrientes pactados por concepto de préstamos por cobrar adjudicados

El saldo de \$ 28.990 son intereses de mora de créditos otorgados a los funcionarios y exfuncionarios de la Registraduría Nacional de Estado Civil.

Los ingresos diversos de \$ 431 son aprovechamientos de saldos muy pequeños difícil de reintegrar a deudores.

Nota 9 Gastos

Impuestos, contribuciones y tasas	\$ 1.273
Deterioro de Préstamos por cobrar	451.989
Total gastos	\$ 453.262

Los gastos por impuestos contribuciones y tasas de \$ 1.273 corresponden al pago del 4*1000 generados en transacciones bancarias con entidades financieras

El gasto por deterioro de préstamos por cobrar de \$ 451.989 está representado por la disminución del activo por impagos en los créditos otorgados a funcionarios de la Registraduría Nacional del Estado Civil.



Notas a los Estados Financieros
A 30 de septiembre de 2020
(Expresados en miles de pesos colombianos)

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 requiera revelación o ajuste en sus cifras.

Y.P.