

Notas a los Estados Financieros
A 30 de noviembre 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	\$ 281.427
Total del efectivo y de equivalentes al efectivo	\$ 281.427

- El saldo de \$ 281.427 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	\$ 265.971
Interés de mora	\$ 421.597
Total cuentas por cobrar corrientes	\$ 687.568

La cuenta por cobrar de \$ 265.971 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 \$ 421.597 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 noviembre de 2020
(Expresados en miles de pesos colombianos)

Nota 3 Prestamos por cobrar

Préstamos por cobrar Corrientes	\$ 2.444.630
Total préstamos por cobrar Corrientes	\$ 2.444.630
Préstamos por cobrar a largo plazo	\$ 75.450.412
Préstamos por cobrar de difícil recaudo	\$ 4.807.276
Deterioro acumulado de préstamos por cobrar	\$ -1.690.726
Total préstamos por cobrar no corrientes	\$ 78.566.962

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 \$ 2.444.630 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 \$ 80.257.688 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	\$ -1.690.726
Total deterioro de cartera	\$ -1.690.726

El saldo de \$ -1.690.726 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 noviembre 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	\$ 4.316.515
Total, recursos entregados en administración	\$ 4.316.515

El monto de \$ 4.316.515 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	\$ 59.069
b) Seguros	\$ 265.972
c) Gastos legales	\$ 87
d) Saldos a favor de beneficiarios	\$ 21.265
Total cuentas por pagar	\$ 346.393

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 \$ 59.069 corresponden a seguros sobre préstamos y consignaciones pendientes de identificar el tercero.
- b) El monto de \$ 265.972 es el saldo de seguros pendientes de recaudar a los deudores de créditos de vivienda.
- c) El monto de \$ 87 corresponde a los gastos de caja menor
- d) El valor de \$ 21.265 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 noviembre 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 \$ 2.668.865.

Capital Fiscal	\$ 77.596.122
Resultados de ejercicios anteriores	\$ 5.685.722
Resultado del ejercicio	\$ 2.668.865
Total Patrimonio	\$ 85.950.709

Nota 7 Cuentas de orden

Deudoras

Litigios y mecanismos alternativos de solución de conflictos \$ 2.288.986

El valor de \$ 2.288.986 corresponde al monto de las demandas a favor de la entidad en procesos jurídicos

Acreedoras

Activos contingentes por contra (CR) \$ - 2.288.986

El monto de \$ (2.288.986) representa el valor de las demandas a favor de la entidad en procesos jurídicos

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

Nota 8 Ingresos

Ingresos por intereses	\$ 3.186.014
Ingresos Financieros	\$ 36.423
Ingresos Diversos	\$ 433
Total ingresos	\$ 3.222.870

Los rendimientos operacionales de \$ 3.186.014 están constituidos por los intereses corrientes pactados por concepto de préstamos por cobrar adjudicados

El saldo de \$ 36.423 son intereses de mora de créditos otorgados a los funcionarios y exfuncionarios de la Registraduría Nacional de Estado Civil.

Los ingresos diversos de \$ 433 son aprovechamientos de saldos muy pequeños difícil de reintegrar a deudores.

Nota 9 Gastos

Impuestos, contribuciones y tasas	\$ 1.360
Deterioro de Préstamos por cobrar	\$ 552.645
Total gastos	\$ 554.005

Los gastos por impuestos contribuciones y tasas de \$ 1.360 corresponden al pago del 4*1000 generados en transacciones bancarias con entidades financieras

El gasto por deterioro de préstamos por cobrar de \$ 552.645 está representado por la disminución del activo por impagos en los créditos otorgados a funcionarios de la Registraduría Nacional del Estado Civil.

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.