



FONDO SOCIAL DE VIVIENDA DE LA REGISTRADURÍA NACIONAL DEL ESTADO CIVIL

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 DE OCTUBRE DE 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos Colombianos)

ACTIVOS	Nota		
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	1	\$	420.486
CUENTAS POR COBRAR	2		623.831
PRÉSTAMOS POR COBRAR	3		893.802
OTROS ACTIVOS	4		4.878.426
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES			6.816.545
PRÉSTAMOS POR COBRAR	3		83.981.540
DETERIORO ACUMULADO DE PRÉSTAMOS POR COBRAR (CR)	3		-1.707.294
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES			82.274.246
TOTAL ACTIVOS		\$	89.090.791
PASIVOS			
CUENTAS POR PAGAR	5	\$	428.795
TOTAL PASIVOS CORRIENTES			428.795
TOTAL PASIVOS		\$	428.795
PATRIMONIO			
CAPITAL FISCAL	6		77.596.122
RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	6		8.488.507
RESULTADO DEL EJERCICIO	6		2.577.367
TOTAL PATRIMONIO			88.661.996
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		\$	89.090.791
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			
ACTIVOS CONTINGENTES	7		2.076.153
DEUDORAS POR CONTRA (CR)	7		-2.076.153

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

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

SONIA FAJARDO
MEDINA
Sonia Fajardo M
2021.12.15 17:38:57
-05'00'

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



FONDO SOCIAL DE VIVIENDA DE LA REGISTRADURÍA NACIONAL DEL ESTADO CIVIL
ESTADO DE RESULTADOS
Al 31 DE OCTUBRE DE 2021
 (Expresados en miles de pesos Colombianos)

	Nota	
INGRESOS		
INGRESOS FINANCIEROS	8	2.909.616
TOTAL INGRESOS FINANCIEROS	\$	<u>2.909.616</u>
OTROS INGRESOS		
INTERESES DE MORA	8	29.780
APROVECHAMIENTOS	8	642
TOTAL OTROS INGRESOS	\$	<u>30.422</u>
TOTAL INGRESOS	\$	<u><u>2.940.038</u></u>
GASTOS		
DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN	9	30.284
DETERIORO, DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	9	332.385
OTROS GASTOS	9	2
TOTAL GASTOS	\$	<u>362.671</u>
RESULTADO DEL EJERCICIO	\$	<u><u>2.577.367</u></u>

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

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

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

EDUÍN CAUSIL DÍAZ
 C.C. No. 15.664.315
 Contador Público
 T.P.No 34731-T



Notas a los Estados Financieros
A 31 de octubre 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	\$ 420.486
Total del efectivo y de equivalentes al efectivo	\$ 420.486

- El saldo de \$ 420.486 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	\$ 219.414
Interés de mora	\$ 403.830
Otras cuentas por cobrar	\$ 587
Total cuentas por cobrar corrientes	\$ 623.831

La cuenta por cobrar de \$ 219.414 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 \$ 403.830 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.

El monto de \$ 587 corresponde al saldo de nómina pendiente de girar por la Registraduría Nacional del Estado Civil.

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

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

Nota 3 Prestamos por cobrar

Préstamos por cobrar corrientes	\$ 893.802
Total préstamos por cobrar corrientes	\$ 893.802
Préstamos por cobrar a largo plazo	\$ 79.659.867
Préstamos por cobrar de difícil recaudo	\$ 4.321.673
Deterioro acumulado de préstamos por cobrar	\$ -1.707.294
Total préstamos por cobrar no corrientes	\$ 82.274.246

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 \$ 893.802 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 \$ 82.274.246 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	\$ -1.707.294
Total deterioro de cartera	\$ -1.707.294

El saldo de \$ -1.707.294 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 octubre 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	\$ 4.878.426
Total recursos entregados en administración	\$ 4.878.426

El monto de \$ 4.878.426 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	\$ 198.111
b) Seguros	\$ 219.414
c) Gastos Legales	\$ 380
d) Retención en la Fuente E Impuesto de Timbre	\$ 30
e) Saldos a favor de beneficiarios	\$ 10.860
Total cuentas por pagar	\$ 428.795

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 \$ 198.111 corresponden a seguros sobre préstamos y consignaciones pendientes de identificar el tercero.
- b) El monto de \$ 219.414 es el saldo de seguros pendientes de recaudar a los deudores de créditos de vivienda.
- c) El monto de \$ 380 corresponde a gastos legales ocasionados por transportes y diligencias judiciales
- d) El saldo de \$ 30 corresponde a la retención en la fuente por honorarios de diligencias judiciales

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

- e) El valor de \$ 10.860 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.

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 \$ 8.488.507, el resultado del ejercicio \$ 2.577.367.

Capital Fiscal	\$ 77.596.122
Resultados de ejercicios anteriores	\$ 8.488.507
Resultado del ejercicio	\$ 2.577.367
Total Patrimonio	\$ 88.661.996

Nota 7 Cuentas de orden

Deudoras

Litigios y mecanismos alternativos de solución de conflictos.	\$ 2.076.153
---	--------------

El valor de \$ 2.076.153 corresponde al monto de las demandas a favor de la entidad en procesos jurídicos

Acreedoras

Activos contingentes por contra (CR)	\$ - 2.076.153
--------------------------------------	----------------

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

El monto de \$ (2.076.153) representa el valor de las demandas a favor de la entidad en procesos jurídicos

Nota 8 Ingresos

Ingresos por intereses	\$ 2.909.616
Ingresos Financieros	29.780
Ingresos Diversos	642
Total ingresos	\$ 2.940.038

Los rendimientos operacionales de \$ 2.909.616 están constituidos por los intereses corrientes pactados por concepto de préstamos por cobrar adjudicados

El saldo de \$ 29.780 son intereses de mora de créditos otorgados a los funcionarios y exfuncionarios de la Registraduría Nacional de Estado Civil.

Los ingresos diversos de \$ 642 son aprovechamientos de saldos muy pequeños difícil de reintegrar a deudores.

Nota 9 Nota 9 Gastos

Gastos generales	\$ 30.284
Deterioro de Préstamos por cobrar	\$ 332.385
Otros gastos	\$ 2
Total gastos	\$ 362.671

Los gastos de \$ 30.284 corresponden a gastos de transportes y diligencias de procesos jurídicos y 4 * 100.

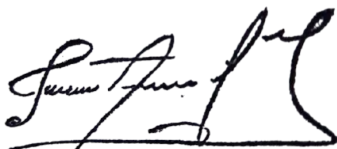
Notas a los Estados Financieros
A 31 de octubre de 2021
(Expresados en miles de pesos colombianos)

El gasto por deterioro de préstamos por cobrar de \$ 332.385 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

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.

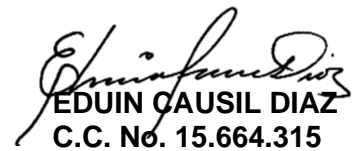


CARLOS ALBERTO ARIAS MONCALEANO
C.C. No. 10.232.932
Representante Legal



SONIA FAJARDO
MEDINA
2021.12.15
17:40:01 -05'00'

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