

FONDO SOCIAL DE VIVIENDA DE LA REGISTRADURÍA NACIONAL DEL ESTADO CIVIL

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

AL 30 DE SEPTIEMBRE 2022

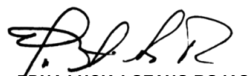
(Cifras expresadas en miles de pesos Colombianos)

	Nota	30 Septiembre de 2022	30 Septiembre de 2021
ACTIVOS			
1.1 EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	1	\$ 317.432	250.807
1.3 CUENTAS POR COBRAR		0	667.882
1.4 PRÉSTAMOS POR COBRAR	2	3.663.941	2.475.904
1.9 OTROS ACTIVOS	3	3.111.011	4.764.056
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES		7.092.384	8.158.649
1.4 PRÉSTAMOS POR COBRAR	2	\$ 86.036.788	82.433.604
1.4 DETERIORO ACUMULADO DE PRÉSTAMOS POR COBRAR (CR)	2	-1.942.362	-1.694.836
TOTAL PRÉSTAMOS POR COBRAR		84.094.426	80.738.768
ACTIVOS INTANGIBLES			
LICENCIAS	3	\$ 549.000	0
TOTAL ACTIVOS INTANGIBLES		549.000	0
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES		84.643.426	80.738.768
TOTAL ACTIVOS		\$ 91.735.810	88.897.417
PASIVOS			
2.4 CUENTAS POR PAGAR	4	\$ 206.881	469.717
TOTAL PASIVOS CORRIENTES		206.881	469.717
TOTAL PASIVOS		\$ 206.881	469.717
PATRIMONIO			
3.1 CAPITAL FISCAL	5	\$ 78.405.491	77.596.122
3.1 RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	5	10.893.480	8.488.507
3.1 RESULTADO DEL EJERCICIO	5	2.229.958	2.343.071
TOTAL PATRIMONIO		91.528.929	88.427.700
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		\$ 91.735.810	88.897.417
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			
8.1 ACTIVOS CONTINGENTES	6	\$ 1.963.319	2.086.598
8.9 DEUDORAS POR CONTRA (CR)	6	-1.963.319	-2.086.598

Las notas en las páginas 1 a 5 son parte integral de los estados financieros individuales.

PASTOR HUMBERTO BORDA GARCIA
C.C. 19.328.491
Representante Legal


SONIA FAJARDO MEDINA
C.C. 51.853.596
Directora Financiera


EDNA LUCÍA LOZANO ROJAS
C.C. 65.695.436
Contadora Pública (E)
T.P.No 43341-T

FONDO SOCIAL DE VIVIENDA DE LA REGISTRADURÍA NACIONAL DEL ESTADO CIVIL

ESTADO DE RESULTADOS

AL 30 DE SEPTIEMBRE 2022


(Expresados en miles de pesos Colombianos)

	Nota	30 Septiembre de 2022	30 Septiembre de 2021
INGRESOS			
4.8 INGRESOS FINANCIEROS	7	\$ <u>2.674.308</u>	<u>2.624.957</u>
TOTAL INGRESOS FINANCIEROS		<u>2.674.308</u>	<u>2.624.957</u>
OTROS INGRESOS			
4.8 INTERESES DE MORA	7	\$ 125.743	26.210
4.8 APROVECHAMIENTOS	7	<u>316</u>	<u>637</u>
TOTAL OTROS INGRESOS		<u>126.059</u>	<u>26.847</u>
TOTAL INGRESOS		<u>\$ 2.800.367</u>	<u>2.651.804</u>
GASTOS			
5.1 DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN	8	\$ 3.589	3.420
5.3 DETERIORO, DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	8	566.192	305.311
5.8 OTROS GASTOS	8	<u>628</u>	<u>2</u>
TOTAL GASTOS		<u>570.409</u>	<u>308.733</u>
3.1 RESULTADO DEL EJERCICIO		<u>\$ 2.229.958</u>	<u>2.343.071</u>

Las notas en las páginas 1 a 5 son parte integral de los estados financieros individuales.

PASTOR HUMBERTO BORDA GARCIA
C.C. 19.328.491
Representante Legal


SONIA FAJARDO MEDINA
C.C. 51.853.596
Directora Financiera


EDNA LUCÍA LOZANO ROJAS
C.C. 65.695.436
Contadora Pública (E)
T.P.No 43341-T




FONDO SOCIAL DE VIVIENDA DE LA REGISTRADURÍA NACIONAL DEL ESTADO CIVIL
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
AL 30 DE SEPTIEMBRE 2022
 (Cifras expresadas en miles de pesos Colombianos)

Saldo del patrimonio a 30.09.2021	<u>88.427.700</u>
Variaciones patrimoniales	<u>3.101.229</u>
Saldo del patrimonio a 30.09.2022	<u>91.528.929</u>

DETALLES DE LAS VARIACIONES PATRIMONIALES		30 de Septiembre 2022	30 de Septiembre 2021	Valor Variaciones
INCREMENTOS				
3.1	Capital Fiscal	78.405.491	77.596.122	809.369
3.1	Resultados de ejercicios anteriores	10.893.480	8.488.507	2.404.973
3.1	Resultados del ejercicio	0	<u>0</u>	<u>0</u>
				<u>3.214.342</u>
DISMINUCIONES				
3.1	Resultados del ejercicio	<u>2.229.958</u>	<u>2.343.071</u>	<u>-113.113</u>
				<u>-113.113</u>
				<u>TOTAL VARIACIONES TRIMESTRALES</u>
				<u>3.101.229</u>

PASTOR HUMBERTO BORDA GARCIA
 C.C. 19.328.491
 Representante Legal


SONIA FAJARDO MEDINA
 C.C. 51.853.596
 Directora Financiera


EDNA LÚCIA LOZANO ROJAS
 C.C. No. 65.695.436
 Contadora Pública (E)
 T.P.No 43341-T

Nota 1 Efectivo y equivalentes al efectivo

Un detalle del efectivo y equivalentes se presenta a continuación:

Depósitos en Banco Davivienda	\$ 317.432
Total del efectivo y de equivalentes al efectivo	\$ 317.432

- El saldo de \$ 317.432 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 Prestamos por cobrar

Préstamos por cobrar corrientes	\$ 3.663.941
Total préstamos por cobrar corrientes	\$ 3.663.941

Préstamos por cobrar a largo plazo	\$ 82.699.052
Préstamos por cobrar de difícil recaudo	\$ 3.337.736
Deterioro acumulado de préstamos por cobrar	\$ -1.942.362
Total préstamos por cobrar no corrientes	\$ 84.094.426

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 \$ 3.663.941 corresponden al recaudo a realizar de las cuotas de préstamos de vigencias anteriores, de cuotas de préstamos de vigencia 2022 y cancelación anticipada de préstamos. Este valor se genera por los ingresos proyectados a recaudar para la vigencia actual menos lo recaudado mensual en el año.

Los préstamos por cobrar no corrientes de \$ 84.094.426 corresponden a las categorías de préstamos superiores a los 91 días; plazos con una duración 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. Por otra parte, para realizar este recaudo de las categorías dependen del cobro pre-jurídico y jurídico.

Deterioro de cartera	
Préstamos por cobrar de difícil recaudo	\$ -1.942.362
Total deterioro de cartera	\$ -1.942.362

El saldo de \$ -1.942.362 corresponde a deterioro de capital y de intereses corrientes de los préstamos por cobrar de difícil recaudo. El aumento de este saldo obedece al registro contable automático liquidado en el aplicativo DECSIS por la posible pérdida del valor que se origina en los préstamos por cobrar, organizados por categorías y sus correspondientes porcentajes en los tiempos.

Nota 3 Otros Activos

Recursos entregados en administración

El saldo de la cuenta se presenta a continuación:

Recursos entregados en administración - CUN	\$ 3.111.011
Total recursos entregados en administración	\$ 3.111.011

El saldo de \$ 3.111.011 representa el efectivo por los traslados realizados a la Cuenta Única Nacional -CUN.

Activos Intangibles

Licencias	\$ 549.000
Total de Activos Intangibles	\$ 549.000

El saldo de \$549.000, corresponde al 90% de la adquisición del nuevo Software Integrado de Tesorería, Cartera, Contabilidad y Jurídica denominado "DECSIS"

Nota 4 Cuentas por pagar

Las cuentas por pagar comprenden lo siguiente.

a) Recursos a favor de terceros	\$ 184.602
b) Retención en la Fuente E Impuesto de Timbre	\$ 82
c) Gastos Legales	\$ 1.395
d) Saldos a favor de beneficiarios	\$ 20.802
Total, cuentas por pagar	\$ 206.881

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 en los trámites del contratista y proveedor para expedir la factura del servicio entregado a la entidad.

- Los recaudos a favor de terceros representado por el seguro sobre préstamos en una cuantía de \$ 184.602 con la firma SBS Seguros y por los recaudos pendientes por clasificar de las consignaciones por identificar su tercero, en un valor de \$ 24.250.
- El saldo de \$ 82 representa la retención en la fuente practicada por conceptos de honorarios y servicios por las diligencias judiciales.
- El valor de \$1.395 representado por los gastos legales y el pago de los transportes ocasionados por las diligencias judiciales.

- d) El saldo de \$ 20.802 representa dineros a favor de los funcionarios, por pagos generados en exceso de su obligación.

Las Cuentas por Pagar no tienen un vencimiento contractual, por esta razón no hay tasas de financiación asociadas a estos saldos.

Nota 5 Patrimonio

Está constituido por recursos de la Nación y recursos Propios, desde la creación del Fondo Social de Vivienda con Resolución No. 3174 del 28/11/1984 y transformado según el artículo 53 del Decreto 1010 del año 2000, hasta el año 2016 y a partir del año 2017 en adelante, el presupuesto de ingresos se constituyó por recursos Propios.

El Patrimonio está representado por el Capital Fiscal \$ 78.405.491, por el Resultado de Ejercicios Anteriores \$ 10.893.480 y el Resultado del Ejercicio \$ 1.939.788

Capital Fiscal	\$ 78.405.491
Resultados de ejercicios anteriores	\$ 10.893.480
Resultado del ejercicio	\$ 2.229.958
Total Patrimonio	\$ 91.528.929

Nota 6 Cuentas de orden

Deudoras	
Litigios y mecanismos alternativos de solución de conflictos.	\$ 1.963.319

El valor de \$ 1.963.319 representado en las demandas a favor de la Entidad en procesos jurídicos.

Acreedoras	
Activos contingentes por contra (CR)	\$ - 1.963.319

El valor de \$ (-1.963.319) representa el valor de las demandas a favor de la Entidad en procesos jurídicos

Nota 7 Ingresos

Ingresos por intereses	\$ 125.743
Ingresos Financieros	\$ 2.674.308
Ingresos Diversos	316
Total ingresos	\$ 2.800.367

Los rendimientos operacionales de \$ 2.674.308 están constituidos por los intereses corrientes pactados por concepto de préstamos por cobrar adjudicados

El saldo de \$ 125.743 son intereses de mora de créditos otorgados a los funcionarios y exfuncionarios de la Registraduría Nacional de Estado Civil.

Los ingresos diversos de \$ 316 son aprovechamientos de saldos muy pequeños difícil de reintegrar a deudores.

Nota 8 Gastos

Gastos generales	\$	3.589
Deterioro de Préstamos por cobrar	\$	566.192
Otros gastos	\$	628
Total gastos	\$	570.409

Los gastos de \$ 3.589 representado por los gastos de transportes, diligencias de procesos jurídicos y el gravamen a los movimientos financieros GMF (4x1000).

El gasto por deterioro de préstamos por cobrar de \$ 566.192, está representado por el deterioro de la cartera, estimando la posible pérdida que estén sujetas a condiciones de incertidumbre en relación con su cuantía y/o vencimiento


Este valor aumento por el cambio de software ya que el anterior (SAPIENS) no provisionaba los intereses moratorios y nuevo aplicativo (DECSIS) si lo hace.

El saldo de \$ 628 representa el valor de los gastos por comisiones originados en las operaciones financieras del banco Davivienda.

PASTOR HUMBERTO BORDA GARCIA
C.C. No. 19.328.491
Representante Legal



SONIA FAJARDO MEDINA
C.C. No. 51.853.596
Directora Financiera



EDNA LUCIA LOZANO ROJAS
C.C. No. 65.695.436
Contadora Pública (E)
T.P. No 43341-T