



FONDO SOCIAL DE VIVIENDA DE LA REGISTRADURÍA NACIONAL DEL ESTADO CIVIL
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE NOVIEMBRE 2022
 (Cifras expresadas en miles de pesos Colombianos)

	<i>Nota</i>	30 Noviembre de 2022
ACTIVOS		
1.1 EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	1	408.825
1.4 PRÉSTAMOS POR COBRAR	2	1.344.428
1.9 OTROS ACTIVOS	3	2.498.533
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES		4.251.786
1.4 PRÉSTAMOS POR COBRAR	2	89.405.881
1.4 DETERIORO ACUMULADO DE PRÉSTAMOS POR COBRAR (CR)	2	-1.877.138
TOTAL PRESTAMOS POR COBRAR		87.528.743
1.9 ACTIVOS INTANGIBLES		
LICENCIAS	3	549.000
TOTAL ACTIVOS INTANGIBLES		549.000
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES		88.077.743
TOTAL ACTIVOS		92.329.529
PASIVOS		
2.4 CUENTAS POR PAGAR	4	181.936
TOTAL PASIVOS CORRIENTES		181.936
TOTAL PASIVOS		181.936
PATRIMONIO		
3.1 CAPITAL FISCAL	5	78.405.491
3.1 RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	5	10.893.480
3.1 RESULTADO DEL EJERCICIO	5	2.848.622
TOTAL PATRIMONIO		92.147.593
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		92.329.529
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		
8.1 ACTIVOS CONTINGENTES	6	2.132.035
8.9 DEUDORAS POR CONTRA (CR)	6	-2.132.035

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 LUCIA 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 NOVIEMBRE 2022

(Expresados en miles de pesos Colombianos)

	Nota	30 Noviembre de 2022
INGRESOS		
4.8	7	3.327.040
		TOTAL INGRESOS FINANCIEROS
		3.327.040
OTROS INGRESOS		
4.8	7	136.840
4.8	7	313
		TOTAL OTROS INGRESOS
		137.153
		TOTAL INGRESOS
		3.464.193
GASTOS		
5.1	8	35.966
5.3	8	578.713
5.8	8	892
		TOTAL GASTOS
		615.571
3,1		RESULTADO DEL EJERCICIO
		2.848.622

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
 SONIA FAJARDO MEDINA
 C.C. 51.853.596
 Directora Financiera

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A 30 DE NOVIEMBRE DE 2022
(Cifras expresadas 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	\$ 408.825
Total del efectivo y de equivalentes al efectivo	\$ 408.825

- a. El saldo de \$ 408.825 corresponde al monto en Bancos de fondos en efectivo, después de los traslados a Cuenta Única Nacional (CUN)..
- b. La entidad mantiene dinero depositado en entidades financieras, los cuales corresponden a efectivo de uso no restringido.
- c. Los depósitos a corto plazo se efectúan por periodos variables, dependiendo de las necesidades inmediatas de efectivo de la entidad. 89405881

Nota 2 Prestamos por cobrar

Préstamos por cobrar corrientes	\$ 1.344.428
Total préstamos por cobrar corrientes	\$ 1.344.428

Préstamos por cobrar a largo plazo	\$ 86.493.520
Préstamos por cobrar de difícil recaudo	\$ 2.912.361
Deterioro acumulado de préstamos por cobrar	\$ -1.877.138
Total préstamos por cobrar no corrientes	\$ 87.528.743

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 \$ 1.344.428 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 \$ 87.528.743 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.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A 30 DE NOVIEMBRE DE 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

Deterioro de cartera	
Préstamos por cobrar de difícil recaudo	\$ -1.877.138
Total deterioro de cartera	\$ -1.877.138

El saldo de \$ -1.877.138 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	\$ 2.498.533
Total recursos entregados en administración	\$ 2.498.533

El saldo de \$ 2.498.533 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	\$ 172.980
b) Retención en la Fuente E Impuesto de Timbre	\$ 123
c) Gastos Legales	\$ 2.153
d) Saldos a favor de beneficiarios	\$ 6.680
Total, cuentas por pagar	\$ 181.936

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.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A 30 DE NOVIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

- a) Los recaudos a favor de terceros representado por el seguro sobre préstamos en una cuantía de \$ 172.980 con la firma SBS Seguros y por los recaudos pendientes por clasificar de las consignaciones por identificar su tercero, en un valor de \$ 21.380.
- b) El saldo de \$ 123 representa la retención en la fuente practicada por conceptos de honorarios y servicios por las diligencias judiciales.
- c) El valor de \$2.153 representado por los gastos legales y el pago de los transportes ocasionados por las diligencias judiciales.
- d) El saldo de \$ 6.680 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 \$ 2.132.035

Capital Fiscal	\$ 78.405.491
Resultados de ejercicios anteriores	\$ 10.893.480
Resultado del ejercicio	\$ 2.848.622
Total Patrimonio	\$ 92.147.593

Nota 6 Cuentas de orden

Deudoras	
Litigios y mecanismos alternativos de solución de conflictos.	\$ 2.132.035

El valor de \$ 2.132.035 representado en las demandas a favor de la Entidad en procesos jurídicos.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A 30 DE NOVIEMBRE DE 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

Acreedoras	
Activos contingentes por contra (CR)	\$ - 2.132.035

El valor de \$ (-2.132.035) representa el valor de las demandas a favor de la Entidad en procesos jurídicos

Nota 7 Ingresos

Ingresos por intereses	\$ 136.840
Ingresos Financieros	\$ 3.327.040
Ingresos Diversos	313
Total ingresos	\$ 3.464.193

Los rendimientos operacionales de \$ 3.327.040 están constituidos por los intereses corrientes pactados por concepto de préstamos por cobrar adjudicados

El saldo de \$ 136.840 son intereses de mora de créditos otorgados a los funcionarios y exfuncionarios de la Registraduría Nacional de Estado Civil.

Los ingresos diversos de \$ 313 son aprovechamientos de saldos muy pequeños difícil de reintegrar a deudores.

Nota 8 Gastos

Gastos generales	\$ 35.966
Deterioro de Préstamos por cobrar	\$ 578.713
Otros gastos	\$ 892
Total gastos	\$ 615.571

Los gastos de \$ 35.966 representado por los gastos de transportes, diligencias de procesos jurídicos, honorarios del secuestre y el gravamen a los movimientos financieros GMF (4x1000).

El gasto por deterioro de préstamos por cobrar de \$ 578.713, 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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A 30 DE NOVIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

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 \$ 892 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