



**FONDO SOCIAL DE VIVIENDA DE LA REGISTRADURÍA NACIONAL DEL ESTADO CIVIL**

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

AL 31 DE ENERO 2023

(Cifras expresadas en miles de pesos Colombianos)

	Nota	31 Enero de 2023
<b>ACTIVOS</b>		
1.1	1	285,489
1.3	2	18,816
1.4	3	15,409,386
1.9	4	2,741,048
		<b>18,454,739</b>
<b>TOTAL ACTIVOS CORRIENTES</b>		
1.4	3	75,640,198
1.4	3	-1,797,060
		<b>73,843,138</b>
<b>TOTAL PRESTAMOS POR COBRAR</b>		
<b>ACTIVOS INTANGIBLES</b>		
1.9	4	610,000
		<b>610,000</b>
<b>TOTAL ACTIVOS INTANGIBLES</b>		
<b>TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES</b>		
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		
<b>74,453,138</b>		
<b>92,907,877</b>		
<b>PASIVOS</b>		
2.4	5	170,692
		<b>170,692</b>
<b>TOTAL PASIVOS CORRIENTES</b>		
<b>TOTAL PASIVOS</b>		
<b>170,692</b>		
<b>PATRIMONIO</b>		
3.1	6	78,405,491
3.1	6	14,043,066
3.1	6	288,628
		<b>92,737,185</b>
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>		
<b>92,907,877</b>		
<b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>		
8.1	7	2,840,605
8.9	7	-2,840,605

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

  
LAURA PATRICIA CUEVAS MARTINEZ  
C.C. 1.010.208.132  
Contadora Pública  
T.P.No 258032-T



**FONDO SOCIAL DE VIVIENDA DE LA REGISTRADURÍA NACIONAL DEL ESTADO CIVIL**  
**ESTADO DE RESULTADOS**  
**AL 31 DE ENERO 2023**

(Expresados en miles de pesos Colombianos)

	Nota	31 Enero de 2023
<b>INGRESOS</b>		
4.8 INGRESOS FINANCIEROS	8	357,298
<b>TOTAL INGRESOS FINANCIEROS</b>		<b>357,298</b>
<b>OTROS INGRESOS</b>		
4.8 INTERESES DE MORA	8	2,151
4.8 APROVECHAMIENTOS	8	5
<b>TOTAL OTROS INGRESOS</b>		<b>2,156</b>
<b>TOTAL INGRESOS</b>		<b>359,454</b>
<b>GASTOS</b>		
5.3 DETERIORO, DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	9	70,704
5.8 OTROS GASTOS	9	122
<b>TOTAL GASTOS</b>		<b>70,826</b>
3.1 <b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>		<b>288,628</b>

*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

  
**LAURA PATRICIA CUEVAS MARTINE**  
**C.C. 1.010.208.132**  
 Contadora Pública  
 T.P.No 258032-T

### Nota 1 Efectivo y equivalentes al efectivo

Depósitos en Banco Davivienda	\$ 285.489
<b>Total del efectivo y de equivalentes al efectivo</b>	<b>\$ 285.489</b>

- El saldo de \$ 285.489 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

Otras cuentas por cobrar	\$ 18.816
<b>Cuentas por cobrar</b>	<b>\$ 18.816</b>

Se genera el saldo en otras cuentas por cobrar en un valor de \$ 18,816, generado por el proceso de un caso especial y penal en contra de la exfuncionaria apoderada ante el Fondo social de Vivienda municipio de Envigado Antioquia, por apropiación en indebida forma y que mediante audiencia preparatoria del proceso se realizó un preacuerdo donde la Fiscalía tasó un monto correspondiente a que se pagara por una cuantía de \$ 37.632, que a la fecha se ha efectuado el abono a la entidad en un 50%.

En la vigencia del 2022, se solicitó consulta y respuesta de la Contaduría General de la Nación para aplicación e interpretación al concepto No. 20221100073211 del 7 de diciembre del 2022 y de la sentencia judicial 0500160007182037-00094.

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

### Nota 3 Prestamos por cobrar

Préstamos por cobrar corrientes	\$ 15.409.386
<b>Total préstamos por cobrar corrientes</b>	<b>\$ 15.409.386</b>

Préstamos por cobrar a largo plazo	\$ 72.822.573
Préstamos por cobrar de difícil recaudo	\$ 2.817.625

Deterioro acumulado de préstamos por cobrar	\$ -1.797.060
<b>Total préstamos por cobrar no corrientes</b>	<b>\$ 73.843.138</b>

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 \$ 15.409.386 corresponden al recaudo a realizar de las cuotas de préstamos de vigencias anteriores, de cuotas de préstamos de vigencia 2023 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 \$ 73.843.138 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.

<b>Deterioro de cartera</b>	
Préstamos por cobrar de difícil recaudo	\$ -1.797.060
<b>Total deterioro de cartera</b>	<b>\$ -1.797.060</b>

El saldo de \$ -1.797.060 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 4 Otros Activos**

##### **Recursos entregados en administración**

El saldo de la cuenta se presenta a continuación:

Recursos entregados en administración - CUN	\$ 2.741.048
<b>Total recursos entregados en administración</b>	<b>\$ 2.741.048</b>

El saldo de \$ 2.741.048 representa el efectivo por los traslados realizados a la Cuenta Única Nacional – CUN.

### Activos Intangibles

Licencias	\$ 610.000
<b>Total de Activos Intangibles</b>	<b>\$ 610.000</b>

El saldo de \$610.000, corresponde al 100% de la adquisición del nuevo Software Integrado de Tesorería, Cartera, Contabilidad y Jurídica denominado “DECSIS”

### Nota 5 Cuentas por pagar

Las cuentas por pagar comprenden lo siguiente.

a) Bienes y servicios	\$ 57.391
b) Recursos a favor de terceros	\$ 99.406
c) Retención en la Fuente E Impuesto de Timbre	\$ 3.611
d) Saldos a favor de beneficiarios	\$ 10.284
<b>Total, cuentas por pagar</b>	<b>\$ 170.692</b>

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 bienes y servicios \$ 57.391 corresponde al valor a pagar de la firma Infotíc S.A correspondiente al 10% de la adquisición del software integrado de tesorería, cartera, contabilidad y jurídica, de conformidad con lo establecido en el convenio interadministrativo No. 087 del 2021.
- Los recaudos a favor de terceros representado por el seguro sobre préstamos en una cuantía de \$ 96.842 con la firma SBS Seguros y por los recaudos pendientes por clasificar de las consignaciones por identificar su tercero, en un valor de \$ 2.564.
- El saldo de \$ 3.611 representa la retención en la fuente practicada por conceptos de honorarios y servicios por las diligencias judiciales.
- El saldo de \$ 10.284 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 6 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 \$ 14.043.066 y el Resultado del Ejercicio \$ 288.628

Capital Fiscal	\$ 78.405.491
Resultados de ejercicios anteriores	\$ 14.043.066
Resultado del ejercicio	\$ 288.628
<b>Total Patrimonio</b>	<b>\$ 92.737.185</b>

### Nota 7 Cuentas de orden

<b>Deudoras</b>	
Litigios y mecanismos alternativos de solución de conflictos.	\$ 2.840.605

El valor de \$ 2.840.605 representado en las demandas a favor de la Entidad en procesos jurídicos.

<b>Acreedoras</b>	
Activos contingentes por contra (CR)	\$ - 2.840.605

El valor de \$ -2.840.605 representa el valor de las demandas a favor de la Entidad en procesos jurídicos

**Nota 8 Ingresos**

Ingresos por intereses	\$ 357.298
Ingresos Financieros	\$ 2.151
Ingresos Diversos	5
<b>Total ingresos</b>	<b>\$ 359.454</b>

Los rendimientos operacionales de \$ 357.298 están constituidos por los intereses corrientes pactados por concepto de préstamos por cobrar adjudicados

El saldo de \$ 2.151 son intereses de mora de créditos otorgados a los funcionarios y exfuncionarios de la Registraduría Nacional de Estado Civil.

Los ingresos diversos de \$ 5 son aprovechamientos de saldos muy pequeños difícil de reintegrar a deudores.

**Nota 9 Gastos**

Deterioro de Préstamos por cobrar	\$ 70.704
Otros gastos	\$ 122
<b>Total gastos</b>	<b>\$ 70.826</b>

El gasto por deterioro de préstamos por cobrar de \$ 70.704, 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 \$ 122 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



**LAURA PATRICIA CUEVAS MARTINEZ**  
C.C. No. 1.010.208.132  
Contadora Pública  
T.P. No 258032-T