

FONDO SOCIAL DE VIVIENDA DE LA REGISTRADURÍA NACIONAL DEL ESTADO CIVIL
 ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
 Al 31 DE ENERO DE 2020
 (Cifras expresadas en miles de pesos Colombianos)



	<i>Nota</i>	
ACTIVOS		
1.1 EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	1	\$ 293,313
1.3 CUENTAS POR COBRAR	2	1,104,156
1.4 PRÉSTAMOS POR COBRAR	3	12,196,001
1.9 OTROS ACTIVOS	4	2,696,148
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES		<u>16,289,618</u>
1.4 PRÉSTAMOS POR COBRAR	3	69,502,151
1.4 DETERIORO ACUMULADO DE PRÉSTAMOS POR COBRAR (CR)	3	-1,400,078
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES		<u>68,102,073</u>
TOTAL ACTIVOS		<u>\$ 84,391,691</u>
PASIVOS		
2.4 CUENTAS POR PAGAR	5	\$ 861,995
TOTAL PASIVOS CORRIENTES		<u>861,995</u>
TOTAL PASIVOS		<u>\$ 861,995</u>
PATRIMONIO		
3.1 CAPITAL FISCAL	6	77,108,122
3.1 RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	6	6,173,722
3.1 RESULTADO DEL EJERCICIO	6	247,852
TOTAL PATRIMONIO		<u>83,529,696</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		<u>\$ 84,391,691</u>
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		
8.1 ACTIVOS CONTINGENTES	7	2,352,909
8.9 DEUDORAS POR CONTRA (CR)	7	-2,352,909

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


 CARLOS ALBERTO ARIAS MONCALEANO
 Representante Legal


 SONIA FAJARDO MEDINA
 Directora Financiera


 EDWIN CAUSIL DIAZ
 Contador Público
 T.P.No 34731-T

FONDO SOCIAL DE VIVIENDA DE LA REGISTRADURÍA NACIONAL DEL ESTADO CIVIL
 ESTADO DE RESULTADOS
 Al 31 DE ENERO DE 2020
 (Expresados en miles de pesos Colombianos)

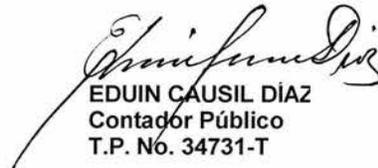


	Nota	
INGRESOS		
4.8 INGRESOS FINANCIEROS	8	\$ 281,081
TOTAL INGRESOS FINANCIEROS		<u>281,081</u>
OTROS INGRESOS		
4.8 INTERESES DE MORA	8	2,680
4.8 APROVECHAMIENTOS	8	34
TOTAL OTROS INGRESOS		<u>2,714</u>
TOTAL INGRESOS		<u>\$ 283,795</u>
GASTOS		
5.3 DETERIORO, DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	9	35,943
TOTAL GASTOS		<u>35,943</u>
3.1 RESULTADO DEL EJERCICIO	6	<u>\$ 247,852</u>

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


 CARLOS ALBERTO ARIAS MONCALEANO
 Representante Legal


 SONIA FAJARDO MEDINA
 Directora Financiera


 EDUIN CAUSIL DÍAZ
 Contador Público
 T.P. No. 34731-T

Notas a los Estados Financieros
A 31 de enero 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	\$ 293.313
Total del efectivo y de equivalentes al efectivo	\$ 293.313

- a. El saldo de \$293.313 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.

Nota 2 Cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar son las siguientes:

Pago por cuenta de terceros	\$ 704.400
Intereses de mora	\$ 399.756
Total cuentas por cobrar corrientes	\$ 1.104.156

Las cuentas por cobrar de \$704.400 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 \$ 399.756 corresponde al reconocimiento de intereses 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.



Notas a los Estados Financieros
A 31 de enero de 2020
(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	\$ 12.196.001
Total préstamos por cobrar corrientes	\$ 12.196.001
Préstamos por cobrar a largo plazo	66.506.191
Préstamos por cobrar de difícil recaudo	2.995.960
Deterioro acumulado de préstamos por cobrar	-1.400.078
Total préstamos por cobrar no corrientes	\$ 68.102.073

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 \$ 12.196.001 corresponden al saldo de préstamos de vigencias anteriores, préstamos de vigencia 2020 y cancelación anticipada de préstamos.

Los préstamos por cobrar no corrientes de \$ 68.102.073 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	\$ -1.400.078
Total deterioro de cartera	\$ -1.400.078

El saldo de \$ -1.400.078 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 enero de 2020
(Expresados en miles de pesos colombianos)

Nota 4 Otros Activos

El saldo de la cuenta se presenta a continuación:

Recursos entregados en administración - CUN	\$ 2.696.148
Total, recursos entregados en administración	\$ 2.696.148

El monto de \$ 2.696.148 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	\$ 145.294
b) Seguros	704.400
c) Saldos a favor de beneficiarios	12.301
Total cuentas por pagar	\$ 861.995

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 prestado a la entidad.

- a) Los recaudos a favor de terceros \$ 145.294 corresponden a seguros sobre préstamos y consignaciones pendientes de identificar el tercero.
- b) El monto de \$ 704.400 es el saldo de seguros pendientes de recaudar a los deudores de créditos de vivienda.
- c) El valor de \$ 12.301 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 31 de enero de 2020
(Expresados en miles de pesos colombianos)

Nota 6 Patrimonio

Hacen parte de esta clase el capital fiscal \$ 77.108.122, el resultado de ejercicios anteriores \$ 6.173.722, el resultado del ejercicio \$ 247.852, del Fondo Social de Vivienda.

Capital Fiscal	\$ 77.108.122
Resultados de Ejercicios Anteriores	6.173.722
Resultado del Ejercicio	247.852
Total Patrimonio	\$ 83.529.696

Nota 7 Cuentas de orden

Deudoras

Litigios y mecanismos alternativos de solución de conflictos.	\$ 2.352.909
---	--------------

El valor de \$ 2.352.909 corresponde al monto de las demandas a favor de la entidad en procesos jurídicos

Acreedoras

Activos contingentes por contra (CR)	\$ - 2.352.909
--------------------------------------	----------------

El monto de \$ (2.352.909) representa el valor de las demandas a favor de la entidad en procesos jurídicos

Notas a los Estados Financieros
A 31 de enero de 2020
(Expresados en miles de pesos colombianos)

Nota 8 Ingresos

Ingresos por intereses	\$ 281.081
Ingresos Financieros	2.680
Ingresos Diversos	34
Total ingresos	\$283.795

Los rendimientos operacionales de \$ 281.081 están constituidos por los intereses corrientes pactados por concepto de préstamos por cobrar adjudicados

El saldo de \$ 2.680 son intereses de mora de créditos otorgados a los funcionarios y exfuncionarios de la Registraduría Nacional de Estado Civil.

Los ingresos diversos de \$ 34 son aprovechamientos de saldos no representativos, de difícil reintegro por parte de los deudores.

Nota 9 Gastos

3) Deterioro de Préstamos por cobrar	35.943
Total gastos	\$ 35.943

El gasto por deterioro de préstamos por cobrar de \$ 35.943 está representado por la disminución del activo por impagos en los créditos otorgados a funcionarios de la Registraduría Nacional del Estado Civil.

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 requería revelación o ajuste en sus cifras.