

FONDO SOCIAL DE VIVIENDA DE LA REGISTRADURÍA NACIONAL DEL ESTADO CIVIL

Estado de Situación Financiera

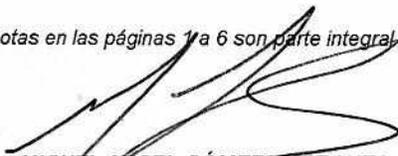
Al 30 de Septiembre de 2019

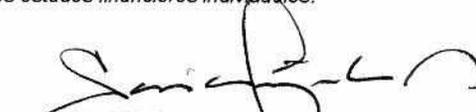
(Cifras expresadas en miles de pesos Colombianos)



	Nota	30 de Septiembre de 2019	30 de Septiembre de 2018
<b>ACTIVOS</b>			
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	1	288.283	1.227.616
CUENTAS POR COBRAR	2	653.879	805.799
PRÉSTAMOS POR COBRAR	3	9.975.763	9.532.536
OTROS ACTIVOS	4	2.128.127	5.316.577
<b>TOTAL ACTIVOS CORRIENTES</b>		<b>13.046.052</b>	<b>16.882.528</b>
PRÉSTAMOS POR COBRAR	3	71.088.139	42.595.289
DETERIORO ACUMULADO DE PRÉSTAMOS POR COBRAR (CR)	3	-1.318.136	-627.031
<b>TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES</b>		<b>69.770.003</b>	<b>41.968.258</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b>82.816.055</b>	<b>58.850.786</b>
<b>PASIVOS</b>			
CUENTAS POR PAGAR	5	404.324	420.548
<b>TOTAL PASIVOS CORRIENTES</b>		<b>404.324</b>	<b>420.548</b>
<b>TOTAL PASIVOS</b>		<b>404.324</b>	<b>420.548</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
CAPITAL FISCAL	6	76.884.982	76.884.982
RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	7	3.068.606	0
RESULTADO DEL EJERCICIO	8	2.458.143	3.517.120
IMPACTOS POR LA TRANSICIÓN AL NUEVO MARCO DE REGULACIÓN		0	-21.971.864
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>82.411.731</b>	<b>58.430.238</b>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>		<b>82.816.055</b>	<b>58.850.786</b>
<b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>			
ACTIVOS CONTINGENTES	9	2.386.350	0
DEUDORAS POR CONTRA (CR)	9	-2.386.350	0

Las notas en las páginas 7 a 6 son parte integral de los estados financieros individuales.

  
MIGUEL ÁNGEL GÓMEZ CARRANZA  
Representante Legal

  
SONIA FAJARDO MEDINA  
Directora Financiera

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



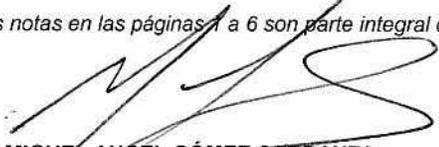
**FONDO SOCIAL DE VIVIENDA DE LA REGISTRADURÍA NACIONAL DEL ESTADO CIVIL**

Estado de Resultados  
Al 30 de Septiembre de 2019  
(Expresados en miles de pesos  
Colombianos)



	Nota	30 de Septiembre de 2019	30 de Septiembre de 2018
<b>INGRESOS</b>			
INGRESOS FINANCIEROS	10	2.743.615	5.055.039
<b>TOTAL INGRESOS</b>		<b>2.743.615</b>	<b>5.055.039</b>
<b>OTROS INGRESOS</b>			
INTERESES DE MORA	11	17.815	0
APROVECHAMIENTOS	11	839	0
<b>TOTAL OTROS INGRESOS</b>		<b>18.654</b>	<b>0</b>
<b>TOTAL INGRESOS</b>		<b>2.762.269</b>	<b>5.055.039</b>
<b>GASTOS</b>			
DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN	12	6.309	6.493
DETERIORO, DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	12	297.797	0
TRANSFERENCIAS Y SUBVENCIONES	12	0	1.515.030
OTROS GASTOS	12	20	16.396
<b>TOTAL GASTOS</b>		<b>304.126</b>	<b>1.537.919</b>
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>		<b>2.458.143</b>	<b>3.517.120</b>

Las notas en las páginas 7 a 6 son parte integral de los estados financieros individuales.

  
MIGUEL ANGEL GÓMEZ CARRANZA  
Representante Legal

  
SONIA FAJARDO MEDINA  
Directora Financiera

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

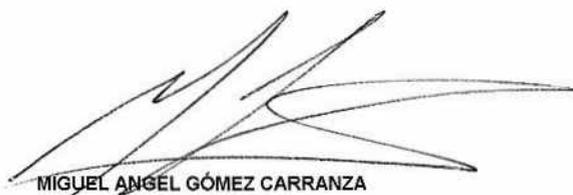


**FONDO SOCIAL DE VIVIENDA DE LA REGISTRADURÍA  
NACIONAL DEL ESTADO CIVIL**  
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO  
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019  
(Expresados en miles de pesos Colombianos)



	<u>CAPITAL FISCAL</u>	<u>IMPACTOS POR ADOPCIÓN NUEVO MARCO NORMATIVO</u>	<u>RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES</u>	<u>RESULTADO DEL EJERCICIO</u>	<u>TOTAL PATRIMONIO</u>
<b>SALDO FINAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018</b>	<b>76.884.982</b>	<b>-21.971.864</b>	<b>0</b>	<b>3.517.120</b>	<b>58.430.238</b>
<b>CAMBIOS EN EL PATRIMONIO:</b>					
CAPITAL FISCAL	0	0	0	0	0
RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	0	0	<b>3.068.606</b>	0	<b>3.068.606</b>
RESULTADO DEL EJERCICIO	0	0	0	<b>-1.058.977</b>	<b>-1.058.977</b>
MOVIMIENTOS POR ADOPCIÓN DEL NUEVO MARCO NORMATIVO	0	<b>21.971.864</b>	0	0	<b>21.971.864</b>
<b>TOTAL CAMBIOS EN EL PATRIMONIO</b>	<b>0</b>	<b>21.971.864</b>	<b>3.068.606</b>	<b>-1.058.977</b>	<b>23.981.493</b>
<b>SALDO FINAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019</b>	<b>76.884.982</b>	<b>0</b>	<b>3.068.606</b>	<b>2.458.143</b>	<b>82.411.731</b>

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

  
MIGUEL ÁNGEL GÓMEZ CARRANZA  
Representante Legal

  
SONIA FAJARDO MEDINA  
Directora Financiera

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



**NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 30 DE SEPTIEMBRE  
DE 2019**

**EN MILES DE PESOS COLOMBIANOS**

**ACTIVOS**

**NOTA 1 – EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO \$288.283**

**CAJA**

El saldo de \$3.000 corresponde a la constitución de la caja menor para la vigencia 2019, según resolución 002 del 24 de enero de 2019, con el fin de atender los gastos judiciales de los procesos de préstamos hipotecarios.

**DEPOSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS**

El valor \$ 285.283 corresponde al saldo de la cuenta corriente.

- Banco Davivienda \$285.283

Los depósitos en instituciones financieras se mantienen en cuenta corriente, las conciliaciones bancarias se encuentran a septiembre 30 de 2019.

**NOTA 2 – CUENTAS POR COBRAR \$653.879**

**OTRAS CUENTAS POR COBRAR**

- **Pagos por cuenta de terceros:** El saldo de \$259.624, corresponde al valor por concepto de seguros causados por préstamos de vivienda adjudicados a los funcionarios de la Registraduría Nacional del Estado Civil.
- **Intereses de Mora:** El saldo de \$394.255, representa el valor por concepto de intereses de mora causados a los préstamos de vivienda adjudicados a los funcionarios de la Registraduría Nacional del Estado Civil.

### NOTA 3 – PRÉSTAMOS POR COBRAR \$79.745.766

Préstamos Concedidos Corrientes	9.975.763
Préstamos Concedidos Largo Plazo	67.985.400
Préstamos por Cobrar de Difícil Recaudo	3.102.739
Deterioro Acumulado de Préstamos por Cobrar de Difícil Recaudo	-1.318.136
<b>total</b>	<b>79.745.766</b>

El saldo de los préstamos por cobrar corresponde a 1.772 créditos otorgados a los funcionarios de la Registraduría Nacional del Estado Civil; dentro de su objeto social, para solucionar las necesidades básicas de vivienda.

Los plazos normales de amortización son de 15 y 20 años desde la fecha del desembolso, las tasas para liquidar intereses son las establecidas en los estatutos del Fondo.

#### Préstamos por cobrar de difícil recaudo

Corresponde al saldo de capital e intereses corrientes de los créditos otorgados vigentes a los funcionarios de la Registraduría Nacional del Estado Civil, que se encuentran en mora de 91 días en adelante.

CALIFICACION	DIAS	SEPTIEMBRE 2019
1%	91 – 150	\$ 738.613
10%	151 – 360	\$ 804.891
20%	361 – 540	\$ 151.990
30%	541 – 720	\$ 77.103
60%	721 – 1080	\$ 383.526
100%	1081 O MAS	\$ 946.616
TOTAL		\$ 3.102.739

**Deterioro acumulado de préstamos por cobrar (cr)**

Representa el valor estimado de las contingencias de pérdida generadas, como resultado de riesgo de incobrabilidad, de acuerdo con el análisis general e individual que conforman el grupo de préstamos por cobrar.

Se tuvo en cuenta la cartera morosa y la edad de la misma para efectuar los cálculos del deterioro en forma individual. La cartera de créditos se deterioró y se calificó en forma individual por cada crédito.

DETERIORO	DIAS	SEPTIEMBRE 2019
1%	91 – 150	\$ 7.386
10%	151 – 360	\$ 80.489
20%	361 – 540	\$ 30.398
30%	541 – 720	\$ 23.131
60%	721 – 1080	\$ 230.116
100%	1081 O MAS	\$ 946.616
TOTAL		\$ 1.318.136

**NOTA 4 – OTROS ACTIVOS \$ 2.128.127**

**RECURSOS ENTREGADOS EN ADMINISTRACIÓN**

- Cuenta Única Nacional: \$2.128.127

El saldo de \$ 2.128.127 representa los recursos administrados por el Estado en la Tesorería Nacional con el fin de optimizar la administración, minimizar los costos y mitigar los riesgos en las entidades que hacen parte del presupuesto nacional, de igual manera refleja los desembolsos de los recursos de la Entidad para pagos a los beneficiarios finales por los préstamos otorgados a los funcionarios de la Registraduría Nacional del Estado Civil en cumplimiento de las funciones del cometido estatal.



## PASIVOS

### NOTA 5 – CUENTAS POR PAGAR \$ 404.324

#### RECURSOS A FAVOR DE TERCEROS

- **Seguros sobre préstamos:** El saldo de \$ 131.300 corresponde a seguros cobrados sobre préstamos otorgados a funcionarios de la Registraduría Nacional del Estado Civil.
- **Recaudos por clasificar:** El saldo de \$1.190 corresponde a las consignaciones pendientes de clasificar, las cuales se van depurando en la medida que se logre identificar el tercero.
- **Retención en la fuente e impuesto de timbre:** El saldo de \$ 40 corresponden a retención en la fuente de honorarios pagados por procesos judiciales

#### OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Seguros	259.624
Gastos legales	1.717
Saldos a favor de beneficiarios	10.453
<b>total</b>	<b>271.794</b>

- El saldo de \$271.794 corresponde a las cuentas pendientes de cancelar a la fecha por los conceptos descritos anteriormente.

## PATRIMONIO

### NOTA 6 – CAPITAL FISCAL \$76.884.982

#### CAPITAL FISCAL NACIÓN

- **Capital Fiscal:**

El saldo del capital fiscal \$76.884.982 se conforma por la reclasificación de las cuentas patrimoniales: resultado de ejercicios, patrimonio público incorporado, los ajustes por convergencia al 1 de enero de 2018.

### NOTA 7– RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES \$3.068.606

#### RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES

- El saldo de \$3.068.606 corresponde al resultado de los ajustes de ejercicios anteriores.



## **NOTA 8 – RESULTADO DEL EJERCICIO \$ 2.458.143**

### **RESULTADO DEL EJERCICIO**

El valor de \$2.458.143 es el resultado matemático de la diferencia entre el ingreso y el gasto del 1 de enero al 30 de septiembre de 2019.

### **CUENTAS DE ORDEN**

## **NOTA 9 – CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS**

### **LITIGIOS MECANISMOS ALTERNATIVOS DE SOLUCION DE CONFLICTOS**

El saldo de \$ 2.386.350 representa el valor de 70 demandas a favor de la entidad de conformidad con la información enviada por la Coordinación Jurídica.

### **ACTIVOS CONTINGENTES POR CONTRA (CR)**

El saldo de \$ -2.386.350 representa el valor de 70 demandas a favor de la entidad de conformidad con la información enviada por la Coordinación Jurídica.

## **INGRESOS**

## **NOTA 10 – INGRESOS FINANCIEROS \$ 2.743.615**

### **INGRESOS FINANCIEROS**

El saldo de \$2.743.615 corresponde a los intereses corrientes de los préstamos otorgados a los funcionarios de la Registraduría Nacional del Estado Civil.

## **NOTA 11 – OTROS INGRESOS \$18.654**

### **FINANCIEROS**

El saldo de \$ 17.815 representa los intereses de mora sobre los préstamos otorgados a los funcionarios de la Registraduría Nacional del Estado Civil.

## INGRESOS DIVERSOS

El saldo de \$ 839 corresponden a aprovechamientos de saldos mínimos de créditos otorgados a funcionarios de la Registraduría Nacional del Estado Civil, que genera un desgaste administrativo grande para hacer la devolución.

## GASTOS

### NOTA 12 – GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN

Generales	3.050
Impuestos, Contribuciones y Tasas	3.259
Deterioro de Préstamos por Cobrar	297.797
Otros Gastos	20
<b>total</b>	<b>304.126</b>

El saldo de \$ 304.126 corresponde a los gastos a septiembre 30 de 2019 por los conceptos que se reflejan en el cuadro anterior con el fin de cumplir con objeto misional.