



FONDO SOCIAL DE VIVIENDA DE LA REGISTRADURÍA NACIONAL DEL ESTADO CIVIL
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA COMPARATIVO
31 DE MARZO DE 2024 A 31 DE DICIEMBRE DE 2023
 (Cifras expresadas en pesos Colombianos)

	NOTA	31-mar-24	31-dic-23	Variación
ACTIVOS				
1.1	1	1,448,380,874	145,262,088	1,303,118,786
1.3	2	1,816,148	1,816,148	0
1.4	3	9,335,981,074	12,783,718,260	-3,447,737,186
1.9	4	4,903,444,739	4,958,054,739	-54,610,000
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES		15,689,622,835	17,888,851,235	-2,199,228,400
1.4	3	82,354,552,463	79,144,120,450	3,210,432,013
1.4	3	-1,746,278,482	-1,690,473,933	-55,804,549
TOTAL PRESTAMOS POR COBRAR		80,608,273,981	77,453,646,517	3,154,627,464
ACTIVOS INTANGIBLES				
1.9	4	610,000,000	610,000,000	0
TOTAL ACTIVOS INTANGIBLES		610,000,000	610,000,000	0
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES		81,218,273,981	78,063,646,517	3,154,627,464
TOTAL ACTIVOS		96,907,896,816	95,952,497,752	955,399,064
PASIVOS				
2.4	5	317,695,991	147,268,594	170,427,396
TOTAL PASIVOS CORRIENTES		317,695,991	147,268,594	170,427,396
TOTAL PASIVOS		317,695,991	147,268,594	170,427,396
PATRIMONIO				
3.1	6	79,527,720,638	79,527,720,638	0
3.1	6	16,277,508,521	12,920,836,654	3,356,671,866
3.1	6	784,971,667	3,356,671,866	-2,571,700,199
TOTAL PATRIMONIO		96,590,200,825	95,805,229,158	784,971,667
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		96,907,896,816	95,952,497,752	955,399,064
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS				
8.1	7	2,809,154,018	2,057,794,362	751,359,656
8.9	7	-2,809,154,018	-2,057,794,362	-751,359,656


CARLOS IVAN GARCIA RESTREPO
 C.C.1.058.844.726
 Representante Legal (E)


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 COMPARATIVO
31 DE MARZO 2024 A 31 DE MARZO 2023
(Cifras expresadas en pesos Colombianos)

	Nota	31-mar-24	31-mar-23	Variación
INGRESOS				
4.8 INGRESOS FINANCIEROS	8	874,630,701	958,769,118	- 84,138,417
TOTAL INGRESOS FINANCIEROS		874,630,701	958,769,118	- 84,138,417
OTROS INGRESOS				
4.8 INTERESES DE MORA	8	12,783,387	12,166,532	616,855
4.8 APROVECHAMIENTOS	8	23,727	848,749	- 825,022
TOTAL OTROS INGRESOS		12,807,114	13,015,281	- 208,167
TOTAL INGRESOS		887,437,815	971,784,399	- 84,346,584
GASTOS				
5.1 DE ADMINISTRACION Y OPERACION	9	410,000	428,400	- 18,400
5.3 DETERIORO, DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	9	-	149,667,417	- 149,667,417
5.8 OTROS GASTOS	9	102,056,148	423,929	101,632,219
TOTAL GASTOS		102,466,148	150,519,746	- 48,053,598
3.1 RESULTADO DEL EJERCICIO	6	784,971,667	821,264,653	- 36,292,986


CARLOS IVAN GARCIA RESTREPO
 C.C. 1.058.844.726
 Representante Legal (E)


SONIA FAJARDO MEDINA
 C.C. 51.853.596
 Directora Financiera


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

Nota 1 Efectivo y equivalentes al efectivo

Código	Nombre	Valor
1110	Depósitos en Banco Davivienda	\$ 1.448.380.874
	Total del efectivo y de equivalentes al efectivo	\$ 1.448.380.874

El saldo corresponde al libro auxiliar en bancos de la cuenta corriente, después de los traslados a Cuenta Única Nacional (CUN).

Nota 2 Cuentas por Cobrar

Código	Nombre	Valor
1384	Otras cuentas por cobrar	\$ 1.816.148
	Total Cuentas por cobrar	\$ 1.816.148

Corresponde a el proceso ejecutivo hipotecario con radicado 05001400302720180099900 que cursó en el Juzgado Veintisiete Civil Municipal de Oralidad de Medellín.

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

Nota 3 Prestamos por cobrar

Código	Nombre	Valor
1415	Préstamos por cobrar corrientes	\$ 9.335.981.074
	Total préstamos por cobrar corrientes	\$ 9.335.981.074

1415	Préstamos por cobrar a largo plazo	\$ 79.486.024.765
1477	Préstamos por cobrar de difícil recaudo	\$ 2.868.527.698
1480	Deterioro acumulado de préstamos por cobrar	\$ -1.746.278.482
	Total préstamos por cobrar no corrientes	\$ 80.608.273.981

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 corrientes corresponden a la proyección realizada por el sistema DECSIS por valor de \$ 9.335.981.074 que equivalen a las cuotas de prestamos de vigencias anteriores y de la presente vigencia.

Los préstamos por cobrar no corrientes de \$ 80.608.273.981 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 del 3%, 5%, 6%, 8% y 12% 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.

Código	Nombre	Valor
1480	Préstamos por cobrar de difícil recaudo	\$ -1.746.278.482
	Total deterioro de cartera	\$ -1.746.278.482

El saldo representa el deterioro de capital y de intereses corrientes de los préstamos por cobrar de difícil recaudo que se origina de 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:

Código	Nombre	Valor
1908	Recursos entregados en administración - CUN	\$ 4.903.444.739
	Total recursos entregados en administración	\$ 4.903.444.739

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

Activos Intangibles

Código	Nombre	Valor
1970	Licencias	\$ 610.000.000
	Total de Activos Intangibles	\$ 610.000.000

El saldo corresponde al 100% de la adquisición del nuevo Software Integrado de Tesorería, Cartera, Contabilidad y Jurídica denominado “DECSIS”, el cual tiene licencia a perpetuidad del software DECSIS.NET en virtud del contrato interadministrativo electrónico No. 087 de 2021.

Nota 5 Cuentas por pagar

Las cuentas por pagar comprenden lo siguiente.

Código	Nombre	Valor
2407	a) Recursos a favor de terceros	\$ 305.728.718.79
2407	b) Recaudos por clasificar	\$ 1.987.123
2490	c) Saldos a favor de beneficiarios	\$ 11.967.272
	Total, cuentas por pagar	\$ 147.268.595

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 \$ 303.741.595.79 con la firma Axa Colpatria
- El saldo de \$1.987.123 corresponde a los recaudos pendientes por clasificar de las consignaciones por identificar su tercero
- El saldo de \$ 11.967.272 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 con la Ley No. 1815 del 7 de diciembre de 2016, el presupuesto de ingresos solo será por recursos Propios.

El Patrimonio está representado por el Capital Fiscal \$ 79.527.720.637, por el Resultado de Ejercicios Anteriores \$ 16.277.508.521 y el Resultado del Ejercicio \$ 784.971.667

Código	Nombre	Valor
3105	Capital Fiscal	\$ 79.527.720.637
3109	Resultados de ejercicios anteriores	\$ 16.277.508.521
	Resultado del ejercicio	\$ 784.971.667
	Total Patrimonio	\$ 96.590.200.825

Nota 7 Cuentas de orden

Cuenta	Nombre	Valor
8120	Civiles	\$ 1.900.511.891
8190	Otros Activos Contingentes	\$ 908.642.126
	Total Activos Contingentes	\$ 2.809.154.017

- El valor de \$ 1.900.511.891 representado en las demandas a favor de la Entidad en procesos jurídicos
- Otros activos contingentes por valor de \$908.642.126 representado en el seguro de los créditos de vivienda que los beneficiarios irán pagando mes a mes en el transcurso del año

Cuenta	Nombre	Valor
8905	Litigios y mecanismos alternativos de solución de conflictos	\$ - 1.900.511.891
8905	Otros Activos Contingentes por contra	\$ - 908.642.126
	Deudores por el contrario (CR)	\$ - 2.809.154.017

- El valor de \$ - 1.900.511.891 representado en las demandas a favor de la Entidad en procesos jurídicos
- Otros activos contingentes por valor de \$ - 908.642.126 representado en el seguro de los créditos de vivienda que los beneficiarios irán pagando mes a mes en el transcurso del año

Nota 8 Ingresos

Cuenta	Nombre	Valor
4802	Ingresos por intereses	\$ 874.630.701
	Ingresos Financieros	\$ 12.783.387
4808	Ingresos Diversos	\$ 23.727
	Total ingresos	\$ 887.437.815

Los rendimientos operacionales de \$ 874.630.701 están constituidos por el recaudo de los intereses corrientes pactados por concepto de préstamos por cobrar adjudicados

El saldo de \$ 12.783.387 son intereses de mora de créditos otorgados a los funcionarios y exfuncionarios de la Registraduría Nacional de Estado Civil.

Los ingresos diversos están representados por aprovechamientos que consta de \$ 23.727 que son saldos muy pequeños difícil de reintegrar a deudores

Nota 9 Gastos

Código	Nombre	Valor
5111	Gastos generales	\$ 410.000
5802	Comisiones servicios financieros	\$ 569.524
5804	Perdida por baja en cuentas de préstamos por cobrar	\$ 101.486.624
	Total gastos	\$ 102.466.148

- Los gastos generales representados por \$ 410.000 que consta a gastos de transportes, diligencias de procesos jurídicos y el gravamen a los movimientos financieros GMF (4x1000).
- El saldo de \$ 101.486.624 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. Esta cuenta se reclasifico por las nuevas tipificaciones del Ministerio de Hacienda y Crédito Público.
- El valor de \$ 569.524 representa las comisiones originadas en las operaciones financieras del banco Davivienda.



CARLOS IVAN GARCIA RESTREPO
C.C. No. 1.058.844.726
Representante Legal (E)



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