




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