



## PUBLICACION ESTADOS FINANCIEROS FONDO SOCIAL DE VIVIENDA DE LA REGISTRADURÍA NACIONAL DEL ESTADO CIVIL

La Contadora Pública del Fondo Social de Vivienda de la Registraduría Nacional del Estado Civil, certifica que en cumplimiento del artículo 1 de la resolución 261 del 28 de agosto de 2023 emitida por la Contaduría General de la Nación, **”Por la cual se modifica el Procedimiento para la preparación, presentación y publicación de los informes financieros y contables, de los procedimientos transversales del Régimen de contabilidad Pública”** y la resolución 411 de 2023 emitida por la Contaduría General de la Nación **“Por la cual establece la información a reportar, los requisitos, plazos y características de envío a la Contaduría General de la Nación y deroga la resolución 706 de 2016”** se publican en la página WEB de la entidad el estado de situación financiera, el estado de resultados y las notas explicativas a los estados financieros, con corte a 30 de septiembre de 2024.

**YAZMÍN ROMERO LOZANO**  
Contadora Pública  
T.P. 69123-T

**FONDO SOCIAL DE VIVIENDA DE LA REGISTRADURÍA NACIONAL DEL ESTADO CIVIL**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA COMPARATIVO**  
 Por los meses terminados a 30 DE SEPTIEMBRE Y 30 DE JUNIO DE 2024  
 (Cifras expresadas en pesos colombianos)

	NOTA	30-sep-24	30-jun-24	Variación	
<b>ACTIVOS</b>					
1.1	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	1	433.547.153	1.842.292.937	-1.408.745.784
1.3	CUENTAS POR COBRAR	2	1.816.148	792.992.770	-791.176.622
1.9	OTROS ACTIVOS	4	5.848.165.339	6.328.844.739	-480.679.400
	<b>TOTAL ACTIVOS CORRIENTES</b>		<b>6.283.528.640</b>	<b>8.964.130.446</b>	<b>-2.680.601.806</b>
1.4	PRÉSTAMOS POR COBRAR	3	91.612.663.767	88.163.217.693	3.449.446.074
1.9	LICENCIAS	4	610.000.000	610.000.000	0
	<b>TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES</b>		<b>92.222.663.767</b>	<b>88.773.217.693</b>	<b>3.449.446.074</b>
	<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b>98.506.192.407</b>	<b>97.737.348.139</b>	<b>768.844.268</b>
<b>PASIVOS</b>					
2.4	CUENTAS POR PAGAR	5	381.633.831	327.131.800	54.502.031
	<b>TOTAL PASIVOS CORRIENTES</b>		<b>381.633.831</b>	<b>327.131.800</b>	<b>54.502.031</b>
	<b>TOTAL PASIVOS</b>		<b>381.633.831</b>	<b>327.131.800</b>	<b>54.502.031</b>
<b>PATRIMONIO</b>					
3.1.05	CAPITAL FISCAL	6	79.654.846.804	79.654.846.804	0
3.1.09	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	6	16.150.382.355	16.150.382.355	0
3.1.10	RESULTADO DEL EJERCICIO	6	2.319.329.418	1.604.987.181	714.342.237
	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>98.124.558.576</b>	<b>97.410.216.339</b>	<b>714.342.237</b>
	<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>		<b>98.506.192.407</b>	<b>97.737.348.139</b>	<b>768.844.268</b>
<b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>					
8.1	ACTIVOS CONTINGENTES	7	2.518.996.167	2.518.996.167	0
8.9	DEUDORAS POR CONTRA (CR)	7	-2.518.996.167	-2.518.996.167	0

Las notas en las páginas 1 a 4 son parte integral de los estados financieros individuales

  
**CARLOS IVAN GARCÍA RESTREPO**  
 CC No. 1.058.844.726  
 Representante Legal


  
**SONIA FAJARDO MEDINA**  
 CC No. 51.853.596  
 Directora Financiera

**YAZMÍN ROMERO LOZANO**  
 CC No. 52.162.452  
 Contadora TP. No. 69123-T

**FONDO SOCIAL DE VIVIENDA DE LA REGISTRADURÍA NACIONAL DEL ESTADO CIVIL**  
**ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO**  
Por los meses terminados al 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024-2023  
(Cifras expresadas en pesos colombianos)

	Nota	30-sep-24	30-sep-23	Variación	
<b>INGRESOS</b>					
4.8	INGRESOS FINANCIEROS	8	2.518.127.069	2.681.893.729	-
	<b>TOTAL INGRESOS FINANCIEROS</b>		<b>2.518.127.069</b>	<b>2.681.893.729</b>	<b>163.766.660</b>
<b>OTROS INGRESOS</b>					
4.8	INTERESES DE MORA	8	23.792.851	34.850.419	-
4.8	APROVECHAMIENTOS	8	23.727	118.351	-
	<b>TOTAL OTROS INGRESOS</b>		<b>23.816.578</b>	<b>34.968.770</b>	<b>94.624</b>
	<b>TOTAL INGRESOS</b>		<b>2.541.943.647</b>	<b>2.716.862.499</b>	<b>11.152.192</b>
<b>GASTOS</b>					
5,1	DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN	9	438.900	6.661.598	-
5.3	DETERIORO, DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	9	-	168.532.377	-
5.8	OTROS GASTOS	9	222.175.329	1.205.488	-
	<b>TOTAL GASTOS</b>		<b>222.614.229</b>	<b>176.399.463</b>	<b>220.969.841</b>
3,1	<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	6	<b>2.319.329.418</b>	<b>2.540.463.036</b>	<b>221.133.618</b>

Las notas en las páginas 1 a 4 son parte integral de los estados financieros individuales

  
CARLOS IVAN GARCÍA RESTREPO  
CC No. 1.058.844.726  
Representante Legal

  
SONIA FAJARDO MEDINA  
CC No. 51.853.596  
Directora Financiera

YAZMÍN ROMERO LOZANO  
CC No. 52.162.452  
Contadora TP. No. 69123-T



**FONDO SOCIAL DE VIVIENDA DE LA REGISTRADURÍA NACIONAL DEL ESTADO CIVIL**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**A 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024**  
**(Cifras expresadas en pesos colombianos)**

**Nota 1. Efectivo y equivalentes al efectivo**

<b>Código</b>	<b>Nombre</b>	<b>Valor</b>
1110	Depósitos en Banco Davivienda	\$ 433.547.153
	<b>Total del efectivo y de equivalentes al efectivo</b>	<b>\$ 433.547.153</b>

El saldo representa el valor registrado en el libro auxiliar en bancos de la cuenta corriente a nombre del FSV, la conciliación bancaria se encuentra a 30 de septiembre de 2024.

**Nota 2 Cuentas por Cobrar**

<b>Código</b>	<b>Nombre</b>	<b>Valor</b>
1384	Otras cuentas por cobrar	\$ 1.816.148
	<b>Total Cuentas por cobrar</b>	<b>\$ 1.816.148</b>

El saldo de esta cuenta corresponde al valor de pendiente por cobrar a una funcionaria de la RNEC por el proceso ejecutivo hipotecario con radicado 05001400302720180099900 que cursó en el Juzgado Veintisiete Civil Municipal de Medellín.

**Nota 3 Préstamos por cobrar**

<b>Código</b>	<b>Nombre</b>	<b>Valor</b>
1415	Préstamos concedidos por cobrar corrientes	\$ 90.605.072.893.96
1477	Préstamos por cobrar de difícil recaudo	\$ 2.834.658.279
1480	Deterioro acumulado de préstamos por cobrar	\$ -1.827.067.406
	<b>Total, préstamos por cobrar no corrientes</b>	<b>\$ 91.612.663.766.96</b>

Los préstamos por cobrar corresponden a créditos otorgados de acuerdo con el objeto social del Fondo Social de Vivienda el cual su principal función es apoyar a los funcionarios de la Registraduría Nacional del Estado Civil en la solución de sus necesidades básicas de vivienda. Los préstamos discriminados por categorías adquisición, construcción, remodelación liberación de hipoteca y sus plazos son de 15 a 20 años desde la fecha del desembolso al funcionario de la RNEC.



La tasa de interés que se tiene 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.

También se registra el deterioro de la cartera de difícil recaudo de los préstamos por cobrar cálculo que se realiza al valor de capital y sus correspondientes porcentajes en los tiempos.

#### Nota 4 Otros Activos

Código	Nombre	Valor
1908	Recursos entregados en administración - CUN	\$ 5.848.165.339
1970	Activos Intangibles	\$ 610.000.000
	<b>Total, recursos entregados en administración</b>	<b>\$ 6.458.165.339</b>

El saldo de esta cuenta corresponde a los recursos propios que son transferidos y administrados por la Dirección General de Crédito Público y Tesoro Nacional. el movimiento de la cuenta refleja los desembolsos de los recursos para pago de los préstamos otorgados y este se clasifica corriente. El saldo no corriente de esta cuenta corresponde al Software de Cartera 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

Código	Nombre	Valor
2407	Recursos a favor de terceros	\$ 376.296.657.88
2490	Saldos a favor de beneficiarios	\$ 5.337.173
	<b>Total, cuentas por pagar</b>	<b>\$ 381.633.830.88</b>

El saldo del pasivo está representado por los valores causados pendientes de pago del seguro a la firma Axa Colpatria, también encontramos dineros a favor de los funcionarios, por pagos generados en exceso de su obligación.

#### Nota 6 Patrimonio

Código	Nombre	Valor
3105	Capital Fiscal	\$ 79.654.846.804
3109	Resultados de ejercicios anteriores	\$ 16.150.382.355
3110	Resultado del ejercicio	\$ 2.319.329.418
	<b>Total Patrimonio</b>	<b>\$ 98.124.558.576</b>



El capital fiscal 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 Resultado de Ejercicios Anteriores y el reconocimiento de los excedentes financieros del Fondo Social de Vivienda de la Registraduría Nacional del Estado Civil de acuerdo con el documento CONPES (Distribución de los excedentes financieros de los establecimientos públicos y empresas industriales y comerciales del Estado No Societarias, del Orden Nacional), Igualmente la clasificación del resultado de ejercicios de vigencias anteriores incluyendo hasta el año 2023.

#### Nota 7 Cuentas de orden

Cuenta	Nombre	Valor
8120	Civiles	\$ 1.860.175.903
8190	Otros Activos Contingentes	\$ 658.820.264
	<b>Total Activos Contingentes</b>	<b>\$ 2.518.996.167</b>

El saldo representado en las demandas a favor de la Entidad en procesos jurídicos, así como Otros activos contingentes que corresponde al seguro de los créditos de vivienda que los beneficiarios irán pagando mes a mes en el transcurso del año. Su contrapartida se encuentra registrada en la cuenta 89.

#### Nota 8 Otros Ingresos

Cuenta	Nombre	Valor
4802	Ingresos Financieros	\$ 2.518.127.069
4808	Ingresos Diversos	\$ 23.727.05
	<b>Total ingresos</b>	<b>\$ 2.541.943.647.05</b>

Los Ingresos financieros representa los rendimientos operacionales en el recaudo de los intereses corrientes pactados e intereses de mora por concepto de los préstamos adjudicados que se recaudan de forma mensual.

Los ingresos diversos están representados por aprovechamientos en mayores valores consignados y que son recaudados por concepto de préstamos adjudicados que por ser saldos muy pequeños son difícil de reintegrar a deudores.



## Nota 9 Gastos

<b>Código</b>	<b>Nombre</b>	<b>Valor</b>
5111	Gastos generales	\$ 438.900
5802	Comisiones	\$ 1.084.778
5804	Financieros	\$ 216.947.696
	<b>Total, gastos</b>	<b>\$ 222.614.229</b>

Los gastos generales representan los gastos de transportes que se deben realizar para llevar a cabo las diligencias de procesos jurídicos y tramites notariales a que haya lugar y el registro del gravamen a los movimientos financieros GMF (4x1000).

Las comisiones corresponden a los valores cobrados en las operaciones financieras del banco Davivienda.

También se encuentra el valor registrado del cálculo 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.