



**PUBLICACIÓN ESTADOS FINANCIEROS
DEL 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 numeral 5.2 del artículo 1° de la resolución No. 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" conforme a lo establecido en el numeral 37 del artículo 38 de la Ley 1952 de 2019***, se publicó en la página WEB de la entidad la certificación de los estados financieros, el Estado de Situación Financiera, el Estado de Resultados y las Notas a los Estados Financieros con corte a 30 de junio de 2025.

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



**LOS SUSCRITOS, REPRESENTANTE LEGAL Y LA CONTADORA PÚBLICA
DEL FONDO SOCIAL DE VIVIENDA DE LA REGISTRADURÍA NACIONAL DEL
ESTADO CIVIL**

CERTIFICAN QUE:

Los Estados Financieros del Fondo Social de Vivienda de la Registraduría Nacional del Estado Civil como son el Estado de Situación Financiera, el Estado de Resultados y las Notas a los Estados Financieros, con corte a 30 de junio de 2025 fueron preparados con las normas establecidas bajo el marco normativo para entidades de gobierno.

La información revelada refleja en forma fidedigna la situación financiera, económica, social y ambiental de la entidad y cumple a cabalidad con las políticas y principios contables.

- a) La información fue tomada fielmente de los libros de contabilidad extractados del Sistema Integrado de Información Financiera SIIF Nación.
- b) La contabilidad se elaboró conforme a la normativa señalada en el catálogo general de cuentas y el Marco Normativo para Entidades de Gobierno.
- c) Se han verificado las afirmaciones contenidas en los estados financieros contables principalmente que los hechos, transacciones y operaciones han sido reconocidos, realizados y reflejan en forma fidedigna la situación financiera y el resultado del periodo del Fondo Social de Vivienda de la Registraduría Nacional del Estado Civil, comprendido entre el 1 de enero y el 30 de junio de 2025.
- d) Se dio cumplimiento al Control Interno Contable en lo relacionado con la forma correcta de la preparación y presentación de los Estados Financieros libres de errores significativos.

La presente se expide en Bogotá D.C., a los 28 días del mes agosto de 2025.


CARLOS IVAN GARCIA RESTREPO
Representante Legal

SFM
SFM


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
DEL 30 DE JUNIO Y EL 31 DE MARZO DE 2025
(Cifras expresadas en pesos)

COD.	ACTIVO	NOTAS	JUNIO 2025	MARZO 2025	VARIACIÓN ABSOLUTA	COD.	PASIVO	NOTAS	JUNIO 2025	MARZO 2025	VARIACIÓN ABSOLUTA
	CORRIENTE		99.483.894.607	99.004.728.903	479.165.704		CORRIENTE		247.136.730	389.417.488	-142.280.758
1.1	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	1	283.485.780	407.340.090	-123.854.310	2.4	CUENTAS POR PAGAR	5	247.136.730	389.417.488	-142.280.758
1.1.10	DEPÓSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS		283.485.780	407.340.090	-123.854.310	2.4.07	RECURSOS A FAVOR DE TERCEROS		239.480.479	381.761.237	- 142.280.758
						2.4.90	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		7.656.251	7.656.251	-
1.3	CUENTAS POR COBRAR	2	1.816.148	1.816.148	0		TOTAL PASIVO		247.136.730	389.417.488	-142.280.758
1.3.84	OTRAS CUENTAS POR COBRAR		1.816.148	1.816.148	0						
1.4	PRÉSTAMOS POR COBRAR	3	90.417.075.281	92.107.210.667	-1.690.135.386		PATRIMONIO				
1415	PRESTAMOS CONCEDIDOS		90.417.075.281	92.107.210.667	-1.690.135.386						
1.9	OTROS ACTIVOS	4	8.781.517.398	6.488.361.998	2.293.155.400						
19.08	RECURSOS ENTREGADOS EN ADMINISTRACIÓN		8.781.517.398	6.488.361.998	2.293.155.400						
	NO CORRIENTE		1.286.587.600	1.299.080.375	-12.492.775	3.1	PATRIMONIO DE LAS ENTIDADES DE GOBIERNO	6	100.523.345.477	99.914.391.790	608.953.687
1.4	PRÉSTAMOS POR COBRAR	3	676.587.600	689.080.375	-12.492.775	3.1.05	CAPITAL FISCAL		79.654.846.804	79.654.846.804	0
1477	PRESTAMOS POR COBRAR DIFICIL RECAUDO		2.626.663.785	2.626.663.785	0	3.1.09	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		19.387.862.394	19.387.862.394	0
1480	DETERIORO ACUMULADO DE PRESTAMOS POR COBRAR		-1.950.076.185	-1.937.583.410	-12.492.775	3.1.10	RESULTADO DEL EJERCICIO		1.480.636.279	871.682.592	608.953.687
1.9	OTROS ACTIVOS	4	610.000.000	610.000.000	0		TOTAL PATRIMONIO		100.523.345.477	99.914.391.790	608.953.687
1970	ACTIVOS INTANGIBLES		610.000.000	610.000.000	0						
	TOTAL ACTIVO		100.770.482.207	100.303.809.278	466.672.929		TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		100.770.482.207	100.303.809.278	466.672.929
	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		0	0	0						
8.1	ACTIVOS CONTINGENTES	7	2.215.992.911	2.076.732.530	139.260.381						
8.9	DEUDORAS POR CONTRA (CR)	7	-2.215.992.911	-2.076.732.530	-139.260.381						


CARLOS IVAN GARCIA RESTREPO
C.C No 1.058.844.726
Representante Legal


SONIA FAJARDO MEDINA
C.C No 51.853.596
Directora Financiera


YAZMÍN ROMERO LOZANO
C.C No 52.162.452
Contadora T.P No 69123-T



FONDO SOCIAL DE VIVIENDA DE LA REGISTRADURÍA NACIONAL DEL ESTADO CIVIL
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA COMPARATIVO
DEL 30 DE JUNIO Y EL 31 DE MARZO DE 2025
(Cifras expresadas en pesos)

COD.	ACTIVO	NOTAS	JUNIO 2025	MARZO 2025	VARIACIÓN ABSOLUTA	COD.	PASIVO	NOTAS	JUNIO 2025	MARZO 2025	VARIACIÓN ABSOLUTA
	CORRIENTE		99.483.894.607	99.004.728.903	479.165.704		CORRIENTE		247.136.730	389.417.488	-142.280.758
1.1	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	1	283.485.780	407.340.090	-123.854.310	2.4	CUENTAS POR PAGAR	5	247.136.730	389.417.488	-142.280.758
1.3	CUENTAS POR COBRAR	2	1.816.148	1.816.148	0						
1.4	PRESTAMOS CONCEDIDOS	3	90.417.075.281	92.107.210.667	-1.690.135.386						
1.9	OTROS ACTIVOS	4	8.781.517.398	6.488.361.998	2.293.155.400		TOTAL PASIVO		247.136.730	389.417.488	-142.280.758
	NO CORRIENTE		1.286.587.600	1.299.080.375	-12.492.775		PATRIMONIO				
1.4	PRESTAMOS CONCEDIDOS	3	676.587.600	689.080.375	-12.492.775	3.1	PATRIMONIO ENTIDADES DE GOBIERNO	6	100.523.345.477	99.914.391.790	608.953.687
1.9	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	4	610.000.000	610.000.000	0						
	TOTAL ACTIVO		100.770.482.207	100.303.809.278	466.672.929		TOTAL PATRIMONIO		100.523.345.477	99.914.391.790	608.953.687
							TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		100.770.482.207	100.303.809.278	466.672.929
	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		0	0	0						
8.1	ACTIVOS CONTINGENTES	7	2.215.992.911	2.076.732.530	139.260.381						
8.9	DEUDORAS POR CONTRA (CR)	7	-2.215.992.911	-2.076.732.530	-139.260.381						


CARLOS IVAN GARCIA RESTREPO
C.C No 1.058.844.726
Representante Legal


SONIA FAJARDO MEDINA
C.C No 51.853.596
Directora Financiera


YAZMÍN ROMERO LOZANO
C.C No 52.162.452
Contadora T.P No 69123-T



DEL 30 DI
Fondo Social de
Vivienda
Registraduría Nacional del Estado Civil

FONDO SOCIAL DE VIVIENDA DE LA REGISTRADURÍA NACIONAL DEL ESTADO CIVIL
ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO
DEL 30 DE JUNIO DE 2025 Y EL 30 DE JUNIO DE 2024
(Cifras expresadas en pesos)

	NOTAS	JUNIO 2025	JUNIO 2024	VARIACIÓN ABSOLUTA
GASTOS OPERACIONALES		4.880.720	438.900	4.441.820
5.1 DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN	9	4.880.720	438.900	4.441.820
5.1.11 GENERALES		0	438.900	-438.900
5.1.20 IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y TASAS		4.880.720	0	4.880.720
EXCEDENTE (DEFICIT) OPERACIONAL		4.880.720	438.900	4.441.820
4.8 OTROS INGRESOS	8	1.559.105.742	1.760.363.228	-217.083.213
4.8.02 FINANCIEROS		1.433.439.267	1.760.339.501	-326.900.234
4.8.06 AJUSTE POR DIFERENCIA EN CAMBIO		109.817.021	0	109.817.021
4.8.08 OTROS INGRESOS ORDINARIOS		15.849.454	23.727	15.825.727
5.8 OTROS GASTOS	9	73.588.743	154.937.147	-81.348.404
5.8.02 COMISIONES		199.920	600.940	-401.020
5.8.04 FINANCIEROS		59.132.206	154.336.207	-95.204.001
5.8.90 GASTOS DIVERSOS		14.256.617	0	14.256.617
SALDO NETO DE CONSOLIDACIÓN CTAS DE RESULTADO		1.480.636.279	1.604.987.181	-131.292.989
EXCEDENTE (DÉFICIT) DEL EJERCICIO		1.480.636.279	1.604.987.181	-131.292.989


CARLOS IVAN GARCIA RESTREPO
C.C No 1.058.844.726
Representante Legal


SONIA FAJARDO MEDINA
C.C No 51.853.596
Directora Financiera


YAZMÍN ROMERO LOZANO
C.C No 52.162.452
Contadora T.P No 69123-T



FONDO SOCIAL DE VIVIENDA DE LA REGISTRADURÍA NACIONAL DEL ESTADO CIVIL
ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO
DEL 30 DE JUNIO DE 2025 Y EL 30 DE JUNIO DE 2024
(Cifras expresadas en pesos)

	NOTAS	JUNIO 2025	JUNIO 2024	VARIACIÓN ABSOLUTA
GASTOS OPERACIONALES		<u>4.880.720</u>	<u>438.900</u>	<u>4.441.820</u>
5.1 DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN		4.880.720	438.900	4.441.820
EXCEDENTE (DÉFICIT) OPERACIONAL		<u>4.880.720</u>	<u>438.900</u>	<u>-4.441.820</u>
OTROS INGRESOS		<u>1.559.105.742</u>	<u>1.760.363.228</u>	<u>-201.257.486</u>
4.8 OTROS INGRESOS	8	1.559.105.742	1.760.363.228	-201.257.486
OTROS GASTOS		<u>73.588.743</u>	<u>154.937.147</u>	<u>-81.348.404</u>
5.8 OTROS GASTOS	9	73.588.743	154.937.147	-81.348.404
EXCEDENTE (DÉFICIT) DEL EJERCICIO		<u>1.480.636.279</u>	<u>1.604.987.181</u>	<u>-124.350.902</u>


CARLOS IVAN GARCIA RESTREPO
C.C No 1.058.844.726
Representante Legal


SONIA FAJARDO MEDINA
C.C No 51.853.596
Directora Financiera


YAZMÍN ROMERO LOZANO
C.C No 52.162.452
Contadora T.P No 69123-T

FONDO SOCIAL DE VIVIENDA DE LA REGISTRADURÍA NACIONAL DEL ESTADO CIVIL
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A 30 DE JUNIO DE 2025
 (Cifras expresadas en pesos colombianos)

ACTIVOS

NOTA 1. EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

CODIGO CONTABLE	NOMBRE CUENTA	2025
1.1	EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	283.485.780
1.1.10	DEPÓSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS	283.485.780
1.1.10.05	Cuenta corriente	283.485.780

1.1 Depósito en Instituciones Financieras – Cuenta Corriente y de Ahorro

El saldo representa la disponibilidad de efectivo que al cierre de la vigencia el cual corresponde a los recaudos del mes de marzo que no se trasladaron al cierre de vigencia a la Cuenta Única Nacional (CUN) de la DTN.

NOTA 2. CUENTAS POR COBRAR

CODIGO CONTABLE	NOMBRE CUENTA	2025	2024	VARIACIÓN
1.3	CUENTAS POR COBRAR	1.816.148	1.816.148	0
1.3.84	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	1.816.148	1.816.148	0
1.3.84.90	Otras cuentas por cobrar	1.816.148	1.816.148	0

2.1. Otras cuentas por cobrar

2.1.1 Otras cuentas por cobrar

El saldo no presenta variación en la comparación del periodo contable 2025 y 2024 y este valor corresponde al registro en otras cuentas por cobrar a favor del FSV por valor de \$ 1.816, que se generó por el proceso judicial y penal en contra de la exfuncionaria apoderada ante el Fondo social de Vivienda municipio de Envigado Antioquia, por apropiación en indebida forma y que mediante audiencia preparatoria del proceso se realizó un preacuerdo donde la Fiscalía tasó un monto correspondiente a que se pagara por una cuantía de \$ 37.632, que a la fecha se ha efectuado el abono a la entidad en un 97%. En la vigencia del 2022, se solicitó consulta y respuesta de la Contaduría General de la Nación para aplicación e interpretación al concepto No. 20221100073211 del 7 de diciembre del 2022 y de la sentencia judicial 0500160007182037-00094. Las cuentas por cobrar no tienen restricción alguna en su utilización.

NOTA 3. PRESTAMOS POR COBRAR

CODIGO CONTABLE	NOMBRE CUENTA	2025
1.4	PRESTAMOS CONCEDIDOS	91.093.662.881
1.4.15	Prestamos de vivienda	90.417.075.281
1.4.77	Prestamos por cobrar de difícil recaudo	2.626.663.785
1.4.80	Deterioro acumulado de prestamos por cobrar (cr)	-1.950.076.185

3.1 Prestamos de vivienda

El saldo representa los préstamos por cobrar a los funcionarios de la Registraduría Nacional del Estado Civil y que corresponden a créditos otorgados de acuerdo con el objeto social del Fondo Social de Vivienda, 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 están por categorías y plazos los cuales tienen 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.

3.2 Prestamos por cobrar de difícil recaudo

El saldo registrado corresponde a los préstamos otorgados que aún se encuentran pendientes de recaudo por parte de los deudores. Dichos préstamos, debido a su prolongada antigüedad y a los reiterados incumplimientos en los pagos pactados, han sido objeto de una reclasificación contable. Esta reclasificación implica su traslado desde la cuenta principal de préstamos por cobrar hacia una cuenta que refleje de manera más adecuada su condición de mora y el riesgo asociado a su recuperación.

3.3 Deterioro acumulado de prestamos

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.

Los valores registrados en la cuenta 14 están en proceso de análisis y aplicación de lo indicado en el procedimiento de control interno contable en lo relacionado con la depuración contable permanente.

NOTA 4. OTROS ACTIVOS

CODIGO CONTABLE	NOMBRE CUENTA	2025
1.9	OTROS ACTIVOS	9.391.517.398
1.9.08	RECURSOS ENTREGADOS EN ADMINISTRACION	8.781.517.398
1.9.08.01	En administración	8.781.517.398
1.9.70	RECURSOS ENTREGADOS EN ADMINISTRACION	610.000.000
1.9.70.07	Licencias	610.000.000

4.1 Recursos Entregados en Administración

4.1.1 En Administración

El saldo representa los traslados realizados en el año 2025 a la cuenta Única Nacional (CUN) de la DTN.

4.1.2 Licencias

El saldo no presenta variación en la comparación del periodo contable 2025 y 2024. El saldo de \$610.000 corresponde al valor de la adquisición del software integrado para el manejo 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.

Los valores registrados en la subcuenta 1970 Licencias, está en proceso de análisis y aplicación de lo indicado en el procedimiento de control interno contable en lo relacionado con la depuración contable permanente

PASIVOS

NOTA 5. CUENTAS POR PAGAR

CODIGO CONTABLE	NOMBRE CUENTA	2025
2	PASIVOS	247.136.730,24
2.4	CUENTAS POR PAGAR	247.136.730,24
2.4.07	RECURSOS A FAVOR DE TERCEROS	239.480.479,24
2.4.07.20	Recaudos por clasificar	239.480.479,24
2.4.90	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	7.656.251,00
2.4.90.40	Saldos a favor de beneficiarios	7.656.251,00

5.1 Recursos a favor de terceros

5.1.1 Cobro cartera de terceros

El saldo representa el pago pendiente de la póliza de vida, incendio y terremoto de los funcionarios del mes de enero del presente año.

5.1.2 Recaudos por clasificar

Los recaudos por clasificar corresponden al valor que se recaudó por concepto del seguro correspondiente a los meses de marzo, abril y mayo de 2024, los valores registrados en la subcuenta 240720 recaudos por clasificar, está en proceso de análisis y aplicación de lo indicado en el procedimiento de control interno contable en lo relacionado con la depuración contable permanente.

5.1.3 Otras cuentas por pagar

Corresponden al valor mayor pagado por los funcionarios y exfuncionarios que están pendiente por devolución.

PATRIMONIO

NOTA 6. PATRIMONIO

CODIGO CONTABLE	NOMBRE CUENTA	2025
3	PATRIMONIO	100.523.345.476,59
3.1	PATRIMONIO DE LAS ENTIDADES DE GOBIERNO	100.523.345.476,59
3.1.05	CAPITAL FISCAL	79.654.846.803,59
3.1.09	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	19.387.862.394,00
3.1.10	RESULTADO DEL EJERCICIO	1.480.636.279,00

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 se financia con recursos Propios.

El Resultado de Ejercicios Anteriores representa 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), incluyendo hasta el año 2022. Igualmente, la clasificación del resultado de ejercicios de vigencias anteriores incluyendo hasta el año 2024.

NOTA 7. CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS

9.1. ACTIVOS CONTINGENTES

CODIGO CONTABLE	NOMBRE CUENTA	2025
8	ACTIVOS CONTINGENTES	0,00
8.1	ACTIVOS CONTINGENTES	2.215.992.911,00
8.1.20	LITIGIOS Y MECANISMOS ALTERNATIVOS DE SOLUCIÓN DE CONFLICTOS	2.215.992.911,00
8.9	DEUDORAS POR EL CONTRARIO (CR)	-2.215.992.911,00
8.9.05	ACTIVOS CONTINGENTES (CR)	-2.215.992.911,00

El saldo representa el registro en cuentas de orden por valor de \$2.215.992.911, están constituidos por la cuenta de civiles que corresponde a \$ 2.018.852.622 de 45 procesos jurídicos, demandas a favor del Fondo Social de Vivienda y por la cuenta de otros activos contingentes \$197.140.288.51 que corresponde a los seguros por recaudar.

El valor de -2.215.992.911 corresponde a la contrapartida de los activos contingentes.

Los valores registrados en las cuentas 81 y 89, está en proceso de análisis y aplicación de lo indicado en el procedimiento de control interno contable en lo relacionado con la depuración contable permanente.

NOTA 8. INGRESOS

CODIGO CONTABLE	NOMBRE CUENTA	2025
4	INGRESOS	1.559.105.742
4.8	OTROS INGRESOS	1.559.105.742
4.8.02	FINANCIEROS	1.433.439.267
4.8.06	AJUSTE POR DIFERENCIA EN EL CAMBIO	109.817.021
4.8.08	INGRESOS DIVERSOS	15.849.454

El saldo de los Ingresos financieros representados por valor de \$1.559.105.742 están constituidos por los rendimientos efectivos de préstamos por cobrar por un valor de \$804.486.266 y por los intereses de mora en \$9.725.524, pactados por concepto de préstamos por cobrar adjudicados a funcionarios y exfuncionarios de la Registraduría Nacional del Estado Civil.

El ajuste por diferencia en cambio, por un valor de \$109.817,02, corresponde a una reclasificación contable realizada sobre la cuenta 141525, debido a que el valor registrado inicialmente no se corresponde con el monto efectivamente recaudado. Esta reclasificación busca reflejar de manera más precisa la naturaleza y origen de la transacción en los estados financieros.

Igualmente, los ingresos diversos por valor de \$15.849.454 representan los mayores valores recibidos en los pagos finales de los créditos que por su valor no proceden devolución a los deudores. También se registran los valores

que por diversos motivos fueron consignados por los deudores y que se deben devolver por valores pagados en exceso.

Los valores registrados en la cuenta 480827 están en proceso de análisis y aplicación de lo indicado en el procedimiento de control interno contable en lo relacionado con la depuración contable permanente.

NOTA 9. GASTOS

CODIGO CONTABLE	NOMBRE CUENTA	2025
5	GASTOS	78.469.463
5.1	DE ADMINISTRACION	4.880.720
5.1.20	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y TASAS	4.880.720
5.8	OTROS GASTOS	73.588.743
5.8.02	COMISIONES	199.920
5.8.04	FINANCIEROS	59.132.206
5.8.90	GASTOS DIVERSOS	14.256.617

El saldo de los gastos representado por un valor de \$78.469.463, están constituidos por los impuestos, contribuciones y tasas que representan un valor de \$4.880.720 por concepto de gravámenes al movimiento financiero.

Las comisiones de servicios financieros de \$99.960 que corresponden a los valores cobrados en las operaciones financieras del Banco Davivienda.

Los gastos financieros por valor de \$46.639.431 corresponde al valor registrado del calculo por el deterioro de la cartera, estimando la posible pérdida a que estén sujetas por condiciones de incertidumbre en la relación con su cuantía y/o vencimiento.

Otros gastos diversos por valor \$14.256.617 corresponde a los saldos a favor de beneficiarios, a quienes se les había hecho devolución del dinero.