

AGUAS REGIONALES EPM S.A. E.S.P.

Estados Financieros separados y notas
30 de noviembre 2020 y 2019

**AGUAS REGIONALES EPM S.A. E.S.P.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

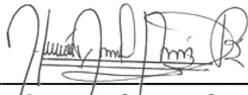
A Noviembre de 2020 y 2019

Cifras expresadas en miles de pesos colombianos

	Notas	2020 Noviembre	2019 Noviembre
ACTIVO			
Activo no corriente			
Propiedades, planta y equipo, neto	2	110,198,548	94,025,664
Otros activos intangibles	3	48,827,905	37,601,694
Activos por derechos de uso		898,563	1,031,053
Activo por impuesto diferido		0	0
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	4	6,233,316	3,065,047
Otros activos financieros	5	626,552	1,350,723
Otros activos		83,280	77,880
Total activo no corriente		166,868,163	137,152,061
Activo corriente			
Inventarios	6	1,444,293	1,345,147
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	4	17,788,280	14,543,061
Activo por impuesto sobre la renta corriente	7	2,166,001	30,627
Otros activos		676,976	422,083
Efectivo y equivalentes al efectivo	8	22,190,042	5,973,351
Total activo corriente		44,265,593	22,314,269
TOTAL ACTIVO		211,133,756	159,466,330
PASIVO Y PATRIMONIO			
Patrimonio			
Capital emitido	9	61,128,282	61,128,282
Prima en colocación de acciones	9	3,096,934	3,096,934
Reservas	9	42,031,200	32,098,924
Otro resultado integral acumulado	9	12	3
Resultados acumulados	9	(3,645,449)	(3,645,449)
Resultado neto del período	9	8,962,194	10,754,505
TOTAL PATRIMONIO		111,573,172	103,433,199

km/21

	Notas	2020 Noviembre	2019 Noviembre
PASIVO			
Pasivo no corriente			
Acreedores y otras cuentas por pagar	10	3,503	3,503
Créditos y préstamos	11	61,923,412	30,497,219
Otros pasivos financieros		941,506	1,039,651
Beneficios a los empleados		216,364	165,526
Pasivo por impuesto diferido		2,593,404	2,088,108
Provisiones		39,288	83,543
Otros pasivos		249,287	309,354
Total pasivo no corriente		65,966,764	34,186,904
Pasivo corriente			
Acreedores y otras cuentas por pagar	10	13,449,745	7,153,033
Créditos y préstamos	11	12,189,405	7,579,093
Otros pasivos financieros		12,032	12,795
Beneficios a los empleados		1,263,716	1,231,105
Impuesto sobre la renta por pagar	12	2,724,058	3,630,412
Impuestos contribuciones y tasas por pagar		702,588	682,027
Otros pasivos		3,252,276	1,557,762
Total pasivo corriente		33,593,820	21,846,227
TOTAL PASIVO		99,560,584	56,033,131
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		211,133,756	159,466,330



Hernán Andrés Ramírez Ríos

Representante Legal



John Jaime Rodríguez Sosa

Contador Público

TP: 144842-T

AGUAS REGIONALES EPM S.A. E.S.P.
ESTADO DEL RESULTADO INTEGRAL

Para los periodos comprendidos entre Enero y Noviembre de 2020 y 2019
Cifras expresadas en miles de pesos colombianos

	Notas	2020 Noviembre Acumulado	2019 Noviembre Acumulado
Operaciones continuadas			
Venta de bienes	13	67,134	-
Prestación de servicios	13	53,894,825	52,294,490
Arrendamiento	13	21,824	21,125
Otros ingresos	14	1,141,446	452,663
Ingresos de actividades ordinarias		55,125,230	52,768,278
Total Ingresos		55,125,230	52,768,278
Costo prestación de servicios	15	31,221,843	30,460,754
Gastos de administración	16	5,336,339	5,218,167
Deterioro de cuentas por cobrar neto		947,302	476,878
Otros gastos	17	288,064	50,326
Ingresos financieros	18	423,692	1,708,511
Gastos financieros	19	2,979,438	2,359,095
Diferencia en cambio neta		(14,602)	(15,279)
Efecto por participación en inversiones patrimoniales		1	0
Resultado del período antes de impuestos		14,761,335	15,896,289
Impuesto sobre la renta y complementarios		5,799,141	5,141,784
Resultado del ejercicio después de impuestos de oper. contin.		8,962,194	10,754,505
Resultado neto del ejercicio		8,962,194	10,754,505
Otro resultado Integral			
Partidas que no serán reclasificadas posteriormente al resultado del período:		8	0
patrimonio		8	1
Impuesto sobre la renta relacionado con los componentes que no serán recla.		(1)	(1)
Otro resultado Integral neto de impuestos		8	0
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL PERIODO		8,962,201	10,754,505



Hernán Andrés Ramírez Ríos

Representante Legal



John Jaime Rodríguez Sosa

Contador Público
TP: 144842-T

Tabla de Contenidos

Nota 1. Entidad reportante	6
Nota 2. Propiedad planta y equipo	6
Nota 3. Otros activos intangibles	7
Nota 4. Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	7
Nota 5. Otros activos financieros	9
Nota 6. Inventarios.....	10
Nota 7. Activo por impuesto sobre la renta corriente	10
Nota 8. Efectivo y equivalentes al efectivo	10
Nota 9. Patrimonio	10
Nota 10. Acreedores y otras cuentas por pagar	10
Nota 11. Créditos y préstamos	11
Nota 12. Impuesto sobre la renta por pagar.....	12
Nota 13. Ingresos por actividades ordinarias	12
Nota 14. Otros ingresos.....	13
Nota 15. Costos por prestación de servicios	13
Nota 16. Gastos de administración	14
Nota 17. Otros gastos	15
Nota 18. Ingresos financieros.....	15
Nota 19. Gastos financieros.....	16

San 21

Nota a los Estados Financieros - noviembre de 2020 y 2019**Aguas Regionales EPM S.A. E.S.P.****Cifras expresadas en miles de pesos colombianos****Nota 1. Entidad reportante**

Aguas Regionales EPM S.A. E.S.P., (en adelante "Aguas Regionales" o la "empresa") es una sociedad de economía mixta, tiene una relación de grupo empresarial en un vínculo de subordinación con Empresas Públicas de Medellín E.S.P. (en adelante EPM) quien tiene una participación accionaria directa del 69,76%. Su capital está dividido en acciones.

Fue constituida en Colombia mediante escritura pública No 0000045 de la Notaría Única de Apartadó el 18 de enero de 2006, inscrita el 27 de febrero de 2006 bajo el No 00005981 del libro IX. El capital con el que se constituyó y funciona, al igual que su patrimonio, es de naturaleza pública. Su domicilio principal está en la calle 97A No. 104 - 13 Barrio el Humedal, Apartadó, Antioquia, Colombia. El término de duración de su persona jurídica es indefinido. El 23 diciembre de 2015 de acuerdo con la escritura pública N° 49346 Aguas de Urabá se fusionó por absorción con Regional Occidente filial del grupo EPM.

Aguas Regionales tiene como objeto social la prestación de los servicios públicos domiciliarios de acueducto, alcantarillado y aseo, así como las actividades complementarias propias de cada uno de estos servicios, y el tratamiento y el aprovechamiento de las basuras. Actualmente Aguas Regionales no es prestadora del servicio de Aseo.

Nota 2. Propiedad planta y equipo

Propiedad, planta y equipo	Noviembre de 2020	Noviembre de 2019
Costo	135,396,296	115,661,325
Depreciación acumulada y deterioro de valor	(25,197,748)	(21,635,661)
Total	110,198,548	94,025,664

El aumento por \$16,172,884, obedece principalmente a la ejecución de proyectos, compras de maquinarias industriales, equipos de laboratorio, maquinaria y equipos, entre otros.

Nota 3. Otros activos intangibles

Intangibles	Noviembre de 2020	Noviembre de 2019
Costo		
Concesiones y franquicias	54,815,324	41,474,330
Servidumbres	1,234,679	1,167,958
Licencias	40,942	162,338
Concesiones y franquicias	(6,851,665)	(4,725,744)
Licencias	(32,129)	(148,244)
Servidumbres	(379,246)	(328,944)
Total	48,827,905	37,601,694

La variación por \$11,226,211; se explica por los traslados a operación de proyectos terminados.

Nota 4. Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar

El rubro de deudores (corto y largo plazo), es el siguiente:

Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	Noviembre de 2020	Noviembre de 2019
No corriente		
Deudores servicios públicos	6,866,101	3,788,234
Deterioro de valor servicios públicos	(1,601,943)	(913,580)
Préstamos empleados	104,914	91,694
Otros deudores	864,244	98,699
Total no corriente	6,233,316	3,065,047
Corriente		
Deudores servicios públicos	26,861,276	23,202,962
Deterioro de valor servicios públicos	(9,863,276)	(9,884,876)
Préstamos empleados	18,428	14,695
Contratos de construcción	14,086	1,037
Otros deudores	1,092,691	1,549,083
Deterioro de valor otros préstamos	(334,925)	(339,840)
Total corriente	17,788,280	14,543,061
Total	24,021,596	17,608,108

El aumento neto es de \$6,413,488, se explica a continuación por cada tipo de deudor; Usuarios, Subsidios y Otras cuentas por cobrar:

Usuarios:

Jun 21

Usuarios:	Noviembre de 2020	Noviembre de 2019
Financiada ¹	13,966,233	7,868,324
Corriente	5,693,196	4,079,858
1-90	1,954,411	2,494,069
91-180	172,634	403,583
181-360	458,059	749,976
>360	4,119,801	4,588,170
Total Cartera	26,364,334	20,183,980
Provisión Cartera	(6,128,837)	(5,250,551)
Total Cartera Usuarios	20,235,497	14,933,429

El aumento de \$5,302,068; se explica principalmente por las medidas que se implementaron frente a la pandemia del COVID-19, tal como se detalla a continuación:

¹Se estableció pago diferido a los usuarios residenciales de los estratos 1 al 4, mediante la Resolución interna No. 20200910001236, derivada de la Resolución CRA 915 del 16/04/2020 “Por la cual se establecen medidas regulatorias transitorias para el pago diferido de las facturas de los servicios públicos domiciliarios de acueducto y alcantarillado y del servicio público de aseo, en el marco de la emergencia declarada por el Gobierno Nacional a causa del COVID-19”, modificada posteriormente por la Resolución CRA 918 del 06/05/2020.

También, por la aplicación de la resolución interna No. 20200910000981-7, producto de la medida adoptada por el Gobierno Nacional “Reinstalar y Reconectar” y “No suspender ni cortar usuarios residenciales”, además, el congelamiento de las cuotas de diferidos y financiaciones.

Subsidios:

Subsidios:	Noviembre de 2020	Noviembre de 2019
Municipio de Chigorodó	5,055,685	4,960,223
Municipio de Turbo	774,496	778,017
Municipio de Apartadó	704,772	573,692
Municipio de Carepa	309,442	69,066
Municipio de Mutatá	230,899	151,800
Municipio de San Jeronimo	171,419	205,290
Municipio de Sopetran	98,959	62,628
Municipio de Riosucio	10,515	-
Municipio de Olaya	9,176	8,000
Municipio de Anza	1,158	307
Municipio de SantaFe De Antioquia	(3,479)	(1,808)
Total Subsidios	7,363,043	6,807,216
Provisión Cartera Subsidios	(5,336,383)	(5,509,307)
Total Cartera de Subsidios	2,026,660	1,297,908

Cam/21

El aumento de \$728,752; lo cual se explica principalmente en la cartera de los Municipios de Chigorodó, Apartadó y Carepa

El 69% de la cartera de subsidios corresponde al municipio de Chigorodó, por esta razón, se llevan procesos jurídicos que actualmente dan como resultado embargos decretados por las instancias legales a la administración municipal sobre las vigencias 2008, 2009 y 2010.

Se viene evaluando con el área de Asuntos Legales propuestas de pagos para recuperar las carteras de subsidios de vigencias anteriores; Chigorodó \$3,093, Turbo \$582, Mutatá \$42

Otras Cuentas por Cobrar:

Otras Cuentas por Cobrar	Noviembre de 2020	Noviembre de 2019
Otros deudores ¹	924,532	120,077
EPM-Recaudo ²	771,242	1,208,920
Municipio Chigorodó (Index. Subsidios)	232,159	232,159
CxC FORVI	147,166	132,205
Departamento de Antioquia	19,266	17,050
Corpourabá	-	44,800
Total Otras CxC	2,094,365	1,755,211
Provisión otras cuentas por cobrar	(334,925)	(378,440)
Total Otras Cuentas por Cobrar	1,759,439	1,376,771

Otras cuentas por cobrar aumentan \$382,668, se explica principalmente por la combinación de la cartera de EPM y otros deudores.

¹El aumento de otros deudores se asocia a la amortización de obras por impuestos.

²El recaudo disminuyó, por los efectos producidos por el COVID-19.

Nota 5. Otros activos financieros

El detalle de otros activos financieros al final del periodo es:

Otros activos financieros	Noviembre de 2020	Noviembre de 2019
No corriente		
Activos financieros medidos a valor razonable con cambios en el resultado del periodo		
Derechos fiduciarios	626,526	1,350,705
Total activos financieros medidos a valor razonable con cambios en el resultado del periodo	626,526	1,350,705
Activos financieros designados a valor razonable con cambios a través del otro resultado integral		
Instrumentos de patrimonio	26	18
Total activos financieros designados a valor razonable con cambios a través del otro resultado integral	26	18
Total otros activos	626,552	1,350,723

Disminuye \$724,171 por la ejecución de los proyectos de optimización del sistema de acueducto del municipio de Apartadó, redes de alcantarillado del barrio Obrero, tanque de almacenamiento de piso La Lucila II y obras accesorias de acueducto para los sectores 1 y 2 del municipio de Turbo,

construidos con los recursos de obras por Impuestos que trata el artículo 238 de la Ley 1819 de 2016, para lo cual se constituyó la cuenta fiduciaria.

Nota 6. Inventarios

Los inventarios aumentan \$99,146, por la necesidad de materiales en el contrato de mantenimiento asociado a la optimización y reposición de redes de acueducto y alcantarillado, actividades de gestión comercial y obras accesorias.

Nota 7. Activo por impuesto sobre la renta corriente

El aumento con respecto al año anterior de \$2,135,374; obedece al reconocimiento del descuento tributario en IVA, en la adquisición de activos fijos reales productivos productores de renta; también, se configura un mayor anticipo de renta del año siguiente con respecto al periodo anterior.

Nota 8. Efectivo y equivalentes al efectivo

La composición del efectivo y equivalentes al efectivo es el siguiente:

Efectivo y equivalentes al efectivo	Noviembre de 2020	Noviembre de 2019
Efectivo en caja y bancos	16,177,729	5,855,105
Otros equivalentes al efectivo	6,012,313	118,246
Total efectivo y equivalentes al efectivo presentados en el estado de situación financiera	22,190,042	5,973,351
Efectivo restringido	5,175,260	88,074

El aumento de \$16,216,691 obedece principalmente, por el desembolso de crédito por \$13,650 millones en el mes de octubre, para la ejecución del plan de inversiones y por \$5,326 millones en la cuenta de recursos restringidos por el convenio firmado con EPM, para “elaboración del estudio de factibilidad correspondiente a las nuevas fuentes de captación de agua, para el abastecimiento de agua potable en la zona central de la subregión de Urabá”.

Nota 9. Patrimonio

El patrimonio registró aumento de \$8,139,973; lo cual concierne directamente a la utilidad del periodo; a la fecha no se han decretado dividendos a los accionistas.

Nota 10. Acreedores y otras cuentas por pagar

Los acreedores y otras cuentas por pagar se miden al costo amortizado y están compuestos por:

fcm/21

Acreeedores y otras cuentas por pagar	Noviembre de 2020	Noviembre de 2019
No corriente		
Depósitos recibidos en garantía	2,824	2,824
Recursos recibidos en administración	679	679
Total acreedores y otras cuentas por pagar no corrientes	3,503	3,503
Corriente		
Recursos recibidos en administración	5,124,750	17,000
Adquisición de bienes y servicios	4,849,502	3,197,699
Acreeedores	3,475,493	3,938,334
Total acreedores y otras cuentas por pagar corriente	13,449,745	7,153,033
Total acreedores y otras cuentas por pagar	13,453,248	7,156,536

La variación por \$6,296,712 corresponde al pasivo corriente, se explica principalmente en la cuenta de recursos recibidos en administración, por el convenio firmado con Empresas Públicas de Medellín por \$5,000 millones, para elaboración del estudio de factibilidad correspondiente a las nuevas fuentes de captación de agua en la zona central de la subregión de Urabá; también, por el incremento en adquisiciones de bienes y servicios, en la cuenta de proyectos de inversión por \$1,651 millones.

Nota 11. Créditos y préstamos

Créditos y préstamos	Noviembre de 2020	Noviembre de 2019
No corriente		
Préstamos banca comercial	61,923,412	30,497,219
Total otros créditos y préstamos no corriente	61,923,412	30,497,219
Corriente		
Préstamos banca comercial	12,189,405	7,579,093
Total otros créditos y préstamos corriente	12,189,405	7,579,093
Total otros créditos y préstamos	74,112,817	38,076,312

Créditos y préstamos	Noviembre de 2020	Noviembre de 2019
No corriente		
Préstamos banca comercial	61,923,412	30,497,219
Total otros créditos y préstamos no corriente	61,923,412	30,497,219
Corriente		
Préstamos banca comercial	12,189,405	7,579,093
Total otros créditos y préstamos corriente	12,189,405	7,579,093
Total otros créditos y préstamos	74,112,817	38,076,312

El incremento por \$36,036,505; se da por los desembolsos del contrato de empréstito con Banco Popular por \$33,500 millones, también, se desembolsó crédito de tesorería con el Banco Popular por \$5,897 millones a una tasa de IBR + 2.19%, plazo un año.

Jan 21

En lo corrido de 2020 se ha realizado abono a capital por \$3,251 millones y se han desembolsado créditos por \$39,397 millones.

Nota 12. Impuesto sobre la renta por pagar

La disminución en el impuesto corriente de \$906,354 con respecto al año anterior, corresponde a una mayor compensación del pasivo de renta con el anticipo a favor, porque el anticipo de renta pagado para la vigencia 2020 se incrementó significativamente.

Nota 13. Ingresos por actividades ordinarias

La empresa para efectos de presentación desagrega sus ingresos por los servicios que presta, de acuerdo con las líneas de negocio en las que participa y de la forma en que la administración los analiza. El detalle de los ingresos de actividades ordinarias es el siguiente:

Ingresos por actividades ordinarias	Noviembre de 2020	Noviembre de 2019
Venta de bienes	67,134	-
Prestación de servicios		
Servicio de saneamiento	21,983,273	20,536,309
Servicio de acueducto	31,384,208	30,558,286
Contratos de construcción	638,397	-
Otros servicios	61,279	1,199,780
Devoluciones ¹	(172,331)	115
Total prestación de servicios	53,961,960	52,294,490
Arrendamientos	21,823	21,125
Utilidad en venta de activos	-	-
Total	53,983,783	52,315,615

¹Se aplicó descuento del 10% por pago oportuno a los usuarios residenciales de los estratos 1 y 2, el cual se ve reflejado como un menor valor en el ingreso acumulado al cierre de junio.

Los ingresos crecen en \$1,668,168; se explica principalmente por el efecto combinado de mayores ingresos por \$2,100 millones en la prestación del servicio de acueducto y alcantarillado, \$638 millones por concepto de la conexión de la Armada Nacional en el Distrito Portuario de Turbo, y menores ingresos en otros servicios por \$1,139 millones, porque al cierre de la vigencia 2019 finalizaron los contratos de servicios con EPM por el mantenimiento de represas y con la empresa Compañía Global de Pintuco por el tratamiento de agua industrial.

Como medidas para atender la emergencia sanitaria, el Gobierno Nacional ordenó congelar los incrementos tarifarios, con un impacto de menores ingresos por \$955 millones, debido a que no se aplicó la indexación de la tarifa por el aumento del IPC en 3.02% (aplica cuando la variación del IPC acumula 3ptos o más), lo anterior de acuerdo con la resolución CRA 911.

Frente al presupuesto meta, se han presentado menores ingresos por \$1,481 millones en la prestación de servicios públicos, los más representativos se generaron en la región de Occidente, por el cierre de fronteras que impidió el acceso a los turistas; debido a la contingencia por el

AmB

COVID-19, Los Estratos residenciales más impactados por la disminución corresponden a los más altos (4 a 6), ya que la afluencia turística a fincas y casas de veraneo disminuyó significativamente.

Nota 14. Otros ingresos

El detalle de los otros ingresos, que forman parte de los ingresos de actividades ordinarias, es el siguiente:

Otros ingresos	Noviembre de 2020	Noviembre de 2019
Comisiones	54,279	53,046
Subvenciones del gobierno	52,715	52,715
Recuperaciones	314,742	314,395
Aprovechamientos	-	4,366
Indemnizaciones	-	25,346
Otros ingresos ordinarios	5,726	2,795
Ingreso por componente financiación	713,984	-
Total	1,141,446	452,663

La variación por \$688,783, corresponde a los intereses por financiaciones que hasta el mes de agosto se reconocían en el grupo de ingresos financieros, y por lineamiento contable estos se reflejarán como ingresos operativos en el rubro “ingreso por componente financiación”, para incluirlos en el cálculo del indicador del EBITDA.

Nota 15. Costos por prestación de servicios

Costos por prestación de servicio	Noviembre de 2020	Noviembre de 2019
Servicios personales	6,385,622	6,665,056
Órdenes y contratos por otros servicios	6,314,569	7,038,226
Consumo de insumos directos	4,322,298	3,802,214
Depreciaciones	3,394,433	3,094,021
Materiales y otros costos de operación	2,099,599	2,589,094
Amortizaciones	1,884,335	1,317,463
Impuestos y tasas	1,822,446	2,210,247
Generales	1,813,563	1,952,166
Órdenes y contratos de mantenimiento y reparaciones	1,796,813	895,275
Servicios públicos	460,563	389,120
Seguros	420,068	272,643
Honorarios	249,023	140,639
Licencias, contribuciones y regalías	186,556	6,394
Amortización derechos de uso	51,345	45,161
Arrendamientos	20,610	43,035
Total	31,221,843	30,460,754

Jan 21

El incremento por \$761,089, se explica principalmente por las reparaciones de infraestructuras, costo por depreciaciones y amortizaciones de proyectos terminados y trasladados a operación; también, por consumos de productos químicos utilizados para el proceso de producción de agua potable, se tuvo una alta demanda en la dosis aplicada, debido a la temporada de invierno en ambas regiones (Urabá y Occidente), entre otros.

El valor de los costos generados para contener la pandemia es de \$209 millones, por conceptos de reinstalaciones y reconexiones, que fueron las medidas ordenadas por el Gobierno Nacional, elementos de protección personal para disminuir el riesgo de contagio y transporte de personal para la operación del sistema del municipio de Turbo.

Nota 16. Gastos de administración

El detalle de los gastos de administración es el siguiente:

Gastos de administración	Noviembre de 2020	Noviembre de 2019
Gastos de personal		
Sueldos y salarios	2,146,976	2,165,534
Gastos de seguridad social	322,569	333,667
Otros beneficios de largo plazo	10,921	14,670
Beneficios en tasas de interés a los empleados	6,059	339
Total gastos de personal	2,486,525	2,514,210
Gastos Generales		
Estudios y proyectos	-	-
Comisiones, honorarios y servicios	757,816	742,351
Vigilancia y seguridad	1,093	830
Materiales y suministros	34,484	28,657
Mantenimiento	7,551	23,202
Reparaciones	1,015	2,679
Servicios públicos	92,124	137,574
Arrendamientos	-	199
Impresos, publicaciones, suscripciones y afiliaciones	1,554	872
Comunicación y transporte	1,067	2,763
Seguros generales	506,166	245,454
Promoción y divulgación	53,590	32,196
Seguridad industrial	1,757	-
Combustibles y lubricantes	3,131	6,360
Servicio aseo, cafetería, restaurante y lavandería	31,944	44,542
Organización de eventos	-	9,172
Elementos de aseo, lavandería y cafetería	10,978	8,806
Contratos de aprendizaje	57,660	100,246
Gastos legales	59,521	7,686
Otros gastos generales	914	3,521
Impuestos, contribuciones y tasas	1,048,250	1,100,965
Depreciación de propiedades, planta y equipo	73,326	61,710
Amortización de intangibles	2,201	5,180
Amortización derechos de uso	101,887	92,185
Provisión para contingencias	1,785	46,807
Total gastos generales	2,849,814	2,703,957
Total	5,336,339	5,218,167

El incremento \$118,172 se explica principalmente, por el efecto combinado en el aumento de seguros generales por \$261 millones, toda vez, que el valor de la prima de los seguros en el mercado tuvo un incremento por el impacto de la Pandemia, y se presentó una disminución por \$143 millones en los demás gastos generales como resultado al desplazamiento y cancelación de ejecución de contratos, por las medidas tomadas frente a la emergencia sanitaria por el COVID-19.

Nota 17. Otros gastos

Otros gastos	Noviembre de 2020	Noviembre de 2019
Pérdida en retiro de propiedades, planta y equipo	36,084	53,327
Laudos arbitrales y conciliaciones extrajudiciales	26,560	-
Pérdida en retiro de inventarios	2,177	-
Pérdida en baja de derechos de uso	1,291	-
Pérdida en retiro intangibles	14,731	-
Interés efectivo servicios de financiación	206,940	-
Otros gastos ordinarios	281	(3,001)
Total	288,064	50,326

La variación por \$237,738, se explica principalmente en la cuenta de interés efectivo por costo amortizado componente financiación, hasta el mes de agosto se reconocían en el grupo de gastos financieros, y por lineamiento contable estos se reflejarán como otros gastos para incluirlos en el cálculo del indicador del EBITDA, también; el incremento se genera en la cuenta de laudos arbitrales, por auxilios de arrendamientos otorgados a usuarios que tuvieron afectación en las viviendas por la reparación del Colector del barrio el Consejo en el Municipio de Apartadó.

Nota 18. Ingresos financieros

Ingresos financieros	Noviembre de 2020	Noviembre de 2019
Ingreso por interés:		
Depósitos bancarios	75,746	75,414
Intereses de deudores y de mora	153,069	1,556,845
Fondos de uso restringido	1,606	-
Utilidad por valoración de instrumentos financieros a valor razonable	187,118	51,598
Otros ingresos financieros	6,153	24,654
Total ingresos financieros	423,692	1,708,511

Disminuye \$1,284,819; porque los intereses de financiación y de mora de la cartera de usuarios por lineamiento contable desde el mes de agosto se registran en el rubro de otros ingresos, para incluirlos en el cálculo del indicador del EBITDA.

fm/21

Nota 19. Gastos financieros

Gastos financieros	Noviembre de 2020	Noviembre de 2019
Ingreso por interés:		
Contratos de arrendamiento	80,024	86,513
Otros intereses	5,607	111,560
Total intereses	85,631	198,073
Operaciones de crédito público internas de largo plazo	-	2,029,880
Operaciones de financiamiento internas de corto plazo	131,150	-
Operaciones de financiamiento internas de largo plazo	2,752,308	-
Comisiones	8,992	10,526
Intereses de pasivos financier. y pérdidas en valora.de invers. y otr.activos	1,357	120,616
Total gastos financieros	2,979,438	2,359,095

Aumenta \$620,343; se explica por el efecto combinado en mayores gastos de intereses de créditos por \$854 millones, generado por el desembolso del contrato de empréstito con el Banco Popular, y menores gastos de costo amortizado en intereses de financiación por \$120 millones con respecto a lineamiento contable para el cálculo del Ebitda, también, por la disminución en la cuenta de otros intereses por \$106 millones, porque en la vigencia 2019 se liquidaron los rendimientos de los convenios el Drenaje y Nuevas Fuentes.

Am. B.