

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

Estados Financieros separados y notas
31 de octubre 2021 y 2020

Grupo·epm[®]AGUAS REGIONALES EPM S.A. E.S.P.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

A Octubre de 2021 y 2020

Cifras expresadas en miles de pesos colombianos

	Notas	2021 Octubre	2020 Octubre
ACTIVO			
Activo no corriente			
Propiedades, planta y equipo, neto	2	112,284,534	107,539,459
Otros activos intangibles	3	69,327,503	47,933,678
Activos por derechos de uso		756,228	912,553
Activo por impuesto diferido		0	0
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	4	5,742,433	5,998,660
Otros activos financieros	5	27,851	739,250
Otros activos	6	75,632	84,334
Total activo no corriente		188,214,181	163,207,934
Activo corriente			
Inventarios	7	1,346,243	1,401,337
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	4	20,698,609	17,041,413
Activo por impuesto sobre la renta corriente		1,805,667	2,335,975
Otros activos	6	1,035,396	769,932
Efectivo y equivalentes al efectivo	8	18,080,822	26,165,797
Total activo corriente		42,966,737	47,714,454
TOTAL ACTIVO		231,180,918	210,922,388
PASIVO Y PATRIMONIO			
Patrimonio			
Capital emitido	9	72,676,432	61,128,282
Prima en colocación de acciones	9	5,136,435	3,096,934
Reservas	9	51,324,936	42,031,200
Otro resultado integral acumulado	9	16	12
Resultados acumulados	9	(3,645,449)	(3,645,449)
Resultado neto del período	9	12,893,936	7,579,767
TOTAL PATRIMONIO	9	138,386,305	110,190,746
PASIVO			
Pasivo no corriente			
Acreedores y otras cuentas por pagar	10	2,824	3,503
Créditos y préstamos	11	56,850,521	62,610,752
Otros pasivos financieros		803,006	941,506
Beneficios a los empleados		250,427	213,855
Pasivo por impuesto diferido	13	4,606,729	2,714,986
Provisiones		39,205	39,288
Otros pasivos		194,226	254,293
Total pasivo no corriente		62,746,937	66,778,183
Pasivo corriente			
Acreedores y otras cuentas por pagar	10	13,258,362	14,226,969
Créditos y préstamos	11	8,129,441	12,248,219
Otros pasivos financieros		24,756	25,905
Beneficios a los empleados		1,238,186	1,153,469
Impuesto sobre la renta por pagar	12	3,311,344	2,319,224
Impuestos contribuciones y tasas por pagar	14	894,614	750,598
Otros pasivos		3,190,972	3,229,076
Total pasivo corriente		30,047,676	33,953,459
TOTAL PASIVO		92,794,613	100,731,642
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		231,180,918	210,922,388



Hernán Andrés Ramírez Ríos

Representante Legal



John Jaime Rodríguez Sosa

Contador Público

TP: 144842-T

Grupo·epm[®]AGUAS REGIONALES EPM S.A. E.S.P.
ESTADO DEL RESULTADO INTEGRALPara los periodos comprendidos entre Enero y Octubre de 2021 y 2020
Cifras expresadas en miles de pesos colombianos

	Notas	2021 Octubre Acumulado	2020 Octubre Acumulado
Operaciones continuadas			
Venta de bienes	15	794,637	48,175
Prestación de servicios	15	57,391,560	49,572,089
Arrendamiento	15	35,589	19,780
Ingresos de actividades ordinarias	15	58,221,787	49,640,044
Otros ingresos	16	1,078,501	333,817
Total Ingresos		59,300,288	49,973,861
Costo prestación de servicios	17	30,615,625	28,825,273
Gastos de administración	18	5,432,525	4,772,786
Deterioro de cuentas por cobrar neto	19	807,531	1,066,207
Otros gastos		169,943	166,278
Ingresos financieros	20	282,323	401,303
Gastos financieros	20	3,402,648	2,695,215
Diferencia en cambio neta		(956)	(17,466)
Efecto por participación en inversiones patrimoniales		0	1
Resultado del período antes de impuestos		19,153,383	12,831,940
Impuesto sobre la renta y complementarios		6,259,448	5,252,173
Resultado del ejercicio después de impuestos de oper. contin.		12,893,936	7,579,767
Resultado neto del ejercicio		12,893,936	7,579,767
Otro resultado Integral			
Partidas que no serán reclasificadas posteriormente al resultado del período:		4	7
patrimonio		5	8
Impuesto sobre la renta relacionado con los componentes que no serán recla.		(1)	(1)
Otro resultado Integral neto de impuestos		4	7
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL PERIODO		12,893,940	7,579,775



Hernán Andrés Ramírez Ríos

Representante Legal



John Jaime Rodríguez Sosa

Contador Público
TP: 144842-T

Tabla de Contenidos

Nota 1. Entidad reportante	5
Nota 2. Propiedad planta y equipo	5
Nota 3. Otros activos intangibles	6
Nota 4. Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	6
Nota 5. Otros activos financieros	7
Nota 6. Otros activos.....	7
Nota 7. Inventarios	7
Nota 8. Efectivo y equivalentes al efectivo	8
Nota 9. Patrimonio	8
Nota 10. Acreedores y otras cuentas por pagar	8
Nota 11 Créditos y préstamos	9
Nota 12. Impuesto sobre la renta por pagar	10
Nota 13. Pasivo por impuesto diferido	10
Nota 14. Impuestos contribuciones y tasas por pagar	10
Nota 15. Ingresos por actividades ordinarias.....	10
Nota 16. Otros ingresos.....	11
Nota 18. Gastos de administración	13
Nota 19. Deterioro de cuentas por cobrar neto	13
Nota 20. Ingresos y gastos financieros	14

Nota a los Estados Financieros - octubre de 2021 y 2020**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 72.45%. 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	Octubre de 2021	Octubre de 2020
Costo	141,029,181	132,648,744
Depreciación acumulada y deterioro de valor	(28,744,647)	(25,109,285)
Total	112,284,534	107,539,459

-Cifras en miles de pesos colombianos-

El aumento por \$4,745,075, obedece principalmente a la ejecución del plan de inversiones y proyectos terminados por \$32,137 millones (\$12,834 millones octubre a diciembre 2020 y \$19,303 millones enero a octubre 2021), compras de maquinarias industriales, equipos de laboratorio, equipos de control, muebles y enseres, entre otros por \$857 millones, traslados a operación registrados en el grupo de intangibles de concesiones y franquicias (usufructos) por \$24,332 millones; y un aumento en la depreciación acumulada por \$3,635 millones.

Nota 3. Otros activos intangibles

Intangibles	Octubre de 2021	Octubre de 2020
Costo	79,373,406	55,110,945
Otros intangibles	79,373,406	55,110,945
Amortización acumulada y deterioro de valor	(10,045,903)	(7,177,267)
Otros intangibles	(10,045,903)	(7,177,267)
Total	69,327,503	47,933,678

-Cifras en miles de pesos colombianos-

La variación por \$21,393,825 se explica por los traslados a operación de proyectos terminados por \$24,332 millones, adquisición de servidumbres por \$53 millones y aumento en amortizaciones por \$2,969 millones.

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	Octubre de 2021	Octubre de 2020
No corriente		
Deudores servicios públicos ¹	5,631,228	6,779,139
Deterioro de valor servicios públicos ²	(1,933,879)	(1,626,121)
Préstamos empleados	87,321	105,623
Otros deudores ³	1,957,763	740,019
Total no corriente	5,742,433	5,998,660
Corriente		
Deudores servicios públicos ¹	29,712,966	26,304,700
Deterioro de valor servicios públicos ²	(9,895,767)	(9,958,565)
Préstamos empleados	20,533	18,521
Contratos de construcción	617	12,130
Otros deudores ³	1,190,984	998,990
Deterioro de valor otros deudores	(330,724)	(334,363)
Total corriente	20,698,609	17,041,413
Total	26,441,042	23,040,073

-Cifras en miles de pesos colombianos-

¹El incremento por \$2,260,355 por las siguientes razones:

- Por las medidas gubernamentales que se implementaron frente a la pandemia del COVID-19 que permitieron el pago diferido a los usuarios residenciales de los estratos 1 al 4. Las normativas internas se soportaron en 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”.
- 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.

²Aumenta \$244,960, lo cual se explica por la combinación de mayor deterioro por \$308 millones generado por la disminución de la cartera no corriente, y menor deterioro cartera corriente por \$63 millones.

³El aumento de otros deudores por \$1,409,738, obedece principalmente a la amortización de obras por impuestos, también, por la venta de medidores que por ser un bien gravado se reconoce en este grupo de otros deudores.

Nota 5. Otros activos financieros

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

Otros activos financieros	Octubre de 2021	Octubre de 2020
No corriente		
Derechos fiduciarios	27,820	739,224
Total activos financieros medidos a valor razonable con cambios en el resultado del periodo	27,820	739,224
Activos financieros designados a valor razonable con cambios a través del otro resultado integral		
Instrumentos de patrimonio	31	26
Total otros activos	27,851	739,250

-Cifras en miles de pesos colombianos-

Disminuye \$711,399 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. Otros activos

Aumenta \$256,762, explicado por mayor valor por suscripciones, también, por la contribución especial a la Comisión de Regulación de Agua Potable y Saneamiento Básico y a la Superintendencia de Servicios Públicos Domiciliarios que en la vigencia anterior se reconocían en el costo.

Nota 7. Inventarios

Disminuye \$55,094, como resultado del control de la rotación de los elementos inventariables, lo que permite realizar el reabastecimiento oportuno de acuerdo con las necesidades de materiales requeridas para la operación.

Nota 8. Efectivo y equivalentes al efectivo

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

Efectivo y equivalentes al efectivo	Octubre de 2021	Octubre de 2020
Efectivo en caja y bancos	12,243,497	20,720,706
Otros equivalentes al efectivo	5,837,325	5,445,091
Efectivo y equivalentes al efectivo presentados en el estado de flujos de efectivo	18,080,822	26,165,797
Efectivo restringido	5,811,648	5,168,427

-Cifras en miles de pesos colombianos-

¹El 100% corresponde a efectivo restringido corriente.

Disminuye \$8,084,975; se explica principalmente por el efecto combinado en 2021 por recursos disponibles por \$2,996 millones de la capitalización realizada por EPM para la inversión en infraestructura de acueducto y alcantarillado, asimismo, el recaudo comercial y de subsidios acumulado al cierre de octubre 2021 aumentó por \$11,770 millones frente al mismo mes de la vigencia 2020, versus mayores pagos en 2021, por amortización de deuda por \$8,202 millones por pago total del crédito de tesorería aprobado en 2020 para aliviar la presión de caja generada por los impactos del COVID-19, aumento en pagos de intereses de créditos por \$1,455 millones, también porque a octubre de 2020 la empresa hizo desembolso de crédito por \$13,650 millones mientras que en lo corrido de este año no se ha requerido del servicio a la deuda para apalancar el plan de inversiones.

Nota 9. Patrimonio

El patrimonio registró aumento de \$28,195,559; lo cual se explica por mayor utilidad del periodo por \$5,314 millones frente al mismo mes del año anterior, asimismo, en el decreto 007 del 17 de noviembre de 2020, la Junta Directiva de las 27.850 acciones en reserva aprobó emitir 18.694 a valor nominal por \$682 con prima por \$120, de las cuales EPM adquirió 16.936 acciones por \$13,588 millones, y la Junta Directiva aprobó reservas por utilidad neta de la vigencia 2020, de la siguiente manera; reserva legal 10% por \$929 millones y reservas estatutarias para futuras inversiones por \$8,365 millones; 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:

Acreeedores y otras cuentas por pagar	Octubre de 2021	Octubre de 2020
No corriente		
Depósitos recibidos en garantía	2,824	2,824
Recursos recibidos en administración	-	679
Total acreedores y otras cuentas por pagar no corrientes	2,824	3,503
Corriente		
Acreeedores	4,060,308	3,673,317
Adquisición de bienes y servicios	3,480,524	5,435,672
Recursos recibidos en administración	5,717,530	5,117,980
Total acreedores y otras cuentas por pagar corriente	13,258,362	14,226,969
Total acreedores y otras cuentas por pagar	13,261,186	14,230,472

-Cifras en miles de pesos colombianos-

Disminuye \$969,286; se explica principalmente en la cuenta de proyectos de inversión toda vez que frente a la ejecución acumulada a octubre 2020 fue menor.

Nota 11 Créditos y préstamos

Créditos y préstamos	Octubre de 2021	Octubre de 2020
No corriente		
Préstamos banca comercial	55,784,680	62,610,752
Préstamos banca de fomento	1,065,841	-
Total otros créditos y préstamos no corriente	56,850,521	62,610,752
Corriente		
Préstamos banca comercial	7,215,863	12,248,219
Préstamos banca de fomento	913,578	-
Total otros créditos y préstamos corriente	8,129,441	12,248,219
Total otros créditos y préstamos	64,979,961	74,858,971

-Cifras en miles de pesos colombianos-

Disminuye \$9,879,010; se explica por la combinación en desembolso a diciembre 2020 por \$2,512 millones con Findeter a tasa cero, plazo de 36 meses con tres meses de periodo de gracia, para financiar exclusivamente la liquidez como alivio por la presión originada en la reducción de los ingresos ordinarios, derivada de la Emergencia Económica, Social y Ecológica prevista en el Decreto 417 de 2020, versus amortizaciones por \$12,223 millones, explicado principalmente por el pago del crédito de tesorería por \$5,897 millones, aprobado en 2020 para aliviar la presión de caja generada por los impactos del COVID-19.

Nota 12. Impuesto sobre la renta por pagar

El aumento en el impuesto corriente por \$992,120 se explica principalmente porque en 2020 se tuvo mayores deducciones de impuestos, tasas y contribuciones soportadas en el art. 115 E. T., y adicionalmente, se imputó un mayor anticipo del año 2019 en el pasivo de renta del período

Nota 13. Pasivo por impuesto diferido

El aumento por \$1,891,743 se explica por las diferencias temporarias generadas por un efecto combinado en el reconocimiento del 50% del impuesto de industria y comercio como descuento tributario para la renta del año 2021, así como el cambio de cifras que se dio por el tema de la deuda. Adicionalmente, en el impuesto diferido se refleja un aumento del gasto producto de la aplicación de la nueva tarifa de renta del 35% reconocida por el gobierno nacional en la Ley de Inversión Social 2155 de 2021 a partir de septiembre.

Nota 14. Impuestos contribuciones y tasas por pagar

El aumento por \$144,016, se explica en el impuesto de industria y comercio por mayores ingresos frente a 2020 y por IVA generado en venta de bienes.

Nota 15. 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	Octubre de 2021	Octubre de 2020
Venta de bienes	794,637	48,175
Prestación de servicios		
Servicio de saneamiento	23,596,719	19,980,639
Servicio de acueducto	32,142,456	28,454,572
Contratos de construcción	-	636,401
Comisiones	-	45,166
Servicios de facturación y recaudo	51,554	-
Componente de financiación	1,607,981	566,364
Otros servicios	-	61,278
Devoluciones ¹	(7,149)	(172,331)
Total prestación de servicios	58,186,198	49,620,264
Arrendamientos	35,589	19,780
Total	58,221,787	49,640,044

-Cifras en miles de pesos colombianos-

¹ En 2021 se aplicó a usuarios del municipio de Turbo descuento por incumplimiento de continuidad en el servicio de acueducto del segundo semestre de 2020, y las devoluciones de la vigencia 2020

corresponden a descuento otorgado del 10% por pago oportuno a los usuarios residenciales de los estratos 1 y 2 de acuerdo con las Resoluciones internas No. 20200910001236 y 20200910001237, derivadas de la Resolución CRA 915 y CRA 918 como medida a la pandemia generada por el COVID-19, para aliviar la carga financiera de los usuarios,

Los ingresos crecen en \$8,581,743; se explica principalmente por mayores ingresos por \$6,125 millones en la prestación del servicio de acueducto y alcantarillado, también porque se registró ingresos de incrementos tarifarios no aplicados en 2020 por \$1,179 millones, cambio de medidores \$635 millones, \$1,041 millones por los intereses de financiaciones que por lineamiento contable estos se reflejarán como ingresos operativos y menor por \$636 millones toda vez que el contrato de construcción con la Armada Nacional tuvo ejecución hasta la vigencia 2020.

Nota 16. Otros ingresos

Otros ingresos	Octubre de 2021	Octubre de 2020
Subvenciones del gobierno	47,923	47,923
Recuperaciones	1,025,909	280,391
Otros ingresos ordinarios	4,669	5,503
Total	1,078,501	333,817

-Cifras en miles de pesos colombianos-

El aumento por \$744,684 se explica principalmente por recuperaciones de costos de la vigencia anterior, ya que las Corporaciones ambientales facturaron un menor valor por \$810 millones toda vez que el factor regional con el cual se calculan las tasas ambientales disminuyó, porque la empresa presentó ante estas entidades la justificación del incumplimiento de proyectos no ejecutados para el cumplimiento de las metas de carga y eliminación de vertimiento amparado bajo el Decreto 2141 de 2016.

Nota 17. Costos por prestación de servicios

Costos por prestación de servicio	Octubre de 2021	Octubre de 2020
Órdenes y contratos por otros servicios	5,994,654	5,670,621
Servicios personales	5,835,657	5,833,201
Consumo de insumos directos	4,403,577	3,875,786
Depreciaciones	3,235,770	3,155,405
Amortizaciones	2,538,582	1,692,138
Materiales y otros costos de operación	2,383,308	1,835,857
Impuestos y tasas	2,009,198	1,817,854
Generales	1,813,717	1,673,958
Órdenes y contratos de mantenimiento y reparaciones	1,107,517	2,029,705
Seguros	616,746	372,480
Servicios públicos	438,265	439,306
Otros	75,622	-
Honorarios	67,763	245,864
Amortización derechos de uso	47,739	46,597
Licencias, contribuciones y regalías	26,686	119,223
Arrendamientos	20,824	17,278
Total	30,615,625	28,825,273

-Cifras en miles de pesos colombianos-

Aumenta por \$1,790,352 se explica principalmente por la combinación de menores costos por mantenimiento de edificaciones por \$922 millones toda vez que en la vigencia anterior se realizaron mejoras en infraestructura necesarias para la operación, honorarios por \$178 millones, en contribuciones por \$92 millones dado que por lineamiento contable los anticipos a la contribución especial a la CRA y a la SSPD se reconocen en el grupo de otros activos, VS mayores costos explicados por \$927 millones en depreciaciones y amortizaciones de proyectos terminados, energía e insumos químicos \$528 millones, materiales para el mantenimiento de redes por \$547 millones, impuestos y tasas \$191 millones, contrato de pequeños tramos \$771 millones, pólizas por \$244 millones y otros costos por \$274.

Nota 18. Gastos de administración

Gastos de administración	Octubre de 2021	Octubre de 2020
Gastos de personal		
Sueldos y salarios	2,143,086	1,962,968
Gastos de seguridad social	326,559	265,834
Otros beneficios de largo plazo	11,761	9,906
Beneficios en tasas de interés a los empleados	(9,562)	5,005
Total gastos de personal	2,471,844	2,243,713
Gastos Generales		
Impuestos, contribuciones y tasas	1,064,652	949,332
Comisiones, honorarios y servicios	731,858	689,410
Seguros generales	569,705	451,378
Otros gastos generales ¹	153,782	86,610
Servicios públicos	119,278	82,021
Amortización derechos de uso	94,022	92,645
Promoción y divulgación	79,898	44,590
Contratos de aprendizaje	75,960	50,755
Depreciación de propiedades, planta y equipo	71,526	82,332
Total gastos generales	2,960,681	2,529,073
Total	5,432,525	4,772,786

¹Corresponde principalmente a servicios de aseo, cafetería y restaurante, también, a gastos de mantenimientos, seguridad industrial y elementos de aseo, lavandería y cafetería.

El aumento por \$659,739, se explica principalmente por la combinación de mayor gasto en sueldos y salarios por \$228 millones por la vinculación del profesional y auxiliar de Seguridad y Salud en el Trabajo y conductor en la región de Urabá que obedece a nuevos cargos aprobados por la Junta Directiva, seguros generales \$118 millones, impuestos contribuciones y tasas por \$115 millones que obedece al impuesto de industria y comercio como resultado de mayores ingresos frente a la vigencia 2020, y otros gastos por \$198 millones.

Nota 19. Deterioro de cuentas por cobrar neto

Disminuye por \$258,676, lo cual se explica por mayor provisión de cartera por \$670 millones, VS recuperación de años anteriores por \$545 millones (\$275 subsidios) y por cambio de modelo del deterioro PDI SUPER por la PDI-EPM \$384 millones, toda vez que el porcentaje de la pérdida esperada es menor frente al cálculo al cierre de la vigencia 2020.

Nota 20. Ingresos y gastos financieros

20.1 Ingresos financieros

Ingresos financieros	Octubre de 2021	Octubre de 2020
Ingreso por interés:		
Depósitos bancarios	195,342	74,396
Intereses de deudores y de mora	23,958	136,862
Fondos de uso restringido	808	1,542
Utilidad por valoración de instrumentos financieros a valor razonable	49,631	182,348
Otros ingresos financieros	12,584	6,155
Total ingresos financieros	282,323	401,303

-Cifras en miles de pesos colombianos-

Disminuye \$118,980, se explica principalmente por intereses de financiación y de mora de la cartera de usuarios que por lineamiento se registran en el rubro de otros ingresos; con base al concepto emitido por la Contaduría General de la Nación con radicado CGN N° 20202000037781 “La NIIF 15 Ingresos de Actividades Ordinarias procedentes de Contratos con Clientes requiere que una entidad mida los ingresos de actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes por la contraprestación a la que espera tener derecho a cambio de transferir los bienes o servicios comprometidos.

20.2 Gastos financieros

El detalle de los gastos financieros es el siguiente:

Gastos financieros	Octubre de 2021	Octubre de 2020
Gasto por interés:		
Intereses por obligaciones bajo arrendamiento	63,702	72,910
Otros gastos por interés	7,221	5,280
Total intereses	70,923	78,190
Operaciones de financiamiento internas de corto plazo	100,555	108,407
Operaciones de financiamiento internas de largo plazo	3,185,273	2,498,776
Comisiones distintos de los importes incluidos al determinar la tasa de interés efectiva	5,180	8,481
Otros gastos financieros	40,717	1,361
Total gastos financieros	3,402,648	2,695,215

-Cifras en miles de pesos colombianos-

El incremento por \$707,433 se genera por los desembolsos del contrato de empréstito con el Banco Popular de \$33,500 millones y crédito de tesorería por 5,897 millones.