

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

Estados Financieros separados y notas  
30 de noviembre 2022 y 2021

Grupo·epm<sup>®</sup>AGUAS REGIONALES EPM S.A. E.S.P.  
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

A Noviembre de 2022 y 2021

Cifras expresadas en miles de pesos colombianos

	Notas	2022 Noviembre	2021 Noviembre
<b>ACTIVO</b>			
<b>Activo no corriente</b>			
Propiedades, planta y equipo, neto	2	118,964,306	113,968,146
Otros activos intangibles	3	92,735,482	69,033,811
Activos por derechos de uso	6	607,254	743,896
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	4	8,034,153	5,832,390
Otros activos financieros		25	26,112
Otros activos	5	67,470	60,252
<b>Total activo no corriente</b>		<b>220,408,690</b>	<b>189,664,607</b>
<b>Activo corriente</b>			
Inventarios	7	1,741,839	1,415,884
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	4	19,219,840	19,751,151
Activo por impuesto sobre la renta corriente	8	2,635,074	1,841,552
Otros activos	5	684,021	920,551
Efectivo y equivalentes al efectivo	9	4,478,396	26,334,663
<b>Total activo corriente</b>		<b>28,759,170</b>	<b>50,263,801</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>249,167,860</b>	<b>239,928,408</b>
<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>			
<b>Patrimonio</b>			
Capital emitido	10	72,676,432	72,676,432
Prima en colocación de acciones	10	5,136,435	5,136,435
Reservas	10	65,321,613	51,324,935
Otro resultado integral acumulado	10	9	16
Resultados acumulados	10	(3,415,578)	(3,645,449)
Resultado neto del período	10	14,710,165	14,036,227
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>10</b>	<b>154,429,076</b>	<b>139,528,596</b>
<b>PASIVO</b>			
<b>Pasivo no corriente</b>			
Acreedores y otras cuentas por pagar	11	-	2,824
Créditos y préstamos	12	55,389,182	64,891,844
Otros pasivos financieros	15	525,367	804,848
Beneficios a los empleados	16	219,087	253,601
Pasivo por impuesto diferido	14	7,168,177	4,759,449
Provisiones		-	39,205
Otros pasivos	17	129,153	189,220
<b>Total pasivo no corriente</b>		<b>63,430,966</b>	<b>70,940,991</b>
<b>Pasivo corriente</b>			
Acreedores y otras cuentas por pagar	11	10,769,350	12,414,981
Créditos y préstamos	12	11,717,686	8,135,766
Otros pasivos financieros	15	165,821	19,263
Beneficios a los empleados	16	1,473,310	1,320,962
Impuesto sobre la renta por pagar	13	4,485,456	3,602,573
Impuestos contribuciones y tasas por pagar	18	967,822	812,600
Otros pasivos	17	1,728,373	3,152,676
<b>Total pasivo corriente</b>		<b>31,307,818</b>	<b>29,458,821</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>94,738,784</b>	<b>100,399,812</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>249,167,860</b>	<b>239,928,408</b>

**Hernán Andrés Ramírez Ríos**

Representante Legal


  
**John Jaime Rodríguez Sosa**
Contador Público  
TP: 144842-T

Grupo·epm<sup>®</sup>AGUAS REGIONALES EPM S.A. E.S.P.  
ESTADO DEL RESULTADO INTEGRAL

Para los periodos comprendidos entre Enero y Noviembre de 2022 y 2021  
Cifras expresadas en miles de pesos colombianos

	Notas	2022 Noviembre Acumulado	2021 Noviembre Acumulado
<b>Operaciones continuadas</b>			
Venta de bienes	19	992,115	880,251
Prestación de servicios	19	74,856,978	63,215,488
Arrendamiento	19	38,342	40,545
<b>Ingresos de actividades ordinarias</b>	<b>19</b>	<b>75,887,435</b>	<b>64,136,284</b>
Utilidad en venta de activos	20	289,010	0
Otros ingresos	20	583,324	1,137,224
<b>Total Ingresos</b>		<b>76,759,769</b>	<b>65,273,508</b>
Costo prestación de servicios	21	39,514,804	33,810,694
Gastos de administración	22	6,942,770	5,926,720
Deterioro de cuentas por cobrar neto	23	2,219,863	1,192,415
Otros gastos		218,484	198,796
Ingresos financieros	24	896,265	371,967
Gastos financieros	24	6,587,888	3,671,593
Diferencia en cambio neta		7,639	(1,020)
Efecto por participación en inversiones patrimoniales		1	0
<b>Resultado del período antes de impuestos</b>		<b>22,179,866</b>	<b>20,844,237</b>
Impuesto sobre la renta y complementarios		7,469,700	6,808,010
<b>Resultado del ejercicio después de impuestos de oper. contin.</b>		<b>14,710,165</b>	<b>14,036,227</b>
<b>Resultado neto del ejercicio</b>		<b>14,710,165</b>	<b>14,036,227</b>
<b>Otro resultado Integral</b>			
<b>Partidas que no serán reclasificadas posteriormente al resultado del período:</b>			
patrimonio		(7)	4
Impuesto sobre la renta relacionado con los componentes que no serán recla.		(7)	5
		0	(1)
<b>Otro resultado Integral neto de impuestos</b>		<b>(7)</b>	<b>4</b>
<b>RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL PERIODO</b>		<b>14,710,158</b>	<b>14,036,231</b>

**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 .....	7
Nota 6. Activos por derechos de uso .....	7
Nota 7. Inventarios.....	7
Nota 8. Activo por impuesto sobre la renta corriente .....	7
Nota 9. Efectivo y equivalentes al efectivo .....	7
Nota 10. Patrimonio .....	8
Nota 11. Acreedores y otras cuentas por pagar.....	8
Nota 12. Créditos y préstamos .....	9
Nota 13. Impuesto sobre la renta por pagar.....	9
Nota 14. Pasivo por impuesto diferido .....	9
Nota 15. Otros pasivos financieros.....	9
Nota 16. Beneficios a los empleados .....	9
Nota 17. Otros pasivos.....	10
Nota 18 Impuestos contribuciones y tasas por pagar.....	10
Nota 19. Ingresos por actividades ordinarias.....	10
Nota 20. Otros ingresos.....	11
Nota 21. Costos por prestación de servicios.....	11
Nota 22. Gastos de administración .....	12
Nota 23. Deterioro de cuentas por cobrar neto.....	12
Nota 24. Ingresos y gastos financieros .....	13

## Nota a los Estados Financieros de Aguas Regionales EPM S.A. E.S.P.- noviembre de 2022 y 2021

(En miles de pesos colombianos, excepto cuando se indique lo contrario)

### 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 74.57%. 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 2022	Noviembre 2021
Costo	142,413,279	143,049,239
Depreciación acumulada y deterioro de valor	(23,448,973)	(29,081,093)
<b>Total</b>	<b>118,964,306</b>	<b>113,968,146</b>

*-Cifras en miles de pesos colombianos-*

Aumenta \$4,996,160, lo cual se explica principalmente por traslados a operación registrados en el grupo de intangibles de concesiones y franquicias (usufructos) por \$18,379 millones, también debido a que se revisó y actualizó la clasificación de propiedad planta y equipo y de los activos intangibles asociados a contratos de usufructos, así como la vida útil de los mismos generando clasificación por \$14,432 millones y bajas por \$1,083 millones de maquinaria y equipo que por deterioro físico ya no son funcionales para la operación del negocio, versus disminución de la depreciación acumulada como resultado de la clasificación antes mencionada por \$5,632 millones, ejecución del plan de inversiones y proyectos terminados por \$32,403 millones (\$2,711 millones diciembre 2021 y \$29,692 millones enero a noviembre 2022), y compra de maquinaria industrial, equipos de control, equipos de laboratorio, muebles y enseres, entre otros por \$1,822 millones.

**Nota 3. Otros activos intangibles**

Intangibles	Noviembre 2022	Noviembre 2021
<b>Costo</b>	<b>111,900,127</b>	<b>79,373,406</b>
Otros intangibles	111,900,127	79,373,406
<b>Amortización acumulada y deterioro de valor</b>	<b>(19,164,645)</b>	<b>(10,339,595)</b>
Otros intangibles	(19,164,645)	(10,339,595)
<b>Total</b>	<b>92,735,482</b>	<b>69,033,811</b>

-Cifras en miles de pesos colombianos-

Aumenta \$23,701,670, se explica por los traslados a operación de proyectos terminados por \$18,379 millones, también debido a que se revisó y actualizó la clasificación de propiedad planta y equipo y de los activos intangibles asociados a contratos de usufructo, así como la vida útil de los mismos por 14,432 millones, compra de maquinaria y equipo que se reconocen en el intangible como mayor valor de las infraestructuras recibidas de los municipios en el contrato de usufructo por \$229 millones, versus aumento en amortizaciones por \$8,825 millones, baja de red por siniestro generado debido al desbordamiento del Río Apartadó y otros bienes por \$513 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	Noviembre 2022	Noviembre 2021
<b>No corriente</b>		
Deudores servicios públicos	6,723,691	5,702,043
Deterioro de valor servicios públicos	(1,284,281)	(1,962,855)
Préstamos empleados	154,492	87,982
Otros préstamos	2,440,251	2,005,220
<b>Total no corriente</b>	<b>8,034,153</b>	<b>5,832,390</b>
<b>Corriente</b>		
Deudores servicios públicos	31,290,044	29,219,054
Deterioro de valor servicios públicos	(12,766,292)	(10,250,973)
Préstamos empleados	85,624	19,022
Contratos de construcción	617	617
Otros préstamos	1,324,501	1,094,856
Deterioro de valor otros préstamos	(714,654)	(331,425)
<b>Total corriente</b>	<b>19,219,840</b>	<b>19,751,151</b>
<b>Total</b>	<b>27,253,993</b>	<b>25,583,541</b>

-Cifras en miles de pesos colombianos-

El incremento por \$1,670,452 por las siguientes razones:

- En la porción no corriente aumenta \$2,202 millones, toda vez que se implementaron medidas para flexibilizar las condiciones financieras de los usuarios residenciales, generando alternativas de pago en terreno para los estratos 1 al 6; con el propósito de evitar la suspensión y corte del servicio de aquellos usuarios que en la pandemia provocada por el COVID-19 no

realizaron el pago oportuno de los servicios públicos, asimismo, se han ejecutado actividades de suspensión y corte del servicio para los usuarios que incumplieron acuerdos de pago o no realizaron pago de las facturas oportunamente.

- En su porción corriente presentó disminución por \$531 millones, explicado principalmente por el rodamiento en la cartera de clientes como Asunabpor, Parcelación Reservas del Rodeo PH, Dorian Alonso Santa Ruiz, también por el cambio en el PI uno de los componentes de la fórmula de pérdida esperada, lo cual generó mayor deterioro por \$2,515 millones.

#### Nota 5. Otros activos

Disminuye \$229,312 se explica principalmente por las amortizaciones de las suscripciones en la nube por \$275 millones.

#### Nota 6. Activos por derechos de uso

Disminuye \$136,642, lo cual obedece a la ejecución de los contratos de arrendamientos en las sedes administrativas de San Jerónimo y Apartadó; también, por las sedes operativas de Santa Fe de Antioquia, Carepa y Turbo.

#### Nota 7. Inventarios

Los inventarios aumentaron \$325,955 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 8. Activo por impuesto sobre la renta corriente

Aumenta \$793,522, se explica principalmente a la compensación de mayor IVA por la compra de activos fijos reales productivos y cruzados con el valor de renta por pagar a diciembre 31 de 2021 del cual se ajustan las cifras del activo por compensar.

#### Nota 9. Efectivo y equivalentes al efectivo

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

Efectivo y equivalentes al efectivo	Noviembre 2022	Noviembre 2021
Efectivo en caja y bancos	4,407,044	21,153,194
Otros equivalentes al efectivo	71,352	5,181,469
<b>Efectivo y equivalentes al efectivo presentados en el estado de flujos de efectivo</b>	<b>4,478,396</b>	<b>26,334,663</b>
<b>Efectivo restringido</b>	<b>37,966</b>	<b>5,141,906</b>

*-Cifras en miles de pesos colombianos-*

<sup>1</sup>El 100% corresponde a efectivo restringido corriente.

Disminuye \$21,856,267; se explica principalmente porque se realizó devolución de los recursos por \$4,907 millones lo cual obedece a la liquidación del convenio firmado con EPM que tenía como objetivo estudios de factibilidad para nuevas fuentes de captación en la Subregión de Urabá, también, esta disminución se explica porque el saldo inicial de la caja de enero 2021 fue mayor

por \$4,826 millones debido a la capitalización realizada por EPM a diciembre 2020 y asimismo por la capitalización que desembolsó por \$3,500 millones en enero 2021, frente a mayor pago por amortizaciones de créditos por \$5,434, y otros impuestos por \$803 millones con respecto a noviembre de 2022; en cuanto al recaudo, en esta vigencia 2022 aumentó \$7,039 millones y rendimientos financieros por \$484 millones, además se recibe indemnización por \$859 millones por el siniestro generado por el desbordamiento del río de Apartadó y otros ingresos por \$146 millones, asimismo, se ha generado incremento en costos y gastos por \$8,443 millones principalmente por las actividades que se han realizado por el corte de los servicios a los usuarios que no pagan oportunamente, mayor pago en impuesto de renta por \$1,865 millones, aumento en ejecución inversiones y adquisición de activos operativos por \$1,595 millones, e intereses de créditos con entidades financieras por \$2,113 millones debido al incremento de las tasas en el mercado.

#### Nota 10. Patrimonio

El patrimonio registró aumento por \$14,900,480, lo cual se explica principalmente porque la Junta Directiva aprobó en marzo 2022, reservas por utilidad neta de la vigencia 2021, de la siguiente manera: reserva legal 10% por \$1,423 millones y reservas estatutarias para futuras inversiones por \$12,804 millones; y por aumento de la utilidad del periodo frente a la vigencia 2021 por \$674 millones.

A la fecha no se han decretado dividendos a los accionistas.

#### Nota 11. 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	Noviembre 2022	Noviembre 2021
<b>No corriente</b>		
Depósitos recibidos en garantía	-	2,824
<b>Total acreedores y otras cuentas por pagar no corriente</b>	-	<b>2,824</b>
<b>Corriente</b>		
Acreeedores	5,181,268	4,145,452
Adquisición de bienes y servicios	5,573,048	3,221,834
Recursos recibidos en administración	15,034	5,047,695
<b>Total acreedores y otras cuentas por pagar corriente</b>	<b>10,769,350</b>	<b>12,414,981</b>
<b>Total acreedores y otras cuentas por pagar</b>	<b>10,769,350</b>	<b>12,417,805</b>

*-Cifras en miles de pesos colombianos-*

Disminuye \$1,648,455, se explica principalmente porque se realizó devolución de los recursos del convenio firmado con EPM que tenía como objetivo estudios de factibilidad para nuevas fuentes de captación en la Subregión de Urabá, como resultado de la liquidación de este.



**Nota 12. Créditos y préstamos**

Créditos y préstamos	Noviembre 2022	Noviembre 2021
<b>No corriente</b>		
Préstamos banca comercial	55,313,050	63,902,134
Préstamos banca de fomento	76,132	989,710
<b>Total otros créditos y préstamos no corriente</b>	<b>55,389,182</b>	<b>64,891,844</b>
<b>Corriente</b>		
Préstamos banca comercial	10,804,108	7,222,188
Préstamos banca de fomento	913,578	913,578
<b>Total otros créditos y préstamos corriente</b>	<b>11,717,686</b>	<b>8,135,766</b>
<b>Total otros créditos y préstamos</b>	<b>67,106,868</b>	<b>73,027,610</b>

*-Cifras en miles de pesos colombianos-*

Disminuye \$5,920,742, explicado principalmente por las amortizaciones por \$6,941 millones (diciembre 2021 a noviembre 2022).

**Nota 13. Impuesto sobre la renta por pagar**

Aumenta \$882,883 se explica principalmente por las menores compensaciones en el año actual con el descuento en IVA por la adquisición de activos fijos reales productivos, además, la utilidad ha crecido en proporción con respecto al año anterior, lo que ocasiona un mayor impuesto de renta para el periodo actual.

**Nota 14. Pasivo por impuesto diferido**

El aumento por \$2,408,728 se explica por las diferencias temporarias más representativas en cuentas por cobrar y activos fijos, adicionalmente, el ajuste contable de vidas útiles asociado a los derechos de usufructos tuvo un efecto en el acumulado de aproximadamente \$1,200 millones. Otro factor que toma relevancia es 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 del 2021.

**Nota 15. Otros pasivos financieros**

Disminuye \$132,923, lo cual obedece a la ejecución de los contratos de arrendamientos en las sedes administrativas de San Jerónimo y Apartadó; también, por las sedes operativas de Santa Fe de Antioquia, Carepa y Turbo.

**Nota 16. Beneficios a los empleados**

El aumento por \$117,834, obedece a incrementos del 10.07% de los salarios como resultado de las negociaciones en la convención colectiva con las organizaciones sindicales.

**Nota 17. Otros pasivos**

Disminuye \$1,484,370, se explica porque la provisión de recursos por diferencias entre las inversiones planeadas y ejecutadas del POIR al cierre del año tarifario 6 fue menor frente a la provisión registrada al cierre del año tarifario 3.

**Nota 18 Impuestos contribuciones y tasas por pagar**

Aumenta \$155,222, se explica principalmente por la contribución especial por concepto de contratos, como resultado de mayor ejecución del plan de inversiones frente a 2021 y el IVA generado por aumento en las ventas de medidores.

**Nota 19. 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 2022	Noviembre 2021
Venta de bienes	992,114	880,250
<b>Prestación de servicios</b>		
Servicio de acueducto	37,748,342	35,323,312
Servicio de saneamiento	33,495,319	25,997,784
Componente de financiación	3,474,343	1,844,747
Honorarios	85,900	-
Servicios de facturación y recaudo	61,658	56,795
Devoluciones	(8,583)	(7,149)
<b>Total prestación de servicios</b>	<b>75,849,093</b>	<b>64,095,739</b>
Arrendamientos	38,342	40,545
<b>Total</b>	<b>75,887,435</b>	<b>64,136,284</b>

-Cifras en miles de pesos colombianos-

Los ingresos crecen en \$11,751,151 debido principalmente a mayores ingresos en servicios públicos por \$6,229 millones lo cual obedece a usuarios nuevos en acueducto y alcantarillado; aumento en consumos y vertimientos frente a noviembre de 2021; incrementos tarifarios como resultado de la acumulación del IPC aplicados en la facturación del mes de marzo el 3.39%, mayo de 3.32% y agosto 3.12%; intereses de financiaciones por \$1,630 millones; y por cálculo de la provisión POIR al cierre del sexto año tarifario fue menor frente al quinto año por \$3,694 millones, el cual se registra como un mayor valor en el ingreso.

## Nota 20. Otros ingresos

Otros ingresos	Noviembre 2022	Noviembre 2021
Utilidad en venta de activos	289,009	-
Subvenciones del gobierno	52,715	52,715
Recuperaciones	524,774	1,079,614
Indemnizaciones	38	-
Otros ingresos ordinarios	5,798	4,895
<b>Total</b>	<b>872,334</b>	<b>1,137,224</b>

-Cifras en miles de pesos colombianos-

Disminuye \$264,890 explicado principalmente por:

<sup>1</sup>La recuperación por mayor provisión de las tasas de uso y retributivas que se registraron en 2020, toda vez que las Corporaciones las liquidaciones elaboradas en 2021 por este concepto las generó por un menor valor frente a lo registrado en la contabilidad.

<sup>2</sup>Se realizó permuta de predio con el municipio de Apartadó, ya que la construcción de la planta de tratamiento de aguas residuales de ese municipio se realizará con aportes bajo condición, por lo tanto, fue necesario que este inmueble estuviera a nombre de esa entidad ya que es un requisito para que el Ministerio de Vivienda Ciudad y Territorio aprobara los recursos para la construcción del proyecto, dando cumplimiento a la Resolución 0661 de 2019 emitida por la misma.

## Nota 21. Costos por prestación de servicios

Costos por prestación de servicio	Noviembre 2022	Noviembre 2021
Órdenes y contratos por otros servicios	9,187,101	6,628,264
Servicios personales	7,206,650	6,440,246
Consumo de insumos directos	5,879,277	4,956,982
Amortizaciones	3,420,966	2,832,136
Materiales y otros costos de operación	3,013,687	2,581,922
Depreciaciones	2,852,133	3,564,613
Impuestos y tasas	2,518,483	2,014,108
Generales	2,343,670	2,137,346
Órdenes y contratos de mantenimiento y reparaciones	1,918,174	1,184,503
Seguros	610,664	672,585
Servicios públicos	310,408	510,191
Arrendamientos	68,744	21,209
Amortización derechos de uso	54,545	52,512
Licencias, contribuciones y regalías	52,158	65,593
Honorarios	43,739	72,860
Otros	34,405	75,624
<b>Total</b>	<b>39,514,804</b>	<b>33,810,694</b>

-Cifras en miles de pesos colombianos-

Aumenta por \$5,704,110, explicado principalmente por mayor ejecución en el contrato de pequeños tramos y clientes y el acta de Gerencia Operación Comercial por \$2,163 millones, toda vez que se están realizando las actividades de desinstalación de servicios de usuarios que no

pagaban oportunamente, en mantenimientos, reparaciones y repuestos por \$1,129 millones ya que se requieren realizar actividades de mantenimientos preventivos, además por un incremento en repuestos como resultado de la situación actual del mercado, también en productos químico y energía \$881 millones, asimismo, en servicios personales \$766 millones por incremento del salario en 10.07% como resultado de las negociaciones en la convención colectiva con las organizaciones sindicales, y en las tasas de contaminación por \$372 millones ya que aumentó el factor regional para la región de Urabá y Occidente.

#### Nota 22. Gastos de administración

Gastos de administración	Noviembre 2022	Noviembre 2021
<b>Gastos de personal</b>		
Sueldos y salarios	2,691,007	2,359,234
Gastos de seguridad social	424,196	357,746
Otros beneficios de largo plazo	12,920	12,860
Beneficios en tasas de interés a los empleados	25,065	5,817
<b>Total gastos de personal</b>	<b>3,153,188</b>	<b>2,735,657</b>
<b>Gastos Generales</b>		
Impuestos, contribuciones y tasas	1,203,707	1,105,914
Comisiones, honorarios y servicios	1,092,585	801,367
Otros gastos generales	359,377	65,134
Seguros generales	261,236	601,670
Intangibles	209,257	-
Servicios públicos	119,707	133,430
Contratos de aprendizaje	112,563	84,470
Amortización derechos de uso	110,078	103,423
Materiales y suministros	86,936	40,017
Servicio aseo, cafetería, restaurante y lavandería	73,385	53,637
Depreciación de propiedades, planta y equipo	63,003	79,129
Promoción y divulgación	56,551	103,141
Mantenimiento	41,197	19,731
<b>Total gastos generales</b>	<b>3,789,582</b>	<b>3,191,063</b>
<b>Total</b>	<b>6,942,770</b>	<b>5,926,720</b>

*-Cifras en miles de pesos colombianos-*

El aumento por \$1,016,050, se explica principalmente por gasto en sueldos y salarios por \$418 millones, lo cual obedece a incrementos del 10.07% de los salarios como resultado de las negociaciones en la convención colectiva con las organizaciones sindicales, también, en otros gastos generales por las amortizaciones de suscripciones por \$294 millones, además, aumento en comisiones, honorarios y servicios por \$291 millones, toda vez que los precios de estos contratos se ajustaron de acuerdo con el aumento del salario mínimo mensual legal vigente 10.07 que fijó el Gobierno Nacional para la vigencia actual.

#### Nota 23. Deterioro de cuentas por cobrar neto

Aumenta \$1,027,448, lo cual se explica por mayor provisión de cartera por \$1,429 millones ya que por las medidas ordenadas por el Gobierno Nacional para contener la emergencia sanitaria por

COVID-19 algunos usuarios no han realizado oportunamente el pago de sus facturas, versus recuperación de cartera de años anteriores por \$401 millones.

## Nota 24. Ingresos y gastos financieros

### 24.1 Ingresos financieros

Ingresos financieros	Noviembre 2022	Noviembre 2021
<b>Ingreso por interés:</b>		
Depósitos bancarios	765,393	220,437
Utilidad por valoración de instrumentos financieros a valor razonable	90,622	51,514
Intereses de deudores y de mora	27,202	86,532
Otros ingresos financieros	12,308	12,583
Fondos de uso restringido	740	901
<b>Total ingresos financieros</b>	<b>896,265</b>	<b>371,967</b>

-Cifras en miles de pesos colombianos-

Aumenta \$524,298, lo cual obedece a los rendimientos generados en las cuentas de ahorros y Fiducias.

### 24.2 Gastos financieros

Gastos financieros	Noviembre 2022	Noviembre 2021
<b>Gasto por interés:</b>		
Intereses por obligaciones bajo arrendamiento	62,836	69,623
Otros gastos por interés	19,646	7,251
<b>Total intereses</b>	<b>82,482</b>	<b>76,874</b>
Operaciones de financiamiento internas de largo plazo	6,498,741	3,447,918
Operaciones de financiamiento internas de corto plazo	-	100,555
<b>Otros costos financieros</b>		
Comisiones distintos de los importes incluidos al determinar la tasa de interés efectiva	5,260	5,527
Otros gastos financieros	1,405	40,719
<b>Total gastos financieros</b>	<b>6,587,888</b>	<b>3,671,593</b>

-Cifras en miles de pesos colombianos-

El incremento por \$2,916,295 se genera por los desembolsos del contrato de empréstito con el Banco Popular de \$33,500 millones, además, por las condiciones actuales del mercado las tasas de referencia del Banco de la República se han venido posicionando en un alza significativa y se mantiene la perspectiva que continúen incrementándose.