

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

Estados Financieros separados y notas  
30 de septiembre 2022 y 2021

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

A Septiembre de 2022 y 2021

Cifras expresadas en miles de pesos colombianos

	Notas	2022 Septiembre	2021 Septiembre
<b>ACTIVO</b>			
<b>Activo no corriente</b>			
Propiedades, planta y equipo, neto	2	113,353,796	110,027,041
Otros activos intangibles	3	93,323,898	69,621,194
Activos por derechos de uso	6	637,185	770,403
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	4	7,478,980	5,819,548
Otros activos financieros		21,939	27,852
Otros activos	5	71,149	95,390
<b>Total activo no corriente</b>		<b>214,886,947</b>	<b>186,361,428</b>
<b>Activo corriente</b>			
Inventarios	7	1,666,734	1,322,511
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	4	18,335,192	19,844,840
Activo por impuesto sobre la renta corriente	8	2,579,537	1,793,231
Otros activos	5	1,331,068	1,146,758
Efectivo y equivalentes al efectivo	9	9,207,653	19,172,493
<b>Total activo corriente</b>		<b>33,120,184</b>	<b>43,279,833</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>248,007,131</b>	<b>229,641,261</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	65,321,612	51,324,935
Otro resultado integral acumulado	10	16	16
Resultados acumulados	10	(3,415,578)	(3,645,449)
Resultado neto del período	10	12,720,294	11,558,698
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>10</b>	<b>152,439,211</b>	<b>137,051,067</b>
<b>PASIVO</b>			
<b>Pasivo no corriente</b>			
Acreedores y otras cuentas por pagar	11	-	2,824
Créditos y préstamos	12	57,016,954	57,227,896
Otros pasivos financieros	15	667,255	803,006
Beneficios a los empleados		225,125	246,331
Pasivo por impuesto diferido	14	6,929,753	4,395,466
Provisiones		-	39,205
Otros pasivos	16	139,164	199,232
<b>Total pasivo no corriente</b>		<b>64,978,251</b>	<b>62,913,960</b>
<b>Pasivo corriente</b>			
Acreedores y otras cuentas por pagar	11	10,517,490	13,662,735
Créditos y préstamos	12	11,466,981	7,808,941
Otros pasivos financieros	15	50,755	38,089
Beneficios a los empleados		1,257,649	1,161,612
Impuesto sobre la renta por pagar	13	3,981,907	2,941,173
Impuestos contribuciones y tasas por pagar		788,534	831,951
Otros pasivos	16	2,526,353	3,231,733
<b>Total pasivo corriente</b>		<b>30,589,669</b>	<b>29,676,234</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>95,567,920</b>	<b>92,590,194</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>248,007,131</b>	<b>229,641,261</b>


**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 Septiembre de 2022 y 2021

Cifras expresadas en miles de pesos colombianos

	Notas	2022 Septiembre Acumulado	2021 Septiembre Acumulado
<b>Operaciones continuadas</b>			
Venta de bienes	17	744,815	681,174
Prestación de servicios	17	61,610,799	51,499,522
Arrendamiento	17	33,192	30,633
<b>Ingresos de actividades ordinarias</b>	<b>17</b>	<b>62,388,806</b>	<b>52,211,329</b>
Utilidad en venta de activos	18	289,010	0
Otros ingresos	18	489,101	1,068,538
<b>Total Ingresos</b>		<b>63,166,917</b>	<b>53,279,867</b>
Costo prestación de servicios	19	31,680,882	27,702,159
Gastos de administración	20	5,210,214	4,851,247
Deterioro de cuentas por cobrar neto	21	2,146,300	638,185
Otros gastos	22	496,423	159,506
Ingresos financieros	23	665,716	264,216
Gastos financieros	23	5,127,708	3,054,400
Diferencia en cambio neta		8,529	(2,112)
Efecto por participación en inversiones patrimoniales		1	0
<b>Resultado del período antes de impuestos</b>		<b>19,179,635</b>	<b>17,136,476</b>
Impuesto sobre la renta y complementarios		6,459,341	5,577,778
<b>Resultado del ejercicio después de impuestos de oper. contin.</b>		<b>12,720,294</b>	<b>11,558,698</b>
<b>Resultado neto del ejercicio</b>		<b>12,720,294</b>	<b>11,558,698</b>
<b>Otro resultado Integral</b>			
<b>Partidas que no serán reclasificadas posteriormente al resultado del período:</b>		<b>(1)</b>	<b>4</b>
través de patrimonio		0	5
Impuesto sobre la renta relacionado con los componentes que no serán recla.		0	0
<b>Otro resultado Integral neto de impuestos</b>		<b>(1)</b>	<b>4</b>
<b>RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL PERIODO</b>		<b>12,720,293</b>	<b>11,558,702</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. Otros pasivos.....	9
Nota 17. Ingresos por actividades ordinarias .....	9
Nota 18. Otros ingresos.....	10
Nota 19. Costos por prestación de servicios.....	11
Nota 20. Gastos de administración .....	12
Nota 21. Deterioro de cuentas por cobrar neto.....	12
Nota 22. Otros gastos.....	12
Nota 23. Ingresos y gastos financieros .....	13

## Nota a los Estados Financieros de Aguas Regionales EPM S.A. E.S.P.- septiembre 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	Septiembre 2022	Septiembre 2021
Costo	136,263,975	138,436,320
Depreciación acumulada y deterioro de valor	(22,910,179)	(28,409,279)
<b>Total</b>	<b>113,353,796</b>	<b>110,027,041</b>

-Cifras en miles de pesos colombianos-

Aumenta \$3,326,755, lo cual se explica principalmente por traslados a operación registrados en el grupo de intangibles de concesiones y franquicias (usufructos) por \$18,335 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 \$5,499 millones, ejecución del plan de inversiones y proyectos terminados por \$29,988 millones (\$6,862 millones octubre a diciembre 2021 y \$23,126 millones enero a septiembre 2022), y compra de maquinaria industrial, equipos de control, equipos de laboratorio, muebles y enseres, entre otros por \$2,119 millones.

**Nota 3. Otros activos intangibles**

Intangibles	Septiembre 2022	Septiembre 2021
<b>Costo</b>	<b>111,847,229</b>	<b>79,373,406</b>
Otros intangibles	111,847,229	79,373,406
<b>Amortización acumulada y deterioro de valor</b>	<b>(18,523,331)</b>	<b>(9,752,212)</b>
Otros intangibles	(18,523,331)	(9,752,212)
<b>Total</b>	<b>93,323,898</b>	<b>69,621,194</b>

-Cifras en miles de pesos colombianos-

Aumenta \$23,702,704, se explica por los traslados a operación de proyectos terminados por \$18,335 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 \$219 millones versus aumento en amortizaciones por \$8,771 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	Septiembre 2022	Septiembre 2021
<b>No corriente</b>		
Deudores servicios públicos	6,386,904	5,707,084
Deterioro de valor servicios públicos	(1,373,893)	(1,880,150)
Préstamos empleados	157,865	111,635
Otros deudores	2,308,104	1,880,979
<b>Total no corriente</b>	<b>7,478,980</b>	<b>5,819,548</b>
<b>Corriente</b>		
Deudores servicios públicos	30,388,859	28,782,556
Deterioro de valor servicios públicos	(12,627,966)	(9,779,638)
Préstamos empleados	88,413	20,844
Contratos de construcción	617	617
Otros deudores	1,175,075	1,151,696
Deterioro de valor otros préstamos	(689,806)	(331,235)
<b>Total corriente</b>	<b>18,335,192</b>	<b>19,844,840</b>
<b>Total</b>	<b>25,814,172</b>	<b>25,664,388</b>

-Cifras en miles de pesos colombianos-

El incremento por \$149,784 por las siguientes razones:

- En la porción no corriente aumenta \$1,659 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 \$1,510 millones, explicado principalmente por el incremento en cartera por \$1,606 millones lo cual obedece a la vinculación de nuevos usuarios de 648 y 2.418 en acueducto y alcantarillado respectivamente, e incrementos tarifarios por la inflación generada en esta vigencia, lo cual da como resultado la aplicación en la tarifa del IPC acumulado en la facturación del mes de marzo el 3.39%, mayo de 3.32% y agosto 3.12%, versus mayor deterioro por \$2,848 millones.

#### Nota 5. Otros activos

Aumenta \$160,069 se explica principalmente por las suscripciones en la nube.

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

Disminuye \$133,218, 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 \$344,223 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 \$786,306, 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	Septiembre 2022	Septiembre 2021
Efectivo en caja y bancos	9,120,267	14,047,495
Otros equivalentes al efectivo	87,386	5,124,998
<b>Efectivo y equivalentes al efectivo presentados en el estado de flujos de efectivo</b>	<b>9,207,653</b>	<b>19,172,493</b>
<b>Efectivo restringido<sup>1</sup></b>	<b>58,517</b>	<b>5,109,020</b>

*-Cifras en miles de pesos colombianos-*

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

Disminuye \$9,964,840; 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 \$5,325, y otros impuestos por \$955 millones con respecto a septiembre 2022; en cuanto al recaudo, en esta vigencia 2022 aumentó \$6,511 millones y rendimientos financieros por \$410 millones, además se recibe indemnización por \$859 millones por el siniestro generado por el desbordamiento del río de Apartadó y otros ingresos por \$138 millones, asimismo, se ha generado incremento en costos y gastos por \$6,834 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 \$873 millones, e intereses de créditos con entidades Financieras por \$1,292 millones debido al incremento de las tasas en el mercado.

#### Nota 10. Patrimonio

El patrimonio registró aumento por \$15,388,144, 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 \$1,162 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	Septiembre 2022	Septiembre 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	6,146,659	5,393,806
Adquisición de bienes y servicios	4,335,206	3,253,937
Recursos recibidos en administración	35,625	5,014,992
<b>Total acreedores y otras cuentas por pagar corriente</b>	<b>10,517,490</b>	<b>13,662,735</b>
<b>Total acreedores y otras cuentas por pagar</b>	<b>10,517,490</b>	<b>13,665,559</b>

*-Cifras en miles de pesos colombianos-*

Disminuye \$3,148,069, se explica principalmente porque se realizó devolución de los recursos, 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”.

**Nota 12. Créditos y préstamos**

Créditos y préstamos	Septiembre 2022	Septiembre 2021
<b>No corriente</b>		
Préstamos banca comercial	56,788,559	56,085,923
Préstamos banca de fomento	228,395	1,141,973
<b>Total otros créditos y préstamos no corriente</b>	<b>57,016,954</b>	<b>57,227,896</b>
<b>Corriente</b>		
Préstamos banca comercial	10,553,403	6,895,363
Préstamos banca de fomento	913,578	913,578
<b>Total otros créditos y préstamos corriente</b>	<b>11,466,981</b>	<b>7,808,941</b>
<b>Total otros créditos y préstamos</b>	<b>68,483,935</b>	<b>65,036,837</b>

*-Cifras en miles de pesos colombianos-*

Aumenta \$3,447,098, explicado principalmente por el desembolso por \$9,500 millones que se realizó en noviembre 2021 con el Banco Davivienda para apalancar el plan de inversiones 2022, versus amortizaciones por \$7,050 millones.

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

Aumenta \$1,040,734 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 \$2,534,287 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 \$123,085, 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. Otros pasivos**

Disminuye \$765,448, 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 17. 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	Septiembre 2022	Septiembre 2021
<b>Venta de bienes</b>	744,814	681,174
<b>Prestación de servicios</b>		
Servicio de acueducto	30,483,559	28,894,583
Servicio de saneamiento	28,014,189	21,141,019
Componente de financiación	2,984,974	1,424,680
Honorarios	85,900	-
Servicios de facturación y recaudo	50,442	46,399
Devoluciones	(8,264)	(7,159)
<b>Total prestación de servicios</b>	<b>62,355,614</b>	<b>52,180,696</b>
Arrendamientos	33,192	30,633
<b>Total</b>	<b>62,388,806</b>	<b>52,211,329</b>

-Cifras en miles de pesos colombianos-

Los ingresos crecen en \$10,177,477 debido principalmente a mayores ingresos en servicios públicos por \$4,768 millones lo cual obedece a usuarios nuevos en acueducto y alcantarillado; aumento en consumos y vertimientos frente a septiembre 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 \$1,560 millones; y cálculo de la provisión POIR al cierre del sexto año tarifario fue menor frente al 5to año por \$3,694 millones el cual se registra como un mayor valor en el ingreso.

#### Nota 18. Otros ingresos

Otros ingresos	Septiembre 2022	Septiembre 2021
Recuperaciones <sup>1</sup>	443,910	1,021,509
Utilidad en venta de activos <sup>2</sup>	289,010	-
Subvenciones del gobierno	43,130	43,130
Otros ingresos ordinarios	2,023	3,899
Indemnizaciones	38	-
<b>Total</b>	<b>778,111</b>	<b>1,068,538</b>

-Cifras en miles de pesos colombianos-

Disminuye \$290,427 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 19. Costos por prestación de servicios

Costos por prestación de servicio	Septiembre 2022	Septiembre 2021
Órdenes y contratos por otros servicios	7,412,672	5,355,841
Servicios personales	5,970,300	5,253,239
Consumo de insumos directos	4,723,052	3,917,360
Amortizaciones	2,743,586	2,245,028
Impuestos y tasas	2,517,314	1,996,730
Depreciaciones	2,324,489	2,907,649
Materiales y otros costos de operación	2,253,417	2,159,923
Generales	1,498,844	1,706,171
Órdenes y contratos de mantenimiento y reparaciones	1,273,386	1,002,980
Seguros	507,775	550,871
Servicios públicos	274,999	414,069
Amortización derechos de uso	44,627	42,965
Honorarios	42,581	47,691
Otros	34,405	75,622
Licencias, contribuciones y regalías	30,958	15,192
Arrendamientos	28,477	10,828
<b>Total</b>	<b>31,680,882</b>	<b>27,702,159</b>

*-Cifras en miles de pesos colombianos-*

Aumenta por \$3,978,723, explicado principalmente por mayor ejecución en el contrato de pequeños tramos y clientes y el acta de Gerencia Operación Comercial por \$1,749 millones, toda vez que se están realizando las actividades de desinstalación de servicios de usuarios que no pagaban oportunamente, en servicios personales \$1,103 millones por incremento del salario en 10.07% como resultado de las negociaciones en la convención colectiva con las organizaciones sindicales, en las tasas de contaminación por \$475 millones ya que aumentó el factor regional para la región de Urabá y Occidente, y en productos químico y energía \$764 millones.

**Nota 20. Gastos de administración**

Gastos de administración	Septiembre 2022	Septiembre 2021
<b>Gastos de personal</b>		
Sueldos y salarios	2,212,750	1,917,209
Gastos de seguridad social	353,119	294,103
Otros beneficios de largo plazo	10,493	10,537
Beneficios en tasas de interés a los empleados	21,387	(10,393)
<b>Total gastos de personal</b>	<b>2,597,749</b>	<b>2,211,456</b>
<b>Gastos Generales</b>		
Impuestos, contribuciones y tasas	982,795	956,518
Comisiones, honorarios y servicios	849,977	654,314
Seguros generales	240,179	512,020
Servicios públicos	98,942	105,351
Contratos de aprendizaje	93,680	66,897
Amortización derechos de uso	90,063	84,621
Otros gastos generales	87,853	74,742
Servicio aseo, cafetería, restaurante y lavandería	60,573	41,151
Promoción y divulgación	56,551	79,898
Depreciación de propiedades, planta y equipo	51,852	64,279
<b>Total gastos generales</b>	<b>2,612,465</b>	<b>2,639,791</b>
<b>Total</b>	<b>5,210,214</b>	<b>4,851,247</b>

*-Cifras en miles de pesos colombianos-*

El aumento por \$358,967, se explica principalmente por gasto en sueldos y salarios por \$386 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.

**Nota 21. Deterioro de cuentas por cobrar neto**

Aumenta \$1,508,115, lo cual se explica por mayor provisión de cartera por \$1,853 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 \$345 millones.

**Nota 22. Otros gastos**

Aumenta \$336,917, obedece principalmente a la baja de la red que se registró debido al siniestro generado por el desbordamiento del Río Apartadó.

**Nota 23. Ingresos y gastos financieros****23.1 Ingresos financieros**

Ingresos financieros	Septiembre 2022	Septiembre 2021
<b>Ingreso por interés:</b>		
Depósitos bancarios	550,078	181,840
Intereses de deudores y de mora	20,166	21,831
Fondos de uso restringido	658	719
Utilidad por valoración de instrumentos financieros a valor razonable	86,383	47,244
Otros ingresos financieros	8,431	12,582
<b>Total ingresos financieros</b>	<b>665,716</b>	<b>264,216</b>

-Cifras en miles de pesos colombianos-

Aumenta \$401,500, lo cual obedece a los rendimientos generados en las cuentas de ahorros y Fiducias.

**23.2 Gastos financieros**

Gastos financieros	Septiembre 2022	Septiembre 2021
<b>Gasto por interés:</b>		
Intereses por obligaciones bajo arrendamiento	51,787	57,908
Otros gastos por interés	9,592	7,111
<b>Total intereses</b>	<b>61,379</b>	<b>65,019</b>
Operaciones de financiamiento internas de corto plazo	-	100,555
Operaciones de financiamiento internas de largo plazo	5,060,593	2,862,421
<b>Otros costos financieros</b>		
Comisiones distintos de los importes incluidos al determinar la tasa de interés efectiva	4,331	4,733
Otros gastos financieros	1,405	21,672
<b>Total gastos financieros</b>	<b>5,127,708</b>	<b>3,054,400</b>

-Cifras en miles de pesos colombianos-

El incremento por \$2,073,308 se genera por los desembolsos del contrato de empréstito con el Banco Popular de \$33,500 millones, además, por aumento presentado en las tasas de referencia pactadas en los contratos de deuda debido a las condiciones actuales del país.