

EMPRESA DE VIVIENDA DE ANTIOQUIA

ESTADOS FINANCIEROS Y NOTAS A 31 DE ENERO 2023 - 2022

LOS SUSCRITOS REPRESENTANTE LEGAL Y COORDINADOR AREA CONTABLE
DE LA EMPRESA DE VIVIENDA DE ANTIOQUIA

NIT 811.032.187-8

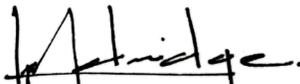
CERTIFICAMOS:

Que hemos preparado bajo nuestra responsabilidad los estados financieros al 31 de enero del año 2023, de conformidad con lo establecido en la Resolución 533 de 2015 y demás actos modificatorios que incorporan las Normas Internacionales de Información Financiera para las entidades de gobierno, grupo al cual pertenece –VIVA- incluyendo las correspondientes Notas que forman parte de las revelaciones y que componen un todo indivisible con los estados financieros.

Así mismo, las cifras incluidas son fielmente tomadas de los libros oficiales y auxiliares respectivos, los cuales se encuentran diligenciados Al 31 de enero de 2023, se han verificado las afirmaciones contenidas en los estados financieros y la información revelada refleja en forma fidedigna la situación financiera y el resultado del periodo y se dio cumplimiento al control interno en cuanto a la correcta preparación y presentación de los estados financieros libres de errores significativos.

Esta certificación se expide en cumplimiento de lo estipulado en las resoluciones 373 de 1999 y 425 de 2019 emanada de la Contaduría General de La Nación.

Medellín, marzo 14 de 2023


LUIS ROBERTO DURÁN DUQUE
Representante Legal


DORA LUCÍA RÚA ARANGO
Coordinador Área Contable
T.P. 83557-T

EMPRESA DE VIVIENDA DE ANTIOQUIA
Estado de Situación Financiera

Al cierre del periodo
(En pesos colombianos)

		Enero 2023		Enero 2022	
ACTIVO					
Activo corriente	Notas				
Efectivo y equivalentes de efectivo	5	\$	174.203.835.891	\$	172.170.195.132
Inversiones de administración de liquidez a costo amortizado	6		18.201.167.182		-
Prestación de servicios por cobrar y otras cuentas por cobrar	7		277.575.072		477.318.802
Préstamos por cobrar, netos	8		1.538.663.789		2.972.561.389
Total activo corriente		\$	194.221.241.934	\$	175.620.075.323
Activo no corriente					
Prestación de servicios por cobrar y otras cuentas por cobrar	7	\$	13.498.305.525		22.823.762.594
Inventarios	9		742.912.196		742.912.196
Propiedades, planta y equipo, neto	10		6.259.277.120		6.177.101.014
Activos intangibles	14		-		58.609.543
Otros activos	16-17		256.103.273.956		181.257.785.124
Préstamos por cobrar, netos	8		13.210.376.192		13.369.649.798
Total activo no corriente		\$	289.814.144.989	\$	224.429.820.269
TOTAL ACTIVOS		\$	484.035.386.923	\$	400.049.895.592
PASIVOS					
Pasivo corriente					
Adquisición de bienes y servicios nacionales	21	\$	4.419.657.053	\$	3.575.455.752
Créditos judiciales	21		11.368.646		1.225.459.573
Recursos a favor de terceros	21		412.851.616		104.452.570
Impuestos, gravámenes y tasas	21		3.754.466.617		1.240.302.385
Beneficios a los empleados	22		696.114.184		923.904.975
Otros pasivos	21		1.712.566.549		669.305.521
Total pasivo corriente		\$	11.007.024.665	\$	7.738.880.776
Pasivos no corriente					
Provisiones por litigios y demandas	23	\$	2.920.354.457	\$	1.245.239.452
Avances y anticipos recibidos	24		426.782.493		426.782.493
Recursos recibidos en administración y anticipados	24		119.140.507.611		94.294.420.324
Pasivo por impuesto diferido	24		37.326.947.439		37.326.947.439
Otros pasivos diferidos	24		267.934.305.880		218.635.200.323
Total pasivo no corriente		\$	427.748.897.880	\$	351.928.590.031
TOTAL PASIVOS		\$	438.755.922.545	\$	359.667.470.807
PASIVOS					
Pasivo corriente					
Capital fiscal	27	\$	41.440.723.547	\$	41.440.723.547
Resultados de ejercicios anteriores	21-27		2.985.805.268		(1.222.625.549)
Resultados del ejercicio	27		852.935.563		164.326.787
TOTAL PATRIMONIO	27	\$	45.279.464.378	\$	40.382.424.785

LUIS ROBERTO DURÁN DUQUE
Gerente General
Certificación adjunta

LUZ EDILIA LÓPEZ VAHOS
Directora Administrativa y Financiera

DORA L. RÚA ARANGO
Cordinador Área Contable
T.P. 83557-T
Certificación adjunta

EMPRESA DE VIVIENDA DE ANTIOQUIA
Estado de Resultados

Al cierre del periodo
(En pesos colombianos)

	Notas	Enero 2023	Enero 2022
Operaciones sin contraprestación			
Ingresos de transacciones sin contraprestación	28	\$ 5.290.525.116	\$ 1.291.862.199
Transferencias y subvenciones	29	774.444.467	56.688.588
Gasto público social	29	4.504.704.682	1.215.153.619
Operaciones con contraprestación			
Administración de proyectos y servicios	28	\$ 23.924.279	\$ 17.798.880
Ingresos por operaciones financieras	28	81.823.404	109.178.470
Utilidad/(pérdida) bruta		\$ 117.123.650	\$ 146.997.342
Gastos de administración y operación	29	\$ 454.479.569	\$ 206.416.317
Gastos de venta	29	23.697.305	30.193.687
Deterioro, depreciaciones, amortizaciones y provisiones	29	29.126.228	30.297.967
Utilidad/ (pérdida) operativa		\$ (390.179.452)	\$ (119.910.629)
Ingresos financieros	28	\$ 1.794.547.474	\$ 250.663.077
Gastos financieros	29	132.153.315	5.967.275
Ingresos diversos	28	45.232.598	133.525.496
Gastos diversos	29	511.742	-
Comisiones	29	-	4.341.882
Utilidad/ (pérdida) antes de impuestos		\$ 1.316.935.563	\$ 253.968.787
Impuestos sobre la renta	29-35	464.000.000	89.642.000
Utilidad/ (pérdida) del ejercicio	27	\$ 852.935.563	\$ 164.326.787

LUIS ROBERTO DURÁN DUQUE
Gerente General
Certificación adjunta

LUZ EDILIA LÓPEZ VAHOS
Directora Administrativa y Financiera

DORA L. RÚA ARANGO
Coordinador Área Contable
T.P. 83557-T
Certificación adjunta

Índice de las notas explicativas a los estados financieros

NOTA 1. ENTIDAD REPORTANTE	3
1.1 Base normativa y período cubierto	3
NOTA 2. BASES DE MEDICIÓN Y PRESENTACIÓN UTILIZADAS	3
2.1 Bases de medición	3
2.2 Moneda funcional y de presentación, redondeo y materialidad	5
2.5 Otros aspectos	5
2.5.1 Impuestos, contribuciones y tasas	5
NOTA 5. EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	20
5.1 Depósitos en instituciones financieras	20
5.2 Equivalente al efectivo	20
NOTA 6. INVERSIONES E INSTRUMENTOS DERIVADOS	21
NOTA 7. CUENTAS POR COBRAR	22
NOTA 8. PRÉSTAMOS POR COBRAR	23
8.1 Préstamos por cobrar de difícil recaudo	24
NOTA 9. INVENTARIOS	24
NOTA 10. PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	25
10.4 Estimaciones	25
NOTA 14. ACTIVOS INTANGIBLES	26
NOTA 16. OTROS ACTIVOS	26
NOTA 17. ARRENDAMIENTOS	28
17.2 Arrendamientos operativos	28
NOTA 21. CUENTAS POR PAGAR	28
NOTA 22. BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	30
NOTA 23. PROVISIONES	30
23.1 Litigios y demandas	31
NOTA 24. OTROS PASIVOS	32
NOTA 27. PATRIMONIO	33
NOTA 28. INGRESOS	34
28.1 Ingresos de transacciones sin contraprestación:	34
NOTA 29. GASTOS	36
29.4 Gasto público social	36
29.3 Transferencias y subvenciones	36
29.1 Gastos de administración, de operación y de ventas	37

29.7	Otros gastos	38
29.2	Deterioro, depreciaciones, amortizaciones y provisiones.....	39

**EMPRESA DE VIVIENDA DE ANTIOQUIA -VIVA-
NIT: 811.032.187-8
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
PERÍODOS AL 31 DE ENERO DE 2023 Y 2022
(Cifras expresadas en pesos colombianos)**

NOTA 1. ENTIDAD REPORTANTE

1.1 Base normativa y período cubierto

Los estados financieros de VIVA se preparan de conformidad con el Marco Normativo para entidades de gobierno, el cual fue expedido por la Contaduría General de La Nación (**en adelante CGN**), a través de la Resolución 533 de 2015 y demás actos modificatorios, el cual contiene las normas para el reconocimiento, medición, revelación y presentación de los hechos económicos, las cuales, fueron reproducidas con el permiso de la Federación Internacional de Contadores (IFAC), secciones de la Traducción Autorizada del Handbook of International Public Sector Accounting Pronouncements, 2017 Edition del Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad para el Sector Público (IPSASB).

Con relación a los estados contables de periodos intermedios, el numeral 1 del artículo 1° de la Resolución 182 de 2017 expedida por la CGN “Informes financieros y contables mensuales” establece: los informes financieros y contables mensuales que se deben preparar y publicar corresponden a: a) un estado de situación financiera; b) un Estado de Resultados o un estado del resultado integral, dependiendo del marco normativo que aplique para la elaboración del juego completo de estados financieros; y c) las notas a los informes financieros y contables mensuales.

El numeral 2.2 de la Resolución 182 de 2017, emanada de la CGN define: “Las notas a los informes financieros mensuales se presentarán cuando, durante el correspondiente mes, surjan hechos económicos que no sean recurrentes y que tengan un efecto material en la estructura financiera de la entidad; las notas a los informes financieros y contables mensuales no son las exigidas por los marcos normativos para la preparación y presentación de la información financiera de propósito general”.

NOTA 2. BASES DE MEDICIÓN Y PRESENTACIÓN UTILIZADAS

2.1 Bases de medición

Los principios de contabilidad observables para VIVA para la preparación de los estados financieros de propósito general son: Entidad en marcha, devengo, esencia sobre la forma, asociación, uniformidad, no compensación y período contable.

VIVA es una entidad con carácter público con antecedentes de sociedad en marcha, por el movimiento económico de sus operaciones y por el tiempo que dispone para seguir funcionando en el futuro de acuerdo con su constitución.

VIVA presentará sus estados financieros en forma comparativa con los del período contable inmediatamente anterior o las fechas de corte igual en ambos períodos.

Los activos y pasivos son medidos al costo, con excepción de determinados activos que se miden al costo amortizado, como es el caso de las inversiones en CDT clasificadas en equivalentes al efectivo; por ser inversiones a corto plazo de alta liquidez, fácilmente convertibles en efectivo y que tienen un vencimiento próximo, es decir, tres meses o menos desde la fecha de adquisición.

Clasificación de activos y pasivos en corrientes y no corrientes: Un activo se clasifica como activo corriente cuando se espera su realización en un plazo no mayor a un año, o tenga la intención de venderlo, consumirlo o distribuirlo en forma gratuita o a precios de no mercado en su ciclo normal de operación (este último es el tiempo que VIVA tarda en transformar entradas de recursos en salidas), o se mantenga principalmente para fines de negociación o es efectivo o equivalentes al efectivo que no están sujetos a restricciones para su intercambio o para su uso en la cancelación de un pasivo en los 12 meses siguientes a la fecha de los estados financieros. Los demás activos se clasifican como activos no corrientes, sin excepción de las partidas originadas en activos por impuestos diferidos determinadas por la entidad.

Un pasivo se clasifica como pasivo corriente cuando se espera liquidar en el ciclo normal de su operación o dentro de los 12 meses siguientes a la fecha de los estados financieros o no se tenga un derecho incondicional de aplazar la cancelación del pasivo durante, al menos, los 12 meses siguientes a la fecha de los estados financieros. Los demás pasivos se clasifican como pasivos no corrientes, sin excepción de las partidas originadas en pasivos por impuestos diferidos determinadas por la entidad.

Ingresos de transacciones con contraprestación: Venta de servicios por gestión para adquisición de materiales, suscripción de contratos de mandato, obra y consultoría; rendimiento efectivo de préstamos por cobrar (Intereses créditos de vivienda por colocaciones realizadas a través de administradoras de cartera para las familias antioqueñas) y rendimiento de préstamos por cobrar para créditos de vivienda a empleados colocados directamente por la empresa.

Ingresos de transacciones sin contraprestación: Recursos entregados por el Departamento a la Empresa para inversión en materia de vivienda, acorde con lo establecido en el plan de desarrollo departamental y los planes operativos anuales de inversiones.

Otros ingresos (financieros): Por rendimiento efectivo de inversiones en CDT medidas al costo amortizado, intereses sobre depósitos en instituciones financieras e intereses de mora.

Diversos: sobrantes, recuperaciones y aprovechamientos.

2.2 Moneda funcional y de presentación, redondeo y materialidad

La moneda funcional en que VIVA presenta sus estados financieros es en **pesos colombianos (COP)**, el grado de redondeo es en **pesos (COP)** y los hechos económicos se reconocen y se presentan de acuerdo con su materialidad o importancia relativa para cada elemento de los estados financieros según el principio de relevancia establecido en las políticas contables:

- ❖ Cuentas por cobrar: Plazos > de 90 días y Monto > de 5 SMV para el reconocimiento de deterioro si hubiere lugar.
- ❖ Cuentas por pagar: Monto > a 5 SMMLV para la re-expresión de estados financieros de una vigencia anterior, por error u omisión en el registro de información contable de una vigencia distinta en la que se generó la obligación contraída por la entidad.
- ❖ Propiedad, Planta y Equipo: < 50 SMMLV gasto < 50 UVT Menor cuantía y depreciación en el mismo periodo contable > 50 UVT se deprecia de acuerdo con la vida útil establecida según el tipo de activo.
- ❖ Corrección de errores periodos anteriores: 15 SMMLV.
- ❖ Deterioro de activos GE y NGE: 30 SMMLV.

2.5 Otros aspectos

2.5.1 Impuestos, contribuciones y tasas

Se reconocen como tributos por pagar los derechos a favor de la nación, del departamento y de los entes municipales, cuando se cumplan las condiciones establecidas en las correspondientes normas vigentes. Los principales tributos que recaen sobre las operaciones que realiza VIVA son:

Impuesto sobre la renta y complementarios: La Empresa es contribuyente del régimen ordinario del impuesto sobre la renta, el cual, a partir del año 2022, es del 35%.

Renta presuntiva: Acorde con lo establecido en el artículo 188 del E.T. modificado mediante el artículo 78 de la Ley de financiamiento, la tasa aplicable para el cálculo de la renta presuntiva para el año gravable 2021 fue reducida al 0%.

Autorretención renta: Con la promulgación de la Ley 1819 del 29 de diciembre de 2016, a partir de la vigencia fiscal 2017, las entidades deben calcular mensualmente la autorretención por renta sobre todos los ingresos gravados con el impuesto de renta y complementarios. Es un mecanismo de recaudo anticipado que se declara y paga mensualmente.

Impuesto sobre las ventas: VIVA es responsable del impuesto a las ventas. Este impuesto se genera por la venta de bienes y servicios gravados. El impuesto a las ventas que no tenga el carácter de descontable es mayor valor del activo, costo o gasto y se reconoce en el momento en que se realice el pago o se cause la factura respectiva.

En Colombia la tarifa general es del 19%, a partir de enero de 2017.

2.5.1 Excedentes financieros

El artículo 142 de la Ordenanza 028 de 2017, “Por la cual se expide el Estatuto Orgánico de Presupuesto para el Departamento y sus Entidades Descentralizadas establece: “Los excedentes financieros de las empresas industriales y comerciales del departamento no societarios, son de propiedad del Departamento. El Consejo de Gobierno determinará la cuantía que hará parte de los recursos de capital del presupuesto departamental, fijará la fecha de consignación en la tesorería general del departamento y asignará por lo menos el 20% a la empresa que haya generado dicho excedente”.

Para los estados financieros correspondientes a los períodos terminados al 31 de enero de 2023 y 2022, no existen otros aspectos adicionales que se consideren importantes a destacar en relación con las bases de medición y presentación de los estados financieros.

2.5.2 Cuentas de orden

Las Normas Internacionales de Información Financiera, no requieren el uso de cuentas de orden. Sin embargo, este tipo de cuentas se pueden usar para diversos propósitos, entre ellos, para el registro de diferencias fiscales, o los valores que no afectan los estados financieros.

NOTA 3. JUICIOS, ESTIMACIONES, RIESGOS Y CORRECCIÓN DE ERRORES CONTABLES

3.1 Juicios

Los juicios realizados por VIVA en el proceso de aplicación de sus políticas contables y que tiene mayor relevancia y materialidad en sus estados financieros, son los relacionados con las provisiones por litigios y/o demandas en contra de la entidad, el deterioro de préstamos por cobrar a empleados y préstamos administrados por las administradoras de cartera.

3.1.1 Provisiones por litigios y/o demandas en contra de VIVA

Los juicios realizados por el área jurídica de VIVA para la valoración de las provisiones por litigios y/o demandas en contra de la entidad, se realiza con base

en el histórico de demandas de VIVA y sus resultados, el histórico de años para fallo de un proceso, el tipo de proceso y su porcentaje esperado de condena y el cálculo de la probabilidad de pérdida, lo anterior, de acuerdo con los criterios establecidos en la resolución 353 de 2016 de la Agencia Nacional de Defensa Jurídica del Estado para el cálculo de la provisión contable de procesos judiciales, conciliaciones extrajudiciales y trámites arbitrales en contra de VIVA.

3.1.2 Deterioro de préstamos por cobrar

Los juicios realizados por VIVA para determinar el deterioro de los préstamos por cobrar para vivienda a empleados de VIVA y los otorgados a las familias antioqueñas a través de las administradoras de cartera, se realiza con base en el principio de materialidad o importancia relativa, establecido en las políticas contables de la entidad y la probabilidad de recuperación de la cartera por la vía jurídica la cual, tiene estrecha relación con la garantía del préstamo, la cual está determinada en las condiciones del mismo.

Los préstamos a empleados tienen garantía hipotecaria al igual que los préstamos administrados por la administradora de cartera Microempresas y los préstamos de Urabá los cuales son gestionados por VIVA.

3.2 Estimaciones y supuestos

3.2.1 Provisiones por litigios y/o demandas en contra de VIVA

De acuerdo con las políticas contables de VIVA, la estimación contable de las provisiones por litigios y/o demandas en contra de la entidad, se realizará como mínimo, en los dos semestres del periodo contable; a junio 30 y diciembre 31 o cuando se tenga evidencia de situaciones que ameriten su reconocimiento y revelación en los estados financieros, previa información enviada por el Área Jurídica de VIVA, los criterios establecidos en la resolución 353 de 2016 de la Agencia Nacional de Defensa Jurídica del Estado y los factores de actualización financiera.

Se realizó la actualización de la estimación contable de las provisiones por litigios y/o demandas en contra de la entidad, acorde a la nueva metodología de calificación de los procesos en contra por parte del área jurídica, fundamentada en la resolución 353 de 2016 de la Agencia Nacional de Defensa Jurídica del Estado y los factores de actualización financiera al 31 de diciembre: total IPC (126.03), proyección de la inflación del Banco de La República (12,64%), tasa de los TES del Banco de La República (12,83%) y salario mínimo legal en Colombia para la vigencia 2022 \$1.000.000.

En la nota (23) provisiones, se describe en detalle el reconocimiento de provisiones correspondiente a nuevos procesos, reversiones por efecto de

actualización financiera y el saldo acumulado al 31 de diciembre de 2022.

3.2.2 Deterioro de préstamos por cobrar

La estimación del deterioro se realiza de manera individual para cada uno de los créditos cada tres (3) meses, correspondiente a los 4 trimestres del período contable, y tiene en cuenta el grado de materialidad o importancia relativa (nota 2.2), establecido en las políticas contables de la entidad, la tasa efectiva pactada contractualmente en el desembolso de los créditos y el porcentaje de recuperación por la vía jurídica de los préstamos para el cálculo del valor presente de los flujos de efectivo futuros estimados.

Para los préstamos por cobrar gestionados por la administradora de cartera Microempresas y los préstamos de Urabá gestionados por VIVA, se tiene establecida una tasa del 12,68%E.A.

Para los préstamos por cobrar a empleados se tiene establecida la misma política de tasa de interés efectiva anual de la Gobernación de Antioquia, la cual corresponde al IPC de la vigencia determinado por el DANE sin superar el techo del 4%. La tasa correspondiente a la vigencia 2023 es del 4% E.A.

Para los préstamos gestionados por la administradora de cartera Microempresas, préstamos de Urabá y los préstamos a empleados de VIVA, se tiene garantía hipotecaria.

Para los préstamos de Urabá los porcentajes de recuperabilidad oscilan entre un 0% y un 70%.

El contrato entre la administradora de cartera FGL (Fundación Greenland) y VIVA fue liquidado en diciembre de 2.022.

3.4 Riesgos asociados a los instrumentos financieros

El riesgo asociado a los instrumentos financieros de VIVA está relacionado con el riesgo de crédito de los préstamos para vivienda otorgados a los empleados de VIVA y a las familias antioqueñas, por la incapacidad de pago de los deudores en cualquier momento del tiempo estipulado para el pago del crédito.

Para el caso de las inversiones en CDT, no existe un riesgo asociado por ser inversiones a corto plazo de alta liquidez, fácilmente convertibles en efectivo, tienen una tasa fija pactada en el instrumento y tienen un vencimiento próximo inferior a un (1) año.

NOTA 4. RESUMEN DE POLÍTICAS CONTABLES

❖ Políticas contables, cambios en las estimaciones contables y corrección de errores

Políticas contables: VIVA aplicará las políticas establecidas por la CGN en el marco normativo para las entidades de gobierno. Cuando un hecho económico que no se encuentre regulado en el Marco normativo para entidades de gobierno, la entidad solicitará a la CGN, el estudio y la regulación del tema, para lo cual allegará la información suficiente y pertinente.

Los cambios en las políticas contables originados en cambios en el Marco normativo para entidades de gobierno se aplicarán observando lo dispuesto en la norma que los adopte. Por su parte, los cambios en las políticas contables que, en observancia del Marco Normativo para entidades de gobierno adopte la entidad, se aplicarán de manera retroactiva, es decir, la nueva política se aplicará como si se hubiera aplicado siempre.

Cambio en política contable provisiones: Cuando existen demandas con varios vinculados a la misma, el reconocimiento de la provisión contable se realiza de acuerdo con la división aritmética de la cuantía estimada sobre el número de vinculados al proceso. Sin embargo y de acuerdo a los criterios que utiliza el área jurídica para evaluar los procesos en contra de la entidad, es pertinente ampliar esta política contable indicando que, de acuerdo con el tipo de proceso, el histórico de fallos en estos procesos, el objeto de las demandas, los vinculados a los procesos, entre otros factores, serán objeto de evaluación por parte del área jurídica para determinar, si procede la división aritmética de la provisión por el número de vinculados al proceso o si la provisión es asignada a partes específicas demandadas en los procesos.

Con base en lo anterior, este nuevo criterio de evaluación debe tratarse como un cambio en política contable y no un cambio en estimaciones contables, dado que es una ampliación a los criterios de evaluación para las demandas, el cuál surge por la necesidad de realizar una mejor estimación de la provisión, y que estas sean valoradas, de acuerdo con la realidad de cada demanda, aún en condiciones de incertidumbre frente a cuantía, vencimiento y fallo de los procesos.

Finalmente y teniendo en cuenta la ampliación en los criterios de evaluación para las demandas en contra de VIVA y la valoración realizada a los procesos previamente al corte de este informe, no hubo lugar a una aplicación retroactiva que implicara re-expresión de estados financieros y ajuste en las partidas de balance, dado que las provisiones fueron asignadas solo a VIVA, de acuerdo con la evaluación por parte del área jurídica frente a los posibles desenlaces de cada uno de los procesos y los criterios establecidos en la resolución 353 de 2016 de la Agencia Nacional de Defensa Jurídica del Estado.

Cambios en las estimaciones contables: Los cambios en estimaciones contables se dan por nueva información o nuevos acontecimientos que afectan, bien el valor en libros de un activo o de un pasivo, o bien el consumo periódico de un activo.

Un cambio en los criterios de medición aplicados implicará un cambio en una política contable y no un cambio en una estimación contable. Cuando sea difícil distinguir entre un cambio de política contable y un cambio en una estimación contable, se tratará como si fuera un cambio en una estimación contable.

La entidad tratará los cambios en estimaciones contables de forma prospectiva, es decir de la fecha en que se realiza el cambio en adelante, no afectará su información financiera para los periodos anteriores.

Corrección de errores: Los errores del periodo corriente, descubiertos en este mismo periodo, se corregirán antes de que se autorice la publicación de los estados financieros.

Se corregirán los errores de periodos anteriores, sean materiales o no, en el periodo en el que se descubra el error, ajustando el valor de las partidas de activos, pasivos y patrimonio, que se vieron afectadas por este. En consecuencia, el efecto de la corrección de un error de periodos anteriores en ningún caso se incluirá en el resultado del periodo en el que se descubra el error. En caso de errores de periodos anteriores que sean materiales, para efectos de presentación, VIVA reexpresará de manera retroactiva la información comparativa afectada por el error. En caso de errores de periodos anteriores que sean inmateriales no se requerirá su re-expresión retroactiva.

Cuando la entidad corrija errores materiales de periodos anteriores, presentará los efectos en el estado de cambios en el patrimonio del periodo.

❖ Hechos ocurridos después del periodo contable

Cuando se presenten hechos que impliquen ajuste, la entidad ajustará los valores reconocidos en sus estados financieros para reflejar la incidencia de los hechos ocurridos después del periodo contable que impliquen ajuste. Los hechos ocurridos después del periodo contable que implican ajuste son aquellos que proporcionan evidencias de las condiciones existentes al final de dicho periodo.

Los hechos ocurridos después del periodo contable que no implican ajuste son aquellos que indican condiciones surgidas después de este y que, por su materialidad, serán objeto de revelación. Algunos ejemplos son: las compras o disposiciones significativas de activos; la ocurrencia de siniestros; el anuncio o comienzo de reestructuraciones; la decisión de la liquidación o cese de actividades de la entidad; el inicio de litigios, entre otros.

❖ **Inversiones de administración de liquidez**

Se reconocerá como inversiones de administración de liquidez, los recursos financieros colocados en instrumentos de deuda o de patrimonio, con el propósito de obtener rendimientos provenientes de las fluctuaciones del precio o de los flujos contractuales del título durante su vigencia.

La entidad clasificará las inversiones que tienen la intención y capacidad de conservar hasta su vencimiento, es decir, aquellas inversiones cuyos rendimientos provienen de los flujos contractuales del instrumento, en la categoría de costo amortizado. También se clasificarán en esta categoría los instrumentos de deuda que no tengan valor de mercado y que: a) se esperen negociar o b) no se mantengan con la intención exclusiva de negociar o de conservar hasta su vencimiento.

Las inversiones clasificadas en la categoría de costo amortizado de VIVA se medirán al costo amortizado. El rendimiento efectivo se reconocerá como un mayor valor de la inversión y como ingreso en el resultado del periodo. El pago de los rendimientos y del capital reducirá el valor de la inversión, afectando el efectivo o equivalentes al efectivo de acuerdo con la contraprestación recibida.

❖ **Cuentas por cobrar**

Se reconocerán como cuentas por cobrar, los derechos adquiridos por VIVA en desarrollo de sus actividades, de los cuales se espere a futuro la entrada de un flujo financiero fijo o determinable, a través de efectivo, equivalentes al efectivo u otro instrumento. Estas partidas incluyen los derechos originados en transacciones con y sin contraprestación.

Las cuentas por cobrar de VIVA se clasificarán en la categoría del costo y se medirán al costo de transacción. Con posterioridad al reconocimiento, las cuentas por cobrar se medirán por el valor de la transacción menos cualquier disminución por deterioro de valor.

El deterioro corresponderá al exceso del valor en libros de la cuenta por cobrar con respecto al valor presente de sus flujos de efectivo futuros estimados (excluyendo las pérdidas crediticias futuras en las que no se haya incurrido). Para el cálculo del valor presente se utilizará, como factor de descuento la tasa de interés de los TES con plazos similares a los estimados para la recuperación de los recursos.

❖ **Préstamos por cobrar**

Se reconocerán como préstamos por cobrar, los recursos financieros que VIVA destine para el uso por parte de un tercero, de los cuales se espere, a futuro, la entrada de un flujo financiero fijo o determinable, a través de efectivo, equivalentes al efectivo u otro instrumento financiero.

Los préstamos por cobrar se clasificarán en la categoría de costo amortizado.

VIVA no utiliza tasas diferenciales para sus préstamos por cobrar a empleados y a las familias antioqueñas con respecto a la tasa de interés de mercado, dado que, la tasa de interés fue determinada en referencia con entidades del mismo sector acorde a las características de la entidad. En ese sentido y para el caso de los préstamos por cobrar a empleados se estableció la misma política de crédito de la Gobernación de Antioquia en relación con la tasa de interés efectiva anual, la cual corresponde al IPC del período, sin superar un techo del 4%. La tasa correspondiente a la vigencia 2023 es del 4% E.A., debido a que el IPC a diciembre 31 de 2022 es del 5,6%.

Con base en lo anterior, no hay lugar a un cálculo del valor presente de los flujos futuros descontados utilizando la tasa de referencia del mercado y un reconocimiento de gasto por subvención por acceso a tasas inferiores a las del mercado.

Con posterioridad al reconocimiento, los préstamos por cobrar se medirán al costo amortizado, el cual corresponde al valor inicialmente reconocido más el rendimiento efectivo menos los pagos de capital e intereses menos cualquier disminución por deterioro del valor.

El rendimiento efectivo se reconocerá como un mayor valor del préstamo por cobrar y como ingreso en el resultado del periodo. La entidad reconocerá pérdidas por deterioro de forma separada como un menor valor de los préstamos por cobrar afectando el gasto del periodo y utilizará la tasa de interés efectiva del préstamo por cobrar en la fecha de medición del deterioro.

❖ Inventarios

Se reconoce como inventarios, los activos adquiridos, los que se encuentren en proceso de transformación y los producidos, así como los productos agropecuarios que se tengan con la intención de: a) comercializarse en el curso normal de la operación, b) distribuirse en forma gratuita o a precios de no mercado en el curso normal de la operación, o c) transformarse o consumirse en actividades de producción de bienes o prestación de servicios. Los inventarios se medirán por el costo de adquisición o transformación.

La entidad manejará el sistema de inventario permanente para determinar el costo de los inventarios y utilizará el método de promedio ponderado.

Para la medición posterior de los inventarios, VIVA tendrá en cuenta cómo espera realizarlos, pues los puede mantener para comercializar o para ser distribuidos de forma gratuita o para vender a precios inferiores a los del mercado. Los inventarios que se mantengan para ser distribuidos en forma gratuita o a precios de no mercado, así como los que se tengan para consumir en la producción de bienes o la prestación servicios que van a ser distribuidos en

forma gratuita o a precios de no mercado, se medirán al menor valor entre el costo y el costo de reposición.

Cuando los inventarios se vendan a precios de mercado o se distribuyan a precios de no mercado, su valor se reconocerá como costo de ventas del periodo en el que se causen los ingresos asociados.

Los inventarios que se distribuyan gratuitamente se reconocerán como gasto en el resultado del periodo, cuando se distribuya el bien.

❖ **Propiedades, planta y equipo**

Se reconocerá como propiedades, planta y equipo, a) los activos tangibles empleados por la entidad para el cumplimiento de su objeto misional, la producción o suministro de bienes, la prestación de servicios y propósitos administrativos; b) los bienes muebles que se tengan para generar ingresos producto de su arrendamiento; y c) los bienes inmuebles arrendados por un valor inferior al valor de mercado del arrendamiento. Estos activos se caracterizan porque no se espera venderlos en el curso de las actividades ordinarias de la entidad y se prevé usarlos durante más de 12 meses.

La entidad reconocerá los activos como propiedades, planta y equipo teniendo en cuenta las siguientes condiciones basado en el principio de materialidad:

Propiedad, Planta y Equipo: $< 50\%$ SMMLV gasto < 50 UVT Menor cuantía y depreciación en el mismo periodo contable > 50 UVT se deprecia de acuerdo con la vida útil establecida según el tipo de activo.

Las propiedades, planta y equipo se miden por el costo menos la depreciación acumulada menos el deterioro acumulado.

Las vidas útiles de propiedades, planta y equipo son las siguientes:

- Edificaciones 45-100 años
- Maquinaria y equipo 10 a 15 años
- Muebles, enseres y equipo de oficina 10 a 15 años
- Equipos de comunicación y computación 5 a 10 años
- Equipo transporte, tracción y elevación 10 a 15 años.

❖ **Activos intangibles**

Son activos intangibles, los recursos identificables, de carácter no monetario y sin apariencia física, sobre los cuales la entidad tiene el control, espera obtener beneficios económicos futuros o potencial de servicio, y puede realizar mediciones fiables. Estos activos se caracterizan porque no se espera venderlos en el curso de las actividades de la entidad y se prevé usarlos durante más de 12 meses.

Los activos intangibles se medirán al costo, el cual dependerá de si estos son adquiridos o generados internamente.

Con posterioridad al reconocimiento, los activos intangibles se medirán por su costo menos la amortización acumulada menos el deterioro acumulado. Por su parte, el valor amortizable de un activo intangible es el costo del activo menos su valor residual.

❖ Arrendamientos

Un arrendamiento es un acuerdo mediante el cual el arrendador cede al arrendatario, el derecho a utilizar un activo durante un plazo determinado a cambio de percibir una suma única de dinero, o una serie de pagos. Los arrendamientos se clasificarán en operativos o financieros de acuerdo con la transferencia, que haga el arrendador al arrendatario, de los riesgos y ventajas inherentes a la propiedad del activo.

Un arrendamiento se clasificará como financiero cuando el arrendador transfiera, sustancialmente al arrendatario, los riesgos y ventajas inherentes a la propiedad del activo, así su propiedad no sea transferida.

Un arrendamiento se clasificará como operativo si el arrendador no transfiere sustancialmente al arrendatario, los riesgos y ventajas inherentes a la propiedad del activo.

Cuando el arrendador y el arrendatario sean entidades públicas, estos clasificarán el arrendamiento de igual manera, esto es, como arrendamiento financiero o arrendamiento operativo, según corresponda.

Cuando el arrendamiento se clasifique como operativo, VIVA no reconocerá el activo arrendado en sus estados financieros.

Las cuotas derivadas de los arrendamientos operativos (excluyendo lo que se reciba por servicios tales como seguros o mantenimientos) se reconocerán como cuenta por pagar y gasto de forma lineal durante el transcurso del plazo del arrendamiento, incluso si los pagos no se realizan de tal forma. Esto, a menos que otra base sistemática de reparto resulte más representativa para reflejar adecuadamente el patrón temporal de los beneficios del arrendamiento.

❖ Activos contingentes

Los activos contingentes no serán objeto de reconocimiento en los estados financieros. Un activo contingente es un activo de naturaleza posible, surgido a raíz de sucesos pasados, cuya existencia se confirmará solo por la ocurrencia o por la no ocurrencia de uno o más sucesos futuros inciertos que no están enteramente bajo el control de la entidad.

Cuando la entidad considere conveniente registrar un activo contingente del cual pueda realizar una medición fiable para efectos de control, lo hará en cuentas de orden.

Cuando se conozca sentencia en primera instancia por demandas a favor de VIVA, se mantiene el reconocimiento en cuentas de orden deudoras contingentes y sólo se lleva al ingreso cuando se cuente con fallo a favor definitivo.

❖ **Pasivos contingentes**

Los pasivos contingentes no serán objeto de reconocimiento en los estados financieros. Los pasivos contingentes se evaluarán cuando VIVA obtenga nueva información de los hechos económicos asociados o, como mínimo, al final del periodo contable, con el fin de asegurar que su evolución se refleje apropiadamente en los estados financieros.

En caso de que la salida de recursos sea probable, es decir con un grado de probabilidad mayor al 50% y que se obtenga una medición fiable de la obligación, se procederá al reconocimiento del pasivo y el gasto en los estados financieros del periodo en el que dicho cambio tenga lugar.

❖ **Cuentas por pagar**

Corresponde a las cuentas por pagar y las obligaciones adquiridas con terceros, originadas en el desarrollo de sus actividades y de las cuales se espere, a futuro, la salida de un flujo financiero fijo o determinable a través de efectivo, equivalentes al efectivo u otro instrumento.

La entidad clasificará sus cuentas por pagar en la categoría de costo y medirá sus cuentas por pagar al valor de la transacción. Con posterioridad al reconocimiento, las cuentas por pagar se mantendrán por el valor de la transacción.

❖ **Beneficios a los empleados**

Los beneficios a los empleados comprenden todas las retribuciones que VIVA proporciona a sus empleados, incluidos los servidores públicos, a cambio de sus servicios prestados, incluyendo, cuando haya lugar, beneficios por terminación del vínculo laboral. Estos beneficios abarcan tanto los suministrados directamente a los empleados, como los que se proporcionan a sus sobrevivientes, beneficiarios o sustitutos, según lo establecido en la normatividad vigente, o en los acuerdos contractuales que dan origen al beneficio.

La entidad clasificara los pasivos por beneficios a empleados en las siguientes categorías:

- Beneficios a los empleados a corto plazo,
- Beneficios posempleo,
- Beneficios a los empleados a largo plazo y
- Beneficios por terminación del vínculo laboral.

Se reconocen como beneficios a los empleados a corto plazo, aquellos beneficios cuya obligación de pago venza dentro de los 12 meses siguientes al cierre del periodo contable en el que los empleados hayan prestado sus servicios. Hacen parte de tales beneficios: los sueldos, las prestaciones sociales, los aportes a la seguridad social; los planes de incentivos y los beneficios no monetarios, entre otros.

La entidad reconocerá un pasivo por beneficios a los empleados a corto plazo junto con su gasto o costo asociado, cuando consuma el beneficio económico o el potencial de servicio procedente del servicio prestado por el empleado a cambio del beneficio otorgado.

Los beneficios a empleados a corto plazo que no se paguen mensualmente se reconocerán en cada mes por el valor de la alícuota correspondiente al porcentaje del servicio prestado durante el mes.

El pasivo por beneficios a los empleados a corto plazo se medirá por el valor de la obligación derivada de dichos beneficios, después de deducir cualquier pago anticipado si lo hubiera.

La empresa no tiene beneficios a los empleados a largo plazo, beneficios por terminación del vínculo laboral o contractual y beneficios posempleo.

❖ Provisiones

Se reconocerán como provisiones, los pasivos a cargo de VIVA que estén sujetos a condiciones de incertidumbre en relación con su cuantía o vencimiento.

La entidad reconoce una provisión cuando se cumplan todas y cada una de las siguientes condiciones: a) tiene una obligación presente, de origen legal, como resultado de un suceso pasado; b) probablemente, debe desprenderse de recursos que incorporen beneficios económicos o potencial de servicio para cancelar la obligación y c) puede hacerse una estimación fiable del valor de la obligación.

Las obligaciones pueden ser probables, posibles o remotas. Una obligación es probable cuando la probabilidad de ocurrencia es más alta que la probabilidad de que no ocurra, lo cual conlleva al reconocimiento de una provisión. Una obligación es posible cuando la probabilidad de ocurrencia es menor que la

probabilidad de no ocurrencia, lo cual conlleva a la revelación de un pasivo contingente. Una obligación es remota cuando la probabilidad de ocurrencia del evento es prácticamente nula, en este caso no se reconocerá un pasivo ni será necesaria su revelación como pasivo contingente.

Se consideran los siguientes porcentajes de ocurrencia para clasificar las provisiones y contingencias como probables, posibles o remotas de acuerdo con la resolución 353 de 2016: Probable (entre 51% y 100%), Posible (entre 11% y 50%) y Remota (entre 0% y 10%).

Las provisiones se utilizarán solo para afrontar los desembolsos para los cuales fueron originalmente reconocidas.

Cuando se trata de demandas en donde se encuentren varios demandados y se vincule ohaga parte VIVA en el proceso, se reconoce contablemente de acuerdo con la proporción que corresponda al promedio aritmético resultante de dividir la estimación de la cuantía sobre el número de integrantes del grupo demandado o en su totalidad a nombre de VIVA, cuando el área jurídica de acuerdo con su criterio profesional así lo considere.

Para efectos contables, el cálculo de la provisión y registro se realizará de acuerdo con el informe suministrado por el área jurídica en donde se discrimine por proceso el grado de probabilidad de ocurrencia según la metodología de valoración del riesgo de VIVA. No se reconoce como provisión las acciones populares.

En el caso que se conozca el fallo y se tenga un valor que pueda ser medido con fiabilidad se registrar en el pasivo correspondiente.

Las provisiones se revisarán como mínimo al final del periodo contable o cuando se tenga evidencia de que el valor ha cambiado sustancialmente, y se ajustarán afectando el resultado del periodo para reflejar la mejor estimación disponible.

Para el caso de las pretensiones por litigios y demandas y de acuerdo con las políticas contables de VIVA, la estimación contable de las provisiones por litigios y/o demandas en contra de la entidad, se realizará como mínimo, en los dos semestres del periodo contable; a junio 30 y diciembre 31 o, cuando se tenga evidencia de situaciones que ameriten su reconocimiento y revelación en los estados financieros, previa información enviada por el área jurídica de VIVA, los criterios establecidos en la resolución 353 de 2016 de la Agencia Nacional de Defensa Jurídica del Estado y los factores de actualización financiera determinados en el proceso (SMMLV, IPC, proyección de la inflación del Banco de la República y las tasas TES del Banco de La República). Cuando el valor de la provisión se calcule como el valor presente de la obligación, el valor de esta se aumentará en cada periodo para reflejar el valor del dinero en el tiempo. Tal aumento se reconocerá como gasto financiero en el resultado del periodo.

❖ Ingresos de transacciones sin contraprestación

Se reconocerán como ingresos de transacciones sin contraprestación, los recursos, monetarios o no monetarios, que reciba VIVA sin que deba entregar a cambio una contraprestación que se aproxime al valor de mercado del recurso que se recibe, es decir, la entidad no entrega nada a cambio del recurso recibido o si lo hace, el valor entregado es menor al valor de mercado del recurso recibido.

La entidad reconoce un ingreso sin contraprestación cuando: a) tenga el control sobre el activo, b) sea probable que fluyan, a la entidad, beneficios económicos futuros o potencial de servicio asociados con el activo; y c) el valor del activo pueda ser medido con fiabilidad. Los recursos que reciba VIVA a favor de terceros no se reconocerán como ingresos de transacciones sin contraprestación, sino como pasivos.

Los ingresos por transferencias corresponden a ingresos por transacciones sin contraprestación, recibidos de terceros, por conceptos tales como: recursos que recibe VIVA de otras entidades públicas, condonaciones de deudas, asunción de deudas por parte de terceros, bienes declarados a favor de la Nación, bienes expropiados y donaciones.

Los ingresos por transferencias pueden o no estar sometidos a estipulaciones, en relación con la aplicación o el uso de los recursos recibidos. Dichas estipulaciones afectan el reconocimiento de la transacción.

Existen restricciones cuando se requiere que VIVA en calidad de receptora de los recursos, los use o destine a una finalidad particular, sin que ello implique que dichos recursos se devuelvan al cedente en el caso de que se incumpla la estipulación.

En este caso, si VIVA es beneficiaria del recurso transferido evalúa que su transferencia le impone simplemente restricciones, reconocerá un ingreso en el resultado del periodo cuando se den las condiciones de control del recurso.

Solo se reconocerá el activo, y el ingreso o pasivo correspondiente, cuando exista un derecho exigible por ley o por acuerdo contractual vinculante y cuando la entidad evalúe que es probable que la entrada de recursos ocurra.

Las transferencias en efectivo entre entidades de gobierno se reconocerán como ingreso en el resultado del periodo cuando VIVA en calidad de cedente expida el acto administrativo de reconocimiento de la obligación por concepto de la transferencia, salvo que esta esté sujeta a condiciones, caso en el cual se reconocerá un pasivo. Las transferencias en efectivo se medirán por el valor recibido.

❖ **Ingresos de transacciones con contraprestación**

Se reconocerán como ingresos de transacciones con contraprestación, los que se originan en la venta de bienes, en la prestación de servicios o en el uso que terceros hacen de activos, los cuales producen intereses, regalías, arrendamientos, dividendos o participaciones, entre otros.

Se reconocerán como ingresos por prestación de servicios, los recursos obtenidos por VIVA en la Gestión y Adquisición de materiales, suscripción de contratos de mandato, obra y consultoría, rendimiento efectivo de cuentas por cobrar (Intereses créditos de vivienda por colocaciones realizadas a través de administradoras de cartera para las familias antioqueñas) rendimiento de cuentas por cobrar al costo (créditos de vivienda a empleados colocados directamente por la empresa o aquellos que estén dentro de su objeto misional).

Se reconocerán como ingresos derivados del uso de activos de VIVA por parte de terceros, los intereses, los cuales son percibidos por la entidad en virtud de la colocación de créditos de vivienda. Los ingresos por el uso de activos por parte de terceros se reconocerán siempre que el valor de los ingresos pueda medirse con fiabilidad y sea probable que la entidad reciba los beneficios económicos o el potencial de servicio, asociados con la transacción.

La entidad medirá los ingresos por la prestación de servicios de acuerdo con el grado de avance en la prestación del servicio.

❖ **LISTADO DE NOTAS QUE NO LE APLICAN A LA ENTIDAD**

NOTA 6. INVERSIONES E INSTRUMENTOS DERIVADOS

NOTA 11. BIENES DE USO PÚBLICO E HISTÓRICOS Y CULTURALES

NOTA 12. RECURSOS NATURALES NO RENOVABLES

NOTA 13. PROPIEDADES DE INVERSIÓN **NOTA 15. ACTIVOS BIOLÓGICOS**

NOTA 18. COSTOS DE FINANCIACIÓN

NOTA 19. EMISIÓN Y COLOCACIÓN DE TÍTULOS DE DEUDA **NOTA 20. PRÉSTAMOS POR PAGAR**

NOTA 31. COSTOS DE TRANSFORMACIÓN

NOTA 32. ACUERDOS DE CONCESIÓN – ENTIDAD CONCEDENTE

NOTA 33. ADMINISTRACIÓN DE RECURSOS DE SEGURIDAD SOCIAL EN PENSIONES (Fondo de Colpensiones)

NOTA 34. EFECTOS DE LAS VARIACIONES EN LAS TASAS DE CAMBIO DE LA MONEDA EXTRANJERA

NOTA 36. COMBINACIÓN Y TRASLADO DE OPERACIONES

NOTA 37. REVELACIONES SOBRE EL ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

NOTA 5. EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

Al 31 de enero el saldo del efectivo y equivalentes al efectivo es el siguiente:

CÓDIGO CONTABLE	DESCRIPCIÓN CONCEPTO	SALDOS A CORTES DE VIGENCIA		VARIACIÓN	
		2023	2022	VALOR VARIACIÓN	% VARIACIÓN
1.1	EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	\$ 174.203.835.891	\$ 172.170.195.132	2.033.640.759	1%
1.1.10	Depósitos en instituciones financieras	\$ 117.925.366.880	\$ 102.407.663.750	15.517.703.130	15%
1.1.33	Equivalentes al efectivo	56.278.469.011	69.762.531.382	(13.484.062.371)	-19%

5.1 Depósitos en instituciones financieras

Los recursos correspondientes a depósitos en instituciones financieras se encuentran en depósitos en el IDEA y cuentas de ahorro en otras entidades financieras:

CÓDIGO CONTABLE	DESCRIPCIÓN CONCEPTO	SALDOS A CORTES DE VIGENCIA	
		2023	2022
1.1.10	DEPÓSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS	\$ 117.925.366.880	\$ 102.407.663.750
1.1.10.06	Recursos de inversión	\$ 59.995.577.011	\$ 52.344.742.869
1.1.10.06	Recursos contratos mandato	42.710.422.641	26.763.968.433
1.1.10.06	Recursos otros terceros y contratos Banco de Materiales	7.563.788.489	17.235.827.090
1.1.10.06	Recursos funcionamiento	7.185.918.234	3.776.865.512
1.1.10.06	Recursos contratos de obra y consultoría	347.726.223	2.208.468.575
1.1.10.06	Recursos de regalías	121.934.282	77.791.271

5.2 Equivalente al efectivo

El efectivo y equivalentes al efectivo está constituido por las inversiones en CDT más el reconocimiento de los intereses causados Al 31 de enero:

CÓDIGO CONTABLE	DESCRIPCIÓN CONCEPTO	SALDOS A CORTES DE VIGENCIA		VARIACIÓN	
		2023	2022	VALOR VARIACIÓN	% VARIACIÓN
1.1.33	EQUIVALENTES AL EFECTIVO	\$ 56.278.469.011	\$ 69.762.531.382	\$(13.484.062.371)	-19%
1.1.33.01	Certificados de depósito de ahorro a término	56.278.469.011	69.762.531.382	(13.484.062.371)	-19%

Las inversiones en CDT son por valor de \$55.500.000.000, las cuales incluyen los intereses reconocidos al corte de este informe correspondiente a estas inversiones.

El saldo de las inversiones en CDT al corte de este informe es el siguiente:

ENTIDAD	VALOR	PLAZO	TASA EA	TASA NOMINAL MENSUAL	FECHA CONSTITUCIÓN	FECHA VENCIMIENTO
BBVA	13.500.000.000	90	16,05%	3,79%	30/01/2023	30/04/2023
BBVA	10.000.000.000	90	15,37%	3,64%	23/12/2022	23/03/2023
BANCO POPULAR	10.000.000.000	90	13,90%	3,31%	11/11/2022	9/02/2023
BANCO POPULAR	10.000.000.000	90	15,21%	3,60%	11/01/2023	11/04/2023
OCCIDENTE	7.000.000.000	90	16,05%	3,79%	30/01/2023	30/04/2023
BANCO POPULAR	5.000.000.000	90	15,30%	3,62%	13/01/2023	13/04/2023
TOTAL	\$ 55.500.000.000					

Para este tipo de inversiones en CDT con tasa de interés fija, no existen posiciones de riesgo de mercado, de liquidez, de tasa de cambio, de tasa de interés o de crédito. Esta tasa efectiva es pactada con el banco al momento de la negociación del instrumento.

Las inversiones se realizan teniendo en cuenta la normatividad vigente para las entidades públicas, decreto 1525 del 2008, modificado por el decreto 4866 de diciembre de 2011.

NOTA 6. INVERSIONES E INSTRUMENTOS DERIVADOS

Las inversiones e instrumentos derivados están constituido por las inversiones de administración de liquidez al costo amortizado más el reconocimiento de los intereses causados al 31 de enero:

DESCRIPCIÓN		SALDOS A CORTE DE VIGENCIA		VARIACIÓN	
CÓDIGO CONTABLE	CONCEPTO	2023	2022	VALOR VARIACIÓN	% VARIACIÓN
	INVERSIONES DE ADMINISTRACIÓN DE LIQUIDEZ	\$ 18.201.167.182	\$ -	18.201.167.182	100%
1.2.23	Inversiones de administración de liquidez a costo amortizado	18.201.167.182	-	18.201.167.182	100%

Los recursos colocados en depósitos a término son por valor de \$18.000.000.000, los cuales incluyen los intereses reconocidos al corte de este informe correspondiente a la colocación de estos recursos.

ENTIDAD	VALOR	PLAZO	TASA EA	TASA NOMINAL MENSUAL	FECHA CONSTITUCIÓN	FECHA VENCIMIENTO
IDEA	10.000.000.000	90	15,00%	3,56%	3/01/2023	3/04/2023
IDEA	8.000.000.000	91	15,90%	3,80%	23/01/2023	24/04/2023
TOTAL	\$ 18.000.000.000					

De acuerdo con el concepto No.20192000066511 de la Contaduría General de La Nación, se hizo la reclasificación de los recursos colocados en depósitos a término en el IDEA, ya que no cumple con las características de certificados de depósito a término que emiten los bancos, corporaciones financieras, compañías de financiamiento comercial y las cooperativas financieras, los cuales son nominativos, de libre negociación en el mercado y no pueden ser redimibles antes de su vencimiento.

NOTA 7. CUENTAS POR COBRAR

Al 31 de enero el saldo de las cuentas por cobrar es el siguiente:

DESCRIPCIÓN		SALDOS A CORTE DE VIGENCIA		VARIACIÓN	
CÓDIGO CONTABLE	CONCEPTO	2023	2022	VALOR VARIACIÓN	% VARIACIÓN
1.3	CUENTAS POR COBRAR	\$ 13.775.880.597	\$ 23.301.081.396	\$ (9.525.200.799)	-41%
1.3.17	Prestación de servicios - Corriente	\$ 7.595.181.913	\$ 7.966.468.869	(371.286.956)	-5%
1.3.37	Transferencias por cobrar - Corriente	-	9.126.065.410	(9.126.065.410)	100%
1.3.84	Otras cuentas por cobrar - Corriente	277.575.072	477.318.802	(199.743.730)	-42%
1.3.84	Otras cuentas por cobrar - No corriente	5.903.123.612	5.731.228.315	171.895.297	3%

Comprende las cuentas que representan los derechos adquiridos por la entidad en desarrollo de sus actividades, de las cuales se espera, a futuro, la entrada de un flujo financiero fijo o determinable, a través de efectivo, equivalentes al efectivo u otro instrumento financiero, las cuales se reflejan por su valor en libros.

Las transacciones con contraprestación corresponden principalmente a cuentas por cobrar por venta de servicios.

1.3.17 - Prestación de servicios – Corriente: Corresponde los valores facturados y reconocidos de los contratos de obra, consultoría; mandato y de gestión para adquisición de materiales a través del Banco de Materiales; principalmente a cargo de Indeportes \$3.781.173.089; La USPEC \$2.659.155.982; Municipio de Caldas \$599.994.848.

1.3.84 - Otras cuentas por cobrar – Corriente: Es el valor correspondiente a cuentas por cobrar en relación con los valores adeudados por municipios en acuerdos públicos suscritos; esto corresponde a lo recuperable dentro de los próximos 12 meses.

1.3.84 - Otras cuentas por cobrar – No corriente: Comprende principalmente cuentas por cobrar a municipios por \$5.886.926.136 y otras entidades en virtud de acuerdos de pago suscritos para reintegro de recursos no ejecutados de proyectos de inversión en materia de vivienda, a contratistas por suministro de materiales a través del Banco de Materiales, capital por reconocer por parte de la compañía aseguradora de créditos de vivienda por fallecimiento de beneficiarios y otros valores menores.

El registro en la cuenta “otras cuentas por cobrar”, se realizó acorde con lo establecido en concepto 20142000010401 de abril 24 de 2014 emitido por la Contaduría General de la Nación.

NOTA 8. PRÉSTAMOS POR COBRAR

Al 31 de enero el saldo de los préstamos por cobrar es el siguiente:

DESCRIPCIÓN		SALDOS A CORTE DE VIGENCIA		VARIACIÓN	
CÓDIGO CONTABLE	CONCEPTO	2023	2022	VALOR VARIACIÓN	% VARIACIÓN
1.4	PRÉSTAMOS POR COBRAR	\$ 14.749.039.981	\$ 16.342.211.187	\$ (1.593.171.206)	-9,7%
1.4.15	Préstamos concedidos - Corriente	\$ 1.538.663.789	\$ 2.972.561.389	(1.433.897.600)	-48,2%
1.4.15	Préstamos concedidos - No Corriente	11.205.511.241	12.403.736.718	(1.198.225.477)	-9,7%
1.4.77	Préstamos por cobrar de difícil recaudo	22.593.777.498	22.696.977.498	(103.200.000)	-0,5%
1.4.80	Deterioro acumulado de préstamos por cobrar (cr)	(20.588.912.547)	(21.731.064.418)	1.142.151.871	-5,26%
1.4.80.03	Deterioro: Préstamos concedidos (Crédito Puente)	(20.384.511.669)	(21.526.416.792)	1.141.905.123	
1.4.80.03	Deterioro: Préstamos concedidos	(199.387.937)	(204.087.145)	4.699.208	
1.4.80.03	Deterioro: Préstamos a empleados	(5.012.941)	(560.481)	(4.452.460)	

1.4.15 - Préstamos concedidos – Corriente y No corriente: Los préstamos concedidos corresponden a la cartera de créditos a través de entidades administradoras de cartera y los créditos de Urabá y la cartera de empleados y ex empleados de la empresa.

1.4.80 - Deterioro acumulado de préstamos por cobrar: En cumplimiento de la política contable para la presentación de estados financieros y el principio de materialidad definido por la Empresa, se realiza el cálculo del deterioro de créditos por cobrar, trimestralmente con corte a marzo 31, junio 30, septiembre 30 y diciembre 31 de cada anualidad.

1.4.80.03 - El saldo reflejado en este informe corresponde al deterioro calculado con corte al 31 de diciembre de 2022, el cual está relacionado con el exceso del valor en libros de la cuenta por cobrar con respecto al valor presente de los flujos futuros estimados:

CARTERA	DETERIORO AL CORTE DE LA VIGENCIA
Microempresas	10.540.872
Urabá	147.470.707
FGL	41.376.358
Créditos a empleados	5.012.941
Total	\$ 204.400.878

Cantidad de créditos administrados por las entidades administradoras de cartera a enero de 2023:

Entidad	Cantidad	Valor Créditos
Microempresas	871	6.509.341.061
Créditos Urabá	137	1.702.794.175
FGL	13	46.234.394
Total créditos	1.021	\$ 8.258.369.630

8.1 Préstamos por cobrar de difícil recaudo

1.4.77 - El saldo reflejado en préstamos por cobrar de difícil recaudo \$22.593.777.498 corresponde principalmente a la cartera de créditos puente otorgados por la Empresa a través del IDEA con garantía de recursos depositados en dicha entidad.

1.4.80 - Acorde con el informe técnico entregado por la coordinación jurídica de la Entidad, la probabilidad de recuperación del crédito puente 10%. Al corte del presente informe el saldo por deterioro acumulado de crédito puente es de \$20.384.511.669.

Para el mes de enero se recaudó \$18.850.000 de la Asociación Popular de Vivienda Amalfi Unida.

NOTA 9. INVENTARIOS

Al 31 de enero el saldo de los inventarios es el siguiente:

DESCRIPCIÓN		SALDOS A CORTES DE VIGENCIA		VARIACIÓN	
CÓDIGO CONTABLE	CONCEPTO	2023	2022	VALOR VARIACIÓN	% VARIACIÓN
1.5	INVENTARIOS	\$742.912.196	\$742.912.196	0	0%
1.5.10.02	Terrenos	722.844.380	722.844.380	0	0%
1.5.10.03	Construcciones	20.067.816	20.067.816	0	0%

1.5.10.02 - Terrenos: Corresponde a lote de terreno ubicado en el Municipio de Sonsón, el cual fue donado por el Departamento de Antioquia en el mes de septiembre de 2004, valor \$122.844.380 y un terreno adquirido por la Empresa ubicado en el Municipio de Caucaasia en diciembre de 2004, por valor de \$600.000.000.

Identificación de los predios:

Predio	Matrícula
Lote Municipio de Caucaasia	037-0007717
Lote Municipio de Sonsón	028-0012978

1.5.10.03 - Construcciones: Corresponde al valor de los inmuebles del proyecto Urbanización “El Capiro” ubicado en el municipio de Sonsón que están pendientes de negociar. La Urbanización “El Capiro” fue adquirida el 22 de septiembre de 2003 a la Caja Agraria en liquidación para una futura enajenación; a la fecha se ha negociado como venta un total de 38 casas y un local; están pendientes de escriturar cinco (5) casas y tres (3) locales.

NOTA 10. PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

Incluye las cuentas que representan activos tangibles empleados por la entidad para la producción o suministro de bienes, para la prestación de servicios y para propósitos administrativos, los bienes muebles que se tengan para generar ingresos.

Al 31 de enero el saldo de la propiedad, planta y equipo es el siguiente:

DESCRIPCIÓN		SALDOS A CORTES DE VIGENCIA		VARIACIÓN	
CÓDIGO CONTABLE	CONCEPTO	2023	2022	VALOR VARIACIÓN	% VARIACIÓN
1.6	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	\$ 6.259.277.120	\$ 6.177.101.014	\$ 82.176.106	1%
1.6.40	Edificaciones	6.286.473.513	6.286.473.513	-	0%
1.6.65	Muebles, enseres y equipo de oficina	1.166.462.179	1.048.265.878	118.196.301	11%
1.6.70	Equipo de comunicación y computación	1.078.315.548	848.097.499	230.218.049	27%
1.6.42	Repuestos	129.900.000	-	129.900.000	100%
1.6.75	Equipos de transporte, tracción y elevación	101.011.810	101.011.810	-	0%
1.6.85	Depreciación acumulada de PPE (cr)	\$ (2.502.885.930)	\$ (2.106.747.686)	\$ (396.138.244)	19%
1.6.85.01	Depreciación: Edificaciones	(1.047.745.641)	(908.046.201)	(139.699.440)	15%
1.6.85.06	Depreciación: Muebles, enseres y equipo de oficina	(722.700.261)	(591.497.875)	(131.202.386)	22%
1.6.85.07	Equipo de comunicación y computación	(676.602.849)	(561.467.671)	(115.135.178)	21%
1.6.85.08	Equipos de transporte, tracción y elevación	(55.837.179)	(45.735.939)	(10.101.240)	22%

PPE – Bienes inmuebles: El valor corresponde al inmueble donde funciona la sede administrativa de la Empresa, según escritura pública número 1048, matrícula 1248473 de diciembre de 2017.

PPE – Bienes muebles: Corresponde al valor de los activos en uso actualmente por la Entidad, acorde con lo definido en el marco normativo vigente.

Al 31 de enero de 2023, no se han realizado compras en propiedad, planta y equipo.

10.4 Estimaciones

Método de depreciación: El método que aplica la entidad a su propiedad, planta y equipo es la depreciación por línea recta.

Vidas útiles: Las vidas útiles que la entidad estima para su propiedad, planta y equipo son las siguientes, teniendo en cuenta el límite inferior de acuerdo con los porcentajes establecidos por el gobierno nacional en la ley 1819 de 2016:

DESCRIPCIÓN DE LOS BIENES DE PPE	AÑOS DE VIDA ÚTIL (Depreciación línea recta)	
	MÍNIMO	MÁXIMO
Maquinaria y equipo	10	15
Equipos de comunicación y computación	5	10
Equipos de transporte, tracción y elevación	10	15
Muebles, enseres y equipo de oficina	10	15
Edificaciones	45	100

NOTA 14. ACTIVOS INTANGIBLES

Al 31 de enero el saldo de los activos intangibles es el siguiente:

DESCRIPCIÓN		SALDOS A CORTES DE VIGENCIA		VARIACIÓN	
CÓDIGO CONTABLE	CONCEPTO	2023	2022	VALOR VARIACIÓN	% VARIACIÓN
1.9.70	ACTIVOS INTANGIBLES	\$ -	\$ 58.609.543	\$ (58.609.543)	-100%
1.9.70.07	Licencias.	\$ 626.909.990	\$ 626.909.990	-	0%
1.9.75.07	Amortización acumulada de activos intangibles (cr)	(626.909.990)	(568.300.447)	(58.609.543)	10%

1.9.70.07 - Licencias: Corresponde al saldo por amortizar de los valores pagados por la entidad por concepto de licencias adquiridas para utilización del ERP software financiero y administrativo SICOF a la Empresa ADA.

Las vidas útiles que la entidad estima para sus activos intangibles es de 5 años y estas son finitas.

Al corte del informe no hay licencias por amortizar, la licencia ERP SICOF terminó de amortizar en agosto de 2022:

Activo intangible	Valor en libros	Amortización acumulada	Saldo en libros	Período amortización
ERP Sicof	\$ 544.311.180	-\$ 544.311.180	\$ -	hasta agosto de 2022

NOTA 16. OTROS ACTIVOS

Incluye las cuentas que representan los recursos tangibles que son complementarios para la producción o suministro de bienes, para la prestación de servicios y para propósitos administrativos.

Al 31 de enero el saldo de otros activos es el siguiente:

DESCRIPCIÓN		SALDOS A CORTE DE VIGENCIA		VARIACIÓN	
CÓDIGO CONTABLE	CONCEPTO	2023	2022	VALOR VARIACIÓN	% VARIACIÓN
1.9	OTROS ACTIVOS	\$ 256.103.273.956	\$ 181.257.785.124	\$ 74.845.488.832	41%
1.9.08	Recursos entregados en administración	\$ 144.259.029.712	\$ 86.126.548.827	58.132.480.885	67%
1.9.26	Derechos en fideicomiso	47.438.630.346	44.913.815.880	2.524.814.466	6%
1.9.85	Activos por impuestos diferidos	36.603.888.270	36.603.888.270	-	0%
1.9.06	Avances y anticipos entregados	19.485.507.524	5.066.579.144	14.418.928.380	285%
1.9.07	Derechos de compensaciones por impuestos y contribuciones	8.316.218.104	8.521.002.083	(204.783.979)	-2%
1.9.05	Bienes y servicios pagados por anticipado	-	25.950.920	(25.950.920)	100%

1.9.08 - Recursos entregados en administración: Comprende los saldos de los recursos depositados en el IDEA en virtud del convenio 10000132/17 de 2004, por medio del cual -VIVA- entrega al IDEA la administración y el manejo de los recursos provenientes del Fondo Rotatorio para créditos de vivienda que apoyan el programa de vivienda nueva y el saldo depósito garantía crédito puente.

Se suscribió con el IDEA el convenio interadministrativo de administración y pagos, 0145 de diciembre de 2020, con el fin de aunar esfuerzos administrativos y financieros para la constitución de un fondo especial, con los recursos monetarios del Plan de Desarrollo “Unidos” 2020-2023, para el desarrollo de los diferentes planes, programas y proyectos de soluciones de vivienda social y sostenible y sus entornos en los municipios del Departamento de Antioquia”.

Los siguientes son los saldos al corte del 31 de enero de 2023:

Acta de incorporación	Valor
Acta de incorporación No. 1	13.493.103.886
Acta de incorporación No. 2	24.965.840.537
Acta de incorporación No. 3	2.630.974.939
Acta de incorporación No. 4	15.439.848.425
Acta de incorporación No. 5	22.438.727.614
Acta de incorporación No. 6	17.642.156.285
Acta de incorporación - Recursos de los municipios	4.501.217.566
Total	\$ 101.111.869.252

Se incluye también en este rubro el saldo por ejecutar de los recursos entregados en administración, contrato suscrito con EDESO por \$257.000.000. Incluye además el saldo del contrato de mandato CI 139 de 2022 con la empresa Parques y Eventos de Antioquia ACTIVA con un saldo por \$87.274.292 y por parte de TELEANTIOQUIA contrato CI 140 de 2022 con un saldo de \$61.281.096.

1.9.26 - Derechos en fideicomiso: Corresponde a los saldos de los recursos depositados por la Empresa en compañías fiduciarias, en virtud de los contratos de fiducia mercantil suscritos como requisito para la ejecución de los convenios.

1.9.85 - Activos por impuestos diferidos: Corresponde a reconocimiento de las partidas que pueden generar en el corto plazo un impuesto deducible. El valor registrado corresponde a las diferencias reflejadas producto de la conciliación fiscal y contable, para elaboración del estado de situación financiera de apertura por convergencia.

1.9.06 - Avances y anticipos entregados: Incluye el saldo por ejecutar de los anticipos entregados a proveedores del BANCO DE MATERIALES, a contratistas para la ejecución de los proyectos de Parques e Instituciones educativas y de proyectos de inversión en materia de vivienda de interés prioritario y los demás proyectos en ejecución en los cuales la empresa actúa como contratista.

1.9.07 - Derechos de compensaciones por impuestos y contribuciones: Incluye el saldo a favor por impuesto de renta, así como las retenciones practicadas a la empresa

a título de anticipo de renta, además las autorretenciones a título de renta pagadas mensualmente a la administración tributaria.

1.9.05 - Bienes y servicios pagados por anticipado: Al corte de este informe el saldo es cero (0), para la vigencia 2022, corresponde al saldo del valor pagado por anticipado a la empresa Renting de Antioquia S.A.S. – Rentan S.A.S. del contrato N°356-2020 en la vigencia 2021, para el cubrimiento de las necesidades tecnológicas hardware, software y soporte en el desarrollo de las diferentes actividades de VIVA. Los bienes y servicios pagados por anticipado se describen en mayor detalle en la nota 17 Arrendamientos.

NOTA 17. ARRENDAMIENTOS

Representa el valor de los pagos anticipados por concepto de la adquisición de bienes y servicios que se recibirán de terceros, como arrendamientos, entre otros.

Al 31 de enero el saldo de arrendamientos es el siguiente:

DESCRIPCIÓN		SALDOS A CORTES DE VIGENCIA		VARIACIÓN	
CÓDIGO CONTABLE	CONCEPTO	2023	2022	VALOR VARIACIÓN	% VARIACIÓN
	ARRENDAMIENTO OPERATIVO - ACTIVO	\$ -	\$ 25.950.920	\$ (25.950.920)	100%
1.9.05.04	Pagados por anticipado	-	25.950.920	(25.950.920)	100%

17.2 Arrendamientos operativos

El saldo al corte de este informe es cero (0), para el mes de enero de 2022 correspondía al saldo del valor pagado por anticipado a la empresa Renting de Antioquia S.A.S. – Rentan S.A.S. en la vigencia 2021, del contrato N°356-2020, para el cubrimiento de las necesidades tecnológicas hardware, software y soporte en el desarrollo de las diferentes actividades de VIVA.

El contrato tuvo estipulada una duración de 19 meses y 11 días contados a partir del 15 de diciembre de 2020.

NOTA 21. CUENTAS POR PAGAR

Incluye las cuentas que representan las obligaciones adquiridas por la empresa con terceros, originadas en el desarrollo de sus actividades y de las cuales se espera, a futuro, la salida de un flujo financiero fijo o determinable.

Al 31 de enero el saldo de las cuentas por pagar es el siguiente:

DESCRIPCIÓN		SALDOS A CORTE DE VIGENCIA		VARIACIÓN	
CÓDIGO CONTABLE	CONCEPTO	2023	2022	VALOR VARIACIÓN	% VARIACIÓN
2.4	CUENTAS POR PAGAR	\$ 10.310.910.481	\$ 6.814.975.801	\$ 3.495.934.680	51%
2.4.01	Adquisición de bienes y servicios nacionales	\$ 4.419.657.053	\$ 3.575.455.752	844.201.301	24%
2.4.40	Impuestos, contribuciones y tasas	3.624.385.561	1.195.642.000	2.428.743.561	203%
2.4.90	Otras cuentas por pagar	1.501.673.601	472.940.437	1.028.733.164	218%
2.4.07	Recursos a favor de terceros	412.851.616	104.452.570	308.399.046	295%
2.4.30	Subsidios asignados	144.800.000	144.800.000	-	0%
2.4.36	Retención en la fuente e impuesto de timbre	131.736.908	43.921.741	87.815.167	200%
2.4.24	Descuentos de nómina	66.092.948	51.565.084	14.527.864	28%
2.4.60	Créditos judiciales	11.368.646	1.225.459.573	(1.214.090.927)	-99%
2.4.45	Impuesto al valor agregado - IVA	(1.655.852)	738.644	(2.394.496)	-324%

2.4.01 - Adquisición de bienes y servicios nacionales: Corresponde principalmente al saldo de cuentas por pagar al cierre del mes a proveedores del Banco de Materiales en los diferentes municipios del Departamento de Antioquia y al contratista de obra de los proyectos de Hogares Dignos por \$1.895.896.813, al contrato de servicios con la empresa de servicios temporales Misión Empresarial por \$1.086.979.899, a otros contratistas y proveedores de bienes y servicios por \$894.565.839 y a los proveedores: Ingeniería y Construcciones y Consorcio Hábitat Sostenible por obra y consultoría por \$286.072.131.

2.4.40 - Impuestos, contribuciones y tasas: El saldo al corte de este informe está conformado por la provisión del impuesto de renta para la vigencia 2022 por \$2.926.349.000, la provisión del impuesto de renta mes de enero por \$464.000.000 y la cuota de fiscalización y auditaje a la Contraloría General de Antioquia por \$234.036.561.

2.4.90 – Otras cuentas por pagar: Corresponde principalmente al saldo de cuentas por pagar \$1.355.714.276 de proveedores de bienes y servicios, contratistas y prestadores de servicios personales relacionados con la ejecución de los contratos de mandato suscritos por la empresa.

2.4.60 - Créditos judiciales: Corresponde al reconocimiento de los intereses del mes de noviembre de 2022, calculados a la DTF al 30 de noviembre de 2022. Este cálculo procede del fallo en contra de la entidad del Laudo Arbitral Gómez Mora San Carlos, el cual fue proferido por el tribunal en el mes de marzo de 2019.

En la sentencia de primera instancia realizada el 6 de diciembre de 2022 favorable a VIVA, se declaró válido el pago ofertado por VIVA por valor de \$1.185.207.173, razón por la cual, el juzgado ordenó devolver el excedente por valor de \$106.549.720, teniendo en cuenta que la consignación que realizamos en noviembre fue de \$1.291.756.893. Está pendiente el trámite de la segunda instancia y apelación por parte de la entidad demandante.

2.4.45 – Impuesto al valor agregado - IVA: Corresponde al saldo a favor por (\$1.655.852), por IVA en adquisición de bienes y servicios superior al IVA generado durante el mes de enero. Las declaraciones de IVA se presentan de forma bimestral.

NOTA 22. BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS

Corresponde a las retribuciones a corto plazo que la entidad proporciona a sus empleados a cambio de sus servicios, acorde con las normas legales y laborales vigentes.

Al 31 de enero el saldo de los beneficios a empleados a corto plazo es el siguiente:

ID CÓDIGO CONTABLE	DESCRIPCIÓN CONCEPTO	SALDOS A CORTE DE VIGENCIA	
		2023	2022
2.5.11	BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS A CORTO PLAZO	\$ 696.114.184	\$ 923.904.975
2.5.11.04	Vacaciones	223.466.288	207.712.041
2.5.11.05	Prima de vacaciones	153.259.415	152.826.240
2.5.11.06	Prima de servicios	92.751.505	79.563.021
2.5.11.09	Bonificaciones	79.768.368	77.169.314
2.5.11.22	Aportes a fondos pensionales - empleador	46.387.800	38.956.700
2.5.11.02	Cesantías	34.243.692	308.279.137
2.5.11.24	Aportes a cajas de compensación familiar	16.597.000	13.605.500
2.5.11.23	Aportes a seguridad social en salud - empleador	10.298.200	7.939.400
2.5.11.03	Intereses sobre cesantías	4.102.471	3.599.915
2.5.11.11	Aportes a riesgos laborales	3.640.300	2.851.100
2.5.11.01	Nómina por pagar	-	3.830.403

NOTA 23. PROVISIONES

Al 31 de enero el saldo de las provisiones es el siguiente:

CÓDIGO CONTABLE	DESCRIPCIÓN CONCEPTO	SALDOS A CORTE DE VIGENCIA		VARIACIÓN	
		2023	2022	VALOR VARIACIÓN	% VARIACIÓN
2.7	PROVISIONES	\$ 2.920.354.457	\$ 1.245.239.452	\$ 1.675.115.005	134,5%
2.7.01	Litigios y demandas	2.920.354.457	1.245.239.452	1.675.115.005	134,5%

Las provisiones corresponden a pasivos a cargo de VIVA que están sujetos a condiciones de incertidumbre en relación con su cuantía y/o vencimiento. Dentro de este grupo se encuentran las provisiones reconocidas por concepto de litigios y demandas administrativas y arbitrales adelantados en contra de VIVA.

23.1 Litigios y demandas

Provisiones: El saldo de las provisiones al corte de este informe corresponde al saldo acumulado al 31 de diciembre de 2022 por valor de \$2.920.354.457, que corresponden al reconocimiento contable de la probable pérdida de los procesos.

VIVA utiliza una metodología de provisión contable de conformidad a la Resolución 353 de 2016 expedida por la Agencia de Defensa Jurídica del Estado, en esta se regula los riesgos a evaluar por parte de los apoderados, y los porcentajes de tasación que los apoderados deberán tener en cuenta al momento de evaluar cada riesgo:

ALTO: Será equivalente a 50% o más de acuerdo del análisis realizado por el apoderado asignado.

MEDIO ALTO: Equivale a más del 25% e inferior al 50% de acuerdo con el análisis realizado por el apoderado asignado.

MEDIO BAJO: Superior al 10% e inferior al 25% de acuerdo con el análisis realizado por el apoderado asignado.

BAJO: Inferior al 10% de acuerdo con el análisis realizado por el apoderado asignado.

Una vez realizada esta calificación se obtiene la probabilidad de pérdida del proceso.

NOTA: Es pertinente indicar que esta calificación se hará por parte del abogado asignado de acuerdo con las actuaciones en las que se encuentre el proceso judicial.

En el siguiente cuadro se informan los saldos la provisión realizada a diciembre 31 de 2022:

ASOCIACIÓN DE DATOS			VALOR EN LIBROS - ACUMULADO A DICIEMBRE 31 DE 2022						
			INICIAL	ADICIONES (CR)	DISMINUCIONES (DB)		FINAL		
TIPO DE TERCEROS	PN / PJ / ECP	DEMANDANTE	SALDO INICIAL	INCREMENTO DE LA PROVISIÓN	AJUSTE S POR (ACTUALIZACIÓN FINANCIERA)	DECREMENTOS DE LA PROVISIÓN	AJUSTE S POR (ACTUALIZACIÓN FINANCIERA)	SALDOS NO UTILIZADOS REVERTIDOS O LIQUIDADOS	SALDO FINAL
LITIGIOS Y DEMANDAS			\$ 1.245.239.452	\$ 1.731.304.159	\$ 136.953.482	\$ 177.504.685	\$ 15.637.951	\$ -	\$ 2.920.354.457
Administrativas			\$ 1.244.856.956	\$ 1.717.275.501	\$ 136.251.860	\$ 163.093.531	\$ 15.637.951	\$ -	\$ 2.919.652.835
Nacionales	PN	Dario Alexander Restrepo y Otros	-	764.049.640	-	-	-	-	\$ 764.049.640
Nacionales	PJ	Ingeniería y Vias S.A.S./ INTRAGROUP SAS	969.017.212	532.303.204	-	-	-	-	\$ 1.501.320.416
Nacionales	PN	William Cardona Olmos	62.391.749	93.668.359	136.251.860	156.060.108	15.637.951	-	\$ 120.613.909
Nacionales	PJ	Municipio de Yombó	93.006.876	249.723.370	-	-	-	-	\$ 342.730.246
Nacionales	PJ	Soluciones Integrales de Ingeniería S.A. SODINSA	52.839.360	-	-	7.033.423	-	-	\$ 45.805.937
Nacionales	PJ	Alba Lucia Vélez Vargas y otros beneficiarios del proyecto la trampa	67.601.759	77.530.928	-	-	-	-	\$ 145.132.687
Laborales			\$ 382.496	\$ 14.028.658	\$ 701.622	\$ 14.411.154	\$ -	\$ -	\$ 701.622
Nacionales	PN	Francisco Corrado Mendoza Acevedo	382.496	14.028.658	701.622	14.411.154	-	-	\$ 701.622

A continuación, se relaciona en mayor detalle las provisiones constituidas con corte a diciembre 2022 (Última actualización realizada por la dirección jurídica):

DEMANDANTE	SALDO FINAL	CONCEPTO DE LA PROVISIÓN (resumen)	ESTIMACIÓN FECHA FALLO
Litigios	\$ 2.920.354.457		
Administrativas	\$ 2.919.652.835		
Ingeniería y Vias S.A.S / INTRAGROUP SAS	1.501.320.416	Que se declare la nulidad del acta de liquidación bilateral suscrita el 23 de julio de 2018, librar mandamiento de pago por valor de \$1.229.738,55 y reconocer intereses moratorios desde el 13-09-2017 a la fecha por valor de \$487.063.646	2 años
Dario Alexander Restrepo y Otros	764.049.640	Declaratoria de solidaridad de VIVA, Ministerio de Vivienda, FONVIVIENDA, Y Departamento de Antioquia.	5 años
Municipio de Yolombó	342.730.246	Segunda instancia sin fallo, pero con fallo en primera instancia desfavorable para la entidad.	2 años
Alba Lucia Vélez Vargas y otros beneficiarios del proyecto La Trampa (44 demandantes)	145.132.687	Protección a intereses y derechos colectivos del proyecto la trampa.	2 años
William Cardona Olmos	120.613.909	Se realice el pago de la suma descrita por la liquidación del contrato de obra pública No. 220 de 2015 "Construcción y ejecución de obras institución educativa San Fernando, sede Alejandro Toro en el Municipio de Amagá Antioquia".	4 años
Soluciones Integrales de Ingeniería S.A. SODINSA	45.805.937	PRIMERA: Que se declare la NULIDAD PARCIAL de la Resolución de Adjudicación 241 del 23 de julio de 2013 expedida por la EMPRESA DE VIVIENDA DE ANTIOQUIA - VIVA - en lo que respecta a la adjudicación de los Grupos 6, 10, y 11. SEGUNDO: Que en virtud de la declaratoria de nulidad parcial de la Resolución de Adjudicación 241 de 2013, expedida por la EMPRESA DE VIVIENDA DE ANTIOQUIA - VIVA - se declare que SODINSA S.A era el proponente que debía ocupar el primer orden de elegibilidad y por lo tanto debió ser el adjudicatario de los contratos a celebrar por los grupos 6, 10 y 11. TERCERA: Que en virtud de esa declaración, se hagan las siguientes condenas en contra de la EMPRESA DE VIVIENDA DE ANTIOQUIA - VIVA - (...)"	4 años
Laborales	\$ 701.622		
Francisco Conrado Mendoza Acevedo	701.622	Pago de salarios, prestaciones sociales	3 años

Al cierre del mes de enero de 2023 no hubo lugar a actualización de las provisiones, acorde con lo informado por la firma ESLEG.

NOTA 24. OTROS PASIVOS

Al 31 de enero el saldo de otros pasivos es el siguiente:

DESCRIPCIÓN		SALDOS A CORTE DE VIGENCIA		VARIACIÓN	
CÓDIGO CONTABLE	CONCEPTO	2023	2022	VALOR VARIACIÓN	% VARIACIÓN
2.9	OTROS PASIVOS	\$ 424.828.543.423	\$ 350.683.350.579	\$ 74.145.192.844	21%
2.9.90	Otros pasivos diferidos	\$ 267.934.305.880	\$ 218.635.200.323	49.299.105.557	23%
2.9.02	Recursos recibidos en administración	112.660.287.716	85.721.713.704	26.938.574.012	31%
2.9.18	Pasivos por impuestos diferidos	37.326.947.439	37.326.947.439	-	0%
2.9.10	Ingresos recibidos por anticipado	6.480.219.895	8.572.706.620	(2.092.486.725)	-24%
2.9.01	Avances y anticipos recibidos	426.782.493	426.782.493	-	0%

2.9.90 - Otros pasivos diferidos: Corresponde a los recursos entregados por el Departamento de Antioquia a la empresa para proyectos de inversión en materia de vivienda acorde con lo definido en el plan operativo anual de inversiones para cumplimiento del plan de gobierno y para gastos de funcionamiento, todo lo anterior en concordancia con el objeto misional de la empresa.

2.9.02 - Recursos recibidos en administración: Corresponde a los saldos por ejecutar de los convenios y contratos suscritos principalmente para gestión de adquisición de

materiales y contratos de mandato con entidades del nivel central y descentralizado del departamento, administraciones municipales y otras entidades:

Contrato	Saldo
CAMIS - USPEC - Contrato 393-2017	43.927.087.100
Contrato de mandato Secretaría Infraestructura del Departamento - Contrato 4600014535	28.039.204.922
Contrato interadministrativo Secretaría de Infraestructura del Departamento - Contrato CI 4600014838	16.981.329.173
Parques educativos - Secretaría de Educación del Departamento - Contrato 4600000724	10.393.194.626
Indemnización contratos Parques Educativos	4.893.142.210
Secretaría de Infraestructura del Departamento - Contrato 4600010829	3.210.069.643
Secretaría de Seguridad y Justicia - Contrato 4600012600	2.471.594.289
Otros contratos con el AVIMA	1.727.669.159
Puerto Triunfo Regalías - Contrato 2017CI343	1.016.996.594
Total	\$ 112.660.287.716

NOTA 27. PATRIMONIO

Al 31 de enero el saldo del patrimonio es el siguiente:

DESCRIPCIÓN		SALDOS A CORTES DE VIGENCIA		VARIACIÓN	
CÓDIGO CONTABLE	CONCEPTO	2023	2022	VALOR VARIACIÓN	% VARIACIÓN
3.1	PATRIMONIO DE LAS ENTIDADES DE GOBIERNO	\$ 45.279.464.378	\$ 40.382.424.785	\$ 4.897.039.593	12%
3.1.05	Capital fiscal	\$ 41.440.723.547	\$ 41.440.723.547	-	0%
3.1.09	Resultados de ejercicios anteriores	2.985.805.268	(1.222.625.549)	4.208.430.817	-344%
3.1.10	Resultado del ejercicio	852.935.563	164.326.787	688.608.776	419%

3.1.05 - Capital fiscal: El saldo reflejado está conformado por el capital inicial aprobado para la constitución de la Empresa de Vivienda de Antioquia, según consta en la Ordenanza número 34 del 28 de diciembre de 2001, \$500.000.000 más o menos utilidades y/o pérdidas presentadas en cada periodo fiscal.

3.1.10 - Resultados del ejercicio: El resultado del ejercicio al corte de este informe es de utilidad por \$852.935.563. Principalmente, lo que dio origen a la utilidad al corte de este informe, fue el reconocimiento de ingresos financieros por \$1.876.370.878, representado principalmente en intereses sobre depósitos en instituciones financieras \$533.187.719 y rendimientos por inversiones en CDT por \$951.194.011.

NOTA 28. INGRESOS

Al 31 de enero el saldo de los ingresos es el siguiente:

CÓDIGO CONTABLE	DESCRIPCIÓN CONCEPTO	SALDOS A CORTES DE VIGENCIA		VARIACIÓN	
		2023	2022	VALOR VARIACIÓN	% VARIACIÓN
4	INGRESOS	\$ 7.236.052.871	\$ 1.803.028.122	\$ 5.433.024.749	301%
4.4	Transferencias y subvenciones	5.290.525.116	1.291.862.199	3.998.662.917	310%
4.8	Otros ingresos	1.921.603.476	493.367.043	1.428.236.433	289%
4.3	Venta de servicios	23.924.279	17.798.880	6.125.399	34%

28.1 Ingresos de transacciones sin contraprestación:

CÓDIGO CONTABLE	DESCRIPCIÓN CONCEPTO	SALDOS A CORTES DE		VARIACIÓN	
		2023	2022	VALOR VARIACIÓN	% VARIACIÓN
	INGRESOS DE TRANSACCIONES SIN CONTRAPRESTACIÓN	\$ 5.290.525.116	\$ 1.291.862.199	\$ 3.998.662.917	310%
4.4	TRANSFERENCIAS Y SUBVENCIONES	\$ 5.290.525.116	\$ 1.291.862.199	3.998.662.917	310%
4.4.28	Otras transferencias	5.290.525.116	1.291.862.199	3.998.662.917	310%

4.4.28.02 \$3.341.561.640 Corresponde al reconocimiento en el ingreso de los recursos entregados por el Departamento a la Empresa, para proyectos de inversión, acorde con la ejecución de proyectos efectuada, a través de la entrega de los recursos a municipios y otras entidades, principalmente para cierre financiero de los proyectos de mejoramiento y construcción de vivienda tanto urbana como rural en los municipios del Departamento de Antioquia, tal como se establece en el plan operativo anual del inversiones del Departamento, para coadyuvar a la disminución del déficit cualitativo y cuantitativo de vivienda en el Departamento y para gastos de funcionamiento asociados a los proyectos de inversión.

4.4.28.03 \$1.948.963.476 Corresponde a ingresos por ejecución de gastos asociados a los convenios y contratos interadministrativos, realizados por personal vinculado, prestadores de servicios, proveedores, contratistas y demás gastos generales de funcionamiento para la ejecución de los proyectos en materia de vivienda, en concordancia con lo autorizado por el CODFIS para el presupuesto anual.

28.2 Ingresos de transacciones con contraprestación:

CÓDIGO CONTABLE	DESCRIPCIÓN CONCEPTO	SALDOS A CORTES DE VIGENCIA		VARIACIÓN	
		2023	2022	VALOR VARIACIÓN	% VARIACIÓN
	INGRESOS DE TRANSACCIONES CON CONTRAPRESTACIÓN	\$ 1.945.527.755	\$ 511.165.923	\$ 1.434.361.832	281%
4.3	Venta de servicios	\$ 23.924.279	\$ 17.798.880	\$ 6.125.399	34%
4.3.90	Otros servicios - Administración de proyectos	23.924.279	17.798.880	6.125.399	34%
4.8	Otros ingresos	\$ 1.921.603.476	\$ 493.367.043	\$ 1.428.236.433	289%
4.8.02	Financieros	1.876.370.878	359.841.547	1.516.529.331	421%
4.8.02.11	Rendimiento efectivo de inversiones de administración de liquidez a costo amortizado	951.194.011	193.101.671	758.092.340	393%
4.8.02.01	Intereses sobre depósitos en instituciones financieras	533.187.719	48.932.940	484.254.779	990%
4.8.02.32	Rendimientos sobre recursos entregados en administración	302.427.666	1.353.275	301.074.391	22248%
4.8.02.21	Rendimiento efectivo préstamos por cobrar	74.135.181	103.780.946	(29.645.765)	-29%
4.8.02.33	Otros intereses de mora	7.738.078	7.275.191	462.887	6%
4.8.02.42	Rendimiento de cuentas por cobrar al costo	7.688.223	5.397.524	2.290.699	42%
4.8.08	Ingresos diversos	45.232.598	133.525.496	(88.292.898)	-66%

4.3 - Venta de servicios: Corresponde a los ingresos facturados y reconocidos por venta de servicios. El saldo al corete del informe corresponde a honorarios por administración de proyectos facturados al municipio de Cañasgordas.

4.8.02 - Financieros:

4.8.02.11 - Rendimiento efectivo de inversiones de administración de liquidez a costo amortizado: Corresponde a los intereses de los CDT vigentes al corte de este informe, tal como lo establece la Resolución 533 de 2015 y sus modificaciones, emanada por la CGN. Para mayor detalle ver nota (5), numeral 5.3.

4.8.02.01 - Intereses sobre depósitos en instituciones financieras: Intereses percibidos principalmente por concepto de depósitos en el IDEA por \$502.377.320 y de recursos depositados en cuentas de ahorro por \$30.810.399.

4.8.02.32 - Rendimientos sobre recursos entregados en administración: Corresponde principalmente a los rendimientos generados por los recursos entregados a las fiduciarias para constitución de fiducias mercantiles.

4.8.02.21 - Rendimiento efectivo préstamos por cobrar: Intereses percibidos en virtud de los créditos de vivienda otorgados a las familias antioqueñas a través de las entidades administradoras de cartera.

4.8.02.33 - Otros intereses de mora: Intereses de mora pagados por las personas naturales beneficiarias de los créditos de vivienda a través de la administradora de cartera Microempresas \$7.738.078.

4.8.02.42 - Rendimiento de cuentas por cobrar al costo: Intereses percibidos por los créditos de vivienda otorgados a los empleados de la empresa.

4.8.08 - Ingresos diversos:

El saldo al corte de este informe corresponde principalmente a:

- Pago de cuota por valor de \$20.000.000, según acuerdo de pago suscrito entre VIVA y el Municipio de Necoclí, contrato 2006CF195.
- Abono a crédito puente por \$18.850.000, según acuerdos de pago suscritos con la Asociación Popular de Vivienda AMALFI UNIDA.

NOTA 29. GASTOS

Al 31 de enero el saldo de los gastos es el siguiente:

CÓDIGO CONTABLE	DESCRIPCIÓN CONCEPTO	SALDOS A CORTES DE		VARIACIÓN	
		2023	2022	VALOR VARIACIÓN	% VARIACIÓN
	GASTOS	\$ 6.383.117.308	\$ 1.638.701.335	\$ 4.744.415.973	290%
5.5	Gasto público social	\$ 4.504.704.682	\$ 1.215.153.619	3.289.551.063	271%
5.4	Transferencias y subvenciones	774.444.467	56.688.588	717.755.879	1266%
5.8	Otros gastos	596.665.057	99.951.157	496.713.900	497%
5.1	De administración y operación	454.479.569	206.416.317	248.063.252	120%
5.3	Deterioro, depreciaciones, amortizaciones y provisiones	29.126.228	30.297.967	(1.171.739)	-4%
5.2	De ventas	23.697.305	30.193.687	(6.496.382)	-22%

29.4 Gasto público social

CÓDIGO CONTABLE	DESCRIPCIÓN CONCEPTO	SALDOS A CORTES DE VIGENCIA		VARIACIÓN	
		2023	2022	VALOR VARIACIÓN	% VARIACIÓN
5.5	GASTO PÚBLICO SOCIAL	\$ 4.504.704.682	\$ 1.215.153.619	\$ 3.289.551.063	271%
5.5.04	VIVIENDA	\$ 4.504.704.682	\$ 1.215.153.619	\$ 3.289.551.063	271%
5.5.04.05	Generales	4.011.810.057	861.456.426	3.150.353.631	366%
5.5.04.01	Sueldos y salarios	302.879.816	215.699.461	87.180.355	100%
5.5.04.07	Prestaciones sociales	112.158.232	82.685.122	29.473.110	100%
5.5.04.03	Contribuciones efectivas	66.359.182	43.738.534	22.620.648	100%
5.5.04.08	Gastos de personal diversos	9.809.916	8.073.681	1.736.235	100%
5.5.04.02	Contribuciones imputadas	1.687.479	502.835	1.184.644	100%
5.5.04.04	Aportes sobre la nómina	-	2.997.560	(2.997.560)	100%

Corresponde a pagos realizados a personal vinculado, prestadores de servicios, proveedores, contratistas y demás gastos generales de funcionamiento asociados a los convenios y contratos interadministrativos para la ejecución de los proyectos en materia de vivienda, en concordancia con lo autorizado por el CODFIS para el presupuesto anual vigencia 2023.

29.3 Transferencias y subvenciones

CÓDIGO CONTABLE	DESCRIPCIÓN CONCEPTO	SALDOS A CORTES DE VIGENCIA		VARIACIÓN	
		2023	2022	VALOR VARIACIÓN	% VARIACIÓN
5.4	TRANSFERENCIAS Y SUBVENCIONES	\$ 774.444.467	\$ 56.688.588	\$ 717.755.879	1266%
5.4.23	OTRAS TRANSFERENCIAS	\$ 774.444.467	\$ 56.688.588	\$ 717.755.879	1266%
5.4.23.02	Para proyectos de inversión	774.444.467	56.688.588	717.755.879	1266%

Corresponde a los recursos entregados por la Empresa a las administraciones municipales y otras entidades, en virtud de los contratos interadministrativos suscritos para ejecución de proyectos de inversión en materia de vivienda en cumplimiento del plan de desarrollo departamental.

29.1 Gastos de administración, de operación y de ventas

CÓDIGO CONTABLE	DESCRIPCIÓN CONCEPTO	SALDOS A CORTES DE VIGENCIA		VARIACIÓN	
		2023	2022	VALOR VARIACIÓN	% VARIACIÓN
	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN, DE OPERACIÓN Y DE VENTAS	\$ 478.176.874	\$ 236.610.004	\$ 241.566.870	102%
5.1	De Administración y Operación	\$ 454.479.569	\$ 206.416.317	\$ 248.063.252	120%
5.1.20	Impuestos, contribuciones y tasas.	235.383.104	7.348.318	228.034.786	3103%
5.1.11	Generales.	118.912.320	35.889.685	83.022.635	231%
5.1.01	Sueldos y salarios.	59.289.521	95.904.956	(36.615.435)	-38%
5.1.07	Prestaciones sociales.	22.222.842	38.723.837	(16.500.995)	-43%
5.1.03	Contribuciones efectivas.	10.564.118	19.648.666	(9.084.548)	-46%
5.1.04	Aportes sobre la nómina.	6.052.700	1.452.640	4.600.060	317%
5.1.08	Gastos de personal diversos.	2.054.964	7.222.303	(5.167.339)	-72%
5.1.02	Contribuciones imputadas.	-	225.912	(225.912)	-100%
5.2	De Ventas	\$ 23.697.305	\$ 30.193.687	\$ (6.496.382)	-22%
5.2.11	Generales..	23.697.305	30.193.687	(6.496.382)	-22%

5.1 - De Administración y Operación

5.1.20 – Impuesto, contribuciones y tasas: Corresponde principalmente a la cuota de fiscalización anual provisional, según Resolución 2023500000060, expedida por la Contraloría General de Antioquia \$234.036.561.

CÓDIGO CONTABLE	DESCRIPCIÓN CONCEPTO	SALDOS A CORTES DE VIGENCIA		VARIACIÓN	
		2023	2022	VALOR VARIACIÓN	% VARIACIÓN
5.1.20	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y TASAS	\$ 235.383.104	\$ 7.348.318	\$ 228.034.786	3103%
	Cuota de fiscalización y auditaje	\$ 234.036.561	\$ -	234.036.561	100%
	Gravamen a los movimientos financieros	894.922	1.205.562	(310.640)	-26%
	Estampillas	317.908	6.142.756	(5.824.848)	-95%
	Tasas	105.969	-	105.969	100%
	Impuesto nacional al consumo	27.744	-	27.744	100%

5.1.11 - Generales: Erogaciones para el pago de gastos requeridos para el normal funcionamiento de la entidad.

Al 31 de enero el saldo de los gastos generales es el siguiente:

CÓDIGO CONTABLE	DESCRIPCIÓN CONCEPTO	SALDOS A CORTES DE VIGENCIA		VARIACIÓN	
		2023	2022	VALOR VARIACIÓN	% VARIACIÓN
5.1.11	GENERALES	\$ 118.912.320	\$ 35.889.685	\$ 83.022.635	231%
	Comunicaciones y transporte	\$ 36.293.618	\$ -	36.293.618	100%
	Honorarios	33.272.632	6.369.865	26.902.767	422%
	Servicios públicos	17.281.920	10.646.140	6.635.780	62%
	Servicios	11.900.305	1.821.567	10.078.738	553%
	Seguros generales	8.905.861	-	8.905.861	100%
	Arrendamiento operativo	7.614.512	14.689.200	(7.074.688)	-48%
	Servicios de aseo, cafetería, restaurante y lavandería	2.005.546	-	2.005.546	100%
	Viáticos y gastos de viaje	941.758	605.150	336.608	56%
	Otros gastos generales	546.145	1.757.763	(1.211.618)	-69%
	Mantenimiento	86.800	-	86.800	100%
	Gastos legales	35.323	-	35.323	100%
	Materiales y suministros	27.900	-	27.900	100%

Del total de gastos de administración y operación, el mayor rubro se encuentra en:

- Comunicaciones y transporte por \$36.293.618, de los cuales \$35.826.339 corresponden al pago a Ingetrans por servicios prestados, contrato AE 06-2021 alianza estratégica para los servicios de provisión de transporte terrestre especializado de pasajeros en el Departamento de Antioquia, para la Empresa.
- Honorarios por \$33.272.672 del cual, \$18.000.000 corresponde al pago de la empresa ESLEG, la cual se encarga de llevar los procesos legales en la empresa.
- Servicios públicos por \$17.281.920, se destacan los servicios prestados por las empresas de servicios: EPM por \$8.749.483 y UNE EPM Telecomunicaciones SA por \$8.090.263.
- Servicios por \$11.900.305 correspondientes al pago de los servicios UNE EPM Telecomunicaciones SA de las licencias de correo electrónico, data center office 365 para el manejo de la sede de la Empresa de Vivienda de Antioquia - VIVA.

5.2 - De Ventas

Corresponde principalmente a la comisión a la administradora de cartera Microempresas por \$23.591.095 por la gestión de los préstamos de las familias antioqueñas.

29.7 Otros gastos

DESCRIPCIÓN		SALDOS A CORTES DE VIGENCIA		VARIACIÓN	
CÓDIGO CONTABLE	CONCEPTO	2023	2022	VALOR VARIACIÓN	% VARIACIÓN
5.8	OTROS GASTOS	\$ 596.665.057	\$ 99.951.157	\$ 496.713.900	497%
5.8.04	FINANCIEROS	\$ 132.153.315	\$ 5.967.275	\$ 126.186.040	2115%
5.8.04.90	Otros gastos financieros	132.153.315	2.718.256	129.435.059	4762%
5.8.04.53	Intereses de laudos arbitrales y conciliaciones extrajudiciales	-	3.249.019	(3.249.019)	-100%
5.8.90	GASTOS DIVERSOS	\$ 511.742	\$ -	\$ 511.742	100%
5.8.90.90	Otros gastos diversos	510.093	-	510.093	100%
5.8.90.03	Impuestos asumidos	1.649	-	1.649	100%
5.8.21	IMPUESTO A LAS GANANCIAS CORRIENTE	\$ 464.000.000	\$ 89.642.000	\$ 374.358.000	418%
5.8.21.01	Impuesto sobre la renta y complementarios	464.000.000	89.642.000	374.358.000	418%
5.8.02	COMISIONES	\$ -	\$ 4.341.882	\$ (4.341.882)	-100%
5.8.02.39	Derechos en fideicomiso	-	4.341.882	(4.341.882)	-100%

5.8.04 – Financieros

5.8.04.90 - Otros gastos financieros: Corresponde principalmente a los valores pagados al IDEA por comisiones \$131.629.815, por manejo de cuentas y por desembolsos realizados de los créditos.

5.8.21.01 - Impuesto sobre la renta y complementarios: Representa el valor a pagar por el impuesto a las ganancias relativo a la ganancia fiscal del período. Al 31 de enero de 2023 el saldo de la provisión por impuesto sobre la renta es por valor de \$464.000.000.

29.2 Deterioro, depreciaciones, amortizaciones y provisiones

Corresponde a los gastos estimados para reflejar el valor del desgaste o pérdida de la capacidad operacional por el uso de los bienes, su consumo o deterioro, así como los montos para cubrir posibles pérdidas que están sujetas a condiciones de incertidumbre en relación con su cuantía y/o vencimiento.

CÓDIGO CONTABLE	DESCRIPCIÓN CONCEPTO	SALDOS A CORTES DE		VARIACIÓN	
		2023	2022	VALOR VARIACIÓN	% VARIACIÓN
5.3	DETERIORO, DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	\$ 29.126.228	\$ 30.297.967	\$ (1.171.739)	-4%
	DEPRECIACIÓN	\$ 29.126.228	\$ 25.449.240	\$ 3.676.988	14%
5.3.60	De propiedades, planta y equipo	29.126.228	25.449.240	3.676.988	14%
	AMORTIZACIÓN	\$ -	\$ 4.848.727	\$ (4.848.727)	-100%
5.3.66	De activos intangibles	-	4.848.727	(4.848.727)	-100%

5.3.60 - Depreciación: Corresponde al gasto depreciación al 31 de enero, acorde con las normas tributarias y contables para cada uno de los grupos de activos de propiedad de la entidad.

5.3.66 - Amortización: Corresponde a la amortización de activos intangibles de la empresa, principalmente licencias del software financiero y administrativo para la vigencia 2022.