

2024

ABRIL-JUNIO



NOTAS AL INFORME FINANCIERO Y CONTABLE

Las notas a los informes financieros y contables presentan la información adicional relevante de aquellos hechos económicos que no son recurrentes, que surgen durante el trimestre y que tienen un efecto material en la situación financiera o en el rendimiento del Instituto de Desarrollo de Arauca IDEAR.¹

1. ACTIVO

El total de los activos del Instituto a 30 de junio de 2024

DESCRIPCION	jun-24	dic-23	Variación \$	Variación %
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	20.698.794.836	25.465.605.498	4.766.810.662	18,72%
INVERSIONES E INSTRUMENTOS DERIVADOS	6.283.039.623	2.783.039.623	-3.500.000.000	-125,76%
CUENTAS POR COBRAR	98.937.788	52.345.334	-46.592.454	-89,01%
PRESTAMOS POR COBRAR	55.536.485.905	55.071.987.289	-464.498.615	-0,84%
PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO	144.662.376	177.382.034	32.719.658	18,45%
OTROS ACTIVOS	7.104.369.415	6.594.063.953	-510.305.462	-7,74%

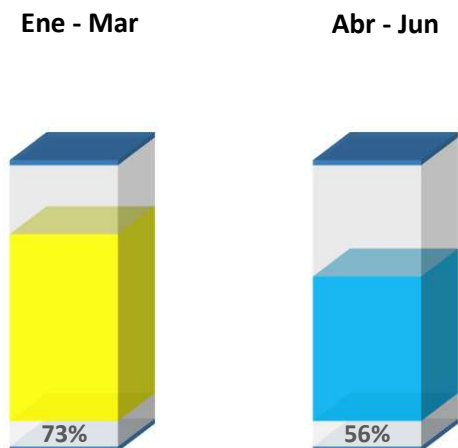
1.1 Efectivo y equivalentes del efectivo

El 23.03% del total de activo lo conforman el saldo de la caja, bancos y las inversiones cuyo vencimiento no son superior a 90 días, , este de tipo de inversiones son una alternativa en la gestión de los activos que representan un adecuado margen de rentabilidad.

El total de los depósitos en instituciones financieras cuya calificación de riesgo son AAA, al cierre de junio disponibles en las cuentas ahorro principalmente ascienden a \$11.692.043.842,73 y equivale a 56% del total del efectivo y equivalente, el restante se encuentra en un CDT del banco Popular, así:

CDT BANCO POPULAR	
FECHA CONSTITUCIÓN	19-06-2024
VALOR	\$9.000.000.000,00
PLAZO	90 DIAS
TASA	10.75%
FECHA VENCIMIENTO	19-09-2024

¹ Res. 356 de diciembre de 2022.



1.2. Inversiones

Las **inversiones** representan los recursos financieros colocados en instrumentos de deuda y patrimonio, de acuerdo con el modelo de negocio riesgo compartido, cuyo rendimiento esperado a una fecha específica es fijo conforme lo estipulado en los negocios de cuentas en participación, así:

NEGOCIO		FECHA	VALOR INVERTIDO	RENDIMIENTO ESPERADO
901690563	UNION TEMPORAL DIQUE VIA - ARAUCA	5/10/2023	2.500.000.000,00	125.000.000,00
901142032	UNIÓN TEMPORAL INTERVIA DIQUE 2017	14/11/2023	150.000.000,00	7.500.000,00
901647252	CONSORCIO AGUA LINDA 2022	30/04/2024	3.000.000.000,00	240.000.000,00
901142160	UNIÓN TEMPORAL PUERTO NARIÑO 2017	31/05/2024	500.000.000,00	45.000.000,00

1.3. Cuentas y Prestamos por Cobrar

Las **cuentas por cobrar** del Instituto las compone principalmente en un 88% otras cuentas por cobrar originada en los cruces de cuentas con el Operador CORFAS con un valor de \$87.568.767,00, seguido por las incapacidades que adeudan las empresas prestadoras de servicios de salud.

Los **préstamos por cobrar** recopila la cartera de clientes del IDEAR, representa el 61.79% del total del activo, siendo así la mayor representación material del estado de situación financiera del Instituto, y es de donde se origina su principal fuente de ingresos, esta comprende el saldo de deudores de las líneas de crédito como lo son: La línea educativa, institucional, libranza, actas y facturas, inversión y otros negocios de inversión y los saldos de la líneas de crédito que ya no se encuentran actualmente en el portafolio de servicios las cuales son: agropecuario, cooperativo, empresarial, producción social y vivienda; durante la vigencia 2024 las líneas de mayor dinamismo las líneas educativas y de consumo o libranza.

**INFORME FINANCIERO Y CONTABLE
INSTITUTO DE DESARROLLO DE ARAUCA - IDEAR
DEL 01 DE ENERO A 30 DE JUNIO DE 2024
(Valores expresados en pesos colombianos)**



A continuación, se muestran las variaciones que presenta los saldos de los préstamos por cobrar a 30 de junio de 2024 frente a los saldos al 30 de junio de 2024,

Concepto Capital

Capital por líneas de crédito	Ene - Mar	Abr - Jun	Variación \$	Variación %
Prestamos Educativos	\$ 11.081.424.261	\$ 5.693.994.239	-5.387.430.022,00	-95%
Prestamos De Vivienda	\$ 9.704.518.900	\$ 9.320.822.273	-383.696.627,00	-4%
Prestamos De Libranza Consumo	\$ 11.634.360.962	\$ 14.708.435.592	3.074.074.630,00	21%
Prestamos Comerciales Empresariales	\$ 6.558.599.697	\$ 6.333.209.049	-225.390.648,00	-4%
Microcredito Produccion Social	\$ 25.060.611	\$ 25.060.611	0,00	0%
Prestamos Linea Agropecuaria	\$ 6.279.516.759	\$ 6.087.606.476	-191.910.283,00	-3%
Prestamos Linea Cooperativa	\$ 106.519.771	\$ 102.945.932	-3.573.839,00	-3%
Prestamos Institucionales	\$ 9.390.143.456	\$ 9.238.986.095	-151.157.361,00	-2%
Prestamos Descuento de Actas y Facturas de ventas	\$ 1.589.367.599	\$ 1.589.367.599	0,00	0%
Creditos de Inversion	\$ 6.090.911.416	\$ 5.979.589.900	-111.321.516,00	-2%
Total Capital por líneas de Crédito	\$ 62.460.423.432	\$ 59.080.017.766	\$ (3.380.405.666)	
Operados CORFAS	\$ 1.488.564.973	\$ 1.490.521.070	1.956.097,00	0%
Prestamos Condonables Fortalecimiento Humano	\$ -	\$ 4.371.247.574	4.371.247.573,60	100%
Total Capital por otras préstamos por cobrar	\$ 1.488.564.973	\$ 5.861.768.644	\$ 4.373.203.671	
Total General	\$ 63.948.988.405	\$ 64.941.786.410	\$ 992.798.005	

La disminución significativa de los préstamos educativos en el segundo trimestre de 2024 frente al anterior se da debido a la separación contable de los créditos de la línea educativa del Instituto y los créditos educativos condonables en el desarrollo del marco del convenio Fortalecimiento de Capital Humano, recursos recibidos en administración.

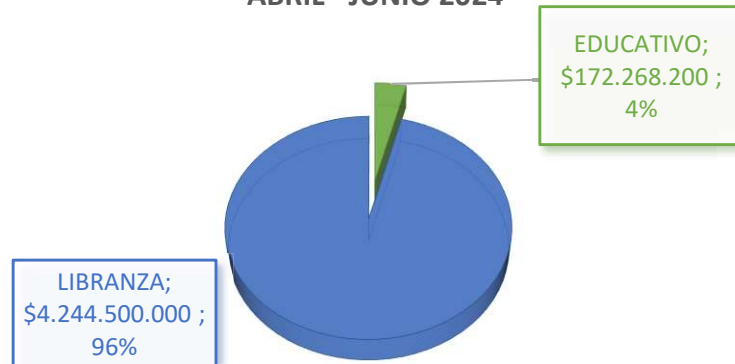
Concepto Interés Corriente

Interes corriente por líneas de crédito	Ene - Mar	Abr - Jun	Variación \$	Variación %
Prestamos Educativos	\$ 1.102.505.775	\$ 1.037.458.080	-65.047.695,00	-6%
Prestamos de Vivienda	\$ 3.092.965.608	\$ 3.072.011.910	-20.953.698,00	-1%
Prestamos De Libranza - Consumo	\$ 109.349.633	\$ 131.912.322	22.562.689,00	17%
Prestamos Comerciales - Empresariales	\$ 2.083.082.531	\$ 2.041.660.238	-41.422.293,00	-2%
Microcredito - Produccion Social	\$ 2.402.820	\$ 2.402.820	0,00	0%
Prestamos Linea Agropecuaria	\$ 2.030.197.834	\$ 1.983.945.501	-46.252.333,00	-2%
Prestamos Linea Cooperativa	\$ 76.971.346	\$ 75.410.997	-1.560.349,00	-2%
Prestamos Institucionales	\$ 31.724.786	\$ 31.571.762	-153.024,00	0%
Creditos de Inversion	\$ 6.408.312	\$ 11.322.691	4.914.379,00	43%
Total Interes Corriente por líneas de Crédito	\$ 8.535.608.645	\$ 8.387.696.321	\$ (147.912.324)	
Prestamos Condonables Fortalecimiento Capital Humano	\$ -	\$ 34.529.284	34.529.284,00	100%
Total Int. Cte por otras préstamos por cobrar	\$ -	\$ 34.529.284	\$ 34.529.284	
Total General	\$ 31.724.786	\$ 66.101.046	\$ 34.376.260	

Durante el trimestre abril -junio de 2024 el Instituto colocó un total de 98 créditos de las líneas educativo y libranza, siendo estas dos líneas de mayor demanda².

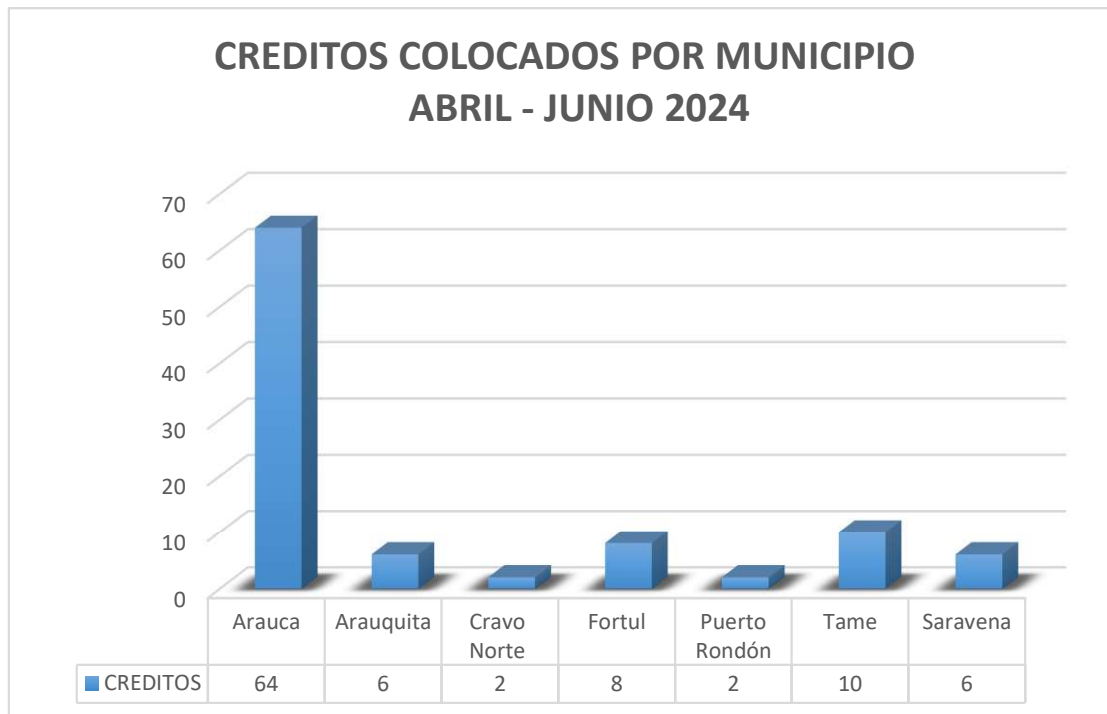
² Fuente: Informe de gestión del trimestre 2 de 2024, sección acciones realizadas por la Subgerencia Financiera

**CREDITOS COLOCADOS POR LINEA
ABRIL - JUNIO 2024**



El 65% de los créditos fueron otorgados a clientes que se encuentran ubicados en el municipio de Arauca capital, seguido por el municipio de Tame y atomizado en los otros 5 municipios.³

**CREDITOS COLOCADOS POR MUNICIPIO
ABRIL - JUNIO 2024**



El saldo de los préstamos por cobrar al cierre del trimestre abril-junio de 2024, fue de \$71.873.490.945 pesos por concepto de capital e intereses distribuido en las diferentes líneas de crédito, de los cuales

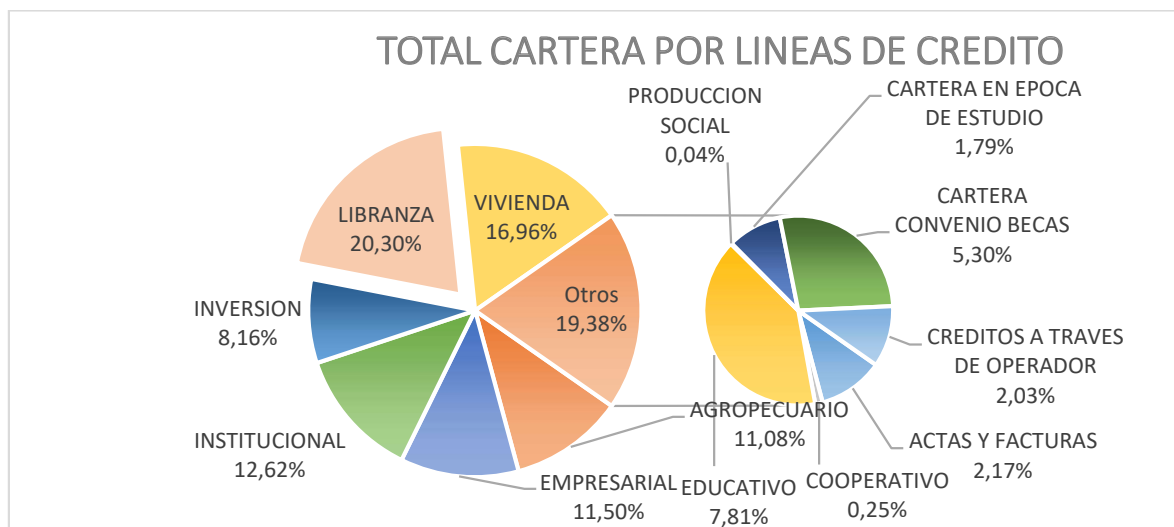
³ Fuente: Informe de gestión del trimestre 2 de 2024, sección acciones realizadas por la Subgerencia Comercial y de Cartera, y saldos contables al 30 de junio de 2024.

\$3.896.578.483,00 son préstamos concedidos en el marco del convenio de Fortalecimiento de Capital Humano del cual el Instituto actúa como operador, este monto es susceptible de ser condonado, adicionalmente el saldo del capital de los préstamos otorgados a través del operador CORFAS asciende a \$1.490.521.070,00 y por concepto de seguro de deudores por cobrar a clientes un saldo de \$87.452.547,00.

LINEA	CAPITAL	INTERES CORRIENTE	OTROS CONCEPTOS	TOTAL
ACTAS Y FACTURAS	\$ 1.589.367.599	\$ -	\$ 1.216.800	\$ 1.590.584.399
AGROPECUARIO	\$ 6.105.033.262	\$ 1.391.818.758	\$ 640.500.049	\$ 8.137.352.069
COOPERATIVO	\$ 102.945.932	\$ 36.512.751	\$ 40.822.912	\$ 180.281.595
EDUCATIVO	\$ 4.688.380.139	\$ 330.936.757	\$ 717.085.303	\$ 5.736.402.199
EMPRESARIAL	\$ 6.326.942.456	\$ 1.530.755.849	\$ 587.929.528	\$ 8.445.627.833
INSTITUCIONAL	\$ 9.238.986.095	\$ 31.571.762	\$ -	\$ 9.270.557.857
INVERSION	\$ 5.979.589.900	\$ 11.322.691	\$ -	\$ 5.990.912.591
LIBRANZA	\$ 14.777.531.374	\$ 123.498.864	\$ 8.640.338	\$ 14.909.670.576
PRODUCCION SOCIAL	\$ 25.060.611	\$ 1.245.749	\$ 1.741.731	\$ 28.048.091
VIVIENDA	\$ 9.302.996.184	\$ 2.225.218.147	\$ 931.167.248	\$ 12.459.381.579
CARTERA EN EPOCA DE ESTUDIO	\$ 1.265.230.848	\$ 50.315.372	\$ -	\$ 1.315.546.220
CARTERA CONVENIO BECAS	\$ 3.896.578.483	\$ -	\$ -	\$ 3.896.578.483
CREDITOS A TRAVES DE OPERADOR	\$ 1.490.521.070	\$ -	\$ -	\$ 1.490.521.070
			TOTAL CARTERA	\$ 73.451.464.561,50

Otros conceptos: Corresponde principalmente a intereses corrientes, seguido de gastos judiciales.

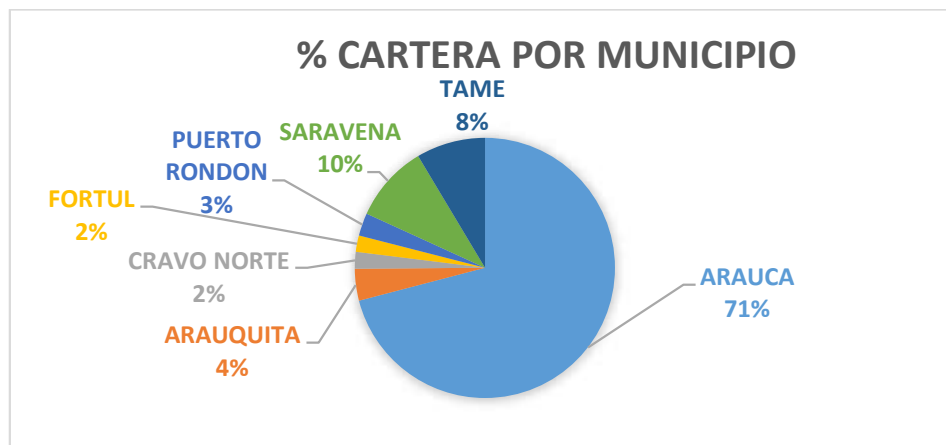
La distribución de la cartera del Instituto por líneas de crédito a 30 de junio es de 2024es⁴:



La línea de libranza es la que tiene la mayor participación con el 20.30% seguido de la línea de vivienda con el 16.96%, la institucional con el 12.62%, la línea empresarial con el 11.50%, y la línea agropecuaria con el 11.08%; el 19.38% restante lo ocupan las líneas de crédito educativo, convenio de fortalecimiento de capital humano (créditos condonables), actas y facturas, créditos a través del operador CORFAS, la cartera en época de estudio, cooperativo y por último de producción social.

⁴ Información tomada del reporte de saldos de cartera suministrado por el área de cartera.

El municipio de Arauca es donde se concentra el saldo de la cartera mayoritariamente, seguido de Saravena y Tame, como se muestra en la siguiente gráfica:



El **deterioro de la cartera** de créditos al corte de 30 de junio de 2024 aumentó en un 3.76% frente al saldo del cierre de la vigencia 2023, el valor acumulado es de \$17.898.476.820 pesos, calculado según los criterios de medición de la pérdida esperada del capital, metodología usada por la oficina de riesgos del IDEAR, la cartera se encuentra deteriorada en un 22.2%.

La cartera se encuentra calificada conforme el manual de cartera, la calificación de cada línea de crédito a 30 de junio de 2024 se muestra en la siguiente tabla⁵:

LÍNEA DE CREDITO	A	B	C	D	E
ACTAS Y FACTURAS	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1.589.367.599
AGROPECUARIO	\$ 1.338.974.695	\$ 97.221.563	\$ 54.905.685	\$ 188.460.255	\$ 4.425.471.064
COOPERATIVO	\$ -	\$ -	\$ 730.555	\$ -	\$ 102.215.377
EDUCATIVO	\$ 1.714.414.666	\$ 912.060.421	\$ 649.314.352	\$ 340.089.246	\$ 1.072.501.454
EMPRESARIAL	\$ 1.117.009.732	\$ 536.232.290	\$ 256.731.690	\$ 116.012.565	\$ 4.300.956.179
INSTITUCIONAL	\$ 8.704.872.665	\$ -	\$ -	\$ 272.397.479	\$ 261.715.951
INVERSION	\$ 5.831.141.558	\$ -	\$ 148.448.342	\$ -	\$ -
LIBRANZA	\$ 13.995.414.299	\$ 461.992.521	\$ 40.415.776	\$ 2.175.409	\$ 277.533.369
PRODUCCION SOCIAL	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 25.060.611
VIVIENDA	\$ 2.596.468.437	\$ 1.443.418.016	\$ 653.099.695	\$ 353.975.897	\$ 4.256.034.139
Total general	\$ 35.298.296.052	\$ 3.450.924.811	\$ 1.803.646.095	\$ 1.273.110.851	\$ 16.310.855.743

⁵ Tomado del informe de saldos de cartera suministrado por el área de cartera y el índice de pérdida esperada suministrado por la oficina de riesgos

Gestión Financiera Se realizaron 7 comités de crédito, donde se aprobaron 98 solicitudes por valor de \$4.416.768.200, 8 créditos educativos por valor de \$172.268.200 y 90 créditos de libranza por valor de \$4.244.500.000, así⁶:

CRÉDITOS APROBADOS ABRIL A JUNIO DE 2024			
LINEA DE CREDITO APROBADOS	MUNICIPIO	CANTIDAD	MONTO
CREDITO EDUCATIVO A LARGO PLAZO	Arauca	4	\$ 91.538.200
	Tame	1	\$ 17.160.000
	Arauquita	2	\$ 55.770.000
	TOTAL, EDUCATIVOS LP	7	\$ 164.468.200
CREDITO CORTO PLAZO	Arauca	1	\$ 7.800.000
	TOTAL, EDUCATIVOS CP	1	\$ 7.800.000
CREDITOS DE LIBRANZA	Arauca	59	\$ 2.860.700.000
	Arauquita	4	\$ 215.400.000
	Cravo Norte	2	\$ 101.500.000
	Fortul	8	\$ 236.400.000
	Puerto Rondón	2	\$ 55.000.000
	Tame	9	\$ 438.500.000
	Saravena	6	\$ 337.000.000
	TOTAL	90	\$ 4.244.500.000
CREDITOS COLOCADOS		98	\$ 4.416.768.200

Gestión Comercial y Cartera Durante el segundo trimestre de 2024, la Subgerencia Comercial y de Cartera del Instituto llevó a cabo diversas actividades estratégicas para fortalecer tanto la colocación de créditos como el recaudo de cartera, dando cumplimiento a la misión institucional.

Durante el segundo trimestre del año, se realizaron las siguientes cancelaciones de pagares:

- **Total, de pagares cancelados: 81**
- *Pagares cancelados por pago total: 77*
- *Pagares cancelados por reestructuración: 4L*

⁶ Tomado del informe de gestión del trimestre 2 de 2024 de la Subgerencia Financiera

INFORME FINANCIERO Y CONTABLE
INSTITUTO DE DESARROLLO DE ARAUCA - IDEAR
DEL 01 DE ENERO A 30 DE JUNIO DE 2024
(Valores expresados en pesos colombianos)



PAGARES CANCELADOS			
LINEA	EFFECTIVO	REESTRUCTURADOS	TOTAL
ACTAS Y FACTURAS	0	0	0
AGROPECUARIO	5	1	6
COOPERATIVA	0	0	0
EDUCATIVO	19	0	19
EMPRESARIAL	11	2	13
LIBRANZA	10	0	10
PRODUCCION SOCIAL	1	0	1
TESORERIA	0	0	0
VIVIENDA	30	1	31
INSTITUCIONAL	1	0	1
TOTAL, CANCELADOS	77	4	81

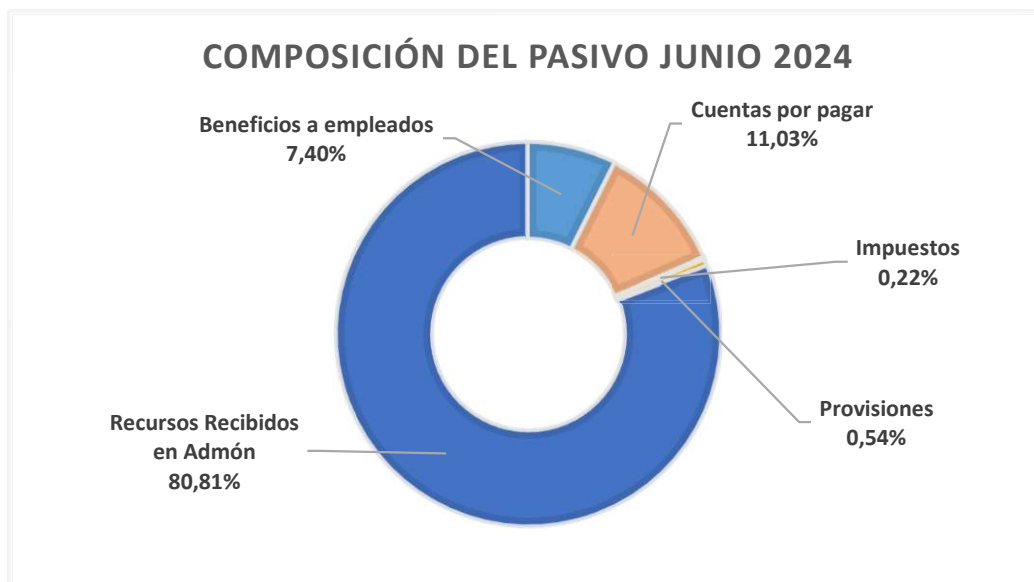
2. Pasivos

Los pasivos del IDEAR a 30 de junio de 2024 ascienden a \$5.491.930.889 con una disminución frente al saldo al 31/12/2023, la variación material corresponde principalmente a los recursos recibidos en administración, dado la condonación del 70% de los créditos a estudiantes tras el cumplimiento de lo definido en el Reglamento Operativo del Beneficiario, autorizado mediante la Resolución 244 de 2024-IDEAR, el listado de los estudiantes beneficiarios se detalla a continuación:⁷

ITEM	NOMBRE	CÉDULA	MUNICIPIO	UNIVERSIDAD	MAESTRIA	VR CONDONADO
1	EDWARD MATEO CEDEÑO ALVAREZ	1.090.504.366	ARAUCA	UNIVERSIDAD JAVERIANA	MAESTRIA GESTION AMBIENTAL	\$ 67.377.576
2	FRANKLIN JAYSON RAMIREZ FONTECHA	1.014.201.926	ARAUCA	UNIVERSIDAD JAVERIANA	MAESTRIA EN ENERGIA Y SOSTENIBILIDAD	\$ 68.065.452
3	GENESIS VIVIANA GARCIA ROA	1.094.272.891	TAME	UNIVERSIDAD DEL BOSQUE	MAESTRIA EN GESTION EMPRESARIAL AMBIENTAL	\$ 68.065.452
4	IVAN ANDRES ARIZA SUAREZ	1.118.571.014	TAME	UNIVERSIDAD JAVERIANA	MAESTRIA EN DESARROLLO RURAL	\$ 66.549.126
5	JESSICA JULIETH MELENDEZ GARCES	1.098.670.059	TAME	UNIVERSIDAD JORGE TADEO LOZANO	MAESTRIA EN GESTION Y POLITICAS DE SALUD	\$ 68.065.452
6	JORGE LUIS MANTILLA SERRANO	1.095.909.100	ARAUCA	UNIVERSIDAD JORGE TADEO LOZANO	MAESTRIA EN DERECHO AMBIENTAL Y SOSTENIBILIDAD	\$ 50.764.646
7	JOSE ISAIAS GIL GALINDO	79.854.442	PUERTO RONDON	UNIVERSIDAD JORGE TADEO LOZANO	MAESTRIA EN GENERACION Y GESTION DE CONTENIDOS DIGITALES	\$ 55.967.858
8	JUAN FELIPE CAPACHO PARDO	1.098.822.873	ARAUCA	UNIVERSIDAD JAVERIANA	MAESTRIA EN ENERGIA Y SOSTENIBLE	\$ 68.065.452
9	LISBETH DENICE PEREZ LOPEZ	1.116.864.077	TAME	UNIVERSIDAD JORGE TADEO LOZANO	MAESTRIA EN CIUDADANIA Y DERECHOS HUMANOS	\$ 49.026.138
10	LUZ DARY TORRES BORJA	37.181.749	ARAUCA	UNIVERSIDAD DEL BOSQUE	MAESTRIA EN GESTION EMPRESARIAL AMBIENTAL	\$ 68.065.452
11	MAYRED YURIETH SILVA LEON	1.007.646.209	ARAUCA	UNIVERSIDAD JORGE TADEO LOZANO	MAESTRIA EN GENERACION Y GESTION DE CONTENIDOS DIGITALES	\$ 50.625.458
12	NATALIA QUINTERO RANGEL	1.110.478.845	ARAUCA	UNIVERSIDAD JAVERIANA	MAESTRIA EN GESTION AMBIENTAL	\$ 67.494.019
13	RAFAEL GUSTAVO GALINDEZ REYES	1.098.663.283	ARAUCA	UNIVERSIDAD JAVERIANA	MAESTRIA EN ADMINISTRACION DE SALUD	\$ 68.065.452
14	CLAUDIA INES MERCHANO FORERO	1.119.185.791	TAME	UNIVERSIDAD DEL BOSQUE	MAESTRIA EN GESTION EMPRESARIAL AMBIENTAL	\$ 68.065.452
15	ZULEIMA GARCIA DIAZ	60.390.460	ARAUCA	UNIVERSIDAD JORGE TADEO LOZANO	MAESTRIA EN CIUDADANIA Y DERECHOS HUMANOS	\$ 50.051.978
Total Condonaciones						\$ 934.314.963

⁷ Suministrado por la Coordinación del convenio de Fortalecimiento de Capital Humano.

El pasivo al cierre del segundo trimestre de la vigencia 2024, se compone de la manera siguiente:



3. Estado de Resultados

El periodo comprendido entre el 1 de enero a 30 de junio de 2024 arroja un excedente de \$714.469.945 pesos, con una variación del 200.85% frente al mismo periodo del año anterior, los ingresos ordinarios presentaron un incremento del 22.72% respecto a los obtenidos al mismo corte del año inmediatamente anterior.

Los ingresos financieros corresponden principalmente a los intereses corrientes causados siendo estos los ingresos financieros por el sistema contable de causación por valor de \$3.798.938.769 pesos.

Realizando el análisis financiero el beneficio bruto de la operación del Instituto después de descontar los ingresos y los gastos diferentes a la actividad financiera es de \$803.959.748, partiendo de la información del estado de resultados, obtenido así:

EXCEDENTE OPERACIONAL	\$ 714.469.945
+ GASTO DETERIORO - DEPRECIACION - AMORT	\$ 1.477.161.959
- ING RENDIMIENTOS FINANCIEROS CTAS AHORRO Y CDT	\$ (733.841.884)
- ING REVERSION DETERIORO	\$ (653.830.272)
TOTAL EXCEDENTE DE LA ACTIVIDAD FINANCIERA	\$ 803.959.748

Las variaciones significativas de los gastos de administración y operación se dan por la **depreciación de la propiedad planta y equipo** de los bienes que fueron evaluados a 31/12/2023, encontrándose

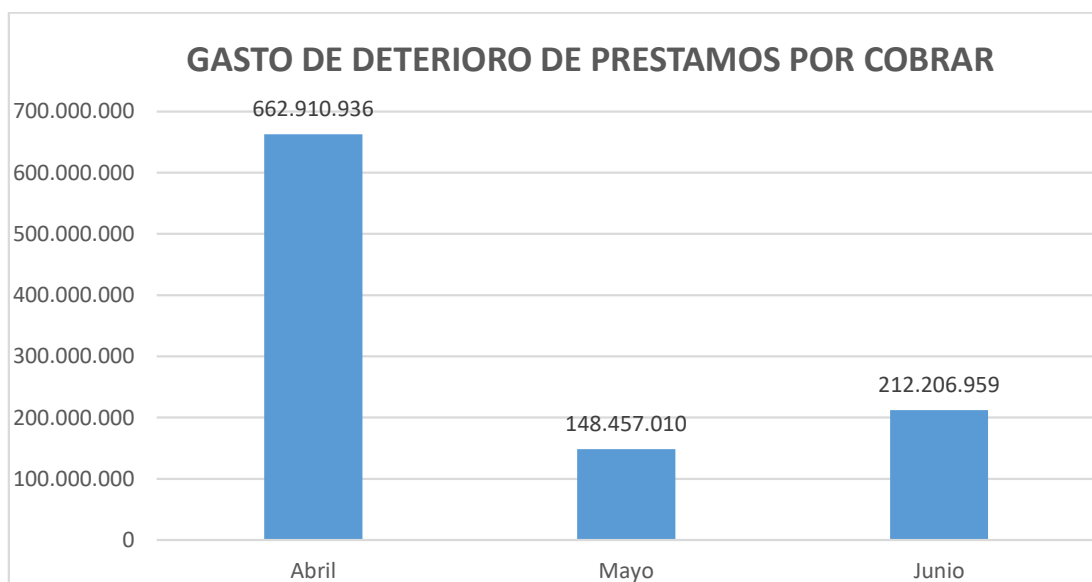
totalmente depreciados y en uso, se estima el nuevo patrón de consumo para los siguientes bienes muebles:

ARTICULO	PLACA	DETALLE	% Depreciado	Tiempo de uso (meses)	Estimación de nuevo patrón de consumo
205012	125	DIVISION EN ALUMINIO VIDRIO AGLOMERADO / MODULAR	100%	72	36
205017	142	ESCRITORIO ESTACION DE TRABAJO X 02 GERENCIAL	100%	72	36
205017	141	ESCRITORIO ESTACION DE TRABAJO X 02 GERENCIAL	100%	72	36
205025	218	FILTRO DE AGUA RENA WARE	100%	84	36
205029	256	MESA SALA JUNTAS 8 PERSONAS	100%	108	36
205033	266	MUEBLE COCINETA PREFABRICADA INTEGRAL	100%	72	36
205034	267	MULTIARCHIVO RODANTE	100%	216	36
205035	268	MULTIARCHIVO RODANTE	100%	216	36
205036	269	MULTIARCHIVO RODANTE	100%	216	36
205037	270	MULTIARCHIVO RODANTE	100%	216	36
205038	271	MULTIARCHIVO RODANTE	100%	216	36
205039	272	MULTIARCHIVO RODANTE	100%	216	36
205040	273	MULTIARCHIVO RODANTE	100%	216	36
205041	274	MULTIARCHIVO RODANTE	100%	216	36
205044	282	PERSIANAS (CORTINAS) VERTICALES REFERENCIA ABRIL, COLOR GRIS	100%	72	36
205065	423	MUEBLE RECEPCION X 02	100%	72	36
205065	422	MUEBLE RECEPCION X 02	100%	72	36
207009	74	CENTRAL TELEFONICA	100%	216	36
208008	85	COMPUTADOR SERVIDOR	100%	168	12
208003	513	COMPUTADOR LENOVO TODO EN UNO INTEL CORE I5-2018 - 5	100%	60	24
208003	514	COMPUTADOR LENOVO TODO EN UNO INTEL CORE I5-2018 - 6	100%	60	24
208003	78	COMPUTADOR LENOVO TODO EN UNO INTEL CORE I5-2018 - 4	100%	60	24
208003	77	COMPUTADOR LENOVO TODO EN UNO INTEL CORE I5-2018 - 3	100%	60	24
208003	76	COMPUTADOR LENOVO TODO EN UNO INTEL CORE I5-2018 - 2	100%	60	24
208003	75	COMPUTADOR LENOVO TODO EN UNO INTEL CORE I5-2018 - 1	100%	60	24
208004	79	COMPUTADOR PORTATIL CORE I5 HP 4G DD 500	100%	84	24
208006	81	COMPUTADOR PORTATIL INTEL CORE I5 RAM 8GB DD 1TB -2	100%	60	24
208009	86	COMPUTADOR SERVIDOR HP 2015	100%	96	24
208010	93	COMPUTADOR TODO EN UNO HP AIO 2015	100%	96	24
208010	92	COMPUTADOR TODO EN UNO HP AIO 2015	100%	96	24

208010	91	COMPUTADOR TODO EN UNO HP AIO 2015	100%	96	24
208010	89	COMPUTADOR TODO EN UNO HP AIO 2015	100%	96	24
208010	88	COMPUTADOR TODO EN UNO HP AIO 2015	100%	96	24
208011	95	COMPUTADOR TODO EN UNO HP AIO 2017 MXL7362T26	100%	72	24
208012	99	COMPUTADOR TODO EN UNO LENOVO CORE I5 2014	100%	108	24
208012	97	COMPUTADOR TODO EN UNO LENOVO CORE I5 2014	100%	108	24
208013	103	COMPUTADOR TODO EN UNO LENOVO INTEL	100%	120	24
208013	102	COMPUTADOR TODO EN UNO LENOVO INTEL	100%	120	24
208014	112	COMPUTADOR TODO EN UNO PANTALLA 19 CORE I5 LENOVO	100%	84	24
208014	115	COMPUTADOR TODO EN UNO PANTALLA 19 CORE I5 LENOVO	100%	84	24
208016	124	DISIPADORES DE CALOR PARA SERVIDOR HP	100%	72	24
208018	134	ESCANER CAMA PLANA MARCA HP ENTERPRISE FLOW 7500	100%	60	24
208033	378	SWICH DE 24 PUERTOS ADMINISTRABLE	100%	84	24
208036	406	UPS ON LINE 20 KVA 2015	100%	96	24
208038	421	VIDEO BEAM EPSON MULTIMEDIA	100%	84	24
208039	629	FUENTE DE PODER DE 500W -DPS-500AB-13A	83%	48	24
208040	628	SYSTEM BOARD HEWLETT-PACKARD ML 350 T09	83%	48	24

El ajuste a las alícuotas de depreciación de los activos relacionados, aumentan en \$2.498.893 mensual, es decir \$7.49.679 al trimestre por gasto de depreciación y su efecto en la depreciación acumulada de los muebles y enseres y equipos de cómputo.

El **gasto de deterioro** de la cartera para el trimestre se muestra en detalle en la siguiente gráfica:



El gasto acumulado del deterioro de valor de los préstamos es de un total de \$1.368.699.763, así mismo el **ingreso por reversiones del deterioro** asciende a \$653.830.271.

El gasto de deterioro de los préstamos por cobrar al cierre de junio de 2024 presenta una variación de \$476.909.673 frente al saldo del mismo periodo en el año inmediatamente anterior, producto del cambio de política contable aplicable al cierre del año 2023, bajo la metodología de pérdida esperada, dada la calificación del riesgo aplicada por la oficina de riesgos de la entidad.

Los **otros ingresos diversos** presentan una variación significativa por valor de \$662.331.559, que se origina al reconocimiento del ingreso por reversiones de deterioro de los préstamos por cobrar.