

	COMUNICACIONES OFICIALES		
	VERSIÓN 03	FECHA 20/08/2021	
	CÓDIGO	PÁGINA 1	

ACTA DE PUBLICACIÓN DE LOS INFORMES FINANCIEROS Y CONTABLES DEL BANCO INMOBILIARIO DE FLORIDABLANCA

María Alejandra Gómez Prada, profesional universitario con funciones de contador del Banco Inmobiliario de Floridablanca, en cumplimiento de la Resolución 411 de 2023 expedida por la UAE – Contaduría General de la Nación, y de conformidad con lo señalado en el marco normativo para entidades de gobierno, adoptado mediante resolución 533 de 2015 y las modificaciones definidas por la UAE- Contaduría General de la Nación, procede a publicar en la página web de la entidad, el juego completos de Estados Financieros de propósito general del Banco Inmobiliario de Floridablanca al 31 de diciembre de 2024.

La presenta acta se suscribe, hoy 18 de febrero de 2025.


MARÍA ALEJANDRA GÓMEZ PRADA
 Profesional Universitario - Contador
 T.P 223090-T

ELABORO COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA AGOSTO/2021	REVISO COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA 20/08/2021	APROBO COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA 20/08/2021
---	----------------------	--	---------------------	---	---------------------

	COMUNICACIONES OFICIALES		
	VERSIÓN 03	FECHA 20/08/2021	
	CÓDIGO	PÁGINA 2	

Los suscritos LEONARDO DUEÑES GÓMEZ representante legal y MARÍA ALEJANDRA GÓMEZ PRADA, profesional universitario con funciones de contador del Banco Inmobiliario de Floridablanca en cumplimiento de lo estipulado en la Resolución 261 de 2023, expedidas por la UAE – Contaduría General de la Nación.

CERTIFICAN

Que los saldos de los Estados Financieros revelan los hechos, transacciones y operaciones realizados por el Banco Inmobiliario de Floridablanca con corte a 31 de diciembre de 2024, fueron tomados de los libros de contabilidad generados por el Sistema Financiero GD- ECO y estos se elaboran conforme a lo señalado en el Marco Normativo Contable para Entidades de Gobierno adoptado mediante Resolución 533 de 2015 y sus modificaciones expedido por la Contaduría General de la Nación y conforme al Manual de Políticas Contables del BIF.

Que los estados financieros del Banco Inmobiliario de Floridablanca con corte a 31 de diciembre de 2024, revelan el valor total de: activos, pasivos, patrimonio, ingresos, gastos y cuentas de orden, reportados en los libros emitidos por el Sistema Financiero GD- ECO

Que los activos representan un potencial de servicios o beneficios económicos futuros y a la vez los pasivos representan hechos pasados que implican salida de recursos, en desarrollo de las funciones del Banco Inmobiliario de Floridablanca.

Se firma en Floridablanca a los dieciocho (18) días del mes de febrero de 2025.

LEONARDO DUEÑES GÓMEZ
Representante Legal

MARÍA ALEJANDRA GÓMEZ PRADA
Profesional Universitario - Contador
T.P 223090-T

ELABORO COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA AGOSTO/2021	REVISO COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA 20/08/2021	APROBO COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA 20/08/2021
---	----------------------	--	---------------------	---	---------------------

BANCO INMOBILIARIO DE FLORIDABLANCA
NIT. 00900015871

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA COMPARATIVO
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre de 2024-2023
(Cifras en pesos colombianos sin centavos)



Código	Denominación	Notas	2024	2023	Variación Absoluta	Código	Denominación	Notas	2024	2023	Variación Absoluta
ACTIVO											
CORRIENTE											
11	Efectivo y Equivalentes al Efectivo	N5	4.814.509.398	13.803.140.903	-8.988.631.505						
12	Inversiones e Instrumentos Derivados		3.517.350.853	5.994.492.196	-2.477.141.343						
13	Cuentas por Cobrar	N7	1.297.158.545	7.808.648.707	-6.511.490.162						
15	Inventarios		0	0	0						
19	Otros Activos		0	0	0						
NO CORRIENTE											
13	Cuentas por Cobrar		0	0	0						
14	Préstamos por Cobrar		0	0	0						
16	Propiedades, Planta y Equipo	N10	193.326.233	176.427.278	16.898.955						
17	Bienes de Uso Público e Históricos y Culturales		0	0	0						
19	Otros Activos	N14 N16	2.461.916.785	1.941.683.612	520.233.173						
TOTAL ACTIVO			7.469.752.416	15.921.251.793	-8.451.499.377						
PASIVO											
CORRIENTE											
23	Préstamos por Pagar		0	0	0						
24	Cuentas por Pagar		0	0	0						
25	Beneficios a los Empleados		0	0	0						
27	Provisiones		0	0	0						
29	Otros Pasivos	N24	2.438.669.040	1.913.179.285	525.489.755						
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO			2.438.669.040	1.913.179.285	525.489.755						
3 PATRIMONIO											
31	Patrimonio de las Entidades de Gobierno	N27	2.077.271.312	9.750.312.949	-7.673.041.637						
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO			7.469.752.416	15.921.251.793	-8.451.499.377						
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS											
81	Activos contingentes	N26.1	0	0	0						
82	Deudoras Fiscales		95.331.941	95.331.941	0						
83	Deudoras de Control		0	0	0						
89	Deudoras por Contra (cr)		3	3	0						
			-95.331.944	-95.331.944	0						
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO			0	0	0						
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS											
91	Pasivos contingentes	N26.2	-4.024.454.587	-2.629.134.720	-1.395.319.867						
92	Acreedoras Fiscales		0	0	0						
93	Acreedoras de control		0	0	0						
99	Acreedoras por Contra (db)		4.024.454.587	2.629.134.720	1.395.319.867						


LEONARDO DUEÑES GÓMEZ
Director General


MARÍA ALEJANDRA GÓMEZ PRADA
Profesional Universitario
T.P 22.3090-T



BANCO INMOBILIARIO DE FLORIDABLANCA
Nit. 00900015871
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA COMPARATIVO
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre de 2024-2023
(Cifras en pesos colombianos sin centavos)

Código	Denominación	Notas	2024	2023	Variación Absoluta	Variación Relativa	2024	2023
ACTIVOS								
CORRIENTE								
			4.814.509.398	13.803.140.903	-8.988.631.505	-65,12%	64,45%	86,70%
11	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	N5	3.517.350.853	5.994.492.196	-2.477.141.343	-41,32%	47,09%	37,65%
1105	Caja		0	0	0	0,00%	0,00%	0,00%
1110	Depósitos en Instituciones Financieras		3.517.350.853	5.994.492.196	-2.477.141.343	-41,32%	47,09%	37,65%
13	CUENTAS POR COBRAR	N7	1.297.158.545	7.808.648.707	-6.511.490.162	-83,39%	17,37%	49,05%
1311	Contribuciones, Tasas e Ingresos no Tributarios		1.045.448.799	1.269.048.399	-223.599.600	-17,62%	14,00%	7,97%
1322	Administración de la Seguridad Social en Salud		1.952.191	563.444	1.388.747	246,47%	0,03%	0,00%
1337	Transferencias por Cobrar		245.504.812	6.537.392.720	-6.291.887.908	-96,24%	3,29%	41,06%
1384	Otras Cuentas por Cobrar		4.252.743	16.806.220	-12.553.477	-74,70%	0,06%	0,11%
1386	Deterioro Acumulado de Cuentas por Cobrar (CR)		0	-15.162.076	15.162.076	-100,00%	0,00%	-0,10%
			2.655.243.018	2.118.110.890	537.132.128	25,36%	35,55%	13,30%
NO CORRIENTE								
16	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	N10	193.326.233	176.427.278	16.898.955	9,58%	2,59%	1,11%
1605	Terrenos		0	0	0	0,00%	0,00%	0,00%
1655	Maquinaria y Equipo		126.619.335	126.619.335	0	0,00%	1,70%	0,80%
1665	Muebles, Enseres y Equipo de Oficina		126.086.586	81.184.681	44.901.905	55,31%	1,69%	0,51%
1670	Equipo de Comunicación y Computación		188.227.171	161.977.424	26.249.747	16,21%	2,52%	1,02%
1680	Equipos de Comedor, Cocina, Despensa		430.520	430.520	0	0,00%	0,01%	0,00%
1685	Depreciación Acumulada de Propiedad Planta y Equipo (CR)		-248.037.379	-193.784.682	-54.252.697	28,00%	-3,32%	-1,22%
19	OTROS ACTIVOS		2.461.916.785	1.941.683.612	520.233.173	26,79%	32,96%	12,20%
1906	Avances y Anticipos Entregados		0	0	0	0,00%	0,00%	0,00%
1908	Recursos Entregados en Administración	N16	2.438.669.040	1.913.179.285	525.489.755	27,47%	32,65%	12,02%
1970	Intangibles	N14	81.353.511	81.353.511	0	0,00%	1,09%	0,51%
1975	Amortización Acumulada de Activos Intangibles (CR)		-58.105.766	-52.849.184	-5.256.582	9,95%	-0,78%	-0,33%
			7.469.752.416	15.921.251.793	-8.451.499.377	-53,08%	100,00%	100,00%
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS								
		N26.1	0	0	0	0,00%		
81	Activos Contingentes		95.331.941	95.331.941	0	0,00%		
82	Deudoras Fiscales		0	0	0	0,00%		
83	Deudoras de Control		3	3	0	0,00%		
89	Deudoras por Contra (CR)		-95.331.944	-95.331.944	0	0,00%		
PASIVO								
CORRIENTE								
24	CUENTAS POR PAGAR	N21	255.109.343	4.132.711.300	-3.877.601.957	-93,83%	4,73%	66,97%
2401	Adquisición de Bienes y Servicios Nacionales		21.130.989	69.125.132	-47.994.143	-69,43%	0,39%	1,12%
2407	Recaudos a Favor de Terceros		83.635.567	1.399.418.489	-1.315.782.922	-94,02%	1,55%	22,68%
2424	Descuentos de Nómina		1.811.098	1.016	1.810.082	> 100%	0,03%	0,00%
2430	Subsidios Asignados		0	17.400.000	-17.400.000	-100,00%	0,00%	0,28%
2436	Retención en la Fuente e Impuesto de Timbre		111.419.871	956.369.360	-844.949.489	-88,35%	2,07%	15,50%
2440	Impuestos, Contribuciones y Tasas		32.099.363	1.668.508.777	-1.636.409.414	-98,08%	0,60%	27,04%
2445	Impuesto al Valor Agregado IVA		5.012.455	4.372.076	640.379	14,65%	0,09%	0,07%
2490	Otras Cuentas por Pagar		0	17.516.450	-17.516.450	-100,00%	0,00%	0,28%
25	BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	N22	367.856.620	125.048.259	242.808.361	194,17%	6,82%	2,03%
2511	Beneficio a Empleados A Corto Plazo		367.856.620	125.048.259	242.808.361	194,17%	6,82%	2,03%
27	PROVISIONES	N23	2.330.846.101	0	2.330.846.101	100,00%	43,22%	0,00%
2701	Litigios y Demandas		2.330.846.101	0	2.330.846.101	100,00%	43,22%	0,00%
			2.438.669.040	1.913.179.285	525.489.755	27,47%	45,22%	31,00%
NO CORRIENTE								
29	OTROS PASIVOS	N24	2.438.669.040	1.913.179.285	525.489.755	27,47%	45,22%	31,00%
2902	Recursos Recibidos en Administración		2.438.669.040	1.913.179.285	525.489.755	27,47%	45,22%	31,00%
2910	Ingresos Recibidos por Anticipado		0	0	0	0,00%	0,00%	0,00%
			5.392.481.104	6.170.938.844	-778.457.740	-12,61%	100,00%	100,00%

PATRIMONIO							
31 PATRIMONIO DE LAS ENTIDADES DE GOBIERNO	N27	<u>2.077.271.312</u>	<u>9.750.312.949</u>	<u>-7.673.041.637</u>	<u>-78,70%</u>	<u>100,00%</u>	<u>100,00%</u>
3105 Capital Fiscal		6.937.139.733	6.937.139.733	0	0,00%	333,95%	71,15%
3109 Resultados de Ejercicios Anteriores		1.086.006.887	22.367.911.708	-21.281.904.821	-95,14%	52,28%	229,41%
3110 Resultado del Ejercicio		-5.945.875.308	-19.554.738.492	13.608.863.184	-69,59%	-286,23%	-200,55%
TOTAL PATRIMONIO		<u>2.077.271.312</u>	<u>9.750.312.949</u>	<u>-7.673.041.637</u>	<u>-78,70%</u>	<u>100,00%</u>	<u>100,00%</u>
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		<u>7.469.752.416</u>	<u>15.921.251.793</u>	<u>-8.451.499.377</u>	<u>-53,08%</u>	<u>100,00%</u>	<u>100,00%</u>
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	N26.2	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0,00%</u>		
91 Pasivos Contingentes		-4.024.454.587	-2.629.134.720	-1.395.319.867	53,07%		
92 Acreedoras Fiscales		0	0	0	0,00%		
93 Acreedoras de control		0	0	0	0,00%		
99 Acreedoras por Contra (DB)		4.024.454.587	2.629.134.720	1.395.319.867	53,07%		


LEONARDO DUEÑES GÓMEZ
 Director General


MARÍA ALEJANDRA GÓMEZ PRADA
 Profesional Universitario
 T.P 223090-T



BANCO INMOBILIARIO DE FLORIDABLANCA
Nit. 00900015871
ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre de 2024-2023
(Cifras en pesos colombianos sin centavos)

Código	Denominación	Notas	2024	2023	Variación Absoluta
	INGRESOS SIN CONTRAPRESTACIÓN	N28	28.005.932.419	4.949.947.441	23.055.984.978
41	INGRESOS FISCALES		353.590.117	2.576.833.205	-2.223.243.088
44	TRANSFERENCIAS Y SUBVENCIONES		27.652.342.302	2.373.114.236	25.279.228.066
(-)	GASTOS OPERACIONALES	N29	33.347.835.011	25.090.085.873	8.257.749.138
51	DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN		4.395.450.070	4.125.237.482	270.212.588
53	DETERIORO DEPRECIACIONES AMORTIZACIÓN Y PROVISIONES		2.386.458.671	42.777.252	2.343.681.419
54	TRANSFERENCIAS Y SUBVENCIONES		23.339.360.474	861.225.204	22.478.135.270
55	GASTO PÚBLICO SOCIAL		3.226.565.796	20.060.845.935	-16.834.280.139
=	EXCEDENTE (DÉFICIT) OPERACIÓN ORDINARIA		-5.341.902.592	-20.140.138.432	14.798.235.840
	INGRESOS CON CONTRAPRESTACIÓN	N28	400.118.618	590.121.763	-190.003.145
48	OTROS INGRESOS		400.118.618	590.121.763	-190.003.145
(-)	GASTOS NO OPERACIONALES	N29	1.004.091.334	4.721.823	999.369.511
58	OTROS GASTOS		1.004.091.334	4.721.823	999.369.511
=	EXCEDENTES (DÉFICIT) NO OPERACIONAL		-603.972.716	585.399.940	-1.189.372.656
=	EXCEDENTE O (DÉFICIT) DEL EJERCICIO		-5.945.875.308	-19.554.738.492	13.608.863.184


LEONARDO DUEÑES GÓMEZ
Director General


MARÍA ALEJANDRA GÓMEZ PRADA
Profesional Universitario
T.P 223090-T



BANCO INMOBILIARIO DE FLORIDABLANCA
Nit. 00900015871
ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre de 2024-2023
(Cifras en pesos colombianos sin centavos)

Código	Denominación	Notas	2024	2023	Variación Absoluta
	INGRESOS SIN CONTRAPRESTACIÓN	N28	28.005.932.419	4.949.947.441	23.055.984.978
41	INGRESOS FISCALES		353.590.117	2.576.833.205	-2.223.243.088
4110	Contribuciones, Tasas e Ingresos No Tributarios		353.590.117	2.576.833.205	-2.223.243.088
44	TRANSFERENCIAS Y SUBVENCIONES		27.652.342.302	2.373.114.236	25.279.228.066
4428	Otras Transferencias		27.652.342.302	2.373.114.236	25.279.228.066
(-)	GASTOS OPERACIONALES	N29	33.347.835.011	25.090.085.873	8.257.749.138
51	DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN		4.395.450.070	4.125.237.482	270.212.588
5101	Sueldos y Salarios		1.333.127.411	1.186.530.674	146.596.737
5102	Contribuciones Imputadas		0	0	0
5103	Contribuciones Efectivas		370.912.300	337.805.060	33.107.240
5104	Aportes Sobre La Nómina		68.615.900	66.434.600	2.181.300
5107	Prestaciones Sociales		810.352.161	514.339.570	296.012.591
5108	Gastos de Personal Diversos		121.076.970	245.428.361	-124.351.391
5111	Generales		1.674.030.096	1.389.033.854	284.996.242
5120	Impuestos, contribuciones y tasas		17.335.232	385.665.363	-368.330.131
53	DETERIORO DEPRECIACIONES AMORTIZACIÓN Y PROVISIONES		2.386.458.671	42.777.252	2.343.681.419
5360	Depreciación Propiedad Planta y Equipo		52.752.988	38.850.869	13.902.119
5366	Amortización Activos Intangibles		2.859.582	3.926.383	-1.066.801
5368	Provisión Litigios y Demandas		2.330.846.101	0	2.330.846.101
54	TRANSFERENCIAS Y SUBVENCIONES		23.339.360.474	861.225.204	22.478.135.270
5423	Otras transferencias		23.339.360.474	861.225.204	22.478.135.270
55	GASTO PÚBLICO SOCIAL		3.226.565.796	20.060.845.935	-16.834.280.139
5504	Vivienda		3.059.881.355	5.776.327.483	-2.716.446.128
5507	Desarrollo Comunitario y Bienestar Social		0	14.049.497.594	-14.049.497.594
5550	Subsidios Asignados		166.684.441	235.020.858	-68.336.417
=	EXCEDENTE (DÉFICIT) OPERACIÓN ORDINARIA		-5.341.902.592	-20.140.138.432	14.798.235.840
	INGRESOS CON CONTRAPRESTACIÓN	N28	400.118.618	590.121.763	-190.003.145
48	OTROS INGRESOS		400.118.618	590.121.763	-190.003.145
4802	Financieros		177.982.726	541.308.276	-363.325.550
4808	Ingresos Diversos		222.135.892	48.813.487	173.322.405
(-)	GASTOS NO OPERACIONALES	N29	1.004.091.334	4.721.823	999.369.511
58	OTROS GASTOS		1.004.091.334	4.721.823	999.369.511
5804	Financieros		4.086.585	0	4.086.585
5890	Gastos Diversos		1.000.004.749	4.721.823	995.282.926
=	EXCEDENTES (DÉFICIT) NO OPERACIONAL		-603.972.716	585.399.940	-1.189.372.656
=	EXCEDENTE O (DÉFICIT) DEL EJERCICIO		-5.945.875.308	-19.554.738.492	13.608.863.184


LEONARDO DUEÑES GÓMEZ
Director General



MARÍA ALEJANDRA GÓMEZ PRADA
Profesional Universitario
T.P 223090-T



BANCO INMOBILIARIO DE FLORIDABLANCA
Nit. 00900015871
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre de 2024-2023
(Cifras en pesos colombianos sin centavos)

SALDO DEL PATRIMONIO A DICIEMBRE 31 DE 2023	9.750.312.949
VARIACIONES PATRIMONIALES	-7.673.041.637
SALDO DEL PATRIMONIO A DICIEMBRE 31 DE 2024	<u>2.077.271.312</u>

DETALLE DE LAS VARIACIONES PATRIMONIALES	Diciembre 2024	Diciembre 2023	Variaciones
PARTIDAS SIN VARIACIÓN			<u>0</u>
Capital fiscal	6.937.139.733	6.937.139.733	0
INCREMENTOS			<u>-21.281.904.821</u>
Resultados de ejercicios anteriores	1.086.006.887	22.367.911.708	-21.281.904.821
DISMINUCIONES			<u>13.608.863.184</u>
Resultados del ejercicio	-5.945.875.308	-19.554.738.492	13.608.863.184
TOTAL VARIACIONES PATRIMONIALES			<u><u>-7.673.041.637</u></u>


LEONARDO DUEÑES GÓMEZ
Director General


MARÍA ALEJANDRA GÓMEZ PRADA
Profesional Universitario
T.P 223090-T



COMUNICACIONES OFICIALES

VERSIÓN 03

FECHA 20/08/2021

CÓDIGO

PÁGINA 1



Alcaldía Municipal
de Floridablanca

BANCO INMOBILIARIO DE FLORIDABLANCA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A DICIEMBRE 31 DE 2024

ELABORO COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA AGOSTO/2021	REVISO COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA 20/08/2021	APROBO COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA 20/08/2021
--	-----------------------------	---	----------------------------	--	----------------------------

Transversal 29 No 5-33. Lagos III.
Floridablanca - Santander
6 97 85 99

Info@bif.gov.co
www.bif.gov.co

Contenido

NOTA 1. NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS DEL BANCO INMOBILIARIO DE FLORIDABLANCA – BIF A DICIEMBRE 31 DE 2024 5

1.1. Identificación y funciones 5

1.1.1. Naturaleza Jurídica 5

1.1.2. Funciones 5

1.1.3. Estructura Orgánica 6

1.1.4. Naturaleza de sus Operaciones 6

1.1.5. Domicilio de la Entidad 7

1.2. Declaración de cumplimiento del marco normativo y limitaciones 7

1.3. Base normativa y periodo cubierto 7

1.3.1. Referencia Normativa 7

1.3.2. Periodo Cubierto 8

1.4. Forma de Organización y/o Cobertura 8

NOTA 2. BASES DE MEDICIÓN Y PRESENTACIÓN UTILIZADAS 9

2.1. Bases de medición 9

2.2. Moneda funcional y de presentación, redondeo y materialidad 9

2.2.1. Moneda funcional 9

2.2.2. Materialidad 9

NOTA 3. JUICIOS, ESTIMACIONES, RIESGOS Y CORRECCIÓN DE ERRORES CONTABLES ... 10

3.1. Estimaciones y supuestos 10

NOTA 4. RESUMEN DE POLÍTICAS CONTABLES 10

NOTA 5. EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO 22

Composición 22

5.1. Caja 22

5.2. Depósitos en instituciones financieras 23

NOTA 7. CUENTAS POR COBRAR 24

Composición 24

7.1. Contribuciones, Tasas e Ingresos no Tributarios 25

7.2. Administración de la Seguridad Social en Salud 26



ELABORO COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA AGOSTO/2021	REVISO COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA 20/08/2021	APROBO COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA 20/08/2021
---	----------------------	--	---------------------	---	---------------------

7.3.	Transferencias por cobrar.....	26
7.4.	Otras cuentas por cobrar.....	27
7.5.	Cuentas por cobrar vencidas no deterioradas	27
NOTA 10.	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO.....	28
	Composición.....	28
10.1.	Detalle saldos y movimientos PPE - Muebles	29
10.4.	Estimaciones	30
NOTA 14.	ACTIVOS INTANGIBLES	30
	Composición.....	30
14.1.	Detalle saldos y movimientos.....	31
NOTA 16.	OTROS DERECHOS Y GARANTÍAS.....	31
	Composición.....	31
NOTA 21.	CUENTAS POR PAGAR.....	32
	Composición.....	32
21.1.	Revelaciones generales	33
21.1.1.	Adquisición de bienes y servicios nacionales.....	33
NOTA 22.	BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS.....	34
	Composición.....	34
22.1.	Beneficios a los empleados a corto plazo	35
NOTA 23.	PROVISIONES	36
	Composición.....	36
23.1.	Litigios y demandas	37
NOTA 24.	OTROS PASIVOS.....	37
	Composición.....	37
NOTA 26.	CUENTAS DE ORDEN	38
26.1.	Cuentas de orden deudoras.....	38
26.2.	Cuentas de orden acreedoras	39
NOTA 27.	PATRIMONIO	40
	Composición.....	40

ELABORO COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA AGOSTO/2021	REVISO COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA 20/08/2021	APROBO COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA 20/08/2021
---	----------------------	--	---------------------	---	---------------------

NOTA 28. INGRESOS.....	40
Composición.....	40
28.1. Ingresos de transacciones sin contraprestación.....	41
28.2. Ingresos de transacciones con contraprestación	42
NOTA 29. GASTOS.....	43
Composición.....	43
29.1. Gastos de administración, de operación y de ventas.....	43
29.2. Deterioro, depreciaciones, amortizaciones y provisiones.....	45
29.4. Transferencias y Subvenciones	46
29.5. Gasto público social	46
29.7. Otros gastos.....	47

ELABORO COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA AGOSTO/2021	REVISO COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA 20/08/2021	APROBO COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA 20/08/2021
---	----------------------	--	---------------------	---	---------------------

	COMUNICACIONES OFICIALES		 Alcaldía Municipal de Floridablanca
	VERSIÓN 03	FECHA 20/08/2021	
	CÓDIGO	PÁGINA 5	

NOTA 1. NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS DEL BANCO INMOBILIARIO DE FLORIDABLANCA – BIF A DICIEMBRE 31 DE 2024

1.1. Identificación y funciones

1.1.1. Naturaleza Jurídica

El BANCO INMOBILIARIO DE FLORIDABLANCA, fue creado mediante Acuerdo 024 de septiembre de 2002 y modificado en su totalidad por el Acuerdo 016 de diciembre de 2004, como establecimiento público del orden municipal, para la financiación y ejecución del ordenamiento territorial de acuerdo con lo previsto en la Ley de Ordenamiento Territorial (Ley 388 de julio 18 de 1997) en sus capítulos IV, V, VI, VIII, IX, X, XI y demás normas complementarias.

1.1.2. Funciones

Se presenta como primer objetivo de la administración:

- Intervenir para garantizar un crecimiento urbano ordenado de acuerdo con las necesidades de convivencia familiar, social y de desarrollo económico, en armonía con la conservación de los recursos naturales y del medio ambiente.
- Estimular y promover la organización ciudadana y comunitaria para lograr su participación consciente en los procesos de desarrollo de la gestión pública de Floridablanca y en especial en las áreas de lo social, lo económico, lo ambiental e infraestructura.
- Diseñar programas y proyectos de vivienda para atender los estratos más pobres con el fin de lograr su acceso a una vivienda digna. Mejorar la eficiencia del Municipio, mediante la modernización de sus procesos y funciones y fortalecer los funcionarios en una nueva cultura de responsabilidad personal y social y adecuar los procedimientos a las necesidades que se deben atender.



Las funciones del Banco Inmobiliario de Floridablanca se definen en forma coherente y ordenada de acuerdo con la normatividad vigente así:

1. GESTIÓN TERRITORIAL
2. VIVIENDA DE INTERÉS SOCIAL

ELABORO COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA AGOSTO/2021	REVISO COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA 20/08/2021	APROBO COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA 20/08/2021
---	----------------------	--	---------------------	---	---------------------

Transversal 29 No 5-33. Lagos III.
Floridablanca - Santander
6 97 85 99

Info@bif.gov.co
www.bif.gov.co

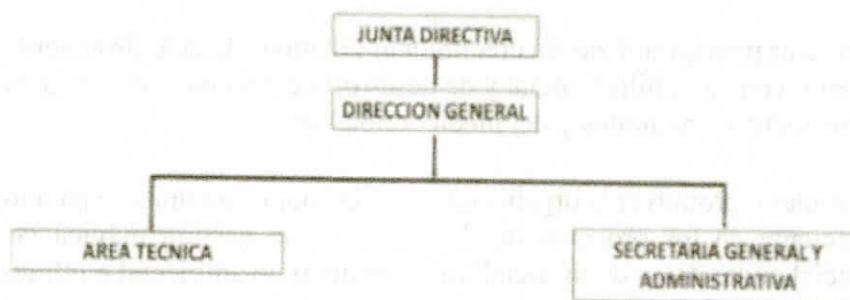
	COMUNICACIONES OFICIALES		
	VERSIÓN 03	FECHA 20/08/2021	
	CÓDIGO	PÁGINA 6	

3. COOPERACIÓN E INTERMEDIACIÓN
4. INMUEBLES MUNICIPALES Y ESPACIO PUBLICO
5. INSPECCIÓN CONTROL Y VIGILANCIA DE ARRENDAMIENTOS

El BIF tiene a cargo todos los inmuebles del municipio de Floridablanca y en representación del municipio vela por la protección de la integridad del espacio público y por su destinación al uso común, el cual prevalece sobre el interés particular.

1.1.3. Estructura Orgánica

El área financiera del Banco Inmobiliario de Floridablanca forma parte de la Secretaría General y Administrativa. En este grupo se integran los siguientes como procesos independientes: Presupuesto, Contabilidad, Tesorería, Almacén, Sistemas, Talento Humano y Contratación.



Dependencias:

1. Dirección General.
- 1.1. Área Técnica.
- 1.2. Secretaría General y Administrativa

1.1.4. Naturaleza de sus Operaciones

Misión

Desarrollar la política de vivienda social del Municipio de Floridablanca y la administración de los predios públicos garantizando el aprovechamiento de los mismos, así como el control de la actividad inmobiliaria.

ELABORO COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA AGOSTO/2021	REVISO COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA 20/08/2021	APROBO COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA 20/08/2021
---	----------------------	--	---------------------	---	---------------------

	COMUNICACIONES OFICIALES		
	VERSIÓN 03	FECHA 20/08/2021	
	CÓDIGO	PÁGINA 7	

Visión

Lograr en el 2030 que el BIF sea reconocido como la máxima autoridad en la administración del espacio público, vivienda social y equipamientos colectivos públicos del municipio de Floridablanca, garantizando entornos habitables bajo estándares de calidad, funcionalmente eficientes, socialmente justos y ambientalmente sostenibles.

1.1.5. Domicilio de la Entidad

El Banco Inmobiliario de Floridablanca está ubicado en la Transversal 29 # 5-33 Piso 3 Lagos III Floridablanca.

1.2. Declaración de cumplimiento del marco normativo y limitaciones

La información financiera del Banco Inmobiliario de Floridablanca, se preparó bajo los siguientes principios de contabilidad: entidad en marcha, devengo, esencia sobre forma, asociación, uniformidad, no compensación y periodo contable; se hace necesario señalar que no se presentan cambios ordenados en la entidad que comprometan la continuidad de negocio.



Para el proceso de identificación, registro, preparación, reconocimiento y revelación de sus Estados Financieros, el Banco Inmobiliario de Floridablanca como ente público está aplicando el Marco Normativo Contable para Entidades de Gobierno adoptado mediante Resolución 533 de 2015 y sus modificaciones, el cual está conformado por: el Marco Conceptual para la Preparación y Presentación de Información Financiera; las Normas para el Reconocimiento, Medición, Revelación y Presentación de los Hechos Económicos; los Procedimientos Contables; las Guías de Aplicación; el Catálogo General de Cuentas para entidades de Gobierno adoptado mediante Resolución 620 de 2015 y sus modificaciones, los instructivos y circulares expedidos por la Contaduría General de la Nación para el cierre de la vigencia 2024 y el Manual de Políticas Contables del BIF.

1.3. Base normativa y periodo cubierto

1.3.1. Referencia Normativa

- Marco Normativo para entidades de gobierno, adoptado mediante Resolución 533 de 2015 y sus modificaciones.
- Catálogo General de cuentas adoptado mediante Resolución 620 de 2015 y sus modificaciones.

ELABORO COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA AGOSTO/2021	REVISO COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA 20/08/2021	APROBO COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA 20/08/2021
---	----------------------	--	---------------------	---	---------------------

	COMUNICACIONES OFICIALES		
	VERSIÓN 03	FECHA 20/08/2021	
	CÓDIGO	PÁGINA 8	

- Resolución 116 de 2017 y sus modificaciones, por la cual se incorporó al Marco Normativo para Entidades de Gobierno, el Procedimiento contable para el registro de los procesos judiciales, arbitrajes, conciliaciones extrajudiciales y embargos sobre cuentas bancarias.
- Resolución 261 del 28 de agosto de 2023, por la cual se modifica el Procedimiento para la preparación, presentación y publicación de los informes financieros y contables de los Procedimientos Transversales del Régimen de Contabilidad Pública.
- Resolución 184 del 18 de septiembre de 2023, por la cual se actualiza el Manual de Políticas Contables del Banco Inmobiliario de Floridablanca bajo el marco normativo aplicable a la Entidad de Gobierno.
- Resolución 411 de noviembre 29 de 2023, mediante la cual se establece la información a reportar, los requisitos y los plazos de envío a la Contaduría General de la Nación.
- Resolución 038 del 13 de febrero de 2024, establece la plantilla para la preparación y presentación uniforme de las notas a los estados financieros.
- Instructivo No 001 del 16 de diciembre de 2024, Contaduría General de la Nación, relacionada con las instrucciones dirigidas a las entidades públicas para el cambio del periodo contable 2024-2025, para el reporte de información a la Contaduría General de la Nación y otros asuntos relacionados con el proceso contable.

1.3.2. Periodo Cubierto

Los Estados Financieros presentados son el Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados, Estado de Cambios en el Patrimonio y Notas a los Estados Financieros por el periodo comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre de 2024.



Mediante la Resolución N° 283 de 2022 la Contaduría General de la Nación aplazo de forma indefinida la presentación del Estado de Flujo de Efectivo.

1.4. Forma de Organización y/o Cobertura

El Banco Inmobiliario de Floridablanca es una entidad descentralizada del municipio de Floridablanca, dotado de personería jurídica, autonomía administrativa y financiera y con patrimonio independiente. Desarrolla su función misional en la comunidad del municipio de Floridablanca.

La entidad cuenta con NIT 900015871-9 otorgado por la DIAN; Código Institucional CGN 923272501.

ELABORO COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA AGOSTO/2021	REVISO COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA 20/08/2021	APROBO COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA 20/08/2021
---	----------------------	--	---------------------	---	---------------------

	COMUNICACIONES OFICIALES		
	VERSIÓN 03	FECHA 20/08/2021	
	CÓDIGO	PÁGINA 9	

NOTA 2. BASES DE MEDICIÓN Y PRESENTACIÓN UTILIZADAS

2.1. Bases de medición

Las bases de medición inicial y posterior utilizadas para el reconocimiento de los activos y pasivos, la determinación y constitución de provisiones, así como las depreciaciones, amortizaciones y agotamiento de los activos del BIF se aplicaron de acuerdo al Manual de Políticas Contables y Normas para el Reconocimiento, Medición y Revelación de los Estados Financieros del Banco Inmobiliario de Floridablanca, denominado al costo de la transacción.

2.2. Moneda funcional y de presentación, redondeo y materialidad

2.2.1. Moneda funcional

El Banco Inmobiliario de Floridablanca prepara y presenta los estados financieros en la moneda funcional de Colombia, es decir en pesos colombianos (COP).

La unidad de redondeo de presentación de los Estados Financieros es a pesos corrientes sin centavos.



2.2.2. Materialidad

El Banco Inmobiliario de Floridablanca tiene en cuenta como impacto material los hechos económicos que afecten la estructura patrimonial de la entidad, de tal manera que sea necesario tomar decisiones de tipo organizacional para no poner en riesgo la estabilidad financiera de la entidad.

El BIF establece en las políticas contables por lo menos una vez al año la entidad deberá realizar un proceso de circularización con el fin de identificar partidas que deben ser objeto de depuración, especialmente aquellas que no han presentado movimiento en los últimos 180 días, sobre las cuales no se tenga claridad frente a sí corresponden a obligaciones ciertas del Banco Inmobiliario de Floridablanca "BIF".

Las partidas no materiales objeto de depuración son aquellas partidas inferiores a 20 UVT, las cuales podrán someterse a un proceso directo de incorporación al gasto o ingreso, según corresponda, previa validación de la antigüedad, costo beneficio- partidas que no superen el 2% de la cuenta principal y ausencia de documento soporte.

ELABORO COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA AGOSTO/2021	REVISÓ COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA 20/08/2021	APROBO COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA 20/08/2021
---	----------------------	--	---------------------	---	---------------------

	COMUNICACIONES OFICIALES		
	VERSIÓN 03	FECHA 20/08/2021	
	CÓDIGO	PÁGINA 10	

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

3.1. Estimaciones y supuestos

Para evaluar si la cuenta por cobrar era objeto de deterioro se revisó la edad de la cartera, la materialidad, exigibilidad, factores que afectaron el cobro y la etapa del proceso de cobro a la persona natural o jurídica pertinente.

Para evaluar el porcentaje de riesgo de los litigios y demandas y realizar la clasificación en probable, posible o remoto el profesional universitario de jurídica del Banco Inmobiliario de Floridablanca reviso la instancia de la sentencia de fallo en contra de la entidad y realizó el cálculo del porcentaje de riesgo y el valor de la contingencia. Cuando el riesgo es probable es decir superior al 60% se registra la provisión en cuentas por pagar, si el riesgo es posible es decir entre el 20% y 60% se registra en cuentas de orden y si es remoto es decir inferior al 20% no se revela en los Estados Financieros del BIF.

NOTA 4. RESUMEN DE POLÍTICAS CONTABLES

El Banco Inmobiliario de Floridablanca, preparó su información financiera observando lo dispuesto en el manual de políticas contables que compila los lineamientos establecidos en el marco normativo para entidades de gobierno, revelando la totalidad de los hechos, transacciones y operaciones que realiza el BIF en cumplimiento de sus funciones.



Las políticas contables del Banco Inmobiliario de Floridablanca se establecen con el objetivo de orientar a los usuarios de la información financiera, en el manejo contable de los hechos económicos que se presenten dentro de la entidad, y que dan como resultado la información contenida en los Estados Financieros.

➤ Efectivo y Equivalentes al Efectivo

El efectivo y equivalentes del efectivo son considerados activos financieros que representan un medio de pago y con base en éstos se valoran y reconocen todas las transacciones en los estados financieros.

En esta denominación, se incluyen las cuentas que representan los recursos de liquidez inmediata en caja, cuentas corrientes, cuentas de ahorro y fondos que están disponibles para el desarrollo de las actividades de la entidad.

ELABORO COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA AGOSTO/2021	REVISO COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA 20/08/2021	APROBO COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA 20/08/2021
---	----------------------	--	---------------------	---	---------------------

	COMUNICACIONES OFICIALES		
	VERSIÓN 03	FECHA 20/08/2021	
	CÓDIGO	PÁGINA 11	

Los equivalentes a efectivo representan el valor de las inversiones a corto plazo de alta liquidez que son fácilmente convertibles en efectivo, que se mantienen para cumplir con los compromisos de pago a corto plazo más que para propósitos de inversión y que están sujetas a un riesgo poco significativo de cambios en su valor

Se habla de efectivo de uso restringido al valor de los fondos en efectivo y equivalentes al efectivo que, en caso de llegarse a presentar embargos, no están disponibles para su uso inmediato por parte de la entidad.

Reconocimiento

Estos activos se reconocen en los estados financieros en el momento en que el efectivo es recibido o es transferido a una cuenta corriente o de ahorros en una entidad financiera.

El efectivo: Comprende las partidas clasificadas en: caja (conformada por la caja menor), depósito en instituciones financieras y efectivo de uso restringido.

- Caja: el BIF considerará la necesidad de establecer caja menor, la cual se constituirá al inicio de cada periodo contable, mediante resolución que reglamente su manejo y monto autorizado.
- Depósitos en instituciones financieras en cuentas corrientes y cuentas de ahorros, que son para utilización de pagos de las diferentes obligaciones derivadas de las actividades de la entidad.
- Efectivo de uso restringido: Incluye los valores de los fondos en efectivo que no estén disponibles para su uso inmediato por parte del banco, bien sea por restricciones legales o económicas o porque tiene una destinación específica.



La restricción legal se origina por un mandato de ley, decreto, resolución, ordenanza o acto administrativo de orden jurídico, que determine la imposibilidad del libre uso, disposición o destinación de los recursos de efectivo y equivalentes al efectivo.

La restricción económica se origina por decisión administrativa y/o judicial.

Los recursos que sean producto de convenios interadministrativos para la ejecución de proyectos de inversión se reconocerán como efectivo de uso restringido, siempre y cuando la totalidad de los recursos manejados no sean atribuidos a ninguna otra actividad o función.

Equivalente al Efectivo: Se reconocerán como equivalentes al efectivo los recursos tales como TES, Certificados de Depósito a Término (CDT) y demás inversiones a corto plazo que son

ELABORO COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA AGOSTO/2021	REVISO COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA 20/08/2021	APROBO COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA 20/08/2021
---	----------------------	--	---------------------	---	---------------------

	COMUNICACIONES OFICIALES		 Alcaldía Municipal de Floridablanca
	VERSIÓN 03	FECHA 20/08/2021	
	CÓDIGO	PÁGINA 12	

fácilmente convertibles en efectivo.

Medición inicial

- a) Estos activos son reconocidos en el momento en que el efectivo es recibido o éste sea trasladado a equivalentes de efectivo, tales como cuentas corrientes o de ahorros.
- b) Para cada concepto de efectivo se mostrará dentro de los estados financieros en una cuenta específica que determine su condición y naturaleza dentro del activo corriente.
- c) El efectivo y los equivalentes al efectivo se medirán por el valor de la transacción.
- d) Las partidas de equivalentes al efectivo son las que no superen los noventa (90) días de vencimiento.
- e) Las transacciones se registran en la moneda funcional que es el peso colombiano.

Medición posterior

La medición posterior de los equivalentes al efectivo se realizará en las unidades monetarias que se recibirán por la liquidación de los rubros que la componen.

Se reclasificará cualquier partida que no se convierta en efectivo en un periodo mayor a tres meses.

Con posterioridad al reconocimiento, el efectivo y sus equivalentes se mantendrán por el valor de la transacción.

Presentación y revelación



Las partidas de efectivo y equivalentes de efectivo se presentarán en el Estado de Situación Financiera como activo corriente. Sin embargo, en caso de que el efectivo se encuentre restringido y no pueda intercambiarse ni utilizarse para adquirir un activo o cancelar un pasivo durante los 12 meses siguientes al cierre del periodo, contable, se presenta como un activo no corriente. Se deberá revelar, el importe de los saldos de efectivo mantenidos por la entidad que no están disponibles para ser utilizados por esta.

➤ Cuentas por cobrar

Reconocimiento

Se reconocerán como cuentas por cobrar, los derechos adquiridos por el BIF 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

ELABORO COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA AGOSTO/2021	REVISO COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA 20/08/2021	APROBO COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA 20/08/2021
---	----------------------	--	---------------------	---	---------------------

	COMUNICACIONES OFICIALES		
	VERSIÓN 03	FECHA 20/08/2021	
	CÓDIGO	PÁGINA 13	

originados en transacciones con y sin contraprestación. Las transacciones con contraprestación incluyen, entre otros, la venta de bienes y servicios y rendimientos financieros y las transacciones sin contraprestación incluyen, entre otros, impuestos, contribuciones y las transferencias por concepto de aportes municipales.

Medición inicial

Las cuentas por cobrar se medirán inicialmente por el valor de la transacción.

Medición posterior

Con posterioridad al reconocimiento, las cuentas por cobrar se mantendrán por el valor de la transacción.

Deterioro

El Banco Inmobiliario de Floridablanca “BIF”, realizará un análisis semestralmente a las cuentas por cobrar clasificadas en deudas de difícil recaudo las cuales tienen morosidad para el recaudo mayor o igual a 180 días; así como aquellas que presentan indicios de que su recuperación puede no ser probable, con el fin de evaluar si existe evidencia de deterioro. El deterioro corresponderá al exceso del valor en libros de la cuenta por cobrar con respecto al valor presente de flujos de efectivo futuros estimados.

Se utilizará, como factor de descuento la tasa de interés de mercado aplicable a instrumentos similares.



El valor de la estimación por deterioro se reconocerá de forma separada, como un menor valor de la cuenta por cobrar afectando el gasto del periodo.

Si en periodos posteriores, existe recuperación de la cartera, se revierte la pérdida reconocida anteriormente mediante ajuste. El efecto de la reversión será reconocido en los resultados del periodo.

Baja en cuentas

Se dejará de reconocer una cuenta por cobrar cuando los derechos expiren, se renuncie a ellos o cuando los riesgos y las ventajas inherentes a la cuenta por cobrar se transfieran. Para el efecto, se disminuirá el valor en libros de la cuenta por cobrar y del deterioro reconocido.

ELABORO COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA AGOSTO/2021	REVISÓ COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA 20/08/2021	APROBO COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA 20/08/2021
---	----------------------	--	---------------------	---	---------------------

	COMUNICACIONES OFICIALES		
	VERSIÓN 03	FECHA 20/08/2021	
	CÓDIGO	PÁGINA 14	

Si en periodos posteriores, existe recuperación de la cartera, se revierte la pérdida reconocida anteriormente mediante ajuste. El efecto de la reversión será reconocido en los resultados del periodo.

Presentación y revelación

El Banco Inmobiliario de Floridablanca “BIF”, revelará en las notas a los estados financieros información relativa al valor en libros y a las condiciones de la cuenta por cobrar, tales como: tercero y vencimiento.

Se revelará el valor de las pérdidas por deterioro, o de su reversión, reconocidas durante el periodo contable, así como el deterioro acumulado. Adicionalmente, se revelará:

- a) Un análisis de la antigüedad de las cuentas por cobrar que estén en mora, pero no deterioradas al final del periodo.
- b) Un análisis de las cuentas por cobrar que se hayan determinado individualmente como deterioradas al final del periodo, incluyendo los factores que la entidad haya considerado para determinar su deterioro.

➤ **Propiedades, planta y equipo**

Reconocimiento

Se reconocerán como propiedad planta y equipo, los activos tangibles que se espera usarlos durante más de un periodo contable, no están disponibles para la venta y son objeto de depreciación y deterioro a lo largo de su vida útil.

Las adiciones y mejoras efectuadas a una propiedad, planta y equipo se reconocerán como mayor valor de esta y, en consecuencia, afectarán el cálculo futuro de la depreciación. Las adiciones y mejoras son erogaciones en que incurre el BIF para aumentar la vida útil del activo, ampliar su capacidad productiva y eficiencia operativa, mejorar la calidad de los productos y servicios, o reducir significativamente los costos.

El mantenimiento y reparaciones de las propiedades, planta y equipo se reconocerá como gasto en el resultado del periodo. El mantenimiento corresponde a erogaciones en que incurre el BIF con el fin de conservar la capacidad normal de uso del activo.

- a) Bienes que se llevarán directamente a resultados.

ELABORO COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA AGOSTO/2021	REVISO COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA 20/08/2021	APROBO COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA 20/08/2021
---	----------------------	--	---------------------	---	---------------------

- Los bienes que no se espera utilizar por más de un periodo, dado que se consideran como un elemento de consumo, independientemente de la cuantía de compra individual o global.
 - Los bienes que se esperan utilizar por más de un periodo, pero el monto de su compra no es significativo. Dicho monto será evaluado de forma independiente por cada clase de activo.
 - Los bienes que se espera utilizar por más de un periodo, su cuantía es significativa, pero no se espera recibir beneficios económicos de ellos, ni prestan un apoyo administrativo.
- b) Bienes objeto de capitalización.
- Se esperan utilizar por más de un periodo.
 - Generan beneficios económicos futuros o prestan un apoyo administrativo en la generación de estos beneficios.

Medición inicial

Las propiedades, planta y equipo se medirán por el costo, el cual comprende, entre otros, lo siguiente: el precio de adquisición; los aranceles de importación y los impuestos indirectos no recuperables que recaigan sobre la adquisición; los costos de beneficios a los empleados que procedan directamente de la construcción o adquisición de un elemento de propiedades, planta y equipo; los costos de preparación del lugar para su ubicación física; los costos de entrega inicial y los de manipulación o transporte posterior; los costos de instalación y montaje; los costos de comprobación del adecuado funcionamiento del activo originados después de deducir el valor neto de la venta de los elementos producidos durante el proceso de instalación y puesta a punto del activo; los honorarios profesionales; así como todos los costos directamente atribuibles a la ubicación del activo en el lugar y en las condiciones necesarias para que pueda operar de la forma prevista por la administración del BIF.



Medición posterior

Las propiedades, planta y equipo del Banco Inmobiliario de Floridablanca se medirán por el costo menos la depreciación acumulada menos el deterioro acumulado.

Depreciación

En el Banco Inmobiliario de Floridablanca la depreciación de una propiedad, planta y equipo iniciará cuando esté disponible para su uso, esto es, cuando se encuentre en la ubicación y en las condiciones necesarias para operar de la forma prevista por la administración. El cargo por depreciación de un periodo se reconocerá como gasto en el resultado de este.

ELABORO COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA AGOSTO/2021	REVISO COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA 20/08/2021	APROBO COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA 20/08/2021
---	----------------------	--	---------------------	---	---------------------

	COMUNICACIONES OFICIALES		
	VERSIÓN 03	FECHA 20/08/2021	
	CÓDIGO	PÁGINA 16	

La distribución sistemática del valor depreciable del activo a lo largo de la vida útil se llevará a cabo mediante el Método Lineal.

La depreciación de un activo cesará cuando se produzca la baja en cuentas. La depreciación no cesará cuando el activo esté sin utilizar o se haya retirado del uso activo ni cuando el activo sea objeto de operaciones de reparación y mantenimiento.

Vida útil

Las estimaciones de la vida útil de los bienes se efectuarán con fundamento en la experiencia que la entidad tenga con otros activos similares.

Baja en cuentas

Un bien se dará de baja cuando cumpla alguna de las siguientes condiciones:

- a) Cuando esté en mal estado y no se tengan intenciones de repararlo.
- b) Cuando sea objeto de robo, sustracción o pérdida y no se tenga el control del mismo.
- c) Por obsolescencia.

Presentación y revelaciones

Los valores registrados como propiedad planta y equipo, se presentan en el estado de situación financiera como partidas no corrientes.



➤ **Activos intangibles**

Reconocimiento y medición inicial

Se reconocerá como activos intangibles, los recursos identificables, de carácter no monetario y sin apariencia física, sobre los cuales la entidad tiene el control, para ser utilizado en el desarrollo de las actividades propias del Banco Inmobiliario de Floridablanca "BIF".

El costo inicial de las licencias y derechos de software comprende el costo de adquisición más cualquier costo directamente atribuible a la adquisición del activo o su uso, como honorarios profesionales.

ELABORO COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA AGOSTO/2021	REVISO COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA 20/08/2021	APROBO COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA 20/08/2021
---	----------------------	--	---------------------	---	---------------------

	COMUNICACIONES OFICIALES		
	VERSIÓN 03	FECHA 20/08/2021	
	CÓDIGO	PÁGINA 17	

Medición posterior

Las licencias y derechos de software se medirán bajo el modelo del costo, por tanto, se mantiene el costo asignado en la medición inicial hasta el retiro del activo. El saldo en libros del intangible reflejará el costo, menos los cargos por amortización acumulada y valores acumulados por pérdidas de deterioro de valor.

Amortización

La amortización comenzará cuando el activo intangible esté disponible para su utilización, es decir, cuando se encuentre en la ubicación y condiciones necesarias para que se pueda usar de la forma prevista por la Administración. La amortización cesa cuando el activo se da de baja en cuentas o cuando el valor residual del activo supere el valor en libros del mismo, la amortización no cesará cuando el activo este sin utilizar.

Los activos intangibles del Banco Inmobiliario de Floridablanca “BIF” se amortizarán por el método de línea recta sobre el 100% de su costo según la vida útil proyectada.

➤ Cuentas por pagar

Reconocimiento

El Banco Inmobiliario de Floridablanca reconocerá como cuentas por pagar 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.

Se reconoce una cuenta por pagar en el estado de la situación financiera, en la medida en que se cumplan las siguientes condiciones:

- a) Que el servicio o bien haya sido recibido a satisfacción.
- b) Que la cuantía del desembolso a realizar pueda ser evaluada con fiabilidad
- c) Que sea probable que como consecuencia del pago de la obligación presente se derive la salida de recursos que llevan incorporados beneficios económicos futuros.

Medición inicial

Las cuentas por pagar se medirán por el valor de la transacción.

ELABORO COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA AGOSTO/2021	REVISO COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA 20/08/2021	APROBO COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA 20/08/2021
---	----------------------	--	---------------------	---	---------------------

	COMUNICACIONES OFICIALES		
	VERSIÓN 03	FECHA 20/08/2021	
	CÓDIGO	PÁGINA 18	

Medición posterior

Con posterioridad al reconocimiento, las cuentas por pagar clasificadas al costo se medirán por el valor de la transacción.

Baja en cuentas

Se dejará de reconocer una cuenta por pagar cuando se extingan las obligaciones que la originaron, esto es, cuando la obligación se pague, expire, prescriba, el acreedor renuncie a ella o se transfiera a un tercero.

La diferencia entre el valor en libros de la cuenta por pagar que se da de baja y la contraprestación pagada, incluyendo cualquier activo transferido diferente del efectivo o pasivo asumido, se reconocerá como ingreso o gasto en el resultado del periodo.

Revelaciones

El Banco Inmobiliario de Floridablanca “BIF” para efectos de la presentación de los valores registrados como cuentas por pagar en el estado de situación financiera, los clasificará como pasivos corrientes y no corrientes. Será un pasivo corriente cuando: a) Cuando el pasivo se liquide dentro de los doce meses siguientes a la fecha de los estados financieros, b) no tenga un derecho incondicional de aplazar la cancelación del pasivo durante, al menos, los doce meses siguientes a la fecha de presentación de los estados financieros. Todos los demás serán pasivos no corrientes.

➤ Beneficios a los empleados

Los beneficios a los empleados comprenden todas las retribuciones que el BANCO INMOBILIARIO DE FLORIDABLANCA proporciona a sus trabajadores a cambio de sus servicios, incluyendo, cuando haya lugar, beneficios por terminación del vínculo laboral o contractual. Estos beneficios abarcan tanto los suministrados directamente a los empleados, como los que se proporcionan a sus sobrevivientes, beneficiarios y/o sustitutos, según lo establecido en la normatividad vigente, en los acuerdos contractuales o en las obligaciones implícitas que dan origen al beneficio.

Reconocimiento

Se reconocerá como beneficio a empleados a corto plazo, aquellos otorgados a los empleados que hayan prestado sus servicios a la entidad durante el periodo contable, cuya obligación de pago vence dentro de los doce (12) meses siguientes al cierre del mismo. Hacen parte de dichos

ELABORO COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA AGOSTO/2021	REVISO COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA 20/08/2021	APROBO COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA 20/08/2021
---	----------------------	--	---------------------	---	---------------------

	COMUNICACIONES OFICIALES		
	VERSIÓN 03	FECHA 20/08/2021	
	CÓDIGO	PÁGINA 19	

beneficios, los sueldos, salarios y aportes a la seguridad social, incentivos pagados y beneficios no monetarios, entre otros.

Los beneficios a los empleados a corto plazo se reconocerán como un gasto y un pasivo cuando se genere la obligación de pagar procedente del servicio prestado por el empleado.

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

Medición

El pasivo por beneficios a los empleados a corto plazo se medirá por el valor de la obligación derivada de los beneficios al final del periodo contable, según información remitida por Talento Humano.

Revelaciones

Para efectos de la presentación de los valores registrados como beneficios a empleados en el Estado de Situación Financiera, se clasificará en el pasivo corriente cuando se espere liquidar el pasivo dentro de los 12 meses siguientes a la fecha que fue reconocido en los Estados Financieros.

➤ **Provisiones**

Reconocimiento



Se reconocerán como provisiones, los pasivos a cargo del Banco Inmobiliario de Floridablanca que estén sujetos a condiciones de incertidumbre en relación con su cuantía y/o vencimiento, por ejemplo, los litigios y demandas en contra del BIF.

El Banco Inmobiliario de Floridablanca reconocerá una provisión cuando se cumplan todas y cada una de las siguientes condiciones:

- a) tiene una obligación presente, ya sea legal o implícita, 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

ELABORO COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA AGOSTO/2021	REVISOR COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA 20/08/2021	APROBO COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA 20/08/2021
---	----------------------	---	---------------------	---	---------------------

	COMUNICACIONES OFICIALES		
	VERSIÓN 03	FECHA 20/08/2021	
	CÓDIGO	PÁGINA 20	

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.

Las provisiones se reclasificarán al pasivo que corresponda cuando ya no exista incertidumbre en relación con su cuantía y/o vencimiento.

Medición inicial

Las provisiones se medirán por el valor informado por la Oficina Asesora Jurídica, de conformidad con la metodología de reconocido valor técnico para el cálculo de la provisión contable de los procesos judiciales, conciliaciones extrajudiciales y tramites arbitrales a adoptar por el Banco Inmobiliario de Floridablanca "BIF".

Medición posterior

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 posible.

Revelaciones

Para cada tipo de provisión, el BIF revelará la siguiente información:

- a) la naturaleza del hecho que la origina;
- b) una conciliación que muestre el valor en libros al inicio y al final del periodo; las adiciones realizadas durante el periodo, incluidos los ajustes procedentes de los cambios en la medición del valor descontado; los valores cargados contra la provisión durante el periodo; y los valores no utilizados que hayan sido objeto de liquidación o reversión en el periodo;
- c) una descripción acerca de la naturaleza de la obligación contraída, así como del valor y fecha esperada de cualquier pago resultante;
- d) una indicación acerca de las incertidumbres relativas al valor o a las fechas de salida de recursos; y
- e) los criterios considerados para la estimación y el valor de cualquier reembolso esperado que esté asociado con la provisión constituida.

ELABORO COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA AGOSTO/2021	REVISO COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA 20/08/2021	APROBO COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA 20/08/2021
---	----------------------	--	---------------------	---	---------------------

➤ **Ingresos**

Ingresos sin contraprestación

Reconocimiento

Se reconocerán como ingresos de transacciones sin contraprestación, los ingresos por transferencias recibidos de terceros, por conceptos tales como: recursos que recibe la entidad del Municipio de Floridablanca por concepto del 2% de impuesto predial, impuesto de delineación urbana, otras transferencias y recursos sin situación de fondos de alumbrado público.

Los bienes que reciba el Banco Inmobiliario de Floridablanca de otras entidades del sector público y las donaciones se reconocerán como ingreso en el resultado del periodo, cuando quien transfiere el recurso se obligue, de manera vinculante, a la transferencia.

Ingresos con contraprestación

Reconocimiento

El Banco Inmobiliario de Floridablanca reconocerá como ingresos de transacciones con contraprestación, los que se originan en la venta de bienes, en la prestación de servicios en casos puntuales o en el uso que terceros hacen de activos, los cuales producen intereses, regalías, arrendamientos, dividendos o participaciones, entre otros.

Medición

Los ingresos se medirán por el valor de mercado de la contraprestación recibida o por recibir, una vez deducidas las rebajas y/o descuentos condicionados y no condicionados.

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

NOTA 6. INVERSIONES E INSTRUMENTOS DERIVADOS

NOTA 8. PRÉSTAMOS POR COBRAR

NOTA 9. INVENTARIOS

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 17. ARRENDAMIENTOS

ELABORO COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA AGOSTO/2021	REVISO COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA 20/08/2021	APROBO COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA 20/08/2021
---	----------------------	--	---------------------	---	---------------------

	COMUNICACIONES OFICIALES		
	VERSIÓN 03	FECHA 20/08/2021	
	CÓDIGO	PÁGINA 22	

NOTA 18. COSTOS DE FINANCIACIÓN
 NOTA 19. EMISIÓN Y COLOCACIÓN DE TÍTULOS DE DEUDA
 NOTA 20. PRÉSTAMOS POR PAGAR
 NOTA 25. ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES
 NOTA 30. COSTOS DE VENTAS
 NOTA 31. COSTOS DE TRANSFORMACIÓN
 NOTA 32. ACUERDOS DE CONCESIÓN - ENTIDAD CONCEDENTE
 NOTA 33. ADMINISTRACIÓN DE RECURSOS DE SEGURIDAD SOCIAL EN PENSIONES (Fondos de Colpensiones)
 NOTA 34. EFECTOS DE LAS VARIACIONES EN LAS TASAS DE CAMBIO DE LA MONEDA EXTRANJERA
 NOTA 35. IMPUESTO A LAS GANANCIAS
 NOTA 36. COMBINACIÓN Y TRASLADO DE OPERACIONES
 NOTA 37. REVELACIONES SOBRE EL ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

NOTA 5. EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

Composición

DESCRIPCIÓN		SALDOS A CORTES DE VIGENCIA		VARIACIÓN	
CÓDIGO CONTABLE	NAT	CONCEPTO	2024	2023	VALOR VARIACIÓN
1.1	Db	EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	3.517.350.853	5.994.492.196	-2.477.141.343
1.1.05	Db	Caja	0	0	0
1.1.10	Db	Depósitos en instituciones financieras	3.517.350.853	5.994.492.196	-2.477.141.343

El efectivo y equivalentes al efectivo representa el 47,09% de los activos de la entidad, siendo la partida más representativa.

5.1. Caja

El fondo de caja menor de la vigencia 2024 se constituyó mediante Resolución N° 015 de 2024, con una cuantía de tres millones quinientos mil pesos (\$3.500.000) M/cte mensuales, reembolsables mensualmente o cada vez que se haya agotado el 70% del valor autorizado. Con los fondos de caja menor, se podrán sufragar gastos urgentes no contratados que requiera el BIF para su funcionamiento.

ELABORO COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA AGOSTO/2021	REVISÓ COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA 20/08/2021	APROBO COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA 20/08/2021
---	----------------------	--	---------------------	---	---------------------

Transversal 29 No 5-33. Lagos III.
 Floridablanca - Santander
 6 97 85 99

Info@bif.gov.co
 www.bif.gov.co

Durante el periodo contable se atendieron gastos por valor de \$8.394.181, cuyo efecto contable generó movimientos en el pasivo a nivel de cuentas por pagar y gastos generales.

5.2. Depósitos en instituciones financieras

DESCRIPCIÓN			SALDOS A CORTES DE VIGENCIA		VARIACIÓN	RENTABILIDAD
CÓDIGO CONTABLE	NAT	CONCEPTO	2024	2023	VALOR VARIACIÓN	RENTABILIDAD CIERRE 2024 (Vr Inter. Recib)
1.1.10	Db	DEPÓSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS	3.517.350.853	5.994.492.196	-2.477.141.343	174.266.245
1.1.10.05	Db	Cuenta corriente	234.575	479.152	-244.577	0
1.1.10.06	Db	Cuenta de ahorro	3.517.116.278	5.994.013.044	-2.476.896.766	174.266.245

El saldo a 31 de diciembre de 2024, en las cuentas corrientes y cuentas de ahorro de la entidad, reflejan la adecuada ejecución de los recursos asignados para cumplir con las diferentes obligaciones que ha contraído la entidad para su funcionamiento y el cumplimiento del objeto misional.

FUENTE DE FINANCIACION	CUENTA BANCARIA	SALDO A 31-12-2024
Areas de Cesión	799-730896-39 Bancolombia - Áreas de Cesión	133.871.875,06
	480100174101-Bancoomeva - Áreas de Cesión	881.263.145,76
	TOTALES	1.015.135.020,82
Subsidios	799-944187-64 Bancolombia - BIF - Subsidio y Mejoramiento de Vivienda	106.013.566,85
	220-494-10339-3 - Banco Popular	53.872.688,11
	220-494-16271-2 Banco Popular - Subsidios y Mejoramientos de vivienda	13.078.876,55
	TOTALES	172.965.131,51
Transferencias	658-85875-8 Banco Occidente - Transferencias inversión	2.117.594.137,06
	TOTALES	2.117.594.137,06
ICLD	799-730897-97 Bancolombia - Cuenta Corriente	234.574,81
	799-581-164-41 Bancolombia -Delineación Urbana	660.954,99
	799-581-189-32 Bancolombia - Recursos Propios	5.788.371,58
	799-740972-36 Bancolombia - IPU	130.005.495,51
	799-000037-80 Bancolombia - Retención en la Fuente AP	74.967.165,14
	TOTALES	211.656.562,03

ELABORO COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA AGOSTO/2021	REVISÓ COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA 20/08/2021	APROBO COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA 20/08/2021
---	----------------------	--	---------------------	---	---------------------

	COMUNICACIONES OFICIALES		
	VERSIÓN 03	FECHA 20/08/2021	
	CÓDIGO	PÁGINA 24	

La partida más representativa es la cuenta bancaria del Banco de Occidente la cual corresponde a transferencias del municipio de Floridablanca para ejecutar obras, el saldo disponible es para cubrir el pasivo exigible de vigencias expiradas del contrato de la M.I.S 2022.

El saldo disponible en bancos incluye recursos destinados a cubrir las cuentas por pagar, reservas presupuestales, pasivos exigibles generados a corte de la vigencia 2024 e impuestos y estampillas del mes de diciembre de 2024.

Todas las cuentas bancarias se encuentran debidamente conciliadas a 31 de diciembre de 2024, solo quedaron dos partidas conciliatorias referentes a pagos realizados y fueron rechazados por la entidad bancaria, pero son partidas no materiales por su valor.

NOTA 7. CUENTAS POR COBRAR

Composición

El concepto de cuentas por cobrar definido en el Catálogo General de Cuentas que integra el Marco Normativo para Entidades de Gobierno define que incluye los derechos adquiridos por la entidad en desarrollo de sus actividades, de las cuales se espere, a futuro, la entrada de un flujo financiero fijo o determinable, a través de efectivo, equivalentes al efectivo u otro instrumento.

El saldo de esta cuenta representa las cuentas por cobrar originadas en el derecho de cobro a favor del BIF frente a terceros deudores obligados a devolver recursos derivados de operaciones, tales como contribuciones áreas de cesión tipo A, vivienda VIS-VIP, incapacidades médicas, transferencias del municipio, arrendamientos, entre otros.

DESCRIPCIÓN			SALDOS		
CÓD	NAT	CONCEPTO	CTE 2024	CTE 2023	VARIACIÓN
1.3	Db	CUENTAS POR COBRAR	1.297.158.545	7.808.648.707	-6.511.490.162
1.3.11	Db	Contribuciones, Tasas e Ingresos no Tributarios	1.045.448.799	1.269.048.399	-223.599.600
1.3.22	Db	Administración de la Seguridad Social en Salud	1.952.191	563.444	1.388.747
1.3.37	Db	Transferencias por cobrar	245.504.812	6.537.392.720	-6.291.887.908
1.3.84	Db	Otras cuentas por cobrar	4.252.743	16.806.220	-12.553.477
1.3.86	Cr	Deterioro acumulado de cuentas por cobrar (cr)	0	-15.162.076	15.162.076

Las cuentas por cobrar representan el 17,37% de los activos de la entidad.

ELABORO COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA AGOSTO/2021	REVISÓ COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA 20/08/2021	APROBO COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA 20/08/2021
---	----------------------	--	---------------------	---	---------------------

Transversal 29 No 5-33. Lagos III.
Floridablanca - Santander
6 97 85 99

Info@bif.gov.co
www.bif.gov.co

Mediante Acta de Comité de Sostenibilidad Contable N° 01 de noviembre de 2024 se dio de baja la suma de \$203.599.600 correspondiente a cuentas por cobrar por concepto de contribuciones, tasas e ingresos no tributarios áreas de cesión debido a que este valor fue recaudado en la vigencia 2023 y no se acreditó la cuenta por cobrar, sino que nuevamente se registró al ingreso.

La disminución significativa de transferencias por cobrar corresponde a que en la vigencia 2024 el municipio de Floridablanca transfirió los recursos para la ejecución de la obra del M.I.S, el porcentaje de impuesto predial, el impuesto de delimitación urbana y los recursos sin situación de fondos de alumbrado público que habían quedado como cuentas por cobrar a 31 de diciembre de 2023.

7.1. Contribuciones, Tasas e Ingresos no Tributarios



DESCRIPCIÓN	CORTE VIGENCIA 2024			DETERIORO ACUMULADO 2024			DEFINITIVO	
	SALDO CORRIENTE	SALDO NO CORRIENTE	SALDO FINAL	SALDO INICIAL	(+) DETERIORO APLICADO EN LA VIGENCIA	(-) REVERSIÓN DE DETERIORO EN LA VIGENCIA	SALDO FINAL	SALDO DESPUÉS DE DETERIORO
CONTRIBUCIONES TASAS E INGRESOS NO TRIBUTARIOS	1.045.448.799	0	1.045.448.799	0	0	0	0	1.045.448.799
Otras contribuciones tasas e ingresos no tributarios	1.045.448.799	0	1.045.448.799	0	0	0	0	1.045.448.799

El derecho al cobro de áreas de cesión está establecido en la Ley 388 de 1997, reglamentado por el Decreto 077 de 2015 y a nivel municipal por el Decreto 068 de 2016 POT y el cobro VIP está establecido por la Ley 1537 de 2012.

Otras contribuciones, tasas e ingresos no tributarios corresponden a cuenta por cobrar a Muisca Construcciones por concepto de Vivienda de Intereses Prioritario y cuenta por cobrar a Claudia Rengifo por concepto de Áreas de Cesión Tipo A.

Lo correspondiente a Áreas de Cesión ingresa a las cuentas bancarias de la entidad y lo correspondiente a VIP debe ingresar al Fondo de Inversión Colectiva Abierto de Alta Liquidez de Fiduprevisora.

ELABORO COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA AGOSTO/2021	REVISO COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA 20/08/2021	APROBO COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA 20/08/2021
---	----------------------	--	---------------------	---	---------------------

	COMUNICACIONES OFICIALES		
	VERSIÓN 03	FECHA 20/08/2021	
	CÓDIGO	PÁGINA 26	

7.2. Administración de la Seguridad Social en Salud

DESCRIPCIÓN	CORTE VIGENCIA 2024			DETERIORO ACUMULADO 2024				DEFINITIVO
	SALDO CORRIENTE	SALDO NO CORRIENTE	SALDO FINAL	SALDO INICIAL	(+) DETERIORO APLICADO EN LA VIGENCIA	(-) REVERSIÓN DE DETERIORO EN LA VIGENCIA	SALDO FINAL	
ADMINISTRACIÓN DEL SISTEMA DE SEGURIDAD SOCIAL EN SALUD	1.952.191	0	1.952.191	0	0	0	0	1.952.191
Incapacidades	1.952.191		1.952.191				0	1.952.191

El BIF reconoce como cuentas por cobrar las incapacidades laborales, que corresponden al pago que sustituye el salario de los funcionarios durante el tiempo en el que permanece retirado de sus actividades laborales por enfermedad, licencia de maternidad o paternidad debidamente legalizada por la entidad promotora de salud EPS, quienes a su vez reconocen a la entidad como acreedora de la proporción legal que a ella le corresponde.

El saldo de la cuenta por cobrar de incapacidades corresponde a licencia de paternidad de un funcionario del BIF expedida por NUEVA EPS, la cual ya fue transcrita y se solicitó el reconocimiento de la prestación económica a la entidad prestadora de salud, la cual ya fue aprobada y este pendiente la transferencia por parte de tesorería de esa entidad.

7.3. Transferencias por cobrar

DESCRIPCIÓN	CORTE VIGENCIA 2024			DETERIORO ACUMULADO 2024				DEFINITIVO
	SALDO CORRIENTE	SALDO NO CORRIENTE	SALDO FINAL	SALDO INICIAL	(+) DETERIORO APLICADO EN LA VIGENCIA	(-) REVERSIÓN DE DETERIORO EN LA VIGENCIA	SALDO FINAL	
TRANSFERENCIAS POR COBRAR	245.504.812	0	245.504.812	0	0	0	0	245.504.812
Otras transferencias	245.504.812	0	245.504.812	0	0	0	0	245.504.812
Impuesto de Delineación Urbana	245.504.812	0	245.504.812	0	0	0	0	245.504.812

Otras transferencias corresponde a cuenta por cobrar al Municipio de Floridablanca por concepto de Impuesto de Delineación Urbana del mes de diciembre de 2024.

ELABORO COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA AGOSTO/2021	REVISÓ COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA 20/08/2021	APROBO COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA 20/08/2021
---	----------------------	--	---------------------	---	---------------------

Transversal 29 No 5-33. Lagos III.
Floridablanca - Santander
6 97 85 99

Info@bif.gov.co
www.bif.gov.co

7.4. Otras cuentas por cobrar

DESCRIPCIÓN	CORTE VIGENCIA 2024			DETERIORO ACUMULADO 2024			DEFINITIVO	
	SALDO CORRIENTE	SALDO NO CORRIENTE	SALDO FINAL	SALDO INICIAL	(+) DETERIORO APLICADO EN LA VIGENCIA	(-) REVERSIÓN DE DETERIORO EN LA VIGENCIA	SALDO FINAL	SALDO DESPUÉS DE DETERIORO
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	4.252.743	0	4.252.743	0	0	0	0	4.252.743
Arrendamiento operativo	4.252.743		4.252.743				0	4.252.743
Otras cuentas por cobrar	0	0	0	0	0	0	0	0

El arrendamiento operativo corresponde a las cuentas por cobrar por concepto de arrendamiento de bienes inmuebles del municipio de Floridablanca administrados por el BIF de acuerdo a la forma de pago estipulada en el contrato de arrendamiento y las facturas electrónicas expedidas.

7.5. Cuentas por cobrar vencidas no deterioradas

DESCRIPCIÓN	TOTALES		> 3 MESES HASTA 12 MESES		> 1 AÑO Y HASTA 3 AÑOS		> 3 AÑOS	
	CANT	VALOR	CANT	VALOR	CANT	VALOR	CANT	VALOR
CUENTAS POR COBRAR VENCIDAS NO DETERIORADAS	3	1.048.417.697	1	31.569.600	2	1.016.848.097	0	0
Contribuciones tasas e ingresos no tributarios	2	1.045.448.799	1	31.569.600	1	1.013.879.199		
Otras cuentas por cobrar	1	2.968.898	0	0	1	2.968.898	0	0
Arrendamiento operativo	1	2.968.898	0	0	1	2.968.898	0	0

La cuenta por cobrar con edad superior a 3 meses hasta 12 meses corresponde a \$31.569.600 por concepto de áreas de cesión Tipo A, no se practicó deterioro ya que esta contribución es una carga urbanística que no es prescriptible, se inició proceso de cobro persuasivo con el fin de recuperar la cartera. Este valor genera intereses moratorios del 2% mensuales.

La cuenta por cobrar con edad superior a 1 año y hasta 3 años corresponde a \$1.013.879.199 por concepto de Vivienda de Interés Prioritario, no se practicó deterioro ya que esta contribución es una carga urbanística que no es prescriptible, se inició las gestiones para activar el Fondo de Inversión Colectiva Abierto de Alta Liquidez de Fiduprevisora y la Constructora Muisca pueda cumplir su obligación VIP.

ELABORO COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA AGOSTO/2021	REVISÓ COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA 20/08/2021	APROBO COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA 20/08/2021
---	----------------------	--	---------------------	---	---------------------

NOTA 10. PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

Composición

Las PPyE del Banco Inmobiliario de Floridablanca están constituidas por los bienes tangibles de su propiedad, empleados para la prestación de sus servicios misionales y operativos. La medición inicial está dada por el valor de la transacción y luego de dicho reconocimiento, la entidad mide todas las partidas de las PPyE, al costo menos la depreciación acumulada y las pérdidas que eventualmente se pudiesen presentar por deterioro del valor acumulado.

DESCRIPCIÓN			SALDOS A CORTES DE VIGENCIA		VARIACIÓN
CÓDIGO CONTABLE	NAT	CONCEPTO	2024	2023	VALOR VARIACIÓN
1.6	Db	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	193.326.233	176.427.278	16.898.955
1.6.55	Db	Maquinaria y equipo	126.619.335	126.619.335	0
1.6.65	Db	Muebles, enseres y equipo de oficina	126.086.586	81.184.681	44.901.905
1.6.70	Db	Equipos de comunicación y computación	188.227.171	161.977.424	26.249.747
1.6.80	Db	Equipos de Comedor, Cocina, Despensa	430.520	430.520	0
1.6.85	Cr	Depreciación acumulada de PPE (cr)	-248.037.379	-193.784.682	-54.252.697
1.6.95	Cr	Deterioro acumulado de PPE (cr)	0	0	0
1.6.85.04	Cr	Depreciación: Maquinaria y equipo	-35.406.242	-18.019.609	-17.386.633
1.6.85.06	Cr	Depreciación: Muebles, enseres y equipo de oficina	-77.464.629	-67.999.416	-9.465.213
1.6.85.07	Cr	Depreciación: Equipos de comunicación y computación	-134.735.988	-107.335.137	-27.400.851
1.6.85.09	Cr	Depreciación: Equipos de comedor, cocina, despensa	-430.520	-430.520	0

Los saldos que se encuentran registrados en la cuenta de propiedad planta y equipo están conciliados con el software GD-ECO módulo de inventarios de acuerdo al levantamiento físico de los mismos, efectuados a cada una de las áreas que integran el BIF.

La depreciación acumulada se registró mensualmente en el software GD-ECO módulo financiero y módulo de inventarios.

ELABORO COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA AGOSTO/2021	REVISÓ COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA 20/08/2021	APROBO COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA 20/08/2021
---	----------------------	--	---------------------	---	---------------------

A continuación, se describen los hechos que tuvieron mayor relevancia en el periodo contable 2024.



- El incremento en la cuenta 1665-Muebles, enseres y equipo de oficina y en la cuenta 1670-Equipos de comunicación y computación se originó por el reconocimiento de la aseguradora Mapfre Seguros Generales de Colombia S.A. identificada con NIT. 891.700.037-9 en su condición de aseguradora, en la póliza todo riesgo daños materiales No. 3001222000321, con ocasión del siniestro del día 17 de abril de 2023, por el incendio estructural en las instalaciones donde se encuentra ubicado el BIF.
- La variación de la depreciación se presenta principalmente por la depreciación de cada elemento de acuerdo con su vida útil durante el periodo contable.

10.1. Detalle saldos y movimientos PPE - Muebles

CONCEPTOS Y TRANSACCIONES	MAQUINARIA Y EQUIPO	EQUIPOS DE COMUNIC. Y COMPUTAC.	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPO DE OFICINA	OTROS BIENES MUEBLES	TOTAL
SALDO INICIAL (01-ene)	126.619.335	161.977.424	81.184.681	430.520	370.211.960
+ ENTRADAS (DB):	0	26.249.747	44.901.905	0	71.151.652
Adquisiciones en compras	0	0	0	0	0
Otras entradas de bienes muebles	0	26.249.747	44.901.905	0	71.151.652
* Reconocimiento siniestro aseguradora	0	26.249.747	44.901.905	0	71.151.652
- SALIDAS (CR):	0	0	0	0	0
= SUBTOTAL (Saldo inicial + Entradas - Salidas)	126.619.335	188.227.171	126.086.586	430.520	441.363.612
+ CAMBIOS Y MEDICIÓN POSTERIOR	0	0	0	0	0
= SALDO FINAL (31-dic) (Subtotal + Cambios)	126.619.335	188.227.171	126.086.586	430.520	441.363.612
- DEPRECIACIÓN ACUMULADA (DA)	35.406.242	134.735.988	77.464.629	430.520	248.037.379
Saldo inicial de la Depreciación acumulada	18.019.608	107.335.138	67.999.416	430.520	193.784.682
+ Depreciación aplicada vigencia actual	17.386.634	27.400.850	9.465.213		54.252.697
- DETERIORO ACUMULADO DE PPE (DE)	0	0	0	0	0
= VALOR EN LIBROS (Saldo final - DA - DE)	91.213.093	53.491.183	48.621.957	0	193.326.233
% DEPRECIACIÓN ACUMULADA (seguimiento)	28	72	61	100	56,2
% DETERIORO ACUMULADO (seguimiento)	0	0	0	0	0,0

Las principales variaciones de las PPyE están dadas por el reconocimiento de un siniestro por parte de la aseguradora reintegrando bienes muebles y equipos de oficina y equipos de comunicación y computación.

ELABORO COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA AGOSTO/2021	REVISÓ COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA 20/08/2021	APROBO COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA 20/08/2021
---	----------------------	--	---------------------	---	---------------------

	COMUNICACIONES OFICIALES		
	VERSIÓN 03	FECHA 20/08/2021	
	CÓDIGO	PÁGINA 30	

10.4. Estimaciones

El reconocimiento del uso del potencial de servicio generado por las PPYE, se efectúa en forma sistemática durante su vida útil mediante la depreciación, la cual debe mostrar en forma independiente de la PPYE, la denominación y codificación auxiliar en el sistema GD-ECO, por cada clase y estado de uso en el que se encuentre cada una de las clases PPYE para facilitar el control y seguimiento de cada bien.

El método de depreciación que se utiliza en el BIF es el de línea recta durante la vida útil del activo, pues refleja el desgaste sistemático de los bienes durante el tiempo que se espera sean usados, teniendo en cuenta las características de los bienes, así como la naturaleza de la entidad.

La depreciación de las PPYE, inicia cuando el activo está disponible para uso del Banco Inmobiliario de Floridablanca al ingresar satisfactoriamente al almacén termina cuando se da de baja en cuentas, cuando se transfiere el activo a otra entidad o cuando se enajene o venda.

DESCRIPCIÓN DE LOS BIENES DE PPE		AÑOS DE VIDA ÚTIL (Depreciación línea recta)	
TIPO	CONCEPTOS	MÍNIMO	MÁXIMO
MUEBLES	Maquinaria y equipo	3	15
	Equipos de comunicación y computación	3	5
	Muebles, enseres y equipo de oficina	5	10

NOTA 14. ACTIVOS INTANGIBLES

Composición

DESCRIPCIÓN		SALDOS			
CÓD	NAT	CONCEPTO	2024	2023	VARIACIÓN
	Db	ACTIVOS INTANGIBLES	23.247.745	28.504.327	-5.256.582
1.9.70	Db	Activos intangibles	81.353.511	81.353.511	0
1.9.75	Cr	Amortización acumulada de activos intangibles (cr)	-58.105.766	-52.849.184	-5.256.582
1.9.76	Cr	Deterioro acumulado de activos intangibles (cr)	0	0	0

Los activos intangibles del BIF están compuestos por las licencias por valor de \$15.330.337, el Software Delfin Contabilidad-Tesorería-Presupuesto y Software de procesamiento de imágenes por valor de \$66.023.174.

ELABORO COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA AGOSTO/2021	REVISO COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA 20/08/2021	APROBO COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA 20/08/2021
---	----------------------	--	---------------------	---	---------------------

La amortización comenzará cuando el activo intangible esté disponible para su utilización, es decir, cuando se encuentre en la ubicación y condiciones necesarias para que se pueda usar de la forma prevista por la entidad. La amortización cesa cuando el activo se da de baja en cuentas o cuando el valor residual del activo supere el valor en libros del mismo, la amortización no cesará cuando el activo este sin utilizar.

Los activos intangibles del Banco Inmobiliario de Floridablanca se amortizarán por el método de línea recta sobre el 100% de su costo según la vida útil proyectada, la cual es entre 3 y 10 años.

14.1. Detalle saldos y movimientos

CONCEPTOS Y TRANSACCIONES	LICENCIAS	SOFTWARES	TOTAL
SALDO INICIAL	15.330.337	66.023.174	81.353.511
+ ENTRADAS (DB):	0	0	0
Adquisiciones en compras	0	0	0
- SALIDAS (CR):	0	0	0
SUBTOTAL	15.330.337	66.023.174	81.353.511
(Saldo inicial + Entradas - Salidas)			
+ CAMBIOS Y MEDICIÓN POSTERIOR	0	0	0
SALDO FINAL	15.330.337	66.023.174	81.353.511
(Subtotal + Cambios)			
- AMORTIZACIÓN ACUMULADA (AM)	8.196.392	49.909.374	58.105.766
Saldo inicial de la AMORTIZACIÓN acumulada	5.799.392	47.049.792	52.849.184
+ Amortización aplicada vigencia actual	2.397.000	2.859.582	5.256.582
- DETERIORO ACUMULADO DE INTANGIBLES (DE)	0	0	0
VALOR EN LIBROS	7.133.945	16.113.800	23.247.745
(Saldo final - AM - DE)			
% AMORTIZACIÓN ACUMULADA (seguimiento)	53	76	71
% DETERIORO ACUMULADO (seguimiento)	0	0	0

NOTA 16. OTROS DERECHOS Y GARANTÍAS

Composición

En relación con otros derechos y garantías, para el Banco Inmobiliario de Floridablanca a 31 de diciembre de 2024, solo se presentan movimientos por la cuenta de Recursos Entregados en Administración.

ELABORO COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA AGOSTO/2021	REVISÓ COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA 20/08/2021	APROBO COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA 20/08/2021
---	----------------------	--	---------------------	---	---------------------

DESCRIPCIÓN		SALDOS			
CÓD	NAT	CONCEPTO	2024	2023	VARIACIÓN
	Db	OTROS DERECHOS Y GARANTÍAS	2.438.669.040,00	1.913.179.285,00	525.489.755,00
1.9.06	Db	Avances y anticipos entregados			0,00
1.9.08	Db	Recursos entregados en administración	2.438.669.040,00	1.913.179.285,00	525.489.755,00

La cuenta 1908 registra los recursos entregados en administración a Fidupervisora mediante un Fondo de Inversión Colectiva Abierto de Alta Liquidez N° 001001004050 aperturado en el año 2013 y los rendimientos financieros generados por el mismo. Los recursos corresponden a la compensación de la obligación de construir vivienda VIS (Vivienda de interés Social) y Vivienda VIP (Vivienda de interés prioritario) por parte de los constructores y urbanizadores y su destinación es para adquirir un predio para la construcción de un Proyecto VIS y/o VIP en cumplimiento de la Ley 1537 de 2012.

La variación corresponde a los rendimientos financieros generados en la vigencia 2024 y vigencias anteriores ajustado mediante Acta de Comité de Sostenibilidad Contable N° 02 de diciembre de 2024 según el extracto enviado por Fidupervisora.

NOTA 21. CUENTAS POR PAGAR



Composición

DESCRIPCIÓN			SALDOS A CORTES DE VIGENCIA		VARIACIÓN
CÓDIGO CONTABLE	NAT	CONCEPTO	SALDO CTE 2024	SALDO CTE 2023	VALOR VARIACIÓN
2.4	Cr	CUENTAS POR PAGAR	255.109.343	4.132.711.300	-3.877.601.957
2.4.01	Cr	Adquisición de bienes y servicios nacionales	21.130.989	69.125.132	-47.994.143
2.4.07	Cr	Recursos a favor de terceros	83.635.567	1.399.418.489	-1.315.782.922
2.4.24	Cr	Descuentos de nómina	1.811.098	1.016	1.810.082
2.4.30	Cr	Subsidios asignados	0	17.400.000	-17.400.000
2.4.36	Cr	Retención en la fuente e impuesto de timbre	111.419.871	956.369.360	-844.949.489
2.4.40	Cr	Impuestos, contribuciones y tasas	32.099.363	1.668.508.777	-1.636.409.414
2.4.45	Cr	Impuesto al valor Agregado Iva	5.012.455	4.372.076	640.379
2.4.90	Cr	Otras cuentas por pagar	0	17.516.450	-17.516.450

Las cuentas por pagar representan el 4,73% del total de los pasivos.

Bienes y servicios: Corresponde a las cuentas por pagar a contratistas que cumplieron las obligaciones que formaban parte del objeto contractual y legalizaron debidamente la cuenta en el

ELABORO COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA AGOSTO/2021	REVISÓ COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA 20/08/2021	APROBO COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA 20/08/2021
---	----------------------	--	---------------------	---	---------------------

	COMUNICACIONES OFICIALES		
	VERSIÓN 03	FECHA 20/08/2021	
	CÓDIGO	PÁGINA 33	

SECOPII en el mes de diciembre de 2024 y por disposiciones presupuestales se constituyeron en cuenta por pagar.

Recursos a favor de terceros: Corresponde a recaudos por clasificar de vigencias anteriores por valor de \$22.917.898 y valores retenidos a los contratistas en el mes de diciembre de 2024 por la suma de \$60.717.669 por concepto de Estampilla Pro-Bienestar del Adulto Mayor, Estampilla Pro-Cultura, Estampilla Para la Justicia Familiar y Tasa Pro-Deporte que se presentaran con pago en su fecha de vencimiento al municipio de Floridablanca en el mes de enero de 2025.

Descuentos de nómina: Corresponde a los valores retenidos a los funcionarios por concepto de aportes sindicales.

Retención en la fuente e impuesto de timbre: Corresponde a los valores retenidos a los funcionarios por concepto de rentas de trabajo del pago de la nómina y prima de navidad del mes de diciembre de 2024, los valores retenidos a los contratistas en el mes de diciembre de 2024 por concepto de retención en la fuente a título de renta, retención del IVA y retención del impuesto de industria y comercio, que se presentaran con pago en su fecha de vencimiento en el mes de enero de 2025.

Impuestos, contribuciones y tasas: Corresponde a los valores retenidos a los contratistas en el mes de diciembre de 2024 por concepto de contribución fondo de seguridad ciudadana, que se presentara con pago en su fecha de vencimiento en el mes de enero de 2025.

Impuesto al Valor Agregado IVA: Corresponde al IVA cobrado en la facturación electrónica por concepto de arrendamiento de predios administrados por el BIF del sexto bimestre de la vigencia 2024, que se presentara con pago en su fecha de vencimiento en el mes de enero de 2025.

21.1. Revelaciones generales

21.1.1. Adquisición de bienes y servicios nacionales

ELABORO COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA AGOSTO/2021	REVISÓ COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA 20/08/2021	APROBO COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA 20/08/2021
---	----------------------	--	---------------------	---	---------------------

ASOCIACIÓN DE DATOS				DETALLES DE LA TRANSACCIÓN (reporte agrupado por datos comunes de asociación)	
				PLAZO (rango en # meses)	
TIPO DE TERCEROS	PN / PJ / ECP	CANTIDAD	VALOR EN LIBROS	MÍNIMO	MÁXIMO
ADQUISICIÓN DE BIENES Y SERVICIOS NACIONALES			21.130.989		
Bienes y servicios			21.130.989		
Nacionales	PN	8	17.998.800	1	3
Nacionales	PJ	1	3.132.189	1	3

Las cuentas por pagar constituidas por el Banco Inmobiliario de Floridablanca a 31 de diciembre de 2024 están representadas las obligaciones originadas en la materialización del objeto contractual suscrito por personas naturales y jurídicas con el BIF, quienes radicaron la documentación que soporta la entrega del bien o servicio debidamente autorizada por el supervisor del contrato. Al saldo de la cuenta por pagar ya fueron deducidos los valores por concepto de estampillas municipales y retención de industria y comercio los cuales se registran en cuenta separada.

NOTA 22. BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS

Composición

De conformidad con lo dispuesto en el Marco Normativo para Entidades de Gobierno, se entiende que los beneficios a empleados comprenden todas las retribuciones que la entidad proporciona a sus trabajadores a cambio de sus servicios, incluyendo, cuando haya lugar, beneficios por terminación del vínculo laboral o contractual.

De la clasificación de beneficios a empleados definida en el marco normativo, la entidad cuenta únicamente con los de corto plazo que incluyen a los empleados de nómina de planta.

ELABORO COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA AGOSTO/2021	REVISÓ COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA 20/08/2021	APROBO COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA 20/08/2021
---	----------------------	--	---------------------	---	---------------------

DESCRIPCIÓN			SALDOS A CORTES DE VIGENCIA		VARIACIÓN
CÓDIGO CONTABLE	NAT	CONCEPTO	SALDO CTE 2024	SALDO CTE 2023	VALOR VARIACIÓN
2.5	Cr	BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	367.856.620	125.048.259	242.808.361
2.5.11	Cr	Beneficios a los empleados a corto plazo	367.856.620	125.048.259	242.808.361

El cuadro anterior muestra los saldos a 31 de diciembre de 2024 y 2023, con una variación positiva de \$242.808.361 originado básicamente en el cálculo proporcional de las prestaciones sociales de acuerdo al tiempo de servicio a 31 de diciembre de 2024 y la liquidación definitiva de dos funcionarios.

22.1. Beneficios a los empleados a corto plazo



ID		DESCRIPCIÓN	SALDO
CÓDIGO CONTABLE	NAT	CONCEPTO	VALOR EN LIBROS
2.5.11	Cr	BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS A CORTO PLAZO	367.856.620
2.5.11.01	Cr	Nómina por pagar	36.482.164
2.5.11.02	Cr	Cesantías	104.693.340
2.5.11.03	Cr	Intereses sobre cesantías	11.016.284
2.5.11.04	Cr	Vacaciones	91.578.721
2.5.11.05	Cr	Prima de vacaciones	68.684.040
2.5.11.06	Cr	Prima de servicios	25.094.572
2.5.11.09	Cr	Bonificaciones	30.307.499

La nómina por pagar por valor de \$36.482.164 corresponde a liquidación de prestaciones sociales definitivas por desvinculación laboral de dos funcionarios de la entidad.

Las cesantías e intereses a las cesantías de los funcionarios por valor de \$104.693.340 y \$11.016.284 respectivamente, fueron registradas como obligaciones contraídas en el presupuesto de gastos de funcionamiento de la vigencia 2024 a nombre de los Fondos de Cesantías y a nombre de cada funcionario.

El saldo de vacaciones, prima de vacaciones, prima de servicios y bonificaciones (bonificación de servicios prestados y bonificación de recreación), corresponde al cálculo proporcional del beneficio a diciembre 31 de 2024 de acuerdo al tiempo de servicio y periodos de vacaciones pendientes de disfrute, estos valores solo tienen afectación contable más no presupuestal.

ELABORO COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA AGOSTO/2021	REVISÓ COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA 20/08/2021	APROBO COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA 20/08/2021
---	----------------------	--	---------------------	---	---------------------

	COMUNICACIONES OFICIALES		
	VERSIÓN 03	FECHA 20/08/2021	
	CÓDIGO	PÁGINA 36	

El Banco Inmobiliario de Floridablanca cuenta con una planta de 16 funcionarios, conformada por personal de cuya relación laboral se originan las obligaciones laborales representadas en salarios y prestaciones sociales. A 31 de diciembre de 2024, la planta de personal tenía una ocupación del 93,75% entre cargos de carrera administrativa, provisionalidad y libre nombramiento y remoción.

A la vez el BIF reconoce el beneficio económico procedente del servicio prestado por el empleado, mensualmente en forma manual por el valor de la alícuota correspondiente al tiempo de servicio.

De igual forma, la entidad cumple con el pago de las prestaciones sociales y seguridad social de los funcionarios, según lo dispuesto en la norma laboral para el sector público.

NOTA 23. PROVISIONES

Composición

DESCRIPCIÓN		SALDOS A CORTES DE VIGENCIA		VARIACIÓN	
CÓDIGO CONTABLE	NAT	CONCEPTO	SALDO NO CTE 2024	SALDO NO CTE 2023	VALOR VARIACIÓN
2.7	Cr	PROVISIONES	2.330.846.101	0	2.330.846.101
2.7.01	Cr	Litigios y demandas	2.330.846.101	0	2.330.846.101

De acuerdo al informe de procesos judiciales a favor y en contra del Banco Inmobiliario de Floridablanca a corte 30 de noviembre de 2024 presentado por la profesional universitario- Gestión Jurídica, se evidenció la sentencia proferida por el JUZGADO 15 ADMINISTRATIVO ORAL DE BUCARAMANGA a favor de INVERNOTA SAS por valor de \$3.330.846.101, con probabilidad del fallo en contra del 100%. La sentencia establece la terminación del contrato de Administración Mantenimiento y Aprovechamiento Económico de Bien de Uso Público entre el BIF e INVERNOTA S.A.S, la restitución del bien y el reintegro de la inversión por parte de INVERNOTA S.A.S descontando las utilidades recibidas durante la ejecución del contrato.

Mediante Resolución N° 246 de diciembre 17 de 2024 se ordenó el pago por la suma de \$1.000.000.000 en cumplimiento de la orden judicial y quedo un saldo pendiente de \$2.330.846.101 para pago en la vigencia 2025. El registro de esta provisión afecta el resultado del ejercicio negativamente.

ELABORO COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA AGOSTO/2021	REVISO COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA 20/08/2021	APROBO COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA 20/08/2021
---	----------------------	--	---------------------	---	---------------------

23.1. Litigios y demandas

ASOCIACIÓN DE DATOS			VALOR EN LIBROS - CORTE 2024				DETALLES DE LA TRANSACCIÓN			SEGUIMIENTO ASOCIADO CON LA PROVISIÓN
TIPO DE TERCEROS	PN / PJ / ECP	CANT	INICIAL	ADICIONES (CR)	DISMINUCIONES (DB)	FINAL	CONCEPTO DE LA PROVISIÓN (resumen)	PLAZO (rango en # meses)		CRITERIOS CONSIDERADOS PARA LA ESTIMACIÓN O INCERTIDUMBRE DEL VALOR O EL PLAZO DE PAGO
			SALDO INICIAL	INCREMENTO DE LA PROVISIÓN	DECREMENTOS DE LA PROVISIÓN	SALDO FINAL		MÍN	MAX	
LITIGIOS Y DEMANDAS			0	2.330.846.101	0	2.330.846.101				
Civiles			0	2.330.846.101	0	2.330.846.101				
Nacionales	PN	0	0	0	0	0				
Nacionales	PJ	1	0	2.330.846.101	0	2.330.846.101	Sentencia proferida por el JUZGADO 15 ADMINISTRATIVO ORAL DE BUCARAMANGA a favor de INVERNOTA SAS por valor de \$3.330.846.101, con probabilidad del fallo en contra del 100%. Terminación del contrato de Administración Mantenimiento y Aprovechamiento Económico de Bien de Uso Público entre el BIF e INVERNOTA S.A.S, en diciembre de 2024 se realizó el pago de \$1.000.000.000	1	12	Se registro el valor pendiente de pago de la sentencia, plazo de pago establecido en la vigencia 2025.

NOTA 24. OTROS PASIVOS

Composición

CÓDIGO CONTABLE	NAT	DESCRIPCIÓN CONCEPTO	SALDOS A CORTES DE		VARIACIÓN
			2024	2023	VALOR VARIACIÓN
2.9	Cr	OTROS PASIVOS	2.438.669.040	1.913.179.285	525.489.755
2.9.01	Cr	Avances y anticipos recibidos			0
2.9.02	Cr	Recursos recibidos en administración	2.438.669.040	1.913.179.285	525.489.755

La cuenta 2902 registra los recursos recibidos en administración que corresponden a la compensación de la obligación de construir vivienda VIS (Vivienda de interés Social) y Vivienda VIP (Vivienda de interés prioritario) por parte de los constructores y urbanizadores y su destinación es para adquirir un predio para la construcción de un Proyecto VIP en cumplimiento de la Ley 1537 de 2012.

La variación corresponde a los rendimientos financieros generados en la vigencia 2024 y vigencias anteriores ajustado mediante Acta de Comité de Sostenibilidad Contable N° 02 de diciembre de 2024 según el extracto enviado por Fiduprevisora. La contrapartida es la cuenta 1908 Recursos

ELABORO COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA AGOSTO/2021	REVISO COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA 20/08/2021	APROBO COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA 20/08/2021
---	----------------------	--	---------------------	---	---------------------

entregados en administración a Fiduprevisora mediante un Fondo de Inversión Colectiva Abierto de Alta Liquidez N° 001001004050 aperturado en el año 2013.

NOTA 26. CUENTAS DE ORDEN

26.1. Cuentas de orden deudoras


CÓDIGO CONTABLE	NAT	DESCRIPCIÓN CONCEPTO	SALDOS A CORTES DE VIGENCIA		VARIACIÓN
			2024	2023	VALOR VARIACIÓN
	Db	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	0	0	0
8.1	Db	ACTIVOS CONTINGENTES	95.331.941	95.331.941	0
8.3	Db	DEUDORAS DE CONTROL	3	3	0
8.3.90	Db	Otras cuentas deudoras de control	3	3	0
8.9	Cr	DEUDORAS POR CONTRA (CR)	-95.331.944	-95.331.944	0
8.9.05	Cr	Activos contingentes por contra (cr)	-95.331.941	-95.331.941	0
8.9.15	Cr	Deudoras de control por contra (cr)	-3	-3	0

El saldo de activos contingentes corresponde a depuración contable por la implementación del Nuevo Marco Normativo Contable para Entidades de Gobierno en la vigencia 2018.

La cuenta 83909001 corresponde a predio con matrícula inmobiliaria 300357366 GLOBO 1 ubicado en bellavista, representa un hecho o circunstancia de la cual pueden generarse derechos a favor de la entidad BIF sobre el predio de la cual se realizó transferencia de la Alcaldía Municipal de Floridablanca al Banco Inmobiliario de Floridablanca mediante resolución 1244 de 5 de abril de 2022.

Mediante pronunciamiento de la Contaduría General de la Nación para conocer el valor a registrar en libros posterior al respectivo trámite de registro de instrumentos públicos que habrá de realizarse por parte de la oficina técnica competente, se indicó por parte de dicha entidad (CGN) que en lo concerniente al valor por el cual deberá medirse la transferencia del bien recibido a título gratuito, esta corresponde al valor del mercado del bien recibido y, en ausencia de este, por el costo de reposición. Ahora bien, si no es factible obtener alguna de las anteriores mediciones, la transferencia del bien se medirá por el valor en libros que tenía el activo en la entidad que lo entrega. En tal sentido ha de iniciarse el proceso de registro de los bienes ante la oficina de instrumentos públicos por parte de la oficina técnica competente del BIF para su posterior registro

ELABORO COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA AGOSTO/2021	REVISO COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA 20/08/2021	APROBO COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA 20/08/2021
---	----------------------	--	---------------------	---	---------------------

	COMUNICACIONES OFICIALES		
	VERSIÓN 03	FECHA 20/08/2021	
	CÓDIGO	PÁGINA 39	

contable de activos de la entidad conforme a pronunciamiento de la CGN. La contrapartida de esta cuenta es la 89159001

Similar a la cuenta anterior se encuentra la 83909002 correspondiente a predio con matrícula inmobiliaria 300357367 GLOBO 2 ubicado en bellavista, la contrapartida de esta cuenta es la 89159002.

La cuenta 83909003 corresponde a predio con matrícula inmobiliaria 30061920 ubicado en Km 1 urbanización Bucarica IV Etapa representa un hecho o circunstancia de la cual pueden generarse derechos a favor de la entidad BIF de la cual se realizó transferencia del Ministerio de Vivienda Ciudad y Territorio al Banco Inmobiliario de Floridablanca mediante Resolución 014 de 8 de marzo de 2022, expedida por dicho Ministerio, la contrapartida de esta cuenta es la 89159003.

26.2. Cuentas de orden acreedoras

DESCRIPCIÓN		SALDOS A CORTES DE VIGENCIA		VARIACIÓN	
CÓDIGO CONTABLE	NAT	CONCEPTO	2024	2023	VALOR VARIACIÓN
	Cr	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	0	-0	0
9.1	Cr	PASIVOS CONTINGENTES	-4.024.454.587	-2.629.134.720	-1.395.319.867
9.1.20	Cr	Litigios y mecanismos alternativos de solución de conflictos	-1.989.408.034	-1.989.408.034	0
9.1.90	Cr	Otros pasivos contingentes	-2.035.046.553	-639.726.686	-1.395.319.867
9.9	Db	ACREEDORAS POR CONTRA (DB)	4.024.454.587	2.629.134.720	1.395.319.867
9.9.05	Db	Pasivos contingentes por contra (db)	4.024.454.587	2.629.134.720	1.395.319.867


El saldo de Litigios y mecanismos alternativos de solución de conflictos corresponde a depuración contable por la implementación del Nuevo Marco Normativo Contable para Entidades de Gobierno en la vigencia 2018.

La cuenta 9190, obedece a la constitución a título de Vigencia Expirada -Pasivo Exigible en donde son compromisos de los cuales el Banco Inmobiliario de Floridablanca no ha recibido bienes y servicios que los originaron como reserva de apropiación en la vigencia anterior.

ELABORO COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA AGOSTO/2021	REVISÓ COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA 20/08/2021	APROBO COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA 20/08/2021
---	----------------------	--	---------------------	---	---------------------

Transversal 29 No 5-33. Lagos III.
Floridablanca - Santander
6 97 85 99

Info@bif.gov.co
www.bif.gov.co

	COMUNICACIONES OFICIALES		
	VERSIÓN 03	FECHA 20/08/2021	
	CÓDIGO	PÁGINA 40	

NOTA 27. PATRIMONIO

Composición

DESCRIPCIÓN		SALDOS A CORTES DE VIGENCIA		VARIACIÓN	
CÓDIGO CONTABLE	NAT	CONCEPTO	2024	2023	VALOR VARIACIÓN
3.1	Cr	PATRIMONIO DE LAS ENTIDADES DE GOBIERNO	2.077.271.312	9.750.312.949	-7.673.041.637
3.1.05	Cr	Capital fiscal	6.937.139.733	6.937.139.733	0
3.1.09	Cr	Resultados de ejercicios anteriores	1.086.006.887	22.367.911.708	-21.281.904.821
3.1.10	Cr	Resultado del ejercicio	-5.945.875.308	-19.554.738.492	13.608.863.184

De acuerdo al Instructivo 001 de 2023 de la Contaduría General de la Nación, reclasificación de saldos para la iniciación del periodo contable del año 2024, se reclasificó el saldo registrado en la subcuenta 311002 Perdida o Déficit del Ejercicio del año 2023 a la subcuenta 310902 Perdida o Déficit Acumulados por la suma de \$19.554.738.492.

La diferencia entre el resultado del ejercicio contable y la ejecución presupuestal de ingresos y gastos se debe a que la depreciación acumulada y la provisión de litigios y demandas afecta el resultado del ejercicio y no el patrimonio. Adicional los excedentes financieros de la vigencia 2023 adicionados en la vigencia 2024 su ejecución solo afecta el gasto y no el ingreso contable lo cual afecta significativamente el resultado del ejercicio en perdida. La misma situación se presenta con el registro de reservas presupuestales y pasivos exigibles solo afecta el gasto y no el ingreso por corresponder a vigencias anteriores.

NOTA 28. INGRESOS

Composición

Los ingresos del Banco Inmobiliario de Floridablanca los componen la contribución por áreas de cesión Tipo A, las transferencias del Municipio de Floridablanca por concepto del 2% de impuesto predial, impuesto de delineación urbana, transferencias para ejecución de obras, recursos sin situación de fondos de alumbrado público, arrendamiento de bienes inmuebles, rendimientos financieros, entre otros.

ELABORO COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA AGOSTO/2021	REVISÓ COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA 20/08/2021	APROBO COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA 20/08/2021
---	----------------------	--	---------------------	---	---------------------

DESCRIPCIÓN			SALDOS A CORTES DE VIGENCIA		VARIACIÓN
CÓDIGO CONTABLE	NAT	CONCEPTO	2024	2023	VALOR VARIACIÓN
4	Cr	INGRESOS	28.406.051.037	5.540.069.204	22.865.981.833
4.1	Cr	Ingresos fiscales	353.590.117	2.576.833.205	-2.223.243.088
4.4	Cr	Transferencias y subvenciones	27.652.342.302	2.373.114.236	25.279.228.066
4.8	Cr	Otros ingresos	400.118.618	590.121.763	-190.003.145

28.1. Ingresos de transacciones sin contraprestación

DESCRIPCIÓN			SALDOS A CORTES DE VIGENCIA		VARIACIÓN
CÓDIGO CONTABLE	NAT	CONCEPTO	2024	2023	VALOR VARIACIÓN
	Cr	INGRESOS DE TRANSACCIONES SIN CONTRAPRESTACIÓN	28.005.932.419	4.949.947.441	23.055.984.978
4.1	Cr	INGRESOS FISCALES	353.590.117	2.576.833.205	-2.223.243.088
4.1.10	Cr	Contribuciones, tasas e ingresos no tributarios	353.590.117	2.576.833.205	-2.223.243.088
4.4	Cr	TRANSFERENCIAS Y SUBVENCIONES	27.652.342.302	2.373.114.236	25.279.228.066
4.4.28	Cr	Otras transferencias	27.652.342.302	2.373.114.236	25.279.228.066

Los ingresos por contribuciones, tasas e ingresos no tributarios corresponden a áreas de cesión tipo A establecido en la Ley 388 de 1997, reglamentado por el Decreto 077 de 2015 y a nivel municipal por el Decreto 068 de 2016 POT. Estos recursos presentan una disminución del 86,27% en comparación con el año 2023, debido a que en la vigencia 2023 se causó al ingreso el derecho al cobro de compensación de Vivienda VIS y VIP de una constructora la cual debe ingresar al Fondo de Inversión Colectiva Abierto de Alta Liquidez de Fiduprevisora. Adicional en la vigencia 2023 se registraba en esta cuenta los arrendamientos de bienes inmuebles y en la vigencia 2024 se registraron en la cuenta 480817 Ingresos Diversos Arrendamiento Operativo.

Los ingresos por transferencias corresponden a los recursos transferidos por el municipio de Floridablanca por concepto del 2% de impuesto predial, impuesto de delineación urbana, otras transferencias y recursos sin situación de fondos de alumbrado público. Estos recursos presentan un incremento del 1.065,23% en comparación con el año 2023, debido a que en la vigencia 2024 se causó todos los ingresos sin situación de fondos de alumbrado público por concepto de mantenimiento y operación, retorno de inversión y plan anual de servicio y la partida al gasto es por el mismo valor.

ELABORO COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA AGOSTO/2021	REVISÓ COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA 20/08/2021	APROBO COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA 20/08/2021
---	----------------------	--	---------------------	---	---------------------

A continuación, se detallan las variaciones en los ingresos por concepto de transferencias:

DESCRIPCIÓN			SALDOS A CORTES DE VIGENCIA		VARIACIÓN	
CÓDIGO CONTABLE	NAT	CONCEPTO	2024	2023	ABSOLUTA	RELATIVA
44	Cr	TRANSFERENCIAS Y SUBVENCIONES	27.652.342.302	2.373.114.236	25.279.228.066	1065,23%
4428	Cr	OTRAS TRANSFERENCIAS	27.652.342.302	2.373.114.236	25.279.228.066	1065,23%
442802	Cr	Para proyectos de inversión	23.339.360.474	0	23.339.360.474	100,00%
44280201	Cr	Para proyectos de inversión- CAOM MANTENIMIENTO AP	7.402.380.577	0	7.402.380.577	> 100%
44280202	Cr	Para proyectos de inversión- RETORNO INVERSION AP	7.052.139.443	0	7.052.139.443	> 100%
44280204	Cr	Para proyectos de inversión- ALUMBRADO	8.884.840.454	0	8.884.840.454	> 100%
442803	Cr	Para gastos de funcionamiento	4.312.981.828	2.373.114.236	1.939.867.592	81,74%
44280301	Cr	2% Predial	1.828.005.216	1.433.430.519	394.574.697	27,53%
44280302	Cr	Delineacion Urbana IDEL	1.986.076.612	939.683.717	1.046.392.895	111,36%
44280303	Cr	Otras transferencias	498.900.000	0	498.900.000	> 100%

28.2. Ingresos de transacciones con contraprestación

DESCRIPCIÓN			SALDOS A CORTES DE VIGENCIA		VARIACIÓN
CÓDIGO CONTABLE	NAT	CONCEPTO	2024	2023	VALOR VARIACIÓN
	Cr	INGRESOS DE TRANSACCIONES CON CONTRAPRESTACIÓN	400.118.618	590.121.763	-190.003.145
4.8	Cr	Otros ingresos	400.118.618	590.121.763	-190.003.145
4.8.02	Cr	Financieros	177.982.726	541.308.276	-363.325.550
4.8.08	Cr	Ingresos diversos	222.135.892	48.813.487	173.322.405

La disminución en los rendimientos financieros con respecto de la vigencia 2023 obedece al tiempo que permanecía los recursos en las diferentes cuentas bancarias.

Los ingresos diversos comprenden el recaudo por concepto de arrendamiento de los bienes inmuebles, reconocimiento de indemnización por parte de la aseguradora, entre otros. En la

ELABORO COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA AGOSTO/2021	REVISÓ COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA 20/08/2021	APROBO COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA 20/08/2021
---	----------------------	--	---------------------	---	---------------------

vigencia 2024 se presenta un incremento debido a que en la vigencia 2023 no se registraban los arrendamientos en la cuenta de arrendamiento operativo sino como ingresos fiscales y en la vigencia 2024 se reclasifico los ingresos por este concepto a ingresos diversos. Adicional se registró el reconocimiento de la indemnización del siniestro por parte de la aseguradora Mapfre Seguros Generales de Colombia S.A.

NOTA 29. GASTOS

Composición

DESCRIPCIÓN			SALDOS A CORTES DE VIGENCIA		VARIACIÓN
CÓDIGO CONTABLE	NAT	CONCEPTO	2024	2023	VALOR VARIACIÓN
	Db	GASTOS	34.351.926.345	25.094.807.696	9.257.118.649
5.1	Db	De administración y operación	4.395.450.070	4.125.237.482	270.212.588
5.3	Db	Deterioro, depreciaciones, amortizaciones y provisiones	2.386.458.671	42.777.252	2.343.681.419
5.4	Db	Transferencias y subvenciones	23.339.360.474	861.225.204	22.478.135.270
5.5	Db	Gasto público social	3.226.565.796	20.060.845.935	-16.834.280.139
5.8	Db	Otros gastos	1.004.091.334	4.721.823	999.369.511

Los gastos están conformados por salarios y demás pagos laborales, aportes a seguridad social, gastos generales, cuota de fiscalización y auditaje, depreciaciones, amortizaciones, provisiones de litigios y demandas, transferencias sin situación de fondos de alumbrado público, gasto público social y otros gastos. La variación es debido al registro de provisión de litigios y demandas, el registro de la transferencia sin situación de fondos de alumbrado público y la inversión del gasto público social.

29.1. Gastos de administración, de operación y de ventas

ELABORO COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA AGOSTO/2021	REVISÓ COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA 20/08/2021	APROBO COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA 20/08/2021
---	----------------------	--	---------------------	---	---------------------

DESCRIPCIÓN			SALDOS A CORTES DE VIGENCIA		VARIACIÓN
CÓDIGO CONTABLE	NAT	CONCEPTO	2024	2023	VALOR VARIACIÓN
	Db	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN, DE OPERACIÓN Y DE VENTAS	4.395.450.070	4.125.237.482	270.212.588
5.1	Db	De Administración y Operación	4.395.450.070	4.125.237.482	270.212.588
5.1.01	Db	Sueldos y salarios	1.333.127.411	1.186.530.674	146.596.737
5.1.03	Db	Contribuciones efectivas	370.912.300	337.805.060	33.107.240
5.1.04	Db	Aportes sobre la nómina	68.615.900	66.434.600	2.181.300
5.1.07	Db	Prestaciones sociales	810.352.161	514.339.570	296.012.591
5.1.08	Db	Gastos de personal diversos	121.076.970	245.428.361	-124.351.391
5.1.11	Db	Generales	1.674.030.096	1.389.033.854	284.996.242
5.1.20	Db	Impuestos, contribuciones y tasas	17.335.232	385.665.363	-368.330.131

- 5101 sueldos y salarios, se reconocen las erogaciones de la planta de personal que labora en el BIF, tales como: Sueldos, para la vigencia 2024 el Gobierno Nacional autorizó un incremento del 10,88%
- 5103 contribuciones efectivas, se registra el valor de las contribuciones sociales que paga el BIF a las entidades administradoras del sistema de seguridad social en beneficio de los funcionarios que laboran en la entidad, tales como salud, pensión, caja de compensación familiar y riesgos laborales.
- 5104 aportes sobre la nómina, representa el valor de los gastos que se generan por los pagos obligatorios sobre la nómina a las entidades administradoras de parafiscales es decir el Instituto Colombiano de Bienestar Familiar (ICBF) y Servicio Nacional de aprendizaje (SENA).
- 5107 prestaciones sociales, se registran las prestaciones sociales de cada funcionario es decir se tienen en cuenta los aportes de cesantías, intereses a las cesantías, vacaciones, prima de vacaciones, bonificación especial de recreación, prima de navidad, prima de servicios y bonificación de servicios prestados de acuerdo al tiempo de servicio. El incremento en el gasto de prestaciones sociales se origina por el registro del calculo proporcional al tiempo de servicio de vacaciones, prima de vacaciones, bonificaciones y prima de servicios de los funcionarios de planta de la entidad.

ELABORO COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA AGOSTO/2021	REVISÓ COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA 20/08/2021	APROBO COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA 20/08/2021
---	----------------------	--	---------------------	---	---------------------



- 5108 gastos de personal diversos, se consolida todas las demás erogaciones realizadas durante el periodo con relación a gastos del personal, tales como Capacitación, bienestar social y estímulos, salud ocupacional, gastos de viaje y viáticos. La disminución de gastos de personal diversos es debido a que en la vigencia 2023 se registraba en esta cuenta las obligaciones por servicios con cargo a los contratos de prestación de servicios de apoyo a la gestión suscritos por la entidad y en la vigencia 2024 se reclasifico a gastos generales, por tal motivo genera disminución en la cuenta de gastos de personal diversos e incremento en la cuenta de gastos generales.
- 5111 generales, se registran los gastos para el normal funcionamiento del BIF, entre ellos la remuneración por honorarios y servicios con cargo a los contratos de prestación de servicios suscritos, además de los gastos tales como: materiales y suministros, mantenimiento, servicios públicos de acueducto, telefonía e internet, impresos y publicaciones, comunicaciones y transporte, seguros generales, elementos de aseo y cafetería, procesamiento de la información, papelería, gastos legales, entre otros.
- 5120 corresponde al valor pagado por concepto de la cuota de fiscalización y auditaje cancelada mensualmente a la Tesorería General del Municipio con destino a la Contraloría Municipal de Floridablanca por medio de resolución expedida por ellos.

29.2. Deterioro, depreciaciones, amortizaciones y provisiones

DESCRIPCIÓN			SALDOS A CORTES DE VIGENCIA		VARIACIÓN
CÓDIGO CONTABLE	NAT	CONCEPTO	2024	2023	VALOR VARIACIÓN
5.3	Db	DETERIORO, DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	2.386.458.671	42.777.252	2.343.681.419
		DEPRECIACIÓN	52.752.988	38.850.869	13.902.119
5.3.60	Db	De propiedades, planta y equipo	52.752.988	38.850.869	13.902.119
		AMORTIZACIÓN	2.859.582	3.926.383	-1.066.801
5.3.66	Db	De activos intangibles	2.859.582	3.926.383	-1.066.801
		PROVISIÓN	2.330.846.101	0	2.330.846.101
5.3.68	Db	De litigios y demandas	2.330.846.101	0	2.330.846.101

- Cuenta 5360 - Se consolida el valor total de las depreciaciones registradas mensualmente de las PP y E del Banco Inmobiliario de Floridablanca. La variación presentada se origina principalmente por los nuevos elementos adquiridos durante la vigencia.

ELABORO COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA AGOSTO/2021	REVISO COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA 20/08/2021	APROBO COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA 20/08/2021
---	----------------------	--	---------------------	---	---------------------

	COMUNICACIONES OFICIALES		
	VERSIÓN 03	FECHA 20/08/2021	
	CÓDIGO	PÁGINA 46	

- Cuenta 5366 - Representa el valor acumulado de las amortizaciones dadas a los activos intangibles de la entidad durante el año 2024 descritos en la nota 14 del documento.
- Cuenta 5368- Representa el valor de la provisión de litigios y demandas con fallo del 100% en contra de la entidad de acuerdo al informe de contingencias presentado por la profesional universitario- Gestión Jurídica del BIF. Ver Nota 23- Provisiones.

29.4. Transferencias y Subvenciones

DESCRIPCIÓN			SALDOS A CORTES DE		VARIACIÓN
CÓDIGO CONTABLE	NAT	CONCEPTO	2024	2023	VALOR VARIACIÓN
5.4	Db	TRANSFERENCIAS Y SUBVENCIONES	23.339.360.474	861.225.204	22.478.135.270
5.4.23		OTRAS TRANSFERENCIAS	23.339.360.474	861.225.204	22.478.135.270
5.4.23.02	Db	Para proyectos de inversión	23.339.360.474	861.225.204	22.478.135.270
5.4.23.02.01	Db	Para proyectos de inversión- CAOM OPERACION - MANTENIMIENTO	7.402.380.577	833.950.017	6.568.430.560
5.4.23.02.02	Db	Para proyectos de inversión- RETORNO INVERSION	7.052.139.443	0	7.052.139.443
5.4.23.02.03	Db	Para proyectos de inversión- EXPANSION	0	17.374.417	-17.374.417
5.4.23.02.04	Db	Para proyectos de inversión- ALUMBRADO	8.884.840.454	9.900.770	8.874.939.684

Corresponde al gasto de alumbrado publico sin situación de fondos, la variación se debe al registro de la totalidad de las facturas canceladas por la Fiducia del municipio de Floridablanca a ILULED por concepto de operación y mantenimiento, retorno de inversión y expansión de alumbrado público.

29.5. Gasto público social

DESCRIPCIÓN			SALDOS A CORTES DE VIGENCIA		VARIACIÓN
CÓDIGO CONTABLE	NAT	CONCEPTO	2024	2023	VALOR VARIACIÓN
5.5	Db	GASTO PÚBLICO SOCIAL	3.226.565.796	20.060.845.935	-16.834.280.139
5.5.04		VIVIENDA	3.059.881.355	5.776.327.483	-2.716.446.128
5.5.04.05	Db	Generales	0	20.543.600	-20.543.600
5.5.04.06	Db	Asignación de bienes y servicios	3.059.881.355	5.755.783.883	-2.695.902.528
5.5.07		DESARROLLO COMUNITARIO Y	0	14.049.497.594	-14.049.497.594
5.5.07.06	Db	Asignación de bienes y servicios	0	14.049.497.594	-14.049.497.594
5.5.50		SUBSIDIOS ASIGNADOS	166.684.441	235.020.858	-68.336.417
5.5.50.01	Db	Para vivienda	166.684.441	235.020.858	-68.336.417

ELABORO COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA AGOSTO/2021	REVISOR COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA 20/08/2021	APROBO COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA 20/08/2021
---	----------------------	---	---------------------	---	---------------------

El gasto público social presenta disminución del 83,91% en comparación con la vigencia 2023 debido a que en la vigencia 2024 el BIF no le asignaron recursos para la ejecución de obras, solo se registro al gasto el avance de la ejecución del Módulo de Integración Social M.I.S en el Barrio El Reposo del Municipio De Floridablanca y los subsidios de vivienda asignados y en la vigencia 2023 se registro al gasto el contrato de malla vial que fue de gran impacto en el estado de resultados.

29.7. Otros gastos

CÓDIGO CONTABLE	NAT	DESCRIPCIÓN CONCEPTO	SALDOS A CORTES DE VIGENCIA		VARIACIÓN
			2024	2023	VALOR VARIACIÓN
5.8	Db	OTROS GASTOS	1.004.091.334	4.721.823	999.369.511
5.8.04	Db	FINANCIEROS	4.086.585	0	4.086.585
5.8.04.90	Db	Otros gastos financieros	4.086.585	0	4.086.585
5.8.90	Db	GASTOS DIVERSOS	1.000.004.749	4.721.823	995.282.926
5.8.90.03	Db	Impuestos asumidos	4.749	5.949	-1.200
5.8.90.12	Db	Sentencias	1.000.000.000	0	1.000.000.000
5.8.90.17	Db	Pérdidas en siniestros	0	4.705.005	-4.705.005
5.8.90.26	Db	Servicios financieros	0	10.869	-10.869

Los gastos diversos incrementaron significativamente en la vigencia 2024 por el registro del pago realizado en cumplimiento de la sentencia proferida por el JUZGADO 15 ADMINISTRATIVO ORAL DE BUCARAMANGA a favor de INVERNOTA SAS por valor de \$1.000.000.000.



LEONARDO DUEÑES GÓMEZ
Representante Legal



MARIA ALEJANDRA GÓMEZ PRADA
Profesional Universitario- Contador
T.P 223090-T

ELABORO COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA AGOSTO/2021	REVISÓ COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA 20/08/2021	APROBO COMITÉ INSTITUCIONAL DE GESTIÓN Y DESEMPEÑO	FECHA 20/08/2021
---	----------------------	--	---------------------	---	---------------------