

#SOMOS agua

SEGUIMIENTO DE TESORERÍA Y CARTERA

GERENCIA CORPORATIVA FINANCIERA
A 30 de septiembre de 2023





Seguimiento de tesorería

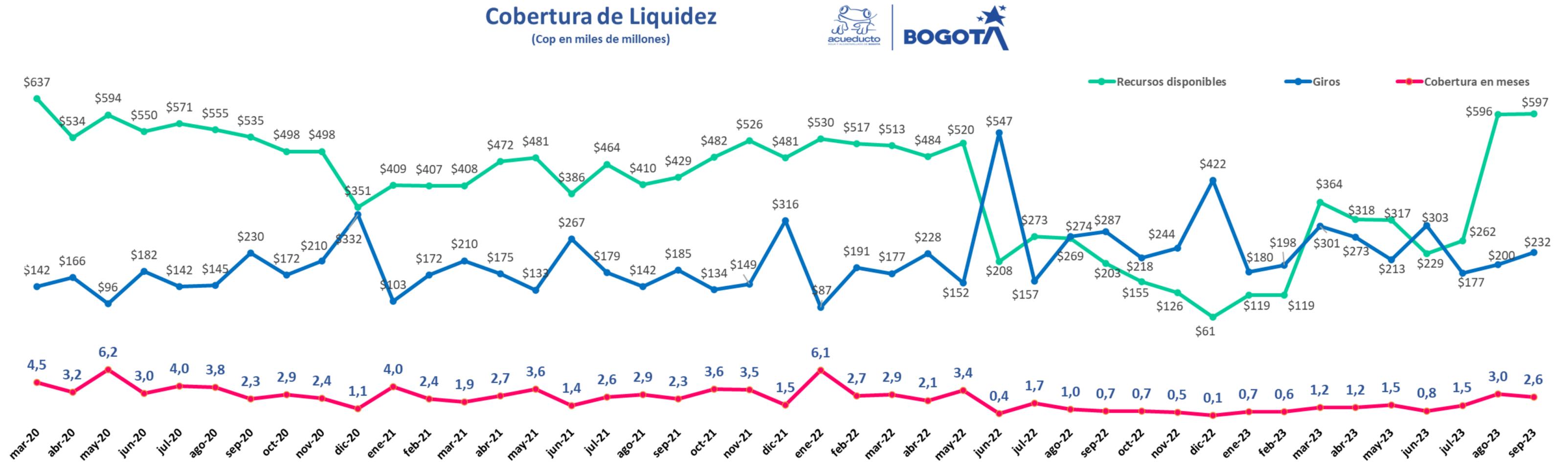
1. Cobertura de liquidez
2. Comportamiento de caja
3. Comportamiento del recaudo
4. Canales de pago



1. Cobertura de liquidez

#SOMOS agua

Cobertura de giros al cierre de septiembre/23: **2,6 mes.** Giro promedio mensual 2023: **\$230,612 M.**



2. Comportamiento de caja

Recursos disponibles: **\$538.551 M.**

CDT en Fondo Excedentes: **\$58.000 M.**

Giros a 30 septiembre 2023: **\$2.076 M.**

En septiembre se destaca:

Ingresos No operacionales:

- Restitución giro de convenios \$12.522 M (principalmente Estación Elevadora, Metro, Ley 99, SDA-CAR, Fondo de vivienda, y BID).

Giros:

- Pago de impuestos, tasas y contribuciones por \$24.458 M
- PAG: \$16.000 M.

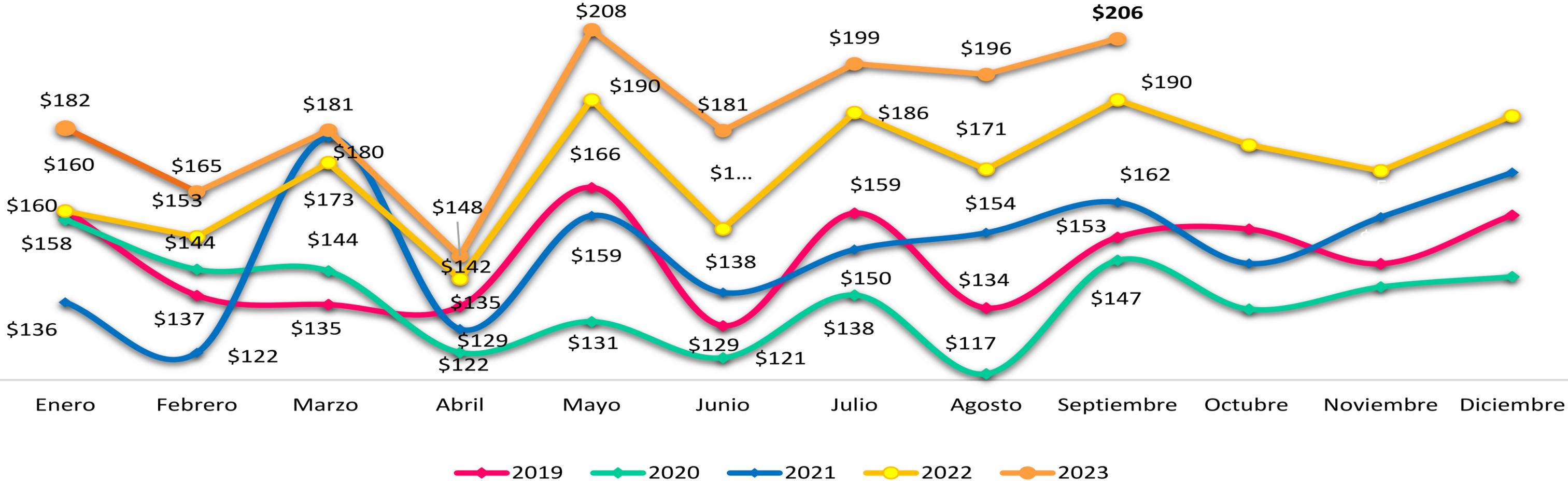
 BOGOTÁ	2023 (Cifras en Millones)			JULIO-2023	AGOSTO-2023	SEPTIEMBRE
SALDOS INICIALES		\$297.120	\$338.331	\$673.582		
Vtos CDT Fondo Exc. Tes.		\$0	\$0	\$20.000		
Compras CDT Fondo Exc. Tes.		\$0	\$0	-\$44.000		
FLUJO DE INVERSIONES		\$0	\$0	-\$24.000		
Operacionales		\$198.879	\$196.021	\$205.557		
Subsidios, aportes y cont.		\$0	\$18.958	\$0		
No Operacionales		\$13.441	\$12.781	\$20.465		
Ingreso Financiero		\$6.091	\$307.215	\$12.298		
INGRESOS / RECAUDOS		\$218.411	\$534.975	\$238.320		
CAJA INICIAL + RECAUDOS + FDO. EXC. TES.		\$515.531	\$873.306	\$887.902		
Egreso operacional		-\$175.964	-\$198.365	-\$224.643		
Egreso financiero		-\$1.236	-\$1.359	-\$7.541		
EGRESOS / Giros - Cheques		-\$177.200	-\$199.724	-\$232.184		
RECURSOS EN BANCOS		\$338.331	\$673.582	\$655.718		
Recursos en cumplimiento de reciprocidad		-\$113.361	-\$111.732	-\$117.167		
RECURSOS DISPONIBLES (Bancos)		\$224.970	\$561.850	\$538.551		
Saldo CDT Fondo Exc. Tes.		\$37.500	\$34.000	\$58.000		
TOTAL EFECTIVO + SIMILARES		\$262.470	\$595.850	\$596.551		
TOTAL EFECTIVO DISPONIBLE		\$224.970	\$561.850	\$538.551		

3. Comportamiento del recaudo

#SOMOS agua

El recaudo en septiembre de 2023 fue \$16,329 millones mayor al de 2022 (9%).

Recaudo Mensual
(COP Miles de Millones)



3. Comportamiento del recaudo

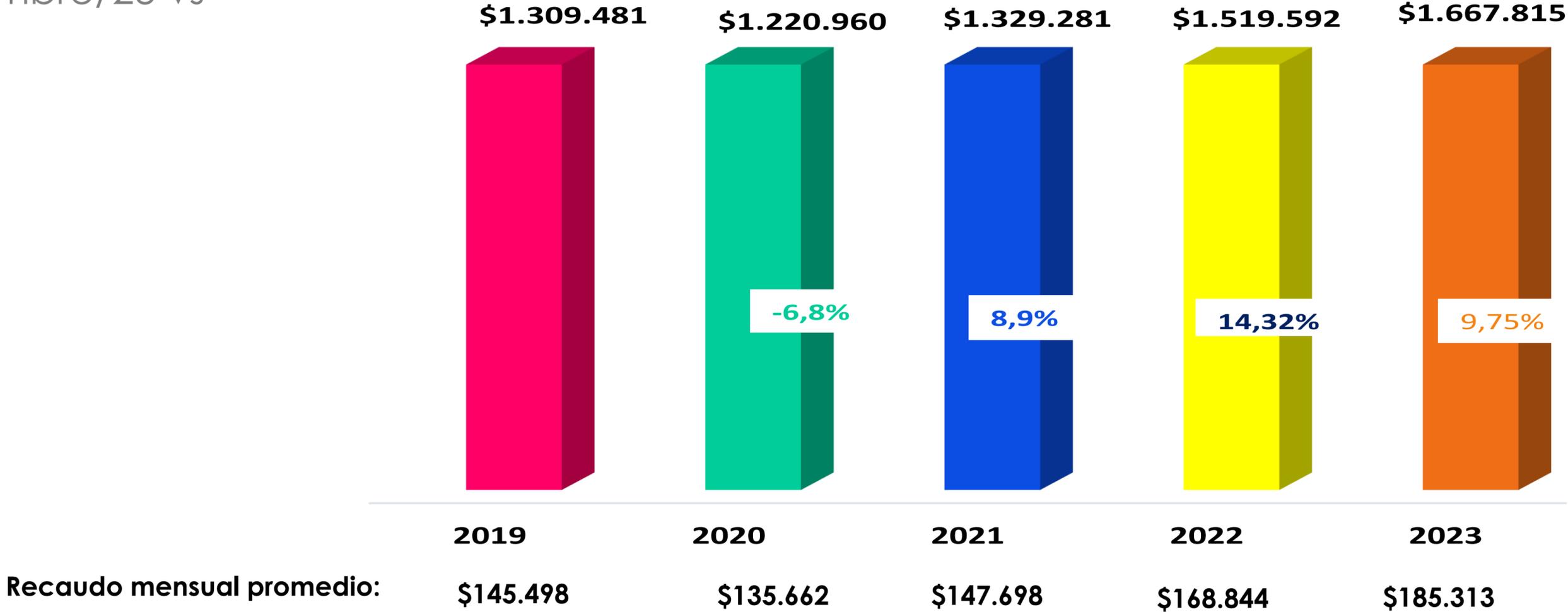
#SOMOS agua

Variación septiembre/23 vs septiembre/22:

✓ Nominal: **9,8%**.

✓ Real: **-1,11%***

Recaudo Acumulado - septiembre (COP Millones)



* Inflación anual a septiembre 2023: 10,99%. Fuente: DANE

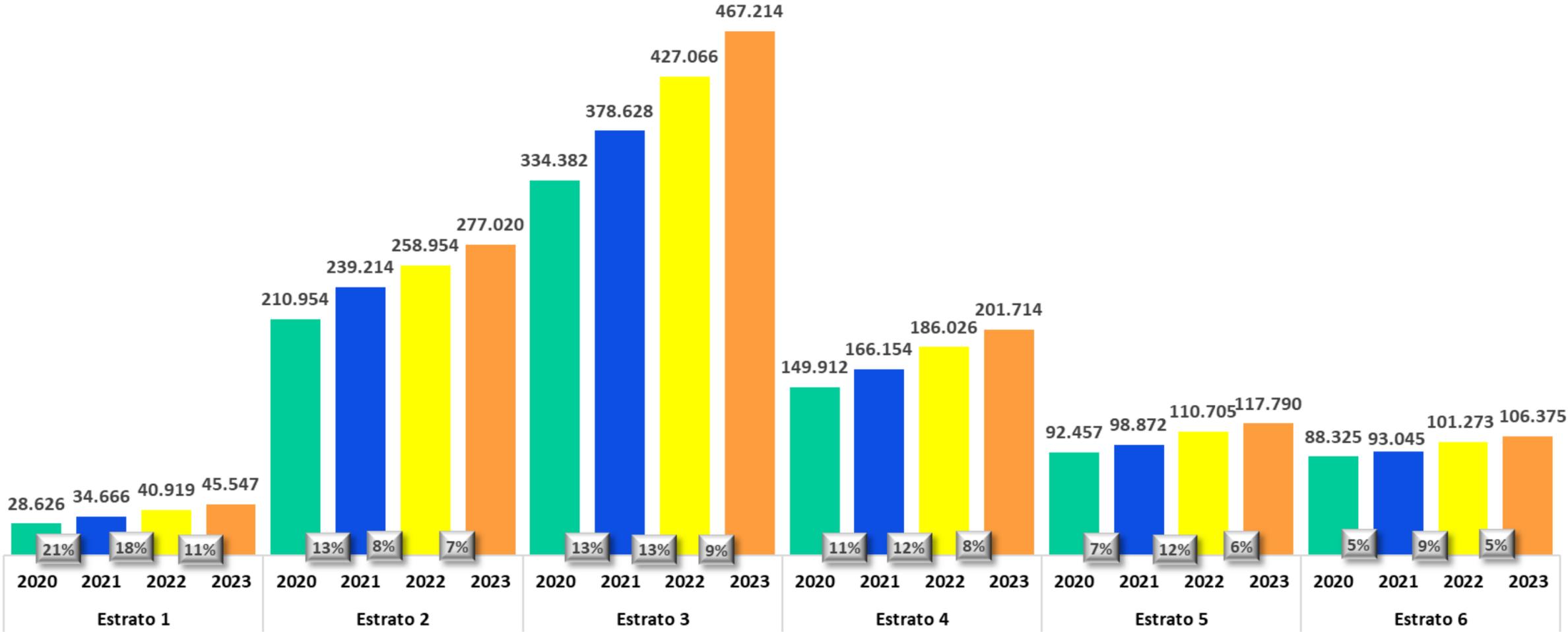


3. Comportamiento del recaudo

#SOMOS agua

El recaudo por estratos está impulsado por el estrato 3. Los estratos 5 y 6 presentan bajo dinamismo.

RECAUDO POR ESTRATO ACUMULADO A SEPTIEMBRE 2020 - 2021 - 2022 - 2023
(COP Millones)

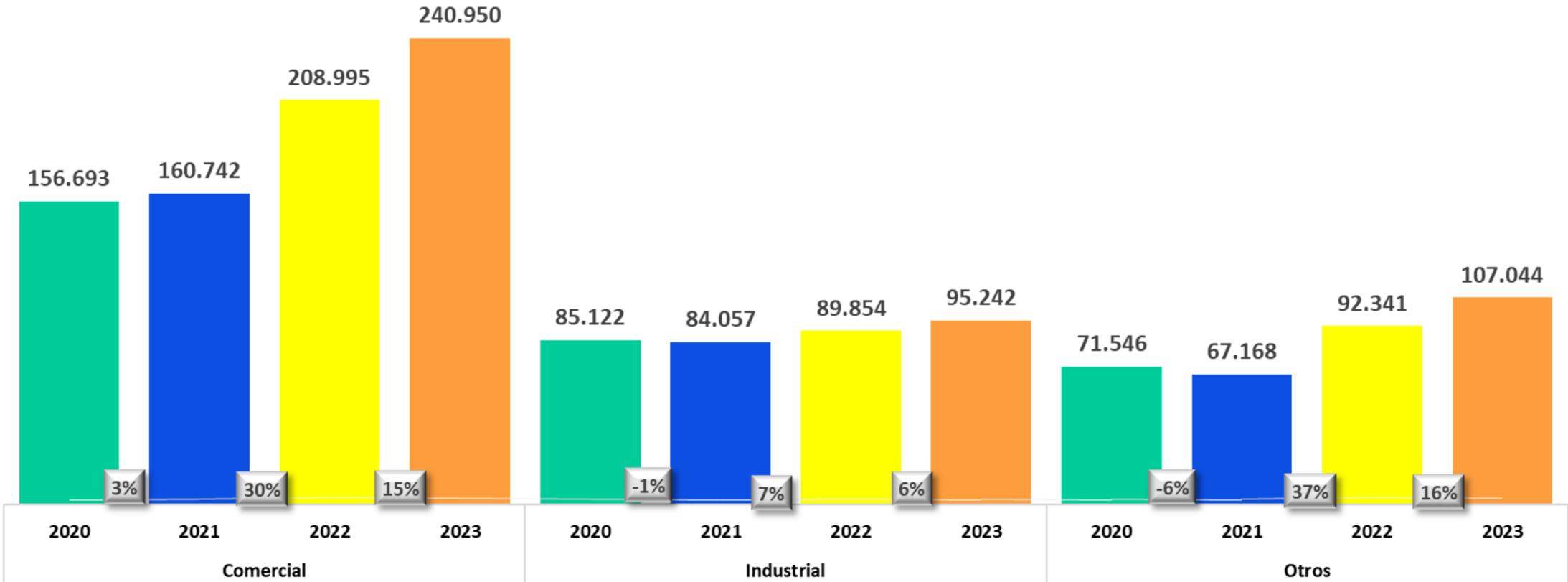


3. Comportamiento del recaudo

#SOMOS agua

El recaudo en los usos está impulsado por los sectores comercial y otros. El uso industrial presenta bajo dinamismo.

RECAUDO POR USO ACUMULADO A SEPTIEMBRE 2020 - 2021 - 2022 - 2023
(COP Millones)



* Otros: uso especial, oficial y venta de agua en bloque.

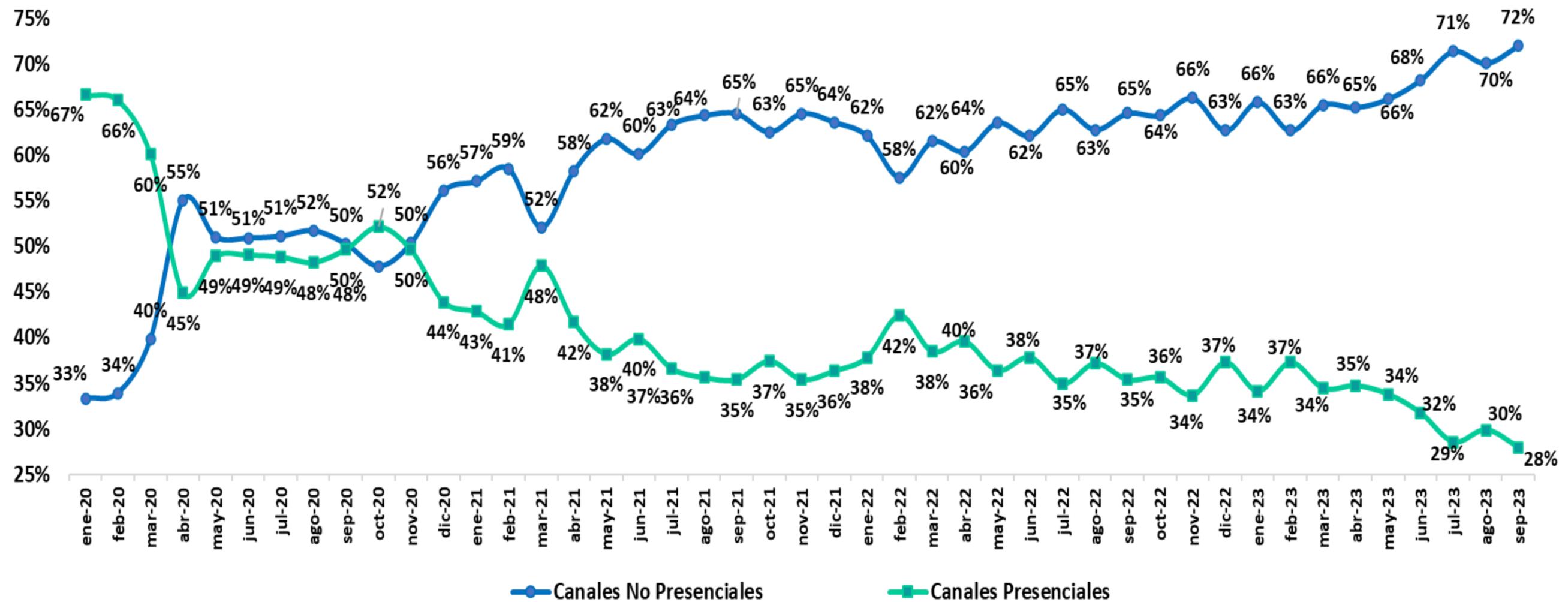
4. Canales de pago

#SOMOS agua

Recaudo septiembre: **\$206MM.**

Canales no presenciales: **781 mil usuarios** aprox. **\$148 MM.**

Recaudo por canal de pago enero de 2020 a septiembre de 2023



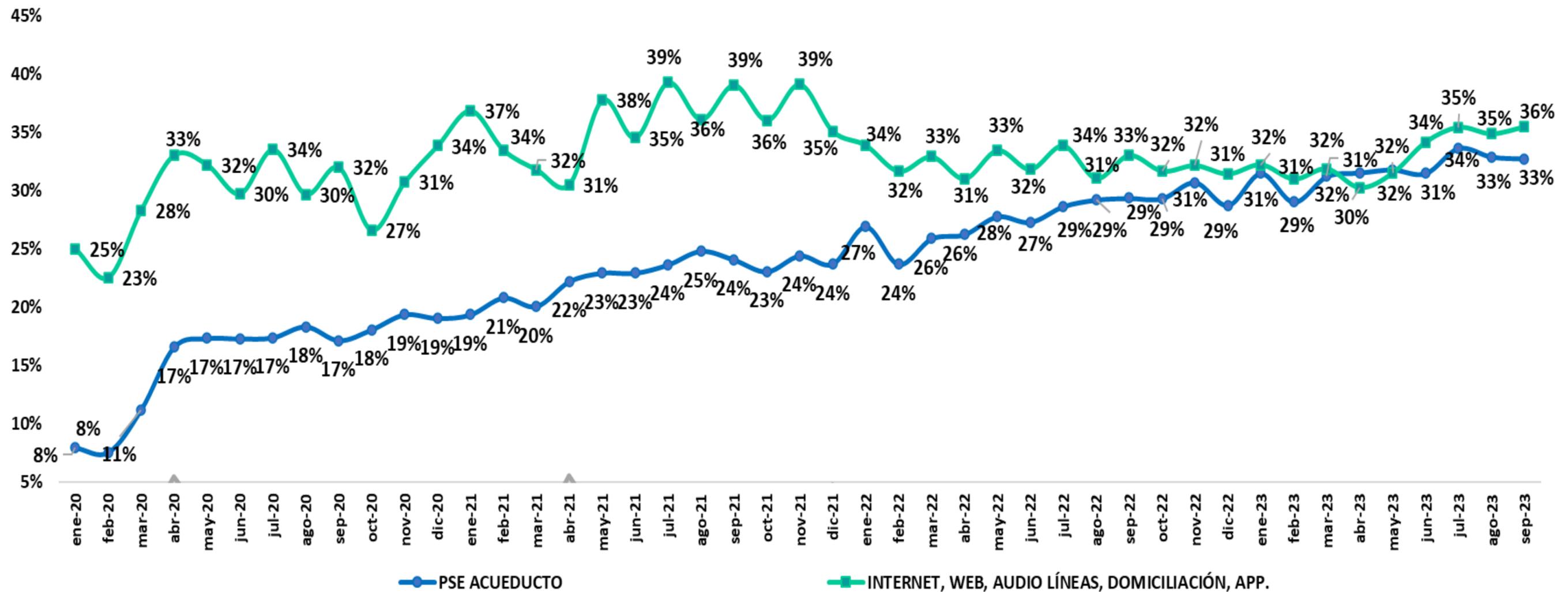
* Las variaciones se explican por la forma en que las plataformas electrónicas (Redeban-Servibanca-ATH) reportan la información del recaudo.

4. Canales de pago no presenciales

#SOMOS agua

Botón PSE: 1 de cada 3 pagos se recauda por este canal. **356 mil usuarios** aprox., con un recaudo de **\$67 MM**.
Otros virtuales: **385 mil usuarios** aprox. Recaudo: **\$73 MM**.

Recaudo por canales no presenciales enero de 2020 a septiembre de 2023



Recaudo no presencial adicional de 4% en septiembre/23, que corresponde al pago del ciclo X o pagos de instituciones nacionales a través del aplicativo de pagos de la nación (Sistema Integrado de Información Financiera – SIIF), o distritales, efectuadas por la SHD.

4. Canales de pago presenciales

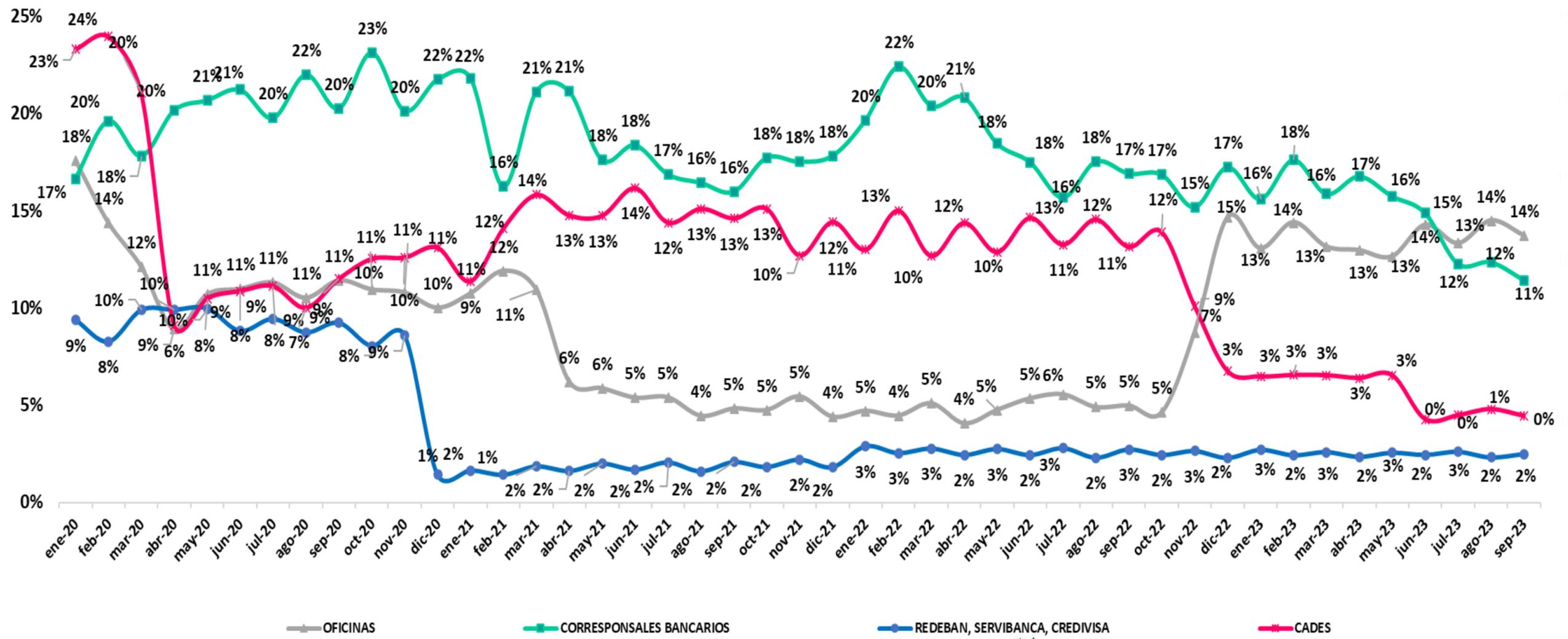
#SOMOS agua

Corresponsales bancarios: 124 mil usuarios aprox.

CADES: \$699M (0,3% recaudo).

Recomposición recaudo entre CADES y oficinas bancarias, por retiro entidades financieras, debido al bajo recaudo por este canal (cierre de 3 Rapicades y 2 CADES).

Recaudo por canales presenciales enero de 2020 a septiembre de 2023



Han dejado de prestar el servicio de recaudo:

- Efecty desde enero 31/21.
- Baloto desde mayo 24/22.



Seguimiento de cartera

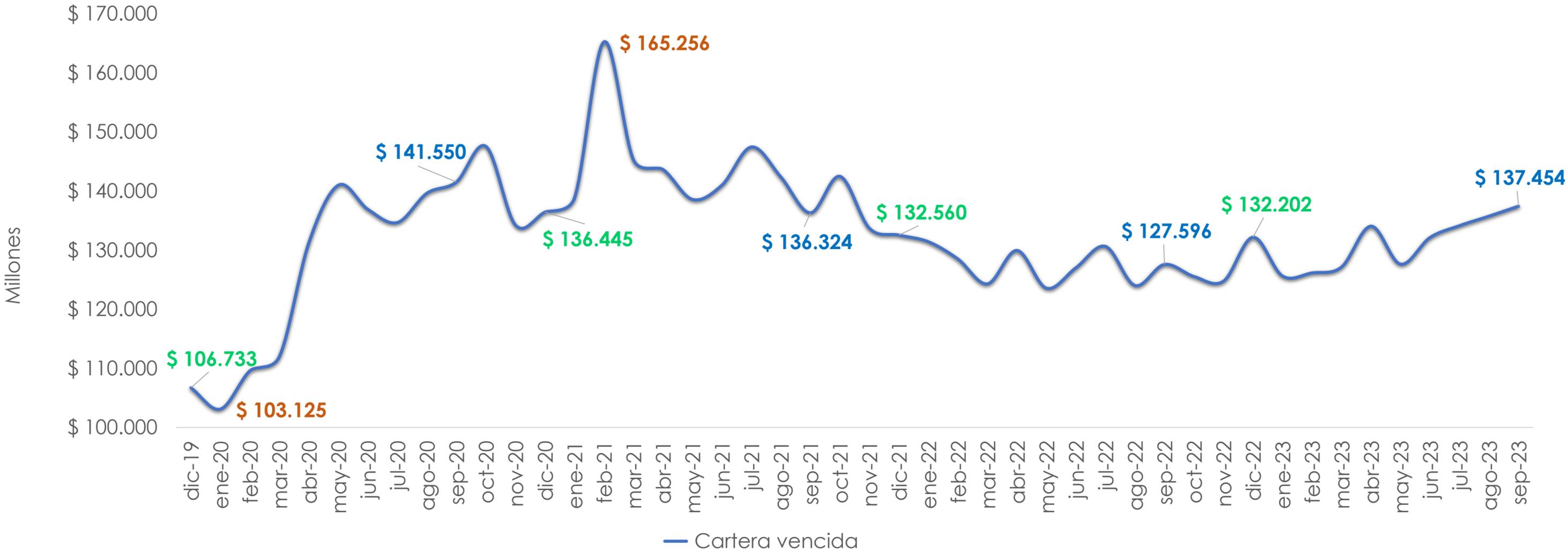
1. Cartera Vencida
2. Variación Cartera
3. Evolución Índice de Eficiencia en el Recaudo (IER)
4. Evolución Índice de Cartera Misional (ICM)
5. ¿Por qué ha aumentado la cartera?
6. Indicadores a septiembre/23



1. Cartera vencida a septiembre 2023

#SOMOS agua

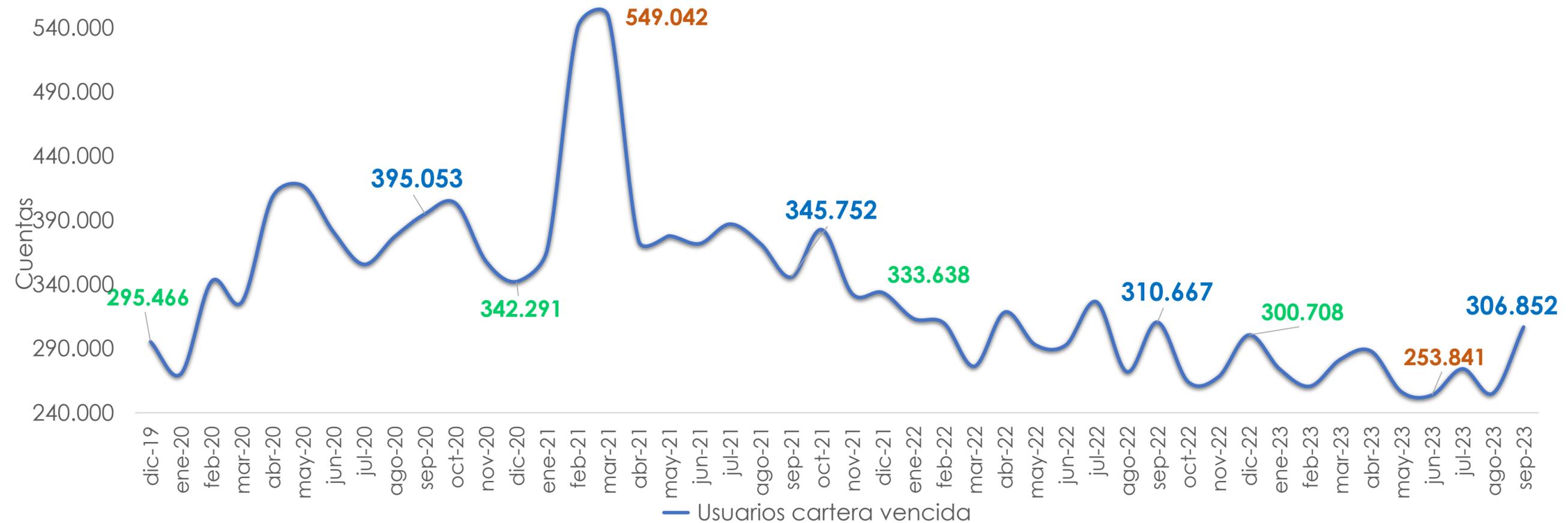
La cartera asciende a **\$137.454 millones** y ha presentado una tendencia creciente desde marzo de 2023.



1. Cuentas vencidas a septiembre 2023

#SOMOS agua

El número de usuarios en mora, fluctúa entre los 250 mil y 310 mil casos mensuales, dada la dinámica de los vencimientos de los ciclos de facturación. Al cierre de septiembre participan con el **12,6%** sobre el total de los usuarios facturables.

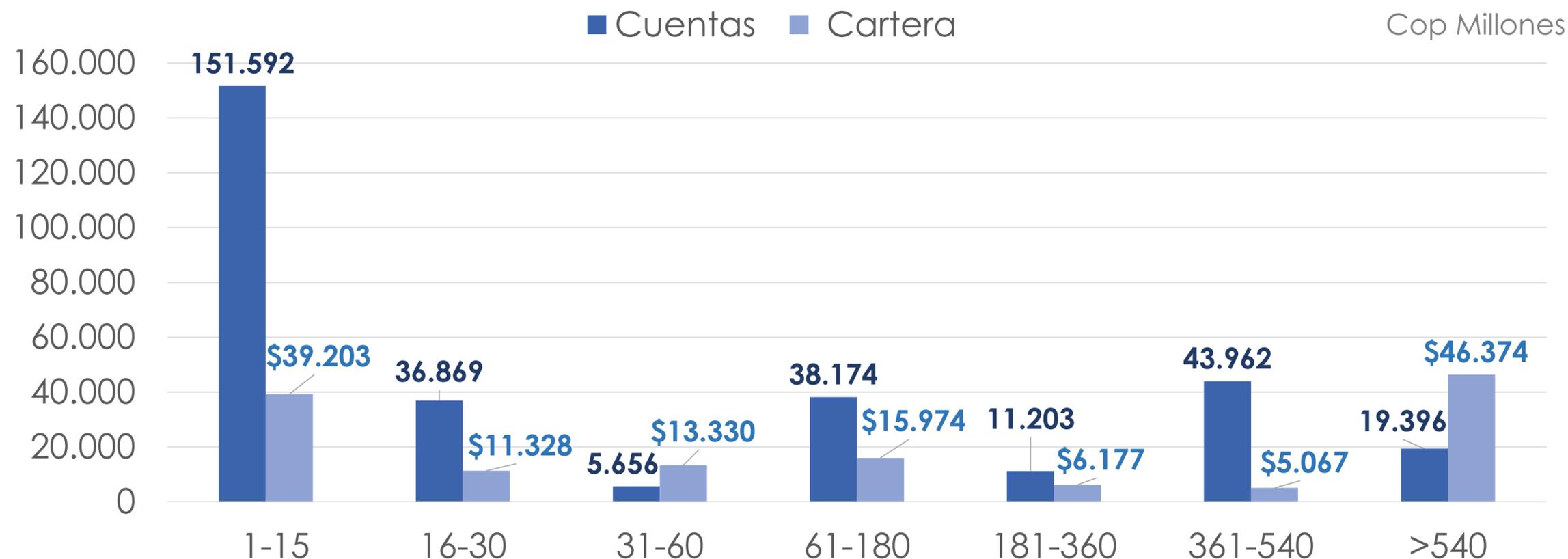


Usuarios vencidos Vs Usuarios Facturables - Septiembre	2019	2020	2021	2022	2023
Usuarios Facturables	2.259.419	2.288.119	2.331.250	2.379.567	2.432.677
Usuarios cartera vencida	278.784	395.053	345.752	310.667	306.852
Usua. Fact /Usua. mora	12,3%	17,3%	14,8%	13,1%	12,6%

1. Cartera y cuentas por altura de mora a septiembre/23

#SOMOS agua

- De los usuarios que se encuentran en mora, el **51%** supera los 15 días a este cierre; un **7%** menos al registro del mes de agosto.
- El **29%** de la cartera vencida (**\$39.203**) posee una altura de mora inferior a los 16 días.

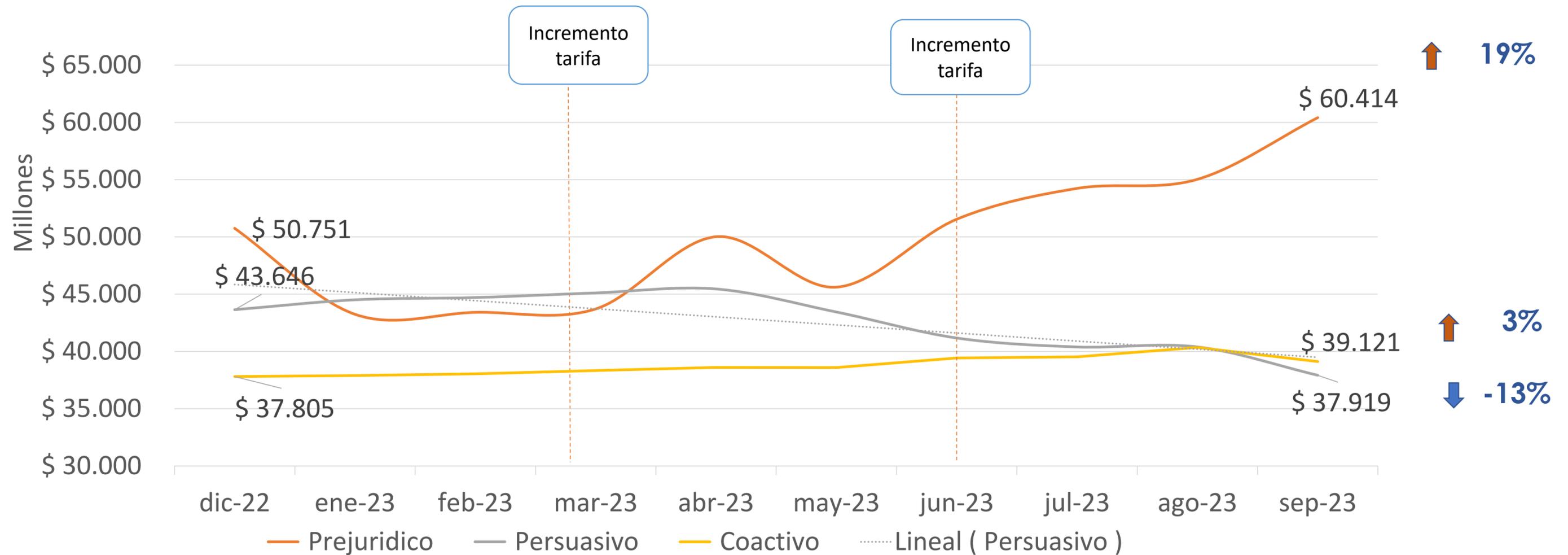


CARTERA	Total	≥16 días	%≥16 días
MONTO (COP millones)	\$ 137.454	\$ 98.251	71%
Usuarios	306.852	155.260	51%

2. Variación Cartera Total 2023

#SOMOS agua

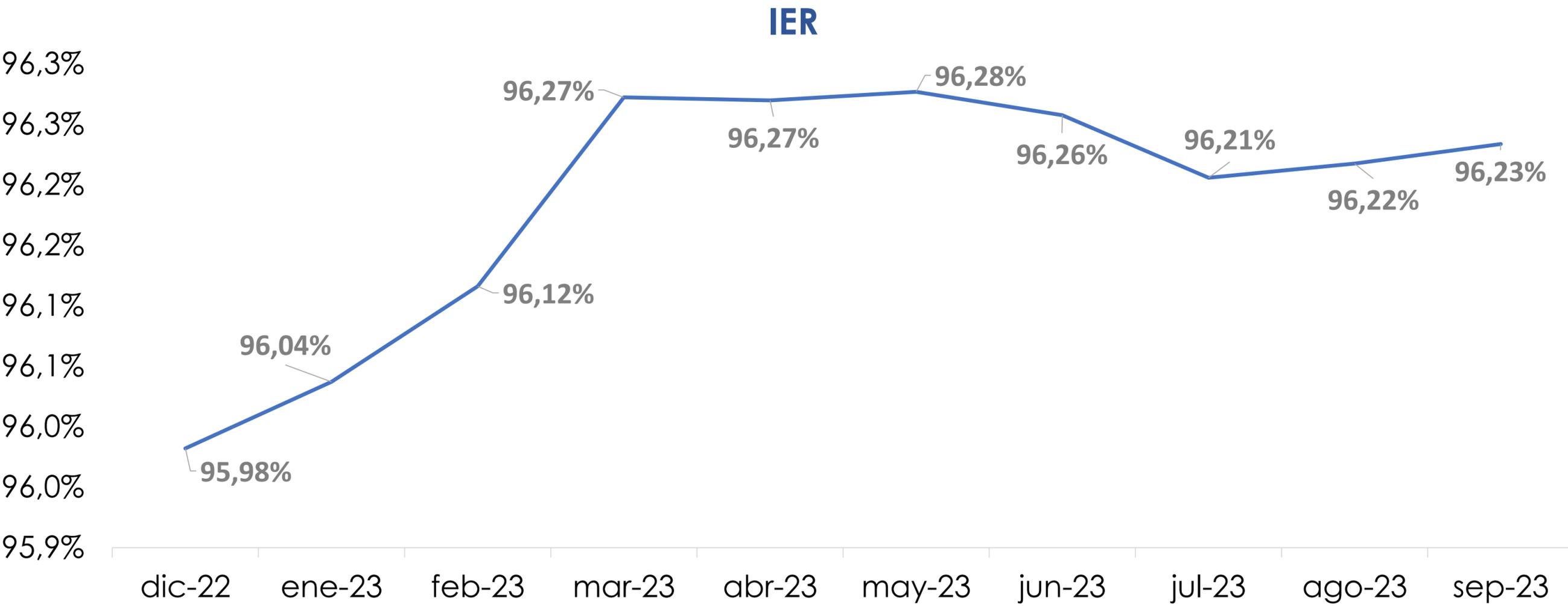
La cartera vencida ha aumentado un 4% (\$5.252 millones) en lo corrido del año 2023. En este periodo los dos incrementos de tarifas marcan el aumento de saldos en la etapa de cobro prejurídico con un **19%**.



3. Evolución Índice de Eficiencia en el Recaudo (IER)

#SOMOS agua

El IER aumentó **30** puntos básicos hasta mayo, cuando se ubicó en **96,28%**. Al cierre del mes de septiembre ha bajado **5** puntos básicos, ubicándose en el **96,23%**.



Fuente: Planeamiento.



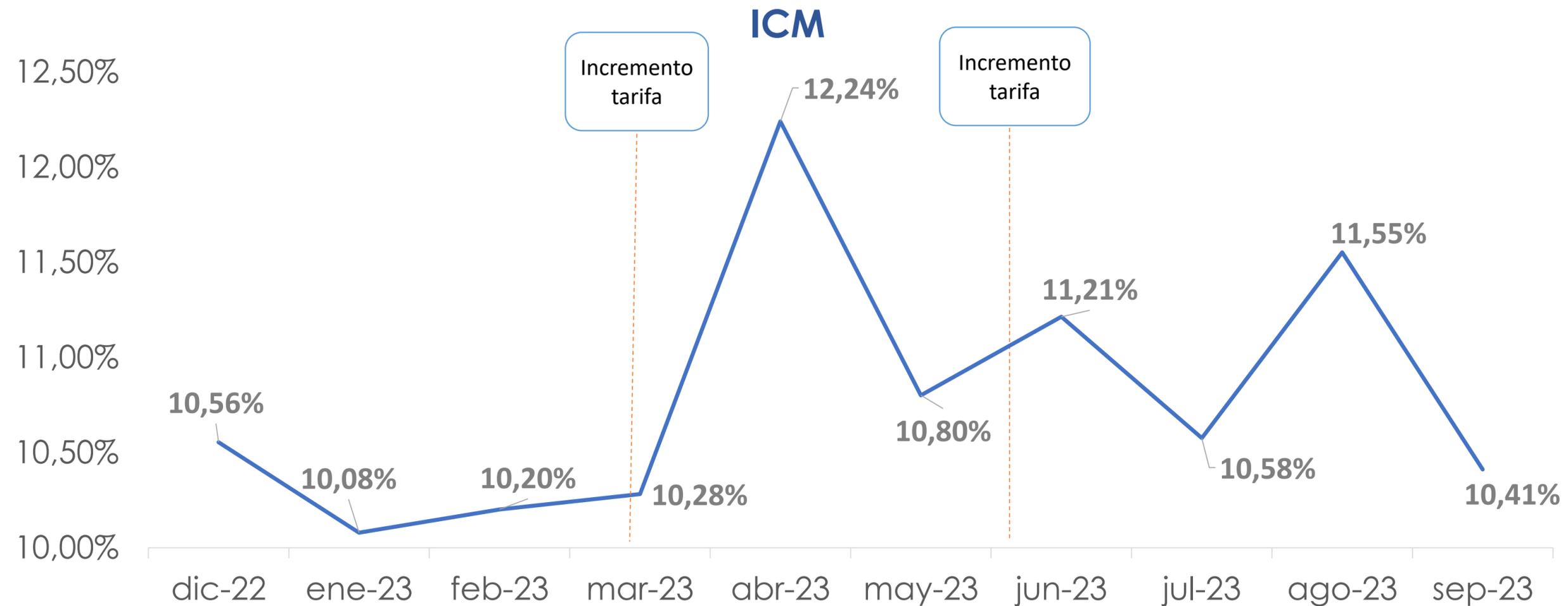
$$IER = \frac{RA}{FA}$$

RA = Recaudo Acumulado
FA = Facturación Acumulada

4. Evolución Índice de Cartera Misional (ICM)

#SOMOS agua

El ICM se ha reducido en **15** puntos básicos, pasó del **10,56%** en diciembre de 2022 al **10,41%** en septiembre de 2023. Las fluctuaciones en los meses intermedios están asociadas a los vencimientos de los ciclos de facturación.



$$ICM = \frac{C}{\sum RAC}$$

ICM = Índice Cartera Misional

C = Cartera al Cierre

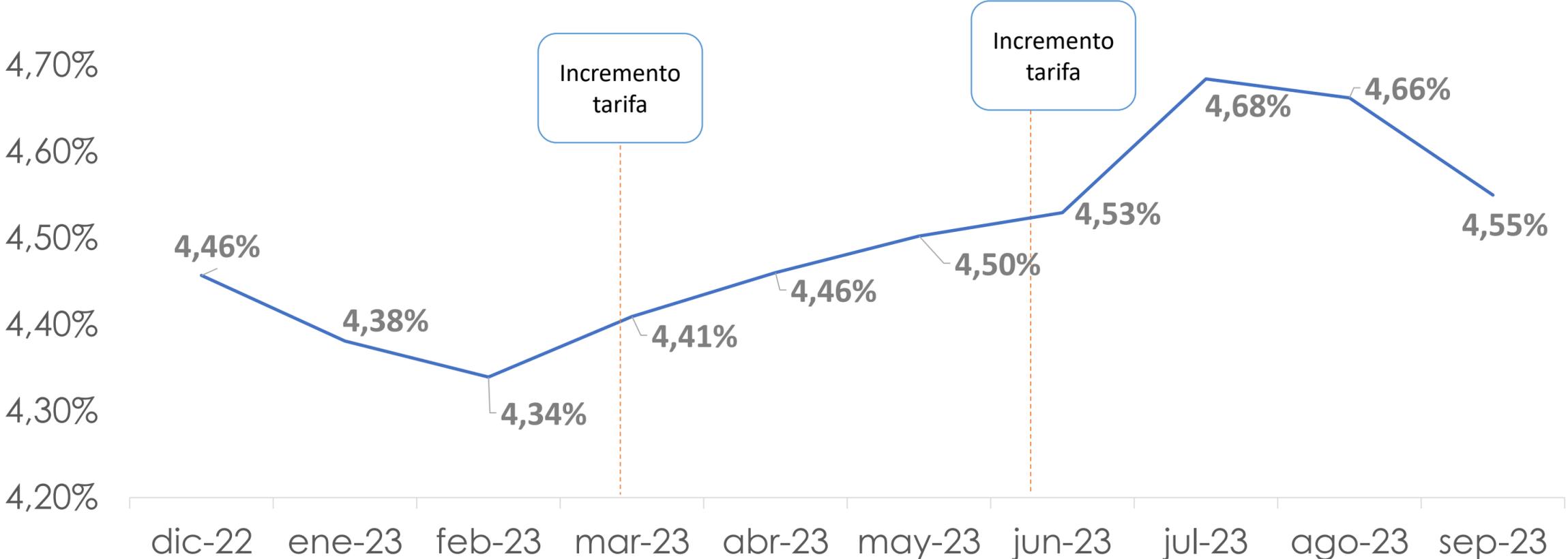
$\sum RAC$ = Recaudo Acumulado de los últimos 12 meses

4. Evolución Índice de Cartera Misional (ICM) >15 días

#SOMOS agua

➤ Al descontar la cartera con menos de 15 días de mora en el ICM, se registra un aumento de 9 puntos básicos, pasando de 4,46% en diciembre 2022 a 4,55% al cierre del mes de septiembre 2023. Mejorando con respecto a los meses de Julio y Agosto.

ICM - Mayor 15 días mora



$$ICM = \frac{C}{\sum RAC}$$

ICM = Índice Cartera Misional
 C = Cartera al Cierre
 $\sum RAC$ = Recaudo Acumulado de los últimos 12 meses

Fuente: DJC



5. ¿Por qué ha aumentado la cartera?

#SOMOS agua

Recuperación de consumos*

Durante el 2023 se han facturado **\$10.060 millones** a través de esta campaña y recuperado solo **\$ 4.432 millones (44%)**, lo que suma **\$5.320 millones** al saldo de cartera (**\$2.910 millones** a prejurídico y **\$2.411 millones** a persuasivo).

Deterioro en Estratos Socioeconómicos

Especialmente los estratos 1 y 3 han experimentado el deterioro en los hábitos de pago del servicio. Su cartera pasó de **\$ 48.301 millones** en enero a **\$ 54.080 millones** en el mes de septiembre, para una variación del **12%**.

Deterioro en las Clases de Usos

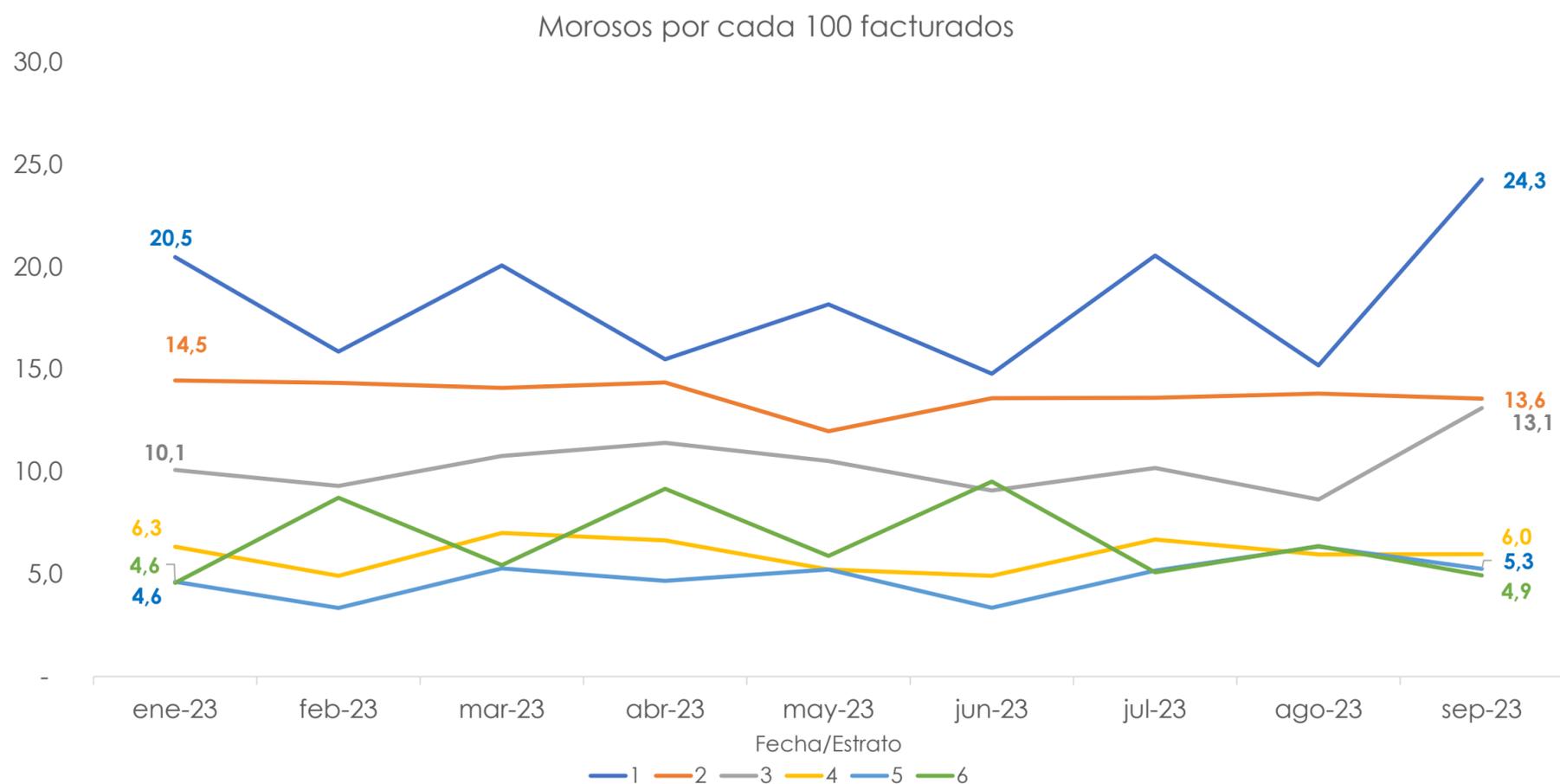
La coyuntura económica de ciudad está afectando los pagos en las clases de uso Industrial y Comercial, como se había previsto. La variación de su cartera es del orden del **17%**, pasó de **\$ 25.072 millones** en enero a **\$ 29.294 millones** en septiembre.

***Recuperación de consumos:** proceso mediante el cual se recupera el costo del servicio efectivamente consumido, no facturado, en aplicación de lo señalado en los artículos 146 y 150 de la Ley 142 de 1994. Dicho proceso se activa cuando se detectan irregularidades en las conexiones y/o medidores que incidan en el registro total del metro cúbico, así como anomalías en las condiciones de prestación del servicio contratado con la Empresa, que afecten la correcta facturación de los consumos reales del predio.

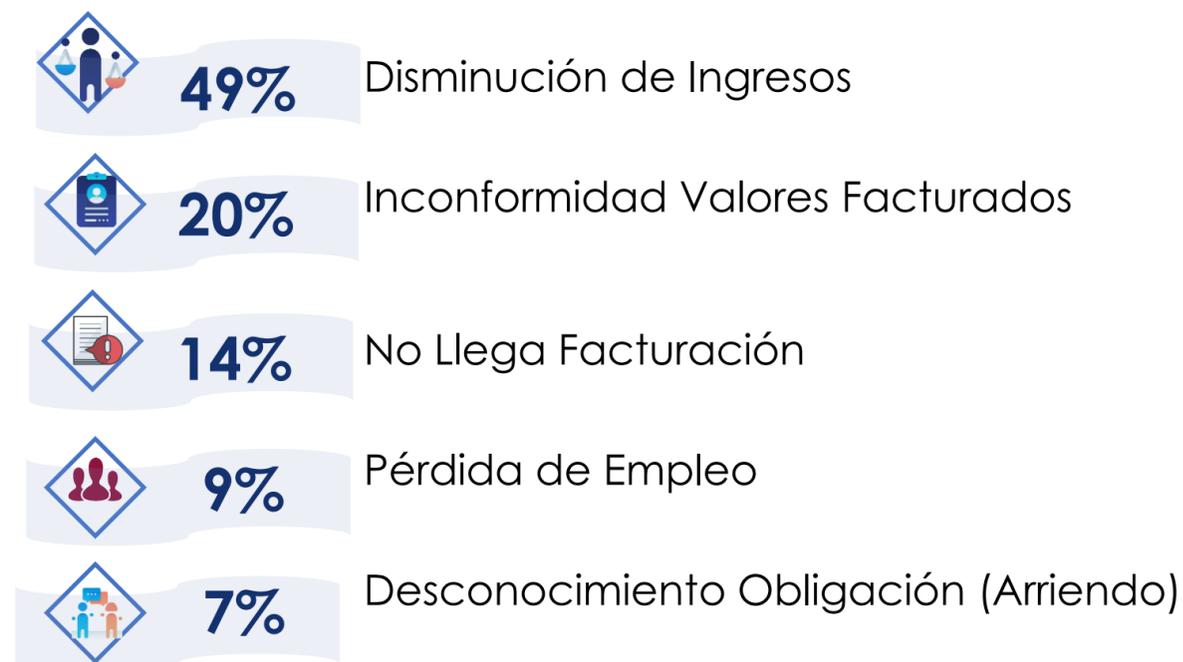
5.1. ¿Por qué ha aumentado la cartera?

#SOMOS agua

Los estratos 1 y 3 presentan la mayor variación de morosos frente a usuarios facturables entre enero y septiembre del 2023. El Estrato 1 paso de un indicador de **20,5** al **24,3** y el Estrato 3 del **10,1** al **13,1**.



RAZONES DE NO PAGO



Morosos por cada 100 facturados: Identifica la cantidad de usuarios en mora por cada 100 facturados en los estratos del 1 al 6. La fuente de cálculo son: los usuarios facturables (DAC) y los que presentan cartera vencida al cierre del mes (prejurídico, persuasivo, coactivo).

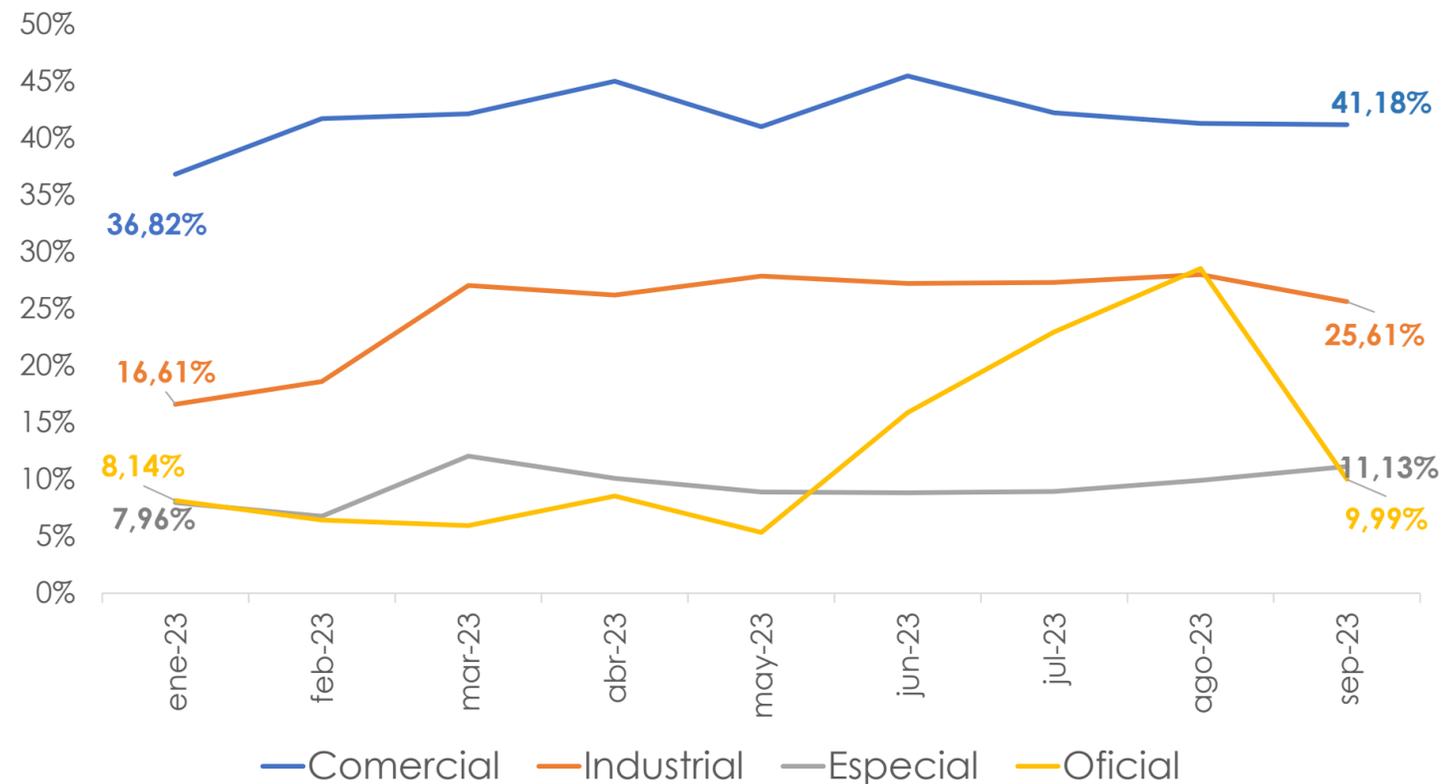
- Objetivo del Estudio:** Identificar los motivos que generan que los usuarios de la EAAB-ESP no cancelen oportunamente las obligaciones del servicio que presta la entidad.
- Extracción:** Realizada de los aplicativos de los Aliados Comerciales
- Estrato Socioeconómico:** Residencial, Comercial, Industrial, Multiusuario y Oficial
- Rango de Mora:** Desde 120 días de vencimiento de la 1ra factura
- Fecha Inicio – Fecha Fin Estudio:** 01-Sep-2022 al 30-sep-2023
- Total de Usuarios:** 8.380

5.2. ¿Por qué ha aumentado la cartera?

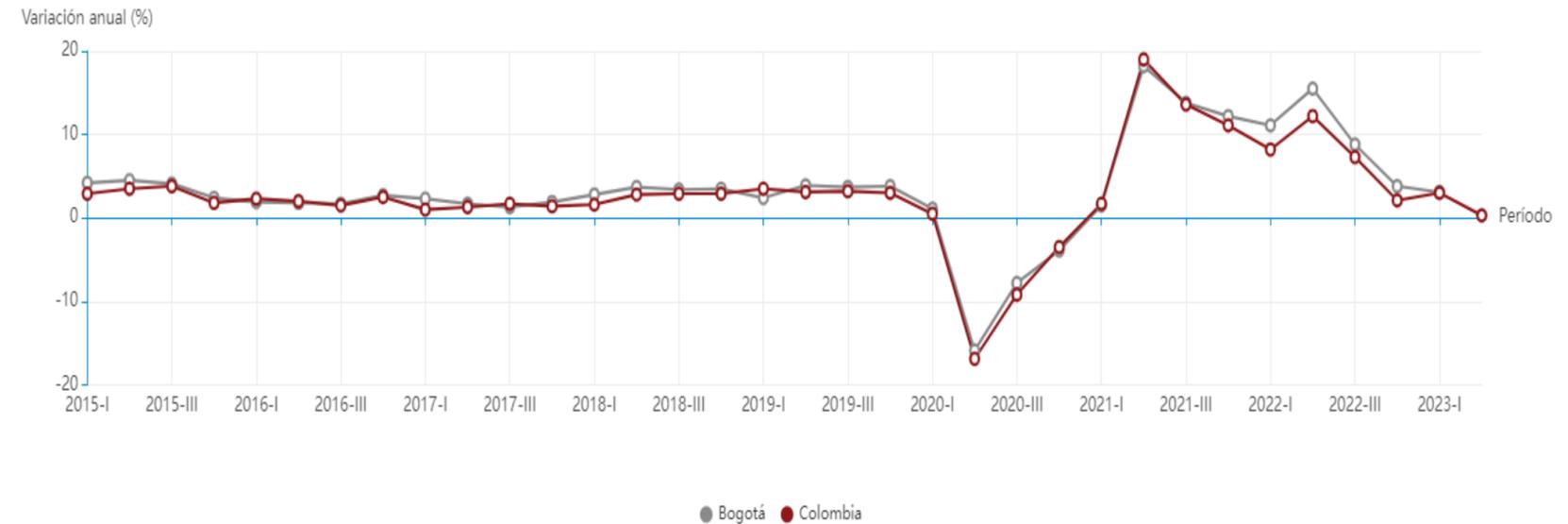
#SOMOS agua

- Por falta de presupuesto, el Ejército Nacional retrasó el pago de facturas entre los meses de mayo y agosto por \$ 2.441 millones.
- Los usos Industrial y Comercial sostienen el deterioro registrado desde el mes de marzo. En línea con el comportamiento del PIB de la ciudad y Colombia.

Participación Usuarios morosos sobre Facturación



Tasa de crecimiento anual, Colombia y Bogotá, 2015-2023



Fuente: DANE, SDDE. 15 de agosto de 2023.
<https://www.ccb.org.co/informacion-especializada/observatorio/analisis-economico/crecimiento-economico/pib-bogota-y-colombia-2015-2022>

En el segundo trimestre de 2023, el PIB de Bogotá creció 0,2%, ha sido el crecimiento más bajo registrado después de la pandemia.

Usuarios Morosos vs facturados: Identifica la participación de los saldos de cartera por clase de uso y los compara con la facturación. A mayor participación, mayor afectación en el saldo total de la cartera pendiente por recuperar.

5.3. Contexto Macro

#SOMOS agua

Durante el II Trimestre de 2023 algunos sectores del PIB de la ciudad decrecieron:

1) CONSTRUCCIÓN



- Disminución del 13.3% en la construcción comparado con el año anterior.
- Obras civiles con una reducción del 32.4%.
- Actividades relacionadas con la construcción de edificaciones y obras de ingeniería civil en un 8.0%.

2) INDUSTRIA MANUFACTURERA



- Cinco de las seis actividades dentro de este sector tuvieron variaciones negativas en el valor agregado.
- La industria alimentaria disminuyó un 3.6% debido a cambios en la producción y pérdida de poder adquisitivo.
- La industria textil cayó un 17.3% debido a la disminución en la adquisición de productos relacionados con la bioseguridad

3) COMERCIO



- El valor agregado del comercio en Bogotá disminuyó un 3.4%.
- Reducción en las ventas de bienes durante los días sin IVA del año anterior y la menor demanda de piezas y accesorios para vehículos contribuyeron a la caída.

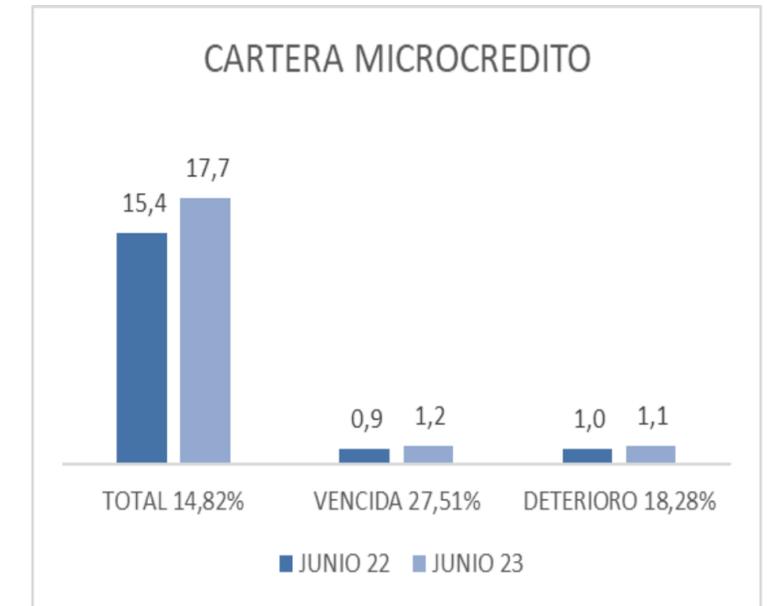
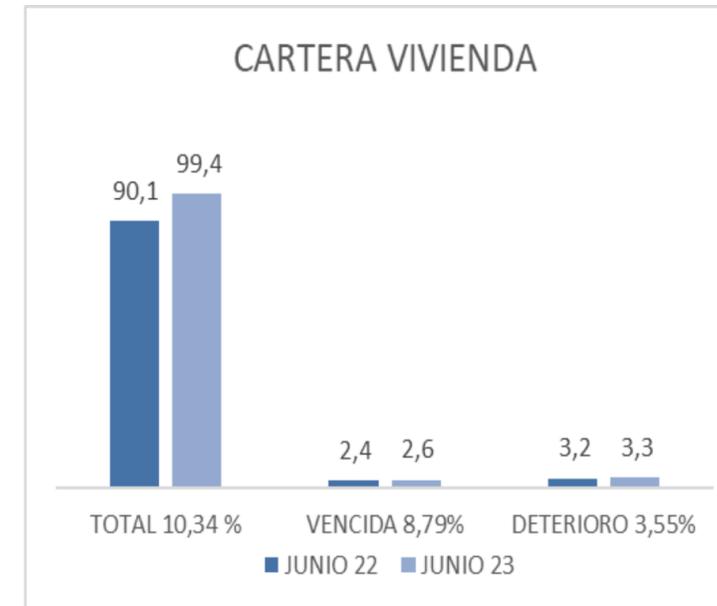
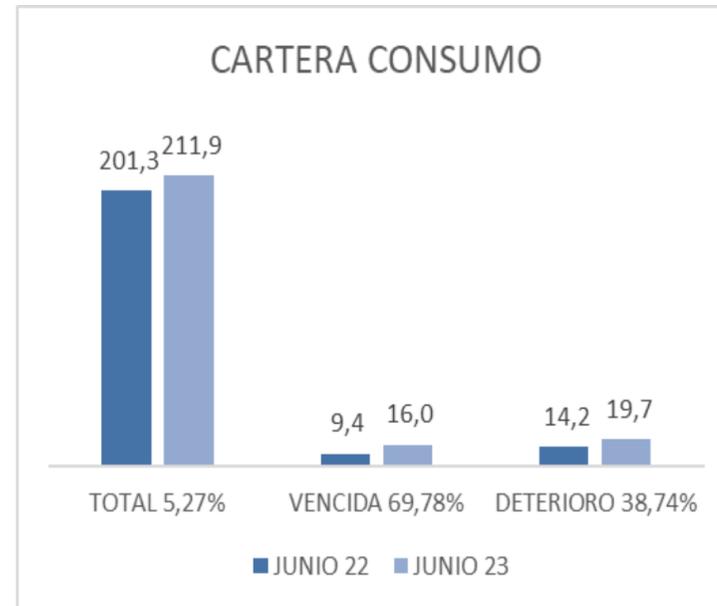
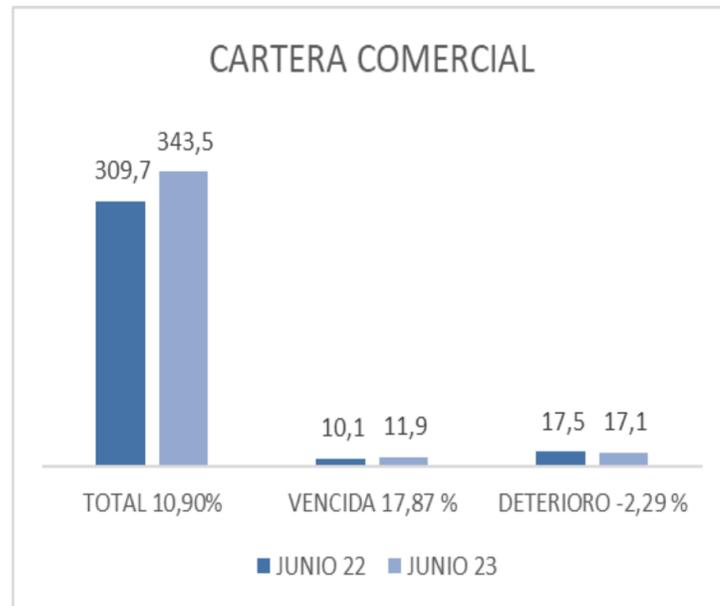
4) ALOJAMIENTO Y SERVICIOS DE COMIDA



- Este sector experimento una caída del 3,5% en el valor agregado

5.4. Establecimientos de crédito - Bancos a junio 2023

#SOMOS agua



Fuente: Superfinanciera. Informe a junio 2023: Cifras en \$Billones

- En lo corrido de 2023 se ha incrementado la mora en los créditos, impulsada por la modalidad de consumo que a junio tuvo un incremento de **69,78%**.
- La tasa de interés de política monetaria se reflejó en las tasas de interés de los créditos, con máximos en I trimestre, que han ido bajando.

Fuente: Informe de la Junta Directiva al Congreso de la República. Julio de 2023.

6. Indicadores a septiembre/23

#SOMOS agua

	Dic 2019	Dic 2022	Sep 2023	Meta 2023
Índice de Eficiencia del Recaudo	96.08%	95.98%	96.23%	96.3%
Índice de Morosidad	9.90%	10.56%	10.41%	9.9%
Índice Contactabilidad	33.60%	68.71%	70.04%	71.0%

*El Índice de Contactabilidad disminuyó debido al retiro de datos por solicitud de los usuarios de 12.566 contactos.