

#SOMOS agua

SEGUIMIENTO DE TESORERÍA Y CARTERA

GERENCIA CORPORATIVA FINANCIERA
A marzo 31 de 2023





Seguimiento de tesorería

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

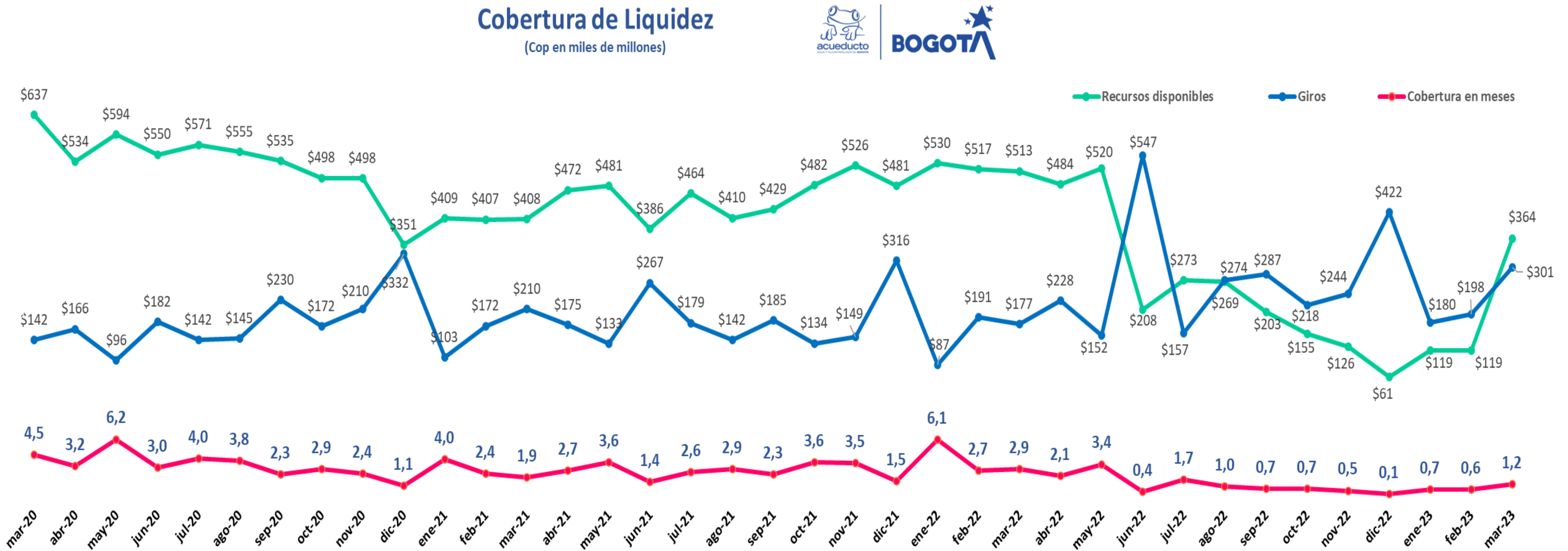


1. Cobertura de liquidez

#SOMOS agua

Cobertura de giros al cierre de marzo/23: **1,2 mes.**

Giros promedio mes: **\$226,193 millones.**





2. Comportamiento de caja

#SOMOS agua

Recursos disponibles: **\$363,876 M.**
 CDT en Fondo Excedentes: **\$0 M.**
 Giros a 31 marzo 2023: **\$678,578 millones.**

En marzo se destaca:

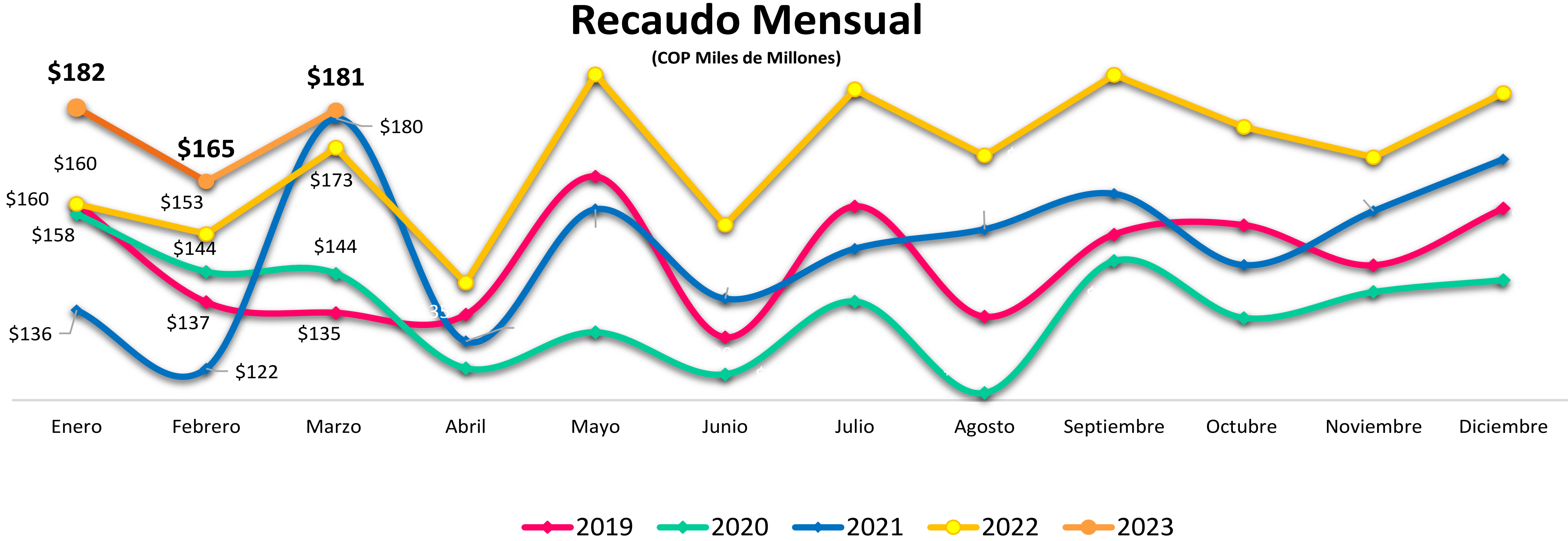
- Ingresos financieros: segundo desembolso créditos Banco Agrario y Bancolombia por **\$344.855 M**
- Ingresos No operacionales: restitución giro de convenios \$12.034 M (principalmente Estación Elevadora, Metro, Ley 99, Fondo de vivienda, CAR 1599 y BID).
- Giros
 - Corrección renta 2019: 56.964 M (mayor impuesto, sanción e intereses de mora).
 - Rete-Fuente febrero: \$11.930 M
 - Convenio IDU: \$50.000 M
 - PAG: \$16.000 M.

 	2023		
	(Cifras en Millones)		
	ENERO	FEBRERO	MARZO
SALDOS INICIALES	\$122.697	\$227.975	\$209.733
Vtos CDT Fondo Exc. Tes.	\$0	\$0	\$0
Compras CDT Fondo Exc. Tes.	\$0	\$0	\$0
FLUJO DE INVERSIONES	\$0	\$0	\$0
Operacionales	\$181.734	\$164.735	\$181.136
Subsidios, aportes y cont.	\$167	\$4.015	\$0
No Operacionales	\$17.864	\$8.114	\$16.034
Ingreso Financiero	\$85.662	\$2.479	\$355.629
INGRESOS / RECAUDOS	\$285.427	\$179.344	\$552.800
CAJA INICIAL + RECAUDOS + FDO. EXC. TES.	\$408.124	\$407.318	\$762.533
Egreso operacional	-\$179.324	-\$196.665	-\$299.243
Egreso financiero	-\$826	-\$920	-\$1.601
EGRESOS / Giros - Cheques	-\$180.150	-\$197.585	-\$300.843
RECURSOS EN BANCOS	\$227.975	\$209.733	\$461.690
Recursos en cumplimiento de reciprocidad	-\$109.040	-\$90.604	-\$97.814
RECURSOS DISPONIBLES (Bancos)	\$118.934	\$119.129	\$363.876
Saldo CDT Fondo Exc. Tes.	\$0	\$0	\$0
TOTAL EFECTIVO + SIMILARES	\$118.934	\$119.129	\$363.876
TOTAL EFECTIVO DISPONIBLE	\$118.934	\$119.129	\$363.876

3. Comportamiento del recaudo

#SOMOS agua

El recaudo en marzo de 2023 fue \$8.646 millones mayor al de 2022 (5%).



3. Comportamiento del recaudo

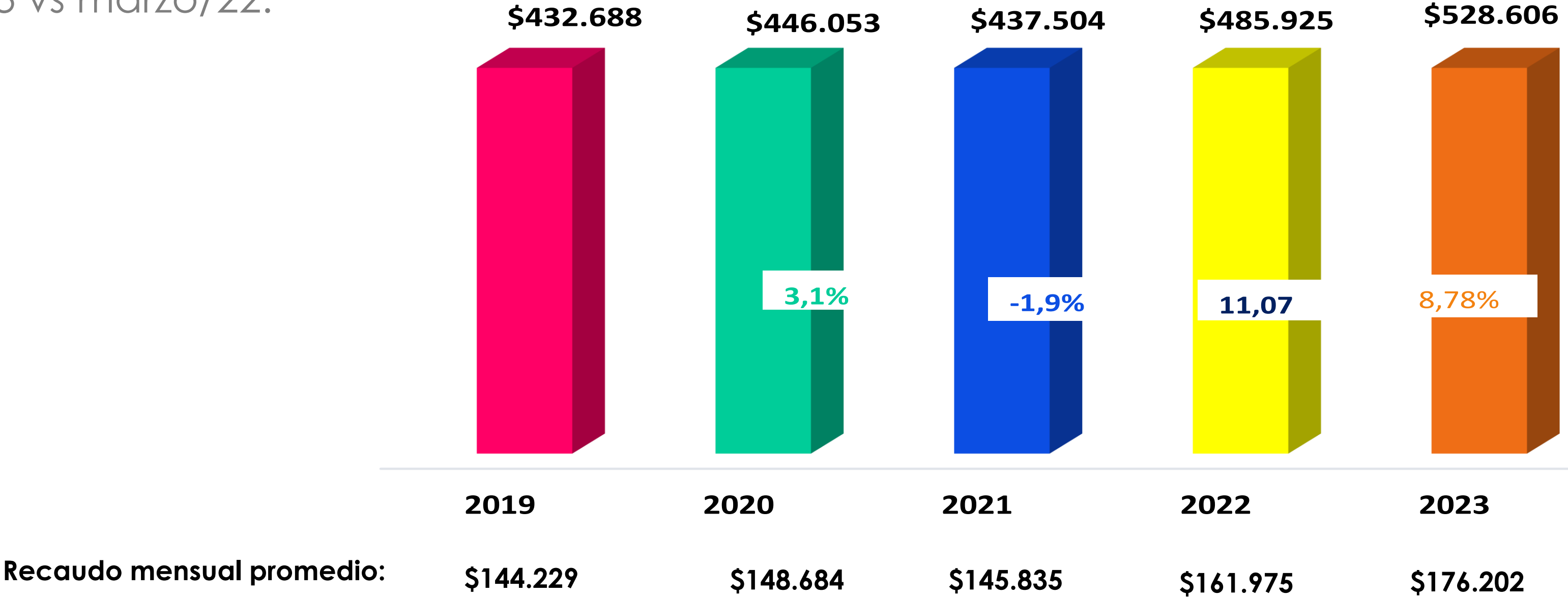
#SOMOS agua

Variación marzo/23 vs marzo/22:

✓ Nominal: **9%**.

✓ Real: **-4%***

Recaudo Acumulado - marzo (COP Millones)



* Inflación anual a marzo 2023: 13,34%. Fuente: DANE

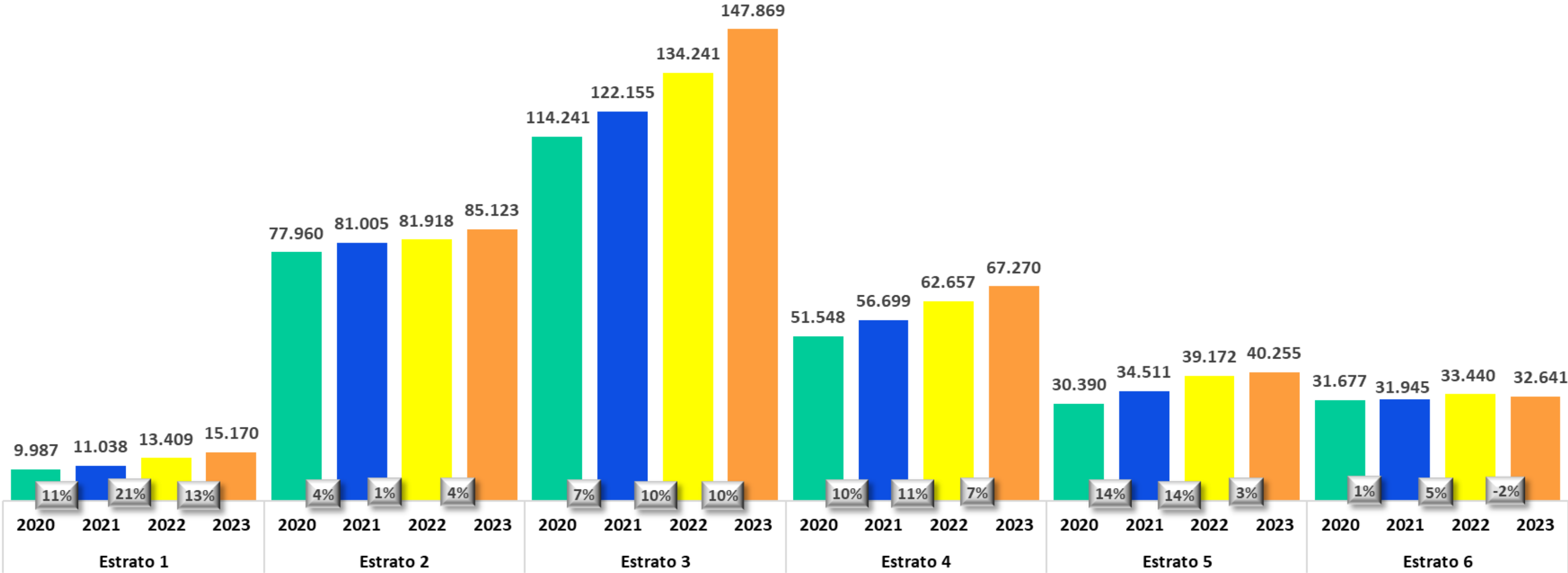


3. Comportamiento del recaudo

#SOMOS agua

El recaudo más dinámico es el del Estrato 1 y el menos dinámico el del Estrato 6.

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

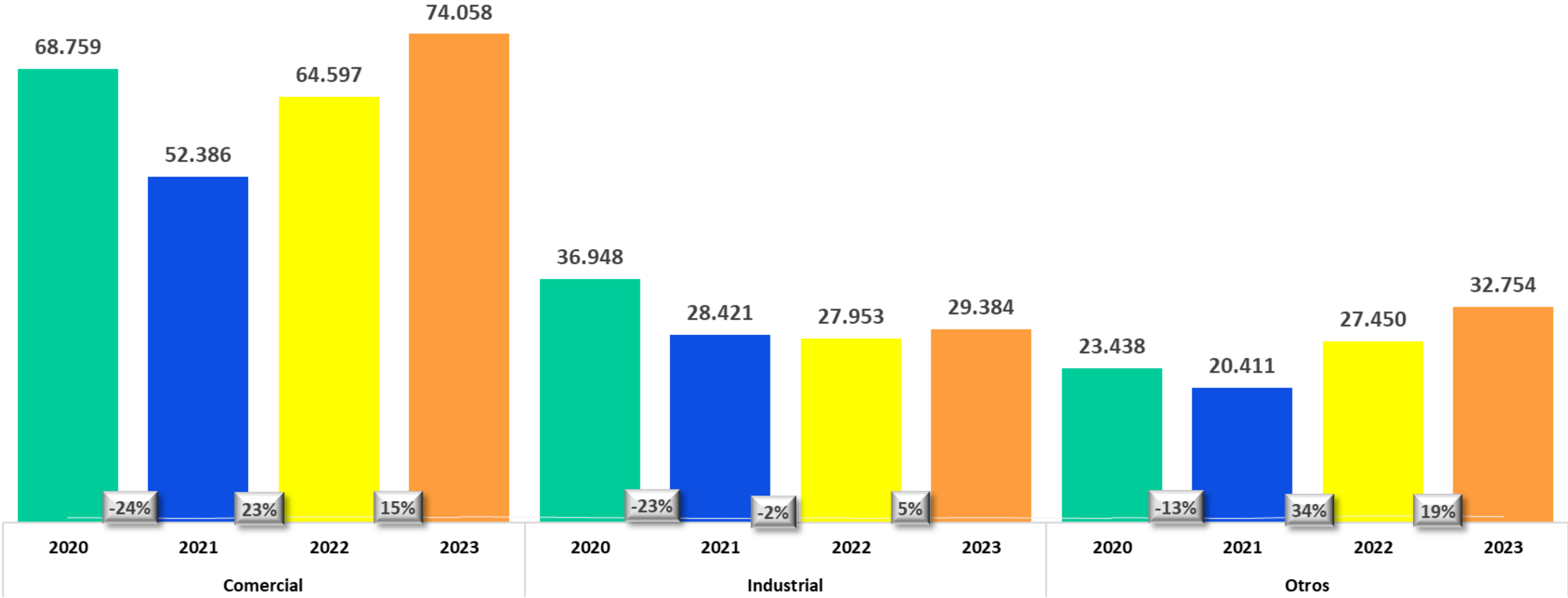


3. Comportamiento del recaudo

#SOMOS agua

El recaudo más dinámico es el de otros: uso especial, oficial y venta de agua en bloque.

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



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

4. Canales de pago

#SOMOS agua

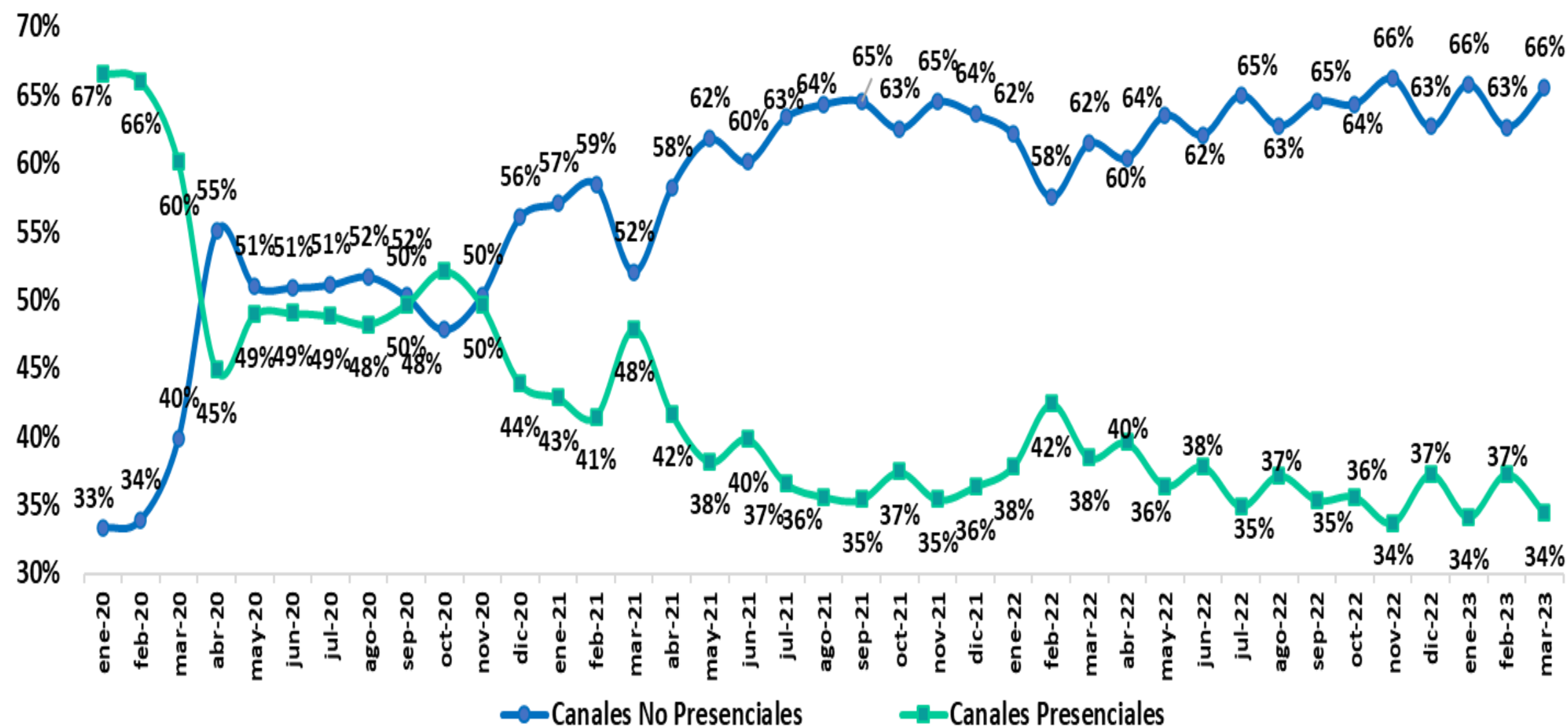
Canales:

El recaudo total ascendió a \$181 mm en marzo. De éstos, **\$119 mm se recaudaron por canales no presenciales** (\$6 de cada \$10).

Su participación se mantiene arriba de 63% en promedio, desde mayo de 2021.

Aproximadamente **706 mil usuarios** realizaron su pago en forma virtual en marzo de 2023.

Recaudo por canal de pago enero de 2020 a marzo 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

El recaudo por el **Botón PSE EAAB - App Celular** y **página web** continúa en ascenso.

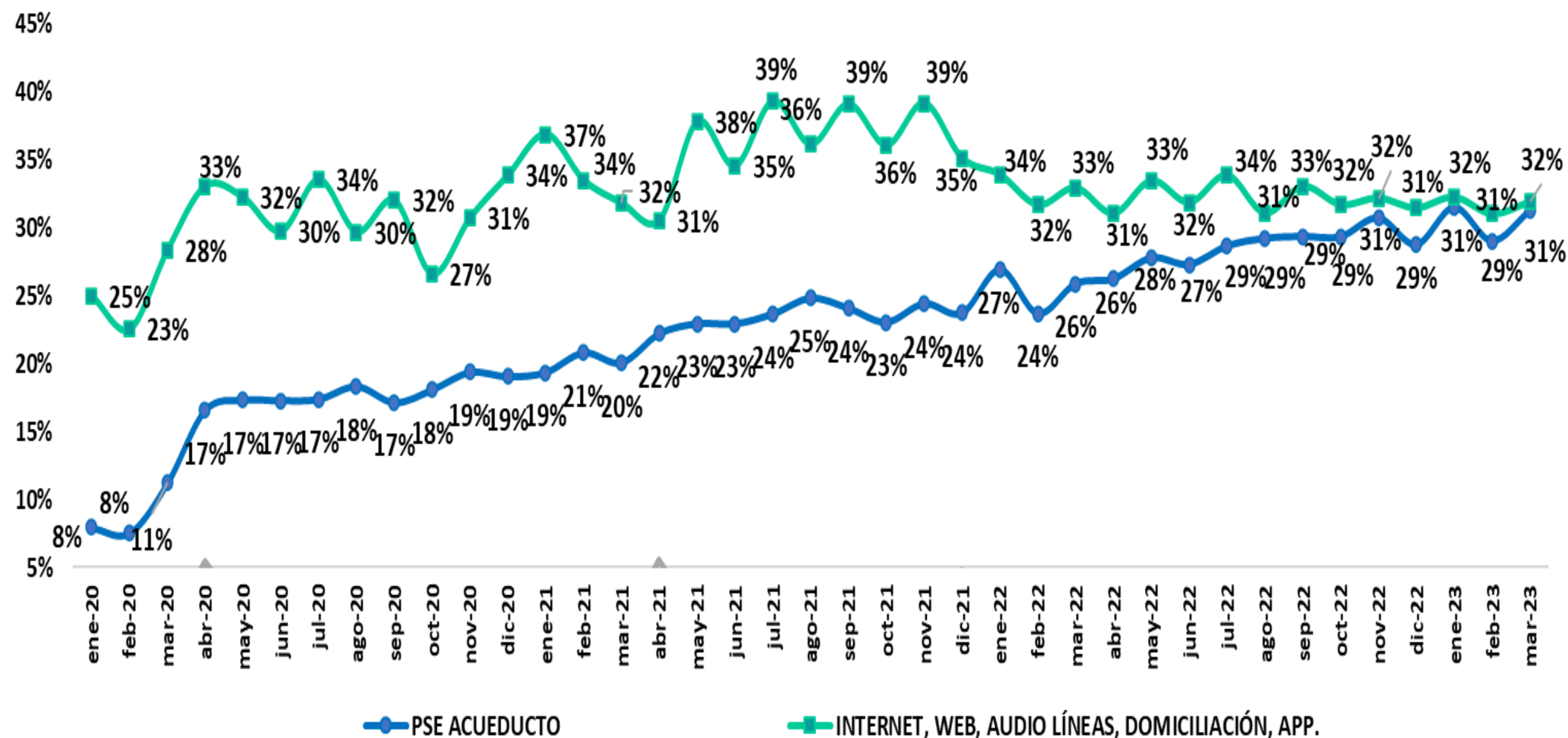
Aproximadamente **331 mil usuarios**, utilizaron el botón PSE y se recaudaron **\$56.698M.**

Cerca de **342 mil usuarios** utilizaron **Otros canales no presenciales** y se recaudaron **\$57.892M.**

La participación de **Otros canales no presenciales** aumentó de 25%, antes de la pandemia, a 31% y se ha mantenido en este porcentaje promedio, incluso en este inicio de 2023.

Se continúa fortaleciendo la difusión e implementación de la **APP**, el **PSE** y las **billetteras móviles** y **PSE opción Multipagos** como alternativas de mecanismo de pago para los usuarios.

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



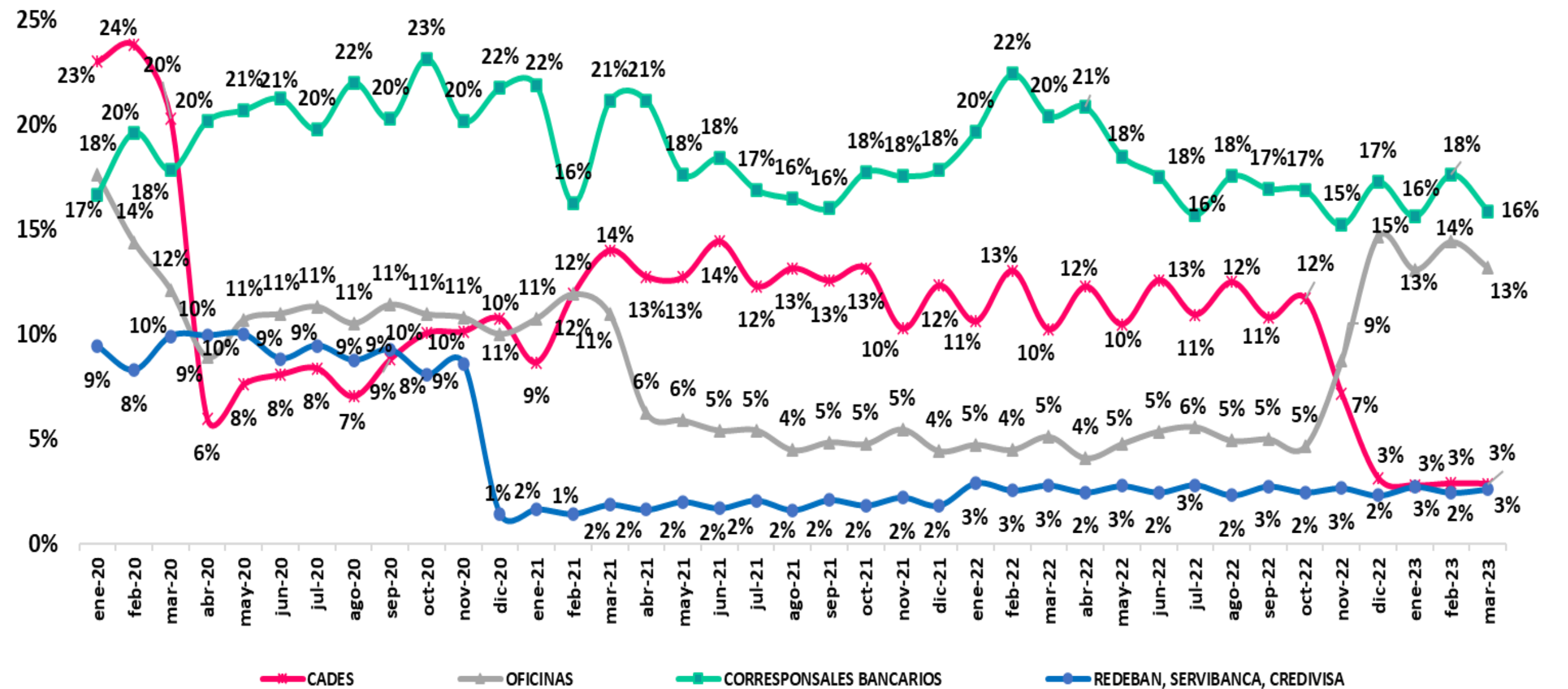
4. Canales de pago presenciales

#SOMOS agua

Se observa una reducción en el uso de corresponsales bancarios. En marzo este canal lo utilizaron 171 mil usuarios aprox. (16% del total del recaudo).

Adicionalmente, desde nov/22 se observa una recomposición en el recaudo entre CADES y Oficinas bancarias. Esto se debe a que las entidades financieras se están retirando de los CADES, debido al bajo recaudo por este canal (cierre de 3 Rapicade y 2 CADES).

Recaudo por canales presenciales enero de 2020 a marzo de 2023



- Han dejado de prestar el servicio de recaudo:
- Efecty desde enero 31/21.
 - Baloto desde mayo 24/22.

4. Canales de pago

#SOMOS agua



Implementación Multi Pagos por PSE

Desde el 14 de julio/22 hasta el 31 de marzo/2023 se han efectuado 988.483 transacciones a través de la URL PSE multipagos, facilitando el pago de 1.008.742 cuentas contrato por valor de \$186.650 millones.

COMPORTAMIENTO PAGOS MASIVOS				
MES	CANTIDAD TRANSACCIONES	CUENTAS CONTRATO CICLO NORMAL PAGADAS	CUENTAS CONTRATO CICLO X PAGADAS	VALOR TOTAL RECAUDADO
JULIO 2022	4	5	-	1.313.615
AGOSTO 2022	158	121	295	364.708.105
SEPTIEMBRE 2022	175	113	298	393.394.677
OCTUBRE 2022	181	81	432	662.049.826
NOVIEMBRE 2022	182	133	437	701.865.578
DICIEMBRE 2022	130.584	133.648	443	25.815.993.497
ENERO 2023	290.214	294.932	429	54.248.867.503
FEBRERO 2023	259.211	263.516	493	48.155.412.977
MARZO 2023	307.774	312.793	573	56.306.941.539
TOTAL	988.483	1.008.742		186.650.547.317

4. Canales de pago

#SOMOS agua

APP y billeteras móviles: las nuevas opciones para el pago de la factura

La Empresa ya tiene habilitado el pago de la factura a través de su App y de 4 billeteras móviles*.



Billetera móvil
Banco Caja Social



Billetera móvil
Scotiabank Colpatria



APP IOS y Android



Estas opciones permiten el pago desde donde el usuario se encuentre, sin desplazamientos ni filas, sin necesidad de tener una cuenta bancaria, ¡y de forma segura y rápida!

* La billetera PuntoPay no tuvo la acogida esperada, por lo que la entidad (Banco Scotiabank Colpatria la canceló desde enero de 2022.

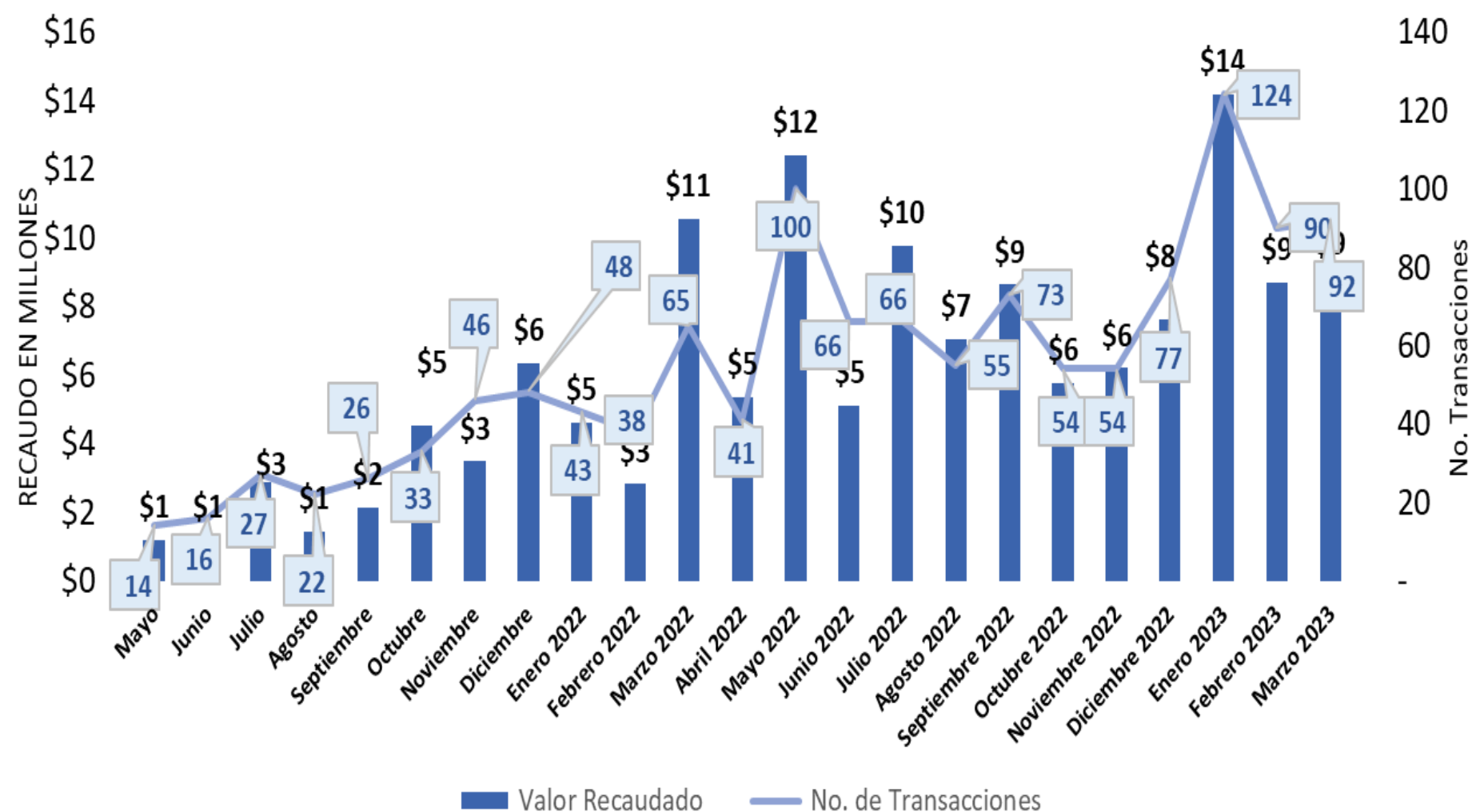
4. Canales de pago

#SOMOS agua

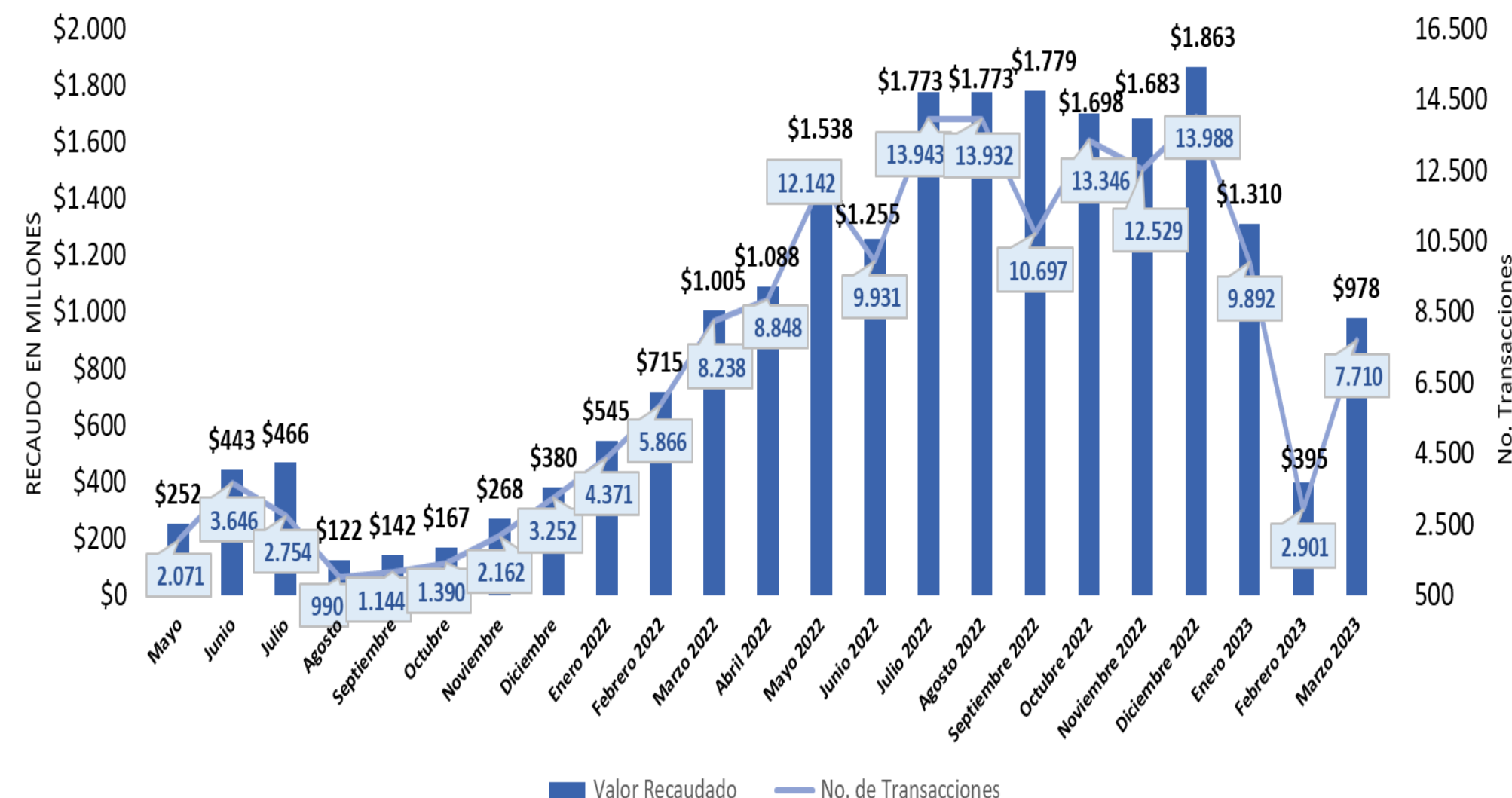
El uso de las billeteras móviles es cada vez mayor, principalmente de la Billetera Tpaga de Scotiabank Colpatría. Entre mayo/21 y marzo/23 se han realizado **167.330 transacciones** por valor de **\$21.798 millones**.



Billetera móvil
Banco Caja Social



Billetera móvil
Scotiabank Colpatría



** La billetera PuntoPay no tuvo la acogida esperada, por lo que la entidad (Banco Scotiabank Colpatría) la canceló desde enero de 2022.

** Claro Pay estaba transando a través de la billetera Tpaga desde febrero de 2023; se desconectó e inicia el proceso de integración directa con corresponsal, se estima la reactivación nuevamente en abril y con ello se espera que la transaccionalidad vuelva a subir.



|| Seguimiento de cartera

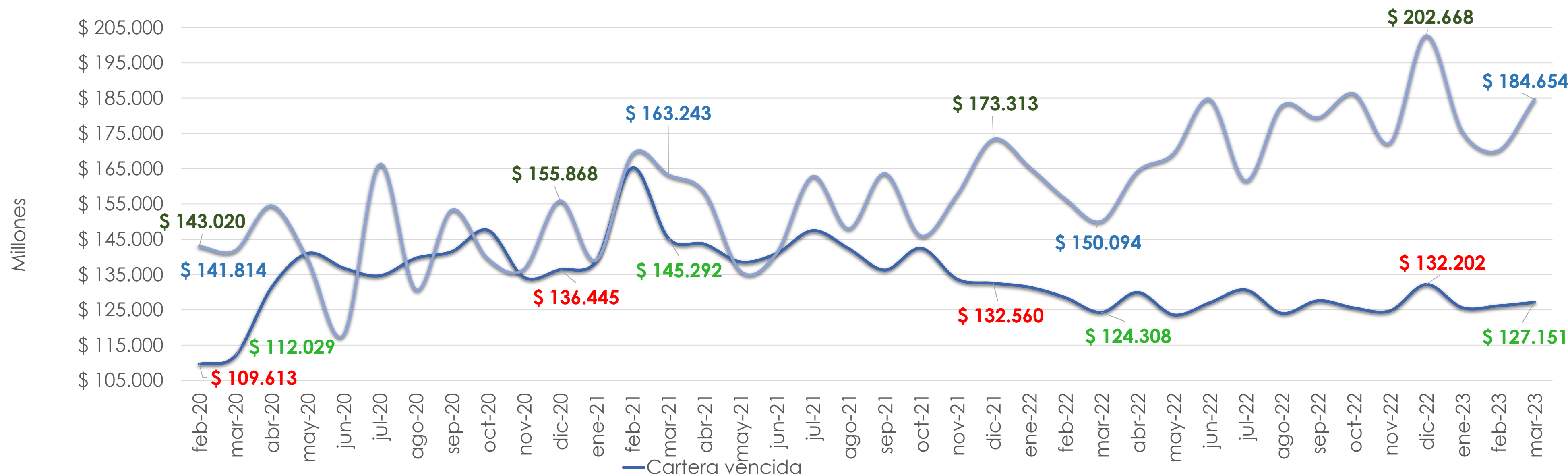
1. Cartera Vencida
2. Cuentas vencidas
3. Cartera etapas de cobro
4. Cartera vencida por zonas
5. Cartera vencida por estrato y usos
6. Balance de usuarios
7. Balance de saldos
8. Balance Acuerdos de Pago
9. Indicadores



1. Cartera vencida a marzo 2023

#SOMOS agua

La cartera en mora representa una proporción cada vez menor de la facturación mensual. En marzo de 2023, representó 69%, similar a la del 2019 y confirmando el buen comportamiento de la cartera.

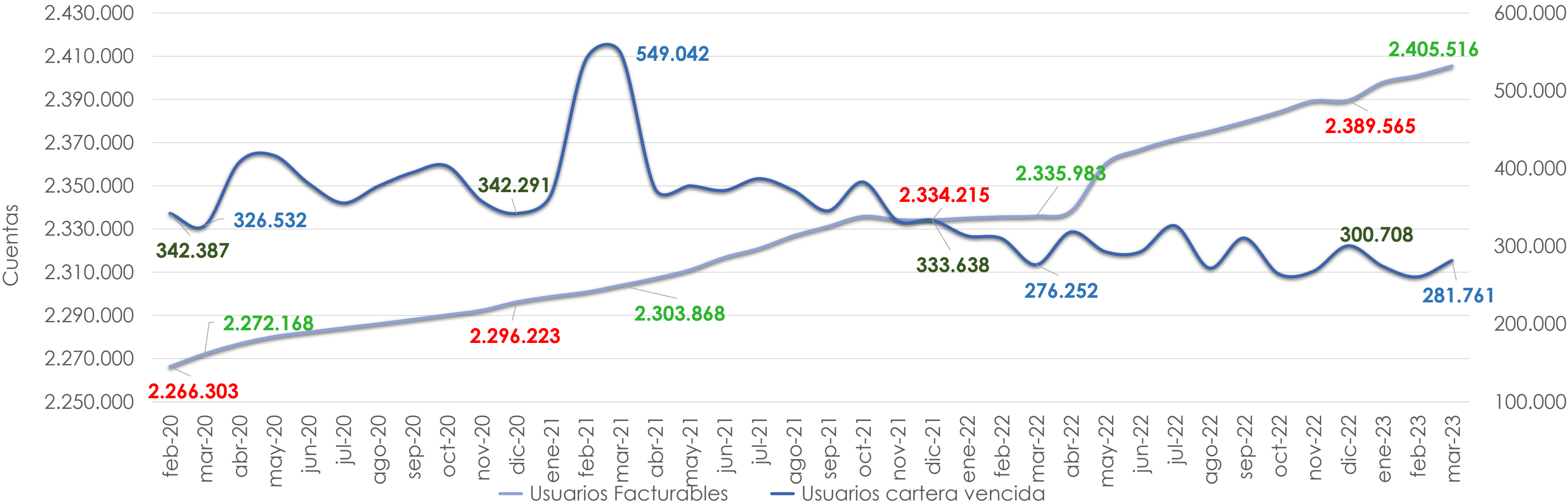


Cartera Vencida	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Facturación	\$ 118.327	\$ 142.001	\$ 114.496	\$ 144.244	\$ 141.814	\$ 163.243	\$ 156.457	\$ 184.654
Marzo_Cartera	\$ 120.887	\$ 128.099	\$ 140.016	\$ 99.775	\$ 112.029	\$ 145.292	\$ 124.308	\$ 127.151
Cartera/Facturación	102%	90%	122%	69%	79%	89%	79%	69%

2. Cuentas vencidas a marzo 2023

#SOMOS agua

Los usuarios en mora participan cada vez menos del total de usuarios facturables. En marzo de 2023 representaron 11,7% del total, confirmando la mejora en el habito de pago de nuestros usuarios.

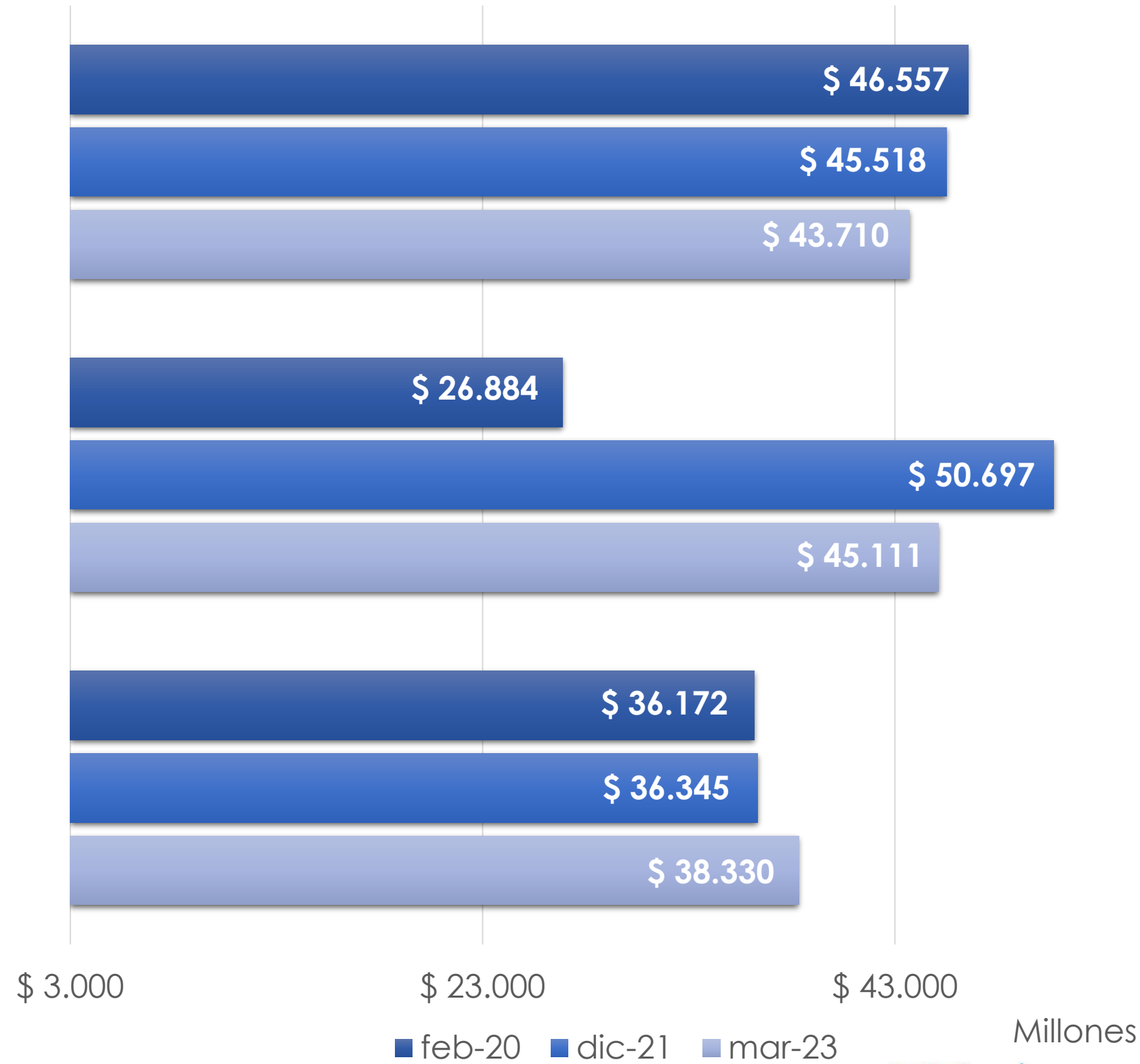


Cartera Vencida	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Usuarios Facturables	2.082.951	2.136.865	2.185.610	2.225.670	2.272.168	2.303.868	2.335.983	2.405.516
Usuarios cartera vencida Marzo	329.343	288.876	320.156	252.611	326.532	549.042	276.252	281.761
Usua. Mora /Usua. Facturables	15,8%	13,5%	14,6%	11,3%	14,4%	23,8%	11,8%	11,7%

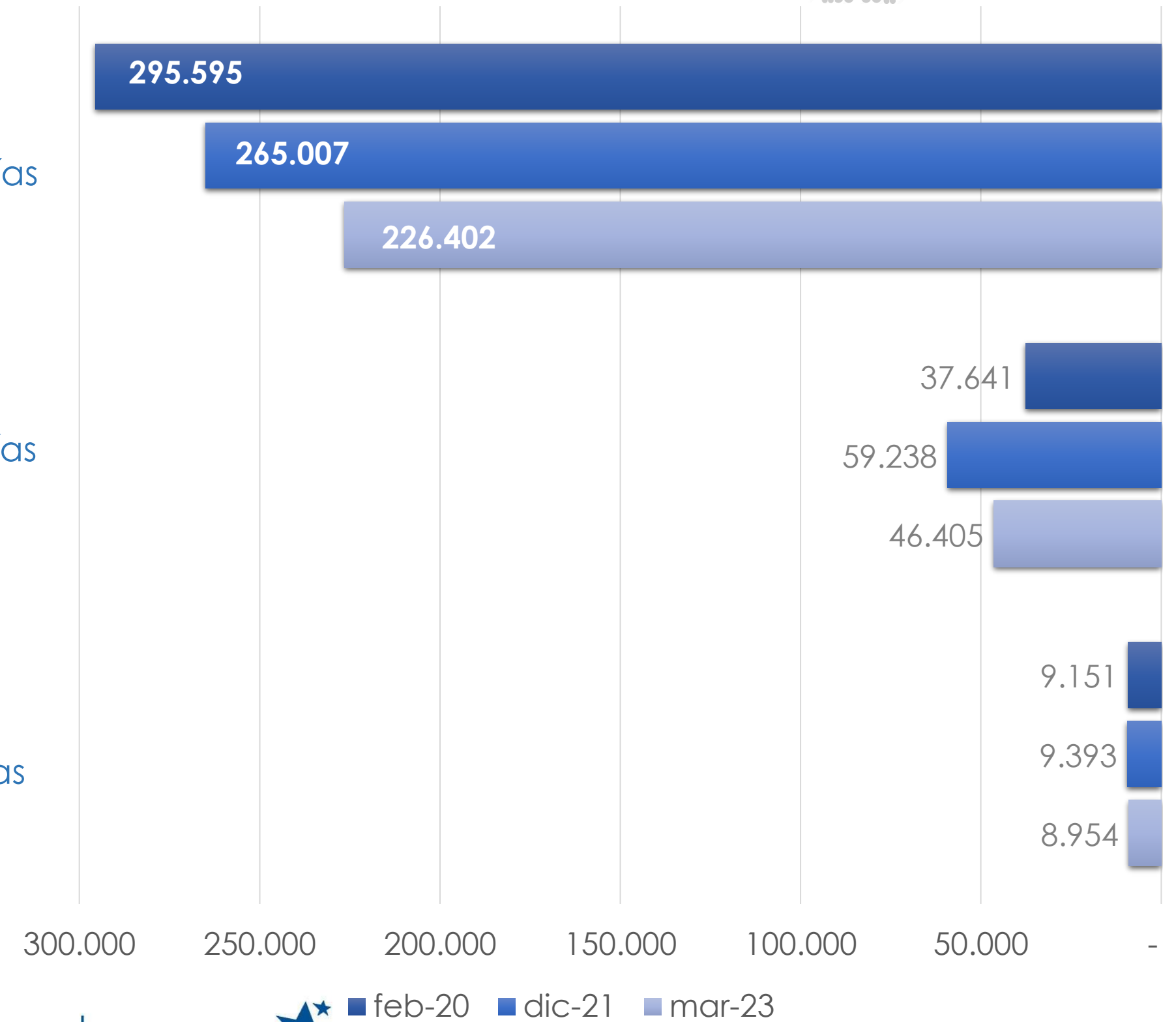
3. Cartera vencida a marzo/23 – Etapas de cobro

#SOMOS agua

Cartera Vencida
Σ \$127.151 millones



Usuarios en Mora
Σ 281.761



4. Cartera vencida por Zona – Marzo 2023

#SOMOS agua

- **UM:** Usuarios en mora
- **CM:** Cartera en Mora

• **ICM:** Índice de Cartera Misional $ICM = \frac{C}{\sum RAC} * 100$

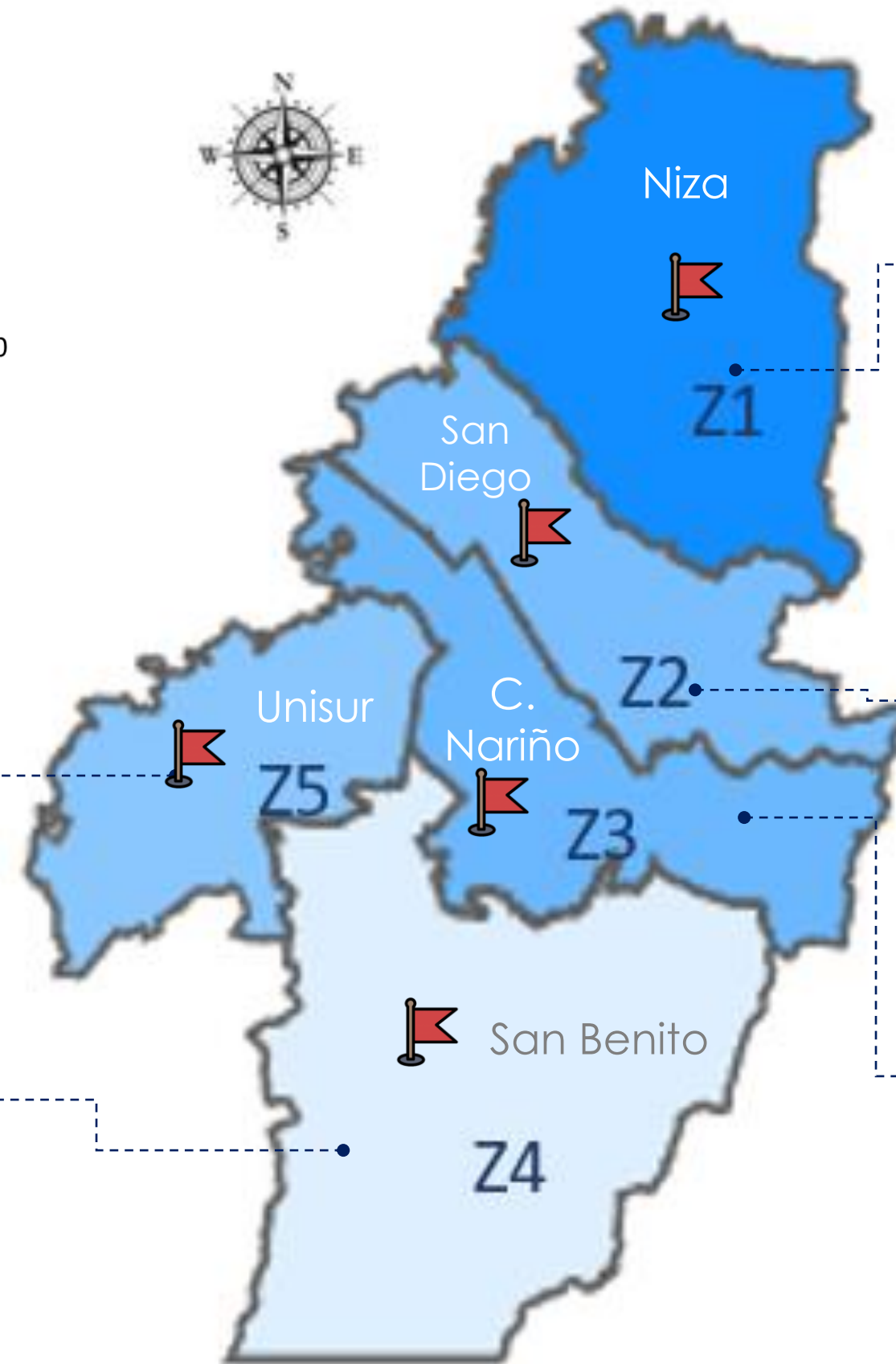
• **%UM:** Porcentaje usuarios en mora $\%UM = \frac{UM}{Total Usuatios} * 100$

617.110 Usuarios
UM: 91.999
CM: \$ 28.723

ICM **11,8%**
 %UM **15%**

442.717 Usuarios
UM: 57.752
CM: \$ 27.604

ICM **15,8%**
 %UM **13%**



ICM 8,2%
 %UM 7%

660.537 Usuarios
UM: 48.933
CM: \$ 20.415

ICM 8,4
 %UM 10%

430.764 Usuarios
UM: 43.254
CM: \$ 20.444

ICM 10,9%
 %UM 9%

422.218 Usuarios
UM: 39.823
CM: \$ 29.965

- Zonas 3 y 4: mayor concentración de cartera
- Zonas 4 y 5: mayor número de usuarios en mora.

5. Cartera vencida – estratos y usos

#SOMOS agua

El número de cuentas vencidas de los usuarios de todos los estratos así como del uso comercial, son inferiores comparados con dic/22 y con respecto a prepandemia los usuarios de los estratos 2 y 3 presentan la mayor disminución en el número de cuentas vencidas.

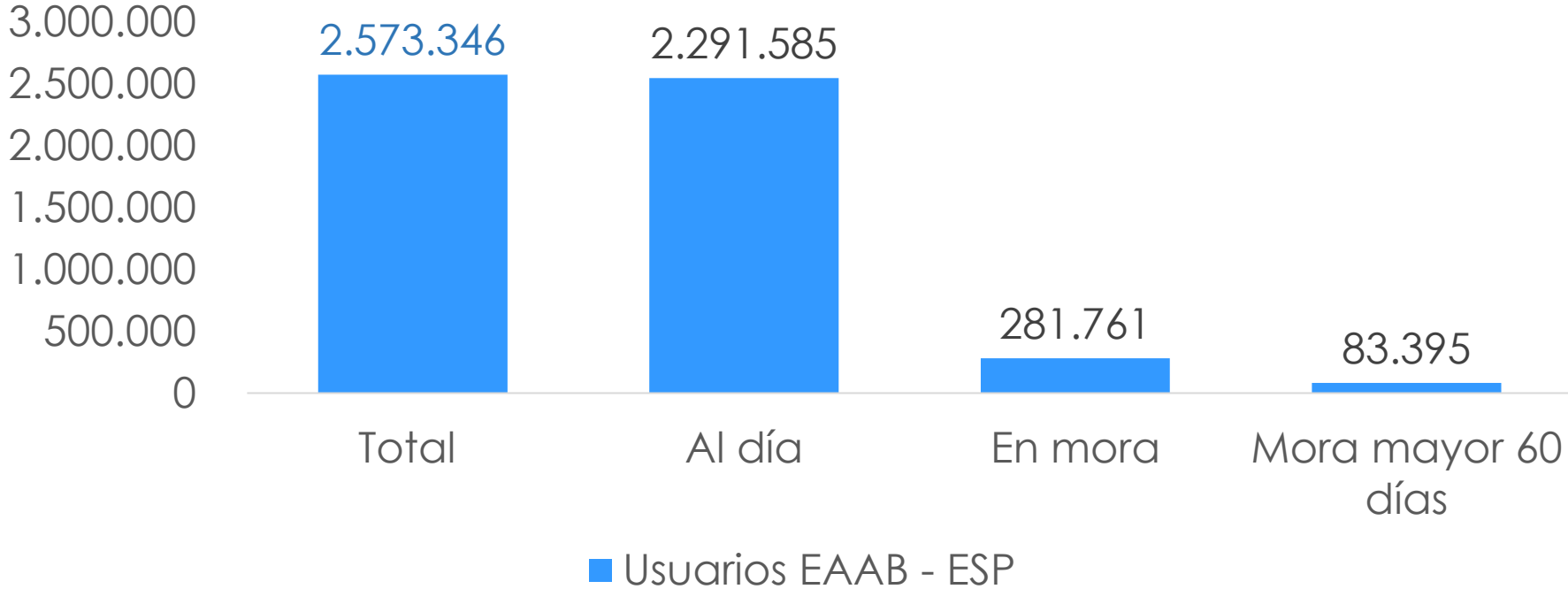
COP Millones

Estratos/Usos	feb-20		dic-22		mar-23		Variación marz/3 - feb/20			Variación marz/23 - dic/22	
	Valores	Cuentas	Valores	Cuentas	Valores	Cuentas	%var. nominal	%var. real	%cuentas	%valores	%cuentas
Estrato 1	\$ 7.981	29.892	\$ 9.751	29.286	\$ 10.440	29.018	31%	4%	-3%	7%	-1%
Estrato 2	\$ 35.151	139.185	\$ 42.734	113.531	\$ 39.499	99.323	12%	-11%	-29%	-8%	-13%
Estrato 3	\$ 32.917	127.421	\$ 38.363	87.432	\$ 38.390	78.692	17%	-7%	-38%	0%	-10%
Estrato 4	\$ 4.503	17.095	\$ 6.919	25.648	\$ 6.204	16.182	38%	10%	-5%	-10%	-37%
Estrato 5	\$ 1.484	3.451	\$ 3.590	8.525	\$ 2.692	3.639	81%	44%	5%	-25%	-57%
Estrato 6	\$ 1.530	3.351	\$ 3.138	7.423	\$ 2.200	7.327	44%	14%	119%	-30%	-1%
Total estratos	\$ 83.567	320.395	\$ 104.494	271.845	\$ 99.424	234.181	19,0%	-5,3%	-27%	-5%	-14%
Comercial	\$ 18.345	19.907	\$ 22.305	26.558	\$ 21.016	23.995	15%	-9%	21%	-6%	-10%
Industrial	\$ 5.514	1.847	\$ 4.423	1.808	\$ 5.524	1.836	0%	-20%	-1%	25%	2%
Oficial/Especial	\$ 2.187	238	\$ 980	497	\$ 1.188	700	-46%	-57%	194%	21%	41%
Total *	\$ 109.613	342.387	\$ 132.202	300.708	\$ 127.151	260.712	16,0%	-7,6%	-24%	-4%	-13%

6. Balance de usuarios a marzo/23

#SOMOS agua

Solo el **3%** (83.396/2.573.346) del total de usuarios se encuentra **en mora mayor a 60 días**, lo que refleja la calidad de la cartera de la EAAB-ESP.



Total Usuarios

2.405.516 Facturables
+
167.830 no Facturables
=
Σ 2.573.346

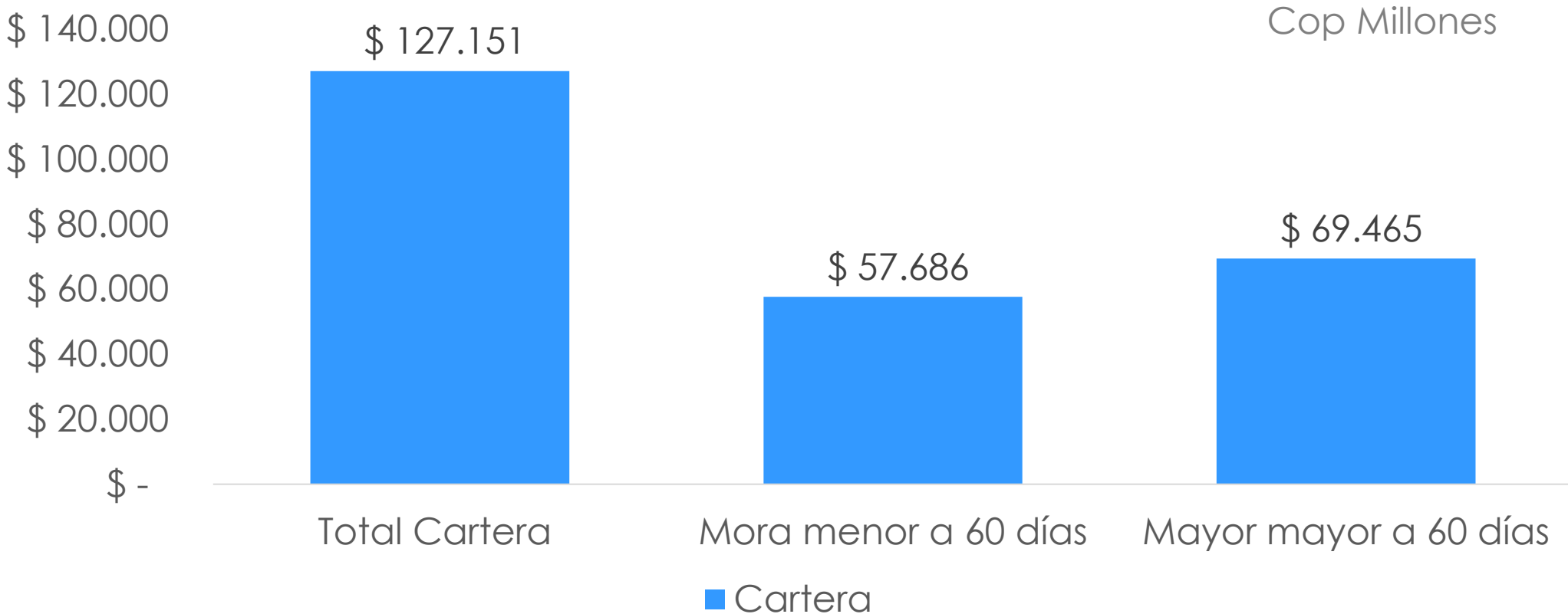
Concepto	Total	Al día	En mora	Mora mayor 60 días
Usuarios EAAB – ESP	2.573.346	2.291.585	89%	281.761 11% 83.395 30%-
- Acuerdos de pago	30.698	14.846	48%	15.852 52% 2.904 18%
- Diferidos	21.996	10.815	49%	11.181 51% 7.428 66%

Usuarios Facturables: Tienen el servicio activo o suspendido y se liquidan de acuerdo con el calendario de facturación.
 Usuarios no Facturables: No tienen servicio activo, pero pueden tener deuda.

7. Balance de saldos en mora a marzo/23

#SOMOS agua

El **55%** de la cartera, se encuentra **en mora mayor a 60 días**.

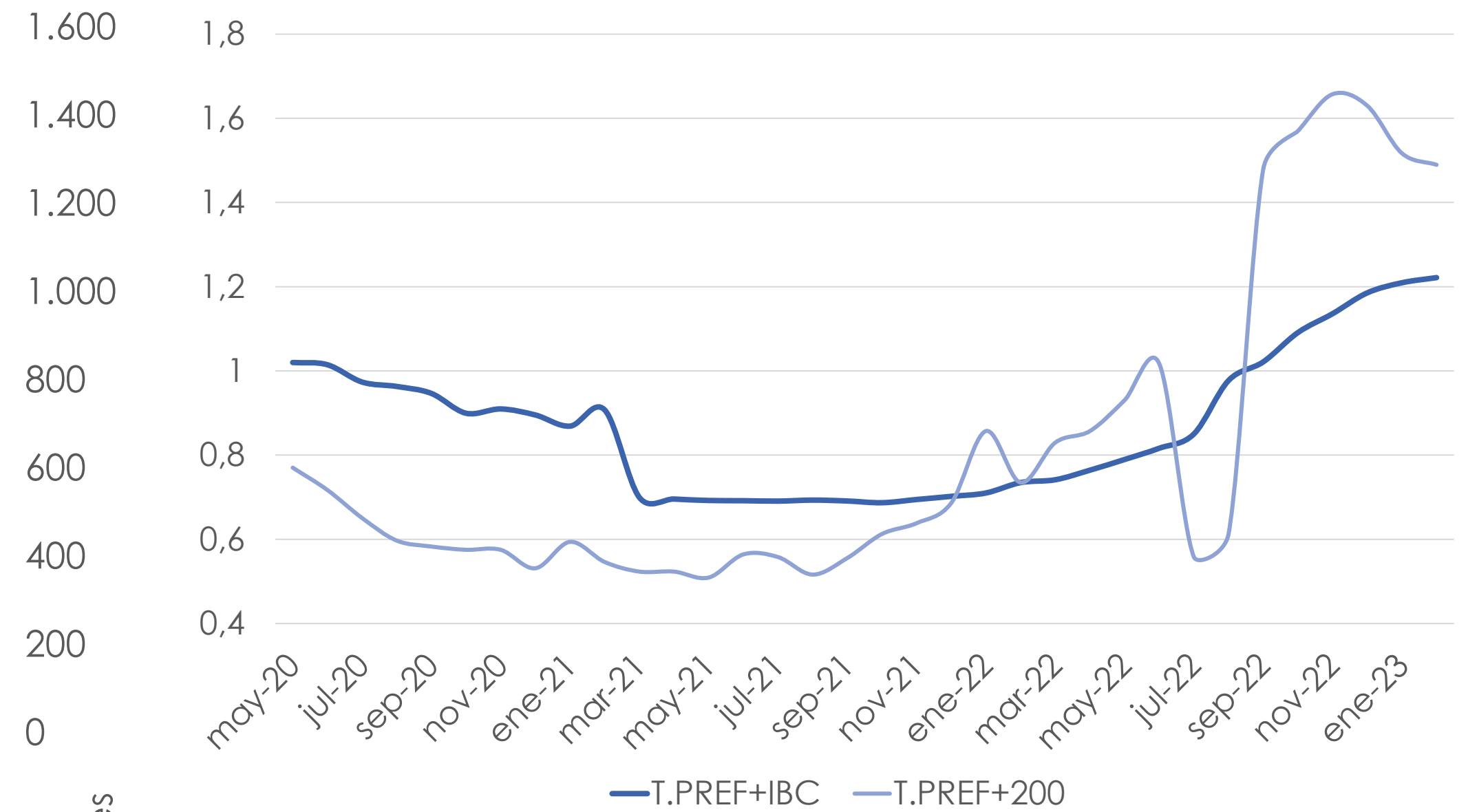
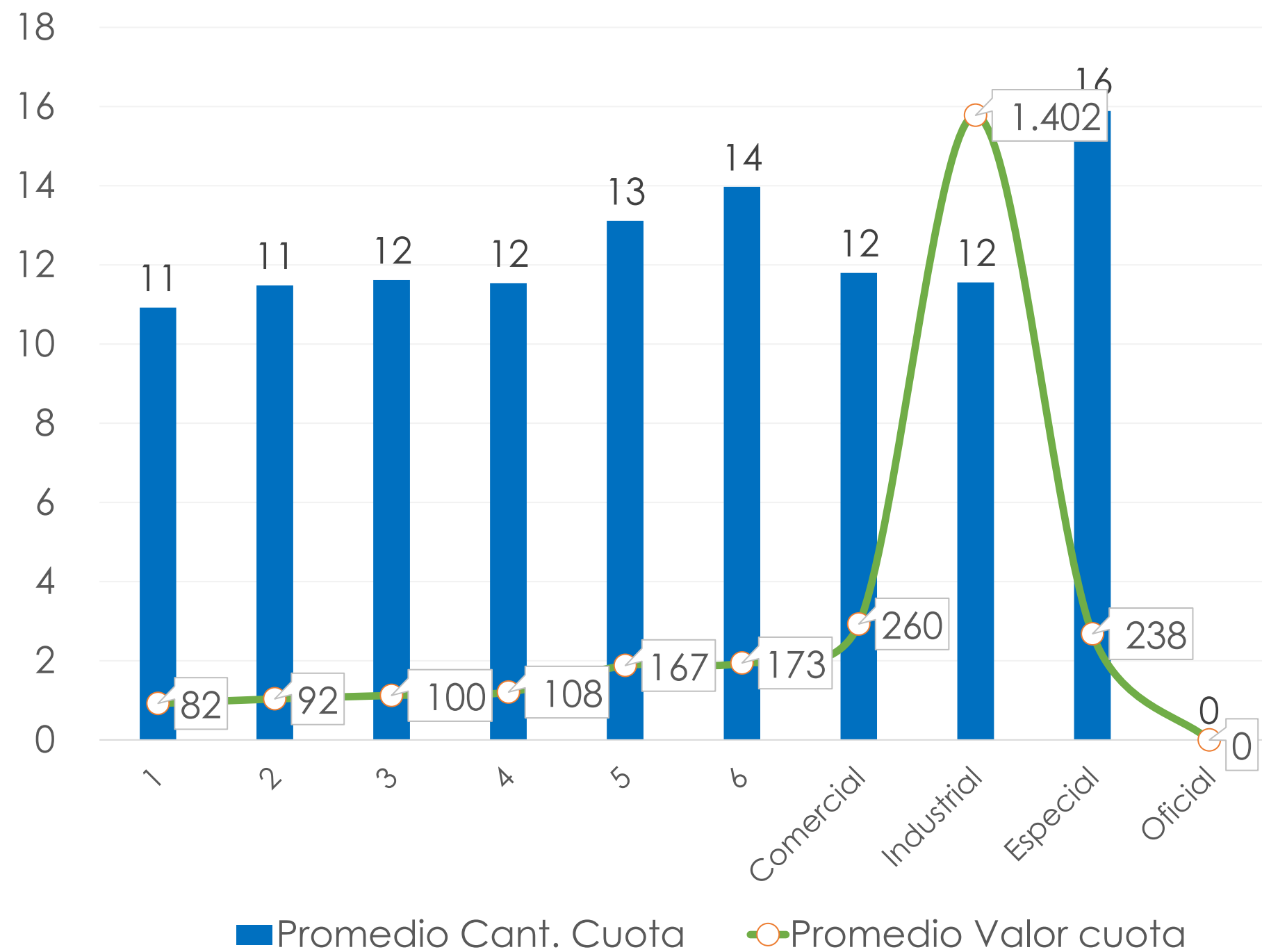


Concepto	Total Cartera	Mora menor a 60 días		Mayor mayor a 60 días	
Cartera	\$ 127.151	\$ 57.686	45%	\$ 69.465	55%
Acuerdos de pago	\$ 38.322	\$ 34.705	91%	\$ 3.618	9%
Diferidos	\$ 139	\$ 79	57%	\$ 60	43%

8. Balance Acuerdos de Pago - Marzo/23

#SOMOS agua

- El mayor número de cuotas para pagar corresponde a los estratos 5(13) y 6(14), y el uso especial (16).
- El valor de las cuotas para los estratos 1 al 6, oscila entre \$82 mil y \$173 mil.



- T.PREF + 200 PB: Estratos 1 al 4 y el uso especial.
- T.PREF + IBC: Estratos 5 y 6 y otros usos

9. Indicadores a marzo/23

#SOMOS agua

A marzo de 2023 los indicadores avanzan hacia las metas.

Indicador	feb-20	dic-20	dic-21	dic-22	mar-23	(Meta) 2023
Índice de Eficiencia en el Recaudo	96,07%	93,33%	94,47%	95,98%	96,27%	96,3%
Índice de Cartera Misional	10,30%	12,80%	11,64%	10,56%	10,28%	9,90%
Contactabilidad	36,51%	47,73%	60,60%	68,71%	69,27%	71%

GRACIAS



somos
agua