

#SOMOS agua

SEGUIMIENTO DE TESORERÍA Y CARTERA

GERENCIA CORPORATIVA FINANCIERA
A 30 de noviembre de 2023





Seguimiento de tesorería

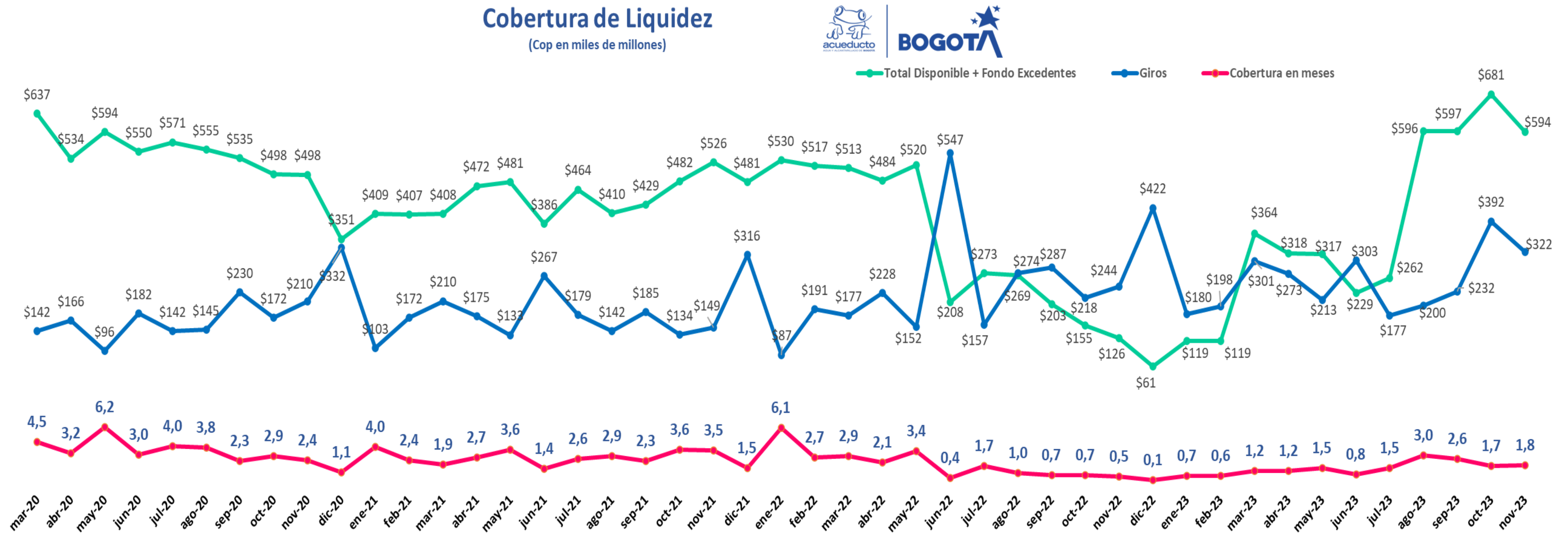
1. Cobertura de liquidez
2. Comportamiento de caja
3. Comportamiento del recaudo
4. Canales de pago



1. Cobertura de liquidez

#SOMOS agua

Cobertura de giros al cierre de noviembre/23: **1,8 mes.** Giro promedio mensual 2023: **\$253,531 M.**



2. Comportamiento de caja

#SOMOS agua

Recursos disponibles: **\$559.312 M.**

CDT en Fondo Excedentes: **\$35.000 M.***

Giros a 30 noviembre 2023: **\$2.789 M.**

En noviembre se destaca:



Ingresos No operacionales:

- Subsidios y aportes: \$3.965 M
- Restitución giro de convenios: \$10.202 M (Ley 99, BID, Metro, Estación Elevadora y Fondo de vivienda).

Giros:

- Transferencia por utilizades: \$54.760 M
- Impuestos, tasas y contribuciones: \$28.375 M
- PAG: \$22.666 M.
- Póliza de responsabilidad civil \$20.470 M

* En el portafolio de inversión hubo una reclasificación de títulos que estaban en los otros fondos y pasaron a excedentes de tesorería.

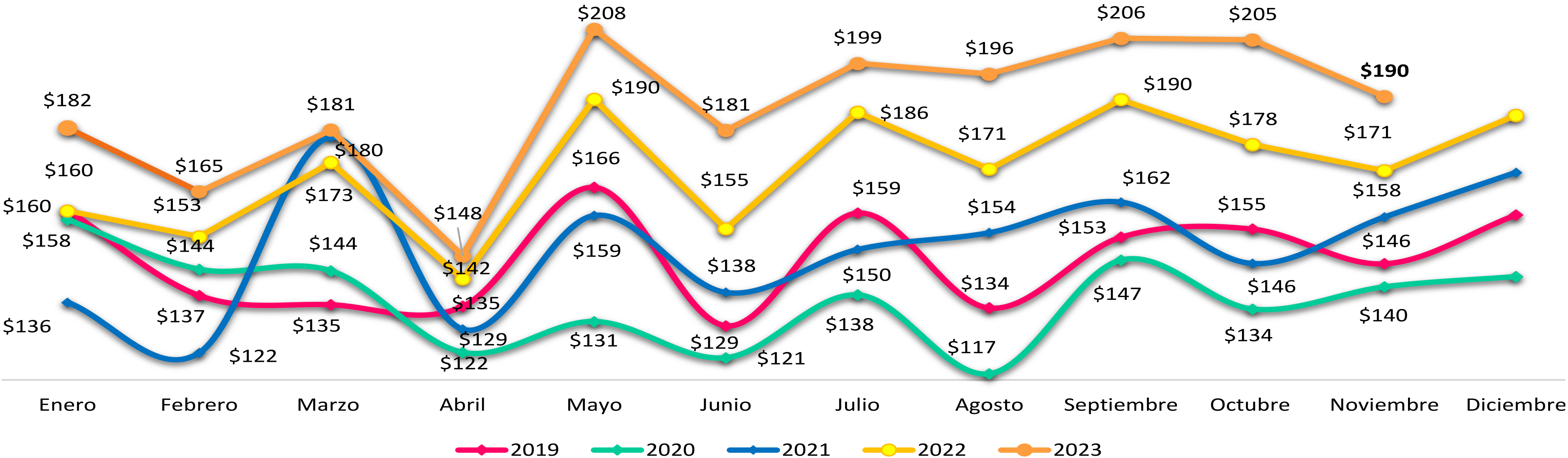
 		2023	SEPTIEMBRE-2023	OCTUBRE-2023	NOVIEMBRE
		(Cifras en Millones)			
SALDOS INICIALES		\$673.582	\$655.718	\$755.763	
Vtos CDT Fondo Exc. Tes.		\$20.000	\$10.000	\$13.000	
Compras CDT Fondo Exc. Tes.		-\$44.000	\$0	\$0	
FLUJO DE INVERSIONES		-\$24.000	\$10.000	\$13.000	
Operacionales		\$205.557	\$205.082	\$190.090	
Subsidios, aportes y cont.		\$0	\$14.322	\$3.965	
No Operacionales		\$20.465	\$18.283	\$15.327	
Ingreso Financiero		\$12.298	\$243.868	\$12.613	
INGRESOS / RECAUDOS		\$238.320	\$481.555	\$221.995	
CAJA INICIAL + RECAUDOS + FDO. EXC. TES.		\$887.902	\$1.147.273	\$990.759	
Egreso operacional		-\$224.643	-\$389.795	-\$320.049	
Egreso financiero		-\$7.541	-\$1.715	-\$1.779	
EGRESOS / Giros - Cheques		-\$232.184	-\$391.510	-\$321.828	
RECURSOS EN BANCOS		\$655.718	\$755.763	\$668.931	
Recursos en cumplimiento de reciprocidad		-\$117.167	-\$116.897	-\$109.619	
RECURSOS DISPONIBLES (Bancos)		\$538.551	\$638.866	\$559.312	
Saldo CDT Fondo Exc. Tes.		\$58.000	\$42.000	\$35.000	
TOTAL EFECTIVO + SIMILARES		\$596.551	\$680.866	\$594.312	
TOTAL EFECTIVO DISPONIBLE		\$538.551	\$638.866	\$559.312	

3. Comportamiento del recaudo

#SOMOS agua

El recaudo en noviembre de 2023 fue \$19,718 millones mayor al de 2022 (12%).

Recaudo Mensual
(COP Miles de Millones)



3. Comportamiento del recaudo

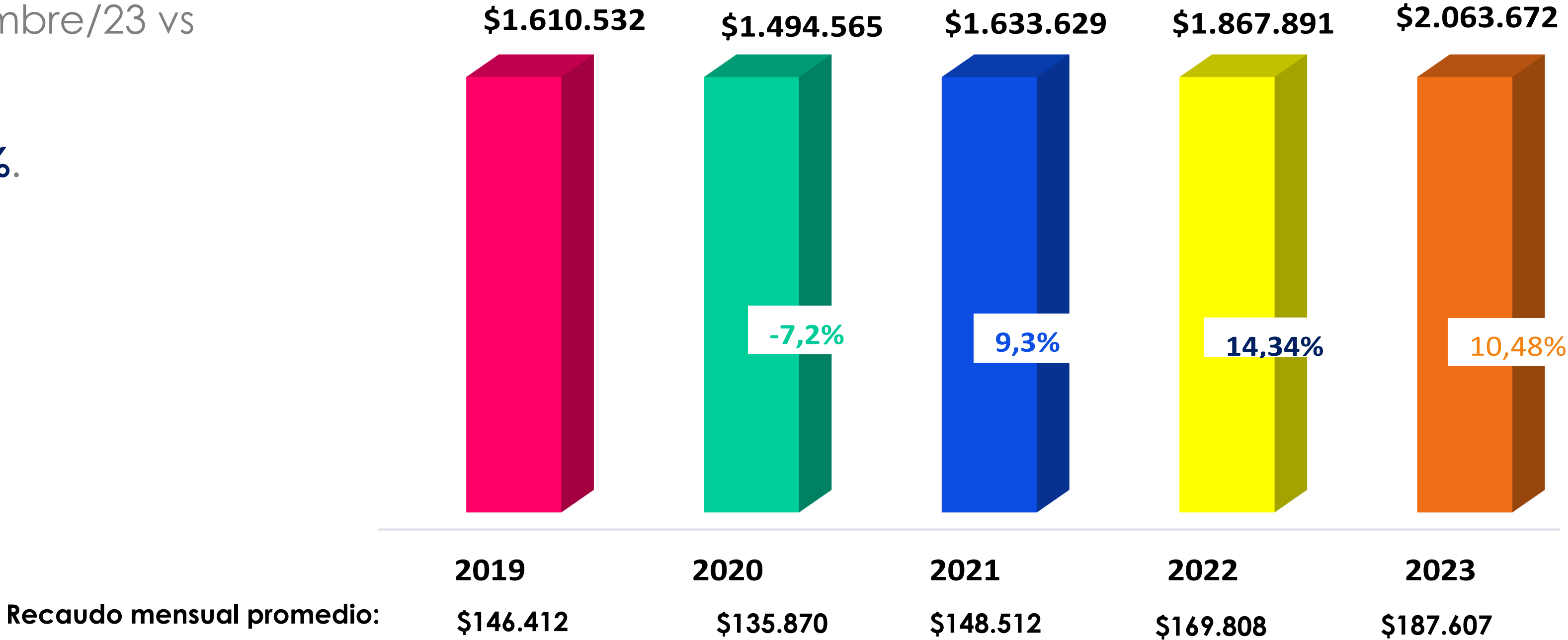
#SOMOS agua

Variación noviembre/23 vs noviembre/22:

✓ Nominal: **10,4%**.

✓ Real: **0,30%***

Recaudo Acumulado - noviembre (COP Millones)



* Inflación anual a noviembre 2023: 10,15%. Fuente: DANE



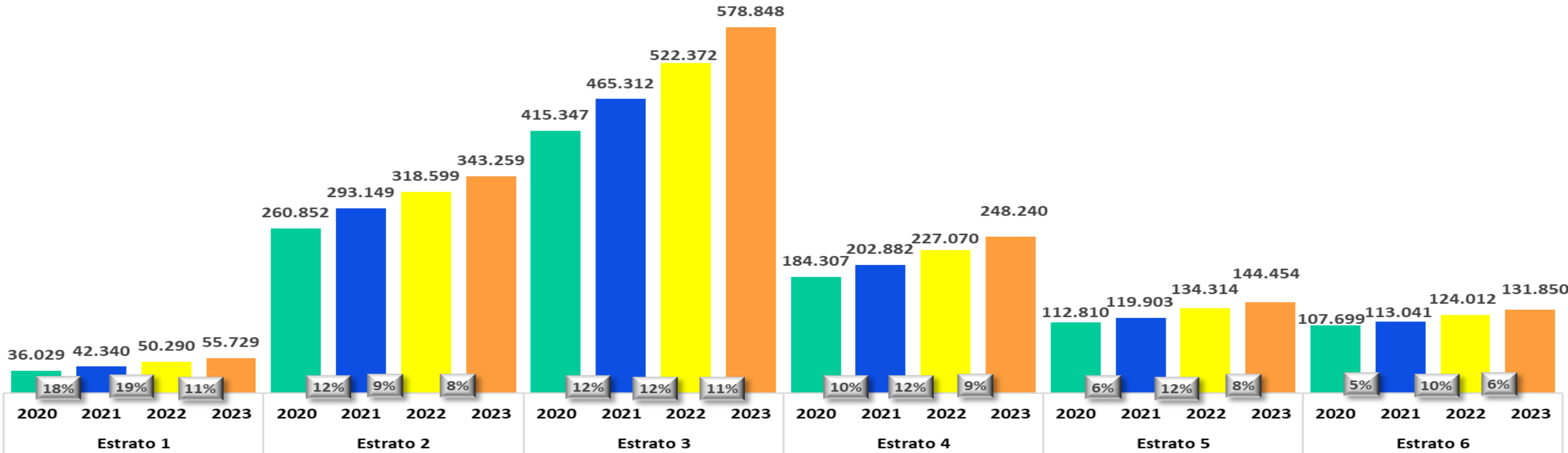
* Además del recaudo por concepto de AyA, el recaudo incluye otros conceptos que se cobran en la factura a los usuarios por \$13 mm (assit card y otros).

3. Comportamiento del recaudo

#SOMOS agua

A noviembre, los estratos 1 y 3 presentan el mayor crecimiento en el recaudo (11%) y el estrato 6, es el que presenta el menor crecimiento (6%).

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



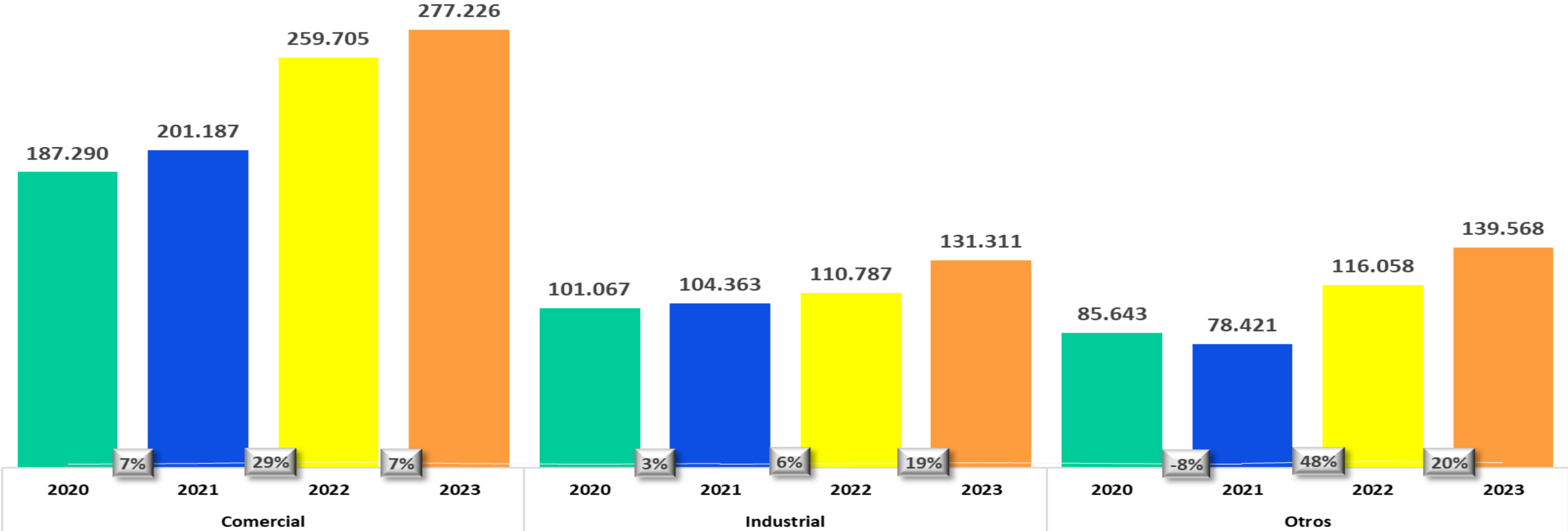
* Recaudo por concepto de AyA,

3. Comportamiento del recaudo

#SOMOS agua

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

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



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

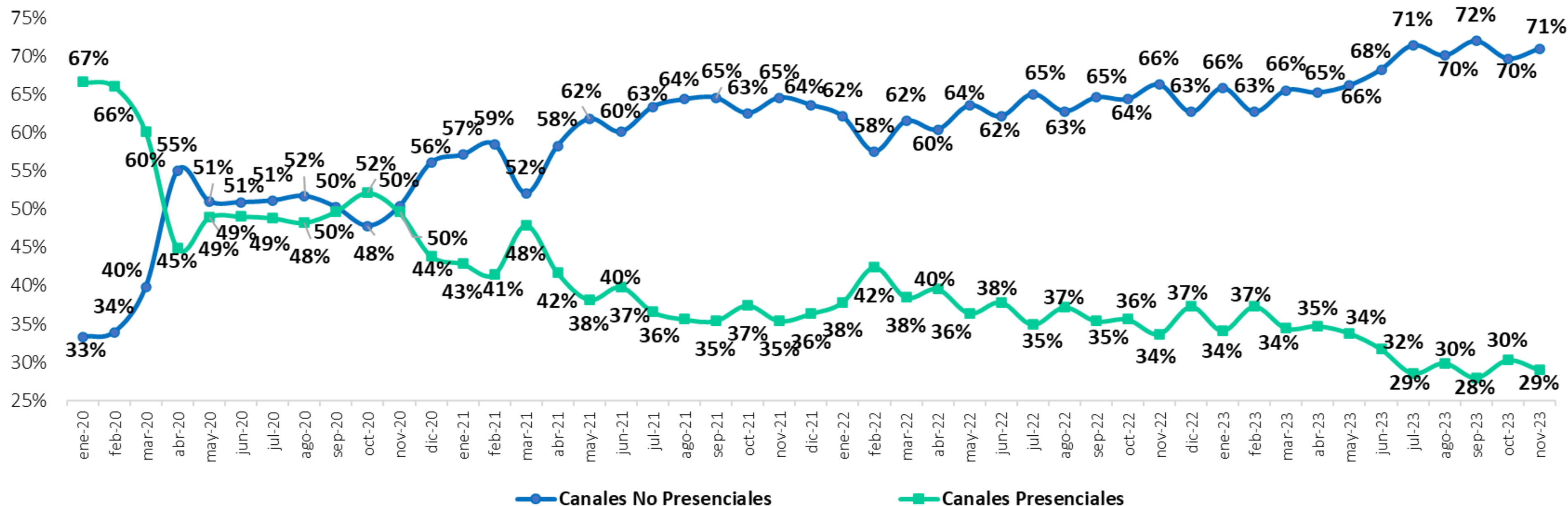
4. Canales de pago

#SOMOS agua

Recaudo noviembre: \$190MM.

Canales no presenciales: 774 mil usuarios aprox. \$135 MM.

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



- Las variaciones se explican por la forma en que las plataformas electrónicas (Redeban-Servibanca-ATH) reportan la información del recaudo.
- El número de usuarios que utilizan los canales de pago corresponde a una estimación realizada a partir de la información de usuarios facturables y usuarios con cartera vencida informados por la DJC

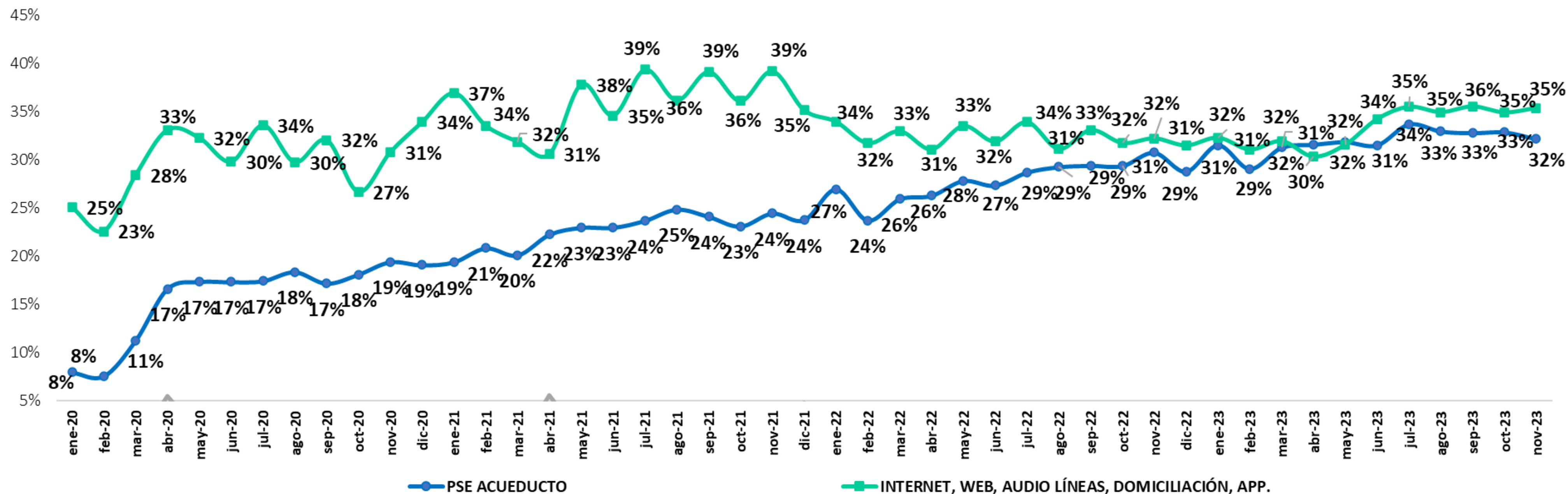
4. Canales de pago no presenciales

#SOMOS agua

Botón PSE: 1 de cada 3 pagos se recauda por este canal. **350 mil usuarios** aprox., con un recaudo de **\$61 MM.**

Otros virtuales: **385 mil usuarios** aprox. Recaudo: **\$67 MM.**

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



- Recaudo no presencial adicional de 3,5% en noviembre/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.
- El número de usuarios que utilizan los canales de pago corresponde a una estimación realizada a partir de la información de usuarios facturables y usuarios con cartera vencida informados por la DJC

4. Canales de pago presenciales

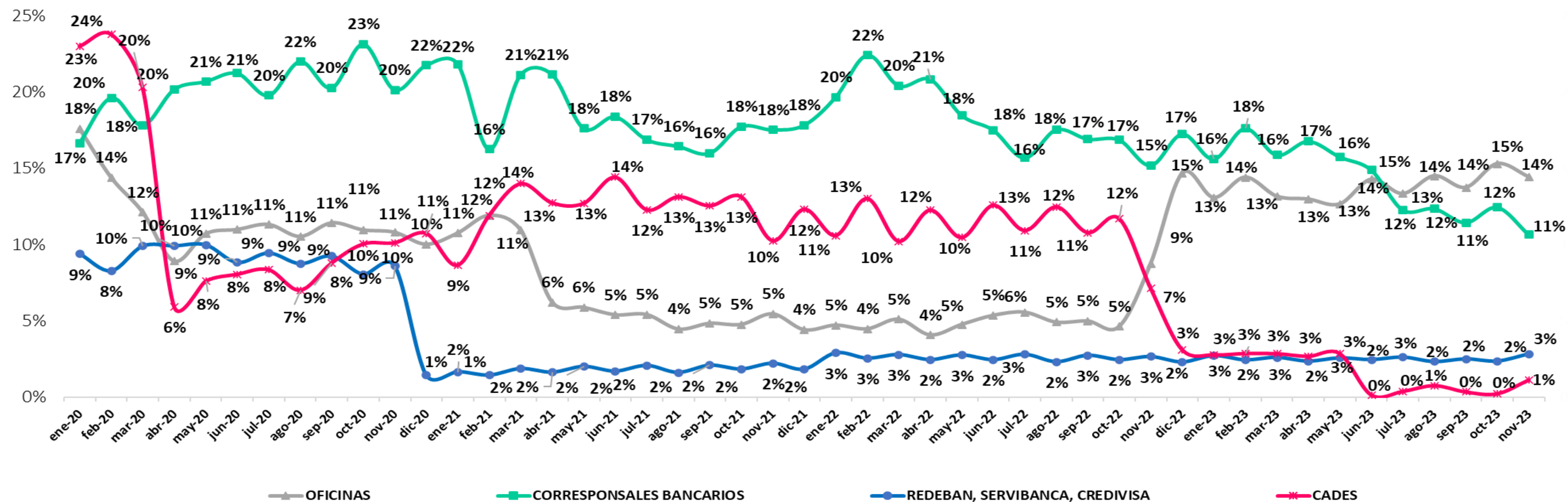
#SOMOS agua

Corresponsales bancarios: 117 mil usuarios aprox.

CADES: \$2,139 M (1% recaudo)

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

Recaudo por canales presenciales enero de 2020 a noviembre de 2023



Han dejado de prestar el servicio de recaudo:

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

El número de usuarios que utilizan los canales de pago corresponde a una estimación realizada a partir de la información de usuarios facturables y usuarios con cartera vencida informados por la DJC

4. Canales de pago

Lanzamiento recaudo con tarjeta de crédito, en alianza con Mastercard y Banco de Occidente (12 dic/23)

13.519 transacciones (desde el 17/nov/23 fecha en que se expuso el servicio al usuario)

\$2,016M Recaudado

MPFD0801F07-04

Portafolio360
 GOBIERNO | 12 dic 2023 - 11:04 a. m.
La factura del agua en Bogotá se podrá pagar con tarjeta de crédito, virtualmente
 La iniciativa está liderada por EAAB, Mastercard y el Banco de Occidente para que los clientes tengan una nueva opción de pago del servicio.

Semana
 Bogotá
Factura del agua en Bogotá ahora se podrá pagar con tarjeta de crédito, de manera virtual
 El pago se podía hacer únicamente con tarjeta débito o por medio de PSE.

#SOMOS agua

BOGOTÁ
 MI CIUDAD | ¿QUÉ HACER? | SERVICIOS | YO PARTICIPÉ | ASÍ VAMOS | INTERNACIONAL | PQRS | BOGOTÁ TE ESCUCHA

INICIO | MI CIUDAD | HÁBITAT | AHORA PUEDES PAGAR LA FACTURA DEL ACUEDUCTO EN LÍNEA CON TU TARJETA CRÉDITO

Ahora puedes pagar la factura del Acueducto en línea con tu tarjeta crédito

Ahora, la factura del agua se podrá pagar con tarjeta de crédito, virtualmente

El pago con tarjeta débito y crédito también se podrá hacer con otras redes globales y franquicias.

Publicado: 12 DIC 2023

EL TIEMPO

Fecha de pago oportuno: 7
 Fecha límite de pago para evitar suspensión: 8
 Periodo facturado: 3
 Fecha de emisión: 8
 Fecha esperada de la próxima factura: 3

Descripción	Cantidad	Costo (Valor)	Tarifa (Valor)	Valor a Pagar	Otros Cobros	No. Cuenta	Interés	Total	Saldo
Acueducto									
Cargo fijo residencial									
Consumo residencial básico									
Consumo residencial superior a básico									
Cargo fijo no residencial									
Consumo no residencial (n2)									
Subtotal Acueducto									
Alcantarillado									
					Subtotal Otros Cobros				
					Otros conceptos que adeuda				
					Valor Total				

Ahora, la factura del agua en Bogotá se podrá pagar con tarjeta de crédito, virtualmente

Fronte de la factura de agua #010: Empresa de Acueducto de Bogotá
 Esto es gracias a la alianza estratégica que selló la EAAB con Mastercard y el Banco de Occidente.



Seguimiento de cartera

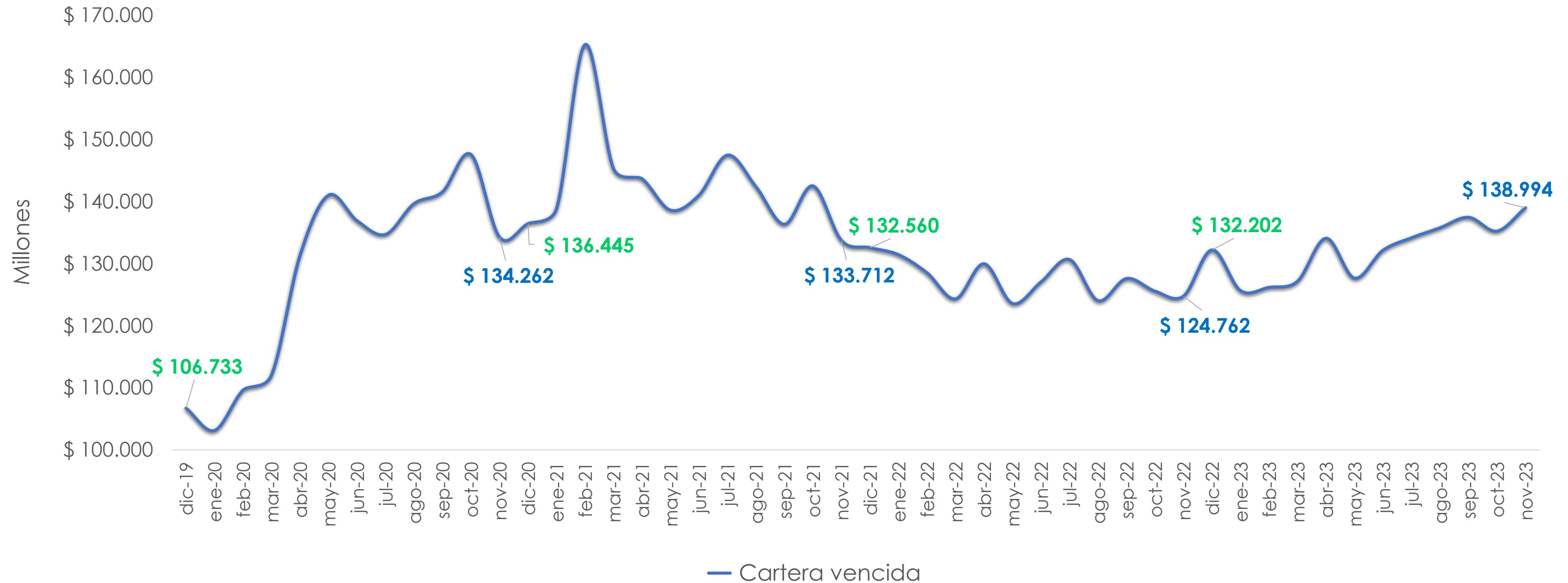
1. Cartera Vencida
2. Variación Cartera
3. Evolución Índice de Eficiencia en el Recaudo (IER)
4. Evolución Índice de Cartera Misional (ICM)
5. ¿Por qué ha aumentado la cartera?
6. Indicadores a septiembre/23



1. Cartera vencida a noviembre 2023

#SOMOS agua

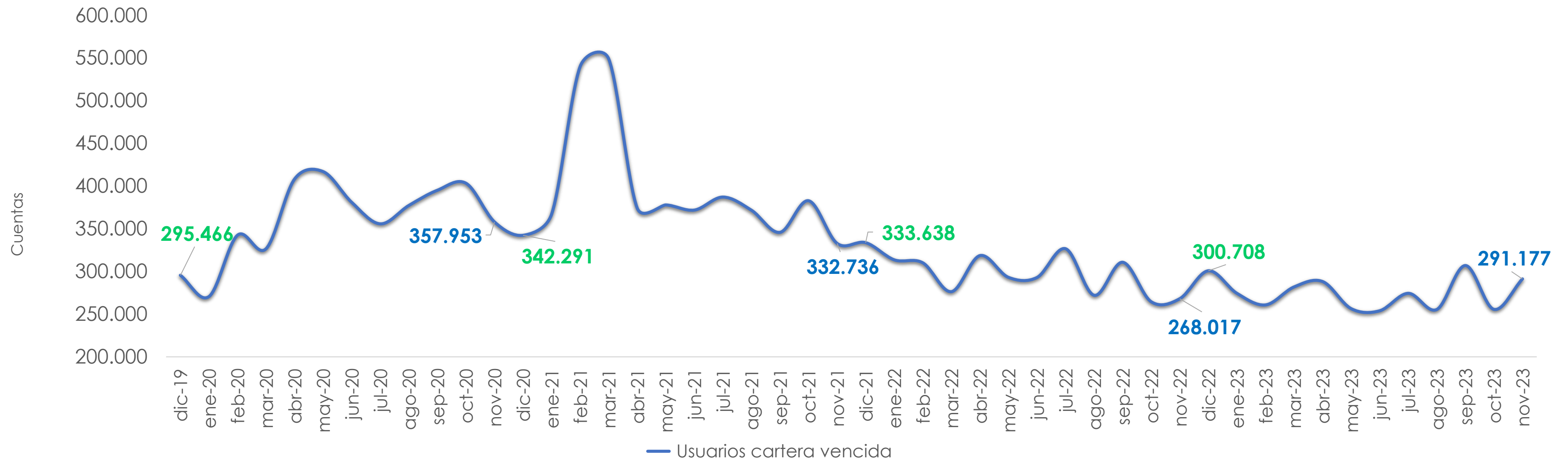
La cartera asciende a **\$138.994 millones** y ha presentado una tendencia creciente desde marzo de 2023.



1. Cuentas vencidas a noviembre 2023

#SOMOS agua

Los usuarios en mora fluctúan entre los 260 mil y 310 mil casos mensuales, dada la dinámica de los vencimientos de los ciclos de facturación. Al cierre de noviembre participan con el **11,93%** sobre el total de los usuarios facturables.



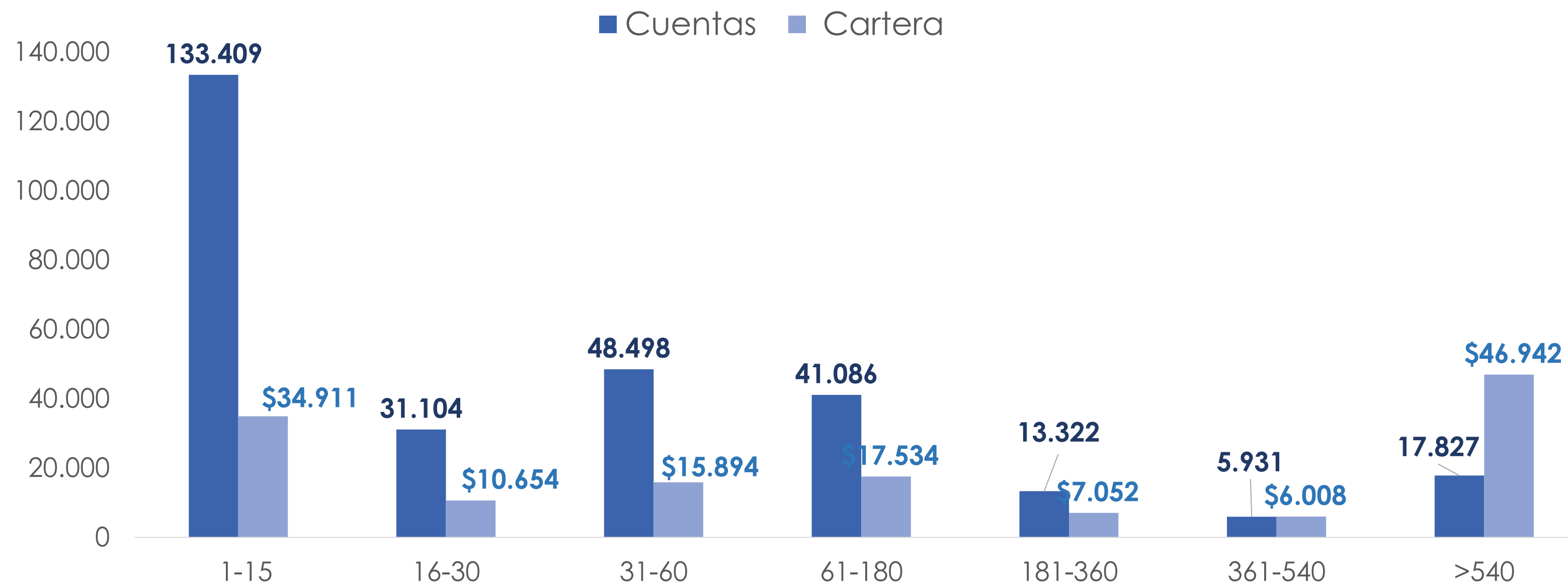
Usuarios vencidos Vs Usuarios Facturables - Noviembre	2019	2020	2021	2022	2023
Usuarios Facturables	2.254.730	2.292.384	2.334.337	2.389.334	2.439.900
Usuarios cartera vencida	337.374	357.953	332.736	268.017	291.177
Us. Cartera vencida /Us. Facturables	14,96%	15,61%	14,25%	11,22%	11,93%

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

#SOMOS agua

- El **54%** de los usuarios en mora supera los 15 días a este cierre. Venimos de un **62%** en el mes de Octubre.
- El **25%** de la cartera vencida (**\$34.911**) posee una altura de mora inferior a 16 días. Similar al mes anterior.

Cop Millones

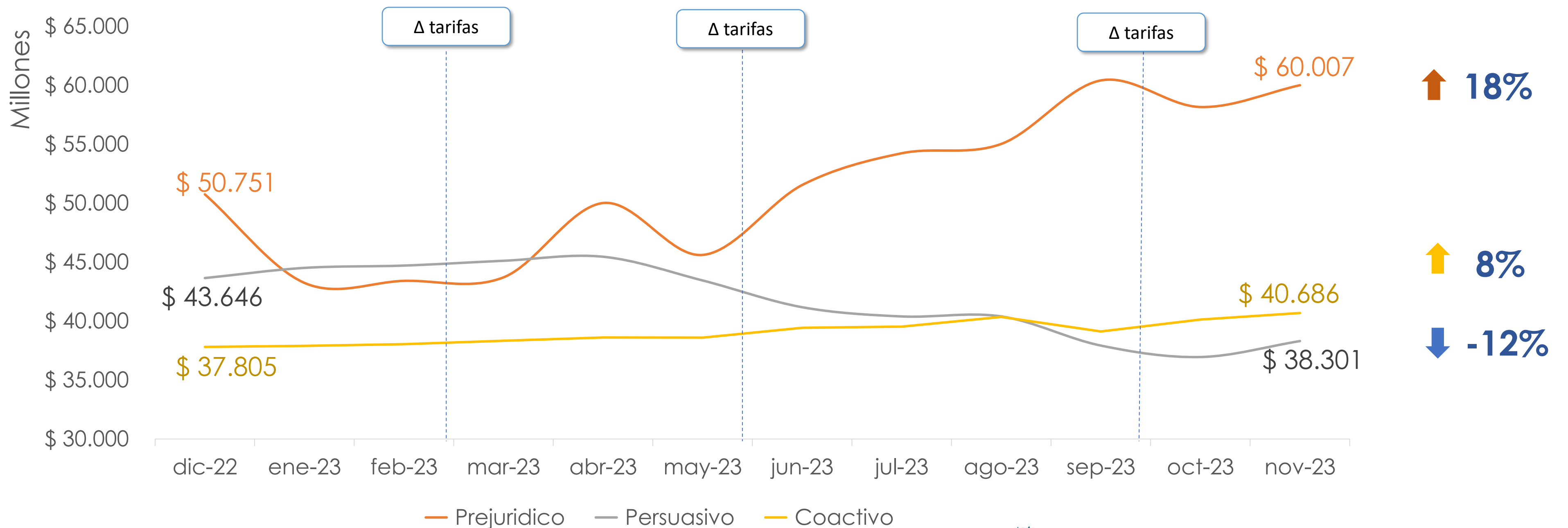


CARTERA	Total	≥16 días	%≥16 días
MONTO (COP millones)	\$ 138.994	\$ 104.083	75%
Usuarios	291.177	157.768	54%

2. Variación Cartera Vencida 2023

#SOMOS agua

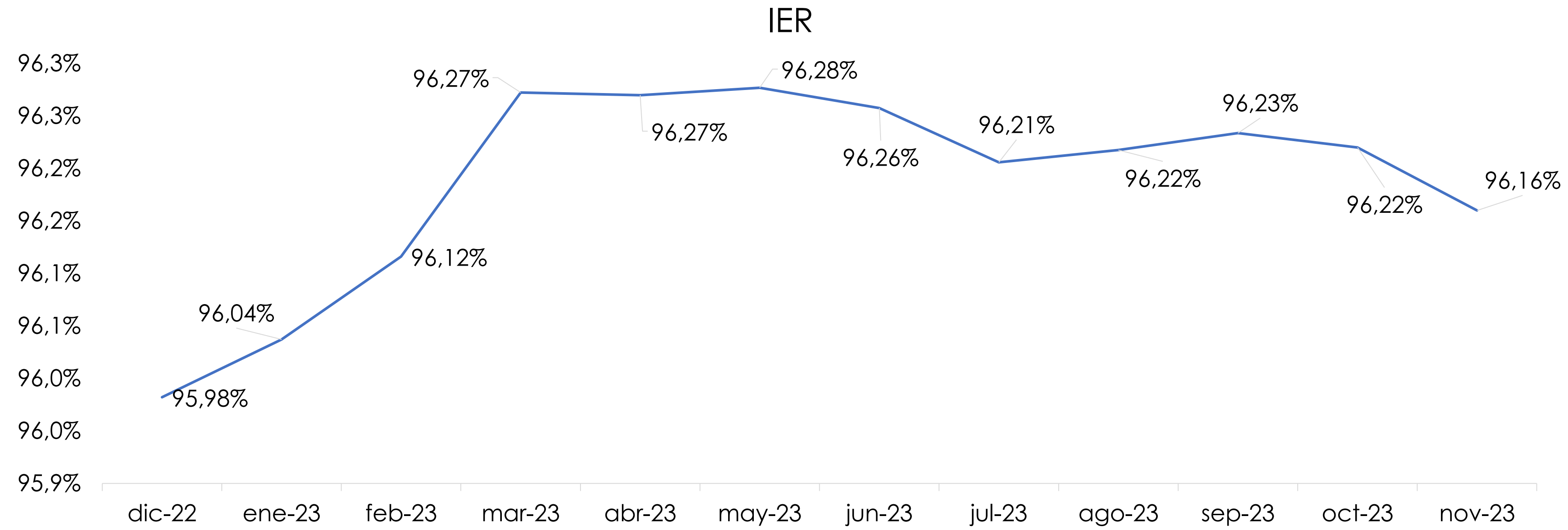
- La cartera vencida ha aumentado un 5% (\$6.792 millones) en lo corrido del año 2023. En este periodo, los tres incrementos de tarifas marcan el aumento de saldos en la etapa de cobro pre jurídico con un **18%**. Por el contrario, la etapa Persuasiva ha disminuido un **12%**.
- La etapa coactiva ha crecido durante el 2023 en **\$2.881** millones, de los cuales **\$1.734** millones corresponden a recuperación de consumos.



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

#SOMOS agua

El IER aumentó 30 puntos básicos hasta mayo, cuando se registró el 96,28%. Al cierre del mes de noviembre se ubica en 96,16%, por lo que la meta establecida del 96,3% no es viable al cierre de este año, y por el contrario, se confirma el deterioro en el hábito de pago de los usuarios en la etapa prejudicial.



Fuente: Planeamiento.



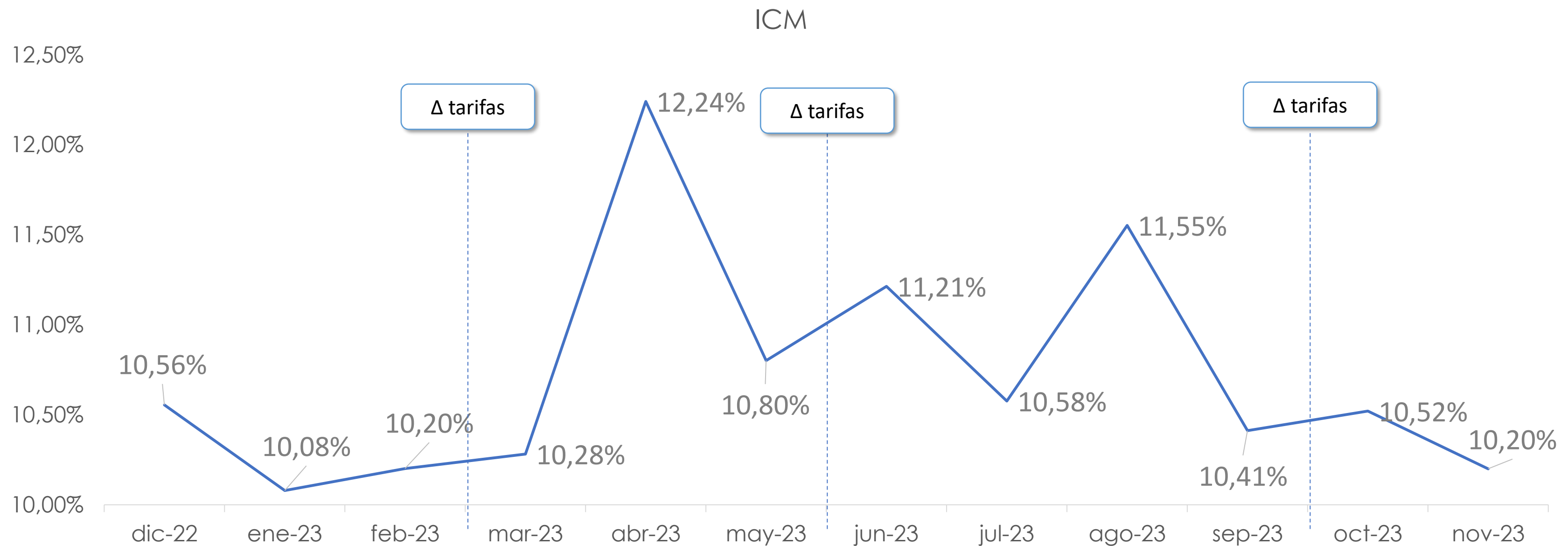
$$IER_{1-60} = \frac{RA}{FA}$$

RA = Recaudo Acumulado
FA = Facturación Acumulada

4. Evolución Índice de Cartera Misional (ICM)

#SOMOS agua

El ICM se ha reducido en **36** puntos básicos, pasó del **10,56%** en diciembre de 2022 al **10,20%** en noviembre de 2023. Similar al obtenido en febrero de este año. 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

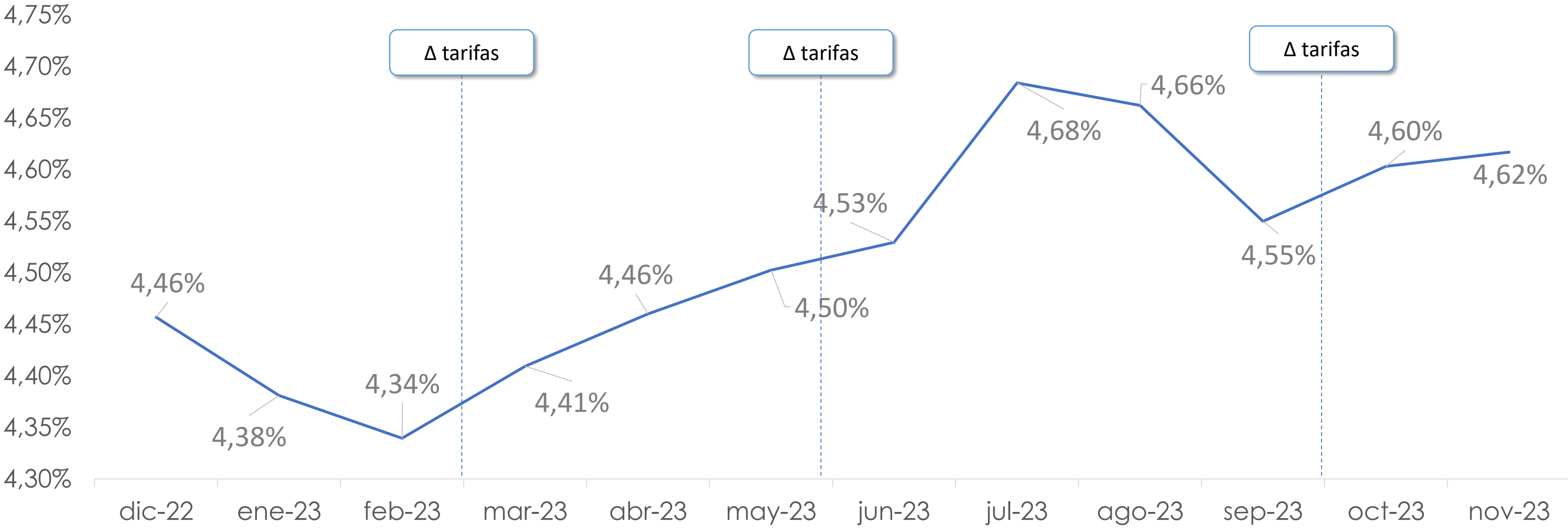
$\sum RAC$ = Recaudo Acumulado últimos 12 meses

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 **16** puntos básicos, pasando de **4,46%** en diciembre 2022 a **4,62%** al cierre del mes de noviembre 2023.

ICM - Mayor 15 días mora



Fuente: DJC

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



ICM = Índice Cartera Misional
C = Cartera al Cierre
ΣRAC = Recaudo Acumulado de los últimos 12 meses

5. ¿Por qué ha aumentado la cartera?

#SOMOS agua

- **Recuperación de consumos:** Por irregularidades*: durante 2023 se han facturado **\$11.776** millones y recuperado solo **\$5.205 millones (44%)**, lo que aumenta en **\$6.212** millones el saldo de cartera (**\$1.734** millones coactivo, **\$3.087** millones pre jurídico y **\$1.392** millones persuasivo).

Etapa	Ctas cto	Total RCDF	Pagos	Ajustes	Saldos
COACTIVO	445	\$ 1.919	\$ 171	\$ 58	\$ 1.689
CONCURSALES	16	\$ 56	\$ 12	\$ -	\$ 44
PERSUASIVO	435	\$ 1.604	\$ 195	\$ 17	\$ 1.392
PREJURIDICO	1738	\$ 8.197	\$ 4.827	\$ 283	\$ 3.087
Total general	2634	\$ 11.776	\$ 5.205	\$ 359	\$ 6.212

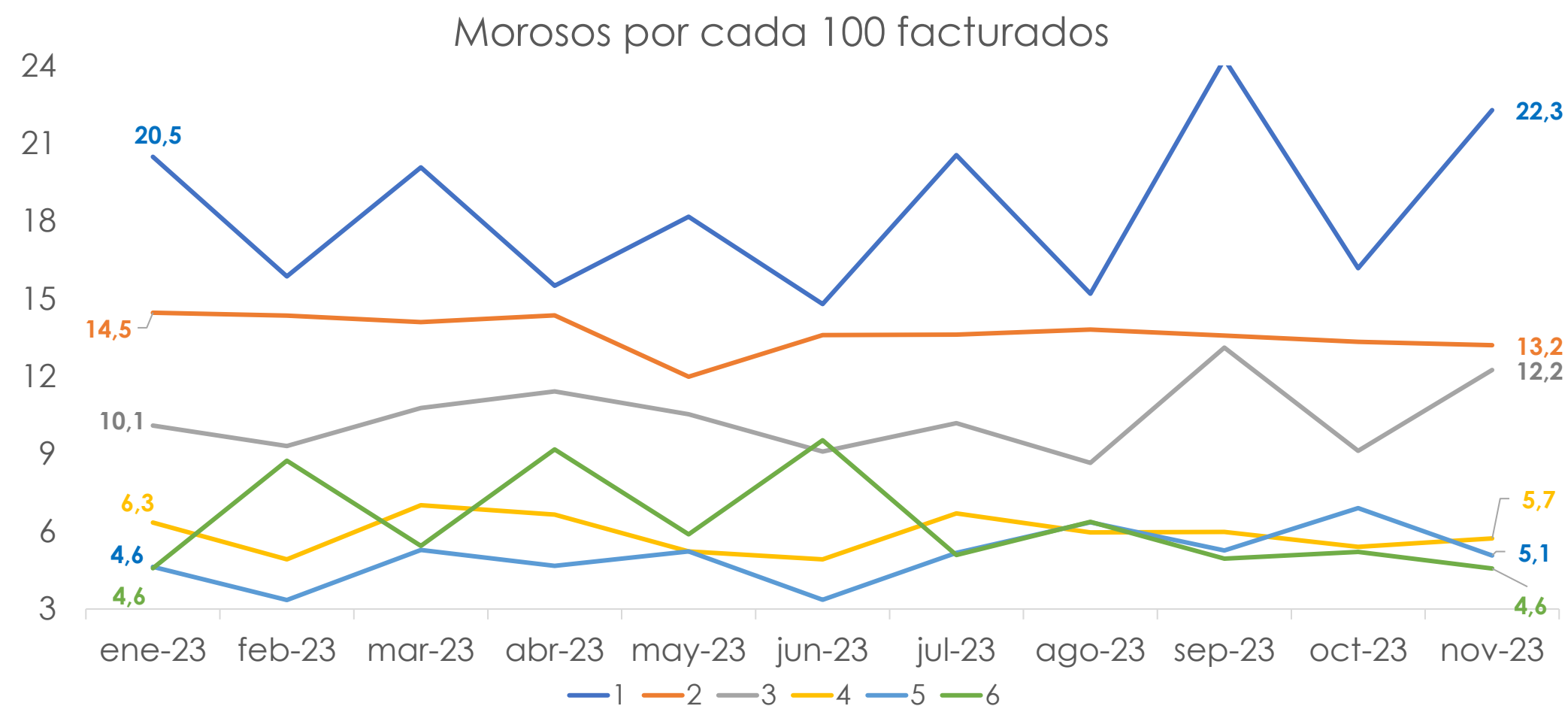
- **Deterioro en Estratos** Deterioro en los hábitos de pago de estratos 1, 3 y 5: Su cartera aumentó **12,2%**, pasando de **\$50.774** millones en enero/23 a **\$56.990** millones en noviembre.
- **Deterioro en clases de uso:** La coyuntura económica de ciudad está afectando los pagos en las clases de uso Industrial y Comercial. La cartera aumentó **21%**, pasando de **\$25.072** millones en enero a **\$30.386** millones en noviembre. Tenemos casos como Grama Construcciones S.A. y Fundación Compartir, que acumulan una cartera de **\$1.566** millones.
- **Ley 2300/23:** La implementación de la ley a partir del 10/10 limita las acciones del cobro masivo y personalizado.

***Recuperación de consumos por irregularidades:** 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.

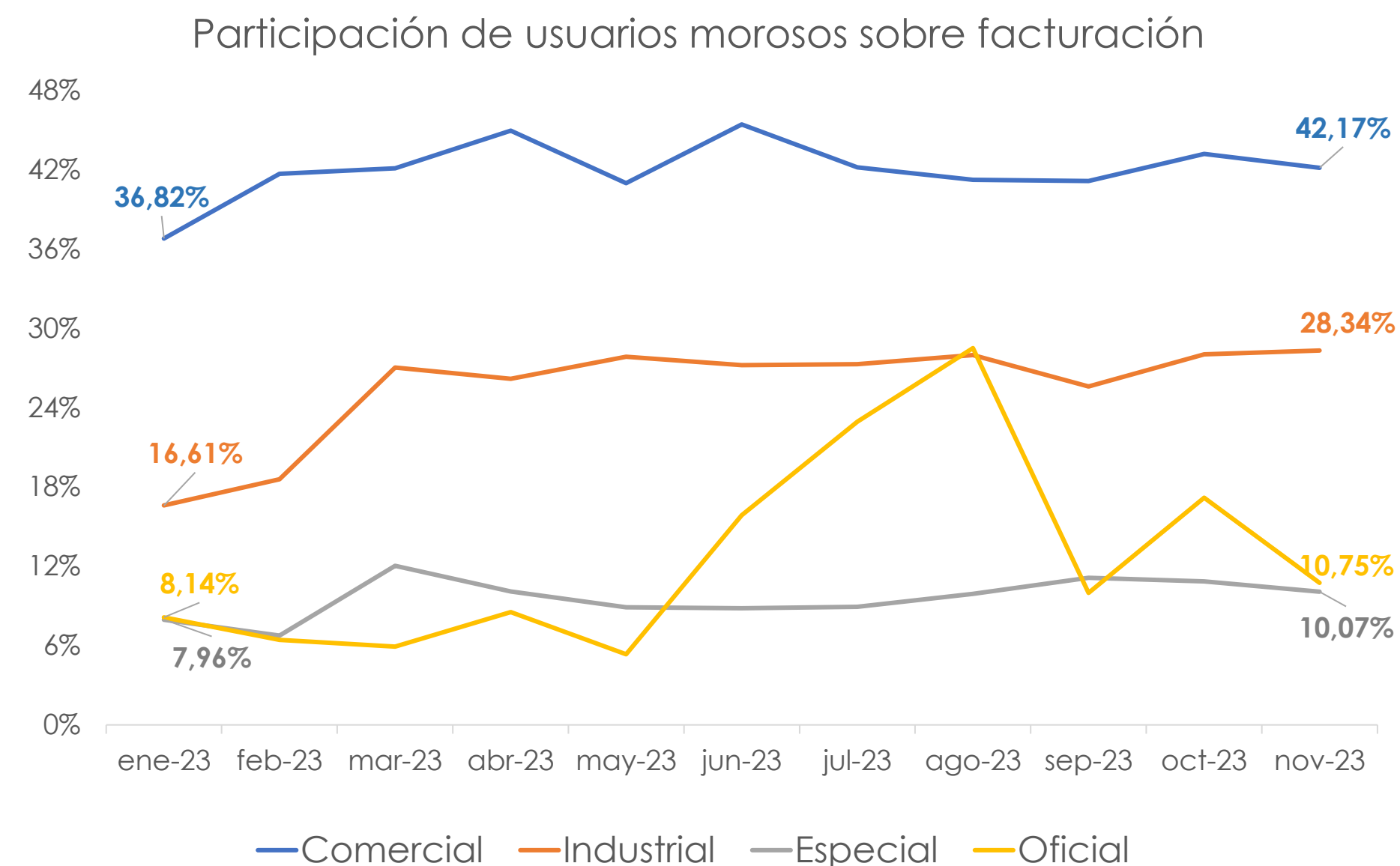
5.1. ¿Por qué ha aumentado la cartera?

#SOMOS agua

Deterioro en Estratos: Entre enero y noviembre de 2023, el indicador de morosos por cada 100 facturados aumentó en los estratos 1, 3 y 5 en **\$6.216 millones**.



Deterioro en Usos: El mayor deterioro se presenta en el sector industrial, seguido del comercial.



Morosos por cada 100 facturados: # usuarios en mora por cada 100 facturados.

Fuente de cálculo: usuarios facturables (DAC) y los que presentan cartera vencida al cierre del mes (prejurídico, persuasivo, coactivo).

Usuarios Morosos vs facturados: Saldo de cartera por clase de uso comparados con la facturación.

$$CV_{100F} = \frac{(100 * CV)}{CF}$$

CV_{100F} = Cuentas vencidas por cada 100 facturados
CV = Cuentas vencidas
CF = Cuentas facturables



5.2. ¿Por qué ha aumentado la cartera?

#SOMOS agua

LEY 2300 DE 2023 “Por medio de la cual se establecen medidas que protejan el derecho a la intimidad de los consumidores” “DEJEN DE FREGAR”

COBRO ANTES DE LA 2300

COBRO DESPUÉS DE LA 2300



CANALES DE CONTACTO

Todos los canales

Solo 1 canal y el o los autorizados por el usuario

-42%

Reducción de las acciones de cobro con la implementación de la ley.



PERIODICIDAD

Campañas semanales x todos los canales

Máximo un contacto por semana



HORARIOS

Jornada laboral 8am a 5pm

Lunes a viernes 07:00 a.m. a 07:00 p.m.
Sábados 08:00 a.m. a 03:00 pm.



VISITAS DE COBRO

No se realizaban visitas

Solo si existe contacto cero por el canal autorizado.

➤ Como punto de referencia, se tomó en cuenta el total de envíos en septiembre de 2023 (669.736) previo a la entrada en vigor de la ley, y se comparó con el período posterior a la implementación, específicamente en noviembre de ese mismo año (387.543 envíos)

➤ En detalle la reducción se da así: SMS **-56%** (-237.761 envíos), Correo@ **-15%** (-34.305), IVR **-62%** (-10.127),

5.3. Contexto Macro

#SOMOS agua

La economía colombiana se contrajo en -0,3% para el III T23. Los sectores más afectados fueron:

1) CONSTRUCCIÓN



- La construcción retrocedió un 8%.
- Especialmente descendieron las carreteras y obras de ingeniería civil (-15%).
- Por su parte, la construcción de edificación residenciales y no residenciales cayó otro 5%.

2) INDUSTRIA MANUFACTURERA



- Las industrias manufactureras retrocedieron un 6,2%.
- Dentro de estas, lo que más cayó fue la fabricación de productos textiles y cueros, con un descenso de 18,8%.

3) COMERCIO



- Comercio cayó otro 3,5 %, donde:
- El comercio al por mayor y al por menor decreció un 2,9%.

4) Otros

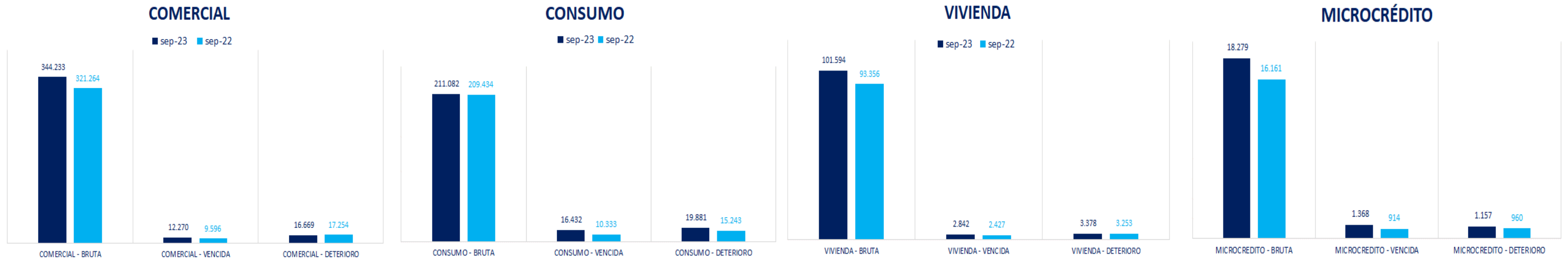


- El transporte y el almacenamiento, -3,9%;
- Alojamiento y servicios de comida, -4,5%.
- Información y comunicaciones y el de las actividades -profesionales cayeron un 1,3 % y 0,8%, respectivamente.

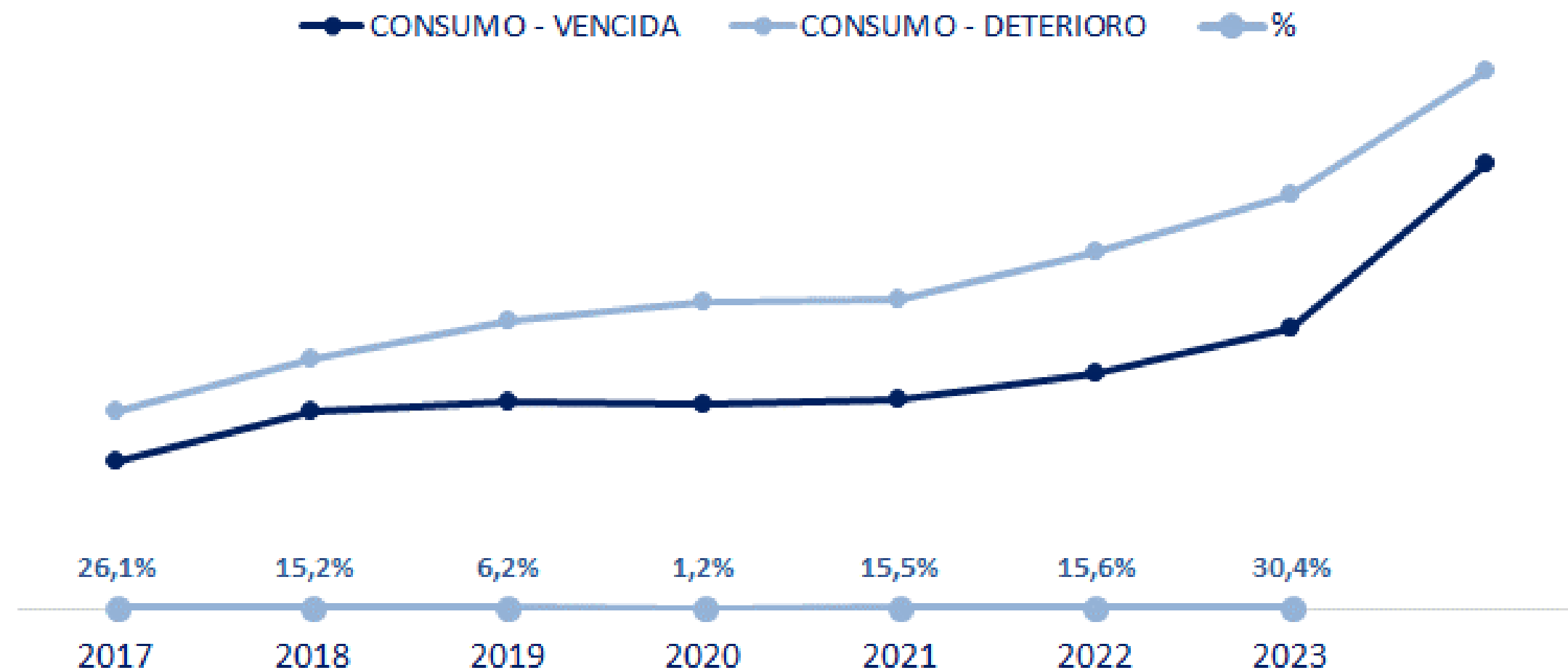
5.4. Establecimientos de crédito

Bancos a Septiembre 2023 – Evolución Cartera por sectores

#SOMOS aqua



EVOLUCIÓN DE CARTERA DE CONSUMO 2017-2023



- La cartera vencida de consumo aumentó 59% desde septiembre de 2022 hasta septiembre de 2023.
- El deterioro se observa aumentó 30,42% con respecto a septiembre de 2022



Fuente: Superfinanciera. Informe a Septiembre 2023: Cifras en \$Billones. Bancos Nacionales. Elaboración DARF

6. Indicadores a noviembre/23

#SOMOS agua

	Dic 2019	Dic 2022	Nov 2023	Meta 2023
Índice de Eficiencia del Recaudo	96.08%	95.98%	96.16%	96.3%
Índice de Morosidad	9.90%	10.56%	10.20%	9.9%
Índice Contactabilidad	33.60%	68.71%	70.51%*	71.0%

* El Índice de Contactabilidad disminuyó 7 puntos básicos con respecto a octubre/23, bajando de 70.58 a 70.51. Esto se debe a que el número de usuarios aumentó de 2.601.668 a 2.604.075 (denominador), pero el número de usuarios con datos de contacto se mantuvo en 1.836.260 (numerador).