

FORMATO  
**INFORME PRELIMINAR / FINAL DE AUDITORÍA**

FORM-CI-007 VERSIÓN 1 FECHA: 01/03/2023  
Página 1 de 19



TIPO DE INFORME: PRELIMINAR\_\_ / FINAL\_x\_

<b>FECHA DE AUDITORIA: 6 de Junio de 2025</b>	
<b>NOMBRE DEL PROCESO Y/O UNIDAD AUDITABLE:</b> <b>Acreencias a favor de Ruta N: Cuentas por Cobrar y préstamos por cobrar Trimestre I de 2025</b>	
<b>Dirección de Desarrollo de Negocios CTi</b> <b>Subdirección Administrativa y Financiera</b>	
<b>TIPO DE AUDITORIA:</b> (x) De Ley      ( ) Especiales	
<b>TIPO DE INFORME:</b> ( ) Preliminar      (x) Definitivo	
<b>OBJETIVO GENERAL:</b>	Evaluar el control de las cuentas por cobrar y el cumplimiento de los lineamientos de procedimentales de valoración de deterioro. Asimismo, verificar las políticas encaminadas al cuidado de los activos financieros de la Corporación.
<b>OBJETIVOS ESPECÍFICOS:</b>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Evaluar y analizar la composición de la cartera al 31 de marzo de 2025 y el cumplimiento de las políticas y procedimientos de gestión y recaudo de las cuentas por cobrar y los préstamos por cobrar.</li> <li>2. Evaluar los riesgos y controles que se tienen en las cuentas por cobrar y préstamos por cobrar de la Corporación.</li> </ol>
<b>ALCANCE:</b>	El seguimiento y el corte de información para el presente informe será el comprendido entre 1 de enero y 31 de marzo de 2025, presentando los datos correspondientes al Trimestre I de 2025.
<b>LIMITACIÓN AL ALCANCE (CUANDO APLIQUE):</b>	No se presentan limitaciones en el alcance que deban ser reportadas.
<b>EQUIPO AUDITOR:</b>	Andrés Santiago Arroyave Álzate – Director de Control Interno. Paola Andrea Arango Monsalve – Profesional de Apoyo.
<b>MUESTRA DE AUDITORÍA:</b>	Técnicas de muestreo y tamaño de la muestra: Durante la ejecución de la auditoría y en la realización del plan de pruebas y muestras; se analizará la necesidad de ejecutar técnicas de muestreo y definición de muestras de auditorías.
<b>METODOLOGÍA Y PROCEDIMIENTOS APLICADOS:</b>	<p>El enfoque de auditoría es combinado:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>a. Procedimientos sustantivos o de detalle mediante la verificación de documentación soporte.</li> <li>b. Procedimientos de controles con respecto a la verificación de cumplimiento de la normatividad aplicable en cuanto al saneamiento y el tratamiento a los deudores morosos y a las acreencias a favor de la Corporación Ruta N</li> </ol>



# FORMATO

## INFORME PRELIMINAR / FINAL DE AUDITORÍA

FORM-CI-007 VERSIÓN 1 FECHA: 01/03/2023  
Página 2 de 19



	Medellín.																																	
RECURSOS:	<b>Financieros:</b> Honorarios y Salario del equipo auditor. <b>Logísticos:</b> Oficina, escritorios, sillas, archivadores y papelería. <b>Tecnológicos:</b> Equipos de cómputo, impresora y scanner. <b>Humanos:</b> Contratista Profesional y director de Control Interno.																																	
DETALLE EJECUTIVO:	<p>En cumplimiento con el artículo 8 de la Ley 716 de 2011, el cual contempla la necesidad de efectuar vigilancia y control al tema de las acreencias la Dirección de Control Interno presenta el siguiente en informe correspondiente al Trimestre I de 2025.</p> <p><b>1. <u>Saldo en cuentas por cobrar</u></b></p> <div><table><tr><td>Saldo al 31 de diciembre de 2024</td><td>Saldo al 31 de marzo de 2025</td><td>Lineal (Saldo al 31 de marzo de 2025)</td></tr></table></div> <table><tr><th>Cuenta</th><th>Descripción</th><th>Saldo al 31 de diciembre de 2024</th><th>Saldo al 31 de marzo de 2025</th><th>Variación</th><th>Marca de Auditoría</th></tr><tr><td>1384</td><td>Otras cuentas por cobrar</td><td>827.030.814</td><td>841.065.828</td><td>1,7%</td><td>A</td></tr><tr><td>1385</td><td>Cuentas por cobrar de difícil recaudo</td><td>1.025.808.082</td><td>1.022.633.617</td><td>-0,3%</td><td>B</td></tr><tr><td>1386</td><td>Deterioro acumulado de cuentas por cobrar</td><td>(967.064.340)</td><td>(967.064.340)</td><td>0,0%</td><td>C</td></tr><tr><td>13</td><td>Cuentas por cobrar</td><td>886.047.556</td><td>896.635.105</td><td></td><td></td></tr></table>	Saldo al 31 de diciembre de 2024	Saldo al 31 de marzo de 2025	Lineal (Saldo al 31 de marzo de 2025)	Cuenta	Descripción	Saldo al 31 de diciembre de 2024	Saldo al 31 de marzo de 2025	Variación	Marca de Auditoría	1384	Otras cuentas por cobrar	827.030.814	841.065.828	1,7%	A	1385	Cuentas por cobrar de difícil recaudo	1.025.808.082	1.022.633.617	-0,3%	B	1386	Deterioro acumulado de cuentas por cobrar	(967.064.340)	(967.064.340)	0,0%	C	13	Cuentas por cobrar	886.047.556	896.635.105		
Saldo al 31 de diciembre de 2024	Saldo al 31 de marzo de 2025	Lineal (Saldo al 31 de marzo de 2025)																																
Cuenta	Descripción	Saldo al 31 de diciembre de 2024	Saldo al 31 de marzo de 2025	Variación	Marca de Auditoría																													
1384	Otras cuentas por cobrar	827.030.814	841.065.828	1,7%	A																													
1385	Cuentas por cobrar de difícil recaudo	1.025.808.082	1.022.633.617	-0,3%	B																													
1386	Deterioro acumulado de cuentas por cobrar	(967.064.340)	(967.064.340)	0,0%	C																													
13	Cuentas por cobrar	886.047.556	896.635.105																															

**A) Detalle de Otras cuentas por cobrar**

Cuenta	Descripción	Saldo al 31 de diciembre de 2024	Saldo al 31 de marzo de 2025	Marca de Auditoría
138439	Arrendamiento operativo	163.141.678	<b>552.883.641</b>	<b>i</b>
138490	Otras cuentas por cobrar	664.162.136	<b>288.182.187</b>	<b>ii</b>

**i) Arrendamiento Operativo**

Corresponde a los arrendamientos de Torre C, como unidad fuente de ingresos de la Corporación.

Composición:



NIT	Descripción	Saldo	% Participación
901429484	TASKUS COLOMBIA S.A.S. (a)	\$ 245.413.806	44%
900797285	HUGE S.A.S. (b)	\$ 91.383.467	17%
901514130	VALIDATECH S.A.S. (c)	\$ 87.584.000	16%
901357213	SOMO GLOBAL S.A.S. (d)	\$ 33.131.385	6%
901229892	AFIANZAMOS FINTECH S.A.S. (e)	\$ 31.773.000	6%
1128265394	DIAZ GARCIA LUISA FERNANDA	\$ 10.745.000	2%
901177978	GUANE ENTERPRISES S.A.S.	\$ 10.099.531	2%
1042733504	LEMUS ROMAÑA WADNETH	\$ 8.497.852	2%
901193917	DAYVO SISTEMAS COLOMBIA S.A.S.	\$ 7.931.828	1%
900860011	ARBUSTAS S.A.S.	\$ 6.373.790	1%
1037578227	JARAMILLO VELEZ TATIANA	\$ 6.205.153	1%
901631580	SUNHOUZ DISTRIBUTORS S.A.S.	\$ 3.540.994	1%
900951395	GLOBALNOW COLOMBIA S.A.S.	\$ 2.832.795	1%
901169030	WALIX S.A.S	\$ 2.124.596	0%

FORMATO  
**INFORME PRELIMINAR / FINAL DE AUDITORÍA**

FORM-CI-007 VERSIÓN 1 FECHA: 01/03/2023

Página 4 de 19



900349668	INTEGRADORES DE INFORMACION S.A.S	\$ 1.416.398	0%
901471743	HISPATEC COLOMBIA S.A.S.	\$ 1.416.398	0%
811021654	INTERNEXA S.A.	\$ 1.242.978	0%
860001543	MITSUBISHI COLOMBIA LTDA.	\$ 708.199	0%
71789235	FLOREZ TOBON SIMONS CARLOS REY	\$ 320.831	0%
901023152	LIKEU S.A.S.	\$ 141.641	0%
<b>Total, cuentas por cobrar: arrendamiento operativo</b>		<b>\$ 552.883.641</b>	

**(a) Taskus Colombia S.A.S.**

Corresponde a factura KFVE3431 y KFVE3432 del 17 de marzo de 2025, respectivamente. Con vencimiento el 7 de abril de 2025; por tanto, el saldo es corriente a la fecha de corte de esta evaluación.

**(b) Huga S.A.S.**

Corresponde a factura KFVE3430 del 17 de marzo de 2025 y vencimiento el 7 de abril del mismo año. Por tanto, el saldo es corriente a la fecha de corte de esta evaluación.

**(c) Validatech S.A.S.**

Corresponde a las facturas KCCOB171 del 05 de diciembre de 2024 con vencimiento del 25 de diciembre del mismo año, con 96 días de mora y facturas KFVE 3376 del 12 de febrero de 2025 por \$ 51.170.000 y KFVE 3454 del 21 de marzo de 2025 con vencimiento el 14 de abril del mismo año.

**Recomendación:** Monitorear los indicios de deterioro en cuanto la morosidad del pago de facturas en general y especialmente la que se encuentra con 96 días de mora.

**(d) Somo Global S.A.S.**

Corresponde a facturas KFVE3434, KFVE3452 del 20 y 21 de marzo de 2025, respectivamente, y KCCOB184 del 25 de marzo del mismo año. Por tanto, el saldo es corriente a la fecha de corte de esta evaluación.

**(e) Afianzamos Fintech S.A.S.**

Corresponde a factura KFVE3448 del 21 de marzo de 2025, cuyo vencimiento es el 11 de abril del mismo año. Por tanto, el saldo es corriente a la fecha de corte de esta evaluación.

**Observación:** A la fecha de revisión esta cartera cuya fuente es el arrendamiento de oficinas en Torre C, se evidencia el cumplimiento con características de presentación y revelación, sin embargo, se llama la atención sobre saldos de los siguientes terceros:

- Validatech S.A.S., cartera > 96 días
- Lemus Romaña Wadneth, cartera > 46 y 99 días
- Florez Tobon Simons Carlos Rey, cartera > 46 días
- Jaramillo Vélez Tatiana, cartera > 43 días

**Recomendación:** Analizar indicios o alarmas de deterioro de modo tal que se pueda hacer gestión cartera y así evitar riesgo de incobrabilidad.

Se ha probado el 90% del saldo y se puede concluir que el saldo se encuentra registrado en cuanto su presentación y revelación correctamente; asimismo, es íntegro y exacto.

**Evaluación de efectividad de los controles frente al riesgo<sup>1</sup>**

Código	Riesgo	Controles	Efectivo/ Inefectivo	Evidencia
RI-FINA-011	Posibilidad de irrecuperabilidad y/o deterioro de	El profesional de facturación y cartera mensualmente realiza verificación de cartera	Efectivo	De la revisión de un saldo de cartera por

<sup>1</sup> Información tomada de la matriz de riesgos del proceso financiero "FORM-CAL-010 Mapa de riesgos\_Financieros"

# FORMATO INFORME PRELIMINAR / FINAL DE AUDITORÍA

FORM-CI-007 VERSIÓN 1 FECHA: 01/03/2023

Página 6 de 19

	Cuentas por Cobrar.	morosa y gestiona el cobro.		\$552.883.64, el 5% es cartera superior a 43 días de mora.
--	---------------------	-----------------------------	--	--

## ii) Otras cuentas por cobrar

NIT	Descripción	Saldo	% Participación
890900841	CAJA DE COMPENSACION DE ANTIOQUIA (f)	\$ 201.036.206	70%
890801063	UNIVERSIDAD DE CALDAS (g)	40.000.000	14%
901514130	VALIDATECH S.A.S.	20.378.750	7%
901357213	SOMO GLOBAL S.A.S	20.275.101	7%
900430556	NEGOCIOS NEX S.A.S	3.202.290	1%
890909297	PLAZA MAYOR MEDELLIN S.A.	1.255.032	0%
901471743	HISPATEC COLOMBIA S.A.S	708.199	0%
901631580	SUNHOUZ DISTRIBUTORS S.A.S	461.868	0%
900509666	IDATA S.A.S	369.495	0%
900951395	GLOBALNOW COLOMBIA S.A.S	310.500	0%
1017224184	RODRIGUEZ GUTIERREZ ALEXIS ENRIQUE	92.373	0%
901767364	SQUARE 1 LATINOAMERICA S.A.S.	92.373	0%
<b>Total otras cuentas por cobrar</b>		<b>\$ 288.182.187</b>	

### (f) Caja de Compensación de Antioquia

Cartera que representa una altura de mora de más de 180 días, que para la corporación representa “Difícil Recuperación”. De acuerdo con lo anterior, recomienda la reclasificación del saldo correspondiente a la cuenta 13859005 Otros deudores difícil cobro.

### (g) Universidad de Caldas

Corresponde a la cartera generada por la factura KCCOB 181 del 17 de marzo de 2025.

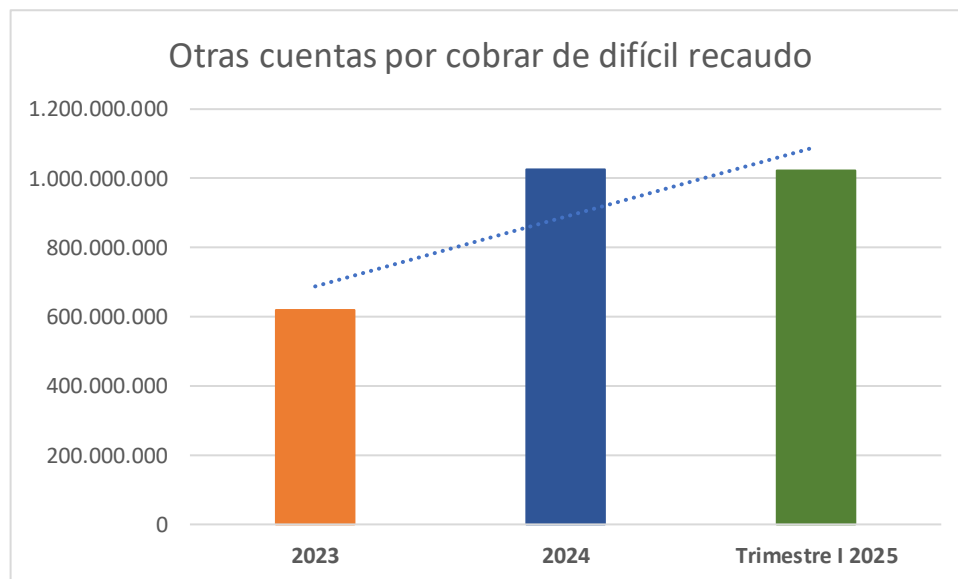
**Observación:** Se probó el 84% de la cuenta encontrándose esta sin ninguna desviación en su razonabilidad.

## B) Detalle de Cuentas por cobrar de difícil recaudo

# FORMATO INFORME PRELIMINAR / FINAL DE AUDITORÍA

FORM-CI-007 VERSIÓN 1 FECHA: 01/03/2023  
Página 7 de 19

Cuenta	Descripción	Saldo al 31 de diciembre de 2023 <sup>2</sup>	Saldo al 31 de diciembre de 2024 <sup>3</sup>	Saldo al 31 de marzo de 2025	Marca de Auditoría
138590	Otras cuentas por cobrar de difícil recaudo	619.513.117	1.025.808.082	1.022.633.617	(8)



Las cuentas de difícil recaudo al 31 de marzo de 2025 estuvieron en un menos 0,31% igual al cierre de 2024; por tanto, crecieron alrededor de un 66% con respecto al año 2023.

Lo anterior debido a la materialización del riesgo de irrecuperabilidad específicamente con los siguientes terceros BPO Tree Colombia S.A.S. por valor de \$389.796.346, Front Row S.A.S por \$108.824.240, Tecnomil S.A.S por valor de \$100.206.531, entre otros, debido a debilidades en la cobertura de contratos, supervisión contractual para los ingresos.

## Calificación del Riesgo

<sup>2</sup> Saldo auditado en Informe de Acreencias Semestre II de 2023.

<sup>3</sup> Saldo auditado en Informe de Acreencias Semestre II de 2024.

FORMATO  
**INFORME PRELIMINAR / FINAL DE AUDITORÍA**

FORM-CI-007 VERSIÓN 1 FECHA: 01/03/2023

Página 8 de 19



Calificación	Observación	Riesgo	Observación / Recomendación
Efectivo	Se evidencia que las partidas se encuentran adecuadamente registradas con forme a la realidad del estado de los terceros y las políticas de operación descritas en MN-FYC-001 Manual de Gestión de Cartera a la fecha. Adicionalmente se evidencia una actualización del 4 de febrero de 2025 en el MN-FYC-001 Manual de Gestión de Cartera versión 2, en cuanto al mejoramiento de criterios para el cálculo del deterioro y	Posibilidad de errores en existencia, integridad, exactitud y <b>presentación y revelación</b> de la información financiera y contable.	Se recomienda evaluar los indicios de deterioro de las cuentas por cobrar y efectuar los ajustes y reclasificaciones que haya a lugar.





# FORMATO INFORME PRELIMINAR / FINAL DE AUDITORÍA

FORM-CI-007 VERSIÓN 1 FECHA: 01/03/2023

Página 9 de 19

		castigo de cartera.		
	Oportunidad de mejora	Se evidencia dentro de la composición del saldo que la cartera de 2024 proviene de los siguientes conceptos: Mecanismos de financiación, Landing, producto de la ausencia de garantías contractuales, debilidades de supervisión, fallas en la gestión de cobro.	Posibilidad de irrecuperabilidad de Cuentas por Cobrar.  Consecuencias: 1. Pérdidas económicas por deterioro de cuentas por cobrar 2. Incurrir en costos por procesos pre-jurídicos y jurídicos 3. Hallazgos fiscales por entes de control	De acuerdo con la respuesta dada por la Dirección de Desarrollo de Negocios CTi, el pasado 9 de mayo de 2025 y como lo expone en la <b>página 5</b> de su respuesta, <i>"Acorde a las lecciones aprendidas y sugerencias recibidas por la Asamblea y Junta Directiva de la Corporación Ruta N, se determinó bajo la nueva estrategia de la Corporación se determinó que Ruta N no financiará directamente negocios, si no que se conectará la oferta de financiación del ecosistema con la demanda de los negocios del distrito CTI+E de Medellín."</i>  <b>Se recomienda</b> el diseño y aprobación del más alto nivel dentro de la Corporación de <b>políticas de financiación o el desarrollo de modelos que protejan el valor y los recursos de la Corporación en coherencia con la sostenibilidad como principio rector para la continuidad del negocio.</b>

		<p>De otro lado, se recomienda la estructuración de la política de financiamiento considerando el comunicado por parte de Duque S&amp;C Abogados del “Concepto Jurídico respecto a Contratos de Financiamiento especiales de Ciencia y Tecnología” del pasado 21 de abril de 2025 en su numeral 5.7. <u>“Para la procedencia de esta exención de pago deben agotarse por lo menos los siguientes pasos:</u></p> <p><u>...”</u></p>
--	--	--

**C) Deterioro acumulado de cuentas por cobrar**

Al 31 de marzo de 2025, se encuentra registrado un deterioro de cuentas por cobrar que asciende a \$967.064.340

Calificación	Observación	Riesgo	Recomendación
Efectivo	Se evidencia el análisis de la cartera y la aplicación de los lineamientos dados en el el MN-FYC-001 Manual de Gestión de Cartera y en la normatividad contable	Posibilidad de errores en existencia, integridad, exactitud y presentación y revelación de la información	Se recomienda la rigurosidad en los procesos contractuales de cualquier tipo que puedan ocasionar un

	que le aplica a la Corporación.	financiera y contable.	deterioro al patrimonio de la Corporación mediante ajustes de deterioro y/o castigos de cartera.
--	---------------------------------	------------------------	--

## 2. Préstamos por cobrar




Cuenta	Descripción	Saldo al 31 de marzo de 2024	Marca de Auditoría
1415	Préstamos concedidos	1.453.890.902	i
1477	Préstamos por cobrar de difícil recaudo	3.971.006.511	ii
1480	Deterioro acumulado préstamos por cobrar	(2.276.967.816)	iii
<b>14</b>	<b>Préstamos por cobrar</b>	<b>3.147.929.597</b>	

i) Corresponde los contratos de financiamiento por \$1.453.890.902, así:

Descripción	Saldo al 31/03/2025	Participación	Observación	Calificación
CONTRATO DE FINANCIAMIENTO NEGOCIOS ESTRATÉGICOS	919.508.454	63%	Se evidenció que la Corporación posee dos contratos con los siguientes terceros: LIFEFACTORS S.A.S., se encontraban en periodo de gracia hasta el 31 de diciembre de 2023 para hacerse efectivo el retorno de estos recursos a la entidad. Asimismo, LIFEFACTORS ha	
LIFEFACTORS SAS/ MANUFACTURA COHESIVA SAS	25.000.000	2%		

FORMATO  
**INFORME PRELIMINAR / FINAL DE AUDITORÍA**

FORM-CI-007 VERSIÓN 1 FECHA: 01/03/2023  
 Página 12 de 19

			incumplido con los pagos, por tanto, se ha incurrido en el registro de intereses de mora. MANUFACTURA COHESIVA S.A.S., actualmente cumplen el acuerdo de pago.	
CONTRATO DE FINANCIAMIENTO RNK	23.550.097	2%	Actualmente se tiene en recuperación \$89.833.448 del tercero FITPAL S.A.S. que realiza abonos correspondiente a acuerdo de pago pactado.	
RENDIMIENTO EFECTIVO POR COBRAR	451.695.601	31%	Se evidencia que este saldo corresponde a la causación de interés pactados en los contratos de LIFEFACTORS S.A.S.	
INTERESES DE MORA CONTRATOS DE FINANCIAMIENTOS	33.469.655	2%	Corresponde a intereses de mora de LIFEFACTORS S.A.S.	
<b>Contratos de Financiamiento</b>	<b>1.453.223.807</b>	<b>100%</b>		

Calificación	Observación	Riesgo	Recomendación
Moderado	Es importante desde la supervisión contractual monitorear la recuperación de estos recursos para Ruta N y establecer alertas tempranas que permitan la toma de decisiones	Posibilidad de irrecuperabilidad de Cuentas por Cobrar, por fallas en la gestión de cobro, iliquidez o quiebra del cliente, ausencia de análisis en el	Se recomienda la revisión de la prueba de deterioro para el tercero LIFEFACTORS S.A.S., emprender acciones jurídicas en caso de aplicar y proyectar

# FORMATO INFORME PRELIMINAR / FINAL DE AUDITORÍA

FORM-CI-007 VERSIÓN 1 FECHA: 01/03/2023  
Página 13 de 19

	sobre estos recursos y los terceros a los cuales se les fue concedidos.	modelo de negocio, ausencia de garantías contractuales.	implicaciones financieras ante el posible riesgo descrito.
--	---	---	--

ii) Corresponde a la reclasificación de saldos de Contratos de Financiamiento a cuentas de difícil recaudo

Nombre del Tercero	Saldo al 31/03/2025	Observación
DIGITAL AMERICAS PIPELINE INITIATIVE SAS	1.882.265.216	Se evidencia \$3.971.006.511 de cartera de difícil recaudo afectando los resultados de la Corporación en sus estados financieros.
FRONT ROW SAS	465.209.807	
TECNOMIL SAS	360.000.000	
NIPU SAS	251.575.000	
BETIPLY S.A.S	195.000.000	
LIKEU SAS	152.320.000	
MINTRACE COLOMBIA S.A.S	114.487.642	Se recomienda analizar y calcular a la luz de las políticas contables de la Corporación el impacto financiero el deterioro de estas partidas.
EX ANTE SAS	100.000.000	
FUTURE TRENDS GROUP SAS	96.767.276	
HEURISTICS GROUP SAS	78.020.599	
OTC FACTEX SAS	76.330.971	
NATUNOVA SAS	60.000.000	
INORKS S.A.S	60.000.000	Así mismo, en caso de ser pertinente identificar a que terceros no se les ha efectuado estudio de bienes y emprender dicha acción con el ánimo de transitar las vías jurídicas donde haya lugar.
ENCARRO MEDELLIN SAS	43.750.000	
MATERIALES ASERTIVOS SAS	35.280.000	
<b>Total cuentas de difícil recaudo</b>	<b>3.971.006.511</b>	

iii) Deterioro acumulado por préstamos por cobrar

Descripción del Tercero	Saldo al 31/03/2025	Observación	Calificación
OTC FACTEX SAS	- 76.330.971		

TECNOMIL SAS	- 360.000.000	La Corporación posee un Deterioro Acumulado por valor de \$2.276.967.816, un crecimiento del 16% (\$320.874.661) con respecto a lo registrado en el primer semestre de 2024. se recomienda la revisión de estas partidas a la luz del análisis de la baja en cuentas o castigo de cartera con el ánimo de sanear la información financiera de la Corporación.
NATUNOVA SAS	- 60.000.000	
EX ANTE SAS	- 100.000.000	
MINTRACE COLOMBIA S.A.S	- 114.487.642	
BETIPLY S.A.S	- 195.000.000	
NIPU SAS	- 251.575.000	
FUTURE TRENDS GROUP SAS	- 96.767.276	
LIKEU SAS	- 152.320.000	
HEURISTICS GROUP SAS	- 78.020.598	
FRONT ROW SAS	- 465.209.807	
MATERIALES ASERTIVOS SAS	- 35.280.000	
DIGITAL AMÉRICAS PIPELINE INITIATIVE SAS	- 188.226.522	
INORKS S.A.S	- 60.000.000	
ENCARRO MEDELLÍN SAS	- 43.750.000	

### 3. Procesos de Gestión Cartera

Código	Riesgo	Controles	Efectivo/ Inefectivo	Evidencia
RI-FINA-011	Posibilidad de irrecuperabilidad y/o deterioro de préstamos por cobrar	El profesional de facturación y cartera mensualmente realiza verificación de cartera morosa y gestiona el cobro.	Efectivo	Se evidencian acciones de gestión cartera de tipo preventivo, administrativa, pre-jurídica y jurídica.

### 4. Jurídicos para recuperación de cartera

Se evidencian gestiones jurídicas para la recuperación de algunos saldos de cartera; sin embargo, en saldos significativos los abogados califican la recuperación como remota. Así:

FORMATO  
**INFORME PRELIMINAR / FINAL DE AUDITORÍA**

FORM-CI-007 VERSIÓN 1 FECHA: 01/03/2023  
Página 15 de 19



	Demandante	Demandado	Última Actuación	Informe de abogados	Observación equipo auditor Ruta N	R
	Corporación Ruta N	BPO Tree Colombia S.A.S	Ver comunicado del 22 de abril de 2025 dirigido al Comité Técnico de Sostenibilidad del Sistema Contable	Abogados: Duque S&C La compañía no cuenta con activos que se puedan perseguir, la posibilidad de recuperación es 0%	De acuerdo con la comunicación suministrada por parte de los abogados, en 2025 la corporación deberá afectar el deterioro de cartera por valor de \$44.516.257.  Se recomienda evaluar el impacto de esta cifra en los EEEF y llevar a consideración en el comité de sostenibilidad y Junta Directiva.	
	Corporación Ruta N	Digital Américas Pipeline Initiative S.A.S	Ver comunicado del 22 de abril de 2025 dirigido al Comité Técnico de Sostenibilidad del Sistema Contable	Abogados: Duque S&C Observación: la sociedad no cuenta con activos de los cuales se pueda solicitar su embargo, la sugerencia es deteriorar la cartera a un 100%	De acuerdo con la recomendación de los abogados, los saldos que se tienen en la contabilidad al 31 de marzo de 2025 y los lineamientos dados en las políticas y procedimientos adoptados por la Corporación, se debe analizar y ejecutar un ajuste por deterioro en 2025 por valor de \$1.694.038.694.  Se recomienda evaluar el impacto de esta cifra en los EEEF y llevar a consideración en el comité de sostenibilidad y Junta Directiva.	
	Corporación Ruta N	Tramisalud S.A.S / ahora <u>Raiices S.A.S.</u>	28/01/2025	Inició proceso de reorganización por la Ley 1116 de 2006.	Pendiente por deteriorar en 2025 \$926.197	
	Corporación Ruta N	LUMIQUALIS S.A.S	27/12/2024	Trébol Jurídico quien hizo	Sin respuesta por parte del tercero LUMIQUALIS S.A.S	

FORMATO  
**INFORME PRELIMINAR / FINAL DE AUDITORÍA**

FORM-CI-007 VERSIÓN 1 FECHA: 01/03/2023

Página 16 de 19



				gestión hasta el 31/12/2024.	Pendiente por deteriorar en 2025 \$1.112.873	
	Corporación Ruta N	FRONT ROW SAS / OTC FACTEX SAS / TECNOMIL SAS / EX ANTE SAS / MINTRACE COLOMBIA S.A.S / FUTURE TRENDS GROUP SAS	31/12/2024	Sin reportes adicionales para este trimestre.	Cartera deteriorada al 100%. FRONT ROW SAS: \$108.824.240 \$465.209.807	
<b>DETALLE DEL RESULTADO:</b>						
OBSERVACIÓN:	Se identifican los siguientes riesgos asociado a la Cartera de la Corporación Ruta N:					





Descripción del Riesgo	Consecuencias
Posibilidad de <b>irrecuperabilidad</b> de Cuentas por Cobrar.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Pérdidas económicas por deterioro de cuentas por cobrar</li> <li>• Incurrir en costos por procesos pre-jurídicos y jurídicos</li> <li>• Hallazgos fiscales por entes de control</li> </ul>
Posibilidad de errores en existencia, integridad, exactitud y <b>presentación y revelación</b> de la información	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Deterioro de la imagen y asuntos reputacionales.</li> </ul>
Posibilidad de inadecuado reconocimiento de ingresos, con respecto al periodo, cuentas contables y valores, por <b>error en el modelo de estructuración de mecanismos de financiación.</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Sobrestimación de ingresos.</li> <li>• Deterioro y castigo de cartera.</li> <li>• Afectaciones económicas</li> </ul>

Los modelos de negocios o transacciones deben considerar los distintos escenarios de riesgos como mecanismo de análisis para estructurar controles para mitigar el impacto o la probabilidad de ocurrencia del riesgo mapeado.

De acuerdo con el trabajo realizado se debe analizar desde ahora la expectativa de recuperación de la financiación de proyectos que están registrados de acuerdo con los contratos vigentes y FUTUROS, en aras de analizar justamente escenarios de riesgo en la recuperación de esta cartera.

La supervisión contractual tanto para las fuentes de gasto como las del ingreso (cartera) deben tener la figura de supervisor contractual debidamente delegado. Lo anterior se logra fortaleciendo el proceso contractual y de supervisión de la Corporación.

Las estimaciones de deterioro de cartera de acuerdo con las políticas de operación aplicadas se efectuaron de acuerdo con la probabilidad de recuperación según las pruebas de inicios o deterioro de cartera.

FORMATO  
**INFORME PRELIMINAR / FINAL DE AUDITORÍA**

FORM-CI-007 VERSIÓN 1 FECHA: 01/03/2023  
Página 18 de 19



CONDICIÓN:	Se evidencia un proceso de facturación y cobro desde el proceso financiero con la estructura de riesgos y algunos controles diseñados para la facturación y cobro de cartera; sin embargo, se deben fortalecer procesos de cumplimiento, evaluación de riesgos, tanto la gestión comercial como administrativa para blindar a la Corporación en riesgos asociados a este tema.
CAUSA:	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Es relevante continuar con las gestiones de saneamiento financiero pero desde la generación de consciencia y la comunicación no solo a la alta dirección, sino también informar a los procesos que contribuyen al ingreso de la Corporación, las falencias o impactos desde lo financiero en relación con las situaciones de riesgos latentes o materializados.</li><li>2. Se deberá prever de acuerdo con los concepto jurídicos de Abogados: Duque S&amp;C el ajuste por cartera irre recuperable el impacto significativo en le EEFF al 31 de diciembre de 2025.</li><li>3. Para la creación de fondos de inversión en la Corporación, es necesario contar con una política de inversión, así como los procedimientos e instrumentos de calidad y gestión que ayuden a salvaguardar los recursos públicos de la Corporación. Contando con los instrumentos que ayuden a ejercer una supervisión técnica y financiera efectiva que permita garantizar el adecuado seguimiento, la toma de decisiones y la rendición de cuentas frente a estos recursos públicos invertidos bajo esta modalidad.</li></ol>
RECOMENDACIONES:	<ul style="list-style-type: none"><li>• Se recomienda ajustar desde el proceso de la Secretaría General los lineamientos relacionados con gestión de contratos y supervisión (aspectos administrativos, jurídicos y técnicos) considerando estos en la matriz de riesgos del proceso contractual y de supervisión; esto incluye procesos de conocimiento del cliente o contraparte según el caso, para la realización y ejecución de contratos.</li><li>• Analizar el impacto en los estados financieros (estado de resultado integral con deterioro de cartera y estado de la situación financiera con castigo de cartera) considerando un ejercicio contable desde la política contable establecida para Entidades de Gobierno de la Contaduría General de la República.</li><li>• Es necesaria la estructuración de la política de inversión, sí como los procedimientos e instrumentos de calidad y gestión relacionados con la</li></ul>

FORMATO  
**INFORME PRELIMINAR / FINAL DE AUDITORÍA**

FORM-CI-007 VERSIÓN 1 FECHA: 01/03/2023

Página 19 de 19



	mitigación de riesgos financieros en la inversión de recursos públicos de la corporación en el cumplimiento del eje de financiación.
MEDICIÓN DEL RIESGO: (MATERIALIZACIÓN)	<b>MEDIO</b> (Requiere implementar programas y medidas de seguridad, protección de activos y prevención de pérdidas)
MEDICIÓN DEL CONTROL:	Efectivo
ASPECTOS A RESALTAR:	La disponibilidad de la información para llevar a cabo la auditoría.
CONCLUSIONES:	El equipo auditor de la Corporación Ruta N, concluye que con la realización de este informe, se da cumplimiento al artículo 8 de la Ley 716 de 2011, el cual expone la necesidad de efectuar vigilancia y control al tema de las acreencias, realizando una evaluación independiente y objetiva.

Cordialmente,

  
**ANDRÉS SANTIAGO ARROYAVE ÁLZATE**  
Director de Control Interno  
Corporación Ruta N Medellín

<b>Elaboró</b>	
	Paola Andrea Arango Monsalve
	Profesional Contratista de Apoyo Dirección de Control Interno



+57 (4) 516 77 70  
**Complejo Ruta N** Calle 67 # 52 - 20  
Piso 2 Torre A. Medellín - Colombia  
[WWW.RUTAN.CO](http://WWW.RUTAN.CO)



**Alcaldía de Medellín**  
Distrito de  
Ciencia, Tecnología e Innovación