

**FORMATO****INFORME PRELIMINAR/FINAL DE AUDITORÍA**

FM-CI-007 VERSIÓN 2 FECHA: 25/07/2025

Página 1 de 9

Somos epicentro
global de CTi+E.**INFORME: PRELIMINAR___/FINAL__X_**

INFORMACIÓN GENERAL DE LA AUDITORÍA	
Fecha de auditoría:	29/09/2025
Nombre del proceso y/o unidad auditable:	Gestión de cartera Subdirección Administrativa y Financiera
Tipo de auditoría:	(x) De Ley () Especiales
Tipo de informe:	() Preliminar (X) Definitivo
Objetivo general de la auditoría:	Evaluar la efectividad y eficiencia de la gestión administrativa y financiera de las acreencias a favor de la Corporación Ruta N al 30 de junio de 2025, identificando los riesgos asociados a su registro, control, recuperación y presentación en los estados financieros. Además, verificar la correcta aplicación de las políticas de deterioro de cartera, evaluando si los procedimientos implementados para su reconocimiento contable mitigan adecuadamente los riesgos de error material y cumplen con la normatividad contable y las políticas institucionales vigentes.
Objetivos específicos de la auditoría:	1. Evaluar la gestión administrativa y financiera de las acreencias a favor de la Corporación Ruta N al 30 de junio de 2025. 2. Evaluar el cumplimiento de las políticas de deterioro y su correspondiente registro.
Alcance:	Los informes de acreencias a favor de la Corporación Ruta N., se realizarán para 2025 de manera trimestral, estos contienen el seguimiento que se realiza a la gestión de la cartera por las diferentes fuentes de ingreso, acorde a los lineamientos normativos y las directrices internas establecidas por la Corporación. El seguimiento y el corte de información para el presente informe será el comprendido entre el 1 de abril al 30 de junio de 2025, presentando los datos correspondientes al Trimestre II de año anunciado.
Limitación al alcance (cuando aplique):	No se presentaron limitaciones al alcance que se deban reportar.
Equipo auditor:	Auditor líder Andrés Santiago Arroyave Alzate – Director de Control Interno. Auditor de apoyo Paola Andrea Arango Monsalve – Profesional de apoyo.
Criterios de Auditoría	• Disposiciones legales vigentes según el marco normativo • Política de deterioro de cartera de la Corporación • Actas del Comité de Sostenibilidad Contable • Actas de Comité de Junta Directiva



+57 (4) 516 - 77 - 70



www.rutan.org

Complejo Ruta N
Calle 67 # 52 - 20
Piso 2 Torre A. Medellín - ColombiaAlcaldía de Medellín
Distrito de
Ciencia, Tecnología e Innovación



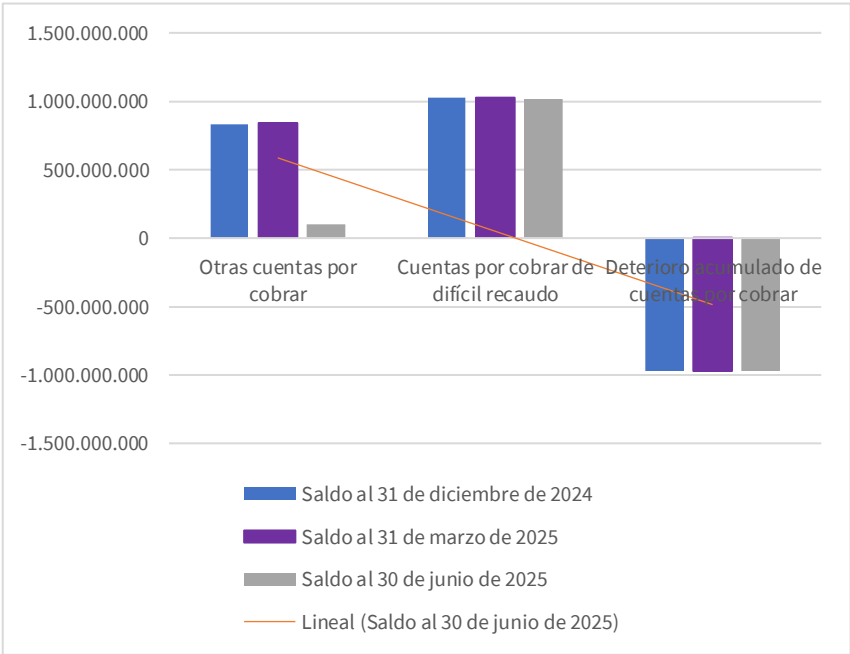
Técnicas de Auditoría	Inspección: Se estudian documentos y registros. Revisión de comprobantes: Se realiza específicamente para probar la validez de la información documentada o registrada. Rastreo: Se realiza específicamente para probar la integridad de la información documentada o registrada.
Muestra de Auditoría:	Se evaluó el 100% de los saldos de las cuentas que componen la cartera de la Corporación.
Pruebas de Auditoría	Pruebas sustantivas: Se realizaron pruebas de detalle mediante la inspección de documentos y procedimientos analíticos. Pruebas de controles: Se evaluó la efectividad de los controles internos implementados por la Corporación en el proceso de rendición de cuentas, establecidos en la matriz de riesgos del proceso.
Recursos utilizados para la auditoría:	Financieros: Honorarios y Salario del equipo auditor. Logísticos: Oficina, escritorios, sillas, archivadores y papelería. Tecnológicos: Equipos de cómputo, impresora y scanner. Humanos: Contratista Profesional y Director de Control Interno.
RESULTADOS DE LA AUDITORÍA	
Detalle Ejecutivo de la auditoría	Evaluar la efectividad de la gestión de cartera y verificar el cumplimiento de políticas contables y normativas, así como la correcta aplicación de los deterioros de cartera. Principales resultados: Recuperación de cartera - Recuperación significativa de \$735.581.562 en cartera corriente frente al Trimestre I. - Esto redujo el riesgo de irrecuperabilidad y fortaleció la posición financiera. Cuentas por cobrar - Saldo total cartera corriente al 30/06/2025: \$150.611.579 (reducción del 83% frente a marzo). Sin embargo, Validatech SAS concentra el 59% de la cartera corriente (\$56.049.000), con facturas en mora hasta 62 días. Recomendación: Monitorear el riesgo de concentración y la morosidad creciente. Cuentas de difícil recaudo - Saldo total: \$1.012.191.652 (estable vs. trimestre anterior).





	- Existen cuentas deterioradas por \$34.803.251 con entidades de salud, sin gestión activa de castigo. Recomendación: Iniciar procesos de castigo contable conforme a políticas. 4. Deterioro de cartera - Deterioro registrado: \$967.064.340. - Pendiente de registrar deterioro adicional por: \$47.071.561 Recomendación: Ajustar los registros contables para reflejar la realidad financiera. 5. Préstamos por cobrar - Total, préstamos concedidos: \$1.434.209.148. - Préstamos de difícil recaudo: \$3.971.006.511, con un deterioro reconocido del 57% (\$2.276.967.816). Riesgo identificado: Existe un 43% de cartera de difícil recaudo sin deteriorar (\$1.694.038.695), lo que podría generar impactos significativos si no se provisiona. Recomendación: Evaluar castigos, gestionar acuerdos de pago y registrar deterioros adicionales. 6. Comité de Sostenibilidad - El Acta No. 22 del 24/07/2025 aborda la problemática de cartera, pero el comité debe priorizar casos críticos como LifeFactors y DAPI, donde existen incumplimientos reiterados y para DAPI existen recomendaciones de firma de abogados.
Hallazgos de la auditoría (condición, criterio, causa, efecto y recomendación)	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 II de 2025. 1. Saldos en cuentas por cobrar al 30 de junio de 2025 Se evidencia una disminución de \$735.581.562 en la cartera corriente de la Corporación debido a la gestión adelantada para el cobro de los montos de las cuentas por cobrar, lo anterior mitiga posibles impactos como la Posibilidad de irrecuperabilidad y/o deterioro de Cuentas por Cobrar. No hubo movimientos en el registro de deterioro de cartera, es decir la gestión de cartera ha tenido comportamientos de recuperabilidad.





Cuenta	Descripción	Saldo al 31 de diciembre de 2024	Saldo al 31 de marzo de 2025	Saldo al 30 de junio de 2025	Variación	Marca de auditoría
1384	Otras cuentas por cobrar	827.030.814	841.065.828	105.484.266	-87%	A
1385	Cuentas por cobrar de difícil recaudo	1.025.808.082	1.022.633.617	1.012.191.652	-1%	B
1386	Deterioro acumulado de cuentas por cobrar	-967.064.340	-967.064.340	-967.064.340	0%	C
13	Cuentas por cobrar	886.047.556	896.635.105	150.611.579	-83%	

A. Detalle de Otras Cuentas por Cobrar

Cuenta	Descripción	Saldo al 31 de marzo de 2025	Saldo al 30 de junio de 2025	Marca de Auditoría
138439	Arrendamiento operativo	552.883.641	104.229.234	i
138490	Otras cuentas por cobrar	288.182.187	1.255.032	



i. Arrendamiento operativo: Corresponde a los arrendamientos de Torre C, como unidad de negocio fuente de ingresos de la Corporación.



Detalle de la cartera corriente:

Tercero	Valor	Participación
VALIDATECH SAS (a)	\$ 56.049.000	59%
ARBUSTAS SAS	\$ 12.747.568	13%
LEMUS ROMAÑA WADNETH	\$ 5.705.952	6%
NEGOCIOS NEX SAS	\$ 5.665.590	6%
GUANE ENTERPRISES SAS	\$ 4.249.193	4%
MENDEZ RIOS MANUELA	\$ 3.430.053	4%
FLOREZ TOBON SIMON S CARLOS REY	\$ 2.983.129	3%
INTEGRADORES DE INFORMACION S.A.S	\$ 1.416.398	1%
INTERNEXA SA	\$ 1.242.978	1%
CORPORACION TECNNOVA UNIVERSIDAD-EMPRESA-ESTADO	\$ 708.199	1%
HISPATEC COLOMBIA SAS	\$ 708.199	1%
NOCTIS RICHARD ALEXANDER	\$ 564.994	1%
Total, cartera corriente	95.471.251	

(a) Validatech

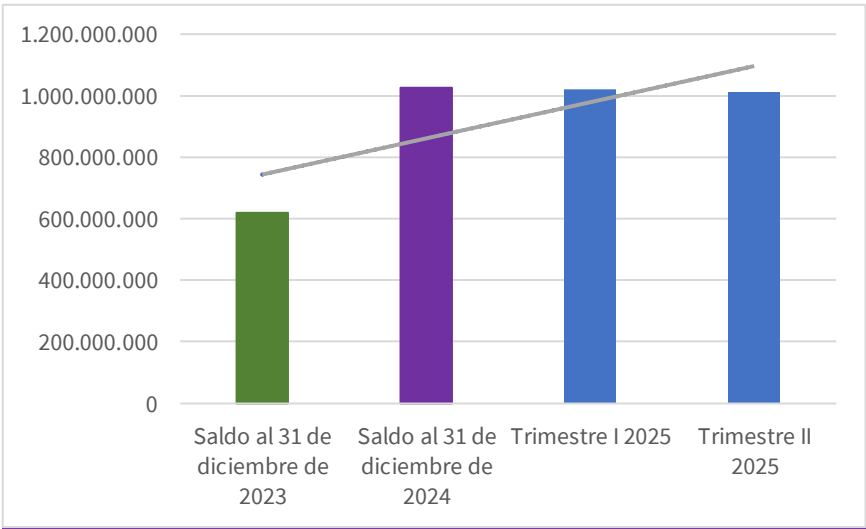
Corresponde a las facturas KFVE 3491 del 9 de abril de 2025 por \$16.779.000 con 62 días de mora, KFVE 3555 del 22 de mayo de 2025 por \$19.635.000 con 18 días de mora y la factura KFVE 3570 del 9 de junio de 2025 por \$25.611.721 para un tota de \$62.025.721 que contiene capital e interés por \$56.049.000 y \$5.976.721, respectivamente.

Recomendación: Monitorear los indicios de deterioro en cuanto la morosidad del pago de facturas en general.



B. Detalle de Cuentas Por Cobrar De Difícil Recaudo

Cuenta	Descripción	Saldo al 31 de diciembre de 2023 ¹	Saldo al 31 de diciembre de 2024 ²	Saldo al 31 de marzo de 2025 ³	Saldo al 30 de junio de 2025
138590	Otras cuentas por cobrar de difícil recaudo	619.513.117	1.025.808.082	1.022.633.617	1.012.191.652



Observación 1. Se tienen cuentas de difícil recaudo con entidades de salud por valor de \$34.803.251, las cuales se encuentran deterioradas en un 100%.

El saldo de terceros como:

800130907	SALUD TOTAL SA EPS ARS	\$ 197.119
800224808	PORVENIR	\$ 2.577.158
800227940	COLFONDOS	\$ 1.689.592
800253055	FONDO OBLIGATORIO DE PENSIONES SKANDIA	\$ 1.725.929

¹ Saldo auditado en Informe de Acreencias Semestre II de 2023.

² Saldo auditado en Informe de Acreencias Semestre II de 2024.

³ Saldo probado en Informe de Acreencias Trimestre I de 2025.



Se evidencian desde el primer trimestre de 2023 en la contabilidad y ascienden a \$6.189.798, desde el proceso auditor consideramos que estos montos deben surtir el proceso de castigo de cartera de acuerdo con el procedimiento contable establecido.

Observación 2. Evaluar si los saldos por cobrar a EPS Sura por \$22.411.724 y Colpensiones por \$6.201.729 que se encuentran 100% deteriorados, son susceptibles al castigo de cartera de acuerdo con la política contable de la Corporación.

C. Deterioro Acumulado

Al 30 de junio de 2025, se encuentra registrado un deterioro de cuentas por cobrar por valor de \$967.064.340

Observación 3. Desde el proceso auditor se considera que de acuerdo con la Política de Cartera se encuentra pendiente de registro de deterioro de cartera por \$47.071.561 que corresponde a terceros que se encuentran registrados en cuentas de difícil recaudo. Así:

901133054	AS RESEARCH	\$	1.442.431
901505049	LUMIQUALIS SAS	\$	1.112.873
901613039	BPO TREE COLOMBIA SAS	\$	44.516.257

2. Préstamos por Cobrar

Cuenta	Descripción	Saldo al 31 de marzo de 2025	Saldo al 30 de junio de 2025	Marca de Auditoría
1415	Préstamos concedidos	1.453.890.902	1.434.542.697	i
1477	Préstamos por cobrar de difícil recaudo	3.971.006.511	3.971.006.511	ii
1480	Deterioro acumulado préstamos por cobrar	(2.276.967.816)	(2.276.967.816)	ii
14	Préstamos por cobrar	3.147.929.597	3.128.581.392	

i. Préstamos concedidos

Tercero		Saldo al 30/06/2025	
901139763	LIFEFACTORS SAS	\$	919.508.454
901251761	MANUFACTURA COHESIVA SAS	\$	21.875.000
901139763	LIFEFACTORS SAS	\$	451.695.601
901139763	LIFEFACTORS SAS	\$	41.130.093
Total préstamos concedidos		\$	1.434.209.148





	Observación 4. En el Trimestre II de 2025 se evidencia una variación con respecto al Trimestre I de 2025 por valor de \$19.681.754. Asimismo, se evidencian terceros que no tuvieron movimiento por concepto de abono a la deuda y que continúan con el mismo saldo, lo que implica un riesgo de deterioro por incumplimiento a acuerdos de pago y el registro de intereses de mora. ii. Préstamos por Cobrar de Difícil Recaudo y Deterioro de Préstamos por Cobrar Observación 5. Se evidencia que los Préstamos por Cobrar de Difícil Recaudo ascienden a \$3.971.006.511 y un Deterioro registrado por \$2.276.967.816 que corresponde al 57% de la cartera de difícil recaudo. Se recomienda analizar las partidas y llevar al Comité de Sostenibilidad el castigo de cuentas por cobrar con la documentación soporte de gestión e incobrabilidad. Así mismo, proyectar el ajuste contable por deterioro para el 43% restante de la cartera de difícil recaudo en el Gasto por Deterioro. (Ver informe de FM-CI-007 Informe preliminar de auditoría especial fondos de inversión.pdf) 3. Comité de Sostenibilidad Se evidencia el acta número 22 de 2025 del 24 de julio de 2025 en la cual se exponen aspectos que se tratan en el presente informe de auditoría en lo concerniente a la Cartera de la Corporación. Según el criterio auditor, se considera la relevancia de la razonabilidad en la información financiera; por tanto, el registro de la cartera de DAPI y LifeFactors dados los incumplimientos en los acuerdos de pago. Así mismo exponer los casos y los impactos financieros en el comité de Junta Directiva.
Conclusiones de la Auditoría:	El equipo auditor concluye que la Corporación Ruta N presenta avances en la recuperación de cartera, pero persisten riesgos relevantes: • Concentración de cuentas en pocos clientes. • Falta de castigo y deterioro en cuentas antiguas. • Alto nivel de préstamos en difícil recaudo sin deterioro completo. Los controles sobre verificación de cartera morosa son efectivos, pero existen oportunidades de mejora en: • La integridad y exactitud de los registros contables.



**FORMATO****INFORME PRELIMINAR/FINAL DE AUDITORÍA**

FM-CI-007 VERSIÓN 2 FECHA: 25/07/2025

Página 9 de 9

Somos epicentro
global de CTi+E.

Medición del riesgo (materialización)	Código	Riesgo	Controles	Efectivo/ Inefectivo	Evidencia
	RI-FINA-011	Posibilidad de irrecuperabilidad y/o deterioro de Cuentas por Cobrar.	El profesional de facturación y cartera mensualmente realiza verificación de cartera morosa y gestiona el cobro.	Efectivo	Se evidencia recuperación de la cartera por valor de \$735.581.562 con respecto al Trimestre I de 2025.
	Código	Riesgo	Controles	Efectivo/ Inefectivo	Evidencia
	RI-FINA-006	Posibilidad de errores en existencia, integridad, exactitud y presentación y revelación de la información financiera y contable.	La líder de contabilidad trimestralmente valida que las políticas contables se estén aplicando en debida forma en los procedimientos y procesos contables.	Oportunidad de mejora	Se evidencia la subvaloración de la cuenta de deterioro por valor de \$47.071.561
Medición del control:	Efectivo (con oportunidad de mejora)				
Aspectos a resaltar (buenas prácticas y/o fortalezas identificadas)	Documentación de gestiones jurídicas sobre la cartera de difícil recudo, lo que respalda las decisiones para el deterioro y castigo de cartera.				

"El presente informe de auditoría tiene carácter reservado y de uso exclusivo de la dirección ejecutiva de Ruta N, en cumplimiento de lo dispuesto en el artículo 6 de la Ley 1712 de 2014, la Ley 1581 de 2012 y el artículo 34 del Decreto 1083 de 2015. La información contenida en este informe no podrá ser divulgada total o parcialmente sin la autorización de la máxima autoridad administrativa de Ruta N, salvo requerimiento legal de los organismos de control competentes. Tanto el equipo auditor como los responsables auditados se comprometen a garantizar la confidencialidad y adecuado uso de los datos aquí consignados."

Cordialmente,

ANDRES SANTIAGO ARROYAVE ALZATE**Director de Control Interno****Corporación Ruta N Medellín**

Elaboró		Revisó y aprobó	
	Nombre: Paola Andrea Arango Monsalve		Nombre:
	Cargo/rol: Profesional de apoyo a la gestión		Cargo/rol



+57 (4) 516 - 77 - 70



www.rutan.org

Complejo Ruta N
Calle 67 # 52 - 20
Piso 2 Torre A. Medellín - Colombia**rutaⁿ**
MEDELLÍN
CENTRO DE INNOVACIÓN Y NEGOCIOS**Alcaldía de Medellín**
Distrito de
Ciencia, Tecnología e Innovación