

MEMORANDO
VFN 4000 -15 -

PARA: Dra. Maria Alexandra Sandoval
Coordinadora de Contratos

DE: VICEPRESIDENCIA FINANCIERA

ASUNTO: Evaluación de propuestas: SP No. 002 de 2015, para “Contratar la prestación de servicios de cobranza administrativa (cartera comprendida en un rango 1 a 90 días) para la gestión de cobro de las diferentes líneas de crédito ofrecidas por el Icetex y Fondos en Administración”

FECHA: 06 de abril de 2015

Respetada Doctora Alexandra:

Nos permitimos presentar la verificación financiera de los requisitos y documentos Financieros, estipulados en el numeral 5.9.2 *Requisitos De Orden Financiero* del pliego de condiciones para el proceso de Selección Pública No. 002 de 2015.

A) PROPONENTES PRESENTADOS

- 1) VENTAS Y SERVICIOS
- 2) CONALCREDITOS - CONALCENTER
- 3) INTERACTIVO CONTACT CENTER
- 4) SISTEMCOBRO SAS
- 5) COVINOC SA
- 6) C&C SERVICIOS
- 7) UNION TEMPORAL FTA SOLUCIONES

B) REQUISITOS Y DOCUMENTOS FINANCIEROS

A continuación se presenta la verificación de los Documentos Financieros, estipulados en el numeral 5.9.2 *Requisitos De Orden Financiero*, que deben presentar los proponentes:

- **VERIFICACION DOCUMENTOS FINANCIEROS DEL PROPONENTE**

De acuerdo con lo estipulado en el pliego de condiciones, se presenta la verificación respectiva:



1) Proponente: VENTAS Y SERVICIOS

DOCUMENTOS	VENTAS Y SERVICIOS	
	2012	2013
ANEXO 7. RESUMEN BALANCE GENERAL A DIC 2012	SI	n.a.
ANEXO 7.1 RESUMEN ESTADO DE RESULTADOS A DIC 2012	SI	n.a.
DECLARACION DE RENTA	SI	SI
TARJETA PROFESIONAL REVISOR FISCAL	SI	n.a.
TARJETA PROFESIONAL CONTADOR	SI	n.a.
CERTIFICADO DE ANTEC. DISCIPL.DEL REV FISCAL	SI	n.a.
CERTIFICADO DE ANTEC. DISCIPL.DEL CONTADOR	SI	n.a.

De lo anterior, se concluye que el proponente VENTAS Y SERVICIOS **SI CUMPLE** con la totalidad de los documentos financieros exigidos. Se aclara que al proponente se le solicitó subsanar documentos financieros, los cuales una vez allegados fueron revisados, evidenciándose que el proponente subsanó lo respectivo.

2) Proponente: CONALCREDITOS - CONALCENTER

DOCUMENTOS	CONALCREDITOS - CONALCENTER	
	2012	2013
ANEXO 7. RESUMEN BALANCE GENERAL A DIC 2012	SI	n.a.
ANEXO 7.1 RESUMEN ESTADO DE RESULTADOS A DIC 2012	SI	n.a.
DECLARACION DE RENTA	SI	SI
TARJETA PROFESIONAL REVISOR FISCAL	SI	n.a.
TARJETA PROFESIONAL CONTADOR	SI	n.a.
CERTIFICADO DE ANTEC. DISCIPL.DEL REV FISCAL	SI	n.a.
CERTIFICADO DE ANTEC. DISCIPL.DEL CONTADOR	SI	n.a.

De lo anterior, se concluye que el proponente CONALCREDITOS – CONALCENTER, **SI CUMPLE** con la totalidad de los documentos financieros exigidos.

3) Proponente: INTERACTIVO CONTACT CENTER

DOCUMENTOS	INTERACTIVO CONTACT CENTER	
	2012	2013
ANEXO 7. RESUMEN BALANCE GENERAL A DIC 2012	SI	n.a.
ANEXO 7.1 RESUMEN ESTADO DE RESULTADOS A DIC 2012	SI	n.a.
DECLARACION DE RENTA	SI	SI
TARJETA PROFESIONAL REVISOR FISCAL	SI	n.a.
TARJETA PROFESIONAL CONTADOR	SI	n.a.
CERTIFICADO DE ANTEC. DISCIPL.DEL REV FISCAL	SI	n.a.
CERTIFICADO DE ANTEC. DISCIPL.DEL CONTADOR	SI	n.a.



De lo anterior, se concluye que el proponente INTERACTIVO CONTACT CENTER S.A, **SI CUMPLE** con la totalidad de los documentos financieros exigidos. Se aclara que al proponente se le solicitó subsanar documentos financieros, los cuales una vez allegados fueron revisados, evidenciándose que el proponente subsanó lo respectivo.

4) Proponente: SISTEMCOBRO SAS

DOCUMENTOS	SISTEMCOBRO SAS	
	2012	2013
ANEXO 7. RESUMEN BALANCE GENERAL A DIC 2012	SI	n.a.
ANEXO 7.1 RESUMEN ESTADO DE RESULTADOS A DIC 2012	SI	n.a.
DECLARACION DE RENTA	SI	SI
TARJETA PROFESIONAL REVISOR FISCAL	SI	n.a.
TARJETA PROFESIONAL CONTADOR	SI	n.a.
CERTIFICADO DE ANTEC. DISCIPL.DEL REV FISCAL	SI	n.a.
CERTIFICADO DE ANTEC. DISCIPL.DEL CONTADOR	SI	n.a.

De lo anterior, se concluye que el proponente SISTEMCOBRO SAS **SI CUMPLE** con la totalidad de los documentos financieros exigidos. Se aclara que al proponente se le solicitó subsanar documentos financieros, los cuales una vez allegados fueron revisados, evidenciándose que el proponente subsanó lo respectivo.

5) Proponente: COVINOC SA

DOCUMENTOS	COVINOC	
	2012	2013
ANEXO 7. RESUMEN BALANCE GENERAL A DIC 2012	SI	n.a.
ANEXO 7.1 RESUMEN ESTADO DE RESULTADOS A DIC 2012	SI	n.a.
DECLARACION DE RENTA	SI	SI
TARJETA PROFESIONAL REVISOR FISCAL	SI	n.a.
TARJETA PROFESIONAL CONTADOR	SI	n.a.
CERTIFICADO DE ANTEC. DISCIPL.DEL REV FISCAL	SI	n.a.
CERTIFICADO DE ANTEC. DISCIPL.DEL CONTADOR	SI	n.a.

De lo anterior, se concluye que el proponente COVINOC, **SI CUMPLE** con la totalidad de los documentos financieros exigidos.



6) Proponente: C&C SERVICIOS

DOCUMENTOS	C&C SERVICIOS	
	2012	2013
ANEXO 7. RESUMEN BALANCE GENERAL A DIC 2012	SI	n.a.
ANEXO 7.1 RESUMEN ESTADO DE RESULTADOS A DIC 2012	SI	n.a.
DECLARACION DE RENTA	SI	SI
TARJETA PROFESIONAL REVISOR FISCAL	SI	n.a.
TARJETA PROFESIONAL CONTADOR	SI	n.a.
CERTIFICADO DE ANTEC. DISCIPL.DEL REV FISCAL	SI	n.a.
CERTIFICADO DE ANTEC. DISCIPL.DEL CONTADOR	SI	n.a.

De lo anterior, se concluye que el proponente C&C SERVICIOS, **SI CUMPLE** con la totalidad de los documentos financieros exigidos.

7) Proponente: UNION TEMPORAL FTA SOLUCIONES

DOCUMENTOS	TOTAL DATOS		FINANCREDITO SAS		ANDICALL SAS	
	2012	2013	2012	2013	2012	2013
ANEXO 7. RESUMEN BALANCE GENERAL A DIC 2012	SI	n.a.	SI	n.a.	SI	n.a.
ANEXO 7.1 RESUMEN ESTADO DE RESULTADOS A DIC 2012	SI	n.a.	SI	n.a.	SI	n.a.
DECLARACION DE RENTA	SI	SI	SI	SI	SI	SI
TARJETA PROFESIONAL REVISOR FISCAL	SI	n.a.	SI	n.a.	SI	n.a.
TARJETA PROFESIONAL CONTADOR	SI	n.a.	SI	n.a.	SI	n.a.
CERTIFICADO DE ANTEC. DISCIPL.DEL REV FISCAL	SI	n.a.	SI	n.a.	SI	n.a.
CERTIFICADO DE ANTEC. DISCIPL.DEL CONTADOR	SI	n.a.	SI	n.a.	SI	n.a.

De lo anterior, se concluye que el proponente UNION TEMPORAL FTA SOLUCIONES, **SI CUMPLE** con la totalidad de los documentos financieros exigidos. Se aclara que al proponente se le solicitó subsanar documentos financieros, los cuales una vez allegados fueron revisados, evidenciándose que el proponente subsanó lo respectivo.

Resumen de las verificaciones de los aspectos financieros de acuerdo con lo estipulado en el numeral 3.4.2 *Requisitos Mínimos De Orden Financiero*, del pliego de condiciones:

PROPONENTE	CUMPLE
1) VENTAS Y SERVICIOS	SI
2) CONALCREDITOS - CONALCENTER	SI
3) INTERACTIVO CONTACT CENTER	SI
4) SISTEMCOBRO SAS	SI
5) COVINOC SA	SI
6) C&C SERVICIOS	SI
7) UNION TEMPORAL FTA SOLUCIONES	SI

INSTITUTO COLOMBIANO DE CRÉDITO EDUCATIVO Y ESTUDIOS TÉCNICOS EN EL EXTERIOR



• **VERIFICACION DE LA CAPACIDAD FINANCIERA DEL PROPONENTE**

A continuación se presenta la verificación de la capacidad financiera, de acuerdo con lo estipulado en el numeral 3.4.2 *Requisitos Mínimos De Orden Financiero*, el numeral 5.9.2.3 *Capacidad Financiera* y la *Adenda No. 2* del pliego de condiciones, el cual estipula que los proponentes deben acreditar los siguientes indicadores financieros a diciembre 31 de 2013 y diciembre 31 de 2012:

PARAMETROS DE CUMPLIMIENTO	INDICADOR A Dic 2013 y Dic 2012
Razón corriente > o = a 1 vez	1
*Capital de Trabajo > o = al 5% del ppto (en miles de \$)	\$ 327.100,0
Nivel de Endeudamiento total máximo del	75%
Rentabilidad del patrimonio con resultado	Positivo
* Valor total del Presupuesto (en miles de \$)	\$ 6.542.000
5% del presupuesto:	\$ 327.100

A continuación se presenta la verificación de la capacidad financiera:

1) Proponente: VENTAS Y SERVICIOS

INDICADORES FINANCIEROS	AÑO 2012		AÑO 2013	
	INDICADOR	CUMPLE	INDICADOR	CUMPLE
RAZON CORRIENTE O DE LIQUIDEZ	1,9	SI	1,9	SI
*Capital de Trabajo >o= al 5% del presupuesto (miles de \$)	\$ 7.226.769	SI	\$ 8.498.921	SI
NIVEL DE ENDEUDAMIENTO	67,22%	SI	69,91%	SI
RENTABILIDAD DEL PATRIMONIO	18,88%	SI	14,09%	SI

De lo anterior, se concluye que el proponente VENTAS Y SERVICIOS, **SI CUMPLE** con la totalidad de los indicadores financieros exigidos.

2) Proponente: CONALCREDITOS - CONALCENTER

INDICADORES FINANCIEROS	AÑO 2012		AÑO 2013	
	INDICADOR	CUMPLE	INDICADOR	CUMPLE
RAZON CORRIENTE O DE LIQUIDEZ	5,6	SI	5,9	SI
*Capital de Trabajo >o= al 5% del presupuesto (miles de \$)	\$ 3.652.601	SI	\$ 6.904.369	SI
NIVEL DE ENDEUDAMIENTO	13,51%	SI	14,53%	SI
RENTABILIDAD DEL PATRIMONIO	35,57%	SI	40,71%	SI



De lo anterior, se concluye que el proponente CONALCREDITOS - CONALCENTER, **SI CUMPLE** con la totalidad de los indicadores financieros exigidos.

3) Proponente: : INTERACTIVO CONTACT CENTER

INDICADORES FINANCIEROS	AÑO 2012		AÑO 2013	
	INDICADOR	CUMPLE	INDICADOR	CUMPLE
RAZON CORRIENTE O DE LIQUIDEZ	1,3	SI	1,3	SI
*Capital de Trabajo >= al 5% del presupuesto (miles de \$)	\$ 2.537.085	SI	\$ 2.670.503	SI
NIVEL DE ENDEUDAMIENTO	67,46%	SI	56,24%	SI
RENTABILIDAD DEL PATRIMONIO	27,76%	SI	21,44%	SI

De lo anterior, se concluye que el proponente INTERACTIVO CONTACT CENTER, **SI CUMPLE** con la totalidad de los indicadores financieros exigidos.

4) Proponente: SISTEMCOBRO SAS

INDICADORES FINANCIEROS	AÑO 2012		AÑO 2013	
	INDICADOR	CUMPLE	INDICADOR	CUMPLE
RAZON CORRIENTE O DE LIQUIDEZ	1,2	SI	2,0	SI
*Capital de Trabajo >= al 5% del presupuesto (miles de \$)	\$ 759.948	SI	\$ 4.712.978	SI
NIVEL DE ENDEUDAMIENTO	70,22%	SI	40,76%	SI
RENTABILIDAD DEL PATRIMONIO	41,81%	SI	86,03%	SI

De lo anterior, se concluye que el proponente SISTEMCOBRO SAS, **SI CUMPLE** con la totalidad de los indicadores financieros exigidos.

5) Proponente: COVINOC SA

INDICADORES FINANCIEROS	AÑO 2012		AÑO 2013	
	INDICADOR	CUMPLE	INDICADOR	CUMPLE
RAZON CORRIENTE O DE LIQUIDEZ	1,6	SI	2,1	SI
*Capital de Trabajo >= al 5% del presupuesto (miles de \$)	\$ 7.159.570	SI	\$ 12.260.211	SI
NIVEL DE ENDEUDAMIENTO	40,45%	SI	48,82%	SI
RENTABILIDAD DEL PATRIMONIO	6,21%	SI	3,54%	SI

De lo anterior, se concluye que el proponente COVINOC SA, **SI CUMPLE** con la totalidad de los indicadores financieros exigidos.



6) **Proponente: C&C SERVICIOS**

INDICADORES FINANCIEROS	AÑO 2012		AÑO 2013	
	INDICADOR	CUMPLE	INDICADOR	CUMPLE
RAZON CORRIENTE O DE LIQUIDEZ	2,1	SI	1,9	SI
*Capital de Trabajo >0= al 5% del presupuesto (miles de \$)	\$ 297.342	NO	\$ 336.339	SI
NIVEL DE ENDEUDAMIENTO	19,44%	SI	22,22%	SI
RENTABILIDAD DEL PATRIMONIO	8,84%	SI	22,12%	SI

De lo anterior, se concluye que el proponente C&C SERVICIOS, **NO CUMPLE** con la totalidad de los indicadores financieros exigidos.

7) **Proponente: UNION TEMPORAL FTA SOLUCIONES**

INDICADORES FINANCIEROS	AÑO 2012		AÑO 2013	
	INDICADOR	CUMPLE	INDICADOR	CUMPLE
RAZON CORRIENTE O DE LIQUIDEZ	2,2	SI	1,7	SI
*Capital de Trabajo >0= al 5% del presupuesto (miles de \$)	\$ 599.977	SI	\$ 370.762	SI
NIVEL DE ENDEUDAMIENTO	56,95%	SI	63,55%	SI
RENTABILIDAD DEL PATRIMONIO	4,68%	SI	1,97%	SI

De lo anterior, se concluye que el proponente UNION TEMPORAL FTA SOLUCIONES, **SI CUMPLE** con la totalidad de los indicadores financieros exigidos.

Resumen de las verificaciones de la capacidad financiera de acuerdo con lo estipulado en el numeral 3.4.2 *Requisitos Mínimos De Orden Financiero*, el numeral 5.9.2.3 *Capacidad Financiera* y la *Adenda No. 2* del pliego de condiciones:

PROPONENTE	CUMPLE
1) VENTAS Y SERVICIOS	SI
2) CONALCREDITOS - CONALCENTER	SI
3) INTERACTIVO CONTACT CENTER	SI
4) SISTEMCOBRO SAS	SI
5) COVINOC SA	SI
6) C&C SERVICIOS	NO
7) UNION TEMPORAL FTA SOLUCIONES	SI



RESUMEN DE LA VERIFICACION FINANCIERA

De acuerdo con los resultados obtenidos en la verificación financiera tanto de los Documentos como de la Capacidad Financiera, estipulados en el numeral 3.4.2 *Requisitos Mínimos De Orden Financiero*, 5.9.2.3 *Capacidad Financiera* y la *Adenda No. 2* del pliego de condiciones:
:

PROPONENTE	Documentos Financieros	Capacidad Financiera	HABILITADA
	CUMPLE	CUMPLE	
1) VENTAS Y SERVICIOS	SI	SI	SI
2) CONALCREDITOS - CONALCENTER	SI	SI	SI
3) INTERACTIVO CONTACT CENTER	SI	SI	SI
4) SISTEMCOBRO SAS	SI	SI	SI
5) COVINOC SA	SI	SI	SI
6) C&C SERVICIOS	SI	NO	NO
7) UNION TEMPORAL FTA SOLUCIONES	SI	SI	SI

Cordialmente,

ANA CECILIA ARBOLEDA MARIN
Vicepresidente Financiera (e)

Proyectó: Doris Poveda Beltrán

Anexo: soportes allegados en físico

