

**MACROPROCESO: DE EVALUACIÓN****MPCE-CI-1-F3****PROCESO: CONTROL INTERNO**FECHA
12-12-22VERSIÓN
3**SUBPROCESO: EVALUACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO**

Página 1 de 3

INFORME INTERMEDIOS DE EVALUACIÓN INDEPENDIENTE DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO**No.:41****SUBSISTEMA, COMPONENTE O ELEMENTO EVALUADO: PLAN DE ACCION Y DE GESTION IFINORTE A SEGUNDO SEMESTRE DE 2025.****FECHA DE PREPARACIÓN:** 30 de diciembre de 2025.**DESTINATARIO:** Dra. Lady Carolina Bermudez D.-Gerente General**OBJETIVO PLANEADO:** Evaluar el Plan de Acción y de Gestión de Ifinorte a segundo semestre de 2025.**ALCANCE REAL:** Metas Plan de Acción Ifinorte, a segundo semestre de 2025.**METODOLOGÍA EMPLEADA:** Evaluación documental.**RESULTADOS****FORTALEZAS****DEBILIDADES**

- *Se realizó auditoria del Icontec los días 2 y 3 de septiembre/25, no se encontraron hallazgos en el Sistema de Gestión de Calidad.
- *El IDI para la vigencia 2024 se ubicó en 77,9, ocupando la entidad el primer lugar del grupo par, se aumentó en 9,2 puntos frente al año anterior.
- *Se avanzó en la actualización del SGC logrando un consolidado del 85%.
- *Se implementaron medidas de manejo ambiental, iluminación led, reciclaje y reutilización de papel, ahorro de energía, puntos ecológicos para clasificación y reutilización.
- *Se estructuró el Plan de Manejo Ambiental.
- *Se alcanzó una capitalización de \$7.228.998.717, que corresponde al 90,36 de la meta proyectada, obtenidos así:
\$4.951.839.851 por Dividendos
\$690.052.129 por superávit.
\$1.587.106.737 por rendimientos bancarios.
- *Se aumentó la capitalización en un 73% con relación al año anterior.
- *Se mantuvo la calificación de riesgo crediticio en BB+ deuda a L:P::
- *Se aplicó encuesta de satisfacción al cliente, logrando más del 90% de aprobación.
- *Se cumplió el Plan de Mercadeo en un 87,25%
- *En créditos de fomento se colocaron 30.400 millones, superando la meta proyectada.
- *En microcrédito la colocación fue de 2.600 millones de pesos, iniciativas emprendedoras y actividades productivas.
- *Los créditos de tesorería colocados asndieron a \$16..200 millones de pesos favoreciendo entidades como el Huem,

- *Las redes sociales se encuentran en funcionamiento, pero se deben optimizar a un más para promocionar productos y servicios.
- *Falta realizar propuestas y proyectos, para ofertar a los municipios.
- *Por ser una entidad financiera se cuenta con pocas líneas de crédito.
- *Si bien, se bajo el indicador de cartera, se requiere más esfuerzo en la recuperación de la misma.
- *Como algunas metas del Plan de Acción no se pudieron cumplir, se requiere reprogramar el Plan para la vigencia 2026.

**MACROPROCESO: DE EVALUACIÓN****MPCE-CI-1-F3****PROCESO: CONTROL INTERNO**FECHA
12-12-22VERSIÓN
3**SUBPROCESO: EVALUACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO**

Página 2 de 3

INFORME INTERMEDIOS DE EVALUACIÓN INDEPENDIENTE DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO**No.:41**

Empopamplona, entre otras, superando la meta en un 202,5%.

*La colocación en créditos de cesión ascendió a: \$23.960.251, 119% de la meta proyectada.

*La calidad de la cartera se logro bajar al 11%.Tuvo el siguiente comportamiento de recuperación:

TIPO C: \$170.219.372

TIPO D: \$ 861.972.525

TIPO E:\$4.764.154.381

CONCLUSIONES

Analizado el cumplimiento del Plan de Acción en su conjunto, se infiere que para la presente vigencia se alcanzaron metas importantes para el desenvolvimiento de la entidad, como la capitalización en más de \$7.228 millones de pesos, la recuperación de cartera morosa en alrededor de \$5.800 millones de pesos que sirven de base para el futuro examen ante la firma calificador de riesgo.

Otro punto importante el fortalecimiento de la línea de crédito de cesión de derechos, que se ubicó en alrededor de 24 mil millones de pesos.

La colocación de créditos se fortaleció y el Sistema de Gestión de Calidad, alcanza una actualización del 85%, sin hallazgos ni inconformidades.

Se recomienda continuar con las acciones de recuperación de cartera, fortalecer las redes sociales para promocionar productos o servicios, así como idear una estrategia para crear nuevos productos y servicios y acompañar a los municipios en el diseño y desarrollo de proyectos.

ACCIONES DE MEJORAMIENTO**1.-INMEDIATAS:**

- * Mejorar redes sociales para optimizar la promoción de productos y servicios
- * Continuar políticas de recuperación de cartera
- * Reprogramar metas del Plan de Acción

2.-DE CORTO PLAZO:

- * Proponer proyectos y servicios a los municipios
- * Ampliar líneas de crédito

3.-DE MEDIANO PLAZO:**PLAN DE MEJORAMIENTO DEFINIDO**

ACUERDOS REALIZADOS	RESPONSABLE	FECHA LÍMITE	RECURSOS NECESARIOS	CUMPLIDA		RESULTADOS / OBSERVACIONES
				SI	NO	
Mejorar redes sociales para optimizar la promoción de productos y servicios	Comunicador-Ing. De Sistemas	Feb-Marzo/26	Humanos, Tecnológicos y Financieros.			
Proponer proyectos y servicios a los	Gerencia General	Abril/26	Humanos, Tecnológicos y Financieros			

	MACROPROCESO: DE EVALUACIÓN		MPCE-CI-1-F3	
	PROCESO: CONTROL INTERNO		FECHA 12-12-22	VERSIÓN 3
	SUBPROCESO: EVALUACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO		Página 3 de 3	

INFORME INTERMEDIOS DE EVALUACIÓN INDEPENDIENTE DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO	No.:41
---	---------------

municipios.						
Ampliar líneas de crédito	Gerencia General-J:D:	Junio/26	Humanos, Tecnológicos y Financieros			
Continuar políticas de recuperación de cartera.	Gerencia General-Subgerencia Administrativa y Jurídica	En-Dic/26	Humanos, Tecnológicos y Financieros			
Reprogramar metas del Plan de Acción	Gerencia General-Subgerencia Estructuración de Proyectos.	Enero/26	Humanos, Tecnológicos y Financieros			

ELABORADO POR: HECTOR AUGUSTO VILORIA SOLANO -Jefe de Control Interno	FECHA: 30-12-25
REVISADO POR: HECTOR AUGUSTO VILORIA SOLANO -Jefe de Control Interno	FECHA: 30-12-25
APROBADO POR: HECTOR AUGUSTO VILORIA SOLANO -Jefe de Control Interno	FECHA: 30-12-25



