

 <p>Instituto Financiero para el Desarrollo de Norte de Santander</p>	<b>MACROPROCESO: DE EVALUACIÓN</b>	<b>MPCE-CI-1-F3</b>	
	<b>PROCESO: CONTROL INTERNO</b>	FECHA 12-12-22	VERSIÓN 3
	<b>SUBPROCESO: EVALUACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO</b>	Página 1 de 3	

**INFORME INTERMEDIOS DE EVALUACIÓN INDEPENDIENTE DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO**

**No.:04**

<b>SUBSISTEMA, COMPONENTE O ELEMENTO EVALUADO:</b> SEGUIMIENTO A INDICADORES FINANCIEROS 2024.
<b>FECHA DE PREPARACIÓN:</b> 28 de febrero de 2025.
<b>DESTINATARIO:</b> Dra. Lady Carolina Bermúdez Durán-Gerente General
<b>OBJETIVO PLANEADO:</b> Realizar el seguimiento a los indicadores financieros de la vigencia 2024 y formular conclusiones y recomendaciones.
<b>ALCANCE REAL:</b> Indicadores financieros 2024
<b>METODOLOGÍA EMPLEADA:</b> Observación y análisis documental.
<b>RESULTADOS</b>
<b>FORTALEZAS</b>
<b>DEBILIDADES</b>

<ul style="list-style-type: none"> <li>* La liquidez y disponibilidad inmediata permanecieron estables en 1.04 de un periodo a otro.</li> <li>* El nivel de endeudamiento total disminuyó del 55 al 47% de un periodo a otro.</li> <li>*. El endeudamiento financiero disminuyó del 9,74 al 6,37% con relación al año anterior.</li> <li>*. El índice de rotación del patrimonio disminuyó del 13,22% al 10,44%</li> <li>* Por cada peso invertido en patrimonio los activos fijos estuvieron respaldados por \$685,89 para el 2022 y \$732,28 para el 2023.,</li> <li>* La rentabilidad de los activos aumentó del 1,60 al 4,42 para el 2023.</li> <li>* La rentabilidad del patrimonio tuvo un alza importante del 3,65% al 8,47%.</li> <li>* El margen operacional aumentó del 13,43% al 24,57%, al igual que la rentabilidad neta de ingresos</li> <li>* La colocación del crédito de fomento aumentó en 279,35%.</li> <li>* Los créditos de tesorería se reactivaron con 910.861</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>* La rotación de los activos aumento del 11.98% al 18,09% de un periodo a otro. Quiere decir que para obtener los ingresos se tuvo que rotar más el activo.</li> <li>* El activo rotó 7,91 veces por cada peso de los ingresos.</li> <li>* La administración de recursos por convenio disminuyó en 30,46% de un periodo a otro</li> <li>*. Los CDT'S no tuvieron movimiento al igual que el producto factoring.</li> </ul>
--	---



**MACROPROCESO: DE EVALUACIÓN**

**MPCE-CI-1-F3**

**PROCESO: CONTROL INTERNO**

FECHA 12-12-22	VERSIÓN 3
-------------------	--------------

**SUBPROCESO: EVALUACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO**

Página 2 de 3

**INFORME INTERMEDIOS DE EVALUACIÓN INDEPENDIENTE DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO**

**No.:04**

millones colocados  
 \* Los créditos por libranza se reestructuraron en 335 millones de pesos.  
 \* La colocación de réditos de cesión de derechos económicos de los contratos aumentó en 228.44% de un periodo a otro  
 \* El plan de compras de la entidad se ejecutó en 84.24%  
 \* Los ingresos tuvieron un recaudo del 102,85% sobre los presupuestado

**CONCLUSIONES**

Analizados los Estados Financieros correspondientes al periodo 2023, se puede inferir que, si bien hubo una mejoría significativa en el capital de trabajo, se debe continuar en el proceso de venta de activos fijos improductivos y acciones, complementado con un programa de Racionalización de Gastos, en especial la adquisición de sede propia. Otro de los aspectos en los que se debe trabajar es el de recuperación de cartera y la promoción y mercadeo de los productos para mejorar el manejo de recursos por convenio y la colocación de créditos. En la medida que se logren apalancar recursos se podrá reactivar el fondo para la atención de los créditos por libranza y por ende el pago de pasivos de la entidad.

**ACCIONES DE MEJORAMIENTO**

- 1.-INMEDIATAS:
- Incluir en el Plan de Acción 2024-2027, la venta de activos fijos improductivo y acciones.
  - Programa de racionalización de gastos.
- 2.-DE CORTO PLAZO:
- Programa de recuperación de cartera.
  - Programa de Mercadeo
  - Reactivar la línea de crédito por libranza.
- 3.-DE MEDIANO PLAZO:

**PLAN DE MEJORAMIENTO DEFINIDO**

ACUERDOS REALIZADOS	RESPONSABLE	FECHA LÍMITE	RECURSOS NECESARIOS	CUMPLIDA		RESULTADOS / OBSERVACIONES
				SI	NO	
Incluir en el Plan de Acción 2024-2027, la venta de activos fijos improductivo y acciones.	Gerencia General-	Marzo-Mayo/25	Humanos, Tecnológicos			Oficina jurídica
Programa de racionalización de gastos.	Gerencia General-Control Interno	Marzo/25				
Programa de recuperación de cartera.	Gerencia General-Subgerencia	Mayo/25				



**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.:04**

	Administrativa y Jurídica				
Programa de Mercadeo	Gerencia General-Asesores de Mercadeo	Marzo/25			
Reactivar la línea de crédito por libranza.	Gerencia General	Marzo-Abril/25			

ELABORADO POR: HECTOR AUGUSTO VILORIA SOLANO-Jefe de Control Interno	FECHA: 29-02-25
REVISADO POR: HECTOR AUGUSTO VILORIA SOLANO-Jefe de Control Interno	FECHA: 29-02-25
APROBADO POR: HECTOR AUGUSTO VILORIA SOLANO-Jefe de Control Interno.	FECHA: 29-02-25