



MACROPROCESO: DE EVALUACIÓN

MPCE-CI-1-F3

PROCESO: CONTROL INTERNO

FECHA
12-12-22

VERSIÓN
3

SUBPROCESO: EVALUACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO

Página 1 de 2

INFORME INTERMEDIOS DE EVALUACIÓN INDEPENDIENTE DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO

No.:04

SUBSISTEMA, COMPONENTE O ELEMENTO EVALUADO: SEGUIMIENTO A INDICADORES FINANCIEROS 2025.

FECHA DE PREPARACIÓN: 27 de febrero de 2026.

DESTINATARIO: Dra. Lady Carolina Bermúdez Durán-Gerente General

OBJETIVO PLANEADO: Realizar el seguimiento a los indicadores financieros de la vigencia 2025 y formular conclusiones y recomendaciones.

ALCANCE REAL: Indicadores financieros 2025, tomados de los Estados Financieros de Ifinorte.

METODOLOGÍA EMPLEADA: Observación y análisis documental.


RESULTADOS

FORTALEZAS

DEBILIDADES

- La liquidez y disponibilidad inmediata aumentaron con relación al año anterior y se ubicaron en 1.14.
- El capital de trabajo presentó un avance significativo de un periodo a otro ya que aumentó de \$2.2287.680.154 para el 2024, a \$9.896.644.650 en el 2025.
- Los activos rotaron 13.14 veces en el 2025 y la rotación del patrimonio 13.22.
- Cada peso del activo fijo, estuvo respaldado por \$971.14 del activo corriente.
- Los convenios por administración de recursos aumentaron en 37.48% de un periodo a otro.
- La colocación en créditos de tesorería avanzó vertiginosamente con un incremento del 169.28% de un periodo a otro.
- La colocación en la línea cesión de derechos económicos de los contratos creció en un 273.25%

- El endeudamiento total aumentó 2 puntos porcentuales del 49 al 51%, mientras que el financiero disminuyó del 8.49% al 6.10%.
- El margen operacional descendió del 51.34% al 41,78%.
- La rentabilidad del activo descendió del 14.48% al 5.50%, lo que incide en la producción de excedentes.
- La rentabilidad del patrimonio decreció del 14.62% al 11.38% de un periodo a otro.
- Los créditos en la línea factoring y los CDTs no presentaron movimiento durante el periodo.
- La colocación en créditos de fomento disminuyó el 21.26%.
- La colocación en créditos por libranza presentó una disminución del 78.765 en relación con el periodo anterior.

	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 2	

INFORME INTERMEDIOS DE EVALUACIÓN INDEPENDIENTE DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO	No.:04
---	---------------

CONCLUSIONES

Analizados los Estados Financieros correspondientes al periodo 2025, se debe resaltar como punto fundamental el incremento en el capital de trabajo en más de \$7.500 millones, lo que permitirá el manejo de recursos para el fortalecimiento de las líneas de crédito.

Aumentó el índice de liquidez, ubicándose en 1.14 y se obtuvo un buen excedente en el ejercicio, resaltándose la contribución de los créditos de tesorería y cesión de derechos económicos de los contratos que aumentaron, 169,28% y 273.25% respectivamente.

El endeudamiento financiero decreció del 8.49 al 6.10%.

La rotación de activos fijos y de patrimonio se mantuvo en porcentajes estables con relación al año anterior.

Como punto para mejorar está el endeudamiento negativo, que se incrementó del 49 al 51%. Y el índice de rentabilidad del activo, que pasó de 1.48% al 5.50%.

Las líneas de crédito factoring y la colocación en CDTs no presentaron movimiento.

ACCIONES DE MEJORAMIENTO

- 1.-INMEDIATAS:
- 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	
Programa de racionalización de gastos.	Gerencia General-Control Interno	Marzo/26				
Programa de recuperación de cartera.	Gerencia General-Subgerencia Administrativa y Jurídica	Marzo/26				
Programa de Mercadeo	Gerencia General-Asesores de Mercadeo	Marzo/26				
Reactivar la línea de crédito por libranza.	Gerencia General	Marzo-Abril/26				

ELABORADO POR: HECTOR AUGUSTO VILORIA SOLANO-Asesor de Control Interno.	FECHA: 27-02-26
REVISADO POR: HECTOR AUGUSTO VILORIA SOLANO-Asesor de Control Interno	FECHA: 27-02-26
APROBADO POR: HECTOR AUGUSTO VILORIA SOLANO-Asesor de Control Interno.	FECHA: 27-02-26