

	MACROPROCESO: DE EVALUACIÓN		MPV-02-01-3	
	PROCESO: CONTROL INTERNO		FECHA 12-08-08	VERSIÓN 1
	SUBPROCESO: EVALUACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO		Página 1 de 3	

INFORME INTERMEDIOS DE EVALUACIÓN INDEPENDIENTE DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO	No.:06
---	---------------

SUBSISTEMA, COMPONENTE O ELEMENTO EVALUADO: INDICADORES FINANCIEROS 2014-2015.

FECHA DE PREPARACIÓN: 19 de febrero de 2016.

DESTINATARIO: Dr. Álvaro Ureña Gómez.

OBJETIVO PLANEADO: Evaluar los indicadores financieros de la entidad del periodo 2014 y 2015, que sirvan de base para la toma de decisiones.

ALCANCE REAL: Indicadores 2015 comparados con el año 2014 del Instituto Financiero para el Desarrollo de Norte de Santander.

METODOLOGÍA EMPLEADA: Análisis estadístico de los Estados Financieros de Ifinorte.

RESULTADOS	
FORTALEZAS	DEBILIDADES

FORTALEZAS	DEBILIDADES
<ul style="list-style-type: none"> • La entidad registró una mejoría en el endeudamiento al pasar del 51.30% a 43.18% de un periodo a otro. • El indicador de las obligaciones financieras, disminuyo notablemente lo que nos indica una mejora en la capacidad para saldar las obligaciones a corto plazo. • Los activos aumentaron su rotación de un periodo a otro, impulsado principalmente por el aumento de ingresos, es decir que el dinero se rotó más. • La colocación de CDTS, créditos de fomento, créditos de tesorería, créditos factoring, créditos por libranzas, aumentaron en relación al año anterior. • Se ejecutaron las compras planeadas en un porcentaje alto lo cual representa disminución de costos y gastos. • Los recaudos de ingresos aumentaron. 	<ul style="list-style-type: none"> • Los índices de liquidez y la prueba acida disminuyeron del 0.99 al 0.95 con relación al año anterior lo que revela la capacidad de la entidad para cancelar sus obligaciones corrientes. • La entidad no cuenta con Capital de trabajo propio, este se registra en forma negativa. • La rotación del patrimonio disminuyó del 42.20 al 24.56 días, es decir, que el patrimonio rotó menos con respecto al año anterior. • Se presentó disminución mínima en la cobertura del activo fijo, pasó de \$1.279 a \$1.274 • El margen operacional presentó un decrecimiento después de cancelar sus gastos operacionales, impulsado principalmente por las provisiones de cartera. • La rentabilidad neta de ingresos bajó considerablemente, es decir que, por cada peso del ejercicio, se perdieron 17.11 pesos. • La rentabilidad mínima del activo y del patrimonio, decayeron notoriamente. • Las captaciones en cuentas de ahorros disminuyeron en un 76,62 % con relación al periodo anterior, debido a las restricciones para



Instituto Financiero para el
Desarrollo de Norte de Santander

MACROPROCESO: DE EVALUACIÓN

MPV-02-01-3

PROCESO: CONTROL INTERNO

FECHA
12-08-08

VERSIÓN
1

SUBPROCESO: EVALUACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO

Página 2 de 3

INFORME INTERMEDIOS DE EVALUACIÓN INDEPENDIENTE DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO

No.:06

captación de la Superfinanciera.

- Los créditos CAR disminuyeron en un 55,5% con relación al 2014, por la no promoción del producto ante el reemplazo por el producto Cesión de Derechos Económicos de los Contratos.

CONCLUSIONES

A pesar que la entidad cuenta con programas de recuperación de cartera se debe continuar con la implementación de algunos procesos, como Planeación y mercadeo para aumentar la colocación en todas las líneas de crédito, Análisis del mercado financiero para obtener mejores rendimientos en las colocaciones de efectivo, racionalización de gastos para aumentar los excedentes de liquidez y Venta de activos fijos improductivos para generar capital de trabajo.

ACCIONES DE MEJORAMIENTO

1.-INMEDIATAS:

- Programas de recuperación de cartera.
- Análisis del mercado financiero para obtener mejores rendimientos en las colocaciones de efectivo.
- Programa de racionalización de gastos para aumentar los excedentes de liquidez.

2.-DE CORTO PLAZO:

- Programas de mercadeo para aumentar la colocación en todas las líneas de crédito.

3.-DE MEDIANO PLAZO:

- Inclusión en el Plan de Acción la venta de activos fijos improductivos para generar capital de trabajo.

PLAN DE MEJORAMIENTO DEFINIDO

ACUERDOS REALIZADOS	RESPONSABLE	FECHA LÍMITE	RECURSOS NECESARIOS	CUMPLIDA		RESULTADOS / OBSERVACIONES
				SI	NO	
Programas de recuperación de cartera.	Gerente general y subgerencias	Todo el año	Humanos y físicos.			
Análisis del mercado financiero para obtener mejores rendimientos en las colocaciones de efectivo	Comité de Inversiones	Todo el año	Humanos y físicos.			



Instituto Financiero para el
Desarrollo de Norte de Santander

MACROPROCESO: DE EVALUACIÓN

MPV-02-01-3

PROCESO: CONTROL INTERNO

FECHA
12-08-08

VERSIÓN
1

SUBPROCESO: EVALUACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO

Página 3 de 3

INFORME INTERMEDIOS DE EVALUACIÓN INDEPENDIENTE DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO

No.:06

Programa de racionalización de gastos para aumentar los excedentes de liquidez	Subgerencia Administrativa y subgerencia financiera	Todo el año	Humanos y físicos.			
Programas de mercadeo para aumentar la colocación en todas las líneas de crédito	Subgerencia Financiera y Mercadeo	Marzo	Humanos y físicos.			
Inclusión en el Plan de Acción la venta de activos fijos improductivos para generar capital de trabajo	Gerencia General.	Marzo/2016	Humanos y físicos.			

ELABORADO POR: HECTOR AUGUSTO VILORIA SOLANO-Asesor de Control Interno	FECHA: 19-02-16
REVISADO POR: ALVARO UREÑA GOMEZ. -Subgerente Financiero y de Mercadeo.	FECHA: 19-02-16
APROBADO POR: CARLOS AMARILDO GARCIA PARADA-Gerente General	FECHA:19-02-16