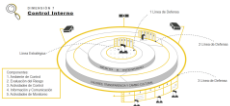


Nombre de la Entidad:	INSTITUTO FINANCIERO PARA EL DESARROLLO DEL VALLE DEL CAUCA- INFIVALLE	
Periodo Evaluado:	1 de Enero a 30 de Junio de 2026	
	Estado del sistema de Control Interno de la entidad	92%

Conclusión general sobre la evaluación del Sistema de Control Interno		
¿Están todos los componentes operando juntos y de manera integrada? (Si en proceso i No) (Justifique su respuesta):	No	Los componentes del control interno (según el marco COSO) No están están funcionando de manera armónica, integrada y plenamente efectiva. INFIVALLE cuenta con una robusta "armadura" financiera y tecnológica que la mantiene a salvo en el corto plazo. Sin embargo, su arquitectura interna de Control Interno está agrietada. Si no se conigen la renuencia de los líderes y la obsolescencia del manual, la entidad aumentará drásticamente su exposición a hallazgos disciplinarios y sancionatorios por parte de la Contraloría Departamental.
¿Es efectivo el sistema de control interno para los objetivos evaluados? (SiNo) (Justifique su respuesta):	No	El Sistema de Control Interno de INFIVALLE para el primer semestre de 2026 se califica como CON DEFICIENCIAS EN SU INTEGRACIÓN.Los controles automáticos de la plataforma tecnológica actúan como un mitigante temporal que salva los resultados financieros. Sin embargo, la renuencia de los líderes de proceso a acallar las auditorías y la falta de un marco de funciones actualizado destruyen el autocontrol y la autogestión. La entidad se encuentra expuesta a riesgos inminentes de hallazgos sancionatorios y disciplinarios por parte de la Contraloría Departamental del Valle debido a la reindigencia de debilidades no corregidas.
La entidad cuenta dentro de su Sistema de Control Interno, con una institucionalidad (Línea de defensa) que le permita la toma de decisiones frente al control (SiNo) (Justifique su respuesta):	Si	INFIVALLE cuenta formalmente con la estructura institucional de las Líneas de Defensa (adaptada al modelo actualizado de Tres Líneas del marco COSOIMEC) y articulada bajo la Dimensión 7 del MIPG). Esta estructura está diseñada para dotar a la entidad de la gobernanza necesaria en la toma de decisiones frente al control.Sin embargo, para el primer semestre de 2026, esta institucionalidad opera de manera desarticulada y pierde efectividad real debido a las fallas crónicas en el flujo de responsabilidad interna.

Componente	¿El componente está presente y funcionando?	Nivel de Cumplimiento componente	Estado actual: Explicación de las Debilidades y/o Fortalezas	Nivel de Cumplimiento componente presentado en el informe anterior	Estado del componente presentado en el informe anterior	Avance final del componente
Ambiente de control	Si	91%	El régimen ético y de buen gobierno de INFIVALLE (Instituto Financiero para el Desarrollo del Valle del Cauca) opera de forma actualizada bajo una estructura integral. El tradicional Código de Ética se articula directamente con el Código de Integridad y el Programa de Transparencia y Ética Pública (PIEP), adaptándose a las exigencias normativas colombianas más recientes como la Ley 2195 de 2022. Para el control de información privilegiada infivalle cuenta con protocolos internos diseñados para evitar que los funcionarios alcancen información de carácter reservado o confidencial (obtenida por sus cargos en el manejo de fondos territoriales) para beneficio propio o de terceros. INFIVALLE cuenta con canales específicos y una Línea Anticorrupción para la recepción de denuncias tanto internas como externas relacionadas con situaciones irregulares, conductas contrarias a la ética o presuntos actos de corrupción, Línea Anticorrupción Telefónica, Formulario Web de Denuncia Segura y Correas Electrónicas Institucionales. El Instituto alcanzó una calificación de 90 sobre 100 puntos en la medición del IDI bajo el marco del MIPG presentando una evolución sostenida que representa un incremento acumulado de +19.9 puntos en los últimos tres años. El ambiente de control operativo se vio robustecido en este semestre mediante la obtención de las certificaciones internacionales ISO 27001 (Seguridad de la Información) e ISO 22301 (Continuidad del Negocio). La solidez del control de riesgos comerciales y de colocación permitió que el 97% de la cartera de la entidad permanezca en condición sana y se mantenga la calificación Triple A (AAA) en riesgo crediticio.	92%	Por medio de Acta de Reunión de Comité Institucional de Gestión y Desempeño número 07 de Agosto 29 de 2025, fue aprobado el Programa de Transparencia y Ética Pública y su plan de ejecución y monitoreo conforme a lo establecido en el Decreto 1122 del 30 de agosto de 2024, y que reemplaza al Plan Anticorrupción y atención al ciudadano – PAAC. Se evidencio un cumplimiento del 61% de las actividades planeadas, lo que determina un nivel de cumplimiento medio, ante lo cual se hace necesario realizar las gestiones necesarias y requeridas de manera que se garantice que las actividades planteadas en el plan de monitoreo y seguimiento se realicen en su totalidad y de esta forma el cumplimiento del plan sea efectivo. Fortalecer los procesos de capacitación en materia del Programa de Transparencia y Ética Pública (PIEP), asegurando su cobertura para todo el talento humano de la entidad, incluyendo contratistas y la alta dirección, con el fin de garantizar el conocimiento, apropiación y aplicación efectiva de las acciones y insumos establecidos en el programa. Con la certificación obtenida por Infivalle en Seguridad de la Información y Sistemas de Gestión de la Continuidad del Negocio hace que se genere confianza ante clientes y socios comerciales, actuando como ventaja competitiva.	-1%
Evaluación de riesgos	Si	100%	El estado actual del componente de Evaluación de Riesgos de INFIVALLE al cierre del primer semestre de 2026 es de madurez técnica óptima y solidez institucional con nivel de riesgo controlado. Esto se fundamenta en un Índice de Desempeño Institucional (DI) histórico de 90 puntos sobre 100, situando a la entidad en el Cuartil 5 (máximo rango del MIPG), potenciado por la ratificación consecutiva de su calificación crediticia AAA y una cartera sana que alcanza el 97% del total de sus colocaciones. La entidad registra un índice de solvencia superior al 50%, rebasando el límite obligatorio de la Superintendencia Financiera de Colombia. La calificación de liquidez a corto plazo se mantiene fija en VTRL.	100%	La atención por parte de Infivalle de la Certificación en Seguridad de la información y Continuidad del negocio ofrece ventajas críticas en la gestión de riesgos de seguridad de la información, destacando la identificación proactiva de amenazas, la reducción de incidentes y costos por clientes, el cumplimiento legal (RGPD, HIPAA), y la protección de la reputación organizacional. Proporciona un marco estructurado que minimiza la exposición a riesgos operativos y mejora la confianza de los clientes, además de ventajas que incluyen mayor resiliencia organizacional, minimización de tiempos de inactividad, protección de la reputación y cumplimiento normativo.	0%
Actividades de control	Si	85%	El estado actual del componente de Actividades de Control de INFIVALLE para el primer semestre de 2026 presenta una dualidad crítica: un desempeño operativo sobresaliente pero expuesto a un riesgo de obsolescencia legal estructural, debido a que su Manual Específico de Funciones y Competencias Laborales no ha sido actualizado formalmente desde el año 2015. Las actividades de control siguen operan sobre la estructura de los procesos actuales, pero legalmente los roles no están alineados con el manual de 2015. Esto crea un riesgo de "fossilización de funciones" o "vacíos de responsabilidad" ante entes de control, especialmente tras la adopción de nuevas plataformas digitales como Intibanca e Infapagos. Para mitigar el desfase de funciones, la entidad aplica controles automáticos parametrizados en sus sistemas de información (módulos transaccionales con doble firma y pistas de auditoría integradas). Esto brinda la operación financiera del día a día, logrando que el 97% de la cartera de créditos se mantenga sana, aunque el resguardo administrativo de los cargos siga desactualizado. La permanencia del manual de 2015 entorpece las auditorías de Control Interno, ya que los auditores deben evaluar procedimientos modernos utilizando perfiles de cargo obsoletos.	85%	A pesar que para la obtención y cumplimiento con la certificación en Seguridad de la información y Continuidad del negocio se implementaron nuevos controles y se automatizaron procedimientos, el manual de funciones y los procedimientos NO han sido actualizados y a su vez las respectivas actividades de control, que aunque se realizan no se encuentran documentadas.	0%
Información y comunicación	Si	96%	El estado actual del componente de Información y Comunicación de INFIVALLE para el primer semestre de 2026 es altamente eficiente en su infraestructura tecnológica, pero formalmente vulnerable en la asignación jurídica de responsabilidades, derivado de la obsolescencia de su Manual de Funciones. Se presentan vacíos en la Gestión Documental y Transparencia ya que El manual de Funciones Actual no contempla las responsabilidades técnicas actuales para la administración del Gestor Documental electrónico de la entidad, cargando la responsabilidad jurídica de los flujos de datos en perfiles no idóneos. El flujo de información externa hacia aliados y entidades a través de herramientas automatizadas se gestiona mediante "roles operativos asignados de facto". Los funcionarios operan y comunican a través de estas plataformas sin estas tareas críticas de rendición de cuentas estén contempladas en sus funciones legales, lo que debilita el control disciplinario interno.	96%	Las certificaciones en ISO 27001 e ISO 22301 han fortalecido de muy buena manera este componente, en razón a que se asegura que las políticas, cambios y responsabilidades de seguridad se comuniquen internamente a los empleados y externamente a las partes interesadas, se implementen controles para proteger la información mientras circula por redes o se transfiere, incluyendo el uso de políticas de transferencia, acuerdos de confidencialidad y protocolos seguros, creando una cultura de seguridad, educando sobre la importancia de los datos y cómo protegerlos para mitigar riesgos y se asegura que el flujo de información se mantenga, lo que permite a la entidad tomar decisiones informadas y rápidas en situaciones de alto estrés por interrupciones.	2%
Monitoreo	Si	88%	El estado actual del componente de Actividades de Monitoreo de INFIVALLE para el primer semestre de 2026 se encuentra en un nivel de riesgo crítico, caracterizado por una ruptura en el ciclo de mejora continua y una pérdida de fuerza vinculante del control interno.A pesar de las fortalezas financieras y tecnológicas que han permitido a la entidad sostener un Índice de Desempeño Institucional de 90 puntos, la combinación de un Manual de Funciones obsoleto (2015) con la renuencia de los líderes de proceso a formular o cumplir los planes de mejoramiento paraliza la efectividad del monitoreo. El componente opera de manera reactiva: detecta los hallazgos, pero falla estructuralmente en su corrección. La Oficina de Control Interno realiza las auditorías y emite alertas, pero el monitoreo posterior se rompe. Al no presentarse planes de mejoramiento o ignorar las acciones correctivas, las causas raíz de los hallazgos financieros, operativos y de seguridad persisten en el tiempo. Se anula la prevención, dejando a la entidad expuesta a que los errores detectados en auditorías previas se conviertan en pérdidas reales o sanciones de entes externos. El monitoreo semestral de la entidad termina reflejando reiteradamente las mismas debilidades sin avances reales, lo que deteriora la confianza en las autoevaluaciones del Modelo Integrado de Planeación y Gestión (MIPG).	89%	Las actividades de monitoreo y evaluación realizadas por las oficinas de planeación y Control Interno de manera permanente y acorde con sus respectivos planes de acción proporciona retroalimentación constante que permite ajustar procedimientos, actualizar controles a nuevas circunstancias y perfeccionar la gestión, garantizando su relevancia, mejora de la eficiencia operativa, protege a la empresa contra amenazas, potencia su rendimiento general y capacidad de respuesta.	-2%