



Informe de Gestión 2012

Primer Semestre



Informe de Gestión 2012-15

Contenido

Presentación
Presidente Junta Directiva y Presidente Bancoomeva

1. Entorno económico.
En Bancoomeva analizamos el pasado para proyectar nuestro futuro.
2. Perspectiva asociados.
Más servicios, productos y alternativas financieras que nos facilitan la vida.
3. Perspectiva financiera.
En Bancoomeva administramos con valor social y eficiencia para alcanzar la excelencia en los resultados.
4. Perspectiva aprendizaje.
En Bancoomeva el valor de nuestro cliente interno nos consolida cada vez como un gran lugar para trabajar.
5. Perspectiva procesos.
En Bancoomeva trabajamos continuamente para hacer las cosas bien y lograr que sean cada vez mejor.
6. Enfoque y sistema de Responsabilidad Social Empresarial.
Resultados empresariales con valor compartido para nuestros grupos de interés.
7. Ética empresarial y gobierno corporativo.
La mejor estrategia empresarial fortalecida con ética y buenas prácticas corporativas
8. Cumplimiento de disposiciones legales.
8.1 Protección al consumidor financiero.
8.2 Normas sobre propiedad intelectual y derechos de autor.
8.3 Cumplimiento del Artículo 57 del Decreto 2649 de 1993.
8.4 Informe especial de que trata el Artículo 29 de la Ley 222/95.
8.5 Informe especial de que trata el Artículo 446 numeral 3° del Código de Comercio.
8.6 Procesos judiciales en contra.
8.7 Cumplimiento Artículo 1 numeral 1 de la Ley 603 de 2000, modificadorio del Art. 47 de la Ley 222 de 1995.
9. Evaluación del sistema de revelación y control.
10. Grandes propósitos para el 2012.

Informe de Gestión Bancoomeva 2012

Señores accionistas:

Nos complace presentar a ustedes el informe de la gestión y de los resultados alcanzados por Bancoomeva en el primer semestre del 2012. En este documento incluimos los aspectos sociales, financieros, administrativos, de aprendizaje, de procesos, de responsabilidad social y otros que reflejan la transparencia y la alineación entre los objetivos económicos y la razón de ser del Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva: facilitar la vida. Bancoomeva ha sido creado con la visión de contribuir al desarrollo de la comunidad Coomeva y del mercado objetivo, brindando soluciones financieras y actuando mediante principios éticos y de responsabilidad social, promoviendo como parte de su oferta de valor ser el banco de la comunidad para la comunidad.

En este primer semestre cumplimos con el objetivo de estabilización del banco en aspectos cruciales como el diseño de nuevos productos que nos han permitido brindar un portafolio más amplio, el mejoramiento de los procesos para facilitar el uso de los productos, lo cual se ha traducido en una mejora en la calidad del servicio tanto para el colectivo de asociados de Coomeva, como para los demás clientes.

Expresamos especial agradecimiento a todos nuestros colaboradores por su gestión y su permanente compromiso, sin los cuales no hubiera sido posible alcanzar los resultados que hoy estamos presentando.

ALFREDO ARANA VELASCO
Presidente de Junta Directiva
Bancoomeva

JOSÉ MIGUEL TERREROS OSPINA
Presidente de Bancoomeva

Santiago de Cali, Septiembre de 2012



1. ENTORNO ECONÓMICO PANORAMA INTERNACIONAL

El primer semestre de 2012 se caracterizó por ser un período de importantes cambios en materia económica a nivel internacional. Para empezar, la creciente crisis en la zona euro ha llevado a sus países miembros a replantear sus políticas fiscales y hoy esta crisis amenaza con contagiar el desempeño de las economías del resto del mundo. En Europa, por ejemplo, al inicio del año les fue rebajada la calificación de deuda a nueve de los dieciséis países de la zona. Por otro lado, en Asia la desaceleración también fue evidente; en China el crecimiento del segundo trimestre del año fue del 7,6% frente a un 8,8% de principios del año, lo que ha reflejado el debilitamiento de la demanda mundial. Ante este escenario, entidades como el Fondo Monetario Internacional redujeron sus estimaciones de crecimiento a nivel global, e insisten en que los países con altos costos de deuda deben adoptar medidas más agresivas, ya que no hay sustento para afirmar que la demanda interna logre cambiar el panorama.

En Estados Unidos el comportamiento ha sido similar. Los indicadores de actividad real, que incluyen empleo, producción, confianza del consumidor, vivienda, entre otros, han seguido expandiéndose; sin embargo, ya muestran algunas señales de desaceleración. El índice de indicadores líderes, por ejemplo, viene cayendo un 0,30%, lo que incrementa las apuestas de que el gobierno anuncie nuevas medidas de liquidez para la economía. Finalmente y para lo que resta del año, el desempeño de la economía mundial dependerá de la eficacia de las medidas adoptadas por los gobiernos y sus bancos centrales. Para Europa será de gran importancia cumplir con los ajustes fiscales previstos; para Estados Unidos será crucial concluir la reforma tributaria para 2013 que, sin duda, se dará en un ambiente económico frágil y de elecciones presidenciales en noviembre; y para China y los países emergentes, continuar con políticas expansivas que logren incentivar la demanda local.

¿QUÉ VIENE PARA COLOMBIA?

El debilitamiento de la economía mundial está restringiendo el crecimiento económico en Colombia, si se tiene en cuenta que el principal canal de impacto está relacionado con las exportaciones, ya que Estados Unidos es el principal socio comercial con una participación del 38%, seguido de la Unión Europea con el 14% y China con el 7,3%. De igual manera, la desaceleración de la demanda en estos países podría conducir a una caída en los precios de las materias primas a nivel internacional. En este caso, dado que el 56% de las exportaciones colombianas corresponde a materias primas, el impacto de esa reducción sobre el ingreso nacional sería negativo.

A pesar de lo anterior, las perspectivas económicas para Colombia se mantienen favorables. El primer trimestre de este año, por ejemplo, el crecimiento del PIB fue del 4,7% jalonado principalmente por la explotación de minas y canteras que creció un 12,4%, contrario a las obras civiles que cayeron un 8,1% dándole un impulso negativo. Según la ANIF y la ANDI las esperanzas están puestas sobre una recuperación en el sector de la construcción, que no ser así, obligaría a revisar a la baja la estimación del PIB para este año de 4,5% a 4,0%, niveles que le siguen dando a Colombia un buen puesto dentro de los países de América Latina.

Así mismo, Colombia se encuentra preparada para enfrentar una situación de crisis gracias a varios factores, entre los que están el ahorro por parte del Gobierno y el buen recaudo fiscal; el auge de la inversión en minería, energía, servicios y de otros sectores que hoy crecen por encima del 4,5%; y el alto nivel de confianza internacional en el país, muestra de lo cual es la apreciación del peso frente al dólar, que ha atraído inversión en sectores como comercio, finanzas y construcción. El Gobierno es enfático en que para mantener un crecimiento por encima del 4,0% para el segundo semestre de 2012, se necesitarán más acciones agresivas por parte del Banco de la República, que eviten que la industria retroceda. Entre las medidas que se analizan están, por un lado, la de acumular más reservas internacionales a través de la compra de dólares, con el objetivo de contener la apreciación del peso, lo cual impactaría positivamente el sector productivo y las exportaciones; y por otro lado,

Colocaciones

Como resultado de la aplicación de mecanismos para ampliar los beneficios financieros que ofrecemos a nuestros clientes, al cierre del primer semestre del 2012, Bancomeva presentó un crecimiento en su cartera total de 3,94% con relación a diciembre de 2011, la colocación total acumulada en este primer semestre ascendió a \$ 562.540 millones.

Para este semestre el mayor crecimiento tanto en Bancomeva como en el sector (datos a abril) se dio en la cartera hipotecaria, contrario a lo presentado al cierre de diciembre anterior, donde la cartera comercial presentó el mayor crecimiento.

De igual forma, en Bancomeva atendimos con prioridad las necesidades de los sectores solidarios, salud, educación y Pymes, manteniendo así coherencia con la naturaleza solidaria del Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva. Con esto logramos un repunte de la cartera comercial, con colocaciones por \$ 136.691 millones, con las cuales la cartera ascendió a \$ 322.906 millones al cierre de junio de 2012, por lo que el apoyo a estos sectores se convierte en uno de los principales focos de gestión de nuestro Banco.

En Bancomeva brindamos también apoyo financiero a futuros empresarios, entregando créditos para creación de empresa y emprendimiento en el primer semestre de 2012 por \$ 226 millones. Estas acciones de colocación son un incentivo para la creación de industria y por ende también para la generación de empleo en el país. La asignación de estos créditos se realiza respetando siempre criterios de selección como la calidad en la formulación de los proyectos, su alcance, los indicadores de éxito y muy especialmente la evidencia de beneficios sociales.

A junio 30 de 2012, el indicador de la cartera vencida se ubicó en el 5,26%.

continuar reduciendo las tasas de interés, con lo que se estimularía el crecimiento del crédito en Colombia, indicador que a pesar de mantenerse alto, en 17,96%, si muestra señales de desaceleración pues a comienzos de año su crecimiento estaba alrededor del 20%.

En conclusión, para Colombia es importante que se siga haciendo frente a la desaceleración mundial y por ende, las decisiones en política monetaria que se tomen deberán continuar asociadas a la evolución del panorama externo. Por otro parte, se espera que el Gobierno aumente la ejecución presupuestal en sectores clave como infraestructura, salud y educación.

En la realización de este informe se tuvo en cuenta las siguientes fuentes:

BANCO DE LA REPÚBLICA, www.banrep.gov.co
ANIF, Informes Económicos
DANE, Cifras de Exportaciones Colombia
PROEXPORT COLOMBIA, Exportaciones colombianas
BLOOMBERG, CORREVAL, El efecto dominó, el caso de España
DIARIO LA REPÚBLICA, www.larepublica.com.co
PORTAFOLIO, www.portafolio.co
CORREDORES ASOCIADOS, Informes económicos

2. PERSPECTIVA ASOCIADOS
Más servicios, productos y alternativas financieras que nos facilitan la vida.

Desde su nacimiento, Bancomeva se ha planteado en el mercado financiero colombiano como el banco de toda una comunidad para la comunidad; con productos y servicios hechos por la gente para la gente. Por eso, el conocimiento de nuestros clientes y de sus necesidades y la generación de alternativas financieras que respondan apropiada y oportunamente a estas necesidades es la principal estrategia para agregar valor a lo que hacemos. El 2011 fue un año de importante crecimiento y desarrollo de nuestro Banco, pero sobre todo de lograr posicionamiento y confianza entre nuestros clientes y asociados.

Captaciones

El total de las captaciones al cierre de junio de 2012 fue de \$1.007.365 millones, registrando un crecimiento del 9,28% frente al cierre de diciembre de 2011, período en el cual el incremento en las captaciones fueron de \$85.578 millones. Superar el billón de pesos en captaciones denota la mayor confianza que los asociados y clientes están poniendo en Bancomeva. La participación de los CDI sobre el total de las captaciones al cierre de junio de 2012 fue de 53,52%, que en pesos corresponde a \$639.848 millones.

Banca Empresarial

En el primer semestre del 2012 iniciamos la consolidación de una iniciativa dirigida a la atención de las empresas del sector cooperativo en Colombia, con el objetivo único de convertirnos en el corto plazo en el banco del sector solidario. Esta iniciativa fue acompañada con la creación de productos de ahorro y crédito hechos a la medida de las necesidades de las empresas del sector solidario, con presencia permanente de una fuerza comercial que entiende estas necesidades y con disponibilidad de atenderlos de manera inmediata y exclusiva. Así mismo, iniciamos con presencia permanente en todos los eventos oficiales de las agremiaciones del sector, algunos patrocinados por nosotros y otros como participantes. Hemos realizado reuniones de trabajo convocando a cooperativas y fondos para llevarles conferencias de interés, con resultados exitosos. Así, atendimos 194 entidades del sector solidario con créditos por valor de \$52.976MM y estas entidades han depositado la suma de \$109.844 MM en nuestras cuentas, lo que demuestra el grado de confianza que han puesto en el banco. A junio de 2012 tenemos 1.370 entidades del sector que han obtenido al menos un producto del banco. Esto representa un crecimiento del 19,23% frente al cierre del año 2011. Es importante mencionar que el saldo total de la cartera de empresas del sector solidario es de \$112.911 MM, al cierre de junio de 2012.

La banca empresarial también viene realizando un esfuerzo grande en la atención de Pymes. Para esto constituyó y fortaleció una fuerza comercial en todo el país que se encarga de la atención de este tipo de organizaciones. En el primer semestre del 2012

consolidamos aún más esta fuerza comercial, lo que nos permitió obtener un crecimiento en número de clientes del 6,36% en comparación con el cierre del año 2011. El saldo total de la cartera a clientes de Pymes cerró a junio de 2012 en \$106.736MM y se tienen depósitos por valor de \$43.238MM.

El crecimiento total de la cartera fue del 21,65% frente al año 2011, al tiempo que las captaciones también crecieron al 4,69% frente al 2011.

Trabajamos para facilitar la vida de nuestros clientes y asociados de Coomeva: Nuevos productos y servicios financieros.

- Banca seguros: créditos con total tranquilidad.

Al cierre de junio 2012 Banca Seguros contó gratamente con 25 mil asegurados; es decir, que el 30% de las líneas de crédito activas en Bancomeva para la comercialización del producto cuentan con una protección del 100% de la cuota hasta por 12 meses, en caso de presentarse a su deudor uno de los eventos cubiertos por el producto de seguros, tales como desempleo, incapacidad total temporal, enfermedades graves y muerte accidental. Cada vez más nuestros asociados, asociados adherentes y sus familias cuentan bajo el mismo techo con la tranquilidad y el fácil acceso a beneficios y servicios que buscan satisfacer sus necesidades.

- Tarjetas débito: mayor seguridad, respaldo y comodidad. Nuestros clientes gozan de las ventajas de la Tarjeta Débito Bancomeva con franquicia Visa Internacional. El primer semestre del 2012 tuvimos un alto desempeño en acceso a depósitos, siendo uno de los bancos que se destacó por un buen crecimiento en este producto. Al cierre del primer semestre de 2012 registramos una colocación acumulada de 93.363 tarjetas débito y un crecimiento del 33% frente a las cifras de cierre del año 2011.

- Tarjetas de crédito: Nuevo producto en nuestro portafolio. En marzo de 2012 realizamos el lanzamiento de la Tarjeta de Crédito Visa Bancomeva y de los beneficios que otorgamos con ella a nuestros clientes. A junio de 2012 el 77% de las tarjetas activas pertenecen a asociados de Coomeva. Dentro de los beneficios de este producto encontramos acumulación de puntos

y millas, devolución de efectivo por cada compra que se realice, cuota de manejo gratis por un año, avances del 100% del cupo y la tasa de interés más baja del mercado. Para los asociados a Coomeva, este producto cuenta con beneficios especiales en tasa, puntos y devolución de dinero.

- Tarjeta prepago: Alianza estratégica con People Pass. Esta alianza ha permitido a Bancomeva liderar la emisión de tarjetas prepago. A junio de 2012 cerramos con 38.774 tarjetas pre-pago activas con un crecimiento del 67% respecto a diciembre del 2011.

- Centros de pago y puntos adecuados para el recaudo PILA en oficinas bancarias. Más acceso a servicios. Durante el primer semestre de 2012 los Centros de Pagos y Oficinas Especializadas nos permitieron concentrar el 51,15% del total de las transacciones PILA en esta red de oficinas. El total de recaudo ascendió en junio a 322.352 planillas, lo cual consolidó a Bancomeva como el primer banco recaudador de PILA para independientes a nivel nacional.

En mayo de 2012 iniciamos el recaudo PILA a través de outsourcing con la firma Efecty. Actualmente nos encontramos en el proceso de estabilización del modelo de operación y esperamos canalizar a través de esa red el 15% del recaudo total.

De igual manera iniciamos el proceso de bancarización a los aportantes PILA, realizando en todos los Centros de Pago y Oficinas Especializadas la labor comercial de venta de productos. En este proceso hemos identificado algunas oportunidades de mejora para las políticas de otorgamiento que permitan atender este segmento de mercado y mejorar la rentabilidad de estos puntos de servicio.

- Banca electrónica: transacciones más simples, rápidas y seguras. Durante el primer semestre de este año logramos avances importantes en la oficina virtual personal. Entre ellos la posibilidad de que nuestros clientes puedan acceder a la oficina virtual y realizar sus transacciones por este canal los siete días 24 horas; así mismo la implementación desde el pasado mayo de las nuevas mejoras de seguridad de la oficina virtual

y la ampliación y mejora del soporte telefónico desde nuestro centro de contacto. Con estos cambios hemos logrado que los clientes, desde cualquier lugar y por medio de internet, puedan activar el servicio y perciban mayor confianza en el. Adicionalmente, desde el pasado abril lanzamos al público la herramienta virtual que posibilita pagar el estado de cuenta con el botón PSE. Con esto logramos recaudar \$848 MM en este primer trimestre de operaciones.

En conjunto con la red de cajeros electrónicos, el servicio de audio respuesta, los pagos automáticos, las transferencias electrónicas, los pagos PSE y la oficina virtual, pasamos de un promedio de transacciones electrónicas de 41,6% en el segundo semestre de 2011, a 46,38% en el primer semestre de 2012.

- Consolidación de la red de oficinas y puntos de atención. Actualmente contamos con 92 puntos de atención de Bancomeva a nivel nacional, entre oficinas, puntos de caja, centros de pago y Centros de Atención Coomeva (CAC). En este primer semestre de 2012 se abrió la oficina Alto Prado en Barranquilla, se convirtió a CAC la oficina principal en Bogotá y se constituyeron como célula CAC las oficinas de Salitre en Bogotá y Cartagena Manga. Así mismo, se cerró el punto de caja de Cafesalud en Bogotá.

Para el segundo semestre de este año tenemos programados los siguientes proyectos en oficinas:

- o Aperturas de oficinas: Cartagena Centro, Sur de la Guajira o Norte del Cesar, Centro en Medellín, Turbo, Floridablanca (Bucaramanga), Centenario en Cali,
- o Conversión a CAC: Montería, Ayacucho en Medellín, Bucaramanga principal, Mantales Centro,
- o Conversión a célula CAC: Alto Prado en Barranquilla, Centro y Prometeo en Pereira, Centro Internacional en Bogotá,
- o Traslados: Centro de pagos Sur en Cali y Centro Carrera séptima en Bogotá,
- o Remodelación: Muchuza en la Guajira, y Unicentro y Niza en Bogotá.

• Oficinas livianas. Este esquema de funcionamiento de oficina liviana ubicada al interior de otra empresa será analizado con el piloto actual para determinar la viabilidad de que sea replicado en otras instalaciones como grandes superficies, centros comerciales, entre otros, como mecanismo para ampliar la cobertura actual de oficinas Bancoomeva.

• Cajeros automáticos. Los recursos de nuestros clientes siempre disponibles. Durante el 2012 hemos actualizado con tecnología de punta seis cajeros –Valladupar, Apartado, Pereira, Cartagena, Montería y Salitre Bogotá– contando con 76 cajeros a nivel nacional. Para el segundo semestre estamos gestionando con Servibanca la instalación de nuevos cajeros en los CAC Cartagena, Colores Medellín y en la nueva sede administrativa de la EPS Cali y la renovación tecnológica de siete cajeros adicionales.

• Operaciones de redescuento: créditos que contribuyen al desarrollo territorial y empresarial. En Bancoomeva ofrecemos a nuestros clientes empresariales, asociados de Coomeva y clientes en general, la asesoría e intermediación necesarias para que accedan a recursos de crédito en los denominados “bancos de segundo piso” que emplean en gran proporción fondos del Estado y que contribuyen a incentivar la actividad empresarial y las iniciativas de desarrollo social en el país. Hemos efectuado operaciones con Bancoldex, las cuales a junio de 2012 registraron un saldo de \$3.991 millones, donde la línea de cupos especiales para Pymes representó el 96% sobre el total de esta cartera, especialmente concentrada en Bogotá. Así mismo, registramos operaciones de redescuento por Finclietar con un saldo de \$10.627 millones al cierre de junio de 2012. Estas líneas representan tasas competitivas y plazos favorables para nuestros clientes.

• Selección y contratación de la consultoría externa de Advantis. Para evaluar las mejores estrategias de crecimiento y desarrollo de Bancoomeva en los próximos años se decidió la separación de Banca Personal y Banca Empresarial. Igualmente se redefinieron sus Modelos de Actuación Comercial, MAC, y los segmentos foco de su gestión para los próximos años.

Es así como esperamos desarrollar dentro de los próximos cuatro años siete iniciativas estratégicas de crecimiento como son la profundización de asociados, de vinculados (Coomeva Medicina Prepagada y Coomeva EPS), sector salud, sector educación, sector solidario, vehículos, libranzas y captación.

3. PERSPECTIVA FINANCIERA

Al cierre del primer semestre de 2012 Bancoomeva presentó una tasa de crecimiento de 19,52% en depósitos y de 11,99% en cartera con respecto a junio de 2011. Este esfuerzo comercial, en conjunto con la confianza de los clientes, ha permitido mitigar efectos no favorables como el de la mayor provisión de la cartera de crédito ocasionada por las medidas regulatorias de finales del 2011.

Administración financiera

Durante el primer semestre de 2012 y con corte a junio 30 del mismo año Bancoomeva generó utilidades por valor de \$7.409 millones.

El Margen Financiero Bruto fue de 65,73% producto del crecimiento y de la aceptación que ha tenido Bancoomeva en el primer año de operaciones que se completó en abril de 2012. Dentro de los ingresos se destaca el incremento en la participación de los ingresos generados por las inversiones del banco, administradas por la tesorería, los cuales pasan del 1,33% en el segundo semestre de 2011 al 2,25% en el primer semestre de 2012.

Los gastos operacionales al cierre de junio de 2012 participan con el 42,73% del ingreso operacional y reflejan el nivel de inversión que se continúa efectuando en nuevas y mejores estructuras, tecnología y procedimientos para lograr un servicio con los niveles altos de excelencia y seguridad que esperan nuestros clientes.

El Banco vio afectados sus resultados durante el primer semestre de 2012 por los mayores niveles de provisiones de cartera que se derivaron de cambios regulatorios, como consecuencia de los cuales el gasto por provisiones crece en más de \$9.000 millones con respecto al efectuado en el semestre que terminó en diciembre de 2011.

El total de los activos de Bancoomeva ascendieron a \$2.174.793 millones a junio de 2012, manteniéndose por encima de los 2 billones de pesos y destacándose dentro de ellos la cartera, la cual participa con el 92,17% del total de los activos. El capital social del Banco cerró en \$182.253 millones, producto de la capitalización efectuada por los accionistas, la cual refleja su confianza en nuestra entidad. Durante este semestre las captaciones del público superaron por primera vez el límite del billón de pesos, cerrando el semestre en \$1.007.440 millones.

El margen de solvencia cerró a junio de 2012 en el 16,70% porcentaje que sigue siendo superior al 9% mínimo exigido por la Superintendencia Financiera de Colombia a los establecimientos bancarios.

Administración de riesgos

Para fortalecer nuestra eficiencia en la administración de los recursos, hemos implementado políticas que nos permiten garantizar el menor riesgo posible en las operaciones financieras, nuevamente respondiendo a la perspectiva de brindar la mayor seguridad y confianza para nuestros grupos de interés.

Hemos consolidado un sistema de gestión integral que nos permite identificar, medir, monitorear y controlar los posibles riesgos estratégicos y en general los relacionados con liquidez, mercado, crédito, operaciones, lavado de activos y financiación del terrorismo y desde luego, la continuidad del negocio. Este sistema cumple con la normatividad emitida por la Superintendencia Financiera de Colombia en esta materia y recoge importantes recomendaciones internacionales.

• Sistema de Administración del Riesgo de Mercado, SARMI: protegiendo el valor de nuestro portafolio.

Gracias a la aplicación de las políticas de la organización, de la gestión realizada para administrar el riesgo de mercado y de la capacidad de adaptación a los cambios en la estructura de la tesorería del Banco, la exposición a este riesgo terminó a junio de 2012 en \$2.187 millones, lo que corresponde al 1,99% del saldo del portafolio

de inversiones y al 0,75% del Patrimonio Técnico y ubica a nuestra entidad en los más bajos niveles de este riesgo dentro del sector financiero y asociado a un perfil de riesgo conservador.

El constante acompañamiento, seguimiento y monitoreo realizado permitió que las inversiones del Banco no se vieran afectadas por la volatilidad registrada en el mercado de valores, a pesar de las nuevas alternativas de inversión en las cuales estamos incursionando, lo que a su vez contribuyó a la generación de \$2.829 millones de utilidad de la mesa de inversiones de la entidad, en el semestre enero - junio de 2012.

El índice de solvencia alcanzó el 16,70% ubicándose por encima del promedio del sistema, resultado que demuestra nuestra fortaleza patrimonial y la capacidad de soportar los crecimientos previstos de sus activos, si se tiene en cuenta que el límite de solvencia exigido por la Superintendencia Financiera es del 9%.

• Sistema de Administración del Riesgo de Liquidez, SARL: asegurando los recursos para el funcionamiento de nuestra empresa y las necesidades de nuestros clientes.

El Indicador de Riesgo de Liquidez, IRL, establecido por la Superintendencia Financiera de Colombia se situó positivo al cierre del semestre para las bandas de 7 y 30 días, en \$183.447 y \$96.692 millones, respectivamente. Debido a que este resultado es bastante superior al mínimo establecido en la normatividad, se puede interpretar que Bancoomeva no presenta exposición significativa al riesgo de liquidez. Este resultado, sumado a las cifras positivas obtenidas de las metodologías internas definidas para este riesgo, al permanente seguimiento a la evolución de la liquidez y al cumplimiento de las políticas y límites establecidos, garantiza una excelente protección para la operación normal del Banco y otorga un alto grado de seguridad de que en la entidad contamos con los recursos requeridos para solucionar cualquier contingencia que se presente sin afectar a nuestros clientes.

• Sistema de Administración Riesgo Operativo, SARO: garantizando la continuidad de nuestro negocio.

En el marco de los lineamientos definidos en la Circular Externa 041 de 2007, acogiendo las recomendaciones resultantes de los procesos de revisión y evaluación durante la visita efectuada por el ente regulador en noviembre de 2011, las directrices de la Junta Directiva y adoptando las mejores prácticas, durante el primer semestre de 2012 en Bancomeva continuamos con el fortalecimiento del Sistema de Administración de Riesgo Operativo, mediante la revisión permanente de los riesgos en los procesos y la participación activa en la definición de nuevos productos y servicios.

El monitoreo al sistema ha permitido la detección de situaciones que pueden comprometer potencialmente el curso normal de las operaciones y la adopción de las medidas pertinentes para mantener controlados los niveles de exposición. Mediante capacitaciones presenciales y virtuales, continuamos fortaleciendo la gestión del riesgo como elemento importante de la cultura organizacional.

La implementación de las etapas le ha permitido al Banco cumplir con los requerimientos exigidos por la Superintendencia Financiera y proveer a la organización de instrumentos y metodologías para la gestión adecuada del riesgo.

• Gestión de Continuidad de Negocio.

Durante el primer semestre de 2012 mantuvimos las estrategias de gestión para el fortalecimiento de la continuidad del negocio en toda la organización, cumpliendo así con los objetivos propuestos y con la normatividad vigente en esta materia (Circular Externa 041 de 2007 de la SFC).

Así, conscientes de nuestro propósito y responsabilidad, destinamos importantes recursos para este fortalecimiento, generando cultura de continuidad con las simulaciones de posibles eventos de crisis (evento de crisis en empresa del Grupo Coomeva diferente al Banco, sostenibilidad financiera, inseguridad). Así mismo, realizamos las pruebas al sitio externo de operación nacional, con resultados

positivos de efectividad, así como las pruebas con los dispositivos móviles en oficinas para la continuidad en telecomunicaciones.

La estrategia de continuidad para la tecnología que apoya los procesos críticos del Banco será validada nuevamente en las pruebas programadas para julio de 2012. Con respecto a las personas y a la infraestructura física, hemos realizado capacitaciones a los colaboradores en las diferentes regionales sobre la gestión de la continuidad de los procesos.

• Sistema de Seguridad de la Información.

Nuestro Sistema de Gestión de Seguridad de la Información (SGSI) opera acorde con lo dispuesto por la Superintendencia Financiera de Colombia en sus circulares 022 de 2010 y 038 de 2009. Igualmente, se basa en las mejores prácticas de seguridad de la información según las normas internacionales ISO-27001, ISO-27002, ISO-27005.

Durante el primer semestre de 2012 finalizamos la primera fase para la implementación del Sistema de Gestión de Seguridad de la Información (SGSI) basados en la norma ISO 27001. Su implementación responde a estrategias relacionadas con la supervivencia del negocio y con el aseguramiento de los ingresos, por lo que con esto se busca cubrir todos los aspectos de la seguridad de la información del Banco, a través de medidas encaminadas a reducir paulatinamente los riesgos a los que la organización se enfrenta en esta materia. Igualmente, hemos realizado capacitaciones a los colaboradores en las diferentes regionales sobre la gestión de la seguridad de la información, generando conciencia en ellos sobre los diferentes riesgos y amenazas a los cuales nos vemos expuestos día a día, tanto en nuestra organización como en nuestros hogares.

• Seguridad Bancaria.

En el primer semestre del año 2012 se continuó con el programa de "Comunidad Segura", orientado a difundir una sana cultura de seguridad en los diferentes públicos de interés del Banco,

a minimizar los riesgos y a prevenir pérdidas económicas para la entidad. El programa incluye el envío mensual de anuncios en los cuales se recomienda e informa acerca de las novedades y de las buenas prácticas en asuntos de seguridad bancaria.

De acuerdo con los proyectos en curso por parte de nuestra área de Seguridad Bancaria, se efectuaron las adecuaciones de infraestructura tecnológica al Circuito Cerrado de Televisión, CCTV para la realización de las copias de seguridad, las cuales permiten tener un respaldo de los registros filmicos de las operaciones diarias de las oficinas a nivel nacional. La copia de seguridad de cada oficina se conservará por ocho meses, de acuerdo con lo exigido en la Circular Externa 022 de 2010, de la Superintendencia Financiera de Colombia.

Así mismo, se está implementando la integración de los sistemas de alarmas y Circuito Cerrado de Televisión de las oficinas, con el fin de tener una mejor reacción ante los posibles eventos que se puedan presentar y tener un control remoto del sistema.

Al finalizar el primer semestre de 2012 se finalizó la implementación del sistema de seguridad AZUAN integrado a la plataforma oficina virtual persona natural.

Se inició la labor de visitas de verificación a las solicitudes de crédito, con el fin de minimizar el índice de fraudes en el proceso de otorgamiento.

• Sistema de Administración del Riesgo Crediticio, SARC: cuidando los recursos de todos.

La gestión del riesgo crediticio se sustenta en las políticas de colocación de cartera, constitución de Garantías, seguimiento, recuperación y provisiones, las cuales se mantuvieron dentro de las políticas de exposición y límites definidos. Esto garantiza que la cartera de créditos, como principal activo de nuestra entidad, cuente con las seguridades necesarias para un crecimiento sostenido, con un riesgo debidamente controlado.

La gestión de la primera mitad del año se distinguió por un alto dinamismo en la reforma de las políticas de otorgamiento de la banca

personal y en especial de la cartera de consumo, situación motivada por el deterioro que este segmento ha presentado en el sector financiero y al cual en Bancomeva no somos ajenos. Los estudios del comportamiento de la cartera nos han llevado a diferenciar claramente los perfiles de mayor riesgo y en consecuencia hemos tomado medidas que han logrado frenar el deterioro de los primeros meses del año.

Es importante resaltar que durante el primer semestre se alcanzó la centralización del 100% de las mesas de crédito, lo que permite un mayor control en la evaluación de solicitudes y una aplicación rigurosa de las políticas establecidas.

Las medidas implementadas por el Gobierno encaminadas a frenar el crecimiento desmedido de la cartera de consumo, difundidas mediante la Circular 043 de octubre 2011, así como el rodamiento de cartera durante los primeros meses del año llevaron al banco a incurrir en gastos de provisión de cartera por valor de \$34.392 millones al cierre de junio de 2012, monto equivalente en un 92% a lo registrado en todo el año 2011 y que ha afectado en gran medida los resultados esperados.

Con el fin de preservar el sano crecimiento de la cartera de crédito, la Superintendencia Financiera de Colombia mediante la Circular Externa 026 del 22 de junio de 2012, ordenó a sus entidades vigiladas constituir en forma temporal una provisión individual adicional sobre la cartera de consumo, sujeta al incremento anual de la cartera vencida. Dicho incremento corresponde a un 0.5% sobre el saldo de esta cartera, indistintamente de su calificación de riesgo y hará parte del componente individual pro-cíclico. Con base en el saldo de cartera al cierre de junio de 2012, el Banco debe constituir provisiones adicionales por \$4.208 millones. La provisión adicional exigida deberá estar constituida en su totalidad al 31 de diciembre de 2012.

Al cierre de junio, el nivel de provisiones cumplió con la normatividad vigente y en Bancomeva registramos en nuestro balance un nivel de provisiones con el cual logra cubrir el 105,91% de la cartera vencida, generando tranquilidad tanto a los accionistas, a la administración y a los

usuarios de los servicios.

Por otro lado, el proceso de evaluación de la cartera comercial advirtió sobre un sector salud que, pese al cumplimiento de sus obligaciones con el Banco, muestra un nivel de riesgo mayor debido a una baja liquidez y una baja rotación de su cartera, riesgo que fue reconocido por el Banco al cerrar en 12,5% en índice de calidad del sector contra un 7,5% al cierre del año anterior. En el Banco seguimos atendiendo este segmento con mucha cautela y mantenemos vigilancia permanente sobre el mismo.

- Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo, SARLAFT: asegurando la legalidad y transparencia de nuestros recursos.

Durante enero a junio de 2012 desarrollamos actividades tendientes al mejoramiento y fortalecimiento del SARLAFT, cumpliendo así con los lineamientos definidos en la normatividad emitida por la Superintendencia Financiera de Colombia, así como con las recomendaciones resultantes de la revisión y evaluación realizada por el ente regulador durante la visita efectuada en diciembre de 2011, al igual que con lo dictaminado por los diferentes antes de control y con las directrices de la Junta Directiva en esta materia.

Actualmente contamos con 15 eventos de riesgo y 36 controles documentados tendientes a mitigar estos riesgos. Así mismo, el perfil de riesgo residual de la organización tiene un nivel de exposición moderado, dentro de los límites de tolerancia establecidos por la organización, resultado que se ha mantenido constante en los últimos meses. Con el propósito de estabilizar y optimizar el funcionamiento del sistema, hemos definido como prioridad y compromiso del Banco continuar con el fortalecimiento de la gestión del riesgo de LAFT mediante el mejoramiento continuo de sus procesos, con el fin de prevenir que nuestra entidad sea utilizada para dar apariencia de legalidad a activos provenientes de actividades delictivas o para la canalización de recursos con fines terroristas.

- Riesgos Estratégicos.

Realizamos el ajuste de los riesgos estratégicos incluyendo riesgos sociales y ambientales, así como la modificación de los indicadores correspondientes a riesgo estratégico. Mensualmente continuamos con el seguimiento a los resultados de los indicadores, definiendo planes de acción para mejora de los mismos.

4. PERSPECTIVA APRENDIZAJE

A junio de 2012 en Bancomeva contamos con un capital humano representado en 1.186 colaboradores y 79 practicantes. La antigüedad promedio de los colaboradores en el Banco es de seis años, lo que refleja una alta estabilidad laboral.

A nivel nacional abrimos 63 concursos, los cuales han permitido cubrir 55, 22 cargos con personal interno y 33 con personal externo. A la fecha de este informe se encuentran 13 vacantes vigentes. Las vacantes que se han cubierto con personal externo corresponden a cargos que requieren perfiles con experiencia específica del sector bancario.

En el Banco hemos realizado una inversión de \$541 millones en capacitación y desarrollo, representada en un total de 25.506 horas, en programas orientados a potenciar las competencias; entre ellos: Eneagrama, Pasión Coomeva y sensibilización de servicio al cliente, liderazgo, pensamiento y ejecución estratégica.

En cuanto al conocimiento de productos y manejo de diversas técnicas y aplicativos, realizamos capacitaciones sobre el manejo del aplicativo Smart (coloca); las nuevas funcionalidades de la plataforma documental Datuma, los cambios al producto Bancaseguros; manejo y características de la tarjeta de crédito Bancomeva; riesgos; monitoreo transaccional; recuperación de cartera; redacción para ejecutivos, programa de ventas PNA y Excel. Así mismo, llevamos a cabo el segundo concurso de conocimiento para colaboradores denominado "El que sabe gana", con el objetivo de incrementar sus habilidades y conocimientos en relación con los productos, procedimientos y servicios del Banco.

Con el propósito de avanzar con el cumplimiento

de dos de los objetivos estratégicos de nuestra organización, como son: "lograr un liderazgo basado en la calidad de nuestra gestión y dotarnos de capital humano e información organizacional para un crecimiento sano y robusto", tomamos la iniciativa de adelantar los siguientes programas de liderazgo:

Programa de integración y efectividad de equipos, dirigido al grupo directivo de la Dirección Nacional. Se trata de un programa de desarrollo de equipos de alto desempeño que se realizará con el acompañamiento de la entidad contratista HayGroup, empresa internacional presente en 47 Países. Este programa comprende diferentes eventos de formación requeridos para que los líderes del primer nivel, transformen todo su potencial en resultados extraordinarios.

Programa "Los Siete Hábitos para Gerentes Altamente Efectivos", dirigido a los equipos directivos regionales, especialmente a la fuerza comercial. Se realizará a través de la entrega de herramientas que les ayudarán en su desarrollo gerencial y permitirán el fortalecimiento de distintas competencias, tales como orientación al logro y resultados, priorización de actividades, trabajo en equipo, comunicación efectiva, administración del desempeño y toma de decisiones.

Ambos programas se orientan a incrementar la satisfacción y motivación de los colaboradores del grupo objetivo y a construir conjuntamente el mejor lugar para trabajar en Colombia.

Para evaluar el desempeño de los colaboradores implementamos una metodología que alinea los objetivos estratégicos de la organización con los objetivos individuales, permitiendo hacer realimentación para el logro de resultados finales.

En el programa de beneficios extralegales Bancomeva tiene presupuestado para el año 2012 un valor de \$4.134 millones. A junio de 2012 hemos realizado pagos parciales o totales a los colaboradores por valor de \$2.182 millones.

5. PERSPECTIVA DE PROCESO

En Bancomeva venimos trabajando en el mejoramiento y automatización de diferentes procesos, con el fin de mejorar la experiencia de servicio de nuestros clientes

- Smart Coloca. Se han desarrollado cinco versiones de este aplicativo, las cuales contienen mejoras representativas para la experiencia del cliente, tales como desbolsos para créditos con pagaré y automatización del modelo de otorgamiento. Así mismo, en coordinación con IMB se incrementó la capacidad de la máquina a fin de mejorar los tiempos de respuesta.

- Enrolamiento y certificación de firmas. Se implementó el enrolamiento masivo de firmas con Conecta y el enrolamiento en proceso de vinculación y venta de productos pasivos. A la fecha contamos con una base de datos certificada de 50.328 firmas.

- Smart Ventas. Se culminó la fase de implantación de este aplicativo para Banca Empresarial, el cual permite la administración y seguimiento del proceso comercial a través de la integración con el módulo gestor.

- Implementación Monitor Plus. Se implantaron los módulos de work flow para los procesos de autorización de oficinas livianas, procesos de auditoría interna e investigaciones de seguridad bancaria. Estos módulos permiten administrar los flujos de los procesos e investigaciones de estas áreas.

- Smart Red. Se definió el nuevo modelo para el puesto de Asesor Integral en Caja, el cual cuenta con la certificación de salud ocupacional y permite tener de una forma funcional y estética, todos los elementos de tecnología definidos para el nuevo esquema operativo de la red.

Actualmente un equipo Talaris se encuentra en fase piloto, totalmente integrado con nuestro core bancario, el cual realiza la administración del efectivo recibido y entregado en caja, permite la identificación de billetes falsos, lo que minimiza el tiempo de las transacciones en efectivo y elimina los procesos operativos de entrega y

recepción de efectivo, incrementando el tiempo de disponibilidad del recurso humano para la atención al cliente.

- Proyecto Zero Papel. En alineación con las tendencias mundiales de reducción de uso del papel a través de la tecnología, en Bancomeva venimos desarrollando el proyecto Zero Papel. Este proyecto responde a la nueva normativa gubernamental que regula los esquemas de firma electrónica y almacenamiento digital de datos, por lo que mediante estampado cronológico se elimina el almacenamiento físico de los soportes de las transacciones en oficina, el proceso de cuadro operativo de documentos y el archivo y custodia de estos documentos físicos. El proyecto se apalanca en el uso de equipos WACOM que capturan los rasgos biométricos de la firma del cliente, los cuales son estampados en un formato soporte de transacción en formato PDF, el cual es sellado con el esquema de estampado cronológico. Este proceso garantiza las características de seguridad requeridas para el no repudio de las operaciones.

6. ENFOQUE Y SISTEMA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL

Durante este semestre realizamos las siguientes actividades en el marco del Sistema de Responsabilidad Social Empresarial:

1. Definición de grupos de interés.
2. Definición inicial de asuntos materiales.
3. Análisis de riesgos estratégicos con enfoque de sostenibilidad.
4. Autoevaluación.
5. Test de materialidad.
6. Revisión de referenciación.
7. Se produjo el primer informe de Comunicación de Progreso COP 2011 para Pacto Mundial de la ONU.
8. Se realizó el informe de RSE para el Ministerio de Hacienda (marzo de 2012).
9. Se generaron los indicadores de sostenibilidad y RSE del Global Reporting Initiative (GRI) definidos inicialmente para manejo en la entidad.

Grupos de interés:

- Consumidores financieros (clientes y usuarios).
- Proveedores.
- Asociados de Coomeva, familia y empresas.
- Accionistas.
- Colaboradores y sus familias.
- Sector solidario.
- Estado (entes regulatorios).
- Comunidad Coomeva.
- Sociedad.
- Agremiaciones.
- Competidores.
- Grupo empresarial cooperativo Coomeva.
- Medios de comunicación.

Asuntos materiales:

Para 2012 los asuntos materiales de la sostenibilidad definidos para Bancomeva son: gestión ética y transparencia, inclusión financiera, protección al consumidor, comunicación, Derechos Humanos, creación de capital social, gestión ambiental, gestión del riesgo, balance vida familiar-vida laboral, desarrollo de proveedores y extensión de políticas de RSE, productos y servicios con valor agregado, desarrollo del talento humano, innovación, generación sostenible de riqueza y educación financiera.

Riesgos estratégicos: se realizó la integración de riesgos sociales y ambientales a los riesgos estratégicos de la entidad.

Colaboradores y sus familias:

En nuestro programa de Bienestar Social y Salud Ocupacional hemos realizado una inversión de \$165.675.789.00, la cual ha permitido llevar a cabo diferentes actividades enfocadas a mejorar la calidad de vida personal y familiar de los colaboradores, en las cuales asistieron 3.853 participantes. El Programa de Salud Ocupacional con sus subprogramas ha tenido una participación aproximada de 597 colaboradores.

Como estrategias para el cuidado del medio ambiente hemos definido políticas medioambientales para la construcción, remodelación y traslado de oficinas con el fin

de minimizar los impactos medioambientales. Entre ellas están la implementación de sistemas ahorradores de agua para baterías sanitarias y llaves, iluminación ahorradora de energía, almacenamiento, reciclaje de papel y desechos. Así mismo hemos realizado campañas culturales para el buen uso de los baños, con las cuales se busca tener estos espacios agradables y limpios, así como optimizar el consumo de papel, agua, jabón y promover el cuidado de la salud.

Comunidad

En Bancomeva continuamos promoviendo la creación de empresas y brindando apoyo mediante asesoría y financiación de las ideas hasta convertirlas en negocios.

Por la línea de crédito para creación de empresas, en el primer semestre de 2012 desembolsamos \$226 millones. Con respecto a las líneas empresariales para capital de trabajo y necesidades de inversión en activos fijos para empresas ya creadas y personas naturales con establecimiento de comercio (COEC) (COE, Tesorería, Bancodrex y Findeter) desembolsamos \$136.691 millones.

Proveedores

Bancomeva culminó el año con un proceso de actualización de datos y registro de 952 proveedores. Así mismo, se implementó satisfactoriamente el software E-Business de Oracle que permite gestionar las compras y pagos para nuestros proveedores.

7. ÉTICA EMPRESARIAL Y GOBIERNO CORPORATIVO

La mejor estrategia empresarial fortalecida con ética y buenas prácticas corporativas.

Lo que se hace bien puede ser todavía mejor si se realiza con ética, transparencia y rectitud. Bancomeva se acoge y defiende vehementemente las prácticas establecidas en el Código de Buen Gobierno, en alineación con los principios y filosofía cooperativa y solidaria del Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva.

En Bancomeva contamos con un "Código de Buen Gobierno", con el fin de garantizar un ejercicio gerencial de rectitud y transparencia, basado en principios éticos. Las prácticas de gobierno corporativo adoptadas por la Junta Directiva constituyen un factor de credibilidad en la forma como Bancomeva desarrolla sus actividades y presta sus servicios al público en general y a su principal grupo objetivo de clientes, del colectivo de asociados Coomeva.

La empresa cuenta con órganos de gobierno y de la alta dirección, así como con un proceso consolidado para garantizar una gerencia de respeto a los derechos de los asociados, acreedores, colaboradores, clientes y otros agentes económicos. Alrededor de este propósito, hemos llevado a cabo iniciativas de formación orientadas a nuestros colaboradores, para reforzar nuestros valores corporativos y conductas éticas, al tiempo que hemos realizado importantes esfuerzos para desarrollar el Sistema Integral de Gestión de Riesgo para nuestra organización.

8. CUMPLIMIENTO DE DISPOSICIONES LEGALES

8.1 Protección al consumidor financiero.

Las actividades realizadas en el primer semestre del año 2012 enfocadas a la protección de los consumidores financieros fueron:

1. Implementación de la Circular Externa 038 de la Superintendencia Financiera de Colombia, que impartió instrucciones para que las entidades financieras suministraran a los consumidores financieros toda la información que estos requieran.
2. Revisión de los pagatés y sus anexos para que no presenten cláusulas abusivas, de acuerdo con la Circular Externa 039 de la Superintendencia Financiera de Colombia.
3. Creación de más controles que permitan monitorear el cumplimiento del principio de la Debita Información.
4. Afianzamiento del proceso de solicitudes y reclamos para cumplir con el principio de la

Debida Atención de PQR.

5. Ejecución de seminarios de educación financiera a nivel nacional en las principales ciudades.
6. Creación de comités de educación financiera para hijos de asociados y colaboradores de Coomeva.
7. Desarrollo de un sitio web en la página <http://www.bancoomeva.com.co/> con temas de educación financiera.

8.2 Normas sobre propiedad intelectual y derechos de autor.

En el primer semestre de 2012 en Bancoomeva cumplimos de manera cabal y oportuna con las normas sobre propiedad intelectual y derechos de autor, estableciendo programas de información y concientización de los colaboradores promoviendo la autorregulación para lograr un adecuado y oportuno cumplimiento de las normas legales que regulan la materia. Adicionalmente, estos programas son reforzados por visitas periódicas de auditoría a las diferentes áreas de la entidad.

8.3 Cumplimiento del Artículo 57 del Decreto 2649 de 1993.

Para los efectos previstos en el artículo 57 del Decreto 2649 de 1993, el Representante Legal de Bancoomeva S.A. manifiesta:

- Que los activos y pasivos reflejados en la contabilidad y en los estados financieros de Bancoomeva, cortados al 30 de junio de 2012, existen a dicha fecha y las transacciones registradas se realizaron durante ese periodo.
- Que los activos registrados en la contabilidad y en los estados financieros de Bancoomeva, cortados al 30 de junio de 2012, representan probables beneficios económicos futuros (obligaciones) para Bancoomeva.
- Que los pasivos registrados en la contabilidad y en los estados financieros de Bancoomeva, cortados al 30 de junio de 2012, representan probables sacrificios económicos futuros (obligaciones), obtenidos o a cargo de Bancoomeva en tal fecha.
- Que todos los elementos han sido reconocidos por los importes apropiados.
- Que los hechos económicos han sido correctamente clasificados, descritos y revelados.

8.4 Informe especial de que trata el Artículo 29 de la Ley 222/95.

En cuanto a la intensidad de las relaciones económicas existentes entre Coomeva y Bancoomeva, así como entre las demás empresas del Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva y Bancoomeva, cabe destacar que entre Coomeva y Bancoomeva existe una relación de subordinación, merced a la cual la primera ejerce el control sobre éste, lo cual conlleva la facultad de imponer sus decisiones de cara a que Bancoomeva actúe bajo la misma dirección y bajo los mismos parámetros que actúan las demás empresas que conforman el Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva.

En cuanto a las operaciones de mayor importancia concluidas durante el respectivo ejercicio, de manera directa o indirecta, entre Coomeva y sus demás empresas y Bancoomeva, cabe destacar las siguientes:

- El pasado 1 de junio del año en curso se firmó Otro Si para la prórroga del convenio de colaboración empresarial suscrito entre Coomeva y Coomeva Financiera el cual fue cedido al banco desde el 1 de abril de 2011, contando para ello con la autorización previa impartida por la Superintendencia Financiera de Colombia, el cual tiene por objeto: (i) Regular y establecer las condiciones, derechos, obligaciones, responsabilidades y demás estipulaciones bajo las cuales la COOPERATIVA MÉDICA DEL VALLE Y DE PROFESIONALES DE COLOMBIA "COOMEVA" prestará a COOMEVA COOPERATIVA FINANCIERA labores de apoyo necesarias para hacer más eficiente el desarrollo de su objeto social mediante la explotación de la infraestructura administrativa, tecnológica y humana con que aquella cuenta en la actualidad. (ii) Facilitar el aprovechamiento de economías de escala, por manera que redunde en un beneficio o utilidad para el adecuado funcionamiento de las partes. (iii) Maximizar los estándares de calidad y eficiencia en la prestación de los servicios financieros constitutivos del objeto social principal de COOMEVA COOPERATIVA FINANCIERA, de manera que actuando en un todo de acuerdo con las reglas de la sana competencia en el mercado, puedan establecerse mejores tarifas y precios en beneficio de la comunidad en general. Por virtud de la mencionada cesión, Bancoomeva sustituyó a Coomeva Financiera en la totalidad

de las relaciones activas y pasivas derivadas del convenio de colaboración en cuestión, de suerte que en adelante toda referencia hecha a Coomeva Financiera debe entenderse que comprende a Bancoomeva.

- Así mismo el pasado 1 de mayo de 2012 se suscribió contrato de licencia de uso de marca.
- Durante el ejercicio económico terminado el 30 de junio de 2012 no se celebraron operaciones de ninguna clase, que hubieran estado influenciadas por Coomeva o que se hubieran celebrado para su interés y beneficio exclusivo o de sus empresas vinculadas, ni viceversa.

- Durante el ejercicio económico terminado el 30 de junio de 2012 no se tomaron decisiones ni se dejaron de tomar decisiones por influencia o en interés de Coomeva ni viceversa.

8.5 Informe especial de que trata el Artículo 446 numeral 3° del Código de Comercio.

El siguiente es el detalle de los egresos correspondientes al primer semestre del año 2012 por concepto de salarios, viáticos y otros, de los representantes legales (principales y suplentes) y de los miembros de la Junta Directiva de Bancoomeva:

Renglón	Miembro Principal	Junta Directiva	Miembro Suplente	Junta Directiva
1	Alfredo Arana velasco	José Luis Blanco Saenz		
2	Alfredo Eduardo rincón	Luis Mario Giraldo		
3	Eduardo José Victoria Ruiz	Carlos Rodrigo Montehermoso Jaramillo		
4	Carlos Alberto Arango Tovar	Giuliano Morini Colero		
5	Luis Fernando Escobar Ramirez	Julián Bonavides Franco		
Honorarios:				
Honorarios Generales:				
Viáticos				
Transporte aéreo:				
Transporte Aeropuertos:				
Alojamiento:				
Alimentación:				

- Representantes legales

*Cifras en pesos

Dr. José Miguel Terreros Ospina (Presidente)

Salario \$	171.184.980
Vacaciones \$	9.292.087
Bonificación \$	11.071.869
Transporte \$	15.381.743
Viáticos \$	3.245.428

Dr. Gabriel Jairo Bustamante Velez (Representante Legal Suplente)

Salario \$	84.847.500
Vacaciones \$	4.605.605
Bonificación \$	5.487.750
Transporte \$	483.454
Viáticos \$	231.255

Dra. Sandra María Orozco (Representante Legal Suplente)

Salario \$	100.360.000
Vacaciones \$	5.458.495
Bonificación \$	6.504.000
Transporte \$	608.200
Viáticos \$	307.379

Cuenta	Nombre de la Cuenta	Acumulado a Jun-12
5190150001	Revistas y Boletines	\$ 159,346,767
5190150002	Prensa	\$ 293,995,842
5190150003	Plegables y Afiches	\$ 30,920,843
5190150004	Radio	\$ 190,563,124
5190150005	Televisión	\$ 47,648,500
5190150006	Vallas	\$ 2,000,000
5190150007	Propaganda y Promociones	\$ 871,169,499
5190150008	Campañas Promocionales	\$ 15,855,500
5190150009	Publicaciones	\$ -
5190200001	Relaciones Públicas	\$ 894,193
	Total	\$ 1,612,394,268

- Inversiones en sociedades nacionales o extranjeras

Bancoomeva S.A. no presenta a la fecha de corte de este informe, obligaciones ni inversiones en moneda extranjera. De igual manera no se presentan inversiones con sociedades en el exterior.

En la nota número 6 de los estados financieros se encuentra discriminado lo correspondiente a las inversiones en otras sociedades de orden nacional, por valor de \$504 Millones.

8.6 Procesos judiciales en contra.

Bancoomeva S.A. a la fecha cuenta con cinco (5) procesos judiciales en su contra, que ascienden a la suma de doscientos sesenta millones de pesos. De los procesos anteriormente mencionados puede salir fallo desfavorable en dos de ellos, cuya cuantía en ningún momento supera los veinticinco millones (\$25.000.000).

8.7 Cumplimiento Artículo 1 numeral 1 de la Ley 603 de 2000, modificatorio del Art. 47 de la Ley 222 de 1995.

- Existencias de operaciones activas, pasivas o neutras con accionistas y/o con administradores.

Bancoomeva tiene las siguientes operaciones activas con los miembros de Junta Directiva y accionistas.

Operaciones Activas:

ENDEUDAMIENTO JUNTA DIRECTIVA BANCOOMEVA A LA FECHA

NOBRE	CEDULA	SALDO CREDITO	CUPO APROBADO	CUPO UTILIZADO
ALFREDO ARANA VELASCO	16266958	441.880.822	93.000.000	1.175.847
LUIS FERNANDO CACEDO FERNANDEZ	16604413	208.784.127	101.800.000	-
EDUARDO JOSÉ VICTORIA RUIZ	14875618	-	-	-
CARLOS RODRIGO MONTEHERMOSO	16677599	-	-	-
JARAMILLO	16580293	-	-	-
CARLOS ALBERTO ARANGO TOVAR	19316712	-	-	-
GIULIANO MORINI CALERO	8318230	-	-	-
LUIS FERNANDO ESCOBAR RAMIREZ	12977135	-	-	-
JULIAN BENAVIDES FRANCO	19066028	665.751	94.970.000	15.000.000
JOSE M. TERREROS O.	8309282	153.644	49.120.000	-
GABRIEL J. BUSTAMANTE V.	66761423	190.469.722	27.100.000	598.546
SANDRAVA OROZCO A.				

ENDEUDAMIENTO SOCIOS BANCOOMEVA A LA FECHA

NOBRE	CEDULA	SALDO CREDITO	CUPO APROBADO	CUPO UTILIZADO
FECCOOMEVA	800065340	-	4.000.000.000.00	#####
CORPORACION COOMEVA	8050099581	-	-	-

Operaciones Activas:

ENDEUDAMIENTO JUNTA DIRECTIVA BANCOOMEVA A LA FECHA

NOMBRE	CEDULA	SALDO CREDITO	CUPO APROBADO	CUPO UTILIZADO
ALFREDO ARANA VELASCO	16266958	441,880,622	93,000,000	1,175,647
LUIS FERNANDO CAICEDO FERNÁNDEZ	16604413	208,784,127	101,800,000	-
EDUARDO JOSÉ VICTORIA RUIZ	14875618	-	-	-
CARLOS RODRIGO MONTEHERMOSO JARAMILLO	16677599	-	-	-
CARLOS ALBERTO ARANGO TOVAR	16580293	-	-	-
GIULIANO MORINI CALERO	19316712	-	-	-
LUIS FERNANDO ESCOBAR RAMÍREZ	8318230	-	-	-
JULIÁN BENAVDES FRANCO	12977135	-	-	-
JOSE M. TERREROS O.	19066028	665,751	94,970,000	15,000,000
GABRIEL J. BUSTAMANTE V.	8309282	153,644	49,120,000	-
SANDRA MA. OROZCO A.	66761423	190,469,722	27,100,000	596,546

ENDEUDAMIENTO SOCIOS BANCOOMEVA S.A A LA FECHA

NOMBRE	CEDULA	SALDO CREDITO	CUPO APROBADO	CUPO UTILIZADO
FECOOMEVA	800005340	-	4,000,000,000.00	2,480,000,000.00
CORPORACION COOMEVA	8050099581	-	-	-

Operaciones Pasivas:

CÉDULA	NOMBRE DEL TITULAR	AFEROS	PAPÉ	CUENTA CORRIENTE	COT'S	TOTAL
1829565	ALFREDO ARANA VELAZCO	200.281.028,88	-	-	-	200.281.028,88
1820441	LUIS FERNANDO CACEDO FERNANDEZ	11.386.698,30	-	-	-	11.386.698,30
80416063	CARLO ANTONIO BOTO FRANKY	-	-	18.433.120,00	-	18.433.120,00
14975018	EDUARDO JOSE VICTORIA RUIZ	-	-	-	-	-
16877590	CARLOS RODRIGO MONTHERNOSO JARAMILLO	-	-	-	-	-
18200235	CARLOS ALBERTO RAMIRO TOUR	-	-	3.855.557,00	-	3.855.557,00
10310717	CELESTINO MORAN CALERO	-	-	-	-	-
83183206	LUIS FERNANDO ESCOBAR RAMIREZ	930.020,06	931.047,86	284.685,77	22.000.000,00	24.134.744,58
12871736	JULIAN BENAVIDES FRANCO	-	-	-	-	-
8306282	ELUSTANTANTE VELEZ GABRIEL JARO	12.984.623,95	-	-	35.000.000,00	47.984.623,95
15066028	TERREEROS OSPINA JOSE MIGUEL	5.953.224,90	-	1.994.179,00	-	7.947.403,90
89101423	ORCIDO ACUDELO SANDRA MARIA	3.971.408,76	-	20,00	-	3.971.428,76
CÉDULA	NOMBRE DEL TITULAR	AFEROS	PAPÉ	CUENTA CORRIENTE	COT'S	TOTAL
82020051	COOPERATIVA MERCADO DEL VALE Y LOS PROFESIONALES DE COLOMBIA	18.952.360.957,45	-	590.950.989,45	801.668.974,58	20.281.180.321,58
95000563	LA CULTURA CORPORACION COOMEVA PARA LA RECREACION Y LA CULTURA	214.323.410,50	-	473.214.036,01	4.898.759.631,46	5.583.293.076,96
80200021	FUNDACION COOMEVA	1.852.971.471,00	-	12.094.339,00	-	1.864.741.810,00
860284155	LA EQUIDAD SEGUROS GENERALES S.A.	-	-	-	-	-
82000881	LA EQUIDAD SEGUROS DE VIDA S.A.	-	-	-	-	-
82000881	FUNDACION LA EQUIDAD PARA EL DESARROLLO DE LA SOLIDARIADAD FUNDACION	-	-	-	2.700.997.097,00	2.700.997.097,00
8200094208	FONDO DE EMPLEADOS DE COOMEVA	-	-	-	-	-
300053403	FECOCOMEVA	1.919.495.901,06	-	435.787.221,80	878.741.285,51	3.048.996.008,37

Sitios como Junio 30 de 2012

*No está en base de datos de Bancomeva

9. EVALUACION DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO

Sistema de Control interno.

En cumplimiento de lo establecido en las Circulares Externas 014 y 038 de 2009 expedidas por la Superintendencia Financiera de Colombia, la Auditoría Interna de Bancomeva realizó una evaluación de calidad de la efectividad y adecuación del Sistema de Control interno, en las áreas y procesos del Banco. El propósito de dicha evaluación fue establecer una base de confianza en el Control Interno adoptado. Con base en las revisiones realizadas durante el semestre de enero a junio de 2012 y la encuesta realizada al grupo primario sobre el Sistema de Control Interno y de la Administración de Riesgos, se estableció que el Sistema de Control Interno de Bancomeva es "efectivo", con una calificación de 3,90 explicada según se establece en la siguiente escala:

RANGOS DE INTERPRETACIÓN DEL DIAGNÓSTICO DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO

RANGOS	INTERPRETACIÓN
Superior	Sistema de control interno insuficiente
1	Sistema de control interno débil
2	Sistema de control interno por mejorar
3	Sistema de control interno efectivo
3,7	4

10. GRANDES PROPOSITOS PARA EL 2012

de comunidad y comisiones.

- Implementación de las estrategias de Advantiss-Horizonte 1 o Profundización en asociados de Coomeva (deciles).
- Vinculación de adherentes (EPS y CMP).
- Profundización sector solidario – Consolidación de Banca Empresarial.
- La implementación de estas estrategias nos permitirá al 2016 triplicar la generación de riqueza, duplicar los depósitos, la cartera y la base de clientes.
- Implementación del proyecto de SMART Redes.
- Mejoramiento de procesos en oficinas, modelo de servicio (anfitrión, operaciones), biometría, nuevos diseños de oficina, uso de tecnología y otros medios para mejora del proceso.
- Implementación del proyecto de SMART Ventas y Banca de Comunidad.
- Apoyo al área comercial, automatización de flujos para apertura de productos pasivos y banca electrónica, profundización con Banca
- Fortalecimiento de banca por Internet y desarrollo de Banca Móvil.
- Implementación de nueva plataforma de seguridad de Oficina Virtual y servicio 7x24, Banca Móvil, nuevo Core para Oficina Virtual (inicio de operación: diciembre de 2012).
- Fortalecimiento del Modelo de Servicio.
- Cultura de servicio, Sistema de Atención al Consumidor y gestión de quejas y reclamos.
- Implementación del Sistema de Seguridad de la Información - ISO 27001 - Proteger los activos de Información preservando la confidencialidad, integridad y disponibilidad de los mismos, generando confianza a todos los públicos de interés.
- Calificación de riesgo de contraparte por sociedad calificadora de riesgos.



- Implementación del Modelo de Riesgo de Crédito Vs. Precio.
Poner en funcionamiento los modelos desarrollados y el nuevo esquema de otorgamiento de créditos, basado en el ciclo de vida de clientes y asociados de Coomeva.

- Implementación de nuevos modelos de otorgamiento de crédito para Banca Personal y Empresarial.
Medir de manera más precisa el riesgo de crédito de los deudores.

- Renovación en los productos prioritarios como acción para incrementar el atractivo de las principales líneas de crédito y ahorro, se estructuró el re-diseño de productos enfocando el esfuerzo en acercarlos y mejorarlos frente al ofrecimiento de los bancos nacionales e internacionales en cuanto a beneficios, proceso y flexibilidad.

EN CRÉDITOS:

Crédito de Vivienda: Ampliación del plazo a 20 años, creación de la línea "Cuota Comodin" (posibilidad de aplazar una cuota por año para pagar al final del crédito), 11 cuotas (Pactar el pago de 11 cuotas por año durante toda la vigencia del crédito) y 14 cuotas (se pacta pago de dos cuotas adicionales por año).

Crédito de Vehículo: creación de las líneas "Cuota Comodin" (posibilidad de aplazar una cuota por año para pagar al final del crédito), modalidades de pago 50/50, 34/33/33, 25/25/25/25 (se pagan únicas cuotas residuales correspondientes a los porcentajes en las fechas pactadas), 11 cuotas y 14 cuotas.

Cupofácil: Línea rotativa a 12 meses, asociada a la cuenta corriente y a la cuenta de nómina, la cual manejará el mismo cupo del sobregiro y que se utilizará en el momento en que un sobregiro no sea cubierto al día 30, de forma tal que se disminuye el cupo tanto de sobregiro como de Cupofácil y se libera en ambos al ir cubriendo las cuotas del Cupofácil.

Cupoactivo: Disposición de chequera para utilizar el cupo de la línea de crédito rotativo Cupoactivo.

Libranza: Línea de libre inversión con pago por modalidad de descuento en nómina.

• EN AHORRO Y MANEJO DE CAJA:

Cuenta de nómina: Cuenta con exoneración de cobro por transacciones en retiros en cajeros automáticos propios, sin cobro de cuota de manejo de la tarjeta débito y asociada a un cupo rotativo (Hasta el 30% de su ingreso mensual).

Cuenta Corriente: Cuenta con exoneración de cobro por transacciones en retiros en cajeros automáticos propios, sin cobro de cuota de manejo de la tarjeta débito, sin cobro de la primera chequera y asociada a un cupo rotativo.

