



Responsabilidad **Social** 2014

Financiera **COMULTRASAN**

2014



FinancieraComultrasan



@FComultrasan



financiera.comultrasan



FCComultrasan

Contact Center: 01 8000 938 088 | www.financieracomultrasan.com.co



COMPROMETIDOS con el Pacto Mundial

JAIME CHÁVEZ SUÁREZ

Presidente Ejecutivo de Financiera Comultrasan

¿Trabajan las organizaciones empresariales, de manera coordinada para cumplir metas y propósitos que le interesan a la comunidad internacional? No basta desarrollar los objetivos sociales que cada empresa se haya fijado, sino que su actuación dentro de un mundo globalizado se conecta con las expectativas que los ciudadanos tienen de ellas, tanto en el plano interno como con las principales causas que lideran las Naciones Unidas. Más allá de esa responsabilidad social, descrita en sus principios, están las realizaciones que la entidad pueda llevar a cabo, con la plena convicción de estar contribuyendo al bienestar general de la población.

Financiera Comultrasan es muy consciente del papel que le corresponde asumir y adicional a su diario quehacer, en la actividad del ahorro y crédito, se encuentra muy comprometida con el pacto mundial por el desarrollo social, practicando aquellos principios que le son comunes, pero que los ha adoptado como bandera institucional y símbolo de su compromiso con la noble causa de trabajar por la vigencia de los mismos y su aplicación en busca de elevar el nivel de vida de sus asociados, haciendo presencia en barrios y municipios que requieren de sus servicios y cuyos habitantes encuentran en la cooperativa el instrumento idóneo para lograrlo y acceder, así, a la movilidad social que el cooperativismo facilita, mediante esfuerzo compartido.

El respeto a los derechos humanos, su acatamiento y difusión en programas de capacitación, forman parte de nuestras convicciones; como lo constituye también el cabal acatamiento de la normatividad laboral vigente. Es más, la cooperativa en los últimos años ha mejorado sustancialmente la calidad del empleo, reconociendo prestaciones sociales por encima de las mínimas legales, otorgando apoyos para sus funcionarios en la educación, fomentando la adquisición de vivienda para la familia, participando de los





excedentes a los empleados e incrementando los salarios por encima de los porcentajes autorizados por el gobierno, para el salario mínimo.

Nuestro compromiso con el medio ambiente es prioritario, utilizando tecnologías limpias, reduciendo el uso de papel, fomentando la conciencia ambiental entre funcionarios y asociados, así como realizando inversiones en empresas del sector, hacia la reforestación, el reciclaje y los acuerdos del pacto verde. La transparencia y ética en las operaciones le han permitido a la cooperativa ganar confianza y apoyo ciudadano, para emprender nuevos proyectos que beneficien a la comunidad, todo ello enmarcado dentro de la cultura del servicio que caracteriza a nuestra organización.

¡Estamos comprometidos con los objetivos del milenio!

Las expectativas de paz, que han despertado en los colombianos las negociaciones que adelantan el gobierno nacional y la guerrilla de las Farc, generan un campo de acción al Cooperativismo, como impulsor de políticas públicas de inclusión Financiera en las áreas que por muchos años han sufrido los rigores de la guerra y que ante la eventualidad del acuerdo, reclaman unas condiciones especiales de acompañamiento en el postconflicto. La economía social desempeñara un papel fundamental en la disminución de la desigualdad, mejores oportunidades para todos y especialmente para la población vulnerable y víctimas del conflicto, en zonas

rurales y pequeños municipios del país; así como en los barrios marginales de las ciudades donde, por causas del enfrentamiento, fueron desplazados miles de compatriotas que sufren, cada día, las consecuencias de la pobreza y marginación socio económica.

Los problemas presentados durante los últimos meses, en distintas partes del mundo, nos muestran que si dejamos avanzar la desigualdad y no le brindamos oportunidades a la gente joven, tanto en el estudio como en el trabajo, estaremos incubando enormes dificultades en la sociedad, cuya solución demandará más esfuerzos económicos y resultara socialmente más dolorosos sus ajustes a la nueva realidad. El cooperativismo, bien practicado y con un adecuado manejo de las empresas cooperativas, ha demostrado ser una auténtica vía de solución a la problemática existente en la sociedad y es el mejor vehículo para la construcción conjunta de nuevos escenarios de solidaridad y armonía social. Financiera Comultrasan propicia la movilidad social en sus asociados y comunidad en general.



Financiera Comultrasan, se configura como una de las cooperativas de Ahorro y Crédito más importantes del país, afianzando cada año su compromiso permanente con el pacto global y el desarrollo socioeconómico de las comunidades, mediante la incorporación consciente de los principios y valores cooperativos.





Financiera COMULTRASAN

Cooperativa especializada en Ahorro y Crédito.

Una misión, una visión y unos valores al servicio de las personas y de la colectividad para responder a las necesidades financieras y sociales de los asociados.

VISIÓN

Su confianza y nuestro compromiso nos inspiran a ser la Cooperativa modelo del país con actividad financiera.

MISIÓN

Nuestra pasión es mejorar su vida generando desarrollo social y soluciones financieras.

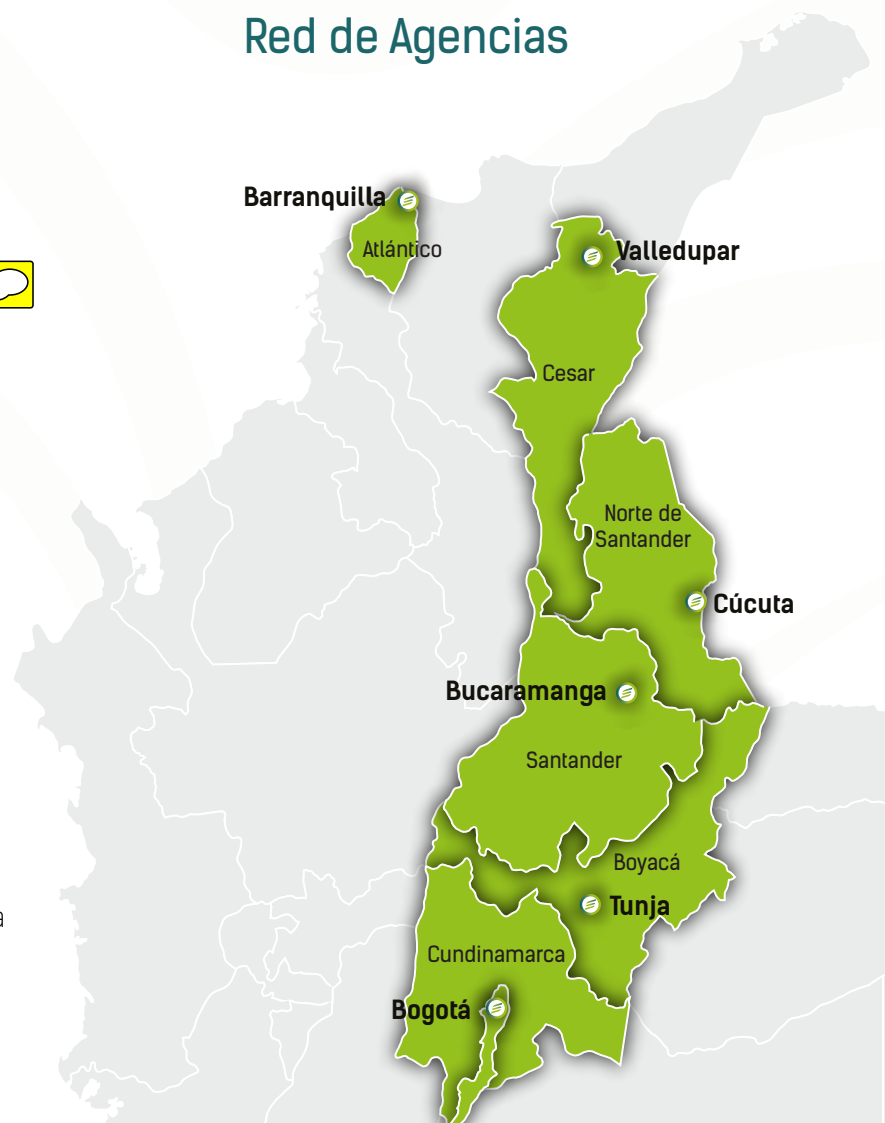
VALORES CORPORATIVOS

- Confianza
- Compromiso
- Desarrollo Integral
- Servicio
- Responsabilidad Social

COBERTURA

Financiera Comultrasan, en cumplimiento el objeto social, con vocación de servicio y aporte al desarrollo regional tiene influencia en 6 departamentos de Colombia, con 50 oficinas.

Red de Agencias





INDICADORES DE BUEN DESEMPEÑO

El ejercicio económico correspondiente al 2014 podemos considerarlo como un excelente año para la Financiera Comultrasan. Retornamos al crecimiento de dos dígitos (**21.61%**) en sus activos y (**20.17%**) en cartera total, lo que permitió una generación muy importante en los excedentes de la cooperativa y con ello seguir consolidando su incremento patrimonial, reflejado en una solvencia superior al **31%**, de cara a las nuevas exigencias regulatorias y adoptar así, con cierta tranquilidad, la adopción de normas internacionales de información financiera.



Tabla de Indicadores 2000 - 2014

EVOLUCIÓN FINANCIERA	AÑO 2000	AÑO 2014	No. VECES
Activos	125.239	1.024.783	8,2
Cartera Bruta	65.271	932.344	14,3
Depósitos	83.393	617.989	7,4
Aportes	15.697	97.143	6,2
Excedentes antes de Reservas (Capital institucional y fondo de contingencia)	809	46.551	53,1
Número de Asociados	129.198	374.022	2,9
Capital Institucional	2.494	194.516	62,6
ROA*	0,65%	4,19%	6,4

*Calculado con excedentes antes de reservas

Cifras expresadas en millones de pesos

Es de resaltar que en el balance correspondiente al mes de octubre del 2014, la cooperativa superó la barrera del billón de pesos en activos, lo que demuestra lo exitoso del modelo cooperativo de ahorro y crédito y consolida a Comultrasan, como la cooperativa de mayor tamaño, en Colombia, ejerciendo la actividad financiera.

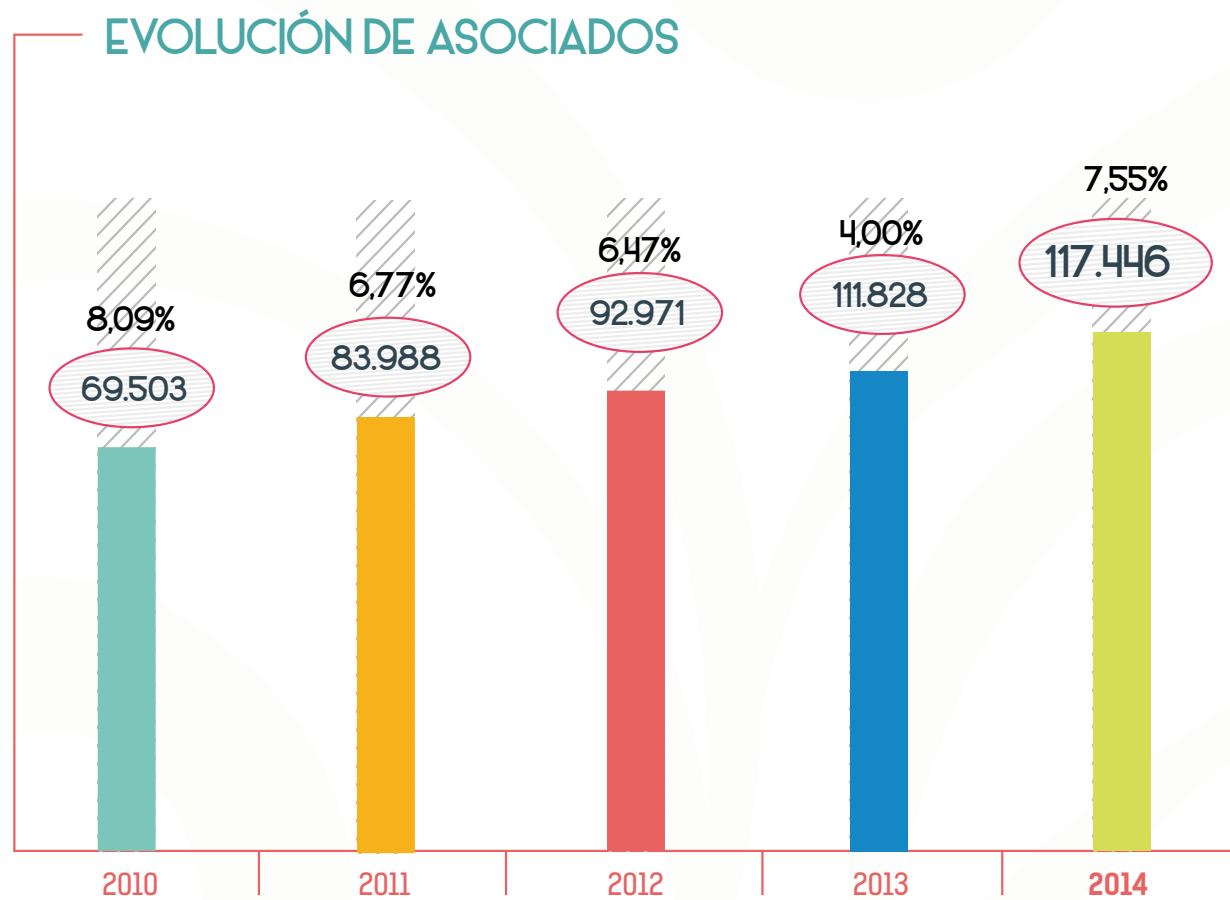


CONFIANZA



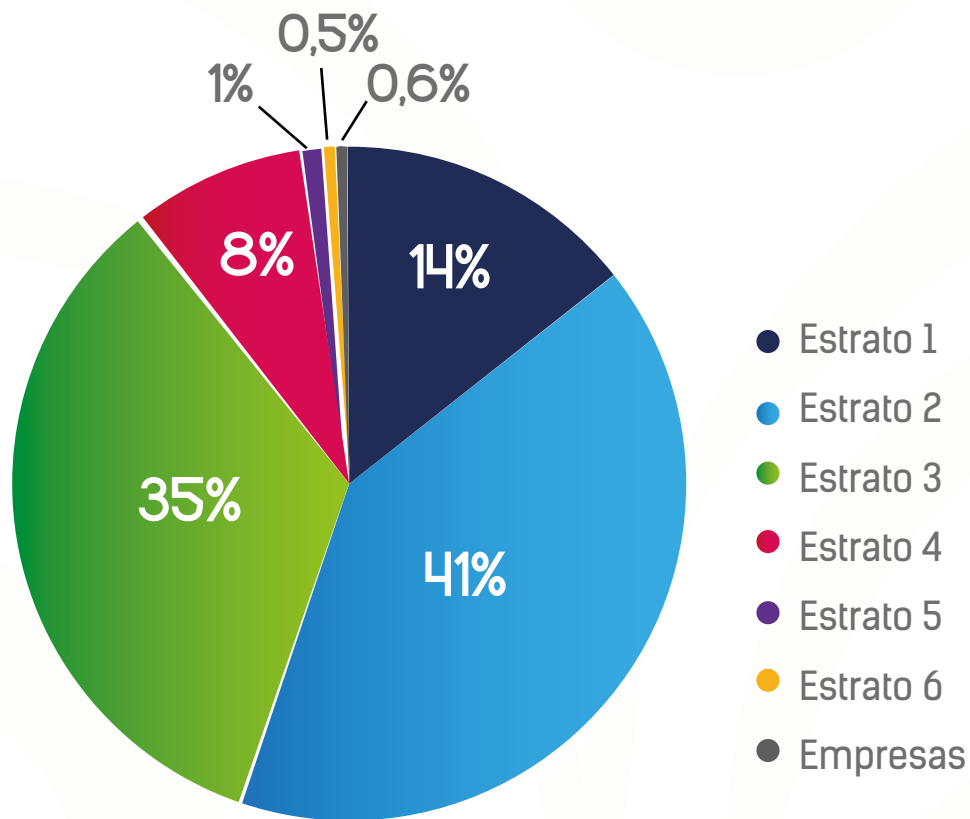
CONFIANZA

La confianza depositada en la cooperativa, se ve reflejada en el incremento de los asociados, quienes autónomamente se suman a la entidad año tras año, como se evidencia en las siguientes gráficas.



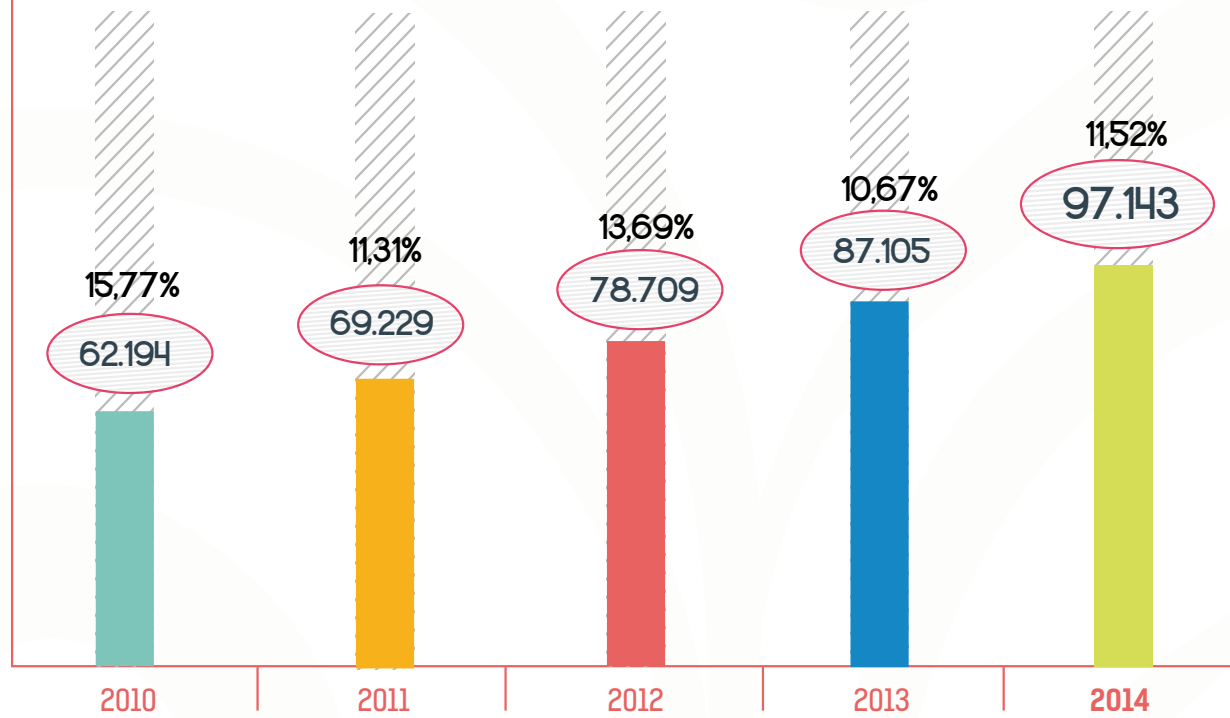


% DE PARTICIPACIÓN DE ASOCIADOS POR ESTRATO





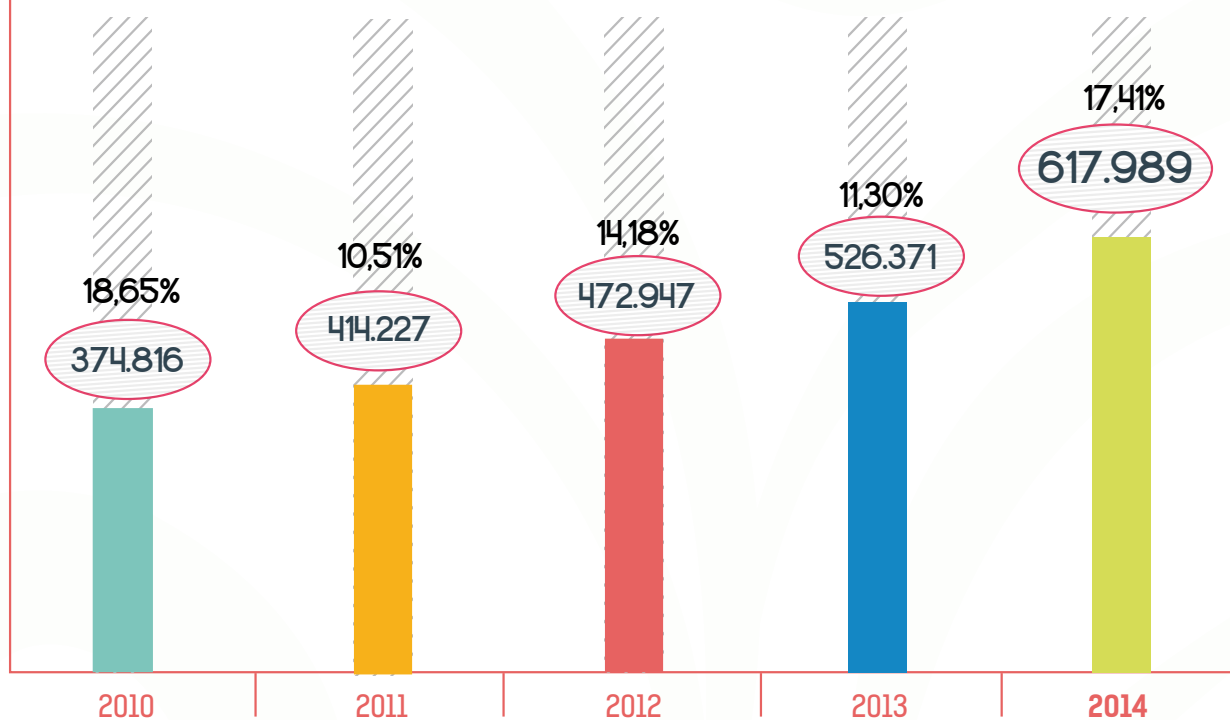
EVOLUCIÓN DE APORTES SOCIALES



(Millones de pesos) - % Crecimiento



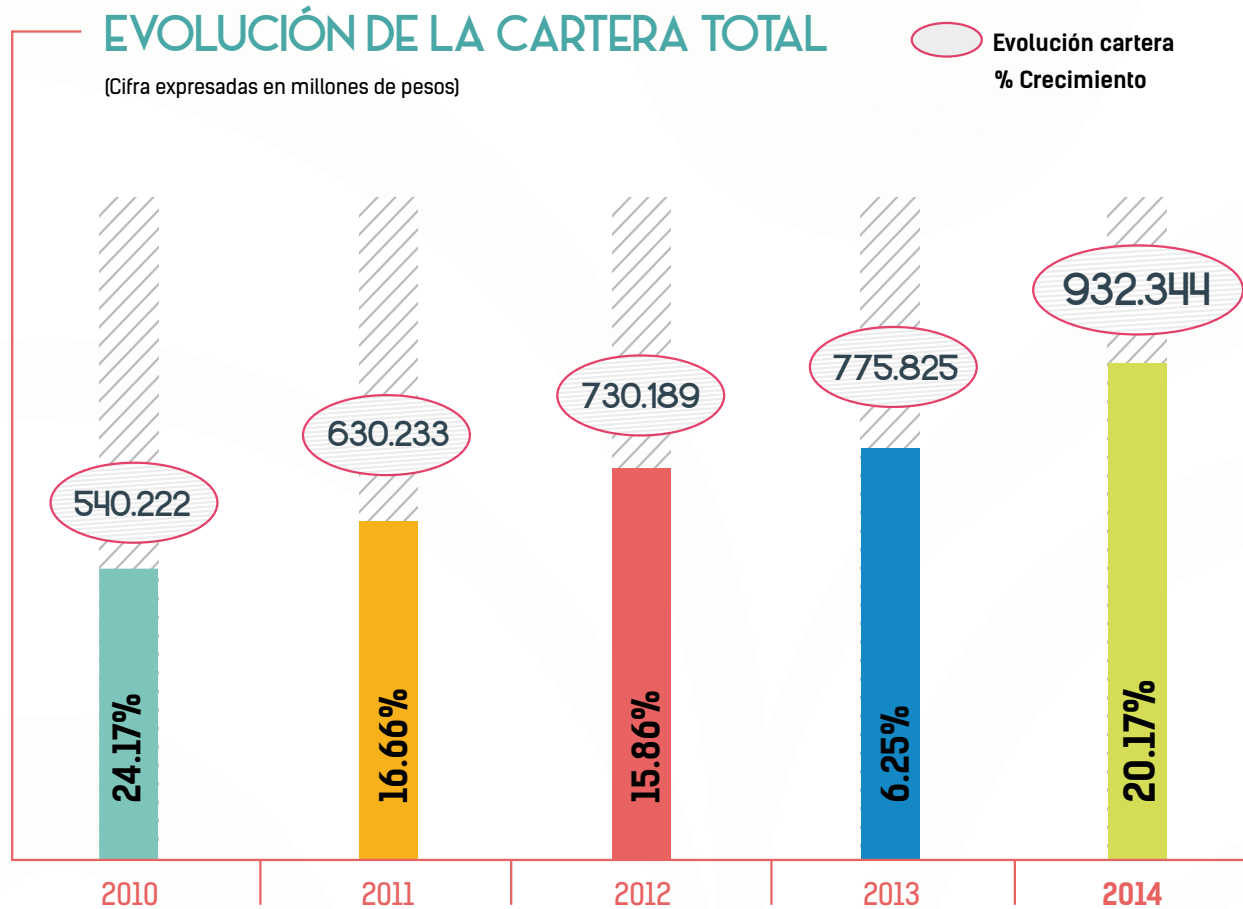
EVOLUCIÓN DE DEPÓSITOS



(Millones de pesos)



Contribuyendo al desarrollo económico, la cartera se ha incrementado un **20.17%** superando de esta manera el presupuesto del año 2014 que estaba en **17,90%** que se ven reflejados en créditos colocados a nuestros asociados.



Fuente: Estados Financieros – Financiera Comultrasan.

El crecimiento de la cartera además de implicar innovación, eficiencia y calidad en los sistemas de otorgamiento de créditos, propició también ajuste en los modelos de seguimiento, metodologías de cobro y logística de recuperación.

La confianza de nuestros asociados ha permitido:

- Abrir de 3 nuevas oficinas
- Realizar más de 10 mil 747 operaciones de créditos vigentes.
- Vincular a 34 500 nuevos asociados.



COMPROMISO



COMPROMISO

Oportunidades laborales generadas:

Orientados por la misión institucional, buscamos la excelencia corporativa por medio de un equipo humano altamente capacitado, brindándoles oportunidades laborales dignas e incluyentes, lo cual se ve reflejado en la siguiente tabla:

SEXO	AÑO 2014	AÑO 2013	AÑO 2012
Mujeres	646	568	534
Hombres	364	327	283
Total general	1010	895	817

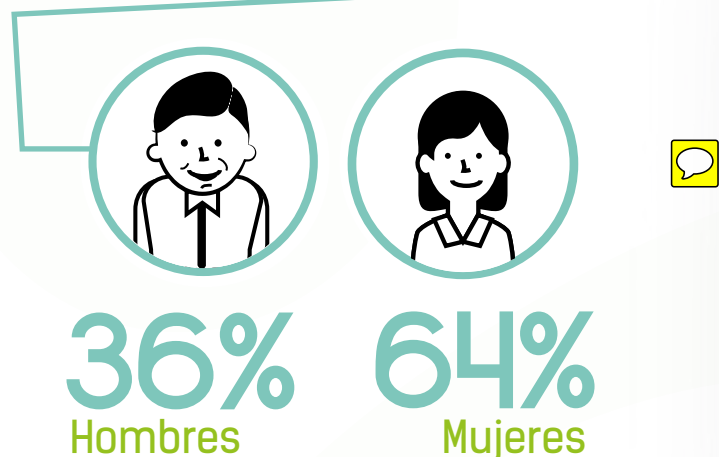
En Financiera Comultrasan, todo el enfoque está orientado hacia la consolidación de un personal idóneo con: **capacitación permanente, vocación de servicio, espíritu cooperativo, enfoque al mercado, deseo de superación, mejoramiento continuo, compromiso con los objetivos de la entidad e innovación.**

TIPO DE CONTRATO	AÑO 2014	AÑO 2013	AÑO 2012
Aprendiz	44	45	40
Término Fijo	187	151	141
Término Indefinido	779	699	636
Total general	1010	895	817

El **50.8%** de nuestros colaboradores están en edad entre los 25 y los 35 años; y el **21.3%** en edad entre los 35 y 45 años lo que representa una población joven, dinámica y comprometida con los cambios y tendencias del entorno.

El **64%** de los colaboradores tiene una antigüedad menor o igual a 5 años y el **20%** entre 5 y 10 años.

Nuestros colaboradores en su mayoría son mujeres representando un **64%** del talento que nos representa.



Durante el año 2014 la Universidad Corporativa desarrolló y gestionó diferentes procesos de aprendizaje organizacional que contribuyeron al desarrollo profesional y personal de los colaboradores para mejorar sus competencias y aumentar la productividad, apuntando directamente a los objetivos estratégicos del negocio, a continuación se listan los procesos:

NOMBRE DE PROCESO	ALCANCE
Entrenamiento laboral	46 procesos en el año con 382 participantes
Actualizaciones	7 procesos en el año con 163 participantes
Soy Embajador	1185 colaboradores
Curso virtual SARLAFT	1088 colaboradores
Educación Financiera	5 colaboradores
Desarrollo de competencias comerciales	336 participantes en modalidad presencial
4tas. Olimpiadas del conocimiento	850 colaboradores



BIENESTAR Y SALUD OCUPACIONAL

Los colaboradores son el motor que hace posible el alcance en cada acción de la cooperativa buscando la promoción del bienestar, la recreación, la salud en el lugar de trabajo y la consecución de ambientes de trabajo sanos.

CONCEPTO	N° COLABORADORES (2014)	N° COLABORADORES (2013)
PREVENCIÓN DE RIESGOS		
Capacitación riesgo vial		55
Preservación auditiva y manejo de la voz		35
Prevención de acoso laboral		120
Entrenamiento trabajo seguro en alturas		7
Plan de emergencias y evacuación		950
Masajes terapéuticos	1190	988
Pausas activas		399
BIENESTAR		
Día de la familia	1078	834
Día del niño	493	517
Programación de orientación psicológica	15	14
Programa de Pre-pensionados		8
Vacunación		600
Inmunización	808	
Nacimientos	60	
Novena navideña	200	
Póliza Exequial	575	
Encuentro colaboradores -Responsabilidad Social-	1138	



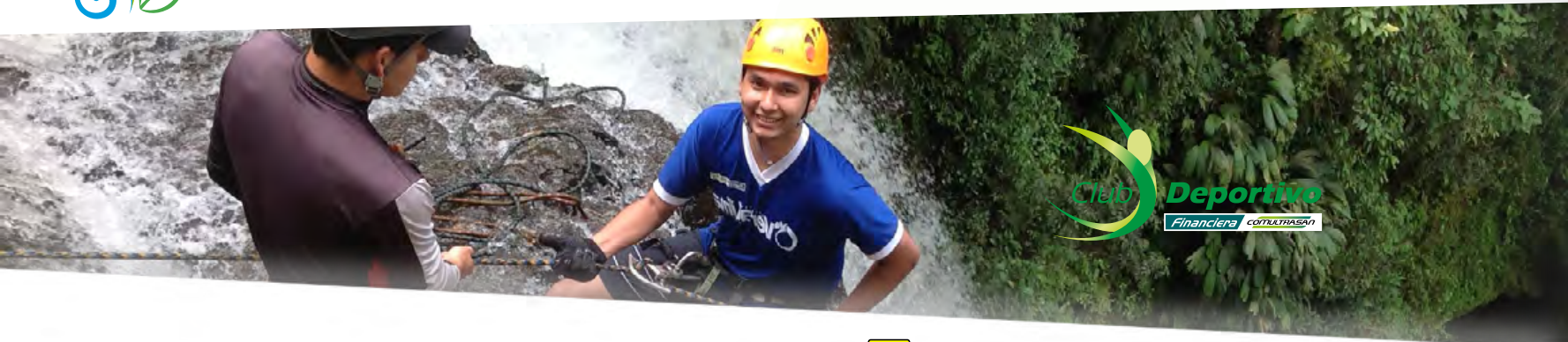
Capacitación riesgo vial



Plan de emergencias y evacuación



Jornada de vacunación



CLUB DEPORTIVO FINANCIERA COMULTRASAN



Por medio del Club Deportivo de Financiera Comultrasan, se gestionan espacios de integración en torno a la cultura física, el deporte y la recreación.

ACTIVIDAD RECREATIVAS Y CULTURALES INTERNAS	BENEFICIADOS	
	2013	2014
Voleibol mixto	168	160
Caminatas ecológicas	520	560
Programas de gimnasio	115	100
Festival de bolo criollo	128	120
Fútbolito	130	140
Minitejo	88	96
Paintball	90	No se realizó
Grupo de danzas	12	14
Teatro	15	No se realizó
Baile de salón	30	No se realizó
Clases múltiples	No se realizó	35



Final campeonato interno de fútbol.



Torneo interno Voleibol



En el año 2014 la Universidad Corporativa gestionó diferentes procesos de aprendizaje organizacional que contribuyen al desarrollo profesional y personal de los colaboradores para mejorar sus competencias y aumentar la productividad en cada uno de ellos.

ACTIVIDAD	BENEFICIADOS
Actualización	163
Entrenamiento	382
Soy Embajador	1185
Educación Financiera	5
Desarrollo competencias comerciales	336
IV Olimpiadas de conocimiento	850



SOY EMBAJADOR

Durante el año 2014 se dio continuidad al Programa Soy Embajador que ha permitido conocer e interiorizar en los colaboradores los cinco Valores Corporativos.

A través de la metodología E-learning, más de 1,100 colaboradores han logrado vivenciar de manera personal los valores de Confianza, Compromiso, Responsabilidad Social, Desarrollo Integral y Servicio.



SERVICIO

De los **3** mil asociados encuestados en el 2014, el servicio de Financiera Comultrasan fue calificado entre bueno y excelente por el **97%**

El mismo año, el Contact Center adelantó un millón **350** mil **126** gestiones telefónicas, con las cuales se dio un incremento del 13% en los contactos comerciales y del **11%** en los contactos por gestión de cartera comparado con el año 2013; enfocando los mismos al fortalecimiento de lazos relacionales con los asociados, siendo el **61%** de las campañas encaminadas a la generación de cercanía y confianza entre asociados y la cooperativa.



DESARROLLO INTEGRAL



GESTIÓN EDUCATIVA

A través de diversos programas educativos construimos una mejor sociedad, por eso, desde la Fundación Comultrasan generamos diversos procesos de formación formal y para el trabajo, a toda la población involucrada con la cooperativa.

Programa	Beneficiados por año		
	2012	2013	2014
EDUCACIÓN	41 171	45 524	42 752



VIVIENDA

Desde la Fundación Comultrasan promovemos el fortalecimiento del tejido social mediante la construcción de proyectos de vivienda digna, logrando beneficiar a más de **410** familias.





RESPONSABILIDAD SOCIAL



RESPONSABILIDAD SOCIAL

La práctica permanente de los valores cooperativos de responsabilidad social y solidaridad, han permitido a Financiera Comultrasan, ser identificada como empresa que le aporta al desarrollo regional.

FACTORES CLAVES DEL ÉXITO



Buscando generar bienestar integral, la cooperativa asume un fuerte compromiso con el desarrollo de la región a través de diferentes dimensiones.



FONDOS SOCIALES 2014

Fueron ejecutados satisfactoriamente los Fondos Sociales, de acuerdo con los recursos aprobados por la Asamblea General.

CUENTA	SALDO POR EJECUTAR A 31/12/13	APROPIACIÓN DE EXCEDENTES 2013	TRASLADO DE RETORNOS DECRETADOS	PRESUPUESTO AÑO 2014	TRASLADO PRESUPUESTAL	EJECUCIÓN ACUMULADA 31-12-2014	SALDO POR EJECUTAR
FONDO EDUCACIÓN							
EDUCACIÓN FORMAL LEY	0	1.404.154	0	1.404.154	0	1.404.154	0
TOTAL FONDO EDUCACIÓN	0	1.404.154	0	1.404.154	0	1.404.154	0
FONDO SOLIDARIDAD							
PÓLIZAS	0	150.000	0	150.000	-36.062	113.938	0
PROTECCIÓN SOCIAL	0	6.000	0	6.000	-11	5.989	0
AUXILIOS	0	396.077	37.796	433.873	-24.024	409.849	0
DESARROLLO SOCIO ECONÓMICO	0	150.000	0	150.000	60.097	210.097	0
TOTAL FONDO SOLIDARIDAD	0	702.077	37.796	739.873	0	739.873	0
TOTAL FONDOS SOCIALES	0	2.106.231	37.796	2.144.027	0	2.144.027	0

Cifras expresadas en miles de pesos



INVERSIÓN EN EL SECTOR EDUCATIVO (FONDO DE EDUCACIÓN)

Más de 11 mil niños fueron beneficiados con los diferentes proyectos realizados con recursos del Fondo de Educación que fueron aprobados por el Ministerio de Educación Nacional.



Inversión en el sector educativo (fondo de educación -inversión de ley)

NOMBRE ENTIDAD BENEFICIARIA	MUNICIPIO	DESTINO	NÚMERO DE BENEFICIARIOS	RECURSOS DESEMBOLSADOS
ITES. institución técnica Sabana de Torres	SABANA DE TORRES	Construcción Baterías Sanitarias	1000	82.282
Institución educativa técnico Dámazo zapata, sede A	BUCARAMANGA	Remodelación cuatro talleres de Dibujo y Amoblamiento	4800	485.724
Institución educativa técnico Dámazo zapata, sede B	BUCARAMANGA	Dotación de Aulas de Pre-escolar	140	21.906
Instituto técnico superior industrial	BARRANCABERMEJA	Construcción cubierta para dos canchas múltiples	5625	579.603
Instituto integrado de comercio sede E. Escuela urbana Gaitán.	BARBOSA	Dotación de Parque Infantil	407	26.417
Instituto integrado de comercio 739sede C. Santa Fe.	BARBOSA	Dotación del parque infantil y gimnasio al aire libre	536	44.890
Colegio integrado nuestra señora de las Mercedes sede K	LEBRIJA	Construcción de Baterías Sanitarias	147	70.360
Colegio Isidro Caballero Delgado sede E Las Villas	FLORIDABLANCA	Construcción de Baterías Sanitarias	278	72.364
Institución educativa Nuestra Señora del Pilar, sede B.	BUCARAMANGA	Dotación Estantería sala de lectura	300	11.926
Centro educativo rural la caldera, San José de la montaña.	MUTISCUA	Dotación del parque Infantil	160	26.403
Institución educativa Cantagallos, sede principal	SAN VICENTE DE CHUCURÍ	Dotación del parque infantil	100	25.794
Colegio San Carlos, sede A	SAN GIL	Dotación Gimnasio al aire libre	1156	21.526
TOTAL INVERSIÓN EN PROGRAMAS EDUCACIÓN			14.649	1.469.195

Cifras expresadas en miles de pesos

Fondo de Educación	1.404.154
Fondo de Solidaridad	65.041



Donación Baterías sanitarias Nuestra Señora de las Mercedes. Lebrija - Santander



Donación Cubierta Instituto Técnico Superior Industrial Barrancabermeja



Donación Talleres de Dibujo Colegio Tecnológico. Bucaramanga



Dotación Parque infantil y gimnasio al aire libre. Barbosa - Santander





NUEVOS PROYECTOS

Huellas Comunes: Se gestó una iniciativa de participación colectiva, a través de un concurso, que brindó apoyo financiero a proyectos que promovían el bienestar e involucraban a la comunidad.

I Semana del Arte Financiera Comultrasan: Se integraron iniciativas artísticas, académicas y culturales, rescatando valores y opciones de vida sana en la niñez y la juventud, a partir de tres proyectos:

- Concurso infantil de cuento Financiera Comultrasan, "Cuentos que dan sombra".
- Concurso infantil de pintura Financiera Comultrasan.
- Festival de teatro por un sueño Financiera Comultrasan, "Al ritmo de tu vida".



Huellas comunes / Socorro - Santander



Ábrete sésamo - concha acústica



Brigada de salud / Bucaramanga - Santander

BRIGADAS DE SALUD Y ESTACIONES SALUDABLES

Buscando prevenir y detectar enfermedades en los asociados a la cooperativa, sus familias y comunidad en general, año a año, la Fundación Comultrasan lleva a 30 municipios de Colombia servicios médicos gratuitos especializados en examen de osteoporosis, electrocardiograma, audiometría, glucometría, optometría, entrega de gafas, chequeos médicos, entrega de medicamentos e higiene oral entre otros.

PROGRAMA	BENEFICIADOS POR AÑO		
	2012	2013	2014
SALUD	22 500	22 600	26 500



CULTURA Y ARTE

La Fundación Comultrasan genera espacios de integración familiar en torno a manifestaciones artísticas y culturales, promoviendo el sano entretenimiento.

Programa	Beneficiados por año		
	2012	2013	2014
CULTURA & ARTE	28 200	11 750	41 560



Celebración día del niño.

CLUB DEPORTIVO

Desde el club deportivo se promueve la cultura física, el deporte, la recreación y el sano esparcimiento, como iniciativas que ayudan a consolidar el compromiso social con la comunidad y los asociados a la Financiera Comultrasan.

ACTIVIDAD	BENEFICIADOS
Escuelas de formación (Jóvenes de estrato 1, 2 y 3)	300
Barriadas (Fútbolito, Fútbol y Microfútbol en barrios)	250
Interempresas (Fútbolito, Fútbol, Voleibol, Minitajo, Bolo criollo y Bolo americano)	85



Torneo de fútbol cancha marte

GIMNASIO SUPERIOR

Con el apoyo de Financiera Comultrasan, niños y jóvenes, estudiantes del Colegio Gimnasio Superior, fueron beneficiados con las becas estudiantiles otorgadas por la cooperativa. Dicho aporte permite fortalecer los pilares fundamentales del plantel educativo: bilingüismo, cultura de buenos ciudadanos, manejo de Tic y enfoque empresarial.



Estudiantes Colegio Gimnasio Superior



MEDIO AMBIENTE

La Financiera Comultrasan en aras de aportar en el control y la consciencia sobre el impacto de los recursos naturales, el cambio climático y la biodiversidad; ha implementado mediante un comité, iniciativas que velen y capaciten a toda la organización sobre el cuidado del medio ambiente desde nuestro quehacer.

En la actualidad, la Cooperativa cuenta con proyectos como:

1. Plan de gestión ambiental.
2. Gestión de proyectos o actividades para concientización.
3. Actividades preventivas para minimizar el impacto ambiental.
4. Sistema de evaluación periódica.

Programa	Beneficiados por año		
	2012	2013	2014
MEDIO AMBIENTE	7 800	32	6 000



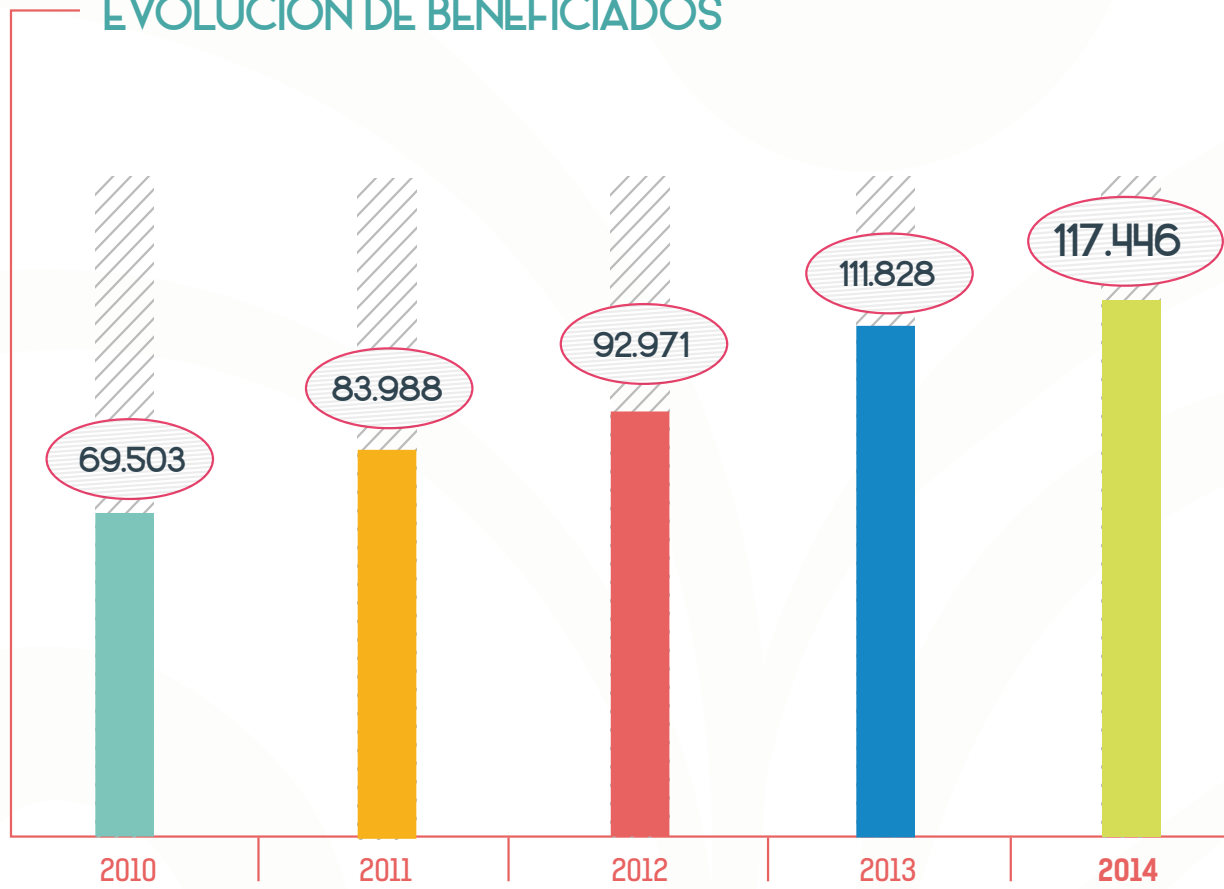
Buscando contrarrestar los impactos ambientales según las necesidades diarias de la empresa, la Financiera Comultrasan se ha actualizado día a día en nuevas tecnologías, enfocándose en todo lo relacionado con materia ambiental.

Iniciativas para promover la responsabilidad ambiental en la organización.

1. Procesos basados en normas ICONTEC, y legislación colombiana.
2. Capacitación para el manejo de residuos.
3. Se garantiza el manejo limpio en las cadenas de producción.



EVOLUCIÓN DE BENEFICIADOS



Fuente: Fundación Comultrasan

ZONA INTERA

IMPLEMENTACIONES



GESTIÓN TECNOLÓGICA

En el transcurso del año 2014, se desarrollaron proyectos institucionales y se sostuvo la mejora continua en los diferentes procesos en los que está identificada la estructura de la cooperativa, a través de las áreas de operación centralizada, gestión organizacional, centro de información, infraestructura tecnológica y gestión informática.

Se establecieron convenios de recaudo en línea con instituciones gubernamentales que permitieron el pago de impuesto predial, valorización e industria y comercio.

Simultáneamente se realizaron importantes avances en los proyectos de:

- **Cero Papel**, en el cual se dio inicio a la generación electrónica de todos los documentos que se timbran en la plataforma caja, aproximadamente 450 mil mensuales.
- **Aprobación Automatizada de Créditos**. Se implementaron en forma sistematizada los modelos de referencia y políticas para las líneas de crédito Libranza y Pago Personal que representan el 36% de la cartera vigente.

- **Agencia Virtual Fase II**, se implementó el servicio de pagos seguros electrónicos (PSE) brindándole a los asociados la posibilidad de hacer transferencias hacia cuentas y productos de la cooperativa desde cuentas externas del sector financiero y/o a través de tarjetas de crédito Visa, MasterCard y American Express.

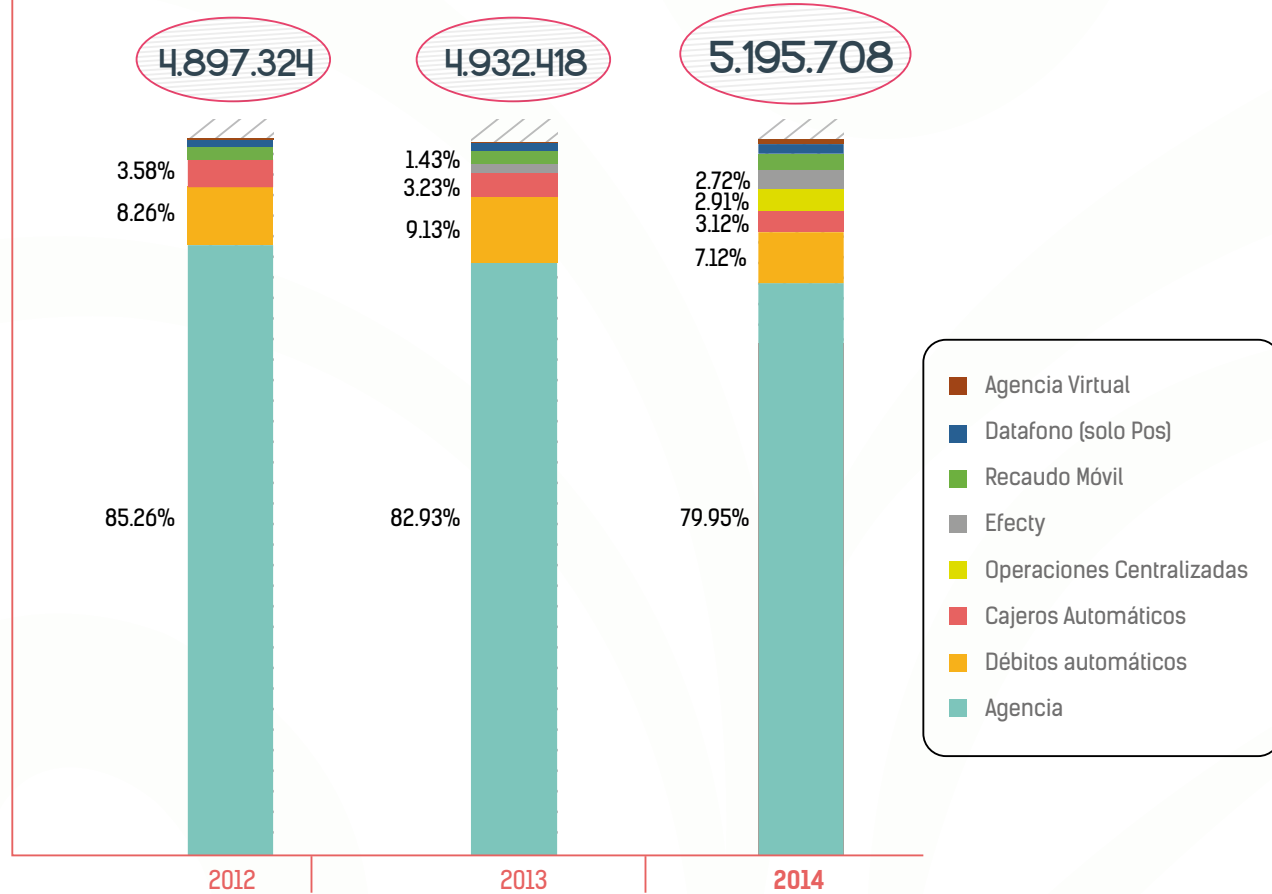
De igual manera se realizaron avances significativos en la consecución e instalación de la plataforma base para soportar el proyecto institucional **NIIF**, se logró dar uso del módulo para sistematizar el proceso de conciliación bancaria y se implementaron las agendas de actividades, control y seguimiento de los profesionales y coordinadores de microfinanzas dentro del proyecto interno denominado **Sig-Microfinanzas**.

Actualmente contamos con ocho canales para la atención transaccional efectuada y/o autorizada por nuestros asociados que brindan diferentes alternativas y mejoran los tiempos de atención, se destaca principalmente el uso del canal agencia, el canal en convenio con **Efecty** y cajeros automáticos (ATM's). Toda la operación es controlada y monitoreada por personal especializado.





NÚMERO DE OPERACIONES





GESTIÓN ADMINISTRATIVA



AUDITORIA INTERNA

Con fundamento en la metodología de auditoría basada en la evaluación de gestión de riesgos y en cumplimiento del plan general de auditoría para el año 2014, la Auditoría Interna desarrolló las siguientes actividades durante el año 2014:

1. Se practicó auditorías al 100% de las agencias de ahorro y crédito, realizando un total de 44 visitas, una por cada agencia de la cooperativa. **El objetivo principal consistió en evaluar el sistema de control interno de la agencia con el propósito de identificar debilidades en los procesos, proponer mejoras y hacer seguimiento a los planes de acción.**

Tabla 1. Resumen general de auditorías ejecutadas en agencias

Año	Total Auditorías	Pruebas realizadas	Controles evaluados	Observaciones	Calificación General promedio
2014	44	2325	2716	1449	4.02
2013	44	1636	3610	1135	3.64



El nivel de cumplimiento general del 4.02% mejoró en 0.38 puntos básicos, con relación al resultado del año anterior en la aplicación y eficacia de los controles evaluados.

2. Igualmente se realizaron 44 auditorías de seguimiento y evaluación a igual número de agencias, con el objetivo de determinar la eficacia de las acciones tomadas sobre los hallazgos contenidos en los planes de acción propuestos por las agencias auditadas en el año y con el propósito de establecer e informar si las observaciones y recomendaciones contenidas en los planes de acción han sido tenidas en cuenta e implementadas. Se observó un grado aceptable de cumplimiento, el cual debe seguirse monitoreando por parte de los dueños de los procesos, todo los funcionarios de las agencias y las nuevas auditorías periódicas programadas.

3. Se ejecutó una auditoría al proceso administrativo de la coordinación de garantías con un resultado de calificación de 4.00 Buena; igualmente se realizó una auditoría a la Fundación Comultrasan como entidad dependiente con resultado de 4.2.

4. Con base en los criterios de priorización del plan de auditoría, se realizaron auditorías a la gestión de tecnología, tendientes a evaluar el grado de madurez en el establecimiento, desarrollo, documentación y comunicación de políticas de tecnología y definición de los recursos, procesos, procedimientos, metodologías y controles necesarios para asegurar su cumplimiento, logrando la evaluación de los siguientes seis procesos:

En general los proceso de tecnología evaluados durante el año 2014, se encuentran en un nivel de madurez administrado y optimizado, debiendo hacerse esfuerzos, especialmente sobre los procesos de análisis y evaluación de riesgos, administración de las instalaciones de TI.

5. Con objetivo de revisar el cumplimiento de los criterios de seguridad de la información en especial sobre la integridad, que garantiza la exactitud y completitud de la información, igual como se ha venido realizando en los últimos años, la auditoría efectuó monitoreo continuo de la información que se procesa en la base de datos transaccional de la cooperativa "Xiscoop", comprendiendo la revisión de los módulos de captaciones (Ahorro a la vista, Ahorro programado, Ahorro especial, Comultracheque, Cdat, y Aportes), igualmente el módulo de colocaciones (cartera); reportando los hallazgos de inconsistencias en los aplicativos del sistema financiero a la Vicepresidencia de Tecnología y en algunos casos directamente a las oficinas o departamentos dueños de los procesos.



Con base en el alcance de lo evaluado, la Gerencia Auditoría Interna ha verificado que existe un grado razonable de confianza en cuanto a la consecución de objetivos corporativos, teniendo como base la eficacia y eficiencia de las operaciones, la confiabilidad de la información, el cumplimiento de las leyes y normas aplicables, gestión de riesgos, control y gobierno.

Resumen general de auditoría de tecnología

Proceso	Nivel de Madurez
Plan Estratégico de TI.	4.12 Proceso Administrado
Análisis y Evaluación de Riesgos de TI.	3.61 Proceso Administrado
Control de Cambios en TI.	4.67 Proceso Optimizado
Administración Calidad de TI.	4.44 Proceso Administrado
Seguridad de los Sistemas	4.11 Proceso Administrado
Administración de las Instalaciones de TI.	3.67 Proceso Administrado



Banca de oportunidades, procesos y tecnología para personas de bajos ingresos.

Innovas en inclusión social

2014



RESPONSABILIDAD

SOCIAL

2014

Un año de éxitos

Financiera COMULTRASAN