

INFORME DE GESTIÓN PARA CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
TABLA DE CONTENIDO

1	VISIÓN GERENCIAL.....	2
2	GESTIÓN DIMENSIÓN ASOCIATIVA.....	5
2.1	Asuntos de Asociados.....	5
2.2	Dinámica de Asociados.....	6
2.3	Perfil del Asociado	9
2.4	Avance Redes de Asociatividad.....	9
2.5	Uso de Servicios	10
2.6	Modelo de Servicio y Gestión de Casos – Atentos	11
2.7	Participación, Democracia y Educación.....	11
3	GESTIÓN DIMENSIÓN EMPRESARIAL.....	12
3.1	Resultados Coomeva.....	12
3.2	Resultados inversiones empresariales	14
3.2.1	Liquidez e inversiones Grupo Coomeva	15
3.2.2	Endeudamiento.....	16
4	INFORMES ESPECIALES.....	17
4.1	Avance Plan de Acción Política de Juventud	17
4.2	Avance Plan de Acción Política de Género.....	18
4.3	Informe de cartera.....	18
4.4	Informes jurídicos.....	19
4.5	Informe Fundación Coomeva – Gestión I semestre	19
4.6	Informe Proyecto Alineación Cultural Coomeva	20
4.7	Informe control tributario.....	20
4.8	Informe Actualización bases de datos de Asociados	21
4.9	Análisis de la participación en Organismos de Integración Cooperativa	22
5.	DECISIONES	22
5.1	Solicitud e aprobación de integrantes del Comité Nacional de Juventud de Cali y Palmira.....	22
5.2	Informe Convención Corporativa de ventas	22
5.3	Ajuste Plan de Beneficios Productividad.	23
5.4	Arrendamiento traslado oficina Ayacucho	24
5.5	Alianza comercial LifeMiles programa de fidelización.	25
5.6	Póliza Colectiva Autos	25
5.7	Eventos en el exterior	26
5.8	Participación Eventos Cooperativos	27
6.	ACUERDOS Y RESOLUCIONES	28
6.1	Modificaciones Manual Corporativo SARLAFT	28
6.2	Modificación Manual Corporativo de Seguridad y Privacidad de la Información del GECC.....	28

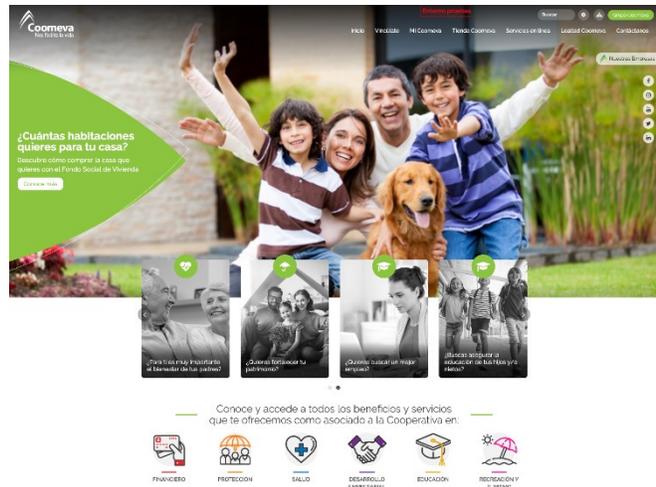
Nota: La información contenida en el Informe de gestión y demás que estamos enviando a usted, en su condición de Miembro del Consejo de Administración de nuestra empresa, es confidencial y sólo para uso del destinatario, quien, por consiguiente, asume en los términos de la ley y los estatutos sociales, y en especial las normas referentes al desempeño de las juntas directivas, cualquier responsabilidad por perjuicios que puedan derivarse de uso indiscreto, descuidado o no autorizado por la ley de esta información

1 VISIÓN GERENCIAL

Iniciamos el segundo semestre del año focalizados en alcanzar las metas que nos hemos trazado para el 2019, y en la ejecución del Plan Estratégico 2019-2024. En la dimensión asociativa, continuamos con nuestra estrategia de tener al asociado en el centro de la organización, con una mayor y mejor oferta de servicios, donde resaltamos los avances en las soluciones de vivienda, con el Fondo Social, en educación con el programa Coomeva Educa, en protección, soluciones financieras y salud; además con nuevas iniciativas que han iniciado su estudio y ejecución como la tienda virtual, telefonía y movilidad. En la dimensión empresarial, resaltamos los buenos resultados financieros de la Cooperativa doblando la meta de excedentes al mes de julio, de igual manera los muy buenos resultados de la Fiduciaria, Bancoomeva y el Corredor de Seguros, superando ampliamente sus presupuestos.

Es muy grato compartirles el lanzamiento de nuestro Nuevo Portal WEB, el cual tuvo como premisas para su nuevo diseño:

- Optimo y fácil de usar, para brindar una excelente experiencia en la búsqueda de la información y acceso a ella.
- Fue inspirado en las necesidades del asociado, con una imagen fresca para capturar la atención de asociados jóvenes, pero sin perder de vista, las necesidades de los adultos mayores o personas con discapacidad visual.
- Fácil acceso a los servicios transaccionales y canales de venta.
- Permite una actualización permanente para responder rápidamente a los nuevos requerimientos.



Situación Coomeva EPS: Tenemos el gran desafío de darle una salida rápida a la situación de la EPS, con el Gobierno Nacional como actor fundamental en la implementación del Acuerdo de Punto Final, el cual es de resaltar que ha iniciado su ejecución, con los primeros desembolsos a las EPS a través de la Resolución 2497 de 30 de julio de 2019, aunque este primer desembolso fue inferior a lo que se esperaba, abre el camino para resolver la situación desde su causa principal; continuaremos con nuestras acciones frente al gobierno y en general frente al Estado colombiano, en procura de acelerar el ingreso de recursos a la EPS de Coomeva desde ya se han iniciado todas las gestiones para aclarar la metodología utilizada en los pagos y reuniones con la Bancada Parlamentaria del Valle y gestiones para lograr una cita con la Presidencia de la República, el Ministro de Salud y el Ministro de Hacienda.

Continuamos en el proceso de la búsqueda de nuevos inversionistas, se han retomado las conversaciones con uno de los inversionistas iniciales; se sigue explorando la posibilidad de alianzas o fusiones con otras EPS, y se continúa avanzando en la aclaración de las condiciones con el Gobierno para dar viabilidad a los fondos para compra de cartera con la EPS.

Entre el 22 y 23 de agosto se llevará a cabo la versión 18ª del Congreso Nacional Cooperativo organizado por Confecoop en la ciudad de Cartagena, el cual tendrá como objetivo el tema de la confianza como una condición necesaria para cooperar, para promover la ayuda mutua, para creer que junto a otro y a muchos más podemos resolver de mejor manera los desafíos que nos impone

la vida moderna. En este Congreso asistirá el Consejo de Administración y se ha recibido la invitación a la Presidencia Ejecutiva a ser participe en el Panel: “Transformación Digital: una cultura integral para generar Confianza”, donde el alcance será compartir el enfoque de Coomeva en la transformación digital. Vamos a tener una presencia activa en el Congreso, con un stand enmarcado en nuestros 55 años. El stand contará con una pantalla donde se mostrará un vídeo con imágenes relacionadas con la historia de Coomeva y se llamará: “**Coomeva 55 años, Una historia de confianza y de acciones cooperativas**”. La participación de las empresas del Grupo estará enfocada en la gestión comercial de ciertos productos y servicios, para optimizar la inversión.

Resultados por dimensión

Dimensión asociativa

En la Dimensión Asociativa **la población de Asociados llega a 250.005** al corte de julio para un cumplimiento del 99% del presupuesto, **el 89,6% de los Asociados están conectados con al menos un producto del GECC** con un cumplimiento del 100% de la meta, y **el producto promedio por asociado fue de 4,58** vs 4,48 de presupuesto.

Dimensión empresarial

- **Coomeva presenta excedentes acumulados por \$41.667 millones** frente a un presupuesto de \$19.583 millones con un cumplimiento del 213%
- **Las Empresas del GECC registran excedentes acumulados por valor de \$10.206 millones** frente a un presupuesto de \$44.957 millones para un cumplimiento del 23%, explicado principalmente por los menores resultados de Christus Sinergia y Coomeva EPS que fueron mitigados por los mayores excedente de Coomeva Cooperativa (cumplimiento del 213%) y el cumplimiento del 133% del resultado neto de Bancoomeva.

Mapa Estratégico: Para el mes de julio de 2019 el mapa estratégico arroja un resultado de 7,93 frente al 9,47 del mismo mes del año 2018 y de 8,37 frente al mes anterior. **Anexo No. 1.** Las principales variaciones del mapa estratégico se explican por:

Obj. 1	Julio: 7,70	Junio: 8,00	2018: 8,80
	<p>Se presentaron 2.590 quejas y reclamos de asociados principalmente en EPS (21% de las quejas) por la “demora en la entrega de medicamentos” se continúa con los esfuerzos y seguimiento del proceso de medicamentos junto con los operadores, para garantizar la entrega de los medicamentos represados y la oportunidad de las distintas regionales, Bancoomeva (21%) por “compra no reconocida por mi” se continúa realizando el análisis de las transacciones que generan alertas, lo cual permite configurar y reajustar las reglas del negocio de forma que se mitiguen los posibles movimientos fraudulentos, Coomeva (21%) en la “inconformidad general con la línea de retención telefónica” se está haciendo refuerzo en capacitaciones con la entrega de la caja de herramientas a los agentes, el levantamiento de requerimientos para automatización de la información y reentrenamiento del personal.</p> <p>Los asociados Inactivos en el mes de julio fueron 42.363 superior a la meta de 41.083 asociados. En julio se destaca la tendencia creciente de las reactivaciones (junio: 1.126 julio: 1.430), debido al perfilamiento por probabilidad de reactivación de la población de inactivos que permite focalizar la gestión. Se ha presentado una disminución de los nuevos inactivos (junio: 3.069 julio: 2.408) por el trabajo preventivo a la población de asociados en mora de 1, 2, 3 y 4 meses.</p>		
Obj. 2	Julio: 9,2	Junio: 9,4	2018: 9,4

	Los Beneficios entregados por educación fueron 39.687 con un cumplimiento de 103,7% principalmente por el fortalecimiento de competencias con los bonos descuento educativo pregrado (real: 4.951 meta: 3.367), postgrado (real: 818 meta: 713) y los cursos virtuales marca personal (real: 1.252 meta: 488).
	El uso de Asociados vinculados con producto fue de 77,24% con un cumplimiento de 89,2%, inferior al resultado mes anterior (110,3%), esto se debe a la disminución de las cuentas de beneficios (en julio fueron 779 / en junio fueron 2.273) por el cambio en el proceso de Bancoomeva donde para los nuevos asociados, que aún no han pagado su primera cuota, la cuenta de beneficios queda en estado pendiente y por lo tanto no suma al indicador. Los beneficios de vivienda han favorecido a 988 asociados con un cumplimiento de 82,3%.
Obj. 3	Julio: 8,8 Junio: 9,2 2018: 9,0
	La población vinculada a bienestar fue de 11.496 con un cumplimiento de 94,6% por una disminución en los descuentos educativos otorgados a los asociados en educación continua (80%), idiomas (89%), exterior (98%) y conferencias gratuitas (58%).
Obj. 4	Julio: 9,2 Junio: 9,2 2018: 8,70
	El cumplimiento asistencia en comités fue de 93,93% con un cumplimiento de 107,97% (meta: 87%), destacándose las regionales Bogotá (97%), Caribe (96%) y Eje cafetero (95%).
Obj. 5	Julio: 10,0 Junio: 9,9 2018: 10,0
	La eficiencia del recaudo obtuvo un resultado de 72.69% (meta: 65,08%) con un cumplimiento de 111,7%. En julio aumentó el recaudo por las campañas de reactivación a través de: condonaciones, seguimiento a los asociados con cuota cero, cupos pre aprobados con Bancoomeva y a la campaña prima junio. Se cumplió el presupuesto de excedentes neto Coomeva , cuyo valor real fue de \$41.667 millones (cumplimiento: 212,8%).
Obj. 6	Julio: 3,2 Junio: 4,8 2018: 10,0
	Los indicadores resultados financieros del Grupo son preliminares y presentaron cumplimiento de 22,7% inferior al de meses anteriores principalmente por el comportamiento financiero de Coomeva EPS y Sinergia. Las ventas virtuales alcanzaron \$1.713 millones (presupuesto: \$2.346 millones): las ventas de Turismo (205,4%-cump), Seguros (169,4%) y Recreación (196,1%) obtuvieron resultados superiores al presupuesto. Aboutti (22%) culminó julio con 176 ventas acumuladas que representaron un ingreso acumulado de USD \$64.707. Se activo en julio la campaña de promoción de cirugía plástica para Colombia e internacional obteniendo 1.028 y 147 visitas al canal, se esta avanzando en la disminución de costos en las transacciones y en la activación de canales como: PayU, Apple Pay, Gmail Pay y Shopify Pay.
Obj. 7	Julio: 9,0 Junio: 9,2 2018: 9,6
	El índice de rotación obtuvo un resultado de 2,09% (meta: 2,1%) con un cumplimiento de 99,5% debido a los ajustes de planta en Coomeva EPS (2,08%) y en Coomeva Cooperativa (2,63%) por la reestructuración de la fuerza comercial que implican movimiento de personal.

Portafolio de proyectos

La información consolidada del comportamiento del portafolio de los 20 proyectos que se están

gestionando desde la Oficina de la PMO Corporativa es la siguiente:

Presupuesto de Proyectos (millones)				Estado de Proyectos				
	Planeado	Ejecutado	Cumplimiento	Inicio	Planeación	Ejecución	Cierre	Matriculados
Corporativo	3.097	1.774	57%	-		8	-	8
Cooameva	5.444	2.182	40%	1	2	4	-	7
Empresas						4	1	5
Total	8.541	3.956	46%	1	2	16	1	20

No se presenta mayor variación en el indicador de cumplimiento presupuestal del 47% al 46% con respecto al mes anterior, sin embargo, continúa siendo bajo con respecto a lo planeado principalmente por proyectos que continúan en etapa de planeación proyectos “Revolución digital; “Red virtual de facilitadores”, “Reingeniería del saber” y “Core Coomeva”. El mes de julio el proyecto “Nueva plataforma de Gestión Humana” paso a etapa de ejecución.

Durante los meses de mayo a julio, la PMO Corporativa gestiona en conjunto con el aliado estratégico CIDEI, la articulación y consolidación de los proyectos en la convocatoria 839 de Colciencias, se encuentran en la fase de revisión por Colciencias:

- “Nuevo modelo organizacional en el GECC basado en un sistema de gestión de innovación y gestión humana para la evolución en la escala de madurez digital, fortalecimiento del capital humano y generación de productos y servicios de alto valor agregado”.
- “Fortalecimiento de los canales de educación cooperativa y cierre de brechas sobre el Core de Coomeva Cooperativa, para la fidelización y retención de asociados, la cualificación de dirigentes, y la reducción de riesgos tecnológicos y operativos”.

En el [Anexo No. 2](#) se encuentra el avance de cada uno de los proyectos del portafolio del 2019, así como los indicadores de cumplimiento.

Seguimientos tareas pendientes, sesiones anteriores del Consejo de Administración:

No.	Temas	Seguimiento	Proceso / Cierre
1	Informe avance implementación del Programa de Optimización Corporativa del GECC	Se presenta en informes	Cierre
2	Análisis de la participación en organismos de Integración Cooperativa	Se realizará presentación del informe entregado en el mes de mayo	Cierre
3	Revisión política de amortización de aportes	Se aplaza para Consejo de septiembre	Proceso
4	Plan de acción actualización bases de datos	Se presenta en informes	Cierre
5	Informe de la Convención Corporativa de Ventas	Se presenta en informes	Cierre

2 GESTIÓN DIMENSIÓN ASOCIATIVA

2.1 Asuntos de Asociados

Se presentan para consideración del Consejo de Administración, 32 solicitudes de auxilio de calamidad correspondientes al mes de julio por un valor recomendado de ayuda de \$118.003.995, [Anexo No. 3 a\)](#). El saldo contable del Fondo de Calamidad al mes de julio de 2019 asciende a \$7.801.696.653, estando pendiente por aplicar el valor de \$289.217.214 y \$200.000.000 que corresponde a las aprobaciones efectuadas para pagos de cuotas futuras, para un saldo final de \$7.212.479.439. Así mismo, se solicita autorización para vincular a seis (6) personas expuestas públicamente (PEP). Detalle se encuentra en el [Anexo No. 3 b\)](#).

2.2 Dinámica de Asociados

El crecimiento neto del mes de julio fue de **-4.698 asociados**, correspondiente a un cumplimiento del 95%, generado por el cumplimiento de ingresos brutos del 92%, equivalentes a 2.556 nuevos asociados. Durante el mes de julio y de acuerdo a la aprobación del Consejo de Administración se comenzó con el proceso de depuración de la base de asociados cuota cero y cuota uno que están inactivos, razón por la cual se realizaron 4.963 exclusiones.

Resultados Julio 2019																	
Regional	Ingresos Brutos			Retiros				Exclusiones			Fallecidos			Ingresos Netos			
	Meta	Real	% Cumpl.	Meta	Real	Retiros Admon	% Cumpl.	Meta	Real	% Cumpl.	Meta	Real	% Cumpl.	Meta	Real	% Cumpl.	
Bogotá	688	550	80%	276	267	235	97%	1.754	1.544	88%	7	11	157%	-1.349	-1.506	88%	
Cali	767	818	107%	282	383	155	136%	1.688	1.447	86%	18	22	122%	-1.221	-1.189	103%	
Caribe	392	411	105%	181	191	101	106%	703	603	86%	5	5	100%	-497	-489	102%	
Eje Cafetero	262	183	70%	334	333	51	100%	302	302	100%	4	4	100%	-378	-507	66%	
Medellin	596	512	86%	284	306	163	108%	1.228	913	74%	9	11	122%	-925	-881	105%	
Palmira	82	82	100%	23	24	26	104%	178	154	87%	3	4	133%	-122	-126	97%	
Total	2.787	2.556	92%	1.380	1.504	731	109%	5.853	4.963	85%	46	57	124%	-4.492	-4.698	95%	

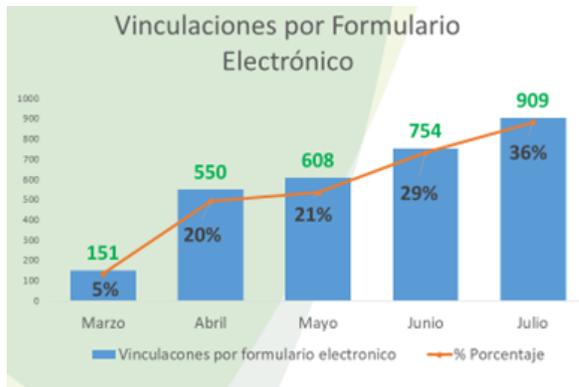
La población de Asociados llega a 250.005 asociados con un cumplimiento del 99%. Se relaciona a continuación el comportamiento de la dinámica de asociatividad por Regional:

Acumulado Julio 2019																		
Regional	Población Asociados			Ingresos Brutos			Retiros			Exclusiones			Fallecidos			Ingresos Netos		
	Meta	Real	% Cumpl.	Meta	Real	% Cumpl.	Meta	Real	% Cumpl.	Meta	Real	% Cumpl.	Meta	Real	% Cumpl.	Meta	Real	% Cumpl.
Bogotá	56.621	55.705	98%	4.962	4.204	85%	2.245	2.261	101%	2.777	2.472	89%	52	51	98%	-112	-1.023	-713%
Cali	81.021	81.176	100%	5.756	5.776	100%	2.464	2.640	107%	2.927	2.313	79%	131	123	94%	234	415	177%
Caribe	30.481	30.099	99%	2.778	2.538	91%	1.464	1.411	96%	1.321	1.333	101%	37	24	65%	-44	-403	-716%
Eje Cafetero	20.584	20.291	99%	1.733	1.528	88%	1.018	1.014	100%	642	628	98%	30	29	97%	43	-250	-681%
Medellin	54.502	53.969	99%	3.698	3.465	94%	2.179	2.508	115%	1.933	1.577	82%	67	70	104%	-481	-1.012	-10%
Palmira	8.802	8.765	100%	565	587	104%	203	230	113%	363	363	100%	23	12	52%	-24	-58	-42%
Total	252.011	250.005	99%	19.492	18.098	93%	9.573	10.064	105%	9.963	8.686	87%	340	309	91%	-384	-2.331	-407%

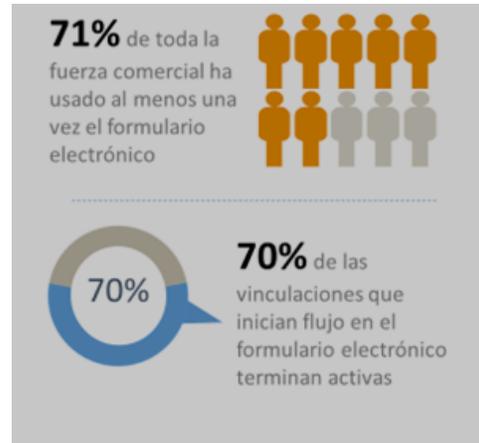
De acuerdo a la dinámica de vinculación que se tiene actualmente, es importante remarcar que en los últimos 3 meses se han venido desarrollando acciones encaminadas al mejoramiento del perfil de vinculación por parte de la fuerza comercial, es así como se pasó a un modelo de remuneración enfocado en el recaudo, el cual tiene un peso actual del 70% en el pago de la vinculación, así mismo se ha replanteado la variable acierta dentro del modelo, determinando a los asociados con perfil a partir de los 621 puntos.

Estas acciones permitieron para el mes de julio, tener una cohorte de vinculaciones con un perfil mucho mejor en variables tan importantes como: la acierta o hábito de pago, ingresos, ocupación y tipo de vinculación, resaltándose un incremento de 5% en asociados de hábito de pago mayor a 621, un incremento de 7% en asociados de ingresos superiores a 3 millones y un incremento de 7% en la categoría profesional. Estos resultados permiten proyectar tendencias mucho mejores en materia de permanencia y actividad por parte de los nuevos asociados, priorizando la calidad de la vinculación en la estrategia comercial.

Los resultados antes mencionados están apalancados en la implementación del nuevo modelo de gestión comercial que tiene el objetivo de estandarizar el seguimiento y acompañamiento a los equipos comerciales promoviendo una mayor eficiencia y productividad. Para el seguimiento efectivo al modelo de gestión comercial y en total sintonía con el proceso de transformación digital de la Cooperativa, se implementó la herramienta Godoworks; con la cual se establece el registro de la gestión comercial diaria y los acompañamientos por parte de los líderes. Adicionalmente, se integró la estrategia corporativa de operaciones de cero papeles y bajo el esquema de simplificación de procesos operativos, se dio inicio a la de Vinculación Electrónica con los siguientes resultados:



En Julio, el **36%** de todas la vinculaciones realizadas fueron ingresadas a través de formulario electrónico



Por último, es importante resaltar la creación y consolidación del canal: “Ejecutivo integral”, incorporando cambios trascendentales, tales como:

- ✓ Ajuste a la estructura de las zonas del piloto.
- ✓ Inmersión de conocimiento especializado para este equipo durante 1 mes en los siguientes temas: productos/servicios de las empresas del GECC, crecimiento personal e inteligencia financiera.
- ✓ Integración de equipo con los asesores integrales.
- ✓ Cambio método de trabajo y seguimiento focalizado.
- ✓ Cambio modelo de pago de acuerdo a la estrategia y objetivos.

Para el mes de julio, se logró un cumplimiento de la zona Medellín del 115% y para la zona Cali del 105%. A través de este polito esperamos estabilizar los procesos y modelo comercial frente a: integralidad, rentabilidad, productividad y desarrollo de talento, con el fin de avanzar en la migración del total de la fuerza comercial a este modelo (2020), que busca impactar los focos estratégicos de: crecimiento sólido, mayor uso y tenencia de productos, mayor vínculo emocional y generación de mayores beneficios para los asociados.

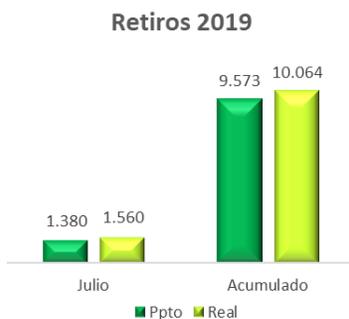
Asociados inactivos: En el mes de julio 42.363 asociados se encuentran inactivos frente a un presupuesto de 41.083 encontrándose este indicador con un cumplimiento del 103 %. Como se observa en el grafico para el mes de julio tuvimos una disminución de 3.709 (8%) asociados inactivos, esto resultado de 1.430 reactivaciones las más altas de año, 2.408 nuevos inactivos los más bajos del año y el comienzo de la depuración de asociados cuota cero y uno con nula probabilidad de recuperación a través de nuestro proceso de exclusión.





Es importante también destacar la tendencia creciente de las reactivaciones, resultado que se ha sustentado en el perfilamiento por probabilidad de reactivación de la población de inactivos, esta segmentación permite focalizar la gestión de Inactivos en aquellos segmentos que presentan mayores probabilidades de reactivación, asegurando así una mayor efectividad y optimización de los recursos invertidos, es así como con las campañas utilizando los recursos del Fondo de Calamidad se han logrado la reactivación de 343 asociados, del segmento de mayor antigüedad y asociados con mayores reservas en el Fondo de Solidaridad.

Retiros: Respecto a los retiros voluntarios, en el mes de julio se logró alcanzar un indicador de retención del 32%, llegando a un cumplimiento del 113% y en el acumulado del año se tuvo un cumplimiento del 105%, estando por encima del número esperado en 491 retiros.



Es importante resaltar que actualmente se encuentra en estabilización el proceso de retención telefónica centralizada, con éste se tiene mayor control y conocimiento sobre las intenciones de retiro, permitiendo la construcción de estrategias y herramientas de retención que atiendan las necesidades de esta población de asociados, minimizando el indicador de retiros de las Cooperativa. El fortalecimiento de la gestión de retención se llevará a cabo a través de los siguientes pilares fundamentales: Gestión centralizada, Analítica, Herramientas de Gestión, Actores de Gestión, Monitoreo.

Colocación de productos: A continuación, se presentan los resultados comerciales acumulados de los canales Profundización y Barras integrales, evidenciando un buen desempeño en la conexión de los Asociados con los productos y servicios:

✓ Colocaciones \$	\$ 75.122 MM	108 %
✓ Solvencias \$	\$ 124 MM	152 %
✓ Incr. Plan Básico	\$ 377 MM	99 %
✓ Autos (und)	535	108 %
✓ Planes Salud (und)	620	106 %
✓ Hogar (und)	804	143 %

✓ Incr. Fact. bruta \$	\$ 934 MM	100 %
✓ Solvencia	\$ 215 MM	93 %
✓ Autos (und)	4.677	88 %
✓ Hogar (und)	3.975	94 %
✓ TAC (Und)	\$ 626 MM	179 %
✓ Recreación (Und)	504.792	103 %

Ejecutivo Integral		
✓ Banco	\$ 6.029 MM	111 %
✓ Incr. Plan Básico	\$ 25,5 MM	97 %
✓ Solvencia	\$ 4,6 MM	56 %
✓ Autos (und)	\$ 17,8 MM	220 %
✓ Vinculaciones	279	70 %

El resultado detallado de la gestión de los canales se encuentra en el **Anexo No. 4**.

2.3 Perfil del Asociado

- **La antigüedad promedio de la población es de 10,6 años**; de los cuales el 62,5% cuenta con antigüedad igual y superior a 5 años. En la variable género, predomina el ingreso de mujeres a la Cooperativa, correspondiendo al 60,1% de los ingresos a julio.
- Respecto a la actividad laboral de los nuevos Asociados, el **18,5% se desempeñan como independientes** y el **64,2% como asalariados**.
- En los ingresos de nuevos asociados de julio, la **edad promedio es de 33,6 años**, correspondiendo el **63,1%, a menores de 35 años**.

En el **Anexo No. 5** se observa el perfil del asociado teniendo en cuenta la base total.

2.4 Avance Redes de Asociatividad

En el mes de julio los Asociados Cooperadores a nivel nacional realizaron **74 “Lazos de Progreso” (Asociaciones)**, para un acumulado en el año de **534 nuevos Asociados a Coomeva** y se han entregado beneficios económicos a los Asociados Cooperadores por \$90.815.000. El número de Asociados Cooperadores inscritos en Red Cooperamos es de **602 Asociados**. A continuación, los resultados por Regional:

Ciudad	Ingresos Brutos								Presupuesto acumulado
	Ene	Feb	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Total	
Bogotá	5	8	15	14	15	18	16	91	430
Cali	40	30	19	14	11	6	2	122	557
Barranquilla	12	7	10	7	1	12	6	55	207
Pereira	15	8	4	16	15	6	10	74	100
Medellín	20	9	18	23	23	23	36	152	298
Palmira	6	12	5	5	5	3	4	40	42
Total	98	74	71	79	70	68	74	534	1.634

Buscando incentivar y aumentar la participación en el programa Red Cooperamos por parte de los Asociados, se dio inicio al proceso de capacitación en manejo de la plataforma web y vinculación a través de www.redcooperamoscoomeva.com.co en las regionales, por medio de las actividades grupales dictadas por los Coordinadores regionales de redes de asociatividad.

Se citan a continuación las estrategias que se están ejecutando actualmente:

a) Estrategias de crecimiento inmediato:

- Despliegue nacional de estrategia de Red Cooperamos en el segundo semestre del año.
- implementación de la campaña de referidos "yo comparto lo bueno". Garantizar la correcta gestión de los referidos por parte de agendamiento centralizado y las fuerzas comerciales. Asegurar la comunicación con los asociados referentes para tenerlos al tanto de sus referidos.

b) Eficiencia Operativa:

- Desarrollar el canal de auto vinculación con base a las experiencias recopiladas por la Red Cooperamos, frente a los ejercicios realizados por los Asociados Cooperadores y su relación con la plataforma tecnológica y de capacitaciones.

2.5 Uso de Servicios

2.5.1. Tenencia de servicios en Asociados:

En el mes de julio la población total de la Cooperativa cerró con **250.005** Asociados, de los cuales **224.004** se encuentran conectados con al menos un producto del GECC, lo que arroja un indicador de tenencia del 89,6% frente a una meta de 89,6 %.

Se han entregado beneficios por **\$88.557 millones a los Asociados en lo corrido del año**. En el **Anexo No. 6**, Informe de tenencia de servicios de Asociados se observa detalle.

2.5.2. Vinculación Temprana con los Productos:

Los Asociados que tomaron producto durante el primer mes siguiente a su vinculación, o que ya tenían producto con alguna de las empresas del GECC, registran un porcentaje del 77,2% (frente a un presupuesto de 86,6%). Esto significa, que de los 2.839 nuevos Asociados vinculados en el mes de junio 1.981 adquirieron algún producto de nuestras empresas al cierre de julio, los principales aumentos en este indicador están representados en los siguientes productos: Cupos Activos, Libre Inversión, Solidaridad Planes Adicionales, Seguros Auto.

2.5.3 Productos Cooperativos:

Se presentan los principales resultados de los productos/servicios prestados desde Coomeva:



2.5.4 Fondo Social de Vivienda

Crédito Patrimonial:

El Fondo social de vivienda cerró el mes de julio con 755 solicitudes de Créditos Patrimoniales radicadas en nuestras oficinas, de estos Créditos 116 se encontraban en estudio, 510 estaban en estado aprobado y 185 de ellos se desembolsaron beneficiando Asociados por valor de \$10.268 millones.

Crédito de Vivienda Bancoomeva:

Bancoomeva a corte julio ha desembolsado 126 créditos, beneficiando Asociados por valor de \$17.733 millones, con un valor promedio de crédito de \$141 millones. Estos desembolsos garantizarán recursos por \$1.773 millones al Fondo Social de Vivienda, asegurando así que más asociados puedan beneficiarse de este programa.

2.5.5 Productos de Protección:

El Fondo de Solidaridad presentó pagos totales al mes de julio de **\$122.389 millones**, alcanzó una reserva actuarial de **\$2,4 billones**, una suficiencia de **102,42%**. Informe detallado en el [Anexo No. 7](#).

Informe detallado de la cobertura por Desempleo, Disminución de Ingresos y Enfermedades Graves en el [Anexo No. 8](#).



2.6 Modelo de Servicio y Gestión de Casos – Atentos

Modelo de Servicio: Al mes de julio el **indicador de nivel de satisfacción es del 89% en promedio** frente a una meta del 93%. El nivel de recomendación alcanzó el 94%.

Gestión de Casos: Se recibieron **4.877 expresiones de Asociados** a la Cooperativa a nivel del Grupo Coomeva en el mes de julio. La mayor participación en número de expresiones la tiene Coomeva con un 36%, seguido por EPS con un 25%, Bancoomeva con un 23% y por último Medicina Prepagada con un 16% (en este rubro solo se incluyen asociados, no usuarios).

Al analizarlos por categorías, los reclamos representan un 56% del total de las expresiones (disminución de un punto porcentual frente al mes anterior) y un 41% las solicitudes (aumento un punto porcentual con respecto al mes anterior).

Ver Detalle en [Anexo No. 9](#) informe de Experiencia de Servicio.

2.7 Participación, Democracia y Educación

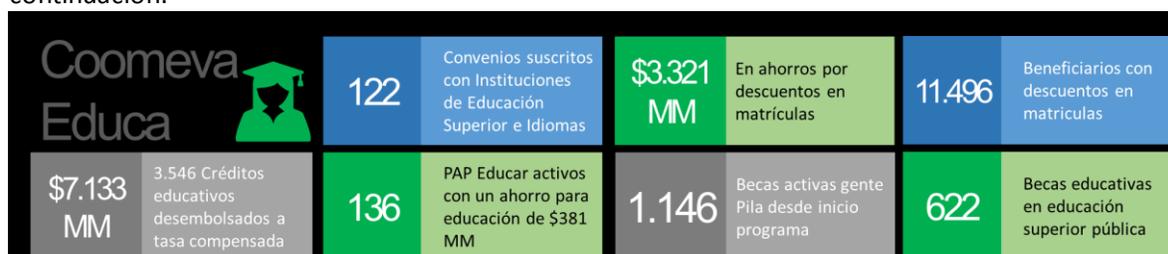
Gestión Democrática: Al cierre del mes de julio, se continua con los cumplimientos del 100% en programación anual de sus reuniones y realización de reuniones. En cuanto a la asistencia el resultado nacional es del 94%.

Educación: Han participado 59.676 personas entre Asociados y su grupo familiar en 578 procesos educativos, para un cumplimiento frente a presupuesto del 97%. Los programas e iniciativas se enfocan a fomentar la cultura cooperativa y a fortalecer las competencias personales y profesionales de los asociados y su grupo familiar. Igualmente, han participado 10.803 personas en las Bienvenidas de asociados, con un cumplimiento de la meta del 71% del total de asistentes esperados, el 90% atendió la Bienvenida de manera presencial y el 10% de manera virtual. Se presenta una tendencia de crecimiento positiva en un 24% con respecto al mes anterior, con 400 participantes adicionales.

Por su parte, 291 colaboradores han recibido formación Cooperativa a través de los cursos Cooperativismo Básico, Coomeva empresa cooperativa, y la experiencia Centro del Pensamiento.

En el Programa Saber Coomeva, se cuenta con 200 dirigentes inscritos en el módulo especializado “Liderazgo Transformacional”, y se inscribieron 279 dirigentes para los módulos introductorios “El Rol del Dirigente Coomeva” periodo 1 y 2 que inicia en el mes de agosto.

La participación de los Asociados y su grupo familiar en procesos educativos, se resume a continuación:



Acumulado al mes de julio 2.286 visitas recibió el Centro del Pensamiento, de los cuales 1519 lo hicieron de manera presencial y 767 de manera virtual. Los visitantes calificaron su experiencia en 4,94 (5 puntaje máximo).

En el [Anexo No. 10](#) detalle del informe de Gestión Democrática, Educación, incluye igualmente informe del Centro del Pensamiento Coomeva.

3 GESTIÓN DIMENSIÓN EMPRESARIAL

3.1 Resultados Coomeva

Resultados Financieros Coomeva (Anexo No. 11):

Al mes de julio se administran recursos por valor de **\$4,29 billones**, presentando un crecimiento del 4,5% frente a diciembre de 2018, lo que equivale a una variación de \$186.244 millones, explicado por la dinámica de los aportes y los fondos sociales y mutuales. Por su parte, los Fondos Sociales y Mutuales cerraron en **\$2,77 billones** presentando un crecimiento del 0,8% con respecto al mes anterior 2019 equivalente a \$21.378 millones.

Coomeva presenta excedentes acumulados por \$41.667 millones frente a un presupuesto de \$19.583 millones con un cumplimiento del 213%, a razón de los menores gastos administrativos y de ventas, al cumplimiento presupuestal en Ingresos operacionales que compensan la menor ejecución del método de participación patrimonial y los mayores gastos no desembolsables.

Cooameva Cooperativa								
Estado Integral de Resultados								
Cifras en Millones de Pesos								
	Real		Presupuesto		Cump	Real		Crec%
	jul-19	%	jul-19	%	%	jul-18	%	
Excedente (Pérdida) Bruta	103,326	59%	94,198	57%	110%	93,863	61%	10%
Resultado de Actividades de la Operación	60,292	35%	31,633	19%	191%	51,426	34%	17%
Gasto Financiero Neto	-7,405	-4%	-7,647	-5%	103%	-4,610	-3%	61%
Excedente o Perdida Neta	41,667	24%	19,583	12%	213%	38,657	25%	8%

Cifra en MM

Flujo de Caja: En el Anexo No. 12 se adjunta el flujo de caja. Al cierre de julio, la liquidez terminó con un saldo de \$42.792 millones, valor superior al presentado el mes anterior en \$7.234 millones, lo que representa un incremento de 20,3%. Durante el mes el comportamiento de los principales rubros fue el siguiente:

Ingresos: Se reciben recursos por \$71.721 millones, valor superior en \$16.190 millones al presentado el mes anterior. En materia del recaudo de los conceptos estatutarios, se presentaron mayores ingresos por \$11.784 millones lo que representa un 27,88% más con respecto al mes anterior, impactado especialmente por el recaudo del débito automático del mes de junio, que se recibió el primer día hábil de este mes. El recaudo de la cartera entre empresas, estuvo superior al presentado el mes pasado en \$1.786 millones, explicado principalmente por pagos recibidos de Medicina Prepagada y de Bancoomeva. Así mismo, se incrementó el recaudo de la cartera de crédito, por pago recibido de Coomeva EPS por \$2.956 millones.

Importante mencionar la utilización del cupo de crédito aprobado en Bancolombia por \$10.000 millones, en línea con la estrategia de obtener financiación para afrontar los diferentes compromisos de la Cooperativa.

Egresos: Se realizó giro de recursos por valor de \$60.344 millones, valor superior en \$1.660 millones con respecto al mes anterior. Se presenta un aumento en los pagos de Solidaridad del 19% explicado principalmente por reintegro a Bancoomeva por \$1.911 millones, por concepto de rendimientos por la conciliación de la tasa trimestral con corte abril.19. Con respecto a los créditos patrimoniales – Vivienda, se giraron \$2.968 millones, presentando un incremento del 49% en comparación a lo desembolsado en junio. Así mismo, se desembolsó crédito a Coomeva EPS por valor de \$3.000 millones bajo la línea rotativa y con plazo de un mes, acorde a la aprobación emitida en el Consejo en el mes de marzo (Acta No. 1144). La devolución de aportes ascendió a \$4.467 millones, \$378 millones más que lo presentado el mes anterior, lo que representa un incremento de 9,20%. El monto acumulado por ahorros en la gestión de pagaduría asciende a \$203 millones, en donde el mes de julio aporta \$28 millones, de los cuales \$16 millones son por descuentos por pronto pago y \$12 millones por ahorro en GMF.

Inversiones de Tesorería. (Anexo No. 13) Los portafolios generaron en el mes de julio rendimientos por \$20.652 millones, de los cuales \$19.580 millones corresponden a los Fondos Sociales (95%). La rentabilidad promedio acumulada del portafolio de Excedentes de Tesorería

finaliza en 20,85% E.A, 1.612 pb por encima de la meta establecida para el mes. En lo referente a los rendimientos, el portafolio de Excedentes contribuyo con \$498 millones en el periodo observado.

Exposición al riesgo de mercado del Portafolio de inversiones de Coomeva: La exposición al riesgo de mercado del portafolio de inversiones de la Cooperativa se cuantifica con la metodología sugerida por la Superintendencia Financiera de Colombia. La Cooperativa tiene establecido como política de control, una exposición máxima al riesgo de mercado, reflejada como la relación entre el valor en riesgo de mercado, VaR y el total del portafolio que no supere el 5,55%. Esta política obedece a un perfil de riesgo conservador que pretende obtener la mejor rentabilidad minimizando la exposición al riesgo de mercado.

En el **Anexo No. 14** se presenta información detallada de la composición del portafolio de inversiones de Coomeva y el Patrimonio Autónomo (PA) Fondos Mutuales, y su exposición al Riesgo de mercado, con un VAR de 3,68% para (PA) Fondos Mutuales y del 1,07% para inversiones de Coomeva.

Reporte de la exposición al riesgo de Liquidez de la Cooperativa. (Anexo No. 14) La Razón de Cobertura de Liquidez (LCR), garantiza que las entidades tienen un fondo adecuado de activos líquidos de alta calidad (HQLA) y libres de cargas, que pueden convertirse fácil e inmediatamente en efectivo en los mercados privados, a fin de cubrir sus necesidades de liquidez en un escenario de problemas de liquidez a 30 días.

La Razón de Cobertura de Liquidez (LCR) obtenida en el mes de julio es de 107,6%; se resaltan las siguientes operaciones:

- Al cierre de julio de 2019 la Liquidez de Coomeva fue de \$42.792.023.746, lo cual representa un incremento del 20,6% en comparación al cierre de junio, en el cual la Liquidez fue de \$35.557.661.717.
- Se recibió desembolso de Crédito de Bancolombia por valor de \$10.000.000.000.
- El recaudo de la cartera de crédito aumento considerablemente debido a que se recibió pago de crédito de Coomeva EPS por valor de \$2.956.780.000.
- Se presenta una disminución en el gasto del 22%, el cual se debe principalmente al pago de la Prima Semestral realizado en el mes de junio por valor de \$1.747.823.242.

3.2 Resultados inversiones empresariales

Las Empresas del GECC registran excedentes acumulados al corte de julio 2019 por valor de **\$10.206** millones, inferior en \$34.751 millones frente al presupuesto de \$44.957 millones, explicado principalmente por los menores resultados de Christus Sinergia y Coomeva EPS que fueron mitigados por los mayores excedentes de Coomeva Cooperativa (cumplimiento del 213%) y el cumplimiento del 133% del resultado neto de Bancoomeva. **(Anexo No. 15).**

Cifras en millones \$

COMPAÑÍA - SECTOR	julio-19			Acumulado 2019			PPTO TOTAL AÑO 2019
	Ppto.	Real	Cump.	Ppto.	Real	Cump.	
COOMEVA	3,387	6,386	189%	19,584	41,667	213%	52,532
Bancoomeva	5,242	6,122	117%	26,685	35,485	133%	60,050
Fiducoomeva	86	135	158%	265	551	208%	800
Conectamos Financiera	20	-0	-102%	-5	-12	-41%	527
SECTOR FINANCIERO	5,348	6,256	117%	26,945	36,024	134%	61,377
Corredor de Seguros	238	309	130%	1,130	1,334	118%	3,825
SECTOR PROTECCIÓN	238	309	130%	1,130	1,334	118%	3,825
Cooameva EPS	1,758	-16,439	-1035%	-10,209	-45,574	-246%	7,416
Cooameva MP	2,242	54	2%	15,634	11,893	76%	24,943
Christus Sinergia	464	-5,549	-1295%	-8,961	-35,898	-201%	-4,689
Conecta Salud	46	46	99%	107	125	117%	347
SECTOR SALUD	4,510	-21,888	-585%	-3,429	-69,454	-1826%	28,017
Operador Club Los Andes	-14	12	182%	-354	-299	116%	81
Fundación Coomeva	74	-90	-221%	1,081	933	86%	1,599
OTRAS COMPAÑÍAS	60	-78	-230%	727	634	87%	1,681
TOTAL GRUPO COOMEVA	13,543	-9,015	-167%	44,957	10,206	23%	147,432

Cooameva EPS: La desviación presupuestal se concentra en el componente PBS, el cual registra una pérdida de \$14,235 millones frente a un presupuesto de utilidad de \$11.302 millones, debido en gran medida al impacto generado por la restricción de afiliación y la pérdida de población sobre la siniestralidad. De otra parte, el componente NO PBS, presentó una pérdida de \$31.587 millones, superior en \$9.528 millones a la pérdida presupuestada, como consecuencia principalmente del castigo de cartera de recobros por cerca de \$8.000 millones. A continuación, el resultado por Regionales:

Utilidad Neta acumulada - Julio de 2019													
Regional	P.B.S.		NO P.B.S.		P.E.		P.A.C.		TOTAL		Real - Ppto.		
	Real	Ppto.	Real	Ppto.	Real	Ppto.	Real	Ppto.	Real	Ppto.	Mill (\$)	(%) Ejec.	
Caribe	-25.536	7.257	-5.856	-3.294	1.106	0	-31	50	-30.317	4.013	-34.330	-855	
Centro Oriente	2.770	-8.006	-2.341	-1.646	771	0	130	200	1.330	-9.452	10.782	114	
Eje Cafetero	104	1.304	-2.051	-1.506	685	0	-11	-1	-1.274	-203	-1.071	-529	
Noroccidente	10.518	11.950	-9.417	-6.378	-1.846	0	148	117	-597	5.689	-6.286	-110	
Nororiental	7.115	6.343	-5.898	-3.790	1.626	0	4	24	2.847	2.577	269	110	
Suroccidente	-9.206	-7.548	-6.023	-5.445	-2.417	0	83	159	-17.563	-12.834	-4.730	-37	
Consolidado	-14.235	11.302	-31.587	-22.059	-74	0	322	549	-45.574	-10.209	-35.365	-346,42	

Cifras en millones de pesos.

Christus Sinergia: La desviación presupuestal se debe en gran medida a la subejecución que presentan los ingresos operacionales (\$146.451 millones vs. Ppto. \$160.072 millones) debido principalmente a los menores ingresos provenientes de Coomeva EPS como consecuencia de la disminución de la población, lo cual no ha sido compensado por los ingresos derivados de otros negocios y clientes. A esto se suma el impacto generado por el mayor deterioro neto de cartera (\$12.703 millones vs. Ppto. \$4.248 millones).

3.2.1 Liquidez e inversiones Grupo Coomeva

En el Anexo No. 16 se presenta cuadro resumen con corte al mes de julio, los principales aspectos a destacar son:

Cooameva MP: Al cierre de julio, la liquidez terminó con un saldo de \$105.708 millones, aumentando \$10.671 millones con respecto al mes anterior. Los ingresos totales ascendieron a \$68.581 millones, valor superior en \$15.258 millones con respecto al mes anterior. En materia de egresos, el monto asciende a \$57.771 millones, valor inferior en \$4.509 millones con respecto al mes anterior. Los costos por servicios médicos ascendieron a \$38.224 millones representando el 66% de los egresos. La empresa continúa presentando un saldo de liquidez apropiado, con el ciclo favorable entre la dinámica de la cartera y cuentas por pagar lo que ha permitido contar con

portafolio de inversiones estable con un saldo de \$62.527 millones y una rentabilidad al cierre de mes del 6.75% EA.

Cooomeva EPS: Al cierre de mes, la empresa continúa viéndose afectada con los constantes débitos y bloqueos de recursos por concepto de embargos y los cuales ascendieron a \$27.576 millones y un acumulado de \$124.601 millones. Esta situación, impacta principalmente los recursos que se destinan al cubrimiento de gastos administrativos, financieros y prestaciones económicas, poniendo en riesgo la operación administrativa de la EPS. En materia de ingresos, continua la tendencia decreciente originada en la medida de restricción de afiliación de nueva población. Se reciben por parte de ADRES \$198.316 millones, de los cuales se destinan \$159.096 millones para el pago de servicios en salud PBS y No PBS. Al cierre del mes de julio el estado de la cuenta por pagar a las IPS asciende a 1,17 Billones y por los demás conceptos \$229.506 millones.

Por otra parte, con respecto a las medidas de saneamiento de pasivos del sector salud, de los que habla el Gobierno Nacional en su Plan Nacional de Desarrollo, en el mes de julio se percibieron recursos por tan solo \$19,727 millones correspondiente al ajuste del giro previo No PBS de las vigencias de agosto a diciembre de 2018, por lo cual, se continúa a la espera del resultado de las auditorias integrales de los recobros pendientes de pago y de esta manera poder realizar abonos a la cartera de los prestadores. Finalmente se continúa efectuando gestión con entidades financieras como Findeter y Banco AV Villas, con el objetivo de obtener recursos que permitan apalancar la operación y realizar saneamientos de cartera importantes.

Bancoomeva: al cierre de mes, la liquidez total promedio ascendió a \$611.922 millones, divididos en \$375.016 millones en liquidez operativa y \$236.905 millones en liquidez normativa, de los cuales, \$80.072 millones corresponden a títulos de inversión forzosa en Finagro. Los datos preliminares de captaciones indican que hubo un crecimiento de \$41.344 millones, y una colocación de \$223.636 millones, llevando la cartera a crecer \$18.000 millones con respecto al mes anterior. En cuanto a los resultados de la tesorería, estos fueron: Ingresos \$1.876 millones, rentabilidad 5.72% EA (Superior en 146 Pbs al IBR mensual), duración 267 días (+11 días), y una composición de títulos negociables en 88%. Al cierre de julio, el IRLm se situó en \$209.556 millones, presentando una variación positiva del 7.9% (\$15.351 millones) frente al cierre de junio. Se destaca que el indicador continúa ubicado por encima del promedio histórico y del límite inferior definido de \$78.485 millones.

3.2.2 Endeudamiento

Importante mencionar que el incremento en el saldo de deuda de Coomeva con respecto al mes anterior, se origina principalmente por la utilización del cupo de crédito con Bancolombia por \$10.000 millones, con una tasa de interés del IBR + 2,46 y plazo de 12 meses.

ENDEUDAMIENTO JULIO (En millones de \$)		
EMPRESA	SALDO JULIO/19	COSTO PROMEDIO E.A.
COOMEVA COOPERATIVA	32.960	8,18%
COOMEVA EPS - Nota 1	147.930	13,18%
CSA	5.059	5,28%
FUNDACION	20.442	7,62%
CONECTA SALUD - Nota 2	612	8,78%
CONECTAMOS FINANCIERA	1.040	10,03%
ALIANZA COOMEVA - CHRISTUS:		
SINERGIA - Nota 3	2.319	6,31%
CLÍNICA FARALLONES- Nota 4	4.058	7,04%
CLINICA PALMA REAL - Nota 5	3.919	6,11%
HOSPITAL EN CASA - Nota 6	8.114	9,64%
TOTAL	226.454	11,40%
COOMEVA MP	USD \$983.000	Libor + 1.9
TOTAL ENDEUDAMIENTO EN DOLARES	USD \$983.000	Libor + 1.9

Nota 1: Incluye \$66.517 mm del PA Rentalquidez

Nota 2: Incluye \$41 mm del PA Rentalquidez

Nota 3: Incluye \$919 mm de Su Factura.

Nota 4: Incluye \$227 mm de Su Factura.

Nota 5: Incluye \$1.579 mm del PA Rentalquidez y \$130 mm de Su Factura.

Nota 6: Incluye \$1.900 mm de Su Factura.

4 INFORMES ESPECIALES

4.1 Avance Plan de Acción Política de Juventud

Al cierre del primer semestre del año, el plan de acción para la implementación de la Política de Juventud, presenta los siguientes resultados:

- La población de jóvenes se consolidó en 72,389 asociados, con un incremento de un 0.5% con respecto al trimestre anterior y un 10,64% al segundo trimestre del año 2018. Los jóvenes representan el 28% de la población asociada.
- La proporción de asociados jóvenes con al menos un producto o servicio de la cooperativa pasó del 79,5% a 80,5% logrando un incremento de 1 punto porcentual con respecto al trimestre anterior y de 7,29 puntos porcentuales con respecto al mismo periodo del año inmediatamente anterior. El top 10 de mayor tenencia está dado por: Cuenta de Depósito (52,2%), Incrementos en el plan básico (42,4%), Tarjeta Débito (36,5%), Tac Master Card con cupo (20,3%), EPS (18,1%), Vida (15,1%), Medicina Prepagada (14,8%), Tac Master Card con saldo (13,2%), SOAT: (12,8%), Medicina integral (11,7%).
- 7.446 jóvenes asociados participan en el portafolio de Coomeva Educa y 5.650 en programas de emprendimiento.
- 2.265 jóvenes son beneficiarios de descuentos educativos con instituciones en convenio.
- A corte junio se colocaron 46 microcréditos por un valor total de \$810.724.768, para un acumulado de 230 microcréditos colocados con un porcentaje de cumplimiento del 124% a junio y un 62% del año.
- Se han inscrito a la plataforma de formación virtual para emprendimiento 737 jóvenes, teniendo así un porcentaje de cumplimiento del 221%.
- Se han programado 36 actividades en las líneas de Recreación y Cultura a nivel nacional, específicamente diseñados para el segmento jóvenes, donde han participado 1.778 jóvenes.
- Como propuesta del Comité Nacional de Juventud se diseñó el programa Liderazgo Extraordinario que operará inicialmente en las ciudades de Bogotá, Cali y Medellín.
- En cuanto a redes sociales se ha trabajado con el segmento desde Incubadora (nuevos asociados), con una oferta especial para ellos, a través de campañas para generar interacción y comunicación con los jóvenes.

4.2 Avance Plan de Acción Política de Género

Al cierre de julio el plan de acción de seguimiento para el cumplimiento de la Política de Igualdad y Equidad de Género en Coomeva, presenta los siguientes resultados:

Dimensión Gestión y Participación:

Iniciativas de sensibilización:

- 2.853 participantes en los eventos Generando Reflexión, con los cuales se promueve la equidad de género, el cual arroja un cumplimiento del 75% de la meta de participantes y un 45% superior que lo logrado en el mismo periodo de 2018
- 808 visitas realizadas al Sitio Web Mujer con un avance del 18% de la meta año.
- Lanzamiento de la campaña de comunicaciones sobre equidad de género cuyo objetivo es promover la equidad de género en la cotidianidad de la vida familiar, en las relaciones sociales e institucionales.

Iniciativas de formación personal y profesional:

- 107 mujeres y 93 hombres inscritos en el Programa de Liderazgo Transformacional con el Instituto Tecnológico de Monterrey, con un cumplimiento del 178% de la meta.
- 8.556 mujeres (78% del total de participantes) en la estrategia Coomeva Educa, para un cumplimiento del 130% de la meta.

Iniciativas de emprendimiento:

- 7.859 mujeres participantes en actividades de formación empresarial para un cumplimiento del 42% de la meta año 49% superior en el mismo periodo de 2018; 184 créditos colocados a emprendedoras, para un cumplimiento del 33% de la meta anual.

Dimensión Productos y Servicios

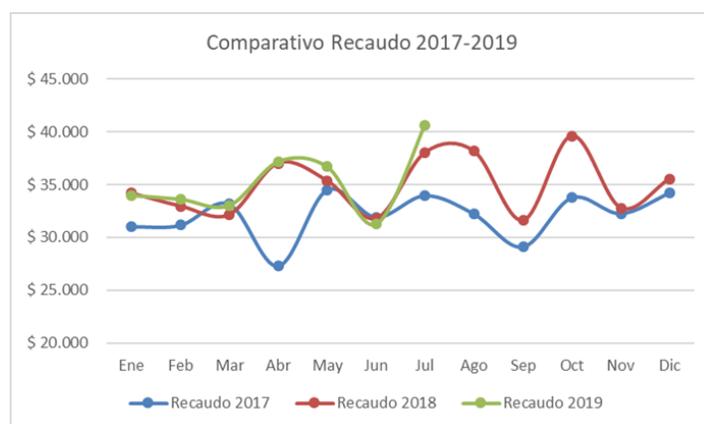
- La tasa de uso de productos y servicios por genero arroja un resultado de 88,3% para asociadas mujeres y del 89,3, para un cumplimiento del 104% de la meta trazada para el año 2019. Con respecto al mismo periodo del 2018, la tasa de uso general fue del 81,4%.
- En el segundo trimestre del año 2019 se realizó la campaña de Madres, para las asociadas a Coomeva que tienen hijos, y para las hijas asociadas. El objetivo era potenciar el posicionamiento de la cooperativa y la marca Coomeva a través de una campaña sombrilla que exaltó esta fecha especial.
- En las iniciativas de promoción de la salud se destaca el resultado alcanzado en la cobertura de Planificación Familiar en mujeres de alto riesgo reproductivo, alcanzando un 56% de la meta del año. En la cobertura de tamizaje de cáncer de cérvix, se logró un resultado del 83,2% de la meta; la oportunidad en la detección temprana del cáncer de cérvix, alcanzó un cumplimiento del 91,3% y en el indicador de oportunidad de detección temprana del cáncer de mama se logró un 70,4% de la meta.

Dimensión Laboral

- Fundación Coomeva y Fecomeva fueron reconocidas por el Ministerio del Trabajo y el Programa de Naciones Unidas para el Desarrollo, PNUD, con el nivel 1 del proceso de certificación del Sello Equipares.
- Las empresas certificadas con el sello Plata, Coomeva, Medicina Prepagada, EPS, Bancoomeva y Corredores de Seguros, se preparan para la certificación Sello Oro con la contratación de agentes externos para el acompañamiento en auditorias y se estableció un plan de trabajo para lograr la certificación en el primer semestre del 2020.

4.3 Informe de cartera

El recaudo del mes de julio fue de **\$40.644 millones** presentando un incremento de \$9.386 millones frente al mes de junio, para un cumplimiento del 101% y un cumplimiento acumulado del 93%.



De acuerdo a la gráfica se observa un crecimiento sostenido en los últimos años; de igual manera ha venido aumentando el valor promedio de recaudo para el periodo enero-julio, el cual ha sido: en el 2017 de \$31.865 millones, en el 2018 de \$34.496 millones y en el 2019 de \$35.211 millones.

En el **Anexo No. 17**, se presenta distribución por edad de mora y su correspondiente asignación por cada actor de gestión, avance y planes de acción sobre las estrategias adelantadas, y comportamiento del recaudo por regional.

4.4 Informes jurídicos

En el **Anexo No. 18** se describen los avances en los siguientes procesos jurídicos:

- Informe sobre las acciones contra el estado por causa de desequilibrio económico producido por la insuficiencia de la UPC, gasto administrativo para la atención de lo no POS, imposición injustificada de mantener el control de Coomeva en la EPS.
- Informe de avance de investigaciones penales de Coomeva EPS y Coomeva Medicina Prepagada.
- Informe procesos jurídicos del Sector Salud contra la contraloría General de la República.
- Informe Proceso contenciosos administrativo contra la UGPP.

4.5 Informe Fundación Coomeva – Gestión I semestre

Con corte al 30 de junio se realizaron más de 1.044 eventos de formación en las 6 regionales, de los cuales el 56% son presenciales y el 44% virtuales, para un total de 17.090 personas que han participado de estos eventos.

Indicadores	Acumulado a Jun/2019			Acumulado a Jun/2018	% Creci
	Meta	Real	% Cump	Real	19/18
Asistentes formación	15.957	17.090	107%	12.200	40,1%
Empresas apoyadas en fase de creación	377	401	106%	315	27,3%
Empresas apoyadas en fase de fortalecimiento	855	854	100%	702	21,7%
Empleos directos generados	1.635	1.801	110%	1.398	28,8%
Microcréditos desembolsados	10.730	10.704	100%	7.237	47,9%

En los programas ofrecidos por la plataforma de formación virtual (conferencias, cursos cortos, y diplomados) se han inscrito en lo corrido del año 2.410 asociados, para un total de 8.272 que vienen desde el año anterior, y 1559 asociados han finalizado los programas ofrecidos por esta plataforma.

Red Coomeva, durante este primer semestre alcanzó una cifra superior a los 1.600 asociados registrados, los cuales están ofreciendo sus productos a través de la página principal de la plataforma, están compartiendo conocimiento y experiencias y se están informando de los eventos de Coomeva y del Ecosistema de Desarrollo Empresarial a nivel nacional.

Se adjunta informe **Anexo No. 19** de las cifras más relevantes de la gestión adelantada por la Fundación Coomeva durante el primer semestre del año.

4.6 Informe Proyecto Alineación Cultural Coomeva

En este informe **Anexo No. 20** se presenta un resumen ejecutivo de la gestión de la cultura realizada en el periodo junio y julio de 2019, dando a conocer los logros obtenidos, las fases del proyecto que se han llevado a cabo y las metas que planteamos cumplir en la próxima etapa. De los logros alcanzados se resaltan los siguientes:

- Con una participación activa se cumplió con los comités de gobierno corporativo de cultura mensual y el seguimiento a la realización de los comités en las regionales y empresas del GECC.
- Se culminó con éxito la última fase de las divulgaciones de cultura en el GECC en las ciudades principales, llegando a un total de 4.500 colaboradores formados a través de 43 gestores de cultura.
- La Red de Agentes de Cambio, compuesta por 533 agentes a nivel nacional, ha cumplido con 3 misiones durante este año: (1) entrega de los cuadernos de cultura, (2) la encuesta de ambiente laboral con GPTW, y (3) lanzamiento del programa de Lealtad Coomeva impactando a 1.170 colaboradores.
- Se realizó la divulgación de todos los resultados de Ambiente Laboral en las empresas y regionales del GECC.

El próximo paso es realizar la encuesta de cultura entre el mes de agosto y septiembre de 2019. En esta medición se contará con la participación de la Dirigencia de Coomeva.

4.7 Informe control tributario

A la fecha, solamente el Banco Coomeva y la sociedad Industria Colombiana de la Guadua tienen procesos abiertos en vía jurisdiccional relacionados con impuestos, que son atendidos por abogados externos quienes han entregado sus informes catalogando las posibilidades de pérdida como posibles, pero no probables.

En los siguientes cuadros encontrará el monto de los gastos por cada tipo de impuestos registrados en los estados financieros de las entidades que conforman el GECC acumulado al 31 de julio de 2019 y los gastos por este mismo concepto para el terminado el 31 de diciembre de 2018.

GRUPO EMPRESARIAL COOPERATIVO COOMEVA

Impuestos / Utilidades antes de tributos a Julio 2019

(millones de pesos \$)

ENTIDAD(ES) LEGAL(ES) GECC	TIPO DE OBLIGACIÓN TRIBUTARIA						TOTAL IMPTOS	Utilidad antes	Presión Fiscal
	RENTA	IVA	I&C	GMF	PREDIAL	OTROS			
Bancoomeva	22.217	9.130	2.264	2.028	12	6	35.657	71.142	50,1%
Cooemeva MP	7.210	24	2.936	1.723	533	42	12.467	24.360	51,2%
Sinergia Global en Salud	441	2.798	12	711	0	79	4.040	(31.858)	-12,7%
Cooemeva	0	844	2.011	1.089	1.192	7	5.143	46.810	11,0%
	29.867	12.796	7.222	5.551	1.736	134	57.306	110.454	51,9%
	48,5%	20,8%	11,7%	9,0%	2,8%	0,2%	90,0%		
Cooemeva EPS	29	501	14	160	0	4	707	(44.867)	-1,6%
CSA	16	9	7	13	0	3	49	(684)	-7,1%
Hospital en Casa	266	0	1	117	0	1	385	(10.713)	-3,6%
Clínica Farallones	(218)	0	4	103	116	0	5	(13.647)	0,0%
Corredor de Seguros	1.109	5	109	47	0	5	1.275	2.609	48,9%
Fiducooemeva	758	41	56	43	0	0	898	1.448	62,0%
Clínica Palma Real	149	0	1	104	0	0	253	(5.599)	-4,5%
Fundación Coomeva	18	119	18	95	0	0	250	1.182	21,1%
Turismo Coomeva	0	4	0	0	0	0	5	(59)	-7,7%
Conecta Salud	80	45	22	12	0	0	158	283	55,8%
Operador Club Los Andes	(3)	41	16	20	0	33	107	(192)	-55,8%
Conectamos Financiera	5	0	21	12	0	0	37	26	144,3%
Cooemeva Hoteles y Resorts	81	19	6	7	20	2	134	1.421	9,4%
Induguadua	(7)	0	1	3	0	27	24	(657)	-3,7%
Totales	32.150	13.580	7.495	6.286	1.872	209	61.591	41.005	150,2%
Distribución carga tributaria	52,2%	22,0%	12,2%	10,2%	3,0%	0,3%	100,0%		

GRUPO EMPRESARIAL COOPERATIVO COOMEVA

Impuestos / Utilidades antes de tributos año 2018

Obligaciones tributarias reconocidas y registradas contablemente (millones de pesos \$)

ENTIDAD(ES) LEGAL(ES) GECC	TIPO DE OBLIGACIÓN TRIBUTARIA							TOTAL IMPTOS	Utilidad antes	Presión Fiscal
	RENTA	IVA	I&C	GMF	RIQUEZA	PREDIAL	OTROS			
Bancoomeva	34.253	15.879	4.584	3.985	0	13	5	58.719	111.920	52,5%
Cooemeva MP	12.697	43	5.169	2.809	0	468	73	21.259	52.874	40,2%
Sinergia Global en Salud	1.584	8.049	18	1.026	0	0	49	10.726	(2.048)	-523,7%
Cooemeva	0	1.452	2.968	1.896	0	1.858	61	8.235	62.770	13,1%
	48.534	25.423	12.739	9.716	0	2.339	188	98.939	225.516	43,9%
	36,9%	19,3%	9,7%	7,4%	0,0%	1,8%	0,1%	75,2%		
Cooemeva EPS	28.811	733	28	380	0	0	11	29.963	38.435	78,0%
CSA	(387)	456	358	286	0	0	3	716	(4.629)	-15,5%
Hospital en Casa	(273)	0	2	205	0	0	329	263	(3.873)	-6,8%
Clínica Farallones	(3.254)	0	15	196	0	95	0	(2.948)	(12.368)	23,8%
Corredor de Seguros	2.158	214	207	72	0	0	0	2.651	6.538	40,5%
Fiducooemeva	436	37	63	58	0	0	0	594	1.141	52,1%
Clínica Palma Real	(281)	0	3	205	0	0	3	(70)	(5.645)	1,2%
Fundación Coomeva	65	208	55	180	0	0	0	508	2.042	24,9%
Turismo Coomeva	3	35	8	29	0	0	141	216	(685)	-31,5%
Conecta Salud	87	32	29	14	0	0	0	162	347	46,7%
Operador Club Los Andes	(2)	62	44	18	0	0	9	131	248	52,8%
Conectamos Financiera	236	0	32	18	0	0	1	287	662	43,4%
Cooemeva Hoteles y Resorts	(56)	63	41	17	0	35	5	105	990	10,6%
Induguadua	(13)	0	5	7	0	0	1	0	(158)	0,0%
Totales	76.064	27.263	13.629	11.401	0	2.469	691	131.516	248.560	52,9%
Distribución carga tributaria	57,8%	20,7%	10,4%	8,7%	0,0%	1,9%	0,5%	100,0%		

Las anteriores cifras son analizadas y comparadas con los informes de las autoridades de vigilancia y control que tiene cada entidad del Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva con el fin de optimizar los recursos del GECC. En el [Anexo No. 21](#) se presenta en profundidad el Informe de Control Tributario.

4.8 Informe Actualización bases de datos de Asociados

En atención a las observaciones de KPMG respecto la necesidad de contar con una mayor dinámica en la actualización periódica de información para los asociados, se viene desarrollando un plan de acción cuyos ejes centrales son:

- Aviso de privacidad y Política de Tratamiento de Datos Personales: se acordó un aviso de privacidad único a utilizar, lo que siguiendo los protocolos de seguridad de la información faculta para compartir los datos de los asociados y clientes entre las empresas del GECC excepto los de la EPS. Actualmente, está en fase de despliegue.
- Biometría en Oficinas: se está finalizando negociación con el proveedor para implementar en la Cooperativa la validación con huella digital para hacer transacciones en oficina.
- Registro de Oro (Proyecto Gobierno de Datos): Esta en avance del 70% la construcción de una solución tecnología, en donde las empresas deberán actualizar los datos de forma centralizada y la que posteriormente alimentara los sistemas Core.
- CRM: en mayo 2020 entrara en uso la plataforma de relacionamiento con clientes “CRM” que se sincroniza con lo mencionado en el punto anterior y lograra que todas las interacciones con los asociados y clientes sean correctamente gestionadas.

Mayor detalle del Informe en el [Anexo No. 22](#).

4.9 Análisis de la participación en Organismos de Integración Cooperativa

Conforme con lo programado, se presentará informe relacionado sobre la participación de Coomeva en los organismos de integración cooperativa nacionales e internacionales y los avances que al respecto se han desarrollado.

5. DECISIONES

5.1 Solicitud e aprobación de integrantes del Comité Nacional de Juventud de Cali y Palmira

Se solicita al Consejo de Administración, el nombramiento de los jóvenes postulados por los Comités Regionales de Administración de Cali y Palmira, para integrar el Comité Nacional de Juventud, Isabela Figueroa Ochoa y Raúl Fernando Rodríguez, quienes cumplen con los requisitos establecidos para integrarlo.

Se anexa hoja de vida de los postulados y las cartas de postulación de los respectivos Comités. [Anexo No. 23](#).

5.2 Informe Convención Corporativa de ventas

El propósito de este informe es presentar los resultados de la convención 2018-2019 realizada en Las Vegas en términos de participación, actividades realizadas y presupuesto ejecutado. [Anexo No. 24](#).

Igualmente, presentar la propuesta para la convención 2019 – 2020, donde se pretende fortalecer nuestra identidad cooperativa y la vivencia de nuestros valores corporativos, detallando la valoración para cada uno de los destinos opcionados y el costo a asumir por cada persona.

La convención de ventas, debe caracterizarse por la vivencia de los valores corporativos y el fortalecimiento de la identidad cooperativa como elemento fundamental del modelo cultural. Además de lo anterior, se plantea realizar reconocimiento al participante con mayor antigüedad como asociado y con mayor número de productos de la Cooperativa. Igualmente, se incluyen actividades de aprendizaje, teniendo opciones como:

- Visita experiencia empresarial en cooperativas con modelos afines al de Coomeva
- Conferencia o taller dirigida por líder o referente de la región en temas como modelo cooperativo, crecimiento personal o competencias comerciales.
- Casos de éxito en prácticas o modelos de innovación.

Para la definición de participantes se aplicará asignación de cupos por empresa, siendo los

ganadores los primeros en el ranking hasta extinguir la disponibilidad por cargo. Todos los participantes deben cumplir los criterios definidos por reglamento. Se disminuirá un 20% el número de participantes, para un total de 175.

Se realizó la valoración de 4 destinos: Buenos Aires, Santiago de Chile, Miami y Salvador de Bahía (Brasil), teniendo como mayor puntaje Buenos Aires y Santiago de Chile. Por lo que se recomienda seleccionar la ciudad de Buenos Aires como próximo destino de la convención, con un costo aproximado por persona de \$6.650.000, para un presupuesto total de \$1.163.750.000.

Se solicita al Consejo de Administración, la aprobación del destino recomendado por la administración: Buenos Aires, así como los nuevos aspectos a considerar sobre el número de participantes, el enfoque hacia los pilares del modelo de cultura, los reconocimientos adicionales y las actividades de aprendizaje.

5.3 Ajuste Plan de Beneficios Productividad.

El modelo actual que rige el Programa de Productividad, desde su concepción cercana al año 2000, tenía como objeto convertir un salario anual de bonificación extralegal “fija”, en un pago variable según el cumplimiento de resultados de las empresas, el cual, a partir del logro del umbral mínimo de utilidades, permitiría participar a los colaboradores de los excedentes de las empresas, hasta llegar a un máximo de 1 salario (1.25 salarios a partir de 2017), siempre que se superara el presupuesto de utilidades más dos (2) veces el valor de la nómina.

1. Situación actual

Al revisar la ejecución de los últimos períodos, se evidencia:

- Madurez de las empresas y el alcance de mayores utilidades
- Cambios en el mercado laboral evidenciados principalmente en una mayor competitividad salarial.
- Esfuerzo comercial adicional y proporcional a dos veces el valor de la nómina para acceder al mencionado beneficio. Ver tabla anexa.

Realizado el análisis, este resultado está relacionado con criterios como los siguientes, complejizando mantener bajo una misma fórmula, a la diversidad de negocios que desarrollan las empresas de Coomeva:

- Relación entre ingresos, margen y la necesidad de recursos de personal.
- El tipo de sector y su rentabilidad promedio en el mercado.
- El grado de madurez y desarrollo del negocio.

Comparativo Nómina y Utilidades					
Compañía	Ingresos Op.	Utilidades	GP	Nómina	2 Nominas / Utilidades
Coomeva Cooperativa	201.510	52.532	126.370	9.695	37%
Coomeva Corredores	18.432	3.825	6.380	517	27%
Bancoomeva	514.655	60.050	83545	6.231	21%
Fiducoomeva	15.976	800	7990	625	156%
Conectamos Financiera	7.740	527	1.363	104	39%
Coomeva EPS	3.061.511	7.416	154.803	11.319	305%
Coomeva MP	760.186	24.943	97.408	7.278	58%
Conecta Salud	4.313	347	986	82	47%
Fundación Coomeva	15.130	1.599	5034	364	46%
Club Los Andes	7.901	81	7.151	545	1346%
Total	4.607.354	152.120	491.030	36.759	48%
GECC - Sin EPS	1.545.843	144.704	336.227	25.440	35%

2. Solicitud

Teniendo en cuenta lo anterior, se propone al Consejo de Administración, que el modelo 2019 reciba los siguientes ajustes a su enfoque:

- Mantener el Programa de Productividad como un modelo de repartición de utilidades, donde a partir del logro del umbral mínimo de utilidades de cada empresa, los colaboradores puedan participar de los excedentes obtenidos hasta llegar a un máximo de 1.25 salarios, repartiendo 50% para ellos y 50% para la empresa. Por lo anterior, no será necesario realizar la provisión para proceder con el reconocimiento de esta bonificación.

- El Programa de Productividad, para cumplir con su propósito debe simplificarse, motivando y alineando de una mejor forma a los colaboradores, sus acciones en el día a día y el cumplimiento de la estrategia Cooperativa, Corporativa y Empresarial. Para lo anterior:
 - El número de indicadores no puede ser superior a 3 indicadores en total para las empresas en su componente nacional, ni superar 5 indicadores en su componente regional (incluyendo las posibles matrices). Estos indicadores deben balancear los componentes financieros y de cumplimiento de la estrategia. **Nota:** Se recomiendan indicadores que permitan al menos dos mediciones durante la vigencia anual del programa y que se encuentren disponibles en plataformas automatizadas y avaladas por Auditoría Interna.
 - La información de liquidación, será responsabilidad compartida entre las áreas Financieras y de Gestión Humana, tanto en el Corporativo como en cada una de las empresas, cada uno en ejercicio de su respectivo rol (insumos financieros, formación de personal, conocimiento compartido), y se encontrará disponible para los colaboradores a través de avances mensuales a los resultados financieros (no contables) de público conocimiento, compartidos a través de los respectivos líderes de negocio (Presidente, Gerente Nacional o Regional, etc).
- Cualquier excepción o situación particular que se presente en este Programa, será analizada y aprobada por la presidencia ejecutiva.

5.4 Arrendamiento traslado oficina Ayacucho

La administración ha decidido ofrecer en venta el local en donde se encuentra ubicada la oficina Ayacucho de la ciudad de Medellín, debido a exceso en la capacidad instalada. Teniendo en cuenta lo anterior, en coordinación con la Regional Medellín de la Cooperativa y Bancoomeva, se han evaluado varias alternativas para el traslado, encontrando viable un local en el Centro Comercial El Paso, ubicado en la carrera 47 No. 52-108, el cual presenta las siguientes condiciones favorables:

- Mejor vitrina comercial por mayor tráfico de personas en la zona.
- Área que se ajusta a las nuevas necesidades de la Cooperativa y Bancoomeva.

El canon de arrendamiento del local es de \$12,5 millones más IVA con el incremento del IPC anual, el valor de la administración es de \$1,99 millones y el área de 152,13m². Por otra parte, se requiere una inversión para adecuación del local, el cual tiene como presupuesto:

TOTAL INVERSIÓN	Vr. \$/M2	ÁREA (M2)	VR. TOTAL (\$MILL)
Remodelación	\$ 1.500.000	\$ 152,13	228.195.000
TOTAL		152,13	\$ 228.195.000
Costos indirectos		12,00%	\$ 27.383.400
Sub total sin equipos			\$ 255.578.400
EQUIPOS			\$ 95.133.254
VR. TOTAL INC. LOCALES			\$ 350.711.654

-Esta inversión será asumida por Bancoomeva y Coomeva de acuerdo al índice de ocupación.

La Administración de la Cooperativa soportada en el análisis del Comité de Inmuebles, recomienda al Consejo de Administración el traslado de la oficina Ayacucho para el Centro Comercial El Paso, de acuerdo a las siguientes condiciones:

1. Suscribir contrato de arrendamiento con Diego Pulido Barrientos, con una duración de 5 años contados a partir del 1 de octubre de 2019, por un valor mensual de \$12.500.000 más IVA, con ajustes anuales del IPC del año inmediatamente anterior.
2. Realizar inversiones dentro del Plan de Mejoramiento de Oficinas por concepto de adecuación de obra civil, obra eléctrica, costos indirectos y equipos hasta por valor de \$350,71

millones, de acuerdo a los procesos establecidos en el Manual de Contratación y Compras y de conformidad a la siguiente distribución por empresas:

INDICE DE OCUPACIÓN	%	OBRA	AIRES	TOTALES
Bancoomeva	80,41%	\$ 205.510.591	\$	\$ 205.510.591
Cooameva Cooperativa	19,59%	\$ 50.067.809	\$ 95.133.254	\$ 145.291.063
	100,00%	\$ 255.578.400	\$ 95.133.254	\$ 350.711.654

5.5 Alianza comercial LifeMiles programa de fidelización.

Servicio contratado: Alianza comercial LifeMiles programa de fidelización.

Desde el 2012, Bancoomeva y LifeMiles celebraron una alianza comercial, que tiene por objeto designar al programa LifeMiles, como una alternativa mediante la cual los clientes poseedores de puntos de Bancoomeva podrán optar canjearlos por puntos LifeMiles, los cuales serán acreditados como millas del programa. Teniendo en cuenta que en el año 2018 se aprobó la unificación de los múltiples programas de fidelización de las empresas del GECC en un único programa renovado, con mejoras en los procesos de acumulación y redención, definiéndose en la primera fase lanzar dos mecanismos de redención:

1. Catálogo de premios a través del proveedor Starbox
2. Millas con la empresa LifeMiles

Para el mecanismo de redención de millas se quiso aprovechar la alianza comercial existente entre Bancoomeva y LifeMiles, actualizando en ella las condiciones y tarifas ofrecidas por el proveedor.

La tarifa negociada por Bancoomeva, de acuerdo al volumen de millas mensuales, era de USD 0,019. Sin embargo, para la prórroga que se solicita, el proveedor LifeMiles nos asignó una tarifa de confianza de USD 0,017. Esta tarifa será revisada en el mes de enero 2020 de acuerdo a las redenciones realizadas.

Rangos de Millas Mensual	Precio por millas en USD	Precio por millas en COP	Valores mínimos estimados en COP
0 a 1'885.000	0,019	65,29	123.071.650
1'885,001 a 3'335,000	0,017	58,42	194.830.758
TRM \$3.436,26 martes 13 de agosto 2019			

La Administración de la Cooperativa soportada en los análisis del Comité de Compras Corporativo, recomienda al Consejo de Administración:

Autorizar la cesión del contrato de alianza comercial suscrito entre Bancoomeva y LifeMiles LTD a Coomeva Cooperativa y realizar un piloto hasta 31 de diciembre de 2019, con una tarifa de USD 0.017 por milla y hasta por un valor mensual estimado de \$194.830.758, con el objetivo de revisar los niveles transaccionales para definir las condiciones del contrato al 2020.

5.6 Póliza Colectiva Autos

Póliza contratada: Póliza colectiva autos¹. **Aseguradora actual:** Liberty Seguros. **Fecha finalización:** 1 de octubre de 2019. **Antecedentes:** Acta No. 1102 del 24 de junio de 2016

Con el objetivo de contratar nuevamente la póliza de autos, se emitió un RFP al que se invitaron las siguientes 8 compañías aseguradoras: Sura, Mapfre, Allianz, Solidaria, Equidad, Bolívar, Axa y

¹ En esta póliza la Cooperativa es tomadora e incluye automóviles livianos de servicio y uso particular, póliza de motos, póliza de taxis, póliza de pesados, Asista Autos y Asista familiar, con un total de 40.598 riesgos vigentes.

Liberty, de las cuales 4 presentaron oferta². Los resultados obtenidos de acuerdo a los criterios de calificación fueron los siguientes:

FACTORES DE CALIFICACION	PUNTOS ALCANZABLES	LIBERTY	ALLIANZ	AXA	MAPFRE
VALOR OFERTA		63.444.329.883	61.133.442.485	58.129.688.804	66.194.762.734
CALIFICACION DE LA OFERTA PRIMA Y COMISIÓN	25	23,30	23,41	24,06	23,56
ALCANCE DE LA COBERTURA NACIONAL	10	8,85	6,86	7,53	7,00
EVALUACION TECNICA	52,5	47,4	34,0	36,7	31,0
CONDICIONES COMERCIALES	12,5	9,9	9,1	9,8	8,2
TOTAL	100	89,5	73,3	78,1	69,7

La oferta económica de Axa y Allianz es más baja porque otorgan menos condiciones de cobertura, tales como: no indemnización a valor caratula, no cobertura deducible perdidas parciales, menor valor de asistencia en viajes, entre otras, lo que se refleja en la “evaluación técnica” donde obtienen un menor puntaje.

Del análisis realizado, la propuesta que obtiene la mayor calificación es la de Liberty Seguros, no obstante, al revisar los resultados técnicos y económicos actuales de la póliza, se observa que existe viabilidad técnica para solicitar ajustes en las condiciones particulares de la mencionada propuesta.

La Administración de la Cooperativa soportada en los análisis del Comité de Compras Corporativo y teniendo en cuenta los criterios de evaluación aplicados, recomienda:

1. Contratar el programa de seguros del ramo Autos con Liberty Seguros Generales S.A. por un periodo de 3 años iniciando la vigencia el 1 de octubre de 2019 al 1 de octubre de 2022 y por un valor anual aproximado de primas de \$63.444 millones³.
2. Aprobar el inicio de una etapa de negociación de las condiciones técnicas y económicas de acuerdo a lo definido en el Manual de Políticas y Normas para la Contratación y Compras con el objeto de mantener en lo posible las condiciones actuales en la póliza ofertada.

5.7 Eventos en el exterior

Evento: Conferencia de Gartner Datos y Analítica, Ciudad de México el 10 y 11 de septiembre 2019.

Organizador: Gartner, empresa líder en investigación en temas de tecnología, inteligencia de negocios y analítica, a nivel mundial.

Justificación: Siendo Gartner una de las compañías líderes mundiales en temas de inteligencia de negocios y analítica, y alineados con lo definido en el plan estratégico 2019-2024 de seguir desarrollando capacidades analíticas que permitan brindar herramientas tecnológicas de primer nivel y que aumenten y modernicen la capacidad de seguir desarrollando y atendiendo la comunidad de asociados, es importante conocer de parte de los expertos las tendencias y los casos de éxito en el mundo, con el propósito de adoptar aquellos que para el GECC resulten convenientes.

Invitados: Javier Medina, Gerente Corporativo de Operaciones y Johana Gutierrez, Directora Corporativa Inteligencia de Negocios. La inversión está cubierta por el Proyecto de Excelencia Operacional.

²Las aseguradoras Sura, Equidad, Solidaria y Bolívar mostraron interés durante el proceso de aclaraciones, pero al final se excusaron de participar.

³ Actualmente el valor anual aproximado de primas es de \$61.417 millones

Evento: **XIII versión del Shared Services & Outsourcing Week Latinoamérica**, San José de Costa Rica (Costa Rica), 9 al 12 de septiembre de 2019.

Organizador: El evento es auspiciado por La Red de Servicios Compartidos y Outsourcing (SSON), es la comunidad más grande y establecida de servicios compartidos y profesionales de outsourcing en el mundo.

Justificación: Esta participación tendrá como objetivo, adelantar actividades de networking, conocer buenas prácticas en transformación digital, innovación, emprendimiento y casos de éxito en los shares services center del mundo.

Invitados: Rafael David Rojas Bautista, Gerente de la Unidad de Servicios Compartidos. El valor de los tiquetes, alojamiento y viáticos serán asumidos por la Unidad de Servicios Compartidos.

Evento: **Invitación a ser ponente en IV Reunión de Cooperativas**, a realizarse del 26 al 29 de agosto en Puerto Vallarta, Jalisco. Tema de la ponencia: GRUPOS EMPRESARIALES COOPERATIVOS, una forma de integración.

Organizador: Consejo de Administración de PRYBE, Protecciones y Beneficios, S. C. de México.

Justificación: PRYBE, empresa que es propiedad del movimiento cooperativo mexicano, la cual ofrece los servicios de seguros en diversas modalidades para cerca de 90 cooperativas. La ponencia será el día 26 de agosto en la tarde y de Puerto Vallarta, el Dr. Arana saldrá para al día siguiente para atender el **Consejo de Administración de Cooperativas de las Américas** en Ixtapa.

Invitado: Dr. Alfredo Arana. El valor de los tiquetes, alojamiento y alimentación serán asumidos por los organizadores.

Evento: **SUCCESS CONNECT**, Las Vegas, Nevada, del 16 al 19 de septiembre de 2019.

Organizador: Es el evento más relevante de SUCCESSFACTORS a nivel mundial con una asistencia de más de 5000 líderes de Talento Humano compartiendo sus experiencias, mejores prácticas e innovaciones.

Justificación: Con la participación en este evento se busca contribuir de manera positiva a la transformación de nuestra cultura a partir del fortalecimiento y desarrollo de un ADN innovador para el servicio. Adicional, se esta implementando la plataforma tecnológica de talento humano (Coonectados) por lo tanto, la participación es importante en materia de conocer las últimas tendencias no solamente en recursos humanos, sino en la aplicación de la plataforma, igualmente es importante el relacionamiento ya que con ellos se está haciendo su implementación.

Participantes: Dr. Víctor Manuel Torres y el Dr. Manuel Felipe Issa. Los gastos de tiquetes aéreos y gastos de manutención (alimentación, alojamiento y transporte) para los días de la misión, serán asumidos por los centros de costos de los participantes. El valor de la inscripción en el Evento será cubierta por los organizadores.

Evento: **XXI Conferencia Regional de Cooperativas de las Américas**, 18 al 20 de noviembre de 2019, San José de Costa Rica.

Justificación: Se solicitó autorización al Consejo de Administración para la participación de un colaborador como parte de su proceso de conocimiento y formación cooperativa.

Participante: Dr. Juan Esteban Angel. Se solicitó que los gastos de asistencia sean cubiertos por el FONAE.

5.8 Participación Eventos Cooperativos

Evento: VI Convención Financiera Cooperativa 2019 organizado por Fecolfin, 2 y 3 de octubre en Bucaramanga.

Se solicita autorización al Consejo de Administración para la participación de los Dres. Fernando Rey y Ricardo Caicedo. Se solicita que los gastos de asistencia sean cubiertos por el FONAE.

Evento: Congreso Nacional Cooperativo Confecoop, 22 y 23 agosto de 2019, Cartagena.

Se solicita autorización al Consejo de Administración para la participación del Dr. Víctor H. Pinzón.

Dada su trayectoria en Coomeva, se solicita su participación en compañía de su señora esposa, igualmente se solicita que los gastos de asistencia sean cubiertos por el FONAE.

6. ACUERDOS Y RESOLUCIONES

6.1 Modificaciones Manual Corporativo SARLAFT

Mediante la Circular Externa No. 14 del 12 de diciembre de 2018, la Superintendencia de la Economía Solidaria compiló y actualizó las instrucciones impartidas para la administración del riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo (LAFT), por lo que se hace necesario ajustar el Manual Corporativo del Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo del Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva, en especial, en relación con las funciones de la revisoría fiscal y el oficial de cumplimiento. Para tal efecto en el **Anexo No. 25** los siguientes archivos:

- Comparativo de los cambios del Manual
- Propuesta de modificación de ajuste al Acuerdo 559 (CA-AC-2018.559) del 27 de julio de 2018.
- Texto completo del Manual con los cambios incorporados

6.2 Modificación Manual Corporativo de Seguridad y Privacidad de la Información del GECC

Se presenta para consideración la actualización del Manual Corporativo de Seguridad y Privacidad de la Información del GECC, en especial otorgando facultades a la Presidencia Ejecutiva para emitir las “Políticas y Responsabilidades de Seguridad y Privacidad de la Información del GECC” y la “Política de Protección de Datos Personales del GECC”. Se adjuntan (**Anexo No. 26**) los siguientes documentos:

- Propuesta de modificación al Acuerdo Nro. 553 (CA-AC-2018.553) del 29 de junio de 2018, actualizando el “Manual Corporativo de Seguridad y Privacidad de la Información del GECC”.
- Cuadro en Excel con los cambios propuesto al Manual.
- Manual con los cambios propuestos incorporados.