

2015, AÑO DEL DESARROLLO DE LA COMUNIDAD DE ASOCIADOS

ALFREDO ARANA VELASCO





Balance Macroeconómico 2014-2015

Variables Macroeconómicas

	2013	2014	2015	2016	2017
Crecimiento PIB	4.26%	4.70%	3.80%	4.50%	4.34%
Inflación	1.94%	3.66%	3.09%	3.63%	3.48%
DTF Fin de Año	4.06%	4.34%	4.20%	5.41%	4.65%
Tasa de Cambio promedio anual	1,923	2,392	2,180	2,180	2,280
Tasa de Desempleo 13 ciudades - Fin año	9.70%	7.70%	7.30%	7.50%	6.90%
Incremento Salario Mínimo - Gobierno -	4.02%	4.60%	4.60%	4.93%	5.13%

EXPECTATIVAS ECONÓMICAS 2015 “AÑO DE CUIDADO”

- Presiones inflacionarias: Devaluación del Peso
- Reducción crecimiento PIB
- Caída en los precios del petróleo
- Desaceleración económica en los países vecinos (Perú, Venezuela, Argentina, Chile) y de las grandes economías asiáticas (China y Japón)
- Impactos tributarios





Prioridades 2015: Desarrollo de la comunidad y creación de valor

Dimensión Cooperativa - RELACIONES DE LARGO PLAZO CON EL ASOCIADO

Qué es desarrollar la Comunidad?

- Mayor satisfacción
- Más tenencia y uso de productos
- Más permanencia
 - Crecimiento y desarrollo de las empresas

Cómo se desarrolla la Comunidad?

- Vinculación de segmentos adecuados
- Vinculación temprana a los productos
- Ajuste de la oferta por segmento (ciclo de vida)
- Beneficios (valor ampliado)
- Crecimiento basado en la retención
- Servicio - Canales





Prioridades 2015: Desarrollo de la comunidad y creación de valor

Dimensión Corporativa

CREACIÓN DE VALOR

- Sectores estratégicos de crecimiento (Financiero y Seguros)
- Banco: Consolidar buen desempeño reciente
- Seguros: Crecimiento y mantener desempeño
- Recreación: Mas y mejores servicios al asociado
- Salud: Consolidar prestación, mantener dinámica de MP, **Iniciar la solución de fondo de EPS**





Prioridades 2015: Desarrollo de la comunidad y creación de valor

Mejor calidad de la Gestión Acciones transversales

- **Mejora en el servicio:** En 2015 se continuarán los trabajos de despliegue del modelo de servicio con nuevas implementaciones de mejoras e innovaciones
- **Mayor Crecimiento Comercial en Servicios Estratégicos,** como los prestados a través de Coomeva, Bancoomeva, Corredor de Seguros, Coomeva Medicina Prepagada, Sinergia y las Empresas de Prestación de Servicios de Salud.
- **Capital humano:** liderazgo inspirador de todos nuestros gerentes para retener a los mejores talentos en un ambiente motivador y desafiante
- **Apropiación de tecnología:** Este año realizaremos la migración a la nueva infraestructura tecnológica, un proyecto de gran envergadura que llevará al GECC a nuevos niveles de desempeño y seguridad.





50 años: Principales cifras

Culminó la ejecución del plan de acción de la celebración de los 50 años de Coomeva, con un cumplimiento del 100% de las actividades programadas y un valor ejecutado de \$1.471 MM, frente a \$1.500 MM de presupuesto. Entre las actividades más destacadas están los eventos culturales y zonales, realizados en 36 ciudades con la participación de 17.412 asistentes, especialmente asociados

Eventos

Cena de Celebración

Libro Coomeva

Video Coomeva

Conferencia experto Asamblea Coomeva

Concurso de Conocimiento

Publicidad

III Cumbre Cooperativa de las Américas

Eventos Culturales Regionales y Zonales

Concurso y Libro de Vida en Plenitud

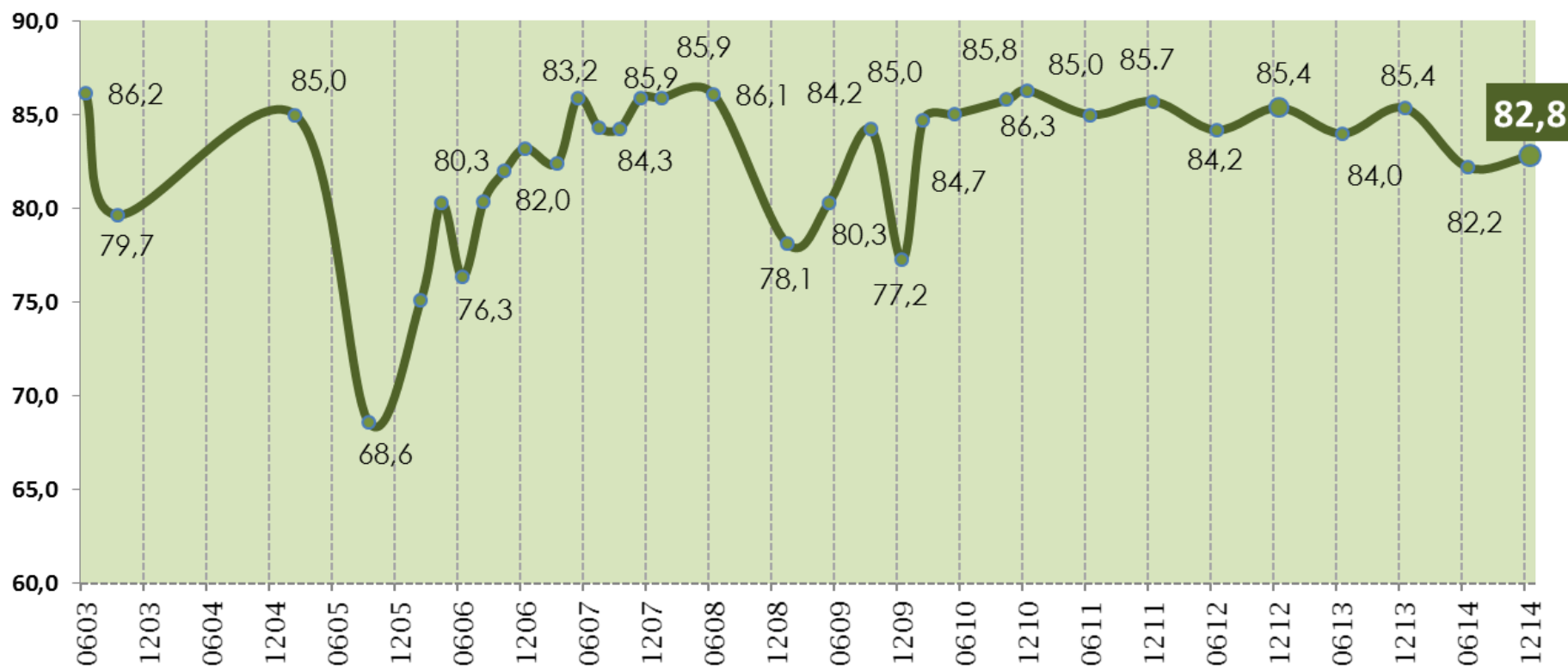
Celebración día de Cumpleaños Coomeva





Dimensión Cooperativa Resultados

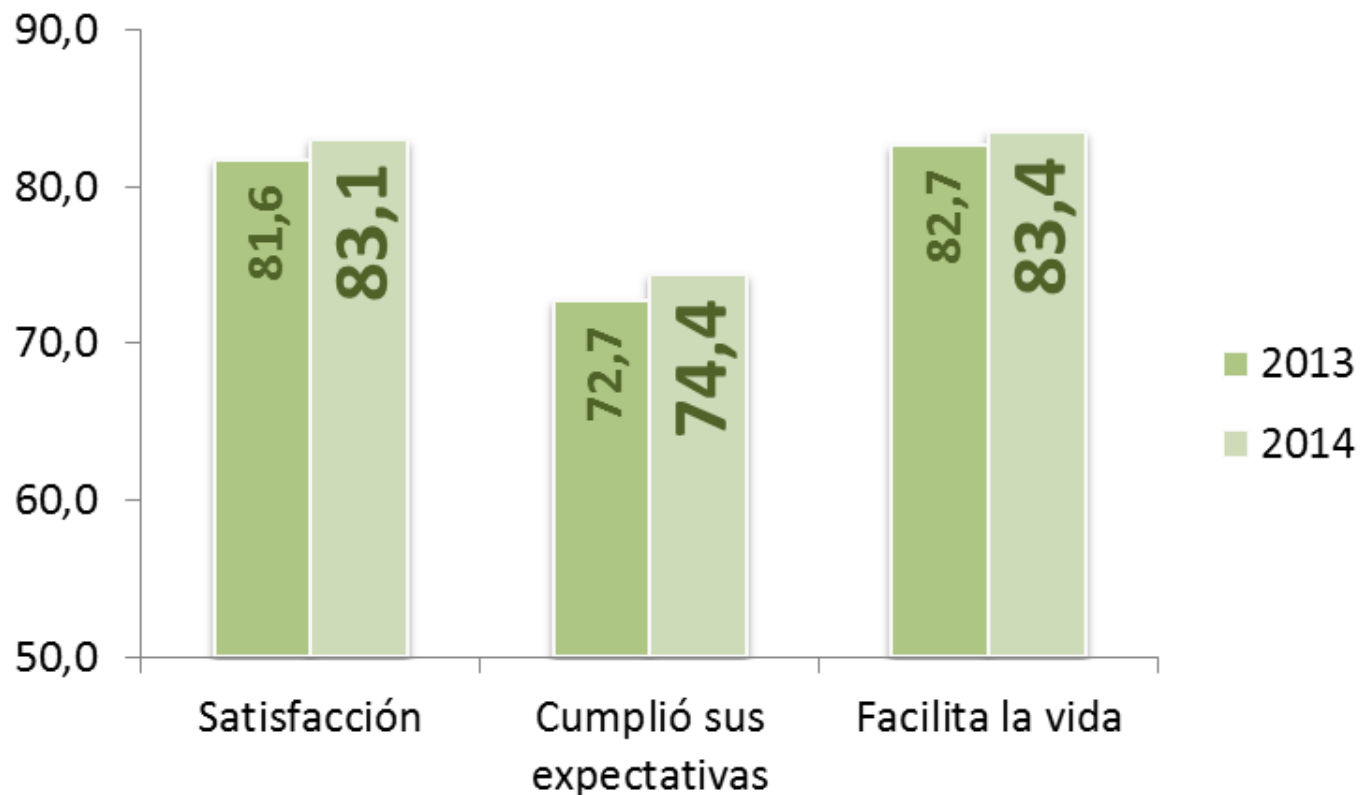
Confianza





Dimensión Cooperativa Resultados

Satisfacción



Resultados a Junio de 2014

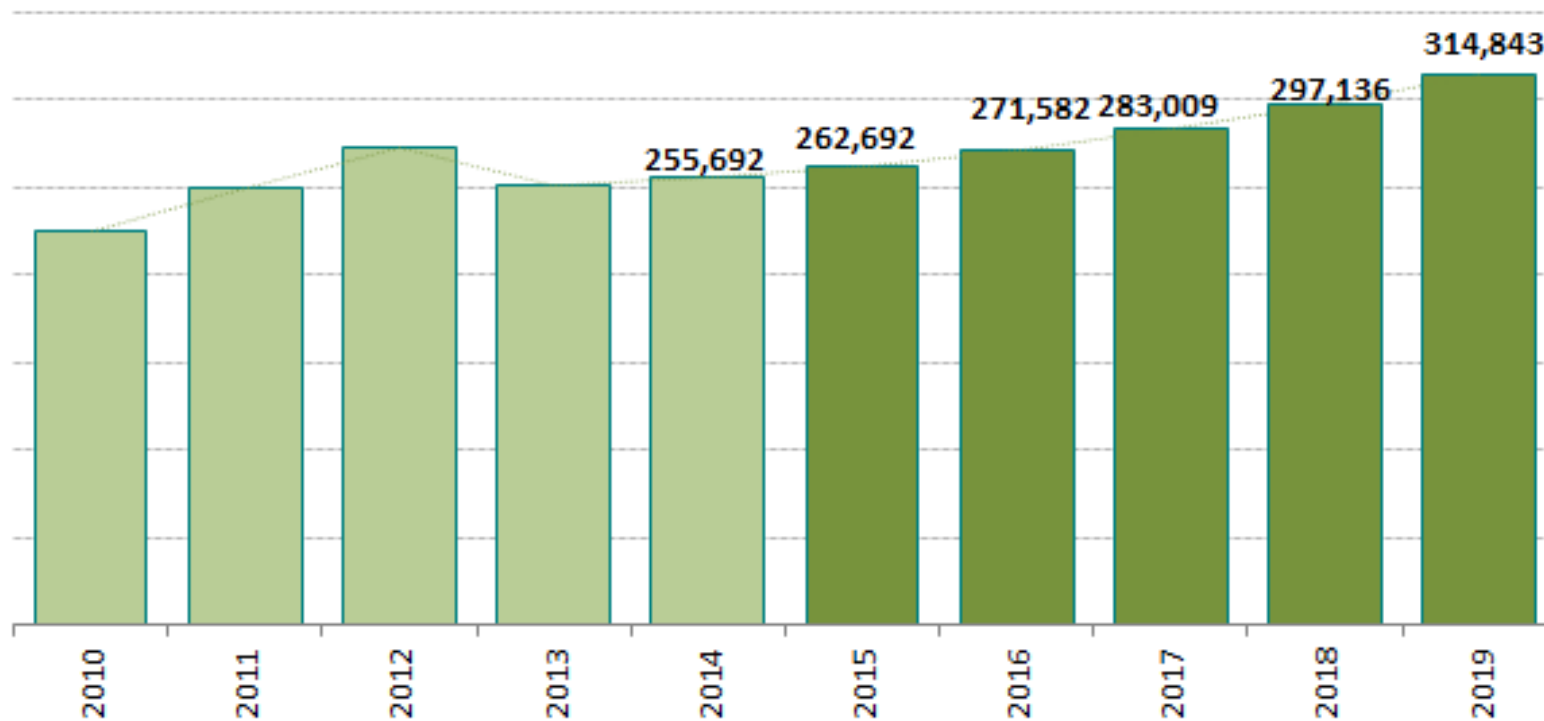




Dimensión Cooperativa Resultados

Población de asociados

POBLACIÓN ASOCIADOS



*Proyecciones 2015 a 2019 son preliminares

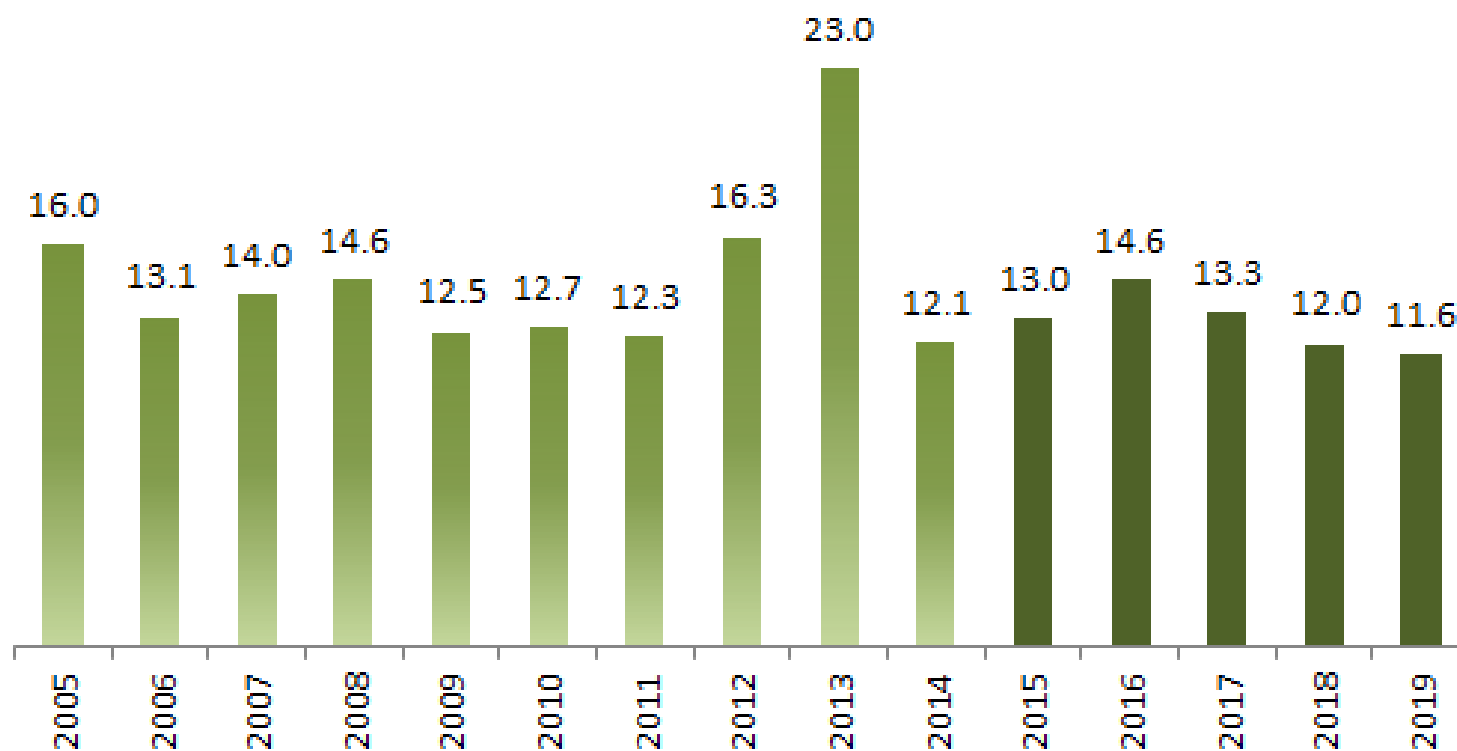




Dimensión Cooperativa Resultados

Comportamiento de asociados

Tasa de Retiro



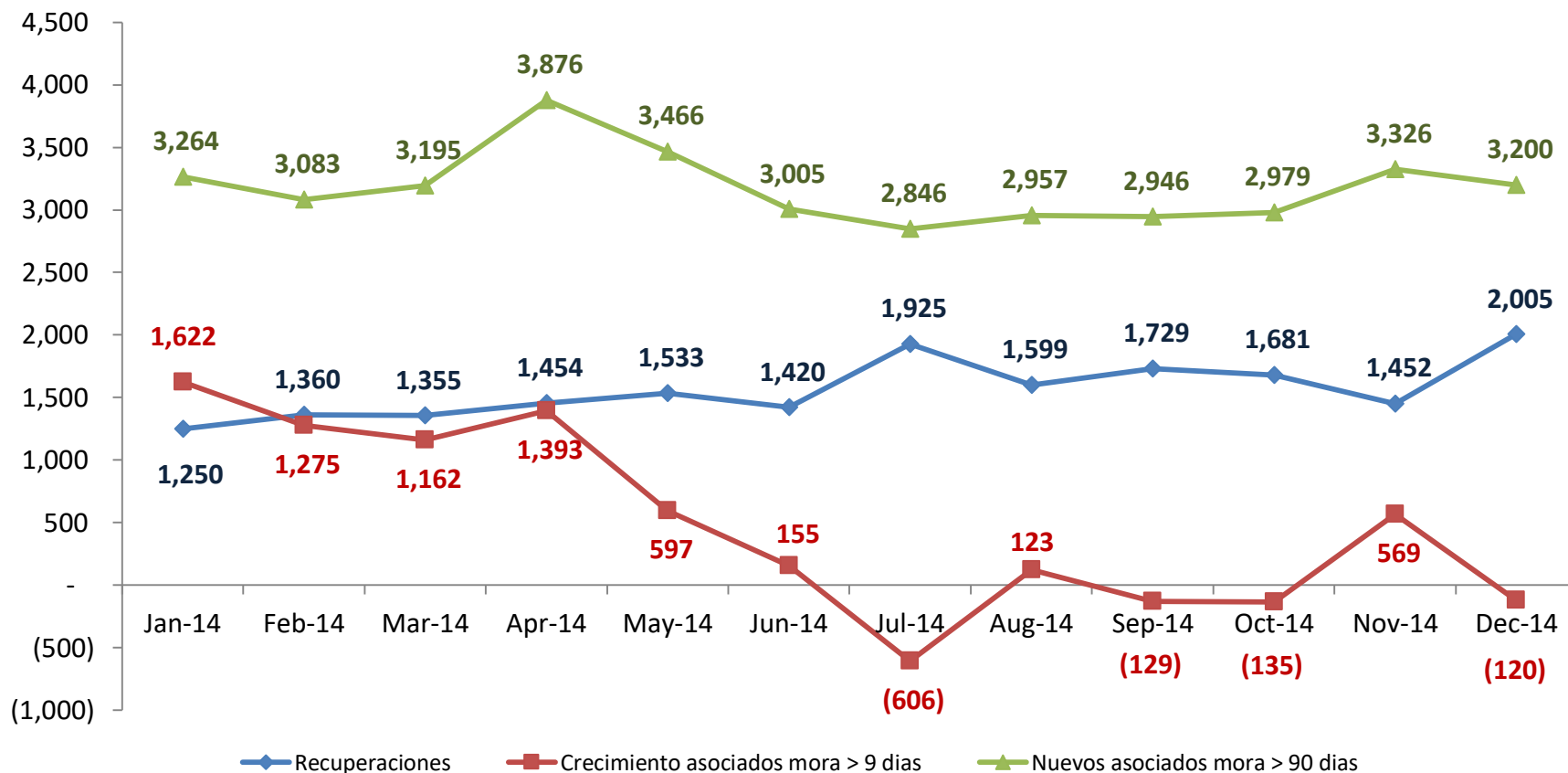
*Proyecciones 2015 a 2019 son preliminares





Dimensión Cooperativa Resultados

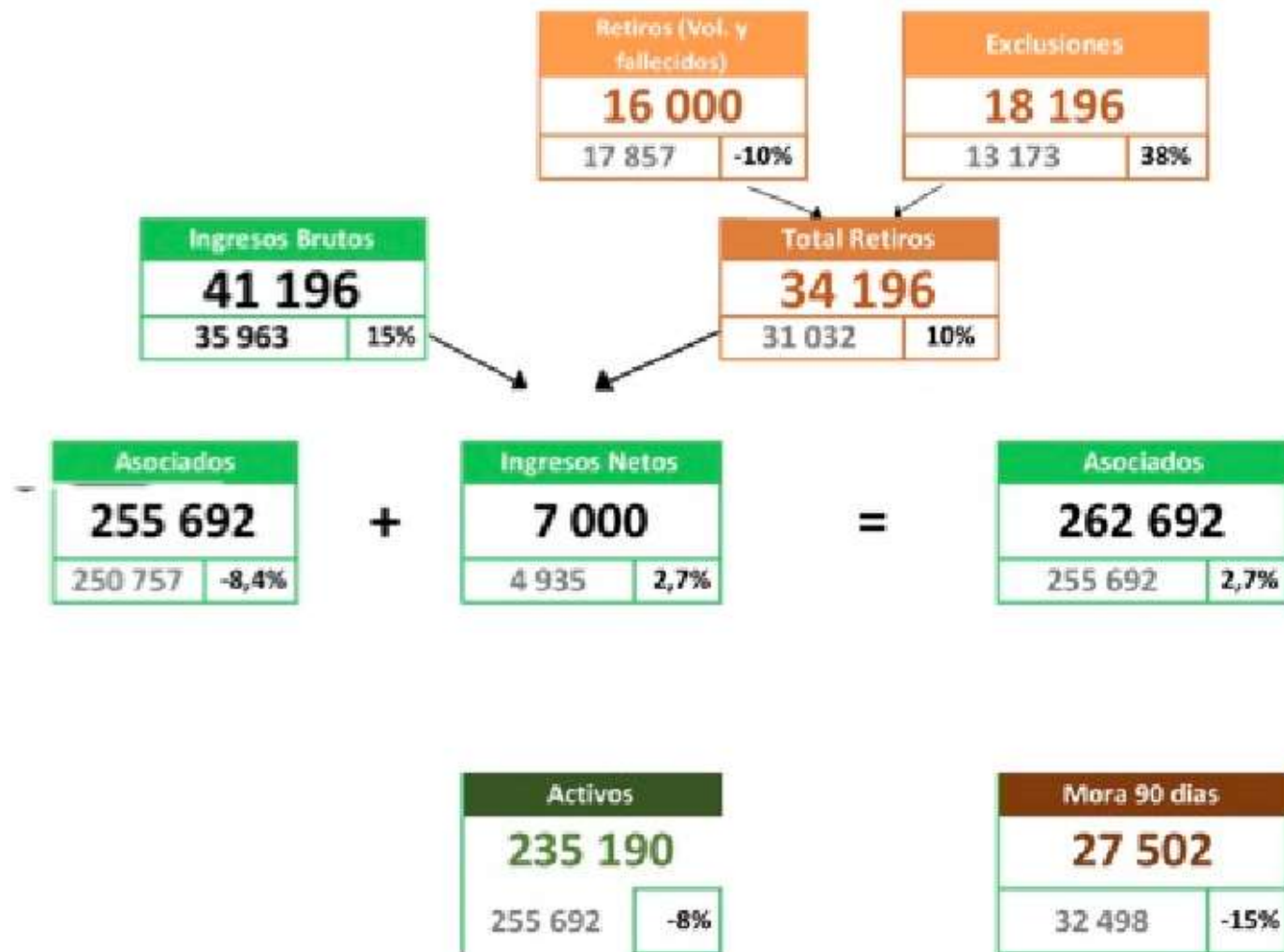
Comportamiento asociados con mora mayor a 90 días





Dimensión Cooperativa Resultados

Dinámica de asociados real 2014 y ppto 2015





Dimensión Cooperativa Resultados

Uso de servicios

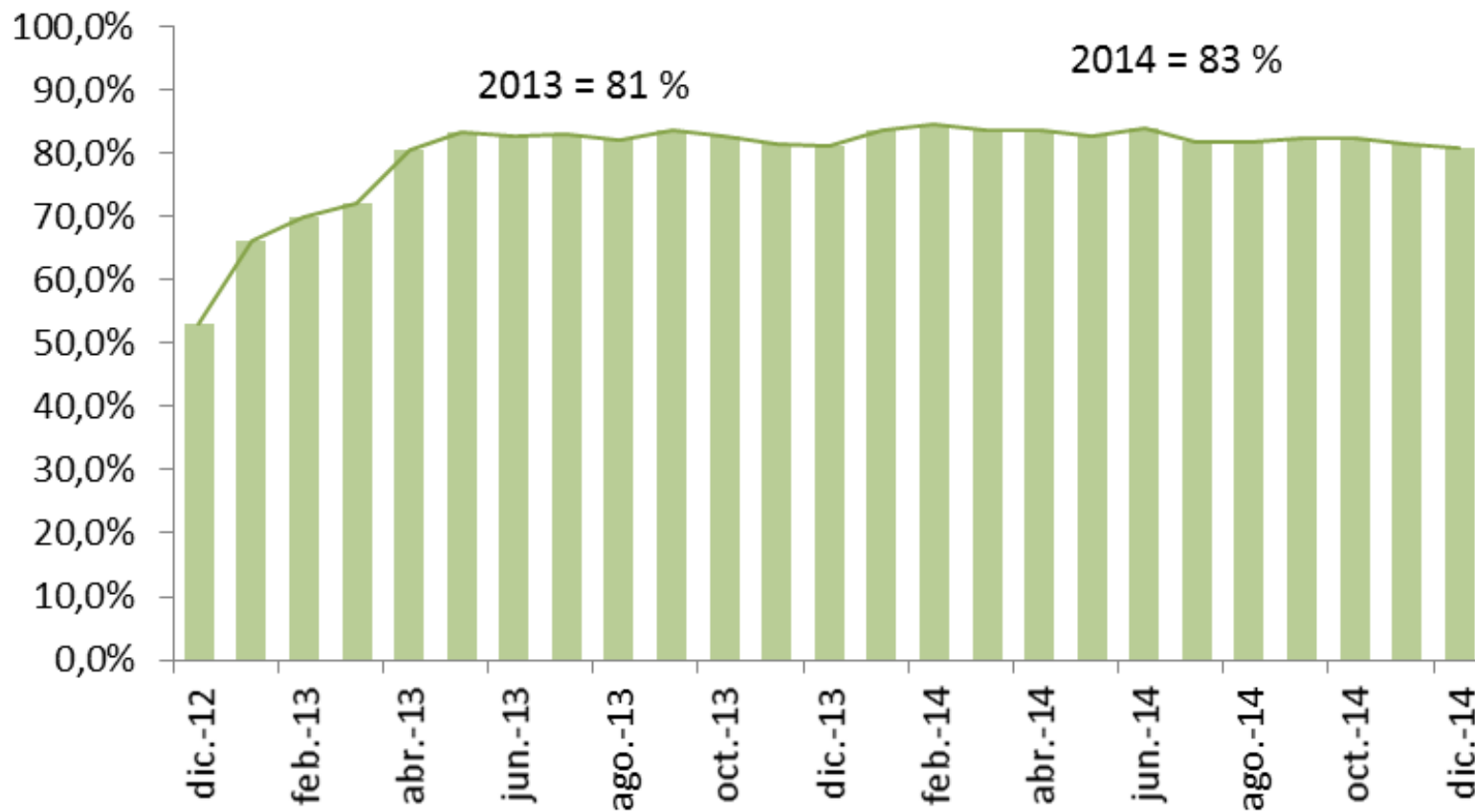
Periodo	Dic 2013		Dic 2014	
Población	250.703		255.692	
Producto promedio por asociado con Servicios	3,67		3,99	
Producto promedio por asociado	3,00		3,32	
Servicios	Asociados	%	Asociados	%
1	39.847	15,9	38.654	15,1
2	38.551	15,4	38.005	14,9
3	34.491	13,8	33.403	13,1
4	29.191	11,6	27.896	10,9
5	21.793	8,7	21.862	8,6
6	15.364	6,1	16.529	6,5
7	10.413	4,2	12.243	4,8
8	6.428	2,6	8.841	3,5
9	3.994	1,6	5.825	2,3
10 o Más	4.878	1,9	9.193	3,6
Ningún Servicio	43.268	17,3	43.241	16,9





Dimensión Cooperativa Resultados

Cumplimiento del perfil





Dimensión Cooperativa

Gobierno

Año Electoral

- Consejo de Administración
- Junta de Vigilancia
- Juntas Directivas
- Relaciones Corporativas:
 - Gobierno, Congreso, Entes de Vigilancia y Control, Gremios





Dimensión Cooperativa

Proposiciones

Tipo	En proceso	Ejecutada	No viable	Total	% Avance Diciembre
Proposiciones		3		3	100%
Recomendaciones	30	49	3	82	91%
Total	30	52	3	85	

Recomendaciones

Sector	En proceso	Ejecutada	No viable	Total	% avance a Diciembre
Coomeva	24	24	3	51	77%
Salud		9		9	100%
Financiero	1	3		4	95%
Recreación		4		4	100%
Proteccion	3	4		7	86%
Fundación	2	5		7	90%
Total	30	49	3	82	91%





Dimensión Corporativa: Resultados

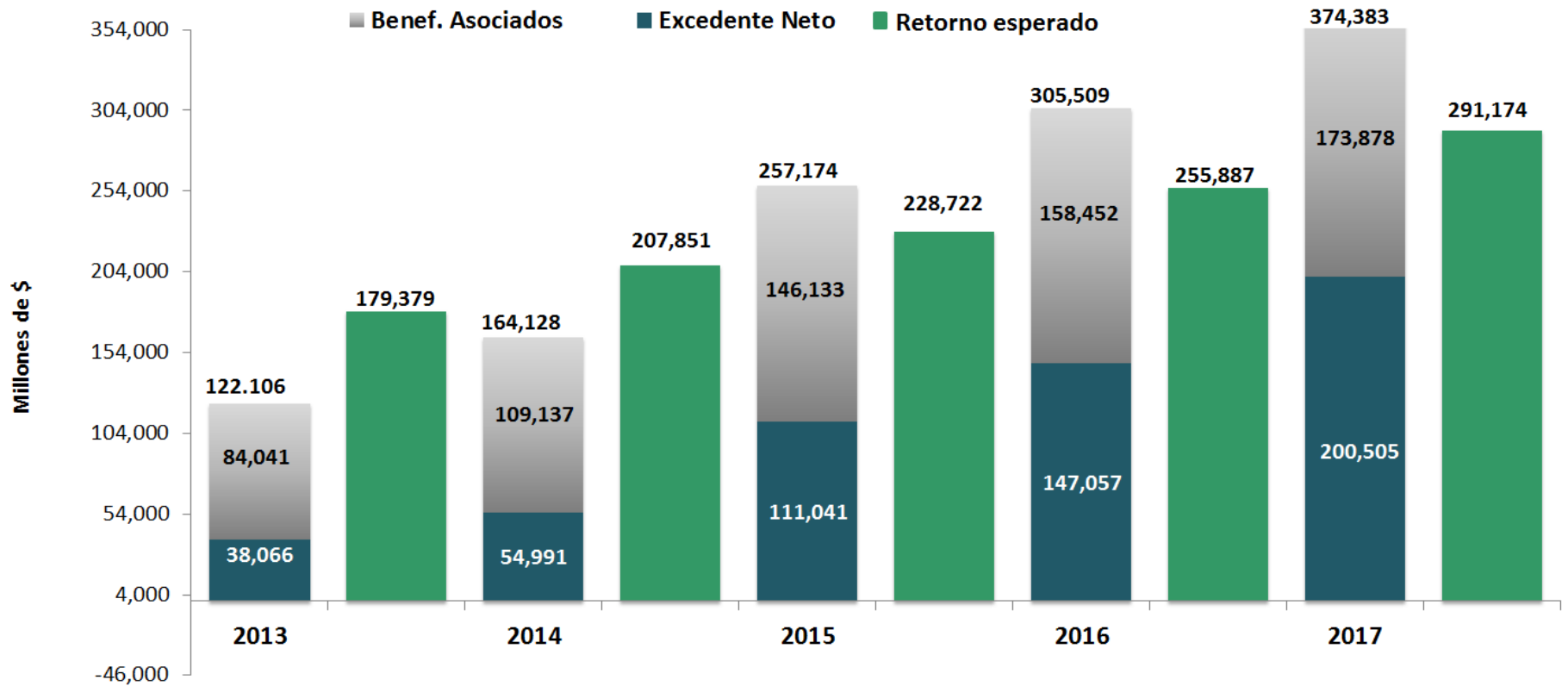
Excedentes





Dimensión Corporativa: Resultados

Excedente neto, Beneficios entregados y Retorno esperado



Beneficios entregados

Cifras en \$Millone	2010	2011	2012	2013	2014
TOTAL BENEFICIOS GRUPO COOMEVA	70,225	68,684	82,397	81,908	109,137
Educación	8,438	9,735	6,770	8,291	9,160
Servicios Coomeva	353	1,916	4,037	2,789	2,946
Campañas Tarjeta Coomeva	353	822	1,537	1,984	1,289
Servicio Vivienda - Espacios Coomeva	NA	NA	NA	NA	786
Lealtad Coomeva	NA	1,094	2,500	805	870
Sector Salud	27,306	26,317	26,338	23,851	34,755
Descuentos Otorgados en el Plan Salud MP	27,306	26,317	26,338	23,851	34,755
Sector Recreación	11,682	11,117	12,988	10,193	11,761
Valor Agregado en el Programa de Recreación	11,620	11,072	12,946	10,153	10,524
Descuentos Otorgados en Tiquetes	62	45	42	40	1,237
Sector Financiero	13,232	14,384	7,299	10,976	39,593
Descuentos Otorgados en Productos y Servicios	13,232	14,384	7,299	10,976	39,593
Fondo de Solidaridad	7,720	3,723	23,785	24,426	9,979
Mayor Rentabilidad del FS y AF sobre el	7,720	3,723	23,785	24,426	9,979
Fundación Coomeva	1,493	1,492	1,179	1,383	942
Programas de Motivación, Capacitación, Asesoría y	1,493	1,492	1,179	1,383	942



Dimensión Corporativa: Resultados

EMPRESA	PATRIMONIO Proy. 2013 (Libros)	Valoración Empresas Solidus Capital				Proyecciones 2014 - 2017 (\$Mill) (Presupuesto 2015)				
		Patrimonio Valoración	Wacc	RETORNO (Vr. \$Mill) Valoración Libros		REAL 2013	REAL 2014	PY 2015	PY 2016	PY 2017
COOMEVA	661,847	1,261,793	16.00%	201,915	105,910	18,254	25,693	32,924	43,800	58,268
Bancoomeva	206,435	373,416	14.18%	52,950	29,273	14,057	31,010	40,102	54,039	81,641
Conecta Financiera	552	552	16.07%	89	89	27	100	258	362	485
SECTOR FINANCIERO	206,988	373,968		53,039	29,361	14,084	31,109	40,360	54,401	82,125
Cooimeva EPS	89,128	42,946	19.31%	8,293	17,211	-19,469	-35,178	119	3,197	5,571
Cooimeva MP	53,930	241,096	16.49%	39,757	8,893	12,708	16,980	20,346	24,135	28,662
Sinergia GS	15,002	30,537	12.21%	3,729	1,832	2,048	5,156	6,608	7,175	7,762
Clínica Farallones	43,148	29,319	15.24%	4,467	6,574	3,687	3,739	3,850	3,871	3,948
Clinica Palma Real	10,085	10,085	13.58%	1,370	1,370	-	174	1,019	1,255	1,504
Hospital en Casa	7,730	11,166	13.20%	1,474	1,020	1,321	2,413	2,444	2,676	3,297
Conecta Salud	738	738	16.07%	119	119	6	26	50	111	155
SECTOR SALUD	219,763	365,887		59,208	37,019	302	-6,689	34,438	42,421	50,898
Corp. Coomeva	16,550	19,545	15.53%	3,035	2,570	816	1,030	20	36	37
Turismo Coomeva	1,943	3,435	17.00%	584	330	24	340	308	493	670
Club Los Andes	11,876	2,518	15.53%	391	1,844	5	38	47	76	106
SECTOR RECREACIÓN	30,368	25,498		4,010	4,744	845	1,409	375	605	814
Corredor	3,989	9,497	16.06%	1,525	641	1,839	2,434	1,704	4,460	6,884
PROTECCIÓN	3,989	9,497		1,525	641	1,839	2,434	1,704	4,460	6,884
CSA	8,445	11,281	16.87%	1,903	1,425	1,410	396	299	337	380
Fundación Coomeva	9,314	10,915	17.70%	1,932	1,649	1,332	639	940	1,034	1,137
OTRAS COMPAÑÍAS	17,759	22,196		3,835	3,073	2,742	1,035	1,239	1,371	1,517
TOTAL GECC	1,140,715	2,058,840		323,532	180,748	38,066	54,991	111,041	147,057	200,505
BENEFICIOS ASOCIADOS						84,041	108,863	146,133	158,452	173,878
TOTAL						122,106	163,854	257,174	305,509	374,383



Principales proyectos en 2015

- PRI II
- Coomeva digital
- Protección de Datos Personales
- Cultura
- Infraestructura
- Sistema de Gestión de Riesgo en Coomeva y sus Empresas





Comentarios Finales

- Conformar equipos de alto desempeño
- Desarrollar la comunidad de asociados
- Crear valor como un imperativo
- Modelo de gestión
 - Estrategia
 - Procesos
 - Recurso Humano
- EPS
 - Resolver situaciones jurídicas
 - Proceso ajuste financiero – equilibrio operativo y plan de recuperación

**2015 debe ser un año de maduración del grupo,
de avances en la asociatividad**

**y de continuidad de los buenos resultados, pero sobre todo del inicio
de la solución de fondo para Coomeva EPS.**

