



# Informe anual 2013







# Informe anual 2013

L Asamblea  
General Ordinaria  
de Delegados

Santiago de Cali, marzo 28 y 29 de 2014



## CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

María Eugenia Pérez Zea

Presidente

León Alberto Sardi Barona

Vicepresidente

José Vicente Torres Osorio

Secretario

Carlos Arturo Alomía Díaz

Martín Alonso Pinzón Echeverri

Fernando Rey Cubillos

Ivan Elías Torres Nadjar

Diana Uribe Jiménez

León Darío Villa Villa

## JUNTA DE VIGILANCIA

Luis María Tamayo Gómez

Presidente

Camilo José Moreno Lozano

Vicepresidente

Rodrigo Restrepo López

Secretario

## PRESIDENTE EJECUTIVO CORPORATIVO

Alfredo Arana Velasco

[www.cooameva.com.co](http://www.cooameva.com.co)



## COMITÉ DIRECTIVO DE PRESIDENCIA

José Luis Blanco Sáenz  
Gerente Corporativo Estrategia y Mercadeo

Luis Carlos Lozada Bedoya  
Gerente Corporativo Administrativo

Alfredo Rincón Angulo  
Gerente Corporativo Financiero

Manuel Felipe Issa Abadía  
Gerente Corporativo Gestión Humana

Luis Fernando Caicedo Fernández  
Gerente Corporativo Jurídico

Ricardo Alberto Serrano Novoa  
Gerente Corporativo Servicio al Asociado

Giovanny Hue Solano  
Auditor Corporativo

María Myra Hurtado Silva  
Directora Corporativa Comunicaciones y RRPP

María Rita Valencia Molina  
Gerente Nacional Unidad de Educación y Democracia

Diana María Monsalve Guevara  
Directora Corporativa Arquitectura Empresarial

Liliana Patricia Guzmán González  
Asesora Presidencia Ejecutiva

Víctor Hugo Pinzón Parra  
Asesor Presidencia Ejecutiva

Paul Semaan Riascos  
Asistente de Presidencia Ejecutiva

Leidy Lorena Restrepo Ramírez  
Asistente de Presidencia Ejecutiva

Jenny Paola Martínez Monedero  
Analista de Presidencia Ejecutiva

Hans Juergen Theilkuhl Ochoa  
Presidente Bancoomeva

Gilberto Quinche Toro  
Gerente General del Sector Salud y Gerente General Sinergia Global en Salud

Jairo Reynales Londoño  
Gerente General Coomeva EPS

Jorge Alberto Zapata Builes  
Gerente General Coomeva Medicina Prepagada

María Fernanda Gualdrón Rueda  
Gerente General Sinergia Global en Salud (E)

Mario Hernández Rueda  
Gerente General Clínica Farallones

Fabián Osorio Flórez  
Gerente General Hospital en Casa

Enver Navia Echeverri  
Gerente General Conectamos Financiera y Conecta Salud

Carlos Armando González Renjifo  
Gerente General Coomeva Recreación y Cultura

Isabel Cristina Rincón Fernández  
Gerente General Coomeva Turismo

Carlos Alberto Muñoz Mera  
Gerente General Club Los Andes

Luis Mario Giraldo Niño  
Gerente Nacional Solidaridad y Seguros

Víctor Manuel Torres Carvajal  
Gerente General Coomeva Servicios Administrativos

José Fernando Iragorri  
Gerente General Coomeva Fundación

Martha Cecilia Lizalda Restrepo  
Gerente General Fecooomeva

## GERENTES CORPORATIVOS REGIONALES

Marco Antonio Rizo Cifuentes  
Cali

Carlos Mario Zuluaga Pérez  
Bogotá

Francisco Parmenio Echeverri Pérez  
Medellín

Margarita Restrepo Betancur  
Caribe

Caloman Arias Cardona  
Eje Cafetero

Carlos Alberto Martínez Bonilla  
Palmira

# CONTENIDO

COMUNICACIÓN DE LA PRESIDENCIA DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN .....	8
COMUNICACIÓN DE LA PRESIDENCIA EJECUTIVA CORPORATIVA.....	9
<b>1</b> ENTORNO ECONÓMICO .....	10
<b>2</b> 50 AÑOS DE COOPERATIVISMO AL SERVICIO DEL PAÍS.....	13
<b>3</b> PLAN ESTRATÉGICO 2019.....	15
<b>4</b> VISIÓN GERENCIAL: BALANCE 2013 Y PRIORIDADES 2014.....	18
<b>5</b> GESTIÓN DIMENSIÓN COOPERATIVA.....	20
5.1 SATISFACCIÓN, CONFIANZA Y LEALTAD DEL ASOCIADO .....	21
5.2 NUEVO ENFOQUE DE MERCADEO .....	22
5.3 PERFIL DEL ASOCIADO .....	24
5.4 MEJORAMIENTO PERFIL DEL ASOCIADO .....	25
5.5 CONEXIÓN DEL ASOCIADO CON LOS SERVICIOS.....	26
5.6 PROYECTO DE ALINEACIÓN ORGANIZACIONAL .....	26
5.7 DESARROLLO DE SERVICIOS DESDE LA COOPERATIVA .....	28
5.7.1 Productos Cooperativos.....	28
5.7.2 Seguros y Fondos Mutuales.....	31
5.7.3 Cobertura de Desempleo.....	33
5.7.4 Educación .....	34
5.8 BENEFICIOS AL ASOCIADO .....	36
5.9 DEMOCRACIA.....	36
5.9.1 Gestión Democrática .....	36
5.9.2 Formación de la Dirigencia.....	38
5.10 GESTIÓN DE QUEJAS Y RECLAMOS.....	38
<b>6</b> GESTIÓN DIMENSIÓN EMPRESARIAL.....	40
6.1 VALORACIÓN COOMEVA COOPERATIVA .....	41
6.2 RESULTADOS DE COOMEVA COOPERATIVA .....	41
6.2.1 Recursos administrados.....	41
6.2.2 Excedentes Coomeva .....	42
6.2.3 Gestión Fondos Sociales .....	46
6.2.4 Gestión Portafolio de Inversiones.....	47
6.2.5 Inversiones en Infraestructura.....	47
6.2.6 Inversiones Empresariales .....	48
6.2.7 Inversiones de Portafolio.....	50
6.2.8 Inversiones en Propiedades, Planta y Equipo.....	52
6.2.9 Inversiones en Cartera de Crédito.....	52
6.2.10 Sistema de Administración de Riesgo .....	53



6.3	RESULTADOS DE LAS EMPRESAS DE COOMEVA.....	55
6.3.1	Sector Protección.....	56
6.3.1.1	Cooameva Corredores de Seguros.....	56
6.3.2	Sector Salud.....	59
6.3.2.1	Cooameva EPS.....	61
6.3.2.2	Cooameva Medicina Prepagada .....	64
6.3.2.3	Sinergia Global en Salud .....	67
6.3.2.4	Hospital en Casa .....	69
6.3.2.5	Clínica Farallones.....	70
6.3.2.6	Conecta Salud .....	72
6.3.3	Sector Financiero.....	73
6.3.3.1	Bancoomeva.....	73
6.3.3.2	Conectamos Financiera.....	76
6.3.4	Sector Recreación.....	77
6.3.4.1	Cooameva Recreación y Cultura .....	77
6.3.4.2	Cooameva Turismo.....	79
6.3.4.3	Club Campestre Los Andes.....	81
6.3.5	Otras Empresas .....	82
6.3.5.1	Fundación Cooameva.....	82
6.3.5.2	Cooameva Servicios Administrativos.....	85
7	SOSTENIBILIDAD Y RESPONSABILIDAD SOCIAL.....	87
8	CUMPLIMIENTO NORMATIVO .....	91
8.1	PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS.....	92
8.2	ESTADO DE CUMPLIMIENTO DE LAS NORMAS SOBRE PROPIEDAD INTELECTUAL Y DERECHOS DE AUTOR, AÑO 2013 (ARTÍCULO 1, LEY 603 DE 2000).....	92
8.3	OPERACIONES ENTRE VINCULADAS (ARTÍCULO 29, LEY 222 DE 1995).....	94
9	GESTIÓN FINANCIERA.....	96
	Informe del Revisor Fiscal Estados Financieros Básicos.....	98
	Estados Financieros Básicos .....	101
	Notas a los Estados Financieros Básicos.....	109
	Informe del Revisor Fiscal Estados Financieros Consolidados.....	159
	Estados Financieros Consolidados .....	163
	Notas a los Estados Financieros Consolidados.....	171





## COMUNICACIÓN DE LA PRESIDENCIA DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Tengo el honor de presentar a la honorable Asamblea de General de Delegados, el Informe de Gestión del año 2013 de nuestra querida Cooperativa y de su grupo de empresas. Esta responsabilidad felizmente coincide con una fecha memorable: el cincuentenario de Coomeva. Son cinco décadas de servicio, de realizaciones, de grandes esfuerzos que han permitido también grandes beneficios e impactos en la vida de cientos de miles de colombianos.

Esta Coomeva dinámica, fuerte, que ofrece una propuesta de valor poderosa a sus 250 mil asociados, ha sido posible porque responde a una aspiración esencial de los profesionales de Colombia. Además, porque ha sido capaz de construir un portafolio de soluciones amplio e integrado, que ha demostrado una y otra vez su valía y pertinencia para ayudar a construir patrimonio, satisfacer necesidades fundamentales, aportar al bienestar y la realización de los asociados y sus familias.

Este año vamos a celebrar con alegría y una enorme satisfacción estos 50 años de realizaciones no sólo con todos los colombianos, sino que tendremos también la oportunidad de festejar este cincuentenario rodeados de hermanos cooperativistas de todo el Continente.

Qué honroso y merecido homenaje para esos pioneros que tuvieron la feliz determinación de crear esta gran cooperativa; para estos miles de dirigentes que dedican su tiempo y preocupación a proteger y desarrollar a Coomeva; para las decenas de miles de colaboradores que cada día nos entregan su mejor esfuerzo para servir y hacer crecer a Coomeva.

Sobre todo, hay que celebrar y felicitar a los asociados: el centro, principio y fin de la organización. Coomeva tiene su historia construida y entrelazada con las historias y vidas de cientos de miles de profesionales, con los que ha ido creciendo, formándose, cuidándose mutuamente y progresando. Una historia de construcción colectiva que nace de las veredas y comunidades de Colombia y se proyecta a nivel internacional.

Compartir los resultados del año 2013 es una oportunidad valiosa para poner en evidencia la maduración que ha venido teniendo nuestra organización y la concreción de las orientaciones estratégicas que nos hemos dado en los últimos años. Nos referimos al mayor énfasis en el servicio y la satisfacción del asociado, a la recuperación importante del desempeño de las empresas, a la implementación del nuevo enfoque de servicio integral y a tantos progresos como hemos tenido en la mejor gestión de la Cooperativa y el grupo de empresas.

Destacamos en este año el proceso electoral que permitió elegir por votación directa de nuestros asociados a los 100 delegados que conforman nuestra Asamblea; las más de 30.776 mil horas de trabajo directivo, que viene a complementar y reforzar el importante esfuerzo que desde la Administración se hace por seguir consolidando la más grande cooperativa de Colombia.

Les invito a estudiar este Informe y a ser parte activa en este emocionante proceso de construir, desde una filosofía solidaria, un modelo empresarial cooperativo capaz de impactar favorablemente la vida de cientos de miles de familias en toda Colombia.

**María Eugenia Pérez Zea**  
Presidente del Consejo de Administración

## COMUNICACIÓN DE LA PRESIDENCIA EJECUTIVA CORPORATIVA



### UN AÑO DE GRANDES LOGROS

En mi calidad de Presidente Ejecutivo de Coomeva tengo el honor de contar con la confianza que me han conferido los Dirigentes de la Cooperativa para ser un agente de consolidación y cambio para esta gran institución que cumple 50 años de servicio a los asociados y al país.

En el año 2013 Coomeva vivió momentos exigentes y también alcanzó grandes logros. Este informe contiene el recuento formal de la gestión que, junto al Consejo de Administración y demás órganos directivos, nos ha correspondido realizar. En éste se muestra cómo, luego de un inicio de año con ciertas dificultades, logramos implementar profundos cambios en nuestras estrategias de gestión, renovamos equipos gerenciales y logramos imprimir una nueva dinámica a los negocios, dando por resultado un 2013 bastante bueno, que sirve de plataforma para lo que esperamos sea un excelente año del cincuentenario de Coomeva en 2014.

Uno de los grandes aprendizajes de este proceso y que esperamos capitalizar y profundizar en el corto plazo es un trabajo mucho más coordinado y mancomunado con la Dirección, especialmente la local. Aspiramos a movilizar todo ese interés y compromiso que casi mil directivos sienten por Coomeva en todo el país, para que apoyen más decididamente y nos acompañen en el desarrollo de la Cooperativa.

Amparados en el Plan Estratégico 2019 aprobado recientemente, el más participativo que hayamos formulado, apuntamos a grandes avances en el servicio al asociado, centrando en él nuestros esfuerzos y facilitando soluciones mejor diseñadas y adaptadas a sus necesidades.

Este buen año del que estamos informando es también el resultado del esfuerzo que han hecho casi 14 mil colaboradores que están comprometidos con esta empresa distinta que es Coomeva y que saben que el fruto de su trabajo beneficia no a unos pocos, sino a más de 250 mil asociados que son los dueños de esta cooperativa.

Somos una organización distinta, con profundos compromisos de bienestar e impacto social, con un gobierno altamente participativo, una organización transparente y creíble, que se ha ganado un lugar especial entre los colombianos. Nuestra tarea es honrar esta trayectoria y hacer de Coomeva una herramienta aún más potente y eficaz para construir un futuro justo y solidario para el país, beneficiando a nuestros asociados y a sus familias.



**Alfredo Arana Velasco**  
Presidente Ejecutivo  
Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva



1

# ENTORNO ECONÓMICO

## HECHOS DESTACADOS EN EL MUNDO Y COLOMBIA

El 2013 fue un año en que concurrieron hechos relevantes tanto en lo global como en lo doméstico.

En esta sección se destacan los principales hechos que se desarrollaron, que fueron y siguen siendo determinantes para los pronósticos financieros.



### MARCO GLOBAL<sup>1</sup>

El 2013 inició con grandes reservas en cuanto al crecimiento mundial. El Fondo Monetario Internacional y el Banco Central Europeo estimaban entre el 3% y 3,3% para dicho año, mientras que para Estados Unidos el pronóstico se situaba en 2,2%, para la Eurozona en 0,2%, China e India en 7,2% y América Latina en 3,9%

Con el paso del tiempo y debido a un mix de políticas monetarias expansivas (Zona Euro, EE.UU. y Latam) y de contracción (Asia y el Pacífico) se fue consolidando una salida de la crisis generada a partir del escándalo de los CDO's - Obligación de Deuda Colaterales- en 2008. Las variables principales que moderaron el transcurso de estas políticas fueron y siguen siendo el desempleo, la inflación y la tasa de referencia de los bancos centrales. De este modo y lideradas por Estados Unidos, las economías fueron alcanzando estas metas logrando conjurar los efectos de la recesión, en Estados Unidos con el programa de estímulo de la Reserva Federal y en la Zona Euro con un fuerte ajuste fiscal.

En América Latina las economías que lideraron el crecimiento fueron Brasil (4%), Chile (4,4%) y Perú (5,8%). Colombia con una estimación de 4,4% se ubicaría justo por delante de Brasil.

El primer semestre del año transcurrió entre el desempleo más alto de la historia en la zona Euro y las tasas de referencia más bajas, mientras en Colombia se tenía la crisis de los commodities, generada a partir de los rumores de una mejora sustancial en Estados Unidos, que haría que se desmontara el estímulo de la Reserva Federal al mercado de deuda. Esto motivó la movilización de capitales hacia activos de más riesgo, propiciando la subida en la tasa de los tesoros y precio de las acciones, mientras se desinvertía en emergentes y los commodities; por esta razón el crecimiento en Colombia se vio afectado, el peso se fortaleció llegando a \$1.720 por dólar y las acciones pasaban por lo que sería el peor año en un lustro.

<sup>1</sup> Tomado de "Prospectiva Económica 2013" – Fedesarrollo y Fondo Monetario Internacional.

Por estas razones se amplió la política expansiva del Banco de la República bajando la tasa de referencia, comprando dólares en mercado abierto y se aceleró la ejecución presupuestal.

Al final de 2013 las metas propuestas tanto para el entorno global como para el local resultaron así: Estados Unidos: 2,7%, Zona Euro: -0,3%, América Latina: 2,67% y China e India: 7,7% y 5,0% respectivamente.

## ENTORNO LOCAL

Como se mencionó, en Colombia se vivió una crisis durante el año derivada de la política monetaria en Estados Unidos, en tanto la correlación entre ambas economías se mide en el mercado de capitales, que sintió más fuertemente dicho efecto.

La política monetaria del Banco de la República a lo largo del año ha sido expansionista, reduciendo así paulatinamente la tasa de interés de referencia hasta dejarla en 3,25% con una meta clara: mantener controlada la inflación y estimular el crecimiento vía consumo. A este hecho se le suma que el Gobierno aceleró drásticamente la ejecución del presupuesto de infraestructura con las licitaciones de cuarta generación.

Los títulos de deuda pública se valorizaron mientras que las acciones y el dólar perdían protagonismo siendo ejecutores de grandes pérdidas en el mercado, básicamente por la salida de capitales off shore y reacomodación de los portafolios. Sin embargo una vez se liberó el rumor de la finalización del estímulo al mercado estadounidense por parte de la Reserva Federal, el movimiento de los grandes capitales cambió su ruta y se dirigió a los índices accionarios de los miembros del G7; este movimiento produjo grandes desvalorizaciones en TES y Acciones, así como, una devaluación del peso frente al dólar que cerró el año en \$1.922,56, por encima de la barrera de los \$1.900, nivel en el cual el Banco de la República comenzaría a repensar su estrategia de control para esta divisa.

Con este panorama y con sucesos locales como los paros de camioneros, mineros, paperos y cafeteros se generó un efecto de mediano plazo, donde la producción de alimentos se represó por aproximadamente dos meses, haciendo que los consumidores tomaran medidas tales como abastecerse el tiempo suficiente para evitar la especulación en plazas de mercado y modificar los hábitos de consumo. Una vez solucionados estos paros, la oferta de los alimentos reprimidos por más de dos meses sobrepasó la demanda, presionando los precios a la baja y en consecuencia la inflación. Esta última, presionada por los alimentos, bajó a niveles históricos mes a mes hasta cerrar en 1,94%, nivel no visto desde hace más de 10 años y por debajo del límite inferior del rango meta del Banco de la República.

**A pesar de todo lo que sucedió durante el 2013, las variables que marcaron la tendencia de crecimiento en Colombia fueron fuertes y estables. La política monetaria fue acertada y las decisiones que tomó el Gobierno Central con respecto al presupuesto, recaudo y emisión de deuda, generaron un impacto positivo en el crecimiento, el cual se estima en un 4,4%, de acuerdo con el consenso de los analistas.**



# 50 AÑOS DE COOPERATIVISMO AL SERVICIO DEL PAÍS

2

El 4 de marzo de 2014 se cumplen 50 años desde la fundación de Coomeva. Es una ocasión memorable para presentar ante el país de qué manera Coomeva ha logrado consolidar a través de su historia, una respuesta de gran impacto social a las necesidades de sus asociados y usuarios, proporcionándoles servicios de: protección social, salud, financieros, seguros y de recreación, manteniéndose siempre fiel a su filosofía cooperativa. Igualmente es importante esta fecha porque permitirá reflexionar sobre los grandes logros y avances pero sobre todo para proyectar esta organización hacia el futuro.

El 4 de marzo de 1964, guiados por el liderazgo inspirador del médico Uriel Estrada Calderón, un grupo de 27 médicos fundó la Cooperativa Médica del Valle, Coomeva, con la intención de ofrecer solidariamente servicios financieros y de seguros, mediante la creación de una cooperativa de ahorro y crédito. Gradualmente el exitoso modelo que ellos concibieron fue atrayendo más asociados. Primero a los médicos y profesionales afines a la salud y luego, a partir de 1967 con la apertura del vínculo, a profesionales colombianos de todas las especialidades.

Aunando una profunda convicción cooperativa a un dinámico sentido emprendedor, Coomeva fue ampliando sus servicios, su territorio y su base social, hasta llegar a constituirse hoy en un Grupo Empresarial Cooperativo presente en 1.081 municipios, del total de los 1.123 que existen en Colombia. Sus 250 mil asociados se benefician de las 16 empresas que la Cooperativa, matriz del Grupo ha organizado en cuatro sectores: Financiero, Salud, Protección y Recreación.

Coomeva, al cierre de 2013, es uno de los grupos económicos más importantes de Colombia, con activos por \$6.5 billones, ingresos de \$3.8 billones y un patrimonio de \$1.1 billones como sumatoria de las empresas. Genera más de 14 mil empleos directos y más de 20 mil indirectos.



Innovar en la seguridad social y financiera con el Fondo de Solidaridad, traer al país nuevos modelos de aseguramiento en salud con la Medicina Prepagada, participar como empresa privada en los grandes cambios sociales a partir de la Ley 100 con Coomeva EPS, concebir servicios originales y de gran impacto como Vida en Plenitud (para las personas mayores), el Auxilio de Desempleo y los servicios de protección exequial son sólo algunos ejemplos de una energía inagotable de aporte y emprendimiento que han animado a la Cooperativa en todos estos años.

En síntesis Coomeva ha sabido interpretar lo que hace verdaderamente grande a una Cooperativa y lo que materializa su gran potencial, que no es otra cosa que su capacidad de incidir en el bienestar y el progreso de sus asociados y de las comunidades a las que sirve.

Una de las razones principales del éxito alcanzado es la intensa actividad participativa y democrática a través de más de 177 comités, en los cuales intervienen alrededor de mil cargos directivos, que en todo el país unen esfuerzos para desarrollar esta gran organización.

Es así como los más de 14 mil colaboradores, junto con la Dirigencia, servimos con dedicación a estos cientos de miles de asociados, así como a varios millones de usuarios no asociados, contribuyendo en toda Colombia al desarrollo económico, la equidad social y la construcción de un país más democrático y justo.

Pero Coomeva no es sólo historia. Hay grandes oportunidades y desafíos también en el futuro. Tenemos por delante importantes retos como son: la virtualización de nuestros servicios, mantener la competitividad de las empresas ante la llegada de propuestas globales, seguir avanzando en la consolidación de unas empresas más sólidas y generadoras de valor económico y desarrollar en mejor forma la relación con los asociados, con una mayor profundización en el uso tanto de los productos y servicios actuales como nuevos.

Durante 2014 estaremos celebrando los primeros 50 años de Coomeva en una forma inteligente, alegre y austera y con un alto componente de localismo, es decir en todas las regiones y zonas del país. También tendremos la suerte de celebrar nuestro aniversario con las cooperativas del continente, gracias a la celebración de la III Cumbre Cooperativa que se realizará en Cartagena en noviembre próximo en conjunto con Cooperativas de las Américas (antes ACI-Américas).



# PLAN ESTRATÉGICO 2019

3

En coincidencia con nuestro aniversario, la Dirigencia de Coomeva aprobó a fines del año 2013, mediante un proceso ampliamente participativo, el nuevo Plan Estratégico "Facilitando la Vida al Asociado, 2019", con un horizonte de seis años. Este plan ofrece una perspectiva desafiante y motivadora que promete llevar a Coomeva a niveles superiores de desempeño y realizaciones en beneficio del asociado y su familia.

En el futuro próximo y orientados por nuestro Plan Estratégico 2019, debemos reafirmar que somos la asociación más importante de profesionales de Colombia, a través de la satisfacción de los asociados con su Cooperativa, fundamentado ello en el acompañamiento de ésta en su crecimiento personal, profesional, familiar y económico y de un creciente número de asociados que usen de forma más intensa los servicios. De otro lado el éxito de la Cooperativa debe reflejarse en una gestión enfocada en la creación de valor económico y social de sus inversiones empresariales.

Este Plan Estratégico ha sido la oportunidad para que Dirigencia y Administración construyan un entendimiento y una visión compartida de nuestros desafíos y oportunidades. Se destacan del Plan algunas declaraciones:

- » Compromiso con el modelo de empresa cooperativa.
- » Necesario equilibrio entre la dimensión cooperativa y la dimensión empresarial (balance social y balance económico).
- » Hacer evidente el gran potencial de la comunidad de asociados al concentrarse en la satisfacción de sus necesidades.
- » Declarar como una orientación principal la importancia de fortalecer y profundizar el vínculo emocional del asociado con la Cooperativa.
- » Ratificar el compromiso con la creación de valor social y económico en todas las actividades.



El Plan Estratégico 2019 expone diez imperativos estratégicos que guiarán nuestro actuar en los próximos años, por considerar que ellos marcan un claro derrotero de lo que debe ser la actuación de Cooameva y sus empresas, en los siguientes años:

- a. Fortalecer y profundizar el vínculo emocional del asociado con la Cooperativa.
- b. Conformar una amplia base de asociados satisfechos en las diferentes etapas de su ciclo de vida.
- c. Interpretar y representar las necesidades de nuestros asociados para ofrecerles soluciones de valor agregado.
- d. Promover una pedagogía de la asociatividad que haga evidente nuestro valor diferencial.
- e. Crear valor económico en todas nuestras actividades, así como en las empresas en las que hemos invertido.

- f. Consolidar un modelo de gestión que genere competitividad, innovación, resultados y satisfacción, soportado en las mejores prácticas, así como en el compromiso de nuestros dirigentes y colaboradores.
- g. Mejorar sistemáticamente la eficiencia en todas las empresas del Grupo.
- h. Impulsar con mayor claridad y visibilidad las distintas acciones de Responsabilidad Social Empresarial, integrándolas en el quehacer de la Cooperativa y sus empresas.
- i. Consolidar un modelo de gobierno que garantice la calidad de la gestión y genere confianza y credibilidad en la Cooperativa.
- j. Incidir de manera permanente y visible en los grandes debates del país y en la definición de las regulaciones que rigen nuestra actividad.

De la misma manera, el Plan 2019 declaró siete grandes objetivos estratégicos, cuatro de ellos en la dimensión cooperativa y los otros tres en la dimensión empresarial. Estos objetivos son:

» Desarrollar una sólida comunidad de asociados identificada y satisfecha con su Cooperativa.

» Ofrecer soluciones que mejoren la calidad de vida del asociado, acordes con sus necesidades y comportamientos.

» Comunicar valor y confianza en la relación de largo plazo con el asociado y la comunidad.

» Promover un modelo de gobernabilidad cooperativa soportado en una Dirección comprometida y participante.

**DIMENSIÓN COOPERATIVA**

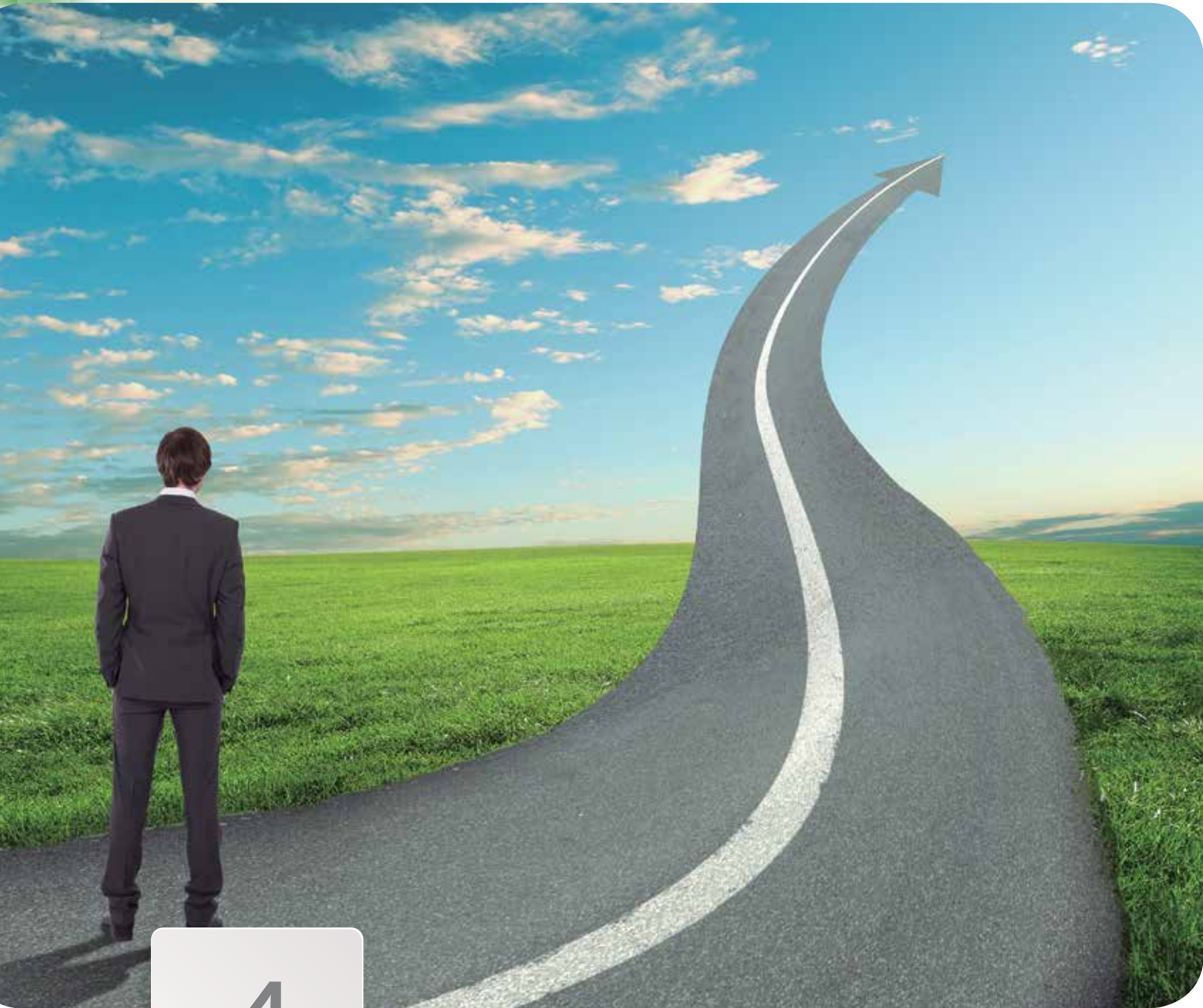
Hoy más que nunca es esencial dar al asociado su lugar en el centro de todo nuestro actuar y propender por lograr resultados más consistentes con nuestro tamaño y volumen de operaciones, retomando la senda del crecimiento con calidad, sobre bases más firmes y sostenibles en todas nuestras actividades.

» Crear valor cooperativo y valor económico en beneficio del asociado.

» Desarrollar armónicamente al Grupo Empresarial Cooperativo, alineado con los intereses y expectativas del asociado.

» Consolidar un robusto modelo de gestión que genere productividad y resultados, y asegure un manejo integral de riesgos.

**DIMENSIÓN EMPRESARIAL**



4

# VISIÓN GERENCIAL

## Balance 2013 y Prioridades 2014

2013 se puede considerar como un año de consolidación en muchos aspectos. Luego de afrontar los fuertes cambios del entorno presentados en 2012, la Cooperativa ha logrado modificar el rumbo y especialmente en el segundo semestre se vieron materializadas mejoras y tendencias muy positivas en todas las empresas.

Para definir el rumbo de Coomeva es fundamental entender qué clase de organización somos y cómo funcionamos. Reafirmando nuestro carácter cooperativo y el compromiso con los principios y valores que nos animan, hay que reconocer que en esencia tenemos la doble naturaleza de atender y satisfacer a la comunidad de asociados y de gestionar un grupo empresarial.

Es de destacar que la gestión de un grupo empresarial cooperativo como Coomeva es una tarea de alta complejidad. Implica entender y actuar en las condiciones propias de cada una de las empresas, pero además interpretar y equilibrar los diferentes intereses y fuerzas al interior de la propia Cooperativa. Por esto es que cada logro cuenta cuando éste le aporta a concretar una visión compartida. De ahí la importancia de destacar, como guías permanentes, la capacidad de reacción de la Dirección y la Administración, en el Plan Estratégico aprobado en 2010 y en el compromiso de cumplir la promesa de valor de "Cooemeva nos facilita la vida".



## SERVICIO

La consolidación de una gran comunidad de profesionales satisfechos con su Cooperativa se sustenta en una prestación de servicios de alta calidad. Debemos capitalizar y potenciar las inversiones y cambios organizacionales que hicimos en 2012 y 2013, y transformarlos en una potente herramienta que conecte las necesidades del asociado con las soluciones que se han diseñado desde el Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva. Debemos consolidar una propuesta de valor potente, integral y única para el profesional colombiano y para los terceros usuarios.



## CREACIÓN DE VALOR

Continuar la mejora sistemática de resultados desde una perspectiva ampliada de valor, gracias al mejor desempeño de las empresas del Grupo y de la Cooperativa. Este año se espera tener todas las condiciones para que en cada actividad logremos un aporte de valor sustancial, al madurar los proyectos iniciados desde periodos anteriores y de forma especial por el mayor uso de los servicios por parte de los asociados.

El 2014 es sin duda un año muy importante, no sólo por llegar a nuestro aniversario número 50, sino porque se espera la puesta a punto de varias iniciativas estratégicas en curso. Debe ser también un año relevante en la solución al problema estructural del Sistema de Salud Colombiano que afecta a Coomeva EPS. Definitivamente, 2014 ha de ser un año enfocado en los resultados y en el servicio.

## TRES GRANDES PRIORIDADES

Para el año 2014 se han definido tres grandes prioridades con las que se busca que esta claridad y foco, unidos al compromiso y entusiasmo de ser parte de esta extraordinaria organización cooperativa, nos lleven a resultados superiores:



## COOMEVA CENTRADA EN EL ASOCIADO

La consecuencia natural de las dos prioridades anteriores es reafirmar nuestra declaración misional referente al asociado como centro de la organización, fortaleciendo el concepto de la asociatividad como la actividad empresarial más importante de nuestro Grupo. Nuestras decisiones, el diseño de nuestros servicios, los esquemas de participación y decisión, deben tener como referencia al asociado y apuntar a su bienestar, satisfacción, permanencia y desarrollo.

Este año la Cooperativa debe enfocarse en lo esencial, recomponer esfuerzos y generar un cambio de fondo en las dos variables claves de sostenibilidad para la Cooperativa: la satisfacción con el servicio y la generación de resultados. La primera, reflejo de una saludable relación con el asociado y la segunda, de una gestión adecuada de los recursos que se nos han dado en administración.



5

## GESTIÓN DIMENSIÓN COOPERATIVA

Esta dimensión agrupa todas las acciones adelantadas para atender las necesidades de los asociados y su satisfacción con la Cooperativa, generando soluciones eficientes y competitivas, espacios de educación cooperativa y profesional, y posibilidades de emprendimiento y crecimiento patrimonial, que permiten mantener y crecer la base de cooperados.

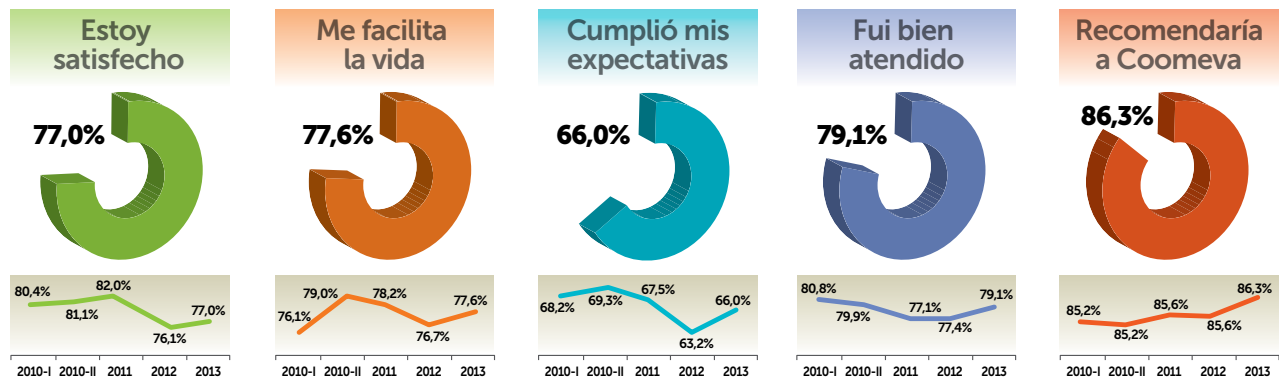
## 5.1 SATISFACCIÓN, CONFIANZA Y LEALTAD DEL ASOCIADO

**Satisfacción:** Durante el año se mejoró la percepción de satisfacción del asociado, la cual se ubicó en 77%, con incrementos en las cinco variables que la conforman. El 86,3% de los asociados manifiesta que recomendaría su Cooperativa a un familiar o colega y el 79,1% de los asociados que usaron los servicios refiere estar satisfecho de la atención recibida.

Nuestro objetivo para el 2014 es ubicar estas mediciones por encima del 82% como resultado de un trabajo más sistemático y enfocado alrededor del nuevo Modelo de Servicio Cooameva.



### SATISFACCIÓN DEL ASOCIADO



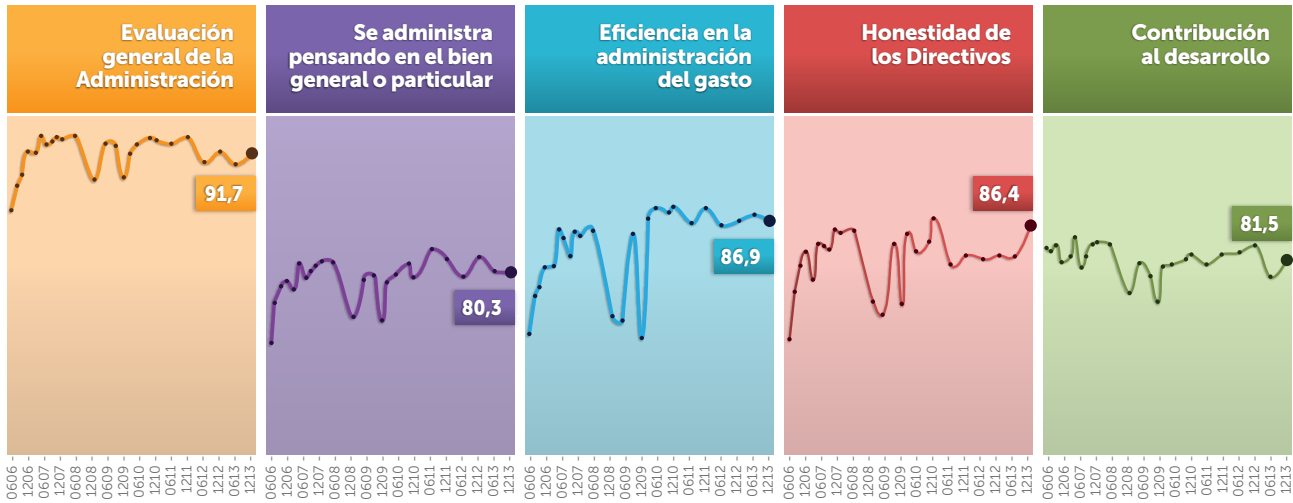
Algunos productos de la Cooperativa puntúan con muy buenos niveles, como los servicios de educación con el 93,2%, programa de lealtad con el 82,4%, recreación con el 90,2%; el crédito de consumo y la cuenta de ahorros ofrecidos por Bancoomeva con el 88,5% y 86,8% respectivamente; el SOAT ofrecido por Corredores de Seguros con el 89% y Medicina Prepagada, con el 87,9%.

**Índice de Confianza en la Administración:** Los resultados en el Índice de Confianza en la Administración, ICA, ratifican el buen nivel que ha persistido durante los últimos años y que para el 2013, mejoró en las distintas dimensiones analizadas. Nuevamente se evaluó

la opinión que tienen los asociados acerca de la Administración de la Cooperativa, el beneficio de pertenecer a Cooameva, la eficiencia y honestidad con la que se actúa y el aporte percibido de la organización en su desarrollo integral y el de su familia, manteniéndose estables los resultados, con un 84,0% en junio y aumentando en diciembre al 85,4%.

De estas buenas mediciones se destacan tres de las cinco dimensiones: la evaluación positiva de la Administración que alcanza un 91,7%, la evaluación favorable de la honestidad de los directivos en 86,4% y la percepción de una gestión eficiente del gasto con 86,9%.

## ÍNDICE DE CONFIANZA EN LA ADMINISTRACIÓN



Lealtad Coomeva: Para reconocer y medir la fidelidad de los asociados con su Cooperativa, hace tres años se inició el Programa de Lealtad que mide y premia el compromiso de los asociados con la organización teniendo en cuenta el uso de los servicios, la participación en la gestión y el pago de los aportes económicos.

En 2013 el Programa de Lealtad llevó a cabo importantes cambios que le permitieron convertirse en el programa sombrilla de los programas de fidelización que adelantan las empresas del Grupo Coomeva. El primer paso fundamental fue la unificación de la unidad de premiación, pasando de porcentajes de participación (%P) a la entrega de "Pinos" y el desarrollo de una nueva plataforma de reconocimiento mucho más dinámica y amigable, que permite el acceso a una gran diversidad de posibles premios que el asociado puede escoger según sus necesidades.

La campaña de redención se realizó en los últimos meses del año y en ella se realizaron 8.650 redenciones a través del aplicativo web y de la línea de atención telefónica, por parte de 7.579 asociados, otorgándose un valor en premios por \$805 millones. El 51% de los asociados que redimió lo hizo con premios ofrecidos desde la plataforma, por valor de \$326 millones; el 49% redimió sus pinos en dinero en efectivo a través del bolsillo de la Tarjeta de Asociado Coomeva, TAC, por valor de \$477 millones y 19 asociados -correspondiente al 0,2%-, lo hizo con Turismo Coomeva. Desde el inicio del Programa hasta la fecha se ha alcanzado una participación de 30.078 asociados y un valor en premios de \$3.305 millones.

El Asociado que redime en las campañas de redención, sigue siendo mayoritariamente antiguo, con más de cinco años de pertenencia a la Cooperativa, de los cuales el 62% son mujeres.

### 5.2 NUEVO ENFOQUE DE MERCADEO

El nuevo enfoque de mercadeo adoptado por el Consejo de Administración en noviembre de 2012, puso a la Cooperativa en la senda de un crecimiento más sano, con énfasis en la permanencia, conectando al asociado con los productos gracias a la implementación de una estrategia de segmentación y a la armonización de la acción comercial de la Cooperativa y sus empresas. Esta decisión buscó desacelerar el crecimiento de asociados con el objetivo de favorecer una mayor permanencia, reducir la deserción y depurar la base de los inactivos.

Todo ello acompañado del incremento del uso y tenencia de los productos y servicios. Al mismo tiempo se adoptaron medidas para asegurar un perfil de ingreso más acorde con las características históricas de la Cooperativa.

Bajo este nuevo enfoque se moderó la meta de crecimiento de asociados y se inició la depuración de los inactivos, lo que afectó este año con un decrecimiento de la base social, pues implicó la depuración de más de 26 mil asociados inactivos en el tercer trimestre. Por ello cerramos el año con 250.703 asociados (23 mil asociados menos que en diciembre de 2012),

pero con un perfil más acorde para su permanencia en Cooameva. El número de inactivos se redujo de 37 mil a 26 mil en el año, pero con unas características de antigüedad distintas.

La nueva estrategia propende por lograr un "crecimiento sano" que implica asociados comprometidos con el modelo, que usan los servicios y que se mantienen vinculados a la Cooperativa. La estrategia de crecimiento que adoptamos en años anteriores sin duda fue y es una estrategia válida. Muchos aspectos de la misma han sido exitosos. Sin embargo los resultados alcanzados obligaron a reformular la estrategia desde noviembre de 2012 hacia una dinámica de menor vinculación pero más orientada en la permanencia, la satisfacción y uso de los productos y servicios por parte de los asociados. El nuevo enfoque de mercadeo se sustenta en cuatro pilares:

- » **Posicionamiento.** Recuperar nuestra imagen como la Cooperativa de los profesionales de Colombia, expresándolo en términos más simples y centrados en las necesidades y preocupaciones del asociado.
- » **Segmentación.** Se identificaron segmentos de asociados que permiten personalizar las propuestas de soluciones, la comunicación y los canales. Esta mayor cercanía y entendimiento de cada necesidad es lo que asegura mayor impacto y pertinencia en nuestras soluciones.

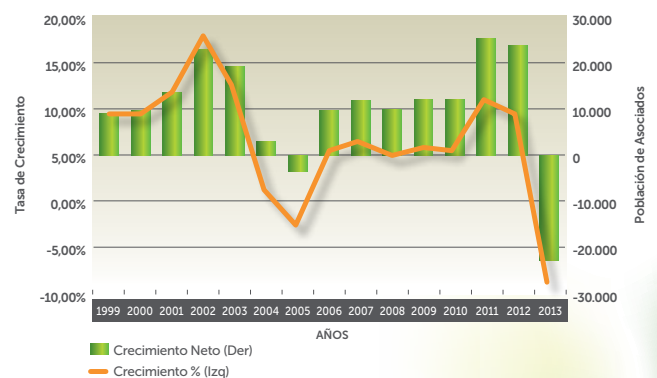
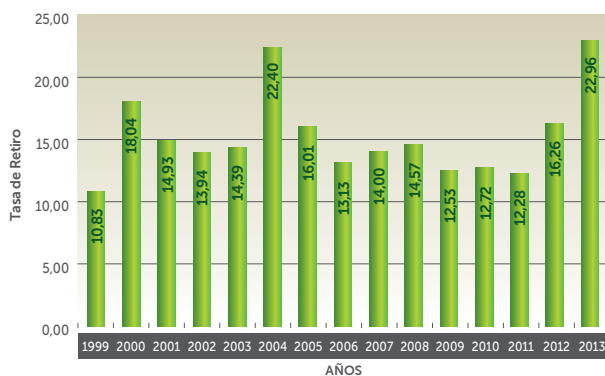
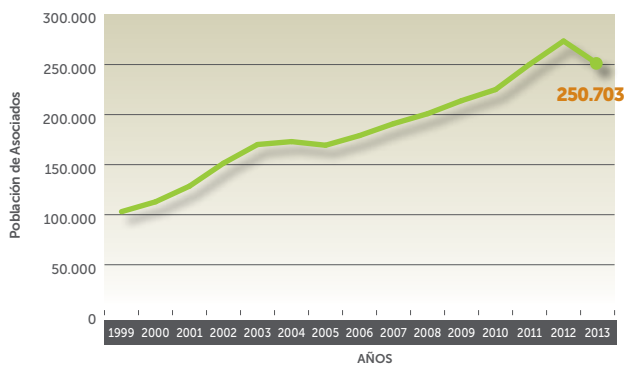
» **Simplificación de la oferta.** Se propone una concentración en las soluciones que sabemos hacer mejor y en las que tenemos una ventaja diferencial, aquellas más apreciadas y útiles para nuestros asociados.

» **Acción comercial.** Se reorganizaron los equipos comerciales, bajo un esquema de trabajo más sólido y controlado. Entre otras medidas adoptadas, se constituyó un equipo especialmente orientado a atender al asociado antiguo de Cooameva, así como otro para desarrollar el programa de referidos.

Se puede decir que la estrategia denominada 300k alcanzó buena parte de los objetivos concebidos en su formulación, ya que no era solo una estrategia de crecimiento cuantitativo sino también una estrategia de mejoramiento organizacional. Por eso se encuentra una Cooperativa mejor estructurada en sus aspectos de mercadeo y comerciales, con una estructura de servicio renovada en todo el país, un replanteamiento de la estrategia comercial y en todo caso, con algunos logros de crecimiento.

La nueva estrategia de mercadeo ha empezado a mostrar avances en la satisfacción de los asociados, en la tenencia de productos, en la retención y la inactividad, impactando positivamente a todas nuestras empresas.

### POBLACIÓN DE ASOCIADOS



### 5.3 PERFIL DEL ASOCIADO

Durante el 2013 se presentaron cambios en el perfil sociodemográfico de los asociados, entre los que se destacan las siguientes características:

- » El 51,2% de los asociados tiene más de 5 años en la Cooperativa. En el 2012 era el 45,2%.
- » Los asociados cuya categoría profesional es “graduado” pasaron de 69,9% en el año 2012 al 73,1% en el 2013.
- » Los asociados con estado civil soltero superan a los casados en solo 0,1%. En 2012 esta diferencia era de 3,7%.
- » La edad promedio pasó de 42,3 a 43,9 años.

Bogotá volvió a ser la segunda Regional con mayor población de asociados con el 23,2%. En 2012 lo fue Medellín. La Regional con mayor número de asociados sigue siendo Cali con 29,6%.

- » En este año se diseñaron dos segmentaciones que buscan hacer más asertiva nuestra propuesta de servicios. La primera nos permite comprender el comportamiento del asociado en términos de su permanencia y uso de los servicios y se basa en la combinación de dos variables: antigüedad en Coomeva y el nivel de ingresos declarado del asociado.



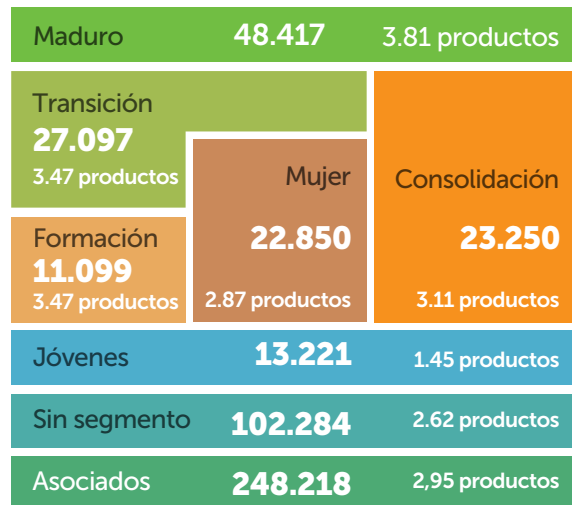
#### SEGMENTACIÓN POR ANTIGÜEDAD E INGRESO

Asociados	Menor a 6 meses	7 a 12 meses	13 A 24 meses	25 A 36 meses	37 a 60 meses	5 a 9 años	10 a 14 años	15 a 19 años	20 años y más	TOTAL			
<= 1 Millón	<b>Segmento A</b>		<b>Segmento B</b>		<b>Segmento D</b>		<b>Segmento E</b>			29.116			
1 Millón 1.5 Mill.	18.371		31.481		33.177		20.774			34.450			
1.5 Mill. 2.0 Mill.	1.23 productos		1.74 productos				3.56 productos			31.519			
2.0 Mill. 2.5 Mill.	<b>Segmento C</b>				2.94 productos		<b>Segmento F</b>			27.867			
2.5 Mill. 3.0 Mill.					92.749					4.18 productos			22.474
3.0 Mill. 3.5 Mill.					42.577					34.845		57.904	
> 4.0 Mill	1.88 productos				3.61 productos		4.53 productos			63.418			
<b>Sin segmento</b>					<b>9.089</b>		1.76 productos			9.089			
<b>TOTAL</b>	19.200	15.304	35.566	22.359	22.229	38.793	36.077	25.924	16.677	248.218			

La segunda segmentación está mucho más enfocada al rediseño de la propuesta de productos y servicios en función de las necesidades de los asociados. Esta segmentación combina aspectos del ciclo de vida con características de comportamiento y consumo, permitiendo describir al menos al 55% de los asociados, aplicando la misma podremos personalizar las propuestas de servicio y adaptarnos a las necesidades cambiantes de los asociados.

Gracias a este mejor entendimiento del asociado Coomeva ha podido emprender un ajuste gradual de los servicios, así como de la estrategia comercial para responder de mejor manera a las necesidades y expectativas de cada grupo de asociados, logrando ya los primeros resultados positivos.

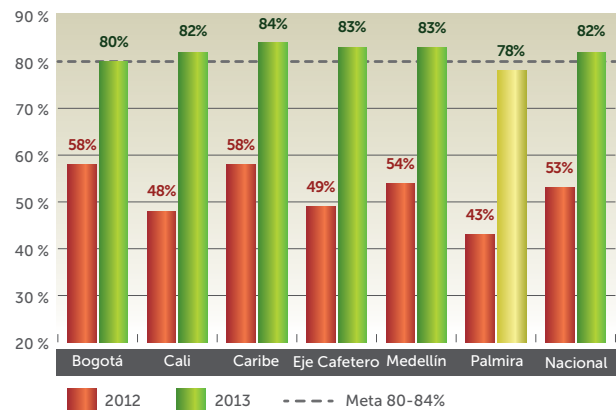
#### SEGMENTACIÓN POR CICLO DE VIDA



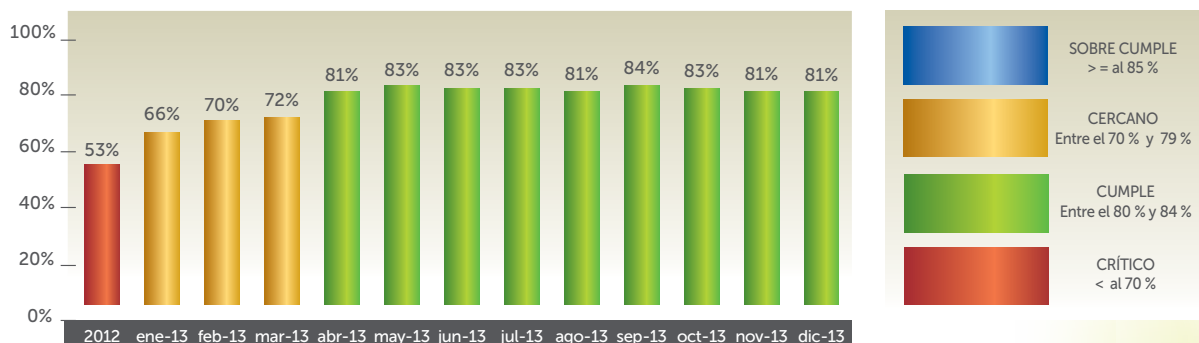
### 5.4 MEJORAMIENTO PERFIL DEL ASOCIADO

Con el objetivo de buscar una mayor permanencia de los nuevos asociados así como favorecer una temprana toma de productos y servicios, se definió un perfil de ingreso para la mayoría de los nuevos asociados. Entre el año 2012 y 2013 se observa un mejoramiento en el perfil del nuevo asociado superando la meta establecida en la estrategia de mercadeo (80%). Las variables que se identificaron que mejor impactan la permanencia en Coomeva han sido: rango de edad entre 25 y 55 años, con ingresos superiores a \$1.2 millones y en ciudades principales (Cali, Medellín, Bogotá, Barranquilla y Pereira) con ingresos superiores a \$1.5 millones, con calificación de "Acierta" mayor de 552 (en el caso de los jóvenes y ciertos grupos, se acepta sin calificación crediticia) y con tipo de vinculación graduados, recién graduados, personas jurídicas y empleados. Actualmente, cuatro de cada cinco nuevos asociados responde a un perfil de alta probabilidad de permanencia en Coomeva.

#### PERFIL DEL ASOCIADO POR REGIONAL



#### PERFIL DEL ASOCIADO NACIONAL



## 5.5 CONEXIÓN DEL ASOCIADO CON LOS SERVICIOS

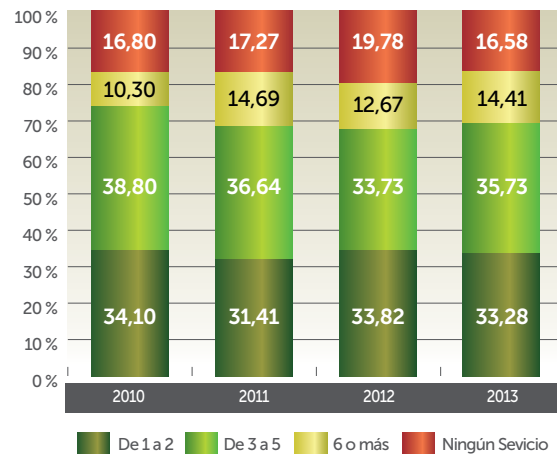
La Cooperativa reafirma su razón de ser en la medida en que satisface las necesidades del asociado. Por ello, la tenencia de productos es la base de una permanencia y satisfacción del asociado en esta comunidad.

El año 2013 cerró con un 83,42% de la población con al menos un producto. El promedio de productos por asociado fue de 2.90. Si se tiene en cuenta como criterio a los asociados con servicios, la tenencia de productos y servicios fue del 3.48 en promedio. Estas cifras reflejan aumentos significativos en relación con 2012 cuando estos mismos indicadores eran de 2.7 y 3.3 respectivamente.

Igualmente, se evidencia una mejora en la tenencia de productos en los asociados recién ingresados, aunque

se continúa con los planes de mejoramiento. Si bien los cambios son leves, los mismos marcan una nueva tendencia desde agosto de 2013, que se espera profundizar en 2014.

CONEXIÓN CON SERVICIOS

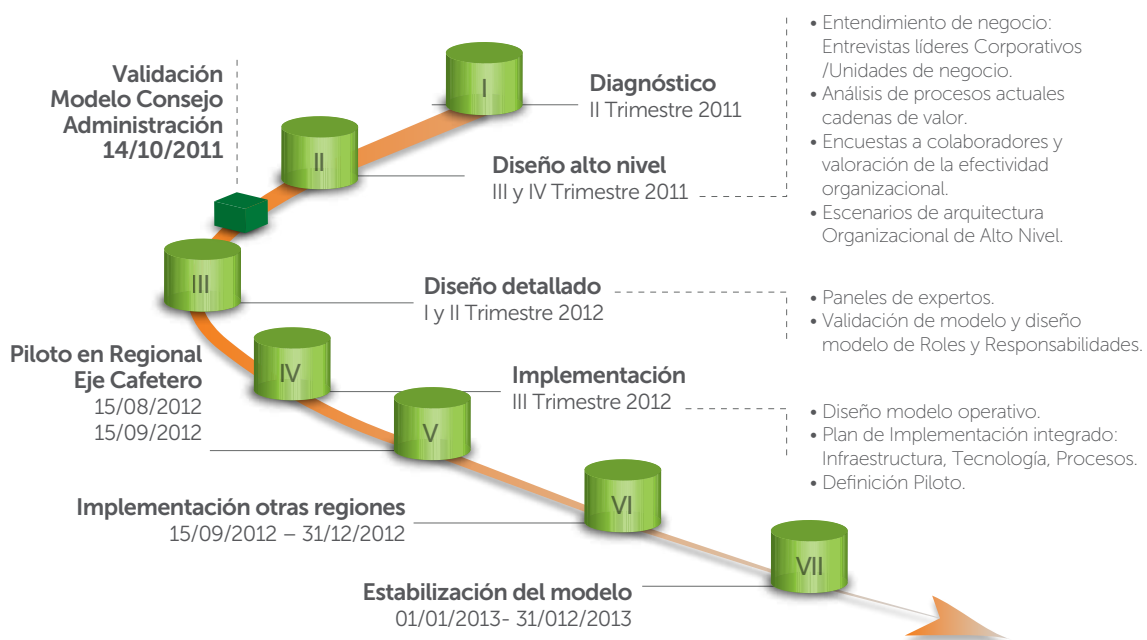


## 5.6 PROYECTO DE ALINEACIÓN ORGANIZACIONAL

El Proyecto de Alineación Organizacional es uno de los más importantes que ha desarrollado Coomeva. Tiene como objetivo materializar la estrategia cooperativa orientada a atender de forma integral en múltiples servicios a los asociados y de acercar lo más posible, no solo los servicios sino en general la Cooperativa a los asociados. Esto se evidencia en el fortalecimiento de la estructura administrativa regio-

nal y zonal, haciendo realidad la práctica del "localismo".

En 2013 bajo este nuevo modelo se articuló la oferta comercial de Coomeva Cooperativa, así como también de la Fundación, Coomeva Recreación y Cultura, Agencia de Viajes, Club Los Andes y del Corredor de Seguros.

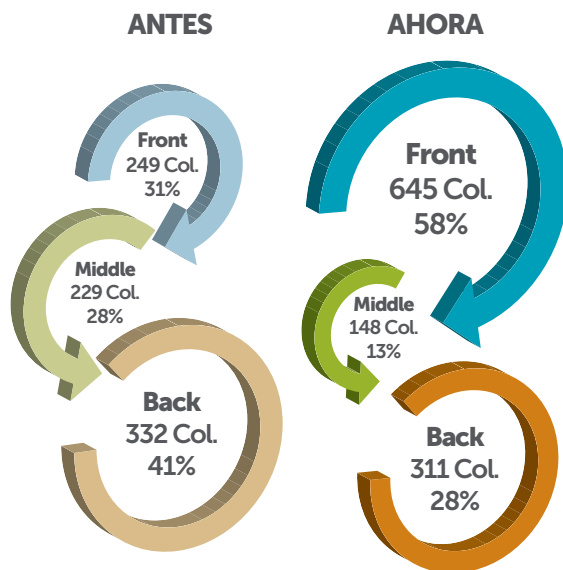


CONCEPTO	SEPTIEMBRE 2013	DICIEMBRE 2013	IMPACTO
Documentación	3.058	1.790	41%
Macroproceso	48	20	58%
Procesos	152	60	61%

Acorde con el plan establecido, durante el año 2013 se llevaron a cabo actividades relacionadas con la etapa de estabilización del mismo a nivel nacional.

A continuación se presentan los principales resultados obtenidos durante esta fase para los objetivos establecidos en el Proyecto.

### ASEGURAR UN SERVICIO INTEGRAL Y DE CALIDAD AL ASOCIADO



- » Consolidación e integración de una única cadena de valor para la prestación de los servicios a los asociados.
- » Transformación de la estructura organizacional, fortaleciendo las barras de atención (el front), especializando mucho más los negocios y fortaleciendo también las áreas de soporte (el back). Así los recursos asignados a atender al asociado pasaron del 31% al 58%, los de apoyo nivel 2 en regionales pasaron del 28% al 13% y los de soporte back pasaron del 41% al 28%.
- » Hoy en todas las oficinas del país se cuenta con 165 "Asesores Integrales" que atienden los productos y servicios de todas las empresas y unidades de negocio (alcance de alineación).
- » Un gran reto establecido dentro del Proyecto fue el potencializar el recurso humano acorde con los nuevos roles de cargos del modelo integrado de prestación de servicios y para ello se dictaron en

promedio 37.069 horas de capacitación a Asesores Integrales y funcionarios de nivel 2 de cada empresa en las regionales.

- » Este año se adecuaron y modernizaron las sedes regionales de Bogotá y Cali adaptándolas al modelo CAC, con el fin de ofrecer un servicio integral al asociado.

### MANTENER O MEJORAR EL "LOCALISMO" DE COOMEVA EN LA PRESTACIÓN DE SERVICIOS

- » Se fortalecieron las estructuras regionales, lo que ha permitido integrar los equipos de las diferentes unidades en pro de los servicios integrados hacia el asociado y mejorar el esquema de monitoreo y control sobre las metas comerciales establecidas.
- » Se contrataron 36 gerentes zonales como articuladores en sitio de la estrategia de "integralidad en la prestación de servicios".
- » Se ha acercado mucho más la toma de decisiones a la realidad de cada localidad y se ha buscado una mayor presencia de la Cooperativa en todo el país.

Todas estas mejoras e innovaciones han incidido en un aumento en la satisfacción del asociado y un incremento en la confianza, mediante una propuesta única de valor.



## 5.7 DESARROLLO DE SERVICIOS DESDE LA COOPERATIVA

En 2013 se fortalecieron y se mejoraron los productos de la Cooperativa. Dentro de las principales mejoras se encuentran:

### 5.7.1 PRODUCTOS COOPERATIVOS

#### TARJETA COOMEVA:



Continúa posicionándose como una tarjeta llena de beneficios exclusivos para los asociados, con acceso a descuentos permanentes en comercios aliados, un cupo de crédito otorgado por Bancoomeva, con tasa y costos de comisión preferenciales, diseño de campañas exclusivas y utilización del bolsillo de la tarjeta para la redención de premios en efectivo del Programa Lealtad y campañas de medio de pago. Para el 2014 el reto es potencializar el uso del chip con diversas aplicaciones, fortaleciendo el medio de identificación con beneficios exclusivos.

Los principales logros para resaltar en el 2013 son:

- » Beneficios a 59.207 asociados con cupo de crédito.
- » Ampliación de cobertura a 316 comercios aliados con más de 3.200 puntos a nivel nacional.
- » Beneficios a más de 12.500 asociados que obtuvieron descuentos presentando la tarjeta, generándose ahorros de \$300 millones.
- » Realización de ocho campañas exclusivas utilizando el cupo de crédito, otorgando el beneficio a 13.200 asociados y con un ahorro generado \$1.400 millones.
- » Abono de \$707 millones al "bolsillo de la TAC" por

redención del Programa de Lealtad y de ofertas comerciales, para 13.688 asociados.

- » Realización de diversas estrategias en conjunto con Bancoomeva, con el fin de aumentar y asignar un cupo de crédito para asociados antiguos.
- » Negociación con comercios aliados con el fin de ofrecer descuentos exclusivos presentando o utilizando el cupo de crédito.
- » Eliminación de la clave para las transacciones de compra en comercios aliados, con el fin de facilitar el uso del cupo de crédito de la tarjeta.

Dentro de las prioridades para el año 2014 se encuentran:

- » Replanteamiento integral del producto.
- » Mejoramiento en el proceso de asignación de cupo.
- » Incremento del 20% en comercios aliados, enfocándose en los descuentos permanentes como medio de identificación.
- » Propuesta de implementación de transacciones no financieras
- » Revisar alternativas de ingresos adicionales del modelo de negocio.

#### CREDISOLIDARIO:



Continúa siendo considerado como una alternativa de crédito flexible y de fácil acceso a los asociados con antigüedad igual o mayor a 3 años.

Los principales logros para resaltar del año 2013 son:

- » Desembolso de 797 créditos por un valor de \$3.209 millones.
- » Incremento del 64% en el saldo de la cartera, la cual ascendió a \$4.373 millones.
- » Reducción en el índice de cartera vencida mayor a 30 días, correspondiente a 14,9%.
- » Mejoramiento en los tiempos de respuesta a las solicitudes, con una disminución de cinco días frente al proceso anterior.

Dentro de las prioridades para el año 2014 se encuentran:

- » Potencialización del producto a través de la habilitación de la radicación y el desembolso a través del canal Gerencia de Servicio al Asociado.
- » Revisión del proceso de análisis para el otorgamiento del crédito.
- » Reducción del índice de cartera vencida.
- » Disminución en los tiempos de respuesta.

### VIDA EN PLENITUD:



Se fortaleció el Programa Vida en Plenitud con la formulación de un plan estratégico para este servicio, el cual complementa las actividades que se venían desarrollando para la generación de un concepto de comunidad alrededor de temas lúdicos, deportivos y educativos, con servicios tanto para personas que aún no han llegado a la adultez mayor, como para los ya adultos mayores.

El plan de desarrollo aprobado por el Consejo de Administración plantea el futuro de este servicio orientándolo hacia un área integral de servicios con productos especializados para personas mayores, que integra la previsión, la atención y la sostenibilidad.

Los principales logros para resaltar del año 2013 son:

- » Crecimiento del 14% frente al 2012, con 5.695 inscritos.
- » Implementación del programa en cuatro nuevas ciudades: Pasto, Popayán, Armenia y Bucaramanga. Total cobertura geográfica: 13 ciudades.
- » Mejoras en la calidad de vida de 1.600 participantes, en relación con el fortalecimiento de su autonomía física y mental. En las jornadas de prevención de enfermedades pulmonares se protegieron 150 personas en riesgo de EPOC.
- » Capacitación en herramientas tecnológicas a 120 participantes, en artes a 300 y en actividades sociales a otros 2.500 participantes.
- » Publicación de la segunda antología "Palabras Mayores" con la participación de 75 escritores.

- » Realización de tres exposiciones artísticas con los asociados de Medellín, Cali y Palmira, participantes de los talleres de arte y pintura. Adicionalmente se hicieron presentaciones artísticas de los grupos musicales de Cali y Medellín.

Dentro de las prioridades para el año 2014 se encuentran:

#### » Previsivas:

- Generación de una cultura previsiva con los asociados jóvenes y hasta los 55 años, alrededor de ofertas integradas que permitan a los jóvenes fortalecer su patrimonio previsivo hacia la vejez.
- Educación en estilos de vida saludable para llegar a una edad adulta en condiciones de autonomía.
- Acciones educativas previsivas frente a la pensión.

#### » Atención:

- Oferta integrada de servicios para personas mayores, en alianza con las empresas del grupo y terceros.
- Consolidación de la comunidad de personas mayores con programas relacionados con el soporte social y el mantenimiento de la autonomía física y mental.
- Ampliación de la cobertura geográfica de manera consistente y ordenada.
- Creación de un modelo mixto sostenible, que garantice en el tiempo la permanencia de las acciones con nuestros asociados mayores.

### ESPACIOS COOMEVA:



Tiene como propósito facilitar a los asociados el acceso a soluciones de vivienda y alojamiento profesional, a través de convenios con constructoras en todo el país, ofreciendo descuentos e integrando la propuesta con la financiación ofrecida por Bancoomeva.

Los principales logros para resaltar del año 2013 son:

- » Acceso de 653 asociados a su vivienda nueva en el 2013. En forma acumulada desde el inicio del servicio se han beneficiado 1.720 asociados.
- » Beneficios en ahorro para los asociados por la compra de inmuebles. En el 2013 el ahorro alcanzó \$2.069 millones.
- » Ingresos para el Servicio de Vivienda en el 2013 de \$641 millones.
- » Alianzas con 80 constructoras en todo el país, con 165 proyectos en 32 ciudades.
- » Registro de 779 asociados en el Directorio de Profesionales del sector de la construcción.
- » Registro de 132 inmuebles de los asociados en el portal de venta de vivienda usada, para una oferta total de 1.457 inmuebles en el 2013.
- » Reducción de los convenios frente al año anterior, debido a las estrategias de mantener sólo los más efectivos en cuanto a la generación de beneficios para los asociados.
- » Realización de campaña especial de proyectos listos para entrega para que los asociados accedan al subsidio en tasa ofrecida por el Gobierno Nacional. Ampliación de la cobertura del servicio con aliados en Riohacha, Barrancabermeja, Neiva, Popayán y Yopal.
- » Formulación de la nueva Política de Vivienda en Coomeva, en conjunto con el Comité Nacional de Vivienda.
- » Socialización del modelo de Proyectos Asociativos en Valledupar, Riohacha y Cúcuta.
- » Inicio de la alianza con SEM, Serna Erazo Marín Inmobiliaria, para la comercialización de inmuebles usados, como prueba piloto en la Regional Cali y para aquellos asociados que manifiesten su interés.

Dentro de las prioridades para el año 2014 se encuentran:

- » Realización de campaña de comunicación y socialización de la nueva Política de Vivienda y del modelo de Proyectos Asociativos.
- » Estructuración de modelo para la integración de los grupos asociativos en todo el país.
- » Conformación del banco de lotes de los asociados.
- » Definición de modelo de financiación en sinergia con Bancoomeva para la adquisición de lotes por parte de los grupos asociativos, cuando se requiera.
- » Negociación de exclusividad en proyectos para pre-lanzamiento o en remate (saldos) para ofrecer a la base de asociados.
- » Extensión de la cobertura de aliados en ciudades intermedias donde no se cuenta con presencia del servicio (Tunja, Buenaventura, Pasto, Valledupar, Montería, Sincelejo, Cartago, Florencia).
- » Fortalecimiento de la oferta de proyectos de alojamiento profesional o industrial.

- » Incremento de la oferta de proyectos VIS que atiendan la demanda de estrato 3.

## MOVILIDAD COOMEVA:



La operación de este producto se inició en septiembre de 2013. Su estrategia consiste en ofrecer vehículos que vayan desde la gama más económica hasta los de más alto rango, garantizando el precio más bajo del mercado a nivel nacional en el momento. Este producto debe evolucionar en una estrecha relación con Bancoomeva.

Los principales logros para resaltar del año 2013 son:

- » Lanzamiento del Portal de Movilidad, que desde su inicio ha tenido 19.800 visitas.
- » Registro de 203 asociados en el portal, 17 procesos de compra y 186 en expectativas de otras marcas.
- » Aprobación y desembolso de cuatro créditos por valor de \$170 millones por parte de Bancoomeva, para asociados registrados en el Portal que adquirieron vehículo.

Dentro de las prioridades para el año 2014 se encuentran:

- » Redefinición del modelo de oferta del Portal de Vehículos Coomeva al pasar de unimarca temporal a una oferta multimarcas permanente con descuento.
- » Emisión de bono de descuento que permita un cierre más efectivo, dada las características del mercado de venta de automóviles.
- » Negociación de saldos de inventario que nos per-

mita generar un nicho de mercado diferente y no competir en la venta de autos último modelo o concesionados.

- » Negociaciones regionales que permitan ofertas regionales cerradas por disponibilidad de inventarios.
- » Negociación de marcas exclusivas para brindar ofertas atractivas para los asociados.
- » Identificación de expectativas y negociación directa que permita descuentos especiales.

## 5.7.2 SEGUROS Y FONDOS MUTUALES

### PLAN BÁSICO:

Durante el año 2013 el Plan Básico no sufrió modificaciones. Se mantuvo la dinámica que permite al asociado escoger el valor de protección de perseverancia y el valor con que quiere asegurar las coberturas relacionadas con vida (muerte, muerte accidental, gran invalidez, incapacidad permanente parcial, total y absoluta, auxilio funerario, etcétera). Adicionalmente, puede escoger el valor de la renta diaria por incapacidad temporal con un tope máximo del 2% del valor de protección de la Línea Vida que no supere 1 SMMLV.

Como respuesta a las necesidades de los asociados, durante el 2013 el Consejo de Administración aprobó dos acuerdos que norman el anticipo de perseverancia. El primero que inició en septiembre de 2012 y terminó en febrero de 2013. Se aplicó a asociados con

más de siete años de antigüedad, que tuvieran como mínimo 60 años y pertenecieran al plan 65 años de antigüedad. Como resultado de este acuerdo, 3.286 asociados se acogieron a esta medida, lo que representó un total pagado por \$57.746 millones.

El segundo acuerdo (403) se aplicó a los asociados con más de siete años de antigüedad, que estuvieran en cobro jurídico o pre-jurídico y con cartera castigada en Bancoomeva. Este acuerdo tuvo vigencia entre septiembre y noviembre de 2013. Con éste se vieron favorecidos 828 asociados y un total de \$4.143 millones de anticipos, facilitándoles que mejoren su perfil de riesgo crediticio.

Durante el 2013 se desarrollaron nuevas coberturas del Plan Básico, acordes con las necesidades de los asociados. Estas nuevas coberturas podrán ser disfrutadas por el asociado a partir de 2014. Dentro de los nuevos beneficios están la "Asistencia Legal" y las "Contribuciones del Fondo Mutual de Solidaridad como garantía del crédito con Coomeva o Bancoomeva".

**Bajo la mutualidad, a través del Fondo de Solidaridad se otorgaron auxilios por \$122.461 millones que favorecieron a 32.284 asociados y por el Fondo de Auxilio Funerario se otorgaron auxilios por \$12.341 millones, favoreciendo a 4.230 beneficiarios de asociados, para un total pagado de \$134.802 millones a 36.514 asociados.**



## AUXILIOS PLAN BÁSICO DEL FONDO DE SOLIDARIDAD Y FONDO DE AUXILIO FUNERARIO

TIPO AUXILIO	ASOCIADOS BENEFICIADOS	MONTO AUXILIOS (\$MM)
Auxilio por muerte	255	7.227
Gastos funerarios asociados	478	1.969
Auxilio por incapacidades temporales	9.860	6.246
Auxilio por incapacidades permanentes	99	2.592
Auxilio de perseverancia	2.450	53.894
Auxilio de perseverancias anticipadas	1.670	21.916
Auxilio por desempleo, pérdida de ingresos y enfermedades graves	4.656	14.118
Devolución por retiro	10.479	11.365
Coberturas adicionales	2.337	3.637
Gastos funerarios familiares adicionales (Fondo de Auxilio Funerario)	4.124	11.985
Coberturas adicionales	106	356
Segunda opinión médica	-	-
<b>Total</b>	<b>36.514</b>	<b>135.305</b>

## PLANES COMPLEMENTARIOS:

Para el 2013 se continuó con la dinámica de comercialización de estas coberturas; cerca de 68.075 asociados cuentan con alguna de ellas, para un total de 129.899 unidades colocadas.

Después de realizar los análisis correspondientes se mejoró el producto de "Enfermedades de Alto Costo" en la cobertura de cáncer. Se incluyó la cobertura por enfermedad de Párkinson, mieloma múltiple y Alzheimer. Estas mejoras permitieron ampliar la cobertura respecto al mercado.

El producto "Vida Clásica" que se empezó a comercializar en junio de 2012, ha tenido muy buena acogida. Al cierre del 2013 alcanzó un total 13.872 unidades, al tiempo que el recaudo se ha incrementado signifi-

cativamente alcanzando el 11% de participación en el total de los productos adicionales (el recaudo por este producto a diciembre es de \$1.081 millones).

Para el año 2014 se iniciará la comercialización del producto "Plan Educativo". En adición al cubrimiento del Plan Básico de Protección, los asociados vinculados al Fondo Mutual de Solidaridad podrán solicitar voluntariamente esta protección complementaria. Este producto ofrece previsión y protección para la educación superior y educación básica escolar del beneficiario. También incluye el auxilio de desempleo y disminución de ingresos del asociado.

A continuación se muestran los pagos de auxilios registrados en el 2013 por cada cobertura adicional, por valor de \$3.993 millones que favorecieron a 2.443 asociados.

## PLANES COMPLEMENTARIOS

TIPO AUXILIO	ASOCIADOS BENEFICIADOS	MONTO AUXILIOS (\$MM)
Herencia	1	24
Mejora incapacidades temporales	866	362
Enfermedad alto costo	14	217
Hospitalización	146	76
Perseverancia corto plazo	119	752
Devoluciones por retiro solvencia	393	1.399
Gastos funerarios asociado adicional	5	26
Accidentes personales	792	745
Vida clásica	1	35
Gastos funerarios familiares adicionales	106	356
<b>Total</b>	<b>2.443</b>	<b>3.993</b>

### 5.7.3 COBERTURA DE DESEMPLEO

La Cobertura de Desempleo que hace parte del Plan Básico del Fondo de Solidaridad, asiste económicamente al asociado ante un eventual desempleo, disminución de ingresos o padecimiento de una enfermedad grave.

En 2013, 4.660 asociados presentaron reclamaciones provenientes del Auxilio de Desempleo (4.044), Pérdida de Ingresos (408) y Enfermedades Graves (208),

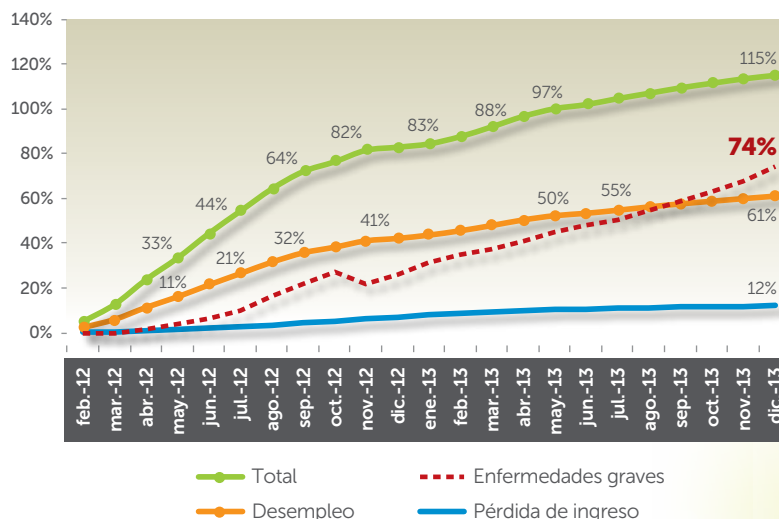
significando así un crecimiento del 30% frente a las reclamaciones atendidas en el año 2012.

Finalmente, al analizar la siniestralidad acumulada (julio/2011 a diciembre/2013) por amparos, se evidencia que Desempleo figura con la siniestralidad más alta (115%), mientras que Disminución de Ingresos, presenta históricamente la tasa más baja (12%).

#### DESEMPLEO

VARIABLE	2012	2013	% VARIACIÓN ANUAL
Saldo Contable (\$MM)	\$ 12.763	\$ 14.128	11%
Recaudo (\$MM)	\$ 14.586	\$ 15.006	3%
Rendimientos (\$MM)	\$ 31	\$ 476	1.427%
Pagos (\$MM)	\$ 9.082	\$ 14.118	55%
Desempleo	\$ 8.128	\$ 11.618	43%
Pérdida de Ingresos	\$ 346	\$ 1.143	230%
Enfermedades Graves	\$ 608	\$ 1.357	123%
Siniestros (No. Reclamaciones)	3.577	4.660	30%
Desempleo	3.187	4.044	27%
Pérdida de Ingresos	175	408	133%
Enfermedades Graves	215	208	-3%
Asociados que terminaron la cobertura	967	1.082	12%
Pagos por Regional (\$MM)	\$ 9.082	\$ 14.118	55%
Bogotá	\$ 1.837	\$ 2.993	63%
Cali	\$ 2.679	\$ 4.181	56%
Caribe	\$ 1.159	\$ 1.903	64%
Eje Cafetero	\$ 1.051	\$ 1.503	43%
Medellín	\$ 1.960	\$ 2.963	51%
Palmira	\$ 396	\$ 574	45%

#### SINIESTRALIDAD ACUMULADA



Sin embargo, la cobertura total registra un porcentaje de siniestralidad acumulada del 61% (Pagos de Auxilios/Recaudo). Indicador que permite afirmar su suficiencia y sostenibilidad en el tiempo; es decir, que bajo las condiciones actuales, los recursos que los asociados aportan mensualmente más las rentabilidades obtenidas, garantizan efectuar los pagos presentes y futuros por esta cobertura.



### 5.7.4 EDUCACIÓN

En 2013 se lanzaron nuevos productos y se consolidaron programas como el reconocimiento de conmemoración del Día del Profesional y la Red Juvenil Coomeva. Mediante esta última se renovó el programa de los clubes juveniles cooperativos como estrategia de formación de futuros asociados y apoyo a la Política de Jóvenes aprobada por Coomeva.

La formación cooperativa para empleados, apoyada en la metodología virtual y novedosos cursos se destacó en el 2013, con asistencias de 10.125 participantes en el Curso Básico de Cooperativismo; 7.792 en el Curso Coomeva: Estructura y Funcionamiento y 171 directivos en el curso de inducción Saber Coomeva.

Las anteriores cifras muestran un cubrimiento del 76% del total de empleados del Grupo Coomeva y el gran esfuerzo de la organización en la formación cooperativa de los colaboradores de todas las empresas de Coomeva.

Así mismo se destaca el crecimiento del 133% de participantes en programas bajo la modalidad virtual. Se pasó de 27.044 en 2012 a 62.959 en 2013, con lo cual se minimizan las limitaciones de tiempo, espacio y recursos para educarse. En diez años de implementación de esta modalidad en la Cooperativa, se han logrado importantes avances en términos de cobertura y acceso.

## EDUCACIÓN VIRTUAL

EDUCACIÓN VIRTUAL	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
N° de participantes	2.572	2.396	1.280	3.558	6.413	3.407	10.318	18.357	28.434	27.044	62.959
Población asociados	171.262	173.019	169.931	179.044	190.943	200.872	213.102	225.003	250.174	273.513	255.000
% Cobertura población	1,5%	1,4%	0,8%	2,0%	3,4%	1,7%	4,8%	8,2%	11,4%	9,9%	24,7%

Finalmente se destaca la realización de la encuesta de necesidades y expectativas de formación y capacitación de los asociados y su grupo familiar, que permiti-

tirá enfocar los programas de acuerdo con los resultados obtenidos.

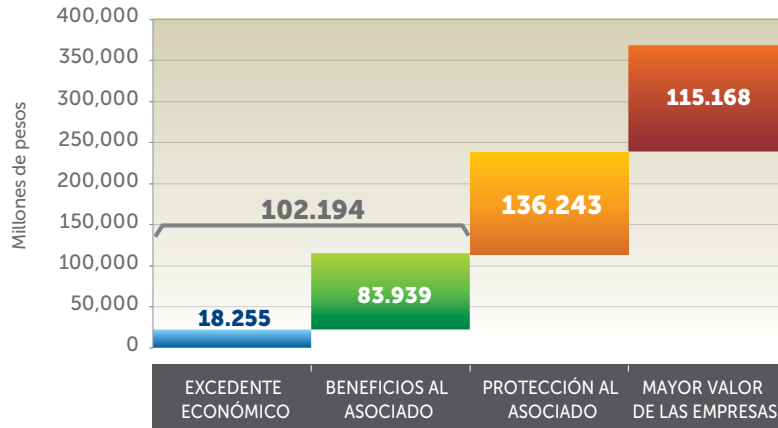
## GESTIÓN DE EDUCACIÓN

PROGRAMAS	N° DE BENEFICIADOS	PRINCIPALES RESULTADOS
Participantes en procesos educativos	92.624	Número de procesos educativos realizados: 716 Cumplimiento de la meta vs presupuesto: 87%
Inducción de nuevos asociados	42.628	Cumplimiento de la meta: 100%. Del total de asociados con inducción el 56% lo hizo presencial y el 44% en medio virtual.
Beneficiarios con descuentos educativos.	6.767	Se generaron ahorros a los asociados y su grupo familiar por valor de \$1.958 millones, a través de descuentos en las instituciones educativas con las cuales se tiene convenio en todo el país.
Curso de Cooperativismo Virtual para empleados del GECC	10.048	Curso Básico de Cooperativismo: 10.048 colaboradores del GECC aprobaron el curso, 86% de los matriculados. Curso Coomeva, su estructura y funcionamiento: 7.566 colaboradores del GECC aprobaron el curso, 77% de los matriculados. Taller de Espíritu Cooperativo: Participaron 24 colaboradores cuyo cargo no exige computador en su actividad laboral. Taller de Inducción Directivos: Desarrollado con los colaboradores del Directivo, tuvo por objetivo sensibilizar a la gerencia y mandos medios de la organización de la importancia del rol del dirigente para fomentar una relación de colaboración entre la gerencia y las empresas, obteniendo una participación de 207 colaboradores
Red Juvenil Coomeva	189	En septiembre de 2013, se lanzó el programa Red Juvenil Coomeva, programa dirigido a los hijos y familiares de los asociados y empleados de Coomeva, con el propósito de crear un semillero de futuros cooperativistas. Este programa de formación cooperativa brinda herramientas conceptuales sobre liderazgo y emprendimiento basadas en fundamentos cooperativos, los cuales son trabajados a través de dos componentes: Presencial y Virtual.
Día Clásico Profesional	7.419	En 2013, 7.419 asociados activaron su suscripción por dos meses al Plan Platinum en <a href="http://www.pasalapagina.com">www.pasalapagina.com</a> , que se otorga a los asociados con motivo de la conmemoración de su Día Profesional. La suscripción es gratuita y en ella encuentra para su consulta, las 40 mejores revistas de Colombia.
Gente Pila Coomeva – Becas educativas	6.501	En 2013 se asignaron \$4.404.111.978 millones para becas educativas y se llevó a cabo la VII convocatoria mediante la cual se adjudicaron 1077 becas educativas para educación Básica y Media y superior en los niveles de pregrado y postgrado. Desde el inicio del programa se han becado 5.428 beneficiarios y se encuentran activos 3.420
Saber Coomeva- Programa de Formación y Capacitación de la Dirigencia de Coomeva	725	El programa de formación y capacitación de la Dirigencia en 2013 contó con 725 participantes en los Módulos Introdutorios y Profesionales.

## 5.8 BENEFICIOS AL ASOCIADO

En cumplimiento del compromiso esencial de generar valor para los asociados, la Cooperativa les entregó beneficios económicos por un valor aproximado de \$84 mil millones, a través de menores precios y no cobro de servicios, valor que se adiciona a los excedentes generados por \$18 mil millones al analizar la creación de valor de Coomeva Cooperativa.

Adicionalmente a través del novedoso servicio de desempleo se entregaron \$14 mil millones en auxilios que beneficiaron a 4.660 asociados; se pagaron auxilios de solidaridad por más de \$45 mil millones y se entregaron perseverancias por \$54 mil millones, además de perseverancias anticipadas por \$22 mil millones.



## 5.9 DEMOCRACIA

Dirigimos y orientamos la organización conjuntamente con las estructuras de gobierno de la Cooperativa, lo cual nos permite una visión amplia y compartida sobre el presente y futuro de Coomeva.

### 5.9.1 GESTIÓN DEMOCRÁTICA

#### PARTICIPACIÓN

La estructura democrática de la Cooperativa está conformada por 177 entes de gobierno que operan a nivel nacional, regional y zonal, con una importante inversión de tiempo en la gestión. Esto nos permite asegurar los resultados en cada uno de los niveles de la organización y comunicar a los asociados sobre el devenir de la misma.

PARTICIPACIÓN DE LA DIRIGENCIA	
177	Comités activos en todo el país
1.644	Total cargos directivos
268	Cargos directivos nacionales
386	Cargos directivos regionales
900	Cargos directivos zonales
90	Cargos directivos locales
791	Directivos a nivel nacional, regional y zonal
52	Participantes en la Red Social
59.948	Horas académicas de Directivos
30.776	Horas de trabajo directivo
4.519	Millones de inversión en la gestión de la Directiva
590	Millones de inversión en capacitación de la Directiva



## ELECCIÓN DE DELEGADOS

ELECCIÓN DE DELEGADOS 2010 VS. 2013			
Conceptos	2010	2013	Variación
Población total	211.782	270.356	28%
Población hábil	149.029	171.261	15%
% población hábil/población total	70%	63%	-
Asociados que no votaron/antigüedad	-	28.271	-
Planchas admitidas	166	150	-10%
Candidatos	745	500	-33%
Total votos	37.290	29.655	-20%
Votos por urna	32.025	29.655	-7%
% votos por urna	86%	100%	-
Índice electoral/urna	21%	17%	-19%
Votos por audio	5.265	-	-
% Votos por audio	14%	-	-
Índice electoral	25%	17%	-
# días	5 días	2 días	-
Promedio día votos	7.458	14.828	99%
Costo elecciones por votante (\$)	35.705	54.043	-
N° de quejas	237	85	-

En 2013 se llevó a cabo la elección de los 100 delegados a la Asamblea General con sus respectivos suplentes, mediante el sistema de votación de urna electrónica y huella digital, en 34 Zonas Electorales, 84 oficinas, 232 urnas electrónicas en producción y 114 de contingencia. Más de 500 personas apoyaron este proceso en el que se invirtieron alrededor de \$1.602 millones. Se destaca la movilización de 29.655 asociados electores, si se consideran las limitaciones del sistema de votación presencial y de la movilidad en la gran mayoría de ciudades de nuestro país.

### SISTEMA DE GESTIÓN DE LA DIRIGENCIA

La Asamblea General de Delegados realizada en 2012 aprobó desarrollar un Modelo de Excelencia en la Gestión de la Dirigencia. La propuesta fue aprobada por el Consejo de Administración y después de un amplio proceso de socialización y validación con la Dirigencia regional y local, en 2013 se aprobó por parte de dicho organismo. Este Modelo de Gestión busca fortalecer la capacidad y la calidad de la gestión de la Dirigencia. Como resultado de este desarrollo se cuenta hoy con los siguientes productos:

- » Desarrollo de la plataforma documental que va a permitir la gestión de los documentos propios de la Dirigencia.

- » Desarrollo del aplicativo de autoevaluación el cual permitirá conocer los resultados de la gestión de cada dirigente e implementar procesos de mejora.
- » Desarrollo de un sitio web que busca facilitar en un solo lugar el acceso a la información, documentos, aplicativos, novedades, reglamentación, temas de interés, entre otros.

A partir de 2014 se inicia la aplicación del Sistema de Gestión, para lo cual se han adelantado procesos de capacitación al personal que apoya la gestión de la Dirigencia en los distintos niveles y tutoriales que facilitarán la apropiación del Sistema por parte de los entes dirigenciales.

### 5.9.2 FORMACIÓN DE LA DIRIGENCIA

#### SEMINARIO DE DESARROLLO INSTITUCIONAL, JORNADAS DIRIGENCIALES Y PARTICIPACIÓN EN LA FORMULACIÓN ESTRATÉGICA DE COOMEVA

En 2013 y como ya es habitual, se llevó a cabo el Seminario de Desarrollo Institucional, instrumento de planeación y evaluación estratégica, el cual permite evaluar los logros obtenidos y los desafíos del año. En 2013 se inició también el proceso de revisión de la Estrategia y de formulación del Plan Estratégico 2014-2019. También se llevaron a cabo cuatro jornadas dirigenciales que abordaron temas relacionados con coyuntura económica, gobierno corporativo, coyuntura del sistema de salud en Colombia y planeación estratégica. Estas jornadas tuvieron un promedio de asistencia de 48 personas entre las que se contaron miembros principales y suplentes del Consejo de Administración y de la Junta de Vigilancia, así como empleados del nivel directivo del Grupo Coomeva.

Cabe destacar el importante proceso de participación de la Dirigencia alrededor de la formulación del Plan Estratégico 2014-2019, con 139 dirigentes de la Cooperativa de todo el país, ejemplo destacado de participación local en temas de carácter estratégico.

#### SABER COOMEVA - PROGRAMA DE FORMACIÓN DE LA DIRIGENCIA

El Programa Saber Coomeva que inició en 2009 ha formado a 827 dirigentes. En 2013, 399 dirigentes desarrollaron los módulos introductorios y 326 los profesionales. El 38% de los dirigentes participaron en el módulo de Direccionamiento Estratégico y el 33% en el de Garantía de la Administración; el resto, correspondiente al 29%, lo hizo en los módulos de Control y Asesoría.

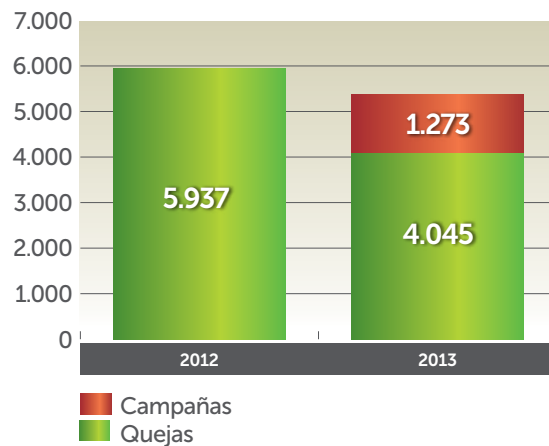
En 2013 se hicieron 40 desembolsos de crédito por la línea Computadores Dirigencia, por un valor de \$65 millones con 0% tasa de interés y un plazo de 32 meses. Con esto se alcanzó un acumulado



de 204 dirigentes beneficiados por esta línea de financiación, por valor de \$389 millones.

### 5.10 GESTIÓN DE QUEJAS Y RECLAMOS

Una de las grandes fortalezas de nuestra Cooperativa es el acceso que tiene el asociado para manifestar sus solicitudes, felicitaciones y agradecimientos, quejas y reclamos o sugerencias a través de la herramienta "Atentos". La quejas y reclamos como tal, presentaron una disminución alrededor del 10%, ubicándose en 5.318 en todo el año (de ellas en realidad 1.273 corresponden a casos puntuales relacionadas con campañas puntuales y no con el servicio habitual), por lo que las quejas de servicio bajaron 20%.



Con el objetivo de ofrecer un servicio de mejor calidad, tanto el Consejo de Administración, como la Junta de Vigilancia y la Administración, coordinaron esfuerzos para mejorar la gestión de este proceso.

Por ello, este año la gestión de quejas y reclamos en Coomeva experimentó cambios funcionales, mejorando los estándares de oportunidad y especialmente calidad, contundencia, claridad y calidez en las respuestas a los asociados.

En junio se centralizó la recepción, gestión y respuesta de las manifestaciones de asociados relacionadas con las operaciones propias de Coomeva Cooperativa, Recreación y Turismo, Solidaridad, Corredor de Seguros y Fundación. De la misma manera se ha coordinado con las empresas del Sector Salud y con el Banco para armonizar las políticas y la gestión.

La aprobación por el Consejo de Administración del nuevo Modelo de Servicio ha permitido impulsar cuatro acciones a nivel corporativo: 1) Fortalecimiento de la cultura en los colaboradores, para el registro de las manifestaciones de asociados a través de la herramienta. 2) Evaluación periódica<sup>2</sup> de la satisfacción del asociado frente a la respuesta entregada por Atentos, obteniendo un resultado de un 85.1% de satisfacción. 3) Mejoramiento del proceso de las comunicaciones que llegan a través de la Junta de Vigilancia, y 4) Estandarización del proceso de gestión de Atentos que llegan por oficinas a través de los buzones, garantizando en ambos casos, mayor control y oportunidad de respuesta.

Si bien cada asociado que manifiesta una inconformidad merece toda nuestra atención y diligencia, siempre conviene contextualizar estas situaciones, pues la Cooperativa y sus empresas realizan más de cinco millones de atenciones al mes, las cuales generan en todo el Grupo un promedio de 1.678 quejas mensuales. Dicho esto, las tres primeras causas de reclamación de asociados y los planes de acción durante el año 2013 fueron:

» **Inconformidad por la demora en atención, los procesos y la prestación del servicio**, principalmente en la EPS (66,7% del total de casos, corresponden a demora en la asignación de cita con especialidades y demora en autorización de órdenes y servicios POS). Las acciones implementadas para solventar esta situación fueron la centralización a nivel nacional del 100% de la administración de las agendas para médico general y odontología general, garantizando la asignación de citas en tres días. Así mismo, la centralización de las especialidades básicas, garantizando el cumplimiento en la oportunidad, de acuerdo con los estándares definidos. Además, se está analizando el envío de las órdenes médicas por correo electrónico.

» **Inconformidad con valores cobrados o facturados y tarifas**. El 44,8% de las inconformidades con los valores cobrados o facturados y tarifas está relacionado con Bancoomeva (cobro errado cuota de manejo de tarjeta débito). Para ello se realizó un

proceso de inactivación de todas las tarjetas Rapidísima para evitar que estos cobros se siguieran generando para meses posteriores.

» **Inconformidad con la entrega del estado de cuenta**. Si bien este motivo ha venido disminuyendo gracias a una gestión especial, es de notar que se trata en promedio de 177 quejas de un total de 300 mil facturas emitidas y entregadas. Entre las medidas adoptadas están: la revisión y seguimiento permanente al proveedor encargado del proceso, la corrección de direcciones inconsistentes o indeterminadas, la actualización con las devoluciones reiterativas (físicas y virtuales), así como la gestión preventiva de calidad de datos críticos de ubicaciones.



<sup>2</sup> Acción implementada desde julio de 2013.



# 6

## GESTIÓN DIMENSIÓN EMPRESARIAL

Esta dimensión agrupa todas las acciones adelantadas para gestionar las inversiones empresariales en procura de generar valor económico y una excelente propuesta de servicios para los asociados y los usuarios. También se incluye en esta dimensión la gestión de los portafolios de Tesorería y de los activos del Grupo.

Conviene recordar que las empresas de Coomeva han sido creadas como respuesta de la Cooperativa a las necesidades de los asociados y usuarios y por su potencial de generación de valor económico. Esto llevó a la conformación de las 16 empresas que actúan bajo la dirección de la Cooperativa como matriz, estructuradas en los cuatro sectores.

Si bien la arquitectura orgánica que tenemos es la de un grupo empresarial, bajo la definición legal colombiana, esta decisión estratégica va más allá. A partir de reconocer que independiente de la forma jurídica que tengan las empresas, éstas deben mantener una filosofía de actuación ceñida al pensamiento cooperativo, se ha diseñado una forma de gobierno corporativo que garantiza la unidad de propósito, dirección y control.

## 6.1 VALORACIÓN COOMEVA COOPERATIVA

Como parte del trabajo adelantado para la construcción del modelo de creación de valor, se adelantó la valoración de Coomeva Cooperativa, lo que dio como resultado un valor de \$1.2 billones, de los cuales el 67% está explicado por el valor del portafolio de inversiones empresariales.

Aunque el resultado es muy positivo, dado que su valor equivale a cerca de dos veces su patrimonio en libros al cierre de diciembre de 2013, lo más importante es que da claridad sobre el modelo económico de la Cooperativa, permite identificar las fuentes de creación de valor y las oportunidades que existen para su mejoramiento, dentro de las cuales se destaca sin duda alguna el enorme potencial que representa la comunidad de asociados y su adecuada gestión.

## 6.2 RESULTADOS DE COOMEVA COOPERATIVA

Acorde con el modelo cooperativo, los resultados de Coomeva comprenden no solamente los resultados financieros sino también todos los beneficios y externalidades positivas que se generan para los asociados.

En este modelo de creación de valor ampliado, crear valor significa:

- a. **Generar excedentes** como producto de la gestión económica de la Cooperativa.
- b. **Generar beneficios económicos para el asociado** mediante la concesión de descuentos y ahorros de manera directa a través de Coomeva y las empresas del Grupo, o indirecta a través de terceros.
- c. **Incrementar el valor del portafolio de inversiones** mediante una gestión empresarial adecuada y prudente que permita alcanzar los niveles de rentabilidad que se requieren para asegurar la creación de riqueza potencial para los asociados.
- d. **Generar beneficios mutuales para el asociado** mediante una gestión adecuada de los fondos estatutarios que permita asegurar su suficiencia y crecimiento.

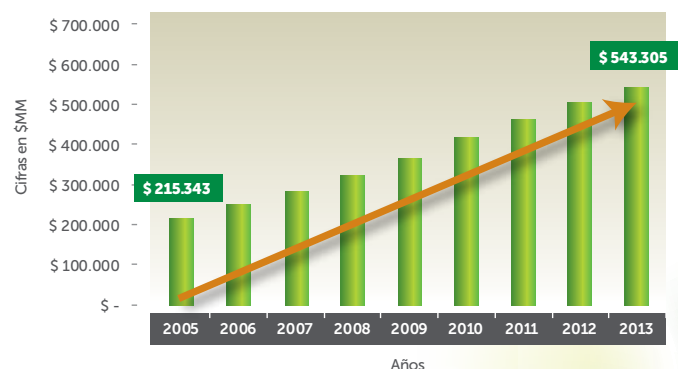
Consecuentes con este modelo de creación de valor la gestión y los resultados en el 2013 son muy importantes en términos del crecimiento de los recursos administrados, el logro de los excedentes presupuestados, la generación de importantes beneficios para los asociados, el incremento en la rentabilidad y el valor del portafolio de inversiones, los mayores beneficios generados a través de los fondos sociales y la valoración de la Cooperativa, tal como se describe a continuación:

### 6.2.1 RECURSOS ADMINISTRADOS

Los recursos administrados por la Cooperativa en este año continuaron creciendo como consecuencia no sólo de la solidez de un colectivo que se encuentra actualmente conformado por 250.703 asociados, sino también de la nueva estrategia que se implementó para asegurar un crecimiento sano del mismo.

Es así como pese a la disminución que presentó la base social en este año como producto de la depuración de asociados inactivos, los aportes sociales crecieron en un 8,5% frente al 2012, alcanzando un monto de \$543.305 millones, lo que nos mantiene como la cooperativa más importante a nivel nacional.

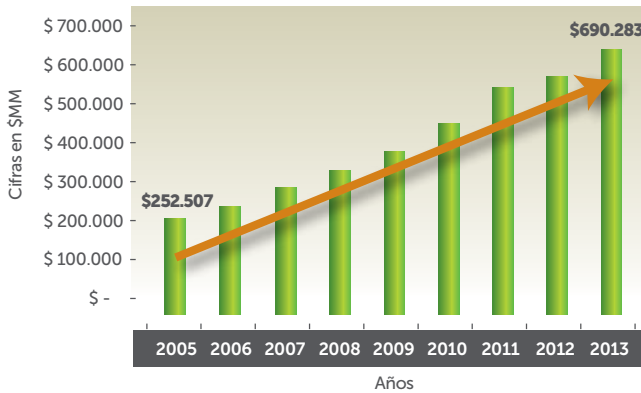
APORTES SOCIALES



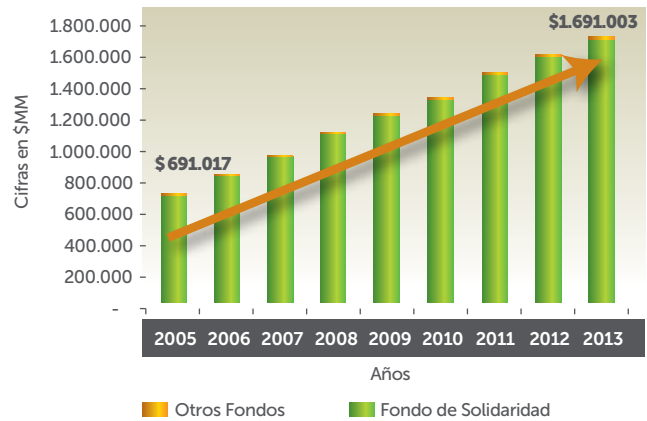
Los Aportes Sociales, que representan el 79% del patrimonio de Coomeva y que al cierre de este año ascienden a \$690.283 millones, explican en buena parte el crecimiento del 13,04% que éste presenta frente al año anterior. Esto nos permite seguir ubicados como la cooperativa más grande a nivel nacional por nivel de patrimonio.

Los fondos sociales alcanzaron al cierre de este año un monto de \$1.7 billones, registrando así un crecimiento del 7,1% frente al año anterior que está asociado, en parte, a la dinámica de crecimiento que presenta la base social. El monto de los fondos administrados ubica a Coomeva en el cuarto lugar a nivel nacional en el mercado de los fondos de pensiones voluntarias.

PATRIMONIO



FONDOS SOCIALES



COMPOSICIÓN FONDOS SOCIALES

Fondos (\$MM)	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
Educación	6	14	21	111	178	213	218	210	174
Calamidad	3.336	5.009	5.652	4.535	4.634	1.921	1.052	1.500	4.912
Recreación	4.585	5.281	3.848	3.693	4.254	4.853	5.572	6.143	7.554
Solidaridad	683.089	807.047	929.021	1.075.083	1.191.210	1.297.098	1.457.038	1.570.745	1.678.362
<b>Total</b>	<b>691.017</b>	<b>817.351</b>	<b>938.542</b>	<b>1.083.422</b>	<b>1.200.277</b>	<b>1.304.085</b>	<b>1.463.879</b>	<b>1.578.598</b>	<b>1.691.003</b>

### 6.2.2 EXCEDENTES COOMEVA

En este año la Cooperativa generó excedentes por \$18.255 millones, alcanzando así un cumplimiento presupuestal del 101% y una reducción del 17% frente al 2012. Si bien este resultado está por debajo del nivel de excedentes alcanzado en el 2012, es importante tener en cuenta:

1. Que esta reducción se tenía presupuestada debido a los menores dividendos que se proyectaron como consecuencia de las utilidades obtenidas por las empresas del Grupo en el año anterior.



CIFRAS EN (\$MM)	2010	2011	2012
Utilidades GECC	\$ 43.413	\$ 50.190	\$ 18.728
Dividendos año siguiente	\$ 27.560	\$ 29.921	\$ 6.271

2. Que esta reducción se mantiene dentro de la tendencia positiva que se viene consolidando desde hace varios años y que se espera continuar reafir-

mando en este 2014, tal como lo refleja la meta de excedentes por \$25.871 millones:



Como parte de la estrategia de rentabilización de los portafolios de inversión empresariales, inmobiliario y de tesorería, en este año se realizó la siguiente gestión:

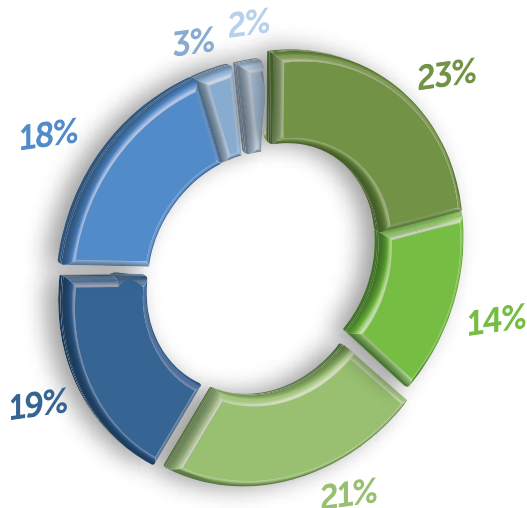
- » Movilización de activos fijos a través del Patrimonio Autónomo Inmobiliario, lo que se ha constituido en una opción de inversión atractiva para el Fondo de Solidaridad, en términos de su estabilidad y rentabilidad.
- » Liquidación de inversiones de renta variable en el marco de la conformación de Sinergia Global en Salud como la holding de prestación de servicios de salud.
- » Liquidación de derechos fiduciarios conforme con su vencimiento.

A continuación se presenta el balance de la gestión financiera en el año 2013:

**Ingresos Totales:** La Cooperativa alcanzó ingresos totales por \$154.118 millones, lo que representa un cumplimiento presupuestal del 103% y una reducción del 1,6% frente al año anterior relacionada principalmente con la disminución que presentan los dividendos por aproximadamente \$20.686 millones.

Los ingresos de Coomeva se generan como producto de la gestión de la comunidad y de la gestión del portafolio de inversiones, como se presenta a continuación:

**INGRESOS OPERACIONALES**



<b>Gestión Comunidad</b>	<b>89.873</b>	<b>58%</b>
Fondos Sociales	35.748	
Productos Cooperativos	21.786	
Otros	32.340	
<b>Gestión Portafolios de Inversión</b>	<b>64.244</b>	<b>55%</b>
Inversiones Empresariales	29.073	
Gestión Inmobiliaria	27.242	
Otros	5.038	
Inversiones de tesorería	2.892	
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>154.118</b>	<b>100%</b>

Cifras en \$Millones

## Gestión de la Comunidad

Los ingresos por la gestión de la comunidad incluyen los generados por el uso de los productos cooperativos (seguros, Tarjeta Coomeva, Espacios Coomeva, Credisolitario), la administración del Fondo de Solidaridad y Auxilio Funerario y otros. Al cierre del año, estos ingresos alcanzaron un monto de \$89.873 millones, lo que representa un incremento del 24% frente al año anterior.

## Gestión del Portafolio de Inversiones

Los ingresos por la gestión del portafolio de inversiones comprenden los ingresos por dividendos, servicios empresariales prestados a las empresas del Grupo Empresarial Cooperativo, la gestión inmobiliaria, los rendimientos generados por las inversiones de tesorería y otros. Al cierre del año estos ingresos alcanzaron un monto de \$64.244 millones, registrando así una reducción frente al 2012 por efecto de los dividendos.

**Costos Totales:** Al cierre del 2013, los costos totales de la Cooperativa ascienden a \$1.238 millones, lo que representa una ejecución presupuestal del 69% y una reducción del 39% frente al año anterior, explicado principalmente por la reclasificación de los costos de la Tarjeta Coomeva como gastos financieros, lo cual se realizó en consideración a la estructura de reporte de información que maneja la Superintendencia de Economía Solidaria.

**Gastos Operacionales:** En este año Coomeva registró gastos operacionales por \$126.401 millones, que representan una ejecución presupuestal del 101% y una reducción frente al año anterior del 0,08%; de éstos, el 58% corresponde a gastos administrativos y el 42% a gastos de venta.

La reducción que se presenta frente al 2012 se debe al efecto neto entre:

- » El incremento que presentan los gastos de personal por la implementación del proyecto de Alineación Organizacional, en desarrollo del cual se fortalecieron las estructuras del front a nivel regional y zonal, y del proyecto de recomposición de la fuerza comercial, en virtud del cual gran parte de los corredores pasaron a la planta de personal de la Cooperativa. De manera consecuente, estos proyectos generaron una disminución en los gastos de comisiones y temporales.
- » El incremento que presentan los gastos por los servicios financieros de recaudo y gestión de cobranza prestados por Bancoomeva.
- » La reducción de los gastos en promoción de asociados debido al cambio en la política comercial, lo cual ocasionó una disminución en las campañas y premios ofrecidos como incentivo a la fuerza comercial, el aplazamiento de la salida de la Campaña de Referidos por el tiempo que requirió el desarrollo y las pruebas del aplicativo soporte, y la cancelación de la convención de la fuerza de ventas.
- » La reducción de impuestos, dentro de los cuales se destaca el impuesto del IVA como consecuencia de los impactos generados por la reforma tributaria.
- » La reducción que presentan en general los costos y gastos como parte del programa Optimus.

**Gastos no Operacionales:** En este año Coomeva registró gastos no operacionales por \$8.224 millones, que representan una ejecución presupuestal del 168% y un crecimiento del 34% frente al año anterior; de éstos, el 59% corresponde a impuestos que incluyen el Impuesto al Patrimonio.

## BENEFICIOS 2013

### PRODUCTOS COOPERATIVOS

- » **Tarjeta Coomeva:** En este año se beneficiaron 13.200 asociados con descuentos por \$1.400 millones mediante el uso del cupo de crédito y 12.500 asociados con descuentos por \$300 millones sólo con la presentación de la tarjeta.
- » **Espacios Coomeva:** A través de este programa los asociados se beneficiaron con descuentos por \$2.069 millones en la adquisición de vivienda.
- » **Crédito Solidario:** Esta es una línea de crédito





flexible y de fácil acceso que ofrece una solución financiera a los asociados con antigüedad igual o mayor a tres años, cuando por casos excepcionales no puedan acceder a un crédito bancario. En el 2013 se otorgaron créditos por \$3.209 millones, beneficiando a 797 asociados.

- » **Vida en Plenitud:** En este año se beneficiaron 5.247 asociados con los eventos organizados por este programa.
- » **Educación:** En este año se beneficiaron 6.767 asociados con descuentos por \$1.958 millones otorgados a través de instituciones educativas.

### PRODUCTOS EMPRESAS DEL GRUPO EMPRESARIAL COOMEVA

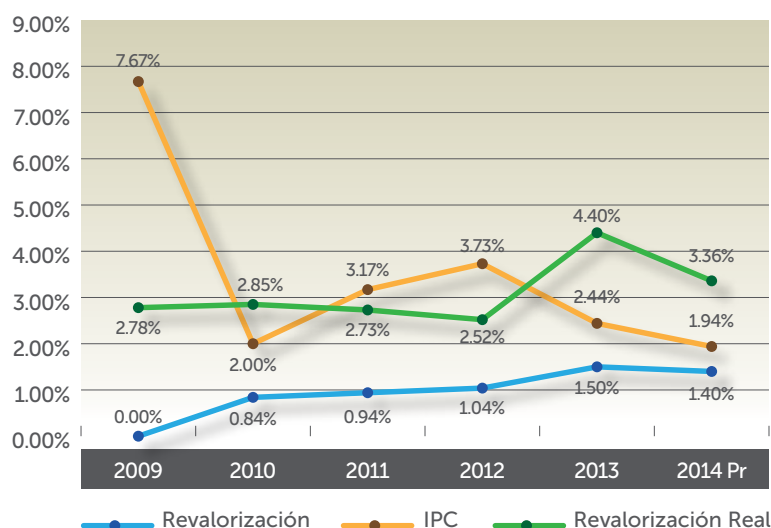
- » **Servicios Financieros:** Al cierre de este año se generaron ahorros a los asociados por un monto de \$10.976 millones, a través de Bancoomeva.
- » **Planes Medicina Prepagada:** En el 2013 se entregaron descuentos a los asociados por un monto de

\$23.851 millones, a través de Coomeva Medicina Prepagada.

- » **Programas de Recreación:** En este año se entregaron descuentos a los asociados por un monto de \$10.153 millones, a través de la Corporación Coomeva para la Recreación y la Cultura.
- » **Tiquetes:** En este año se entregaron descuentos a los asociados por un monto de \$40 millones, a través de Coomeva Turismo Agencia de Viajes.
- » **Desarrollo Empresarial:** En el 2013 se entregaron beneficios por \$1.383 millones a través de los programas de motivación y capacitación y de las actividades de asesoría y acompañamiento.

**Revalorización de Aportes:** En el 2013 se aplicaron recursos para la revalorización de aportes por \$7.508 millones. Con esto se alcanzó un índice de revalorización de 1,50%, que se incrementa al 4,40% incluyendo todos los excedentes generados por la Cooperativa en el 2012, teniendo en cuenta que éstos son beneficios que se destinan en su totalidad para los asociados.

ÍNDICE DE REVALORIZACIÓN



Con los excedentes alcanzados en el 2013 se asegura la generación de beneficios directos en el 2014 por \$14.604 millones para nuestros asociados, mediante su distribución conforme con la decisión tomada por la Asamblea General Ordinaria de Delegados, a la cual se le presentará la siguiente propuesta:

DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES COOMEVA (CIFRAS EN \$MM)

		2009	2010	2011	2012	2013
<b>Excedente del ejercicio</b>		<b>10.393</b>	<b>11.324</b>	<b>11.626</b>	<b>22.021</b>	<b>18.255</b>
<b>Apropiaciones de ley:</b>						
Fondo de Solidaridad	10%	1.039	1.132	1.163	2.202	1.826
Fondo de Educación	20%	2.079	2.265	2.325	4.404	3.651
Reserva Protección Aportes Sociales	20%	2.079	2.265	2.325	4.404	3.651
<b>Excedentes a distribuir</b>		<b>5.196</b>	<b>5.662</b>	<b>5.813</b>	<b>11.011</b>	<b>9.128</b>
Cobertura de Desempleo			750			
Amortización de Aportes		2.000	1.000	1.000	1.000	1.500
Vida en Plenitud					2.503	
Celebración 50 Años						-
Revalorización de Aportes		3.196	3.912	4.813	7.508	7.628 (1)
<b>Índice Revalorización de Aportes</b>		<b>0,84%</b>	<b>0,94%</b>	<b>1,04%</b>	<b>1,50%</b>	<b>1,40%</b> (2)

(1) Revalorización a aplicar en 2014 en caso de ser aprobada la propuesta de distribución de excedentes presentada a la Asamblea General Ordinaria de Delegados.

(2) Este índice corresponde a la revalorización de aportes aplicada al año siguiente.

De aprobarse esta distribución, se entregarán los siguientes beneficios:

- » **Fondo de Educación:** Se entregarán \$3.651 millones, con lo cual se estima beneficiar a 579 asociados e hijos con las becas asignadas a través del Programa Gente Pila.
- » **Fondo de Calamidad:** Se entregarán \$1.826 millones, con lo cual se espera beneficiar a 1.513 asociados mediante el pago de auxilios de calamidad.
- » **Amortización de Aportes:** Se destinarán recursos por \$1.500 millones, con los cuales se espera beneficiar a 590 asociados que tienen más de 60 años de edad y más de 20 años de antigüedad en la Cooperativa, sin que esto implique la pérdida de beneficios.
- » **Revalorización de Aportes:** Se destinarán recursos por \$7.628 millones, lo que representa un índice de revalorización estimado de 1,40%.

### 6.2.3 GESTIÓN FONDOS SOCIALES

Como resultado de la gestión del Fondo de Solidaridad en este año se entregaron auxilios por \$122.461 millones (incluyendo la Cobertura de Desempleo) que favorecieron a un total de 32.284 asociados. Por el Fondo de Auxilio Funerario se otorgaron auxilios por \$12.341

millones favoreciendo a 4.230 beneficiarios de asociados, para un total pagado de \$134.802 millones a 35.944 asociados.

A través de los Fondos Sociales, en el 2013 se generaron beneficios para los asociados por un monto total de \$136.243 millones, incluyendo los auxilios de calamidad.



## 6.2.4 GESTIÓN PORTAFOLIO DE INVERSIONES

Al cierre del 2013 la Cooperativa administró recursos por \$2.419.300 millones, de los cuales el 70% corresponde a los Fondos Sociales:

### FUENTES Y USO

Cifras en \$MM

#### FUENTES

APORTES	RESERVAS	EXCEDENTES	OTROS PASIVOS	VALORIZACIONES	FONDOS SOCIALES	TOTAL FUENTES
543.305	21.517	18.255	38.014	107.206	1.691.003	<b>2.419.300</b>



#### USOS

Inversiones Empresariales	Inversiones Portafolio	Inversiones Propiedades	Cartera de Crédito y Otros Activos	Valorizaciones Activos	Inversiones Fondos Sociales		Total Usos
358.800	46.669	101.014	114.607	107.206	Inv. Portafolio	692.595	<b>2.419.300</b>
					Cartera	217.721	
					Bonos	780.686	
					Total	1.691.003	

El portafolio de inversiones conformado con los recursos correspondientes a Aportes, Reservas, Excedentes y Otros Pasivos que ascienden a \$621.091 millones, se encuentra estructurado así:

Inversiones Empresariales	Inversiones Portafolio	Inversiones Propiedades	Cartera de Crédito y Otros Activos	Valorizaciones Activos
58%	8%	16%	18%	17%

## 6.2.5 INVERSIONES EN INFRAESTRUCTURA

En la gestión adelantada se optimizaron los procesos para darle agilidad y oportunidad a la apertura de nuevas oficinas CAC, afianzamiento del proyecto de Alineación Organizacional y la construcción de nuevas sedes corporativas, así como la continuación del plan comercial de ventas de los lotes del Club y Condominio Los Andes.

DESCRIPCIÓN	INDICADOR
Sedes corporativas construidas	2
Inmueble especial para renta	1
Oficinas CAC adecuadas	11
Áreas (m2) intervenidas en remodelación	10.611 m2
Áreas (m2) construidas	3.636 M2
Inversiones en sedes y oficinas 2013	\$ 7.739 millones
Inversiones en otros inmuebles	\$ 4.462 millones
Valor por m2 de construcción (área construida)	\$ 1.6 millones / m2
Valor por m2 de proyecto (área útil)	\$ 2.6 millones /m2
Valor por m2 de adecuaciones	\$ 850 mil / m2
Valor equipos y sistemas por m2	\$ 300 mil /m2
Valor por puesto de trabajo en mobiliario	\$1.8 millones /puesto
Canon promedio por m2 de oficina (área útil)	\$ 28.6 mil / m2
Canon promedio por m2 (área construida)	\$ 20 mil /m2



Nuestras inversiones en infraestructura de oficinas atendieron a una imagen integrada como grupo empresarial, mediante la confluencia de los servicios en un solo sitio, facilitándole al asociado y usuario la utilización de los servicios de nuestras empresas, con diseños en los que se mejoraron los espacios de atención y espera. Además, se ha consolidado el acuerdo de servicios en infraestructura con CSA. Gracias al contrato marco se pudieron adecuar las oficinas CAC, cuyas evaluaciones previas se hicieron en el Comité de Inmuebles.

Las inversiones realizadas por la Cooperativa en proyectos de infraestructura en el año 2013 cerraron por valor de \$8.364 millones frente a un presupuesto de \$9.035 millones, lo que representó un 92,5% de ejecución presupuestal por debajo del mismo.

Se realizaron 11 proyectos de oficinas CAC por valor de \$2.237 millones frente a un presupuesto de \$5.000 millones, que representó el 44,7% de la ejecución presupuestal realizada con el contrato marco con CSA.

Se hicieron adecuaciones en las diferentes oficinas de las cinco regionales por concepto del proyecto de Alineación Organizacional, por un valor de \$711 millones, de un presupuesto de \$1.599 millones lo que representó una ejecución presupuestal del 44,4%.

De otra parte se hicieron inversiones en sedes corporativas en Cúcuta, por valor de \$612 millones, frente a un presupuesto de \$684 millones, al igual que en Pasto cuya ejecución presupuestal a final de diciembre es \$4.177 millones.

## 6.2.6 INVERSIONES EMPRESARIALES

Al cierre de 2013 el portafolio de inversiones empresariales asciende a \$381.122 millones, de los cuales \$366.978 millones se encuentran invertidos en sociedades comerciales y \$14.144 millones en cooperativas, incluyendo la inversión en Coomeva Cooperativa Financiera en liquidación.

El portafolio de inversiones en sociedades comerciales se encuentra concentrado principalmente en el sector financiero y en el sector salud, con una participación del 50% y 48%, respectivamente.



INVERSIÓN EN SOCIEDADES COMERCIALES  
(CIFRAS EN \$)

	2013	2012	Variación
Banco Colpatría	99.402.635	99.402.635	0
Banco Davivienda	0		0
Banco del Estado en liquidación	14.729.685	14.729.685	0
Banco Coomeva S.A.	181.751.280.000	177.249.130.000	4.502.150.000
Conectamos S.A.	357.000.000	357.000.000	0
<b>Sector Financiero</b>	<b>182.222.412.320</b>	<b>177.720.262.320</b>	<b>4.502.150.000</b>
Coomeva Medicina Prepagada	37.885.033.920	37.885.033.920	0
Coomeva EPS	85.624.608.379	85.624.608.379	0
Clínica Farallones	17.463.812.100	17.463.812.100	0
Hospital en Casa	2.258.190.240	2.175.845.616	82.344.624
Centro Médico Imbanaco	0	14.819.249.726	-14.819.249.726
Sinergia Global en Salud S.A.S.	22.000.000.000	12.000.000.000	10.000.000.000
Clínica Somer	9.352.463.175		9.352.463.175
Conecta Salud	416.000.000	416.000.000	0
<b>Sector Salud</b>	<b>175.000.107.814</b>	<b>170.384.549.741</b>	<b>4.615.558.073</b>
Coomeva Servicios Administrativos	5.763.121.000	4.927.911.000	835.210.000
Coomeva Corredor de Seguros	1.533.400.000	1.533.400.000	0
Coomeva Turismo	930.794.178	431.092.397	499.701.781
Induguadua	1.028.445.905	1.026.998.753	1.447.152
Acción Verde S.A.	500.000.000	500.000.000	0
<b>Otros Sectores</b>	<b>9.755.761.083</b>	<b>8.419.402.150</b>	<b>1.336.358.933</b>
<b>Total Inversiones Sociedades Comerciales</b>	<b>366.978.281.217</b>	<b>356.524.214.211</b>	<b>10.454.067.006</b>

Frente al año 2012, el portafolio presenta una variación de \$10.454 millones originada por el efecto neto entre:

- » Las inversiones realizadas por un valor de \$25.273 millones por la ejecución del plan de inversiones aprobado para el 2013 orientado al fortalecimiento de Bancoomeva, la reconversión de activos de Coomeva EPS y el fortalecimiento/crecimiento de las empresas de otros sectores del Grupo. Cabe anotar que de la inversión realizada, \$5.663 millones, corresponden a la capitalización de dividendos.
- » La cesión de acciones del Centro Médico Imbanaco a Sinergia Global en Salud por \$14.819 millones de cara al proyecto de consolidación de las inversiones en IPS del Grupo y la conformación de la holding de prestación en esta compañía.

Dando continuidad al trabajo adelantado en el 2012 en conjunto con la Universidad de los Andes para analizar la creación de valor al interior del Grupo Coomeva, en

este año se contrató a una banca de inversión para trabajar en la construcción de un modelo que permitiera identificar los inductores claves para maximizar el valor de las compañías y orientar a la Administración en la gestión y toma de decisiones estratégicas, creando así las bases para la implementación y compensación de una "gerencia basada en valor". Como parte de este trabajo, se valoraron todas las empresas del Grupo, lo que dio como resultado un valor de \$844.037 millones, que equivale a cerca de dos veces su patrimonio en libros al cierre de diciembre de 2013.

Estas inversiones registran al cierre del año valorizaciones por \$32.101 millones, presentando un incremento frente al año anterior principalmente por el aumento en el valor intrínseco de la acción de Bancoomeva, Coomeva Medicina Prepagada, Clínica Farallones, Coomeva Servicios Administrativos y Coomeva Corredores de Seguros. Las provisiones cierran en \$21.126 millones con una disminución frente al año anterior debido al mejoramiento que presentaron los resultados de Sinergia Global en Salud y Hospital en Casa.

Como resultado de los excedentes alcanzados el año pasado, las inversiones empresariales generaron dividendos por \$7.717 millones, con una mayor representatividad de los dividendos decretados por Bancoomeva -que incluyen los correspondientes al primer semestre de 2013-, Coomeva Medicina Prepagada, Coomeva Servicios Administrativos y Coomeva Corredor de Seguros. Adicionalmente, se registraron los dividendos que decretó la Clínica Somer por \$1.446 millones.

En el 2013 se realizaron importantes cambios en los cuerpos directivos de las empresas del Grupo con el propósito de fortalecer su gestión y resultados, dentro de los cuales cabe resaltar los nombramientos en la Presidencia de Bancoomeva, la Gerencia del Sector Salud y la Gerencia del Sector Recreación.

En este año las empresas del Grupo, incluyendo a Coomeva, lograron excedentes por \$38.065 millones, resultado superior en un 87,5% a lo registrado en el 2012; como consecuencia de lo cual se proyecta en el 2014 una recuperación en los ingresos por dividendos. Para el 2014, las empresas del Grupo tienen una meta de excedentes de \$68.375 millones con lo cual se estima que los ingresos por dividendos continúen mejorando sustancialmente hacia el futuro.

## 6.2.7 INVERSIONES DE PORTAFOLIO

Al cierre del año el portafolio de Coomeva administrado por la Dirección de Inversiones alcanzó un saldo de \$1.479.481 millones, superando en \$195.100 millones el saldo del portafolio a diciembre de 2012; de este portafolio el 97% corresponde a los fondos sociales.

### PORTAFOLIOS DE INVERSIÓN

	SALDO MERCADO \$MM DIC - 13	RENTABILIDAD			PLAZO PROM - DIAS DIC - 13	RENDIMIENTOS DIC 2013 \$MM
		REAL NOV - 13	REAL DIC - 13	META DIC - 13		
<b>EXCEDENTES TOTAL</b>	<b>46.669</b>					
Fondo Excedentes Tesorería	46.669	8,86%	5,81%	4,28%	687	194
Fondo Excedentes-Trading	0	0,00%	0,00%	4,28%	0	0
<b>FONDO DE SOLIDARIDAD TOTAL</b>	<b>1.361.237</b>					
Fondo Solidaridad-Reserva Liquidez	218.811	6,08%	6,94%	5,51%	739	1.031
Fondo Solidaridad-Bonos Bancoomeva	780.686	7,28%	7,25%	5,51%	1.415	4.625
Fondo Solidaridad-Otras Inversiones	354.299	5,86%	5,68%	6,53%	2.641	2.278
Fondo Solidaridad-Trading	7.441	4,24%	3,66%	4,28%	599	38
<b>FONDO AUX FUNERARIO TOTAL</b>	<b>55.525</b>					
Fondo Aux Funer- Reserva Liquidez	21.234	6,15%	5,93%	5,51%	549	80
Fondo Aux Funer- Otras Inversiones	34.291	8,07%	7,81%	6,53%	2.569	199
FONDO CONTINGENCIAS LABOR	3.510	8,64%	7,38%	5,51%	727	16
FONDO CALAMIDAD	1.031	6,60%	5,99%	4,28%	155	5
FONDO RECREACIÓN	7.599	7,04%	6,77%	5,51%	330	38
FONDO EDUCACIÓN	1.409	5,25%	4,29%	4,28%	68	7
FONDO VIDA EN PLENITUD	2.500	4,58%	4,58%	4,28%	69	9
<b>Total</b>	<b>1.479.481</b>	<b>6,75%</b>	<b>6,75%</b>	<b>5,73%</b>		<b>8.521</b>

**RENDIMIENTOS ACUMULADOS  
AÑO 2013** **93.297**

	META	META E.A.%
<b>Meta Portaf Corto Plazo</b>	<b>DTF + 0.20%</b>	<b>4,28%</b>
<b>Meta Portaf Mediano Plazo</b>	<b>IPC + 3.50%</b>	<b>5,51%</b>
<b>Meta Portaf Largo Plazo</b>	<b>IPC + 4.50%</b>	<b>6,53%</b>

Las metas de los portafolios en 2013 se establecieron en DTF+0,2% para portafolios de corto plazo, IPC+3,50% para portafolios de mediano plazo y IPC + 4,50% para portafolios de largo plazo.

La rentabilidad promedio ponderada global del portafolio fue del 6,75% E.A., superando en 102 PBS, puntos básicos, la meta establecida para este año. Este resultado es bastante positivo si se tiene en cuenta el entorno de alta volatilidad que se presentó en este año, así como el continuado descenso en las tasas de captación del sistema financiero.

El cumplimiento de la meta se debe a la implementación de alternativas de inversión más rentables o con rentabilidades acordes a las que arroja el mercado de valores con los niveles de riesgo permitidos para los diferentes plazos establecidos. Dentro de las estrategias implementadas se destacan la indexación a mediano y a largo plazo en inversiones con tasas flotantes como son la DTF y el IPC, y la continuidad del Fondo de Facturas. Con los recursos de los fondos de Solidaridad y Auxilio Funerario se participó activamente en las subastas de emisiones de los sectores real y financiero.

A continuación se detalla el comportamiento de los portafolios más significativos:

» **Portafolio de Excedentes de Tesorería:** El saldo del portafolio creció en \$34.412 millones con respecto al año 2012, básicamente por la liquidez que se generó con el traslado de inmuebles al Patrimonio Autónomo Inmobiliario y la inversión de recursos en el Fondo de Facturas.

» **Portafolios del Fondo de Solidaridad** (Portafolio Liquidez, Portafolio Otras Inversiones y Portafolio Bonos Subordinados). El portafolio de Reserva de Liquidez continúa con su estrategia de inversión en

títulos del sector financiero y deuda pública. Creció \$47.663 millones frente al año 2012, producto del ajuste a la reserva. La rentabilidad se ubicó en 8,24% E.A. superando la meta establecida del 6,03% E.A. El portafolio de Otras Inversiones, además de los títulos anteriores, cuenta con títulos del sector real y carteras colectivas no tradicionales. Cierra el año con \$25.197 millones por debajo del saldo del año anterior, producto del traslado de recursos al portafolio de Reserva de Liquidez. La rentabilidad se ubicó en 5,68% E.A. que no alcanza la meta establecida del 6,53% E.A. debido al traslado de los títulos al portafolio de Reserva de Liquidez. El portafolio de Bonos Subordinados de Bancoomeva presentó un incremento de \$120.913 millones frente al año pasado y la rentabilidad se ajustó al 7,25% E.A. en el 2013.

» **Portafolios del Fondo de Auxilio Funerario** (Portafolio Reserva y Portafolio Otras Inversiones): Al cierre de 2013 el saldo crece en \$9.984 millones frente al año 2012; se presentó una mínima rotación de los títulos valores. La rentabilidad se ubicó en el 7,81% E.A. frente a una meta del 6,53% E.A.

Los rendimientos financieros generados al cierre del año ascienden a \$93.297 millones, de los cuales \$740 millones corresponden al portafolio de Excedentes de Tesorería y \$92.556 millones corresponden a los Fondos Sociales, lo que es inferior a lo registrado el año pasado, debido a la volatilidad que presentaron los títulos de deuda pública y privada y el ajuste realizado por Infovalmer (proveedor de precios de valoración) a los precios de los títulos de deuda privada, en julio de 2013.

Adicionalmente en este año el Fondo de Solidaridad obtuvo una rentabilidad de \$1.917 millones como producto de la inversión en el Patrimonio Autónomo Inmobiliario.



Es importante anotar que conforme con lo dispuesto en la normatividad vigente, las rentabilidades generadas por el portafolio de Excedentes de Tesorería representan ingresos operacionales para Coomeva, mientras que las rentabilidades generadas por los demás portafolios fortalecen los fondos, incrementando su valor.

## 6.2.8 INVERSIONES EN PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

Las inversiones inmobiliarias alineadas con el direccionamiento de la Cooperativa están orientadas a ofrecer las mejores condiciones de servicio para los asociados y atender las necesidades de las empresas del Grupo, contribuyendo a la creación de valor económico a tra-

vés de la generación de ingresos por arrendamientos y la valorización de los inmuebles.

En este año la gestión inmobiliaria se focalizó en la intervención de las sedes para la implementación del proyecto de Alineación Organizacional, el cual requería asegurar la confluencia de todos los servicios en un solo sitio, mejorar los espacios de atención y espera y presentar una imagen integrada como Grupo Empresarial, entre otros aspectos, para facilitarle al asociado el acceso y el uso de los servicios de las empresas del Grupo.

Al cierre de este año Coomeva cuenta con 20 Centros de Atención Coomeva (CAC) y 61 Oficinas de Alineación Organizacional a través de los cuales se asegura la prestación de un servicio múltiple e integral para nuestros asociados.

	CAC	Alineación Organizacional	TOTAL
Regional Cali	5	13	18
Regional Bogotá	3	21	24
Regional Medellín	3	14	17
Regional Eje Cafetero	4	4	8
Regional Caribe	4	8	12
Regional Palmira	1	1	2
<b>TOTAL</b>	<b>20</b>	<b>61</b>	<b>81</b>

Al cierre de 2013, Coomeva administra inversiones en propiedades, planta y equipo por un valor de \$101.014 millones, excluyendo valorizaciones. De estas inversiones, \$94.811 millones corresponden a inversiones en inmuebles, que incluyen las construcciones en curso y los inmuebles disponibles para la venta.

Es importante resaltar que en este año se contrató la toma física de los inventarios de muebles y equipos, y los avalúos de todos los inmuebles bajo las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), lo que dio como resultado una valorización de \$73.496 millones.

Los principales movimientos que se presentaron durante este año en el portafolio inmobiliario están relacionados con la gestión que se describe a continuación:

- » Activación del lote del parqueadero de la Clínica Farallones en Cali, previa liquidación del Fideicomiso Inversiones Pediátricas.
- » Inicio de la obra de la sede Pasto y cierre y activación de las obras del edificio SERES en Cali, Barranquilla Prado, Cúcuta y Bucaramanga.

- » Demolición de las casas de la carrera 39 en Cali, englobe de los lotes y la construcción de parqueaderos para su alquiler.
- » Adquisición de un lote en Buenaventura, un consultorio en la Sede Nacional, la fracción del lote de La Tebaida de propiedad de la Fundación Coomeva y algunos lotes del Condominio Los Andes de propiedad de la Corporación.
- » Traslado de inmuebles al Patrimonio Autónomo Inmobiliario.
- » Venta de activos improductivos como los lotes de Armenia, el apartamento de Torres del Ingenio y el inmueble del IDEE recibido en dación de pago en el año 2012.
- » Venta de ocho lotes del Condominio Los Andes, completando así un total de 45 lotes vendidos desde que se inició la nueva estrategia de comercialización.

## 6.2.9 INVERSIONES EN CARTERA DE CRÉDITO

Al cierre del año Coomeva administra una cartera de crédito bruta de \$29.205 millones, los cuales corres-

ponden principalmente a la línea de crédito Persona Jurídica (\$24.003 millones) y la línea de crédito Credi-solidario (\$4.373 millones).

En la cartera de crédito Persona Jurídica se encuentran los créditos otorgados en el 2011 a Coomeva Fundación para el apalancamiento del Programa de Microcréditos y Coomeva Medicina Prepagada para el cierre financiero del proyecto del Centro Empresarial Coomeva Palmira; los créditos otorgados a Sinergia Global en Salud en el 2012 y en el 2013, y el crédito otorgado a Coomeva Servicios Administrativos en este año en el marco de la estrategia de recomposición de los activos de Coomeva EPS.

La cartera de crédito en el 2013 generó ingresos por financiación por \$2.209 millones, los cuales presentan un crecimiento del 132% frente al año anterior relacionado con los créditos colocados en la línea Persona Jurídica.

La cartera crediticia registra en el consolidado un índice de cartera vencida de 2,4%.

## 6.2.10 SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGO

Dada la existencia de riesgos en los procesos y operaciones que pueden afectar el cumplimiento de los

objetivos estratégicos y la creación de valor de Coomeva, estamos avanzando en el desarrollo del Sistema Corporativo de Gestión de Riesgos, bajo los preceptos del modelo Enterprise Risk Management (ERM), Metodología Cosso II, la NTC ISO 31000 e ISO 26000, las normas sobre gobierno, ética y conducta que rigen al Grupo; los estándares de mejores prácticas en sostenibilidad, así como la Guía G4 del GRI y las normas específicas para los diferentes sectores económicos donde el Grupo actúa.

Clasificamos los riesgos en: 1. Estratégicos, Conglomerado y Continuidad de Negocio. 2. Financieros (liquidez y crédito) y Mercado. 3. Operativos y 4. Seguridad de la Información.

La ruta de trabajo comprende, por una parte, el diseño y adopción de la Arquitectura de Riesgo, de la Estrategia de Riesgo y de los Manuales de Riesgo y por otra, el desarrollo del Proceso de Gestión de Riesgos que implica: la consulta e identificación de los riesgos inherentes, el análisis, la valoración, la determinación y evaluación de controles, la comunicación, el tratamiento y el monitoreo de los riesgos residuales que pueden afectar el negocio y la planificación de las acciones de mantenimiento y mejoramiento. Este modelo de gestión se alinea con los principales sistemas de gestión del Grupo: Sistema de Gestión Integral, Gestión de Procesos, Gestión del Talento y la Cultura y Gestión de RSE y Sostenibilidad.



Cooomeva definió una estructura organizacional responsable del acompañamiento, divulgación, evaluación y monitoreo de los riesgos para todo el Grupo, con un esquema de funcionamiento cooperativo, en el cual cada empresa designa los líderes responsables del Sistema de Gestión y los responsables de cada proceso son quienes están a cargo de la gestión de los riesgos asociados a dichos procesos. Esta estructura está siendo ajustada de conformidad con las recomendaciones efectuadas por la Superintendencia Financiera durante visita realizada en abril de 2013.

Los principales logros del año 2013 son:

- » Avance en la definición de la Arquitectura de Riesgo y en el Modelo de Gestión.
- » Marcos normativos, lineamientos de gestión y metodología de trabajo.
- » Mapa de riesgo y severidad asociada con ponderación por zonas.
- » Manual general y manuales específicos para cada uno de los riesgos.



El Sistema de Administración de Riesgo de las Operaciones de Tesorería en la Cooperativa tiene como objetivo apoyar al Consejo de Administración en la toma de decisiones y desarrollo de las estrategias que implementará la Tesorería en la conformación de sus portafolios para lograr la rentabilidad esperada con un nivel de riesgo aceptable, medido y controlado a través de:

- » **Sistema de Administración de Riesgo de Liquidez, SARL.** Tiene como objetivo minimizar la exposición al riesgo de liquidez de corto, mediano y largo plazo, entendiendo como riesgo de liquidez las posibles pérdidas en las que pudiera incurrir la Cooperativa para cumplir obligaciones de pago, teniendo que liquidar activos en el corto plazo a precios por fuera de mercado.

El resultado del Indicador refleja estabilidad y la capacidad de la Cooperativa para hacerle frente a sus compromisos contractuales. Durante el segundo semestre el indicador se sostuvo en niveles superiores al 110%. Esta situación refleja que se direccionaron recursos a cuentas bancarias con tasas superiores a las promedios del mercado, negociadas por la Dirección Corporativa de Tesorería y Cartera con los bancos por volumen corporativo.

- » **Sistema de Administración de Riesgo de Contraparte, SARC.** La Cooperativa cuenta con una metodología (Modelo CAMEL) para el otorgamiento de cupos que aprueba el Consejo de Administración. El cupo asignado al emisor Bancoomeva no sigue el modelo CAMEL y toma como soporte las proyecciones de los flujos que Coomeva manejará en el año en el Banco a través de sus diferentes productos.

- » **Sistema de Administración de Riesgo de Mercado, SARM.** Para su cuantificación Coomeva emplea el Modelo Estándar sugerido por la Superintendencia Financiera de Colombia (VAR). La relación entre el VAR y el valor total del portafolio determina el nivel de exposición al riesgo de mercado. Niveles de exposición inferiores al 5% son considerados como administraciones de portafolio conservadoras; entre el 5% y el 10%, moderadas; y superiores al 15%, agresivas.

El Consejo de Administración definió un nivel máximo de exposición al riesgo de mercado de 5,5% para el total del portafolio de inversiones. El Comité de Inversiones y Riesgos Financieros revisa mensualmente el cumplimiento de las políticas y estrategias. El comportamiento del nivel de exposición al riesgo durante el año 2013 fue el siguiente:

Año	Mes	Millones de Pesos		%	Límite
		Portafolio	VAR	VAR / Portafolio	
2013	ENE	1.640.605	68.938	4,20%	5,5%
	FEB	1.668.331	67.401	4,04%	
	MAR	1.678.528	64.935	3,87%	
	ABR	1.692.015	62.933	3,72%	
	MAY	1.715.266	72.998	4,26%	
	JUN	1.735.662	81.967	4,72%	
	JUL	1.757.888	85.400	4,86%	
	AGO	1.767.050	85.157	4,82%	
	SEP	1.786.455	84.112	4,71%	
	OCT	1.806.928	83.728	4,63%	
	NOV	1.828.762	83.998	4,59%	
	DIC	1.865.559	83.118	4,46%	

Si bien la exposición al riesgo de mercado es baja en términos de su cuantificación, resaltamos tres características del portafolio de inversiones de la Cooperativa que reflejan una mayor exposición al riesgo de mercado:

- » **Nivel de concentración por emisor en la totalidad del portafolio:** A 31 de diciembre de 2013 el nivel de concentración en inversiones del emisor Bancoomeva en el portafolio de inversiones es igual al 49%.
- » **Nivel de concentración de bonos en el portafolio:** Dada la naturaleza de largo plazo de este portafolio, la estrategia de conformación de activos es adquirir bonos ordinarios y subordinados del sector real y financiero. Al cierre de diciembre de 2013 la participación de bonos en el portafolio de inversiones de Coomeva es del 62% y gran parte son bonos subordinados del emisor Bancoomeva.
- » **Duración del portafolio del Fondo de Solidaridad:** Al cierre de diciembre este portafolio presenta una duración promedio de nueve años, tiempo definido previamente antes de constituir inversiones por la Unidad de Solidaridad, tomando como referente sus estudios actuariales.

## 6.3 RESULTADOS DE LAS EMPRESAS DE COOMEVA

Cooameva y sus empresas alcanzaron un resultado que suma \$38.065 millones, que comparado con \$20.297 millones en 2012, implica un crecimiento de 87,5%. Sin duda es una muy buena evolución, pero frente al presupuesto de \$65.775 millones presentamos una variación de \$27.710 millones, debido a la gran dificultad que vivimos en Coomeva EPS que termina con una pérdida de \$19.469 millones, así como a la desviación

de los primeros meses de Bancoomeva, que llevó a un resultado final de \$14.057 millones frente a un presupuesto de \$26.056 millones, pero con la tranquilidad de tener en los últimos meses del año una excelente tendencia que deberá continuar en 2014.



## RESULTADOS FINANCIEROS

Cifras en \$MM

Compañía - Sector	Activos 2013	Patrimonio 2013	Ingresos Totales 2013	Ppto Utilidad Neta 2013	Utilidad Neta 2013	Ppto Utilidad Neta 2014
<b>COOMEVA</b>	<b>2.419.300</b>	<b>690.283</b>	<b>154.118</b>	<b>18.000</b>	<b>18.254</b>	<b>25.871</b>
Bancoomeva	2.655.200	207.431	490.116	26.056	14.057	26.765
Conecta Financiera	722	579	610	15	27	31
<b>SECTOR FINANCIERO</b>	<b>2.655.922</b>	<b>208.010</b>	<b>490.726</b>	<b>26.071</b>	<b>14.084</b>	<b>26.796</b>
Coomeva EPS	836.096	73.112	2.343.971	1.201	(19.469)	(11.205)
Coomeva Medicina Prepagada	241.259	61.030	505.301	8.227	12.708	15.047
Sinergia Global en Salud	77.440	29.791	108.180	3.406	2.048	2.998
Clínica Farallones	81.467	44.436	79.837	2.199	3.687	3.253
Hospital en Casa	22.876	7.915	48.381	1.632	1.321	1.924
Conecta Salud	857	754	20	-	6	-
<b>SECTOR SALUD</b>	<b>1.259.996</b>	<b>217.038</b>	<b>3.085.690</b>	<b>16.665</b>	<b>301</b>	<b>12.017</b>
Coomeva Recreación y Cultura	32.981	18.172	11.552	1.821	816	707
Coomeva Turismo	5.400	1.971	3.685	580	24	201
Club Campestre Los Andes	13.547	11.878	5.511	76	5	28
<b>SECTOR RECREACIÓN</b>	<b>51.928</b>	<b>32.021</b>	<b>20.748</b>	<b>2.477</b>	<b>845</b>	<b>936</b>
Corredor de Seguros	6.327	4.020	7.855	1.215	1.839	1.902
<b>SECTOR PROTECCIÓN</b>	<b>6.327</b>	<b>4.020</b>	<b>7.855</b>	<b>1.215</b>	<b>1.839</b>	<b>1.902</b>
Coomeva Servicios Administrativos	37.994	8.481	66.067	926	1.410	284
Fundación Coomeva	22.546	9.828	7.490	421	1.332	570
<b>OTROS SECTORES</b>	<b>60.540</b>	<b>18.309</b>	<b>73.557</b>	<b>1.347</b>	<b>2.742</b>	<b>854</b>
<b>TOTAL GRUPO EMPRESARIAL</b>	<b>6.454.014</b>	<b>1.169.681</b>	<b>3.832.693</b>	<b>65.775</b>	<b>38.065</b>	<b>68.375</b>

A continuación se presentan en detalle los resultados financieros y sociales, así como los principales logros de 2013 y las prioridades 2014 y los desafíos de cada una de las empresas del Grupo.

### 6.3.1 SECTOR PROTECCIÓN

#### 6.3.1.1 COOMEVA CORREDORES DE SEGUROS

En su tercer año de operación Coomeva Corredores de Seguros avanza en su consolidación como uno de los corredores más importantes a nivel nacional. Esto se logra gracias a la voluntad institucional de impactar

positivamente la satisfacción y los beneficios generados para los asociados, mediante una oferta de servicios y productos ajustados a sus necesidades. Bajo este marco, la gestión del año 2013 se orientó a avanzar en el mejoramiento en las condiciones de otorgamiento de las pólizas de los clientes, el diseño de productos personalizados a través de las alianzas establecidas con las entidades aseguradoras y la estabilización del nuevo canal comercial de Asesores Integrales de cara al proyecto de Alineación Organizacional y la implementación de canales alternos de comercialización. Los re-

sultados positivos alcanzados en la profundización del colectivo de asociados representaron un crecimiento del 8,0% al cierre del 2013, destacándose los productos Autos, Hogar y SOAT.

Posición	Corredor de Seguros	Ingresos (\$MM)
1	Delima Marsh S.A.	62.296
2	Aon Risk Services Colombia S.A.	44.520
3	Willis Colombia Corredores Seguros S.A.	26.871
4	Jardine Lloyd Thompson, Valencia & Irigorri Corredores de Seguros S.A.	21.120
5	Aon Re Colombia Ltda.	14.692
6	Correcol S.A.	13.568
7	Helm Insurance S.A. Corredores de Seguros	12.865
8	Cooper Gay Colombia Ltda.	10.796
9	JLT Re Colombia S.A.	9.828
<b>10</b>	<b>Cooameva Corredores de Seguros S.A.</b>	<b>7.723</b>
11	Jargu S.A. Corredores de Seguros	5.458
12	Willis Corredores de Reaseguros S.A.	5.290
13	Guy Carpenter Colombia Ltda.	5.115
14	Proseguros S.A.	4.696
15	Promotec S.A.	4.501
16	Wacolda Ltda.	4.369
17	Aress S.A.	3.545
18	Uib Colombia S.A. Corredores de Reaseguros	3.353
19	Santiago Velez y Asociados S.A.	2.433
20	Sekuritas S.A.	1.866

Fuente: Superfinanciera a Diciembre 2013 (colocararlo arriba del gris)

## RESULTADOS FINANCIEROS

El Corredor de Seguros cerró el 2013 con una utilidad de \$1.839 millones, reflejando un crecimiento del 83.8% frente al año anterior, resultado al que contribuyó el plan de racionalización de gastos y la ejecución de ingresos que alcanzó un cumplimiento presupuestal del 98%. En el comportamiento de los ingresos también sobresale la gestión comercial realizada sobre el portafolio de productos de Bancaseguros, con un cumplimiento del 106% frente al presupuesto.

De manera consolidada, el negocio de seguros representó para el Grupo Coomeva ingresos por \$34.791 millones, por concepto de comisiones y retorno por administración y recaudo; ingresos de los cuales el Corredor registró \$7.726 millones, la Cooperativa \$10.582 millones y Bancoomeva \$16.484 millones; originados en la administración de 318.164 pólizas suscritas por 143.597 asociados.



## PRINCIPALES LOGROS 2013

- » Utilidad neta acumulada de \$1.839 millones para un cumplimiento presupuestal del 151%.
- » Valoración de la empresa a precios de mercado por parte de una banca de inversión, con un resultado de \$9.400 millones, que equivale a más de 2,3 veces su patrimonio en libros al cierre de diciembre de 2013.
- » Invitación privada ofrecida a las principales aseguradoras del país con el fin de lograr unas mejores condiciones en la póliza de automóviles, logrando una negociación que generará beneficios en cuanto a la ampliación de coberturas.
- » Aumento del 8,0% en el indicador en el nivel de profundización de seguros en el colectivo de asociados.
- » Se lanzaron dos nuevos productos de Bancaseguros, como el producto de fleteo que permitió proteger a 49.434 asociados en las oficinas de Bancoomeva.
- » Nuevos productos en protección en Medicina Prepagada como: seguro de vida, seguro de vida a asesores. En implementación está el seguro de desempleo que cubrirá las cuotas de Medicina Prepagada.
- » 16.253 SOAT entregados en los hogares de nuestros asociados.
- » Incorporación del pago con tarjeta de crédito a través de datáfono como una opción de pago para los asociados en 19 oficinas.

- » Implementación del proyecto de racionalización de gastos que le generó al Corredor ahorros por \$1.143 millones, alcanzando resultados en utilidades superiores a lo presupuestado y a lo registrado al corte de 2012.
- » Desarrollo de la nueva plataforma tecnológica CSIS la cual permitirá hacer uso de los diferentes medios de recaudo, expedición de pólizas con vigencias abiertas a 12 meses y mayor agilidad en la implementación de productos nuevos.

## PRIORIDADES 2014

- » Continuar fortaleciendo las relaciones con aseguradoras para la obtención de coberturas y precios más competitivos para los asociados.
- » Divulgar nuevas condiciones de la póliza de autos para una mayor colocación en asociados, familiares y amigos.
- » Consolidar Bancaseguros con una mayor oferta de productos y fortalecer la operación con Bancoomeva.
- » Fortalecer los canales para facilitar el acceso de los asociados y clientes a los productos de seguros.
- » Fortalecer la oferta de servicios y la segmentación de productos para ser la mejor alternativa en servicios de protección para nuestros asociados.
- » Complementar los canales de pago con medios electrónicos y virtuales.
- » Cumplir y estabilizar el modelo de riesgo operativo y SARLAFT de tal manera que el Corredor pueda



asegurar los resultados que la entidad de control exige en esta materia.

- » Empezar la exploración de clientes terceros del sector cooperativo con el fin de expandir a Cooemeva Corredores hacia nuevos mercados.
- » Continuar consolidando y posicionando a Cooemeva Corredores dentro de los principales corredores de seguros de Colombia.

## 6.3.2 SECTOR SALUD

El 2013 fue un año de desafíos para el Sector Salud de Cooemeva. Sin ser ajenos a las vicisitudes del entorno, la apuesta por alcanzar un desempeño integral y la sostenibilidad permitió obtener logros importantes como la satisfacción de los usuarios: Cooemeva EPS alcanzó el 92%, Medicina Prepagada el 97%, Hospital en Casa un promedio del 94%, Farallones con el 95,6% y Palma Real con el 85%; resultados que demuestran el compromiso con la salud de los afiliados y la calidad en la prestación de los servicios.

En la perspectiva financiera, la identificación de oportunidades de eficiencia al interior de Cooemeva EPS y las acciones implementadas permitieron disminuir la tendencia en el crecimiento del costo, lo que aportó significativamente a la recuperación de los resultados hacia el último trimestre del año. Medicina Prepagada mostró un comportamiento satisfactorio en su ruta de crecimiento y expansión, presentando hoy su recuperación de los cambios normativos que impactaron los resultados del 2012 y una oferta de servicios más robusta, ajustada a las necesidades de sus afiliados y a los riesgos del negocio, lo que reafirma su orientación estratégica y su posicionamiento como una marca líder en medicina prepagada.

Hospital en Casa y Sinergia presentaron resultados positivos comparados frente al año anterior, con un incremento en sus utilidades superior al 365% y el 1,500% respectivamente, esta última por el desempeño de las unidades ambulatorias. La Clínica Farallones a lo largo del año mantuvo un buen desempeño, superando la meta de utilidad gracias a las iniciativas enfocadas al control del costo y gasto y al incremento en los procedimientos de mediana y alta complejidad que aportaron a la variación positiva de los ingresos operacionales frente al 2012.

Los resultados en salud reflejan el aporte de Cooemeva dentro del sistema de salud colombiano: Las empresas de aseguramiento garantizaron sus servicios a cerca de tres millones de afiliados en EPS y 320.000 afiliados en Medicina Prepagada. Se prestaron más de 13 millones

de consultas con médico general y especialista, 917 mil cirugías, 8 millones de exámenes paraclínicos, 1,7 millones de atenciones de urgencias y 334 mil hospitalizaciones. Sinergia prestó 1.370.000 servicios a través de sus Unidades de Atención Ambulatoria. Las Clínicas Palma Real y Farallones prestaron cerca de 200.000 servicios. Por otra parte, Hospital en Casa atendió más de 48.000 usuarios y realizó la prestación de más de 4 millones de servicios.

Durante el año se implementaron las iniciativas definidas para mejorar la efectividad del modelo de atención con enfoque en la gestión del riesgo en salud, asegurando la calidad en la prestación de los servicios impactando la frecuencia de hospitalizaciones de sus afiliados y asegurados. La disminución de la tasa global de hospitalización a 5,3 x 1.000 afiliados vs 5,5 x 1.000 afiliados en el año 2012, fue producto de la focalización en la gestión en seis grupos de riesgo: Usuarios con patologías de corazón, riñón y sistema neurológico (Cardio-Reno-Cerebro-Vascular - CRCV), con Enfermedad Pulmonar Obstructiva Crónica (EPOC), cáncer, salud sexual y reproductiva, alto costo y baja prevalencia, y patologías evitables. Es importante resaltar nuestro compromiso con la excelencia en el cuidado materno perinatal de nuestros afiliados; la razón de mortalidad materna presentó el más bajo resultado en los últimos cinco años -32,3 x 100.000 Nacidos Vivos (Colombia 62,7 x 100.000 NV)-. Por otro lado, el porcentaje de



cumplimiento de citas de medicina general menores a tres días pasó de una media del 62% a 97% a partir del segundo trimestre del 2013. Esta gestión permitió impactar con una disminución en los resultados de la siniestralidad en cerca de 2 puntos de la UPC, presentando un incremento en el nivel de satisfacción de los afiliados de la EPS y de los asegurados de Medicina Prepagada de 92% y 97% respectivamente.

En este año también se obtuvieron grandes logros en el relacionamiento con prestadores y con el Gobierno Nacional. De una parte, los prestadores mostraron su apoyo a través del interés de capitalizar las acreencias con Coomeva EPS, alternativa que representa un aporte positivo frente a la continuidad empresarial y el compromiso de seguir brindando el acceso a los servicios de salud a sus casi tres millones de afiliados; a la vez que se dio continuidad a las iniciativas definidas para la recuperación de la cartera de recobros ante el Fosyga, condición a la que se atribuyen las limitaciones en materia de solvencia. En cuanto al Gobierno, se logró un importante acercamiento, con el reconocimiento de Coomeva como un actor significativo dentro del Sistema y su reputación corporativa, a la vez que se participó activamente en las definiciones estructurales de la reforma al Sistema de Salud.

El 2014 trae consigo nuevos retos que implicarán centrar los esfuerzos en continuar fortaleciendo las empresas del Sector Salud como unidades auto sos-

tenibles y diferenciando claramente los procesos de aseguramiento obligatorio, voluntario y prestación bajo la estrategia de integración sectorial. En línea con lo anterior, se proyecta la expansión de las Unidades Ambulatorias de Sinergia atendiendo los servicios que hoy se prestan desde el aseguramiento. Así mismo, se proyecta la conformación de una holding de prestación, la agrupación de las inversiones en IPS en cabeza de Sinergia y la separación de la Clínica Palma Real como una entidad jurídica independiente. Coomeva EPS deberá continuar con los esfuerzos frente al control de costos y optimización de procesos al interior, que le permitan mejorar las condiciones de solvencia y mantener destacados resultados en los indicadores trazadores de salud de su población. Medicina Prepagada debe continuar desarrollando productos y servicios con atributos diferenciales que le permitan incrementar su participación en el segmento de asociados y demás afiliados, continuar el crecimiento en convenios internacionales y explorar nuevos mercados.

En cuanto a la Clínica Palma Real y Hospital en Casa, centrarán su gestión en el aumento del nivel de ocupación, productividad y rentabilidad proyectada, con orientación hacia la mediana y alta complejidad y la consolidación de las bases para la acreditación. La unidad de prestación ambulatoria de Sinergia seguirá en su proceso de fortalecimiento, ampliando la base de clientes, incrementando la participación de terceros y aportando a la salud de los colombianos. El Sector tie-



ne además el reto de continuar creciendo y trabajar en el desarrollo de beneficios para los asociados como centro de nuestro Grupo Empresarial Cooperativo.

### 6.3.2.1 COOMEVA EPS

En el 2013 Coomeva EPS participó activamente con el Gobierno Nacional en la formulación de alternativas y en el aporte de elementos de análisis de cara al proyecto de reforma al Sistema de Salud que hoy cursa el debido trámite ante las salas legislativas. Mientras se mantenía la expectativa de que se concretaran las soluciones que el Gobierno ha propuesto, se implementó al interior acciones tendientes al mejoramiento en las condiciones de solvencia y de eficiencia operativa en el marco del Plan de Recuperación radicado ante el Ministerio de Salud y Protección Social y la Superintendencia de Salud, con el fin de preservar la sostenibilidad financiera y continuar con la prestación de los servicios de salud a los afiliados.

De igual forma las acciones adelantadas permitieron logros importantes en temas fundamentales como:

- » La obtención de calificación en el ranking superior de calidad en la encuesta realizada por el Ministerio de Salud y Protección Social<sup>3</sup>, demostrando el compromiso de la entidad con la buena atención de los usuarios.
- » La entrega de más de 25 millones de servicios, discriminados así: 6 millones de exámenes paraclinicos (laboratorio e imagenología), 262.591 pacientes hospitalizados, 12 millones de consultas médicas generales y especializadas y 1.9 millones de consultas odontológicas generales y especializadas.
- » El incremento en el nivel de satisfacción de usuarios pasando del 89% en el 2012 al 92% en el 2013<sup>4</sup>.
- » La implementación de un modelo de afiliaciones que genera mayor control y seguimiento a la población.
- » La implementación de un modelo tercerizado para el procesamiento integral de las cuentas médicas de hospitalización y urgencias con el cual se garantiza la grabación del 100% del detalle de los servi-



cios, efectividad en la glosa, disminución de reprocesos y eliminación del preavisado en las clínicas.

- » La implementación de un modelo de Gestión Avanzada de Medicamentos para el control del uso racional de productos farmacéuticos garantizando una correcta prescripción de fórmulas por parte de la red de médicos, previniendo excesos en dosificaciones, control en terapias duplicadas, entre otros.
- » La centralización del grupo de auditores (Back 1 y 2) para garantizar oportunidad en aprobación de autorizaciones. Esta decisión ha representado una reducción de cuatro días en el tiempo de autorización.

Con relación a la liquidez del sistema, el Gobierno generó una normativa para el giro directo de recursos a las IPS por el concepto de los servicios No POS y en febrero implementó un segundo mecanismo de solución de glosas administrativas que a lo largo del año aliviaron las condiciones de liquidez de la red de IPS y de las EPS.

A pesar de los avances en algunos temas críticos del Sistema de Salud, los resultados presentaron impactos significativos a raíz de la reclasificación de algunos servicios No POS al costo POS, en cumplimiento de las nuevas resoluciones del Ministerio de Salud y por las mayores provisiones sobre la cartera de recobros No POS. Esto, sumado al crecimiento de esta cartera, afectó las condiciones de solvencia, el cumplimiento del patrimonio mínimo y generó un mayor aplazamiento de los pagos a los prestadores. Como parte de las iniciativas para hacer frente a la situación, desde el 9 de

<sup>3</sup> Encuesta realizada en noviembre de 2012 y publicación de resultados a inicios de 2013.

<sup>4</sup> CDM Research

septiembre se radicó ante la Superintendencia Nacional de Salud y ante el Ministerio de Salud y Protección Social, un plan para la recuperación de los indicadores financieros. A la fecha la mencionada propuesta está siendo evaluada y se está a la espera de un pronunciamiento por parte de las respectivas autoridades.

Con la puesta en marcha del plan definido, Coomeva EPS comenzó a mostrar su capacidad de recuperación en el último trimestre del año, logrando revertir la causal de disolución generada por la reducción del patrimonio por debajo del 50% del capital social y que conllevó a convocar una Asamblea Extraordinaria el pasado 27 de noviembre, en la que se plantearon alternativas para enervar la citada causal, aprobándose entre otras decisiones:

- » Continuar la búsqueda e implementación de medidas que permitan condiciones de continuidad empresarial.
- » Delegar en la Junta Directiva y la Administración el perfeccionamiento de las opciones que se consideren viables para alcanzar los objetivos de continuidad propuestos.

La gestión e iniciativas promovidas desde Coomeva EPS ratifican la intención de continuidad ante la expectativa de que los planteamientos expuestos a los diferentes entes de control sean acogidos en beneficio del sistema, los usuarios, prestadores, proveedores, la EPS y los diferentes públicos de interés.

## RESULTADOS FINANCIEROS

Coomeva EPS presenta una pérdida acumulada de \$19.469 millones por los efectos de mayores costos asistenciales POS, debido a la reclasificación de algunos servicios No POS al costo POS en cumplimiento de las nuevas resoluciones del Ministerio de Salud, la sobre ejecución en gastos no desembolsables por provisiones adicionales de cartera de recobros, mayores gastos no operacionales por procesos judiciales y devolución de recursos por auditoría al proceso de compensación; efectos que fueron mitigados en parte con la sobre ejecución de ingresos por UPC y recuperación de glosas, y en el componente no operacional, la utilidad por la venta de acciones de Clínica Somer. De otro lado, la reducción en los índices de liquidez, se atribuye al incremento de la cartera de recobros No POS, de la cual el Fosyga adeuda la suma de \$695.382,6 millones, sumando la cartera vencida, corriente y la pendiente de radicar.

El patrimonio de la entidad cierra el 2013 en \$73.112 millones, disminuyendo en \$31.086 millones frente al año anterior por efecto de los resultados del ejercicio y disminución de valorizaciones, derivando en una insuficiencia patrimonial de \$54.583,9 millones. Al momento la Administración se encuentra ejecutando e implementando las decisiones de la Asamblea sobre las medidas de continuidad empresarial y las iniciativas planteadas en el Plan de Recuperación radicado ante la Supersalud.



## PRINCIPALES LOGROS 2013

### » Niveles de servicio y resultados en salud:

- Reducción de la tasa de hospitalización pasando de 5,5 en el 2012 a 5,3 en el 2013.
- Reducción de la razón de mortalidad materna, de 39,8 en el 2012 a 32,3 en el 2013.
- Disminución en quejas y reclamos, asociada a la demora en la atención con especialistas en un 20%, gracias a la implementación del modelo Central de Especialista.
- Acceso a medicamentos de alta calidad: Se dispensaron más de 9.800.000 fórmulas médicas con un nivel de satisfacción del 95%.
- Implementación de modelo centralizado de administración de agendas en unidades propias para otorgar citas con médico general en plazo máximo de días, mejorando el indicador de satisfacción de 83% a 92% y reduciendo las reclamaciones en un 67% respecto al año anterior.
- Creación de la línea de Atención LISA (Atención de Grandes Empleadores y Fuerza Comercial).

### » Ingresos, recobros, cartera y liquidez:

- Recuperación de glosas y saldos no compensados (SNC) por encima del presupuesto en \$37.738 millones, contrarrestando el efecto de afiliados no compensados por certificado de escolaridad (\$36.000 millones).
- Mayor recuperación de cartera en \$8.489 millones frente al presupuesto.
- Mayor liquidez en \$40.824 millones por los mecanismos de Ley Antitrámites y glosa administrativa.
- Radicación de facturas de prestadores ante el Fosyga, sin afectar la caja de Coomeva EPS, generando liquidez por \$199.710 millones.
- Incremento en 11 puntos de la efectividad en el pago de los recobros, pasando del 64% en enero, al 75% en octubre. Si se excluyen las glosas por los servicios de terapias ABA la glosa efectiva disminuye en aproximadamente 6 puntos, dejando la efectividad en el pago en el 81%.
- Implementación del sistema para la administración y gestión de los recobros a través de un tercer pagador (SOAT, ATEP, ARL, entre otros), obteniendo un incremento en el nivel de facturación de un 24%.

### » Costos asistenciales y gastos operacionales:

- Reducción del 31% (\$36.011 millones) en el costo precoz POS y No POS, efecto de la implementación del nuevo modelo de afiliaciones orientado al mayor control y seguimiento de la población.
- Implementación del nuevo modelo No POS (Centralización regional CTC y tutelas).

- Control de la tendencia incremental del costo en el rubro de medicamentos ambulatorios, gracias al ahorro del 8% en la negociación de tarifas con la industria farmacéutica.
- Tercerización del proceso de cuentas médicas.
- Implementación de la central de prestaciones económicas, obteniendo ahorros de \$200 millones promedio mensual y reducción en la siniestralidad del fondo de prestaciones económicas, pasando de 93% al 88%, lo que representa un ahorro de \$6.252.387.642.
- Se reforzó la intervención en la negociación de los medicamentos hospitalarios en todo el país, consiguiendo ajustar tarifas de medicamentos que tenían desviación hasta del 1000% y se ajustaron tarifas de medicamentos en el 34% de lo planteado por la EPS.
- Consolidación del Centro Nacional de Control tarifario como creador, administrador y controlador de la red de prestadores.
- Desarrollo e implementación de herramientas de generación automática de información, como el modelo de regresión múltiple para analizar el comportamiento de los costos de la EPS.

### » Otros logros:

- Confirmación de la certificación del sistema SAR lo que ha significado para la organización un menor requerimiento acumulado de capital por valor de \$67.402 millones
- Recertificación por parte de Bureau Veritas del Sistema de Gestión de la Calidad.
- Ejecución de 11 proyectos de infraestructura en las regionales de Caribe, Centro Oriente y Suroccidente, de los cuales tres corresponden a sedes nuevas y ocho, a remodelaciones.

## PRIORIDADES 2014

En el año 2014 el foco estará en la gestión del riesgo en salud y en el mejoramiento de las condiciones de solvencia, mientras se dan las definiciones del nuevo Sistema de Salud. Para ello las grandes estrategias definidas son:

### CON EL ESTADO

- » Continuar el acompañamiento al Gobierno en la definición de los temas estructurales de la reforma a la salud en Colombia.
- » Gestionar con el Gobierno la asignación del manejo de lo No POS a otros actores del Sistema.
- » Adelantar el "Plan de Recuperación", tema fundamental para la sostenibilidad de la entidad mientras se adelanta la reforma a la salud.
- » Continuar la búsqueda de mecanismos para el re-

conocimiento y pago de la cartera de recobros No POS.

## AL INTERIOR

- » Incrementar la efectividad en el proceso de compensación del mes corriente, para mejorar el flujo de recursos por apropiación de la UPC.
- » Mantener y mejorar la efectividad en el proceso de recaudo de cuotas moderadoras y copagos.
- » Incrementar el nivel de recaudo de otros ingresos y la efectividad en el pago de los recobros.
- Incrementar el porcentaje de facturas radicadas sin pago de procedimientos No POS.
- » Buscar mecanismos que permitan seguir gestionando las glosas acumuladas por recobros (gestión de cartera de recobros No POS).
- » Alcanzar una siniestralidad POS 91,2% y No POS del 103,1%.
- » Optimizar modelos de atención eficientes y resolutivos en la gestión del riesgo en todos los niveles.
- » Estabilizar el proyecto de tercerización de cuentas médicas.
- » Desarrollar la segunda fase del Modelo de Gestión del Uso Racional de Medicamentos (PBM).



- » Generar ahorros en el rubro de medicamentos por más del 4% del costo.
- » Implementar las Normas Internacionales de Información Financiera, NIIF.
- » Mantener un nivel de satisfacción por encima del 90%.
- » Consolidar el nuevo modelo de operación, a partir de la centralización de los procesos operativos.
- » Trabajar en un plan integral de eficiencia en estructura de cargos, roles y compensación.
- » Fortalecer el Sistema de Inteligencia de Mercados (BI).
- » Innovar con la virtualización de servicios.
- » Ejecutar 19 proyectos de infraestructura, uno por habilitación, cuatro por remodelación y 14 nuevas sedes.
- » Consolidar la Central de Información de Buenas Noticias, con el fin de generar free press.
- » Continuar fortaleciendo la posición e imagen de Coomeva EPS como actor importante para el Sistema.

## 6.3.2.2 COOMEVA MEDICINA PREPAGADA

Por quinto año consecutivo Coomeva Medicina Prepagada se ubicó en el primer lugar del Top of Mind de los colombianos. Éste es un logro que se complementa con un índice de satisfacción de usuarios del 97% y del 80% entre los prestadores, superando los resultados obtenidos en la última medición. A raíz de los ajustes regulatorios que se dieron en el año 2012, la gestión del año 2013 enmarcó grandes desafíos en materia de sostenibilidad para Coomeva Medicina Prepagada. Las acertadas medidas tomadas para ajustar el modelo de prestación, entre las que se cuenta una gestión estratégica del costo, el ajuste de las primas en correlación con el riesgo, el gerenciamiento de colectivos, la gestión de afiliaciones con foco en una población de menor siniestralidad y una oferta de servicios más robusta y segmentada acorde con las necesidades de los usuarios, permitieron recuperar la senda de resultados positivos y la generación de valor para los grupos de interés.

El crecimiento de 4.559 usuarios a diciembre de 2013 es el resultado del avance sobre las estrategias comerciales que se implementaron para alcanzar la meta de población e ingresos.

Internacionalmente fue un buen año pues se logró un incremento del 38% en los pacientes atendidos con respecto al 2012, gracias al crecimiento de los convenios actuales y la apertura de un nuevo convenio en las Islas de Trinidad y Tobago. Adicionalmente se logró incluir a Coomeva Medicina Prepagada en el clúster de salud de Medellín y se iniciaron las primeras gestiones



en el Valle del Cauca con importantes clínicas del sector para la región.

En Coomeva Emergencia Médica a diciembre de 2013 se vincularon 3.978 usuarios nuevos, representando un crecimiento del 6,0%. Se fortaleció el servicio de traslado de pacientes y se diseñó en conjunto con Salud Oral el nuevo producto de Odontología Domiciliaria.

## RESULTADOS FINANCIEROS

Los resultados finales de la compañía reflejan un excedente neto de \$12.708 millones, con una ejecución presupuestal del 154% y un importante mejoramiento frente al 2012 que cerró en \$1.799 millones, lo que a su vez explica el mejor desempeño de los índices de

rentabilidad sobre activos y patrimonio. A este resultado contribuyó el acertado desempeño de los costos, lo cual compensó la desviación en los demás componentes del estado de resultados.

La subejecución en los costos asistenciales por \$22.836 millones se desprende del menor costo asociado a usuarios comunes, así como también de las acciones enfocadas a la intervención del riesgo en los componentes de auditoría, contratación (tarifas de procedimientos y negociaciones con especialidades), la renegociación de colectivos de mayor siniestralidad y la gestión estratégica de las afiliaciones, sumados a las demás estrategias establecidas en los planes de acción para Coomeva Medicina Prepagada y al traslado de las Unidades de Promoción y Prevención a Sinergia.

## PRINCIPALES LOGROS 2013

- » Quinto año consecutivo en el primer lugar del Top of Mind de los colombianos.
- » Utilidad operacional acumulada de \$15.493 millones para un cumplimiento presupuestal del 344%.
- » Valoración de la empresa a precios de mercado, arrojando un resultado de \$241.096 millones, que equivale a cerca de 4,0 veces su patrimonio en libros al cierre de diciembre de 2013.
- » Siniestralidad de colectivos del 81%, es decir, 10,22 puntos porcentuales por debajo de la vigencia anterior; con una utilidad operativa del plan versus 2012 en \$10.743 millones, logrando la renegociación de todos los colectivos, con excepción de Monómeros.
- » Lanzamiento del plan de Lealtad SALUD + para usuarios de Medicina Prepagada en diciembre de 2013, contando ya con 1.938 usuarios registrados.
- » Ejecución presupuestal en ventas del 101% debido a la alineación de tarifas con el mercado y fortalecimiento de la red de prestación para el desarrollo de la estrategia de ciudades intermedias.
- » Inicio del servicio de Transporte Asistencial, con una atención de 1.888 usuarios en CEM.
- » Atención de 2.238 usuarios internacionales, incrementando en un 38% respecto al año 2012 (1.622).



- » Incremento del 13% en los ingresos por cuotas de \$ 462.525 millones, frente al 2012.
- » Incremento del 70,2% en los ingresos operacionales internacionales, para un cumplimiento del 171,6% frente al presupuesto.
- » Los descuentos por pronto pago derivados de los negocios internacionales representaron ingresos no operacionales del orden de \$1.688 millones, con un incremento del 20% frente al 2012.
- » Nuevo convenio en el Caribe con Dalian Concierge (pacientes de Trinidad y Tobago) y fortalecimiento de relaciones comerciales internacionales con la compañía de Consultoría EPIX en USA.
- » Diseño de nuevos productos (Titanio, Plata Esencial, Dental Elite Empresarial).
- » Entrega de la nueva sede CEM en la Regional Noroccidente.
- » Gestión de 4.592 casos a través de la línea LISA para atención preferencial de grandes colectivos y fuerza comercial, con un nivel de resolutivez inmediata del 98%.
- » Implementación de nuevos canales de recaudo de débito automático, para plan familiar con Bancolombia, Redeban y Efecty.
- » Envío del estado de cuenta por e-mail para usuarios de Plan Familiar.
- » En CEM se logró culminar el proyecto de Historia Clínica Electrónica.
- » Implementación de "Optika MP", herramienta para racionalizar los costos médicos asistenciales y gestión de los procesos core.
- » Inicio del proyecto de biometría, capturando a la fecha 31.863 huellas de afiliados.
- » Implementación a nivel nacional del work flow en Medicina Prepagada, permitiendo la trazabilidad y control de los ordenamientos para la aceptación o rechazo de la solicitud por parte del auditor médico, gestionando por debajo de los tres días.
- » Fortalecimiento a la auditoría concurrente con entrenamiento en la metodología PRU (mediciones de índice de concordancia en las clínicas donde se tiene concurrencia hospitalaria).
- » Inicio del piloto para autorizaciones por voucher electrónico (datáfono) realizando en promedio 5.200 transacciones/mes con operación de la Red Conecta Salud.

## PRIORIDADES 2014

- » Alcanzar una utilidad presupuestada de \$15.047 millones.
- » Lograr una siniestralidad de 78,1% a través del gerenciamento del riesgo en colectivos y el fortalecimiento de la gestión de la auditoría concurrente y no concurrente.
- » Profundizar el segmento de asociados, 21.661

usuarios nuevos y alcanzar un neto de 6.000 asociados cabeza de familia.

- » Cumplir el presupuesto de población de 339.162 usuarios y una participación del sector del 28%.
- » Potencializar CEM y SAO a través de estrategias de colocación masiva y la apertura de nuevas plazas para CEM, evaluando zonas como Bucaramanga, Montería y Valledupar.
- » Consolidar la penetración del mercado en ciudades intermedias.
- » Fortalecer el modelo de Lealtad.
- » Dar inicio al proyecto de Telemedicina y vuelos chárter de salud en Saint Maarten, Islas BES, Curaçao.
- » Consolidar el clúster de salud en la ciudad de Cali y fortalecer los viajes de salud a la dicha ciudad.
- » Continuar la búsqueda de negocios y oportunidades en Perú y Centroamérica.
- » Innovar en servicio y productos (aseguramiento voluntario y seguros) para segmentos no explotados.
- » Iniciar el proceso de acreditación de CEM.
- » Lograr la virtualización de servicios (autorizaciones, facturación, afiliación, Kioskos).
- » Adelantar el proceso de modernización tecnológica de los procesos core de Medicina Prepagada.
- » Trabajar en un plan integral de eficiencia en estructura de cargos, roles y compensación con procesos optimizados.
- » Implementar las Normas Internacionales de Información Financiera, NIIF.

### 6.3.2.3 SINERGIA GLOBAL EN SALUD

El año 2013 significó para Sinergia Global en Salud la estabilización operativa del negocio ambulatorio y el repensar del negocio Clínica Palma Real, enfocado en la revisión de unidades estratégicas de mayor nivel de complejidad como cirugía y UCI adulto y en la definición de medidas estructurales que se deben adelantar sobre las unidades con menor margen de contribución y que no cumplen con el enfoque de alta complejidad. Producto de lo anterior, los resultados consolidados de Sinergia reflejan una tendencia de mejoramiento, gracias al desempeño del negocio de ambulatorio, que presenta un importante crecimiento en las ventas comparado con el 2012.

Luego del proceso de estabilización, Sinergia debe iniciar la senda de crecimiento y consolidación. Es por esto que para el año 2014 quedaron sentadas las bases para el inicio de proyectos tan importantes como la consolidación de la holding de prestación de servicios del Grupo Coomeva, el inicio del proyecto de acreditación para la Clínica Palma Real, entre otros.



## RESULTADOS FINANCIEROS

Al cierre del año 2013, Sinergia Global en Salud obtuvo una utilidad de \$2.048 millones, frente a un presupuesto de \$3.406 millones. La desviación está dada por los resultados de la Clínica Palma Real (-\$3.159 millones), por efecto de los menores ingresos de la unidad de Oncología por estar en trámite la habilitación; el cambio en su modelo de contratación de pago fijo a eventos en línea con la estrategia de migrar hacia pacientes de mayor complejidad y la coyuntura de la red de prestación de servicios de salud en Palmira que ha derivado en atención de eventos de baja complejidad. Lo anterior fue compensado en parte con la positiva dinámica de las Unidades Ambulatorias (\$5.207 millones).

Los costos operacionales ascendieron a \$81.558 millones, presentando una sub ejecución frente al presupuesto de \$574 millones que evidencian los menores costos de insumos y medicamentos por la implementación de la central de mezclas, la revisión de tarifas por honorarios médicos acorde con las condiciones de la Clínica y la optimización de la planta de personal. En los gastos operacionales se presenta una sobre ejecución del 114% principalmente por un mayor nivel de provisiones de cartera.

Como parte de las medidas de ajuste tendientes al mejoramiento de los resultados, se focalizó la gestión en las unidades estratégicas de mayor nivel de complejidad como Cirugía y UCI adulto, de la mano con ajustes estructurales en unidades con menor margen de contribución; en consecuencia, en el último trimestre de 2013 la Clínica Palma Real evidenció signos de recuperación.

En cuanto a la liquidez, la compañía finaliza con un saldo de caja de \$1.569 millones con una reducción significativa que afecta la disponibilidad del saldo de caja mínimo requerido para la operación. Se espera que con las acciones de fortalecimiento patrimonial implementadas en diciembre y con las acciones de recuperación de la Clínica se logre un mejoramiento en la liquidez para el 2014 que permita adelantar las inversiones y proyectos estratégicos.

## PRINCIPALES LOGROS 2013

Durante la vigencia 2013 Sinergia Global en Salud SAS logró fortalecer una estructura que consolidó las áreas jurídicas y comerciales de la organización, lo que ha permitido el control, la transparencia y la oportunidad en el relacionamiento con los órganos de vigilancia y control, así como la efectividad en las respuestas y la gestión de contratos. En el área comercial se inició el proceso de formalización de tareas y definición de metas con enfoque específico de mercadeo y ventas.

## CLÍNICA PALMA REAL

- » Indicadores de salud para destacar:
  - Oportunidad en Cirugía Programada de 15 días
  - Proporción de Cirugías Canceladas del 5%
  - Mortalidad Materna del 0%
  - Proporción de Bajo Peso al Nacer del 1,26%
  - Tasa de Infección Intra-Hospitalaria del 1,57%
  - Porcentaje de Mortalidad Total del 3,90%
  - Tasa de Mortalidad Intra-Hospitalaria Mayor a 48 horas del 21,37 x 1000
  - Tasa de Mortalidad Intra-Hospitalaria Menor a 48 horas del 17,72 x 1000
  - Tasa de Reingreso de Pacientes Hospitalizados del 87%
  - Promedio Días Estancia en Hospitalización del 4,6



- Porcentaje de Ocupación en Hospitalización y UCI adultos del 87%
- Giro Cama Hospitalización del 9,4, UCI Adultos del 5 y UCI Neonatal del 2,84
- Promedio Días Estancia en UCI Adultos del 6,9 y Neonatal del 12,1
- » Incremento significativo en la proporción de procedimientos quirúrgicos de mediana y alta complejidad, pasando de un 38% en enero, a más del 50% finalizando el 2013.
- » Consolidación de la capacidad resolutoria del servicio de Neurocirugía.
- » Consolidación de la estrategia de "Atención Humanizada", lo que le permitió participar como ponente en el Seminario Internacional de Humanización organizado por el Centro Médico Imbanaco, con el tema del papel de la comunidad en la recuperación del paciente.
- » Implementación de la operación directa de dispensación de medicamentos.
- » Puesta en marcha de los proyectos de reingeniería de procesos y Costeo ABC como estrategias para el mejoramiento de la estructura de costos.
- » Consolidación de la percepción del cliente con respecto al servicio prestado, la cual finalizó en diciembre con el 92%.

## UNIDADES DE ATENCIÓN AMBULATORIA

- » Crecimiento del 1% en la población en las UPREC en el gerenciamiento de la enfermedad de Alto Riesgo. De igual manera en los programas evento se observó un crecimiento de los pacientes del 94%.
- » Consolidación del gerenciamiento colectivo e individual que hace parte del modelo de gerenciamiento en las UPREC.
- » Recertificación internacional de la prueba de hemoglobina glicosilada en el laboratorio clínico de la UIS Laureles.
- » Inicio del procesamiento en el laboratorio de la prueba de vitamina D, logrando una reducción de \$50.000.000 que se remitían a laboratorio de referencia.
- » Estandarización del proceso Gestión de Contratos para UIS y UPREC.
- » Implementación de Cuentas Médicas. Reducción costo promedio mes \$300 millones.
- » Apertura de clínicas de obesidad en las UPREC de la ciudad de Barranquilla y Cali para la atención de los usuarios de Coomeva EPS, como estrategia de gerenciamiento de enfermedades de alto riesgo.
- » Apertura de nuevas sedes, cambio en infraestructura y en administración como fueron: Sala VIP Cartagena (abril); Sala VIP San Juan (mayo) y la UIS Bucaramanga (diciembre) que se trasladan a nueva

sede, y la administración de los consultorios empresariales en las empresas Nestlé y Universidad San Buenaventura.

- » El CNOA, Centro Nacional Oportunidad de la Atención, a través de la centralización de agendas logra un avance significativo en la oportunidad para la asignación de citas en Medicina General - UPREC pasando de 5,83 a 1,68 días y en Odontología General - UIS de 3,09 a 1,52 días.

## PRIORIDADES 2014

El año 2014 trae para Sinergia tres grandes retos: el cumplimiento del plan comercial establecido para garantizar la rentabilidad proyectada para este año, el cumplimiento de la nueva norma de habilitación (Res. 1441 de 2013) y la consolidación del proyecto Holding de Prestación de Servicios en Salud.

## CLÍNICA PALMA REAL



- » Consolidar el proyecto de acreditación de la Clínica Palma Real en la búsqueda de alcanzar altos estándares de calidad técnico-científica.
- » Ejecutar el proyecto de separación de la Clínica Palma Real y su estructuración para operar como empresa dentro de la Holding Sinergia.
- » Poner en marcha el quinto quirófano, como estrategia para aumentar la oferta de servicios.
- » Fortalecer la atención de pacientes de mercado internacional a partir del segundo trimestre de 2014.
- » Incrementar los ingresos operacionales a través del incremento en pacientes internacionales, pacientes particulares y cirugía estética, SOAT, atención a pacientes VIP, ARL y grandes convenios.
- » Aumentar la participación de procedimientos de mediana y alta complejidad.
- » Cumplir con lo dispuesto en la Resolución 1441 de 2013 en torno al Sistema Único de Habilitación.

## UNIDADES DE ATENCIÓN AMBULATORIA

- » Ampliar la Red de Unidades Ambulatorias en Unidades Básicas de Atención.
- » Fortalecer y mejorar los procesos financieros a través de: Implementación del proceso de gestión de cartera convenios UIS; inicio Costeo ABC para Unidades Ambulatorias; Implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera, NIIF y estabilización del proceso de facturación por evento.
- » Continuar con el fortalecimiento de la política de seguridad de la atención bajo las pautas del Ministerio de Salud e implementación de la filosofía de los correctos.
- » Implementar el modelo de gerenciamiento de riesgo en las UIS e implementación de la fase II del modelo de gerenciamiento del riesgo en las UPREC.
- » Centralizar las agendas del 100% de las especialidades básicas que se ofrecen en las Unidades de Prevención Clínica.
- » Implementar a nivel nacional el sistema de turnos.
- » Estructurar, consolidar y fortalecer la fuerza de ventas.
- » Diseñar e implementar nuevos programas de prestación de servicios.
- » Habilitar las unidades de prestación de servicios conforme con la Resolución 1441 de 2013.

### 6.3.2.4 HOSPITAL EN CASA

Los resultados del año 2013 dejan en evidencia significativos signos de recuperación frente al año inmediatamente anterior, como consecuencia de las medidas de ajuste encaminadas hacia la eficiencia por un aumento en la productividad del personal, la optimización del

modelo de servicio de Cuidados Básicos de Enfermería, la oferta de nuevos servicios de mayor complejidad, el fortalecimiento de la calidad de la atención y la satisfacción de los usuarios. Esta franca recuperación en los resultados y el ritmo de mejoramiento de los últimos meses llena a la organización de confianza y optimismo para trazarse nuevos y grandes retos para el 2014, año en que Hospital en Casa seguirá trabajando para ser una empresa cada vez más competitiva, con productos innovadores y rentables, sentando así las bases para alcanzar una mayor participación en el mercado, de la mano con los cambios que se esperan en el Sector de la Salud a nivel nacional.

## RESULTADOS FINANCIEROS

Hospital en Casa en el año 2013 presentó una recuperación en sus resultados financieros alcanzando una utilidad neta de \$1.321 millones frente a los \$284 millones presentados el año anterior. Estos resultados fueron obtenidos gracias al efectivo control del costo asistencial, el mejoramiento en la eficiencia de los procesos operativos-asistenciales y la solución del déficit estructural tanto en la tarifa del servicio de Cuidados Básicos de Enfermería como de su demanda; todo ello, a pesar del incremento en la cartera por las condiciones generales del sector salud en Colombia, que han afectado la liquidez y han conllevado a un mayor volumen de provisiones y mayores gastos de financiación.

## PRINCIPALES LOGROS 2013

- » Mejoramiento en los índices de salud en los que se destacan:
  - Reducción en la tasa de mortalidad intrahospitalaria después de 48 horas (Tasa x 1.000), pasando de 9,5 en el 2012 a 2,2 en el 2013.
  - La tasa de ingreso de pacientes hospitalizados en el 2013 fue de 0.4% frente al 0.8% del año 2012.
  - El índice de rehospitalización en 2013 de 1,3%, inferior a lo esperado en 3%.
  - El índice de eventos adversos se mantiene también por debajo de lo esperado, en 0.4% frente a la meta del 5%.
- » Índice promedio de satisfacción de usuario del 94%, índice de satisfacción de las entidades de 86% y el índice de las clínicas e IPS del 92%.
- » Incremento en la ventas del 4%, llegando a \$49.252 millones.
- » Mantenimiento de la Certificación de Habilitación en todas las sedes.
- » Mantenimiento de la Certificación del Sistema de Gestión de Calidad (SGC-ISO 9001:2008).
- » Ampliación del portafolio de servicios con paquetes de servicios de ventilación mecánica y Progra-

ma de Apoyo al Cuidado del Paciente Crónico.

- » Ampliación de convenios comerciales para Regional Centro-Oriente con Colmédica Medicina Prepagada, Aliansalud EPS, Colmena ARL, Mapfre Seguros y acercamiento con Saludcoop, Positiva Seguros, Famisanar, IPS Virrey Solís, Clínica del Occidente.
- » Fortalecimiento de la estructura organizacional y mejoramiento de la infraestructura de la Regional Centro-Oriente.

## PRIORIDADES 2014

- » Crecer las ventas totales en un 8% y alcanzar una participación del 21% en las ventas a entidades diferentes a Coomeva EPS.
- » Incursionar con la prestación de servicios en otras ciudades de acuerdo con resultado de Investigación de mercados.
- » Alcanzar un índice de satisfacción de usuarios del 96%; de entidades del 90% y de IPS del 94%.
- » Fortalecer el portafolio de servicios con el desarrollo de nuevos servicios y con la oferta de paquetes innovadores.
- » Situar en punto de equilibrio la gestión de la Regional Centro-Oriente.
- » Posicionar la marca como la mejor alternativa de hospitalización en casa.
- » Implementar el sistema de costeo ABC.
- » Implementar el Modelo de Atención Integral - Fase III.
- » Implementar la historia clínica electrónica de la consulta médica para usuarios Coomeva.
- » Implementar el Sistema de Administración de Riesgos (SAR).
- » Mejorar la calificación del índice de satisfacción del colaborador a nivel satisfactorio.
- » Avanzar en el estudio de apertura de servicios en el exterior (Perú).
- » Fortalecer el Sistema Obligatorio de Garantía de Calidad en Salud de acuerdo con la nueva normatividad -Resolución 1441 del 2013-.
- » Avanzar en el plan de acreditación en salud hacia el 2017.
- » Implementar las Normas Internacionales de Información Financiera, NIIF.

### 6.3.2.5 CLÍNICA FARALLONES

En 2013 se continuó la consolidación del posicionamiento de la Clínica, siendo reconocida como una de las más importantes instituciones de tercer y cuarto nivel de complejidad del suroccidente colombiano, por la humanización en la atención y las buenas prácticas para brindar servicios que garantizan la seguridad del paciente.

Lo anterior es consecuencia del alineamiento con el Direccionamiento Estratégico por parte de la Junta Directiva, colaboradores, médicos especialistas y proveedores de bienes y servicios. Es así como se concentraron esfuerzos en la transformación de la cultura organizacional, el fortalecimiento de las competencias de los colaboradores y la ejecución de planes de mejoramiento estructurados para la utilización adecuada de los recursos. También se desarrollaron modelos de gestión para humanización en la atención, enfoque de riesgo, cultura organizacional y Responsabilidad Social Empresarial.

Como resultado se logró conservar la confianza de usuarios y sus familias, así como de las Empresas Administradoras de Planes de Beneficio y particulares, atendiendo 69.782 usuarios y alcanzando un nivel de satisfacción del 95.6%.

## RESULTADOS FINANCIEROS

La Clínica Farallones alcanzó al cierre de 2013 ingresos operacionales por \$77.137 millones y una utilidad neta de \$3.687 millones, conservando la tendencia de resultados positivos por seis años consecutivos. Este resultado se obtuvo gracias al efecto combinado entre la sobre ejecución de ingresos por la prestación de servicios de mayor complejidad (Cirugía, Urgencias, UCI Adulto y Pediátrica) y una ejecución de los costos y gastos equilibrada con los mayores ingresos. Lo anterior reafirma la coherencia de la ruta de crecimiento estratégico definida y un sostenido fortalecimiento económico y financiero.

## PRINCIPALES LOGROS 2013

- » Indicadores en salud para destacar:
  - Procedimientos quirúrgicos 12.905.
  - Uso de la capacidad instalada 83.6%.
  - Porcentaje Mortalidad Materna, ARO 0,0.
  - Tasa de infección asociadas a la atención en salud 1,8.
- » Utilidad neta de \$3.687 millones para un cumplimiento presupuestal del 168%.
- » Incremento del 14,6% en los ingresos, alcanzando \$77.137 millones.
- » Disminución de la representatividad de los costos sobre los ingresos, alcanzando un 83.6% en el 2013, frente al 84,3% en el 2012.
- » Aprobación de proyecto de resonancia magnética nuclear.
- » Implementación del modelo de Costeo ABC en software especializado.
- » Desarrollo del modelo evaluativo del Sistema Único de Acreditación en Salud para los ejes de humanización en la atención, enfoque de riesgo,

cultura organizacional y Responsabilidad Social Empresarial.

## PRIORIDADES 2014

- » Incrementar la participación de eventos quirúrgicos de mediana y alta complejidad.
- » Focalizar la oferta de paquetes a clientes que generen mayor flujo de recursos (ARL, ARS, SOAT, Medicina Prepagada, pólizas de salud y particulares).
- » Optimizar el uso de los recursos, mediante análisis de la cadena de valor y causales de costos, control costos y gastos, identificación de actividades improductivas, eliminación de actividades innecesarias y mejoramiento de procesos -Gestión de Costos-.
- » Desarrollar el proyecto de resonancia magnética nuclear.
- » Consolidar proyecto de acreditación 2015.
- » Cumplir con lo dispuesto en la Resolución 1441 de 2013 -Sistema Único de Habilitación-.
- » Implementar las Normas Internacionales de Información Financiera, NIIF.



### 6.3.2.6 CONECTA SALUD

En atención a la misión de contribuir al mejoramiento de los procesos tecnológicos del Sector Salud de Coomeva, durante el primer año desde su constitución la compañía logró culminar el diseño e iniciar la implementación de la "Red Conecta Salud", que abarca un sistema automatizado de autorización con dispositivos tecnológicos y un sistema de transmisión de datos para validar y autorizar los servicios de salud de las diferentes entidades conectadas a la red, certificando la identidad del afiliado o usuario a través de la autenticación de la huella digital electrónica.

### PRINCIPALES LOGROS EN EL 2013

- » Puesta en marcha de la "Red Conecta Salud", con un piloto en el laboratorio de imágenes diagnósticas y un consultorio particular del Centro Médico Imbanaco, la instalación de 20 dispositivos tecnológicos y el procesamiento de un promedio de 6.066 transacciones mensuales.
- » Continuidad del proceso de recolección de huellas de afiliados a Coomeva Medicina Prepagada en la ciudad de Cali, alcanzando un 40% de la población adscrita a la zona; solución con la que esta entidad espera optimizar el proceso de validación de de-

rechos y minimizar el riesgo de suplantación en la prestación de servicios médicos.

- » Lanzamiento del servicio de reconocimiento facial y control de horarios; mecanismo que permite validar la identidad de la persona mediante el rostro y que en este caso se implementó para el control de jornadas laborales en las unidades de atención de Sinergia Global en Salud.

### PRIORIDADES 2014

- » Ampliar la red hacia las IPS adscritas a las empresas de Coomeva, mercado que cuenta con el mayor volumen de usuarios en el país. Paralelamente se analizará la viabilidad de implementar en otras empresas de salud en Colombia.
- » Culminar la implementación de dispositivos que permitan la firma digital del paciente para la aceptación de la atención, diagnóstico y prescripción médica; proyecto que adelanta Conecta Salud como alternativa para responder a una normatividad que próximamente se emitirá en el país en esta materia.
- » Avanzar en el proyecto "bodega de datos de salud", que busca disponer de información centralizada de las diversas historias clínicas que pueda tener un paciente en cualquier entidad de salud adscrita



a la bodega (EPS, medicina prepagada, servicios de atención domiciliarios de salud). Con esta iniciativa las entidades de salud podrán contar en tiempo real con información de la evolución clínica, resultados de exámenes, diagnósticos y prescripción de medicamentos de un paciente y a su vez, éste podrá consultar en red su historia clínica.

### 6.3.3 SECTOR FINANCIERO

#### 6.3.3.1 BANCOOMEVA

El 2013 fue un año de focalización en la implementación de planes de acción en cuatro dimensiones: desarrollo del negocio, gente, gobierno corporativo y resultados financieros. Estas directrices giraron en torno a la creación de una cultura enfocada en el servicio, especialmente en el aumento de la satisfacción del colectivo de asociados a Coomeva, y en función de una mayor eficiencia en los diferentes procesos del Banco. El resultado muestra un cierre del año con un cambio significativo en la tendencia de los resultados financieros y con una base sólida para continuar la evolución de Bancoomeva.

#### RESULTADOS FINANCIEROS

Bancoomeva S.A. registró al cierre del año una utilidad neta de \$14.057 millones, cifra inferior al presupuesto de \$26.056 millones, por la menor ejecución en los ingresos derivados de intereses por un efecto combinado de menor volumen y tasa, que se explica, por un lado, en la menor dinámica en las colocaciones de los primeros meses del año que conllevó a reorientar la estrategia comercial del Banco; de otro lado, el sector experimentó un crecimiento acelerado en los prepagos y repagos de créditos a raíz de los cambios en la normatividad que permite anticipar el pago de obligaciones financieras menores a 880 SMMLV sin sanción y a la competencia agresiva de tasas entre los bancos, lo que generó un impacto importante en los ingresos debido a que esta cartera ha tenido que ser reemplazada por otra de menor tasa.

La reorientación de la estrategia comercial enmarcada en la profundización del colectivo de asociados, de la mano de un análisis exhaustivo de los perfiles de riesgo propios de cada segmento, logró una combinación eficaz entre crecimiento y rentabilidad que permitió mejorar los resultados durante el último semestre del año. Esta dinámica fue posible gracias a la optimización del proceso de otorgamiento de créditos para clientes

de mejor calificación, lo que a su vez condujo a una reducción en el nivel de rodamientos de cartera vencida y provisiones por mejores cosechas de créditos. Con el punto de inflexión presentado en este último periodo del año, Bancoomeva ha construido las bases de un crecimiento estratégico, que permitirá lograr resultados armónicos y sostenibles.

Los activos totales cierran en \$2.66 billones con un crecimiento del 14,6% frente al año 2012. La cartera bruta por \$2.44 billones representa el 91,93% de los activos y refleja un crecimiento del 14,46%. Se destaca el crecimiento de la cartera de consumo en 25,98%. Los depósitos del público se incrementaron en 18,96% lo que demuestra la confianza y credibilidad de los clientes del Banco.

Lo anterior permitió alcanzar un nivel de liquidez de \$135.814 millones, cifra que soporta el cubrimiento de la operación normal del Banco y sus proyecciones. El índice de solvencia alcanzó un 31,96% cifra que cumple con la normatividad vigente que establece un mínimo de 9%. Este nivel de solvencia se alcanza como resultado del cumplimiento de la Circular Externa 012 de abril 23 de 2013, respecto a la clasificación de los instrumentos de capital regulatorio emitidos por Bancoomeva con posterioridad al 1 de agosto de 2012.



Cifras en \$MM

<b>BANCOOMEVA</b>			
<b>Indicador</b>	<b>2011</b>	<b>2012</b>	<b>2013</b>
Margen Financiero Bruto	221.190	238.562	258.044
Margen Financiero Bruto	65,82%	64,49%	65,75%
Margen EBITDA	20,35%	25,94%	28,90%
Utilidades Excedentes	23.925	8.707	14,057
Gasto de Provisiones	41.448	76.578	84.153
Activos	2.065.036	2.317.042	2.655.200
Saldo Bruto de Cartera	1.924.446	2.132.456	2.440.888
Crecimiento Cartera Bruta	18,40%	10,81%	14,46%
Índice Calidad de Cartera	4,20%	5,90%	4,79%
Patrimonio	184.311	193.130	207.431
Solvencia	16,80%	15,64%	31,96%

## PRINCIPALES LOGROS 2013

### GESTIÓN COMERCIAL:

- » Perfeccionamiento de los canales de venta, logrando mayor productividad gracias a la gestión focalizada en el relacionamiento con el cliente asociado a Coomeva, buscando la profundización con los diferentes productos del Banco.
- » Implementación de la venta cruzada, entregando a los clientes un portafolio de productos mucho más completo y atractivo.
- » Diseño y aplicación del modelo de rentabilidad por cliente, gracias al cual fue posible perfilar a los clientes en segmentos, de acuerdo con el nivel de ingresos y comportamiento financiero en el sector. Este servirá de base para estructurar un portafolio bajo el esquema de tasa versus riesgo.



### OPTIMIZACIÓN DE PROCESOS:

- » Optimización de mensajería de texto a celulares para notificación de operaciones a los clientes.
- » Automatización de procesos en caja, de visación e imágenes de canje y aprobación de créditos.
- » Optimización del proceso de aprobación de tasas, aclarando roles y atribuciones a toda la cadena de actores en el proceso de captación y colocación, logrando mayor control y seguimiento a los casos excepcionales.
- » Implementación un modelo de P&G por Bancas, con el cual ha sido posible identificar claramente el impacto de cada una en los resultados del Banco.

### RECONOCIMIENTOS:

- » Certificación de la aplicación de la Norma ISO 9001 versión 2008, para la prestación de servicios de captaciones, colocaciones y recursos financieros.
- » Cierre del tercer trimestre de 2013 con una calificación del índice ROS con nivel Alto, lo que lo ubica como uno de los mejores rangos de calificación de reportes enviados a la UIAF.
- » Obtención del primer puesto en la Central CIFIIN como entidad con la mejor calidad de información en el Grupo 3 que conforman Helm Bank, GNB Sudameris, Bancamia, WWB, CorpBanca, HSBC, Popular, Procredit, Pichincha, Falabella y Scotiabank.

### GESTIÓN DEL CAPITAL HUMANO:

- » Cultura de Servicio: Fortalecimiento del servicio como elemento diferenciador de la cultura organizacional, logrando consolidar las herramientas insumo para obtener resultados individuales sobre el servicio como son: Atentos, Encuesta Exprésate,

Voz del Cliente, Cliente Oculto Presencial y Telefónico.

- » Realimentación Asertiva: Implementación de los espacios de interacción “Tómame un Café con Gestión Humana y Servicio” con reconocimiento individual a los empleados por aportes significativos o mejora en las deficiencias en su actitud de servicio, para generar compromisos de mejoramiento.
- » Compensación Variable Estratégica por Resultados: Implementación de un modelo de medición y seguimiento individual, premiando y reconociendo el desempeño comercial sobresaliente.
- » Programa Semilleros: A nivel regional y nacional se garantizó durante todo el año 2013 contar con recurso humano seleccionado, evaluado y entrenado para anticiparnos a las necesidades de selección y contratación.

### GOBIERNO CORPORATIVO:

- » Gestión directiva estratégica: Implementación de comités estratégicos del Banco.
- » Relacionamiento con entes de control: Implementación de mejoras en los reportes emitidos a la Superfinanciera y a Fogafín, tanto en términos de contenido como de oportunidad de presentación.

## PRIORIDADES 2014

### SERVICIO

- » Continuar la profundización en el relacionamiento con los asociados a Coomeva, a través de campañas comerciales con productos financieros acordes con su perfil, canales virtuales fortalecidos y corresponsales que permitan una transaccionalidad básica con servicio de calidad, logrando así la fidelización de clientes hacia los productos de Bancoomeva, tanto del activo como del pasivo.
- » Diversificar los ingresos provenientes de servicios comisionables.

### CAPTACIONES

- » Consolidar al interior de Bancoomeva una cultura comercial integral frente al portafolio de los productos ofrecidos, logrando el equilibrio entre los productos del activo y del pasivo, especialmente en la profundización con productos de bajo costo, como son cuenta corriente y cuenta de ahorros.

### CRÉDITO Y CARTERA

#### En Banca Personal:

- » Mantener la dinámica en Crédito de Consumo y Li-



bre Inversión, fortaleciendo el portafolio de servicios con la implementación de tasas por segmento de riesgo.

- » Crecer en sobregiros, tarjeta de crédito y Cupoactivo.
- » Desarrollar un nuevo producto de vivienda.

#### En Banca Empresarial:

- » Redefinir el mercado y segmento objetivo, para generar una dinámica adecuada de crecimiento.
- » Continuar con la penetración en el sector solidario.
- » Continuar el fortalecimiento del Plan de Convenios y Originadores.

#### En Cartera:

- » Continuar con las medidas de seguimiento cercano a las nuevas colocaciones de cartera, de cara a alertar desviaciones en el comportamiento esperado, revisando perfiles de clientes y haciendo los ajustes necesarios a políticas y procesos de otorgamiento.
- » Mantener la mezcla de la cartera obtenida en 2013 en los segmentos que representan un mejor nivel de riesgo para el Banco.
- » Reforzar y ajustar las estrategias de recuperación de cartera según los segmentos y probabilidades de deterioro.

### OPTIMIZACIÓN DE PROCESOS

- » Potenciar la gestión de las oficinas con menor rentabilidad, mediante un análisis sistemático que involucre cobertura, radio de acción de la competencia y otros factores clave para medir el mercado actual

y potencial. En función de estas variables obtener un diagnóstico que permita alinear las necesidades de captación, colocación, costos y gastos, mediante la ejecución y seguimiento de planes de acción conducentes al cierre de brechas y estabilización de resultados.

- » Optimizar el desempeño de las inversiones de portafolio.
- » Avanzar en el proyecto para obtener calificación pública de riesgo.

### CONTROL DEL GASTO

- » Continuar desarrollando estrategias de racionalización de gastos que permitan avanzar hacia una mayor eficiencia administrativa.

### 6.3.3.2 CONECTAMOS FINANCIERA

Apostándole a convertirse en el eje tecnológico del sector cooperativo a través de la prestación de servicios de procesamiento transaccional, durante el año 2013 Conectamos Financiera enfocó sus esfuerzos en

consolidar el portafolio de servicios de Back Operativo y procesamiento de transacciones de tarjetas débito y crédito. Como resultado, se emitieron 119.045 tarjetas débito y 121.438 tarjetas crédito, para contar al cierre del año con 249.649 tarjetas de débito y crédito activas, con un promedio mensual de activación de 7.353 tarjetas débito y 3.060 tarjetas crédito.

También se resalta el volumen de operación alcanzado en diciembre de 2013, donde se procesaron transacciones de compras por un valor de \$21.151 millones y transacciones de avances en efectivo por \$84.270 millones, para un total de \$105.421 millones transados con las tarjetas operadas por Conectamos Financiera.

En el 2014 el foco estará en la migración del Switch transaccional de Evertec para consolidar el procesamiento de transacciones electrónicas en el segmento de medios de pago (tarjetas crédito y débito), afianzar la red adquirida "SUMARED" y la obtención de la licencia de "Red de Bajo Valor" para iniciar la expansión de la operación.



## RESULTADOS FINANCIEROS

Conectamos Financiera alcanzó durante el año 2013 ingresos operacionales por \$510,7 millones. Aunque no fue posible alcanzar los ingresos proyectados para este año debido a que aún se encuentra en trámite ante la Superfinanciera la obtención de la licencia para operar una red de pago de bajo valor, las estrategias emprendidas por la Administración para la prestación de servicios alternos como el enrolamiento de huellas, procesamiento de tarjetas, el back operativo para Bancoomeva y los rendimientos financieros originados en la gestión de tesorería, permitieron el cubrimiento de los gastos fijos y superar la meta presupuestal de \$15 millones con una utilidad de \$27 millones.

## PRINCIPALES LOGROS EN EL 2013

- » Procesamiento de transacciones de tarjeta débito y crédito de las empresas Bancoomeva, Coomeva y Comultrasan por un valor en utilidades de \$388.546 millones representados en 2.053.000 transacciones en el año.
- » Operación del back operativo de tarjetas para Bancoomeva a partir del segundo semestre del año, llegando a la administración de 139.085 tarjetas (débito y crédito).
- » Negociación y compra de la red Sugiro a la empresa Sumared, inversión estratégica que permite contar con una red de 32 cooperativas y 240 puntos de atención a nivel nacional, robusteciendo así la oferta de servicios y acelerando el crecimiento de la red.

## PRIORIDADES 2014

- » Implementación de Switch transaccional y solución de Evertec con el fin de potencializar el procesamiento de tarjetas débito y crédito a otras entidades del sector cooperativo y del mercado en general.
- » Continuar con la gestión ante la Superfinanciera para convertirnos en red de sistema de pago de bajo valor y poder ampliar el portafolio hacia servicios como red de cajeros, inter-oficinas, entre otros.
- » Incorporar más entidades a la Red Sugiro y potencializarla con la prestación de servicios de procesamiento de tarjetas, consignaciones y pagos de facturas a los miembros de la red.
- » Agregar a Bancoomeva a la Red Sugiro como banco compensador y como prestador del servicio.
- » Desarrollar el proyecto de implementación del back operativo para el procesamiento de tarjetas de Coomeva.

## 6.3.4 SECTOR RECREACIÓN

La gestión del 2013 estuvo enmarcada por grandes retos para el Sector Recreación de cara a la implementación del nuevo modelo comercial definido a partir del proyecto de Alineación Organizacional, la reorientación estratégica de algunos de sus negocios, la integración del portafolio de servicios de las empresas del Sector, el fortalecimiento de los programas propios y la creación de alianzas con terceros. Todo esto orientado a la innovación permanente de nuestra oferta de valor, facilitar el acceso a nuestros asociados e integrar en dicha oferta los servicios de Coomeva.

Comprometidos con el BIEN - ESTAR de nuestros asociados y sus familias, presentamos nuestro Informe de Gestión del año 2013.

### 6.3.4.1 CORPORACIÓN COOMEVA PARA LA RECREACIÓN Y LA CULTURA

El 2013 fue un año de aprendizajes para Coomeva Recreación y Cultura, con una gestión focalizada en apropiar el modelo de operación de Alineación Organizacional que adoptó el Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva y tras la meta de maximizar la oferta de valor expresada en "Generar cultura de recreación entre los asociados y sus familias".

También fue un año de importantes decisiones. El dinamismo del mercado ha dejado ver claros signos de cambio en las tendencias de consumo; es por ello que se adelantó una evaluación integral de la Unidad Hoteles & Resorts Coomeva para determinar la viabilidad y continuidad de negocio. La evaluación de la Unidad Hoteles & Resorts Coomeva reveló la existencia de brechas importantes entre la rentabilidad que debería generar una inversión con el nivel activos empleados en la producción del servicio, en comparación con la rentabilidad actual. Por tal razón, la Junta Directiva definió encaminar la estrategia hacia un cese en la comercialización de membresías vacacionales de largo plazo, atendiendo las obligaciones de los contratos vigentes, y reorientar la gestión comercial hacia productos vacacionales de corto plazo ajustados a la corriente del mercado actual.

Para el 2014 el propósito será continuar consolidando el Sector Recreación y Turismo, desarrollando las sinergias entre las unidades de negocio y diseñando una oferta segmentada de productos y soluciones, acordes con la naturaleza de los asociados y con las características del mercado.

## RESULTADOS FINANCIEROS

Cooameva Recreación y Cultura cierra el 2013 con un excedente neto de \$816 millones frente a un presupuesto de \$1.821 millones. La variación se explica por la subejecución en los ingresos por donaciones provenientes de la administración del Fondo Mutual para la Recreación y la Cultura y en los ingresos de Hoteles & Resorts Cooameva, los cuales se compensaron parcialmente con la menor ejecución de los costos y gastos y el efecto positivo del componente no operacional por los rendimientos generados en la venta de acciones de Davivienda, los dividendos de las acciones en Bancoomeva y la utilidad en venta de los lotes ubicados en el Condominio Campestre los Andes.

## PRINCIPALES LOGROS 2013

### UNIDAD DE RECREACIÓN

- » Atención de 1.044.358 personas entre asociados y familiares, a través de la realización de programas, eventos y convenios de recreación.
- » Generación de beneficios para los asociados representados en ahorros por \$10.230 millones durante su participación en las diferentes actividades. Los asociados que utilizaron por lo menos una vez los servicios de recreación durante el 2013 sumaron el

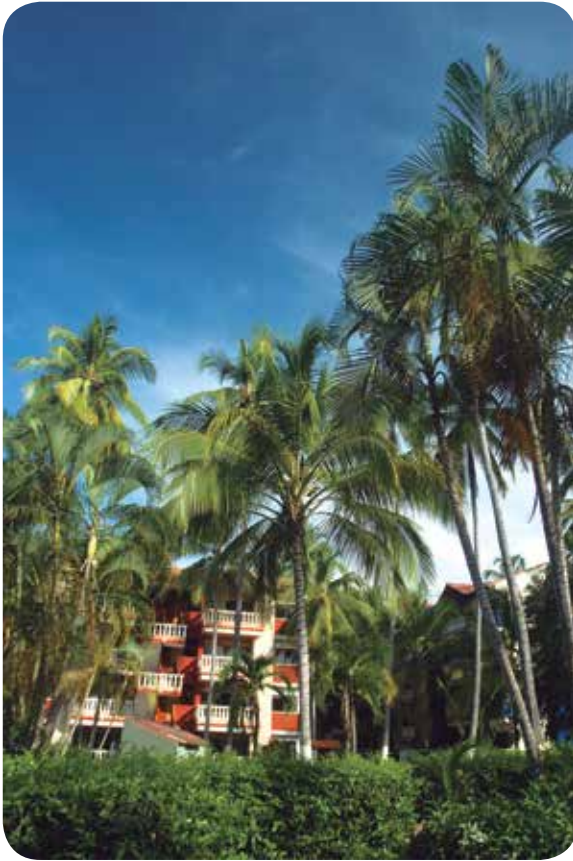
31%, frente a una meta del 40%.

- » Algunas de las actividades más representativas de recreación realizadas a nivel nacional fueron:
  - Buscarte Cooameva, en la categoría de pintura con 399 participantes y 15.277 votantes.
  - Bonos Superviajeros para los asociados que se vincularon a programas vacacionales diseñados especialmente en beneficio del asociado, a través de Turismo Cooameva. Se entregaron 1.414 bonos por \$161 millones.
  - Cuarto Encuentro de Caminantes, con 127 personas que recorrieron Boyacá en lo que se denominó "Aventura Muisca".
  - Juegos Deportivos Nacionales para asociados y colaboradores.

### UNIDAD DE HOTELES & RESORTS COOMEVA

- » Vinculación de 316 nuevas familias a los programas vacacionales hasta agosto de 2013.
- » Atención a 10.426 personas con los servicios de Hoteles & Resorts Cooameva. Desde el inicio del programa en el 2002 se han atendido más de 76.000 personas.
- » Activación de reservas por valor de \$2.259 millones, para los afiliados a los programas.
- » Promoción de reservas en destinos propios y convenios a través de la CAC Telefónica para garantizar la efectividad del servicio al afiliado.





- » Ampliación de la oferta de servicio a todo el país, a través de la comercialización con los Asesores Integrales de Coomeva.
- » Ahorros generados a los afiliados por el uso de los servicios de Hoteles & Resorts Coomeva, de manera acumulada en el año 2013 por \$952 millones. Este indicador mide las tarifas comerciales a terceros frente a los descuentos otorgados por medio del programa vacacional.

## PRIORIDADES 2014

### UNIDAD DE RECREACIÓN

- » Alcanzar una tasa de uso del 40%, entendida como el número de asociados que participan una o más veces en los servicios de recreación.
- » Alcanzar una meta de cobertura de 824.072 de personas participantes en eventos y convenios. Para ello, se buscará movilizar dos personas de la familia del asociado, más el asociado, en por lo menos 2,5 eventos al año.
- » Focalizar la oferta de valor en el diseño y el rediseño de programas haciéndolos más atractivos, teniendo en cuenta los segmentos poblacionales identificados en la comunidad de asociados: Joven

Asociado, en Formación, Consolidación, Mujer Independiente, Transición y Maduro.

- » Situar el índice de satisfacción de asociados en el 83% acorde con la medición KAPE. Para ello, se buscará dinamizar la cobertura a través de los convenios en las ciudades principales, buscando que el 45% de la cobertura se atienda por convenios y el 55% por los eventos propios.

### UNIDAD DE HOTELES & RESORTS COOMEVA

- » Dadas las definiciones estructurales de Hoteles & Resorts Coomeva (H&R) frente al futuro de la Unidad, el objetivo principal será incentivar el uso de los destinos propios para optimizar su capacidad instalada, consolidar la integralidad de los servicios turísticos a partir de la sinergia lograda con Turismo Coomeva, presentando al afiliado de H&R una oferta completa de opciones para materializar sus vacaciones. A la par se iniciará el proceso de desinversión de algunos de sus activos, tales como las propiedades en Santa Marta –Irama- y Cartagena –Brisas del Mar-.
- » Reorientar la gestión comercial hacia planes vacacionales de corto plazo como los Certificados Vacacionales, con una meta de \$315 millones e incentivar el uso en los destinos propios a través de la venta de noches hoteleras con una meta de \$1.088 millones, siendo este rubro el que debe ir ganando en participación en las ventas.
- » Reorientar los canales de venta, potencializando el CAC telefónico, el grupo de Asesores Integrales de nivel I de Coomeva y el equipo de Asesores de Turismo Coomeva en el nivel II y III.
- » Focalizar la gestión de mercadeo en garantizar un índice de ocupación de los destinos propios en por lo menos el 65%.

### 6.3.4.2 COOMEVA TURISMO AGENCIA DE VIAJES

La gestión de Coomeva Turismo en el año 2013 estuvo enmarcada en el diseño de nuevas estrategias en todas las perspectivas (financiera, capital estratégico, mercadeo y proceso) con el fin de recuperar la senda positiva de sus resultados y el crecimiento de las ventas a asociados. Entre las estrategias aplicadas estuvieron la estabilización del modelo comercial, la mitigación de los efectos de la curva de aprendizaje de los nuevos canales de venta y la contracción de las compras del Grupo Empresarial Cooperativo.



Así mismo, se diseñaron programas con ofertas y campañas promocionales permanentes en planes turísticos y tiquetes aéreos en alianza con todas las aerolíneas, 49 salidas grupales y en sinergia con la Corporación Coomeva se adelantó la campaña Superviajero Comercial, logrando a diciembre de 2013 una movilización de 49.304 pasajeros.

En el 2014 la gestión estará orientada hacia la consolidación del modelo comercial, mediante una oferta que integre de manera segmentada los productos del Sector y el desarrollo de los canales presenciales y no presenciales con alta prioridad en la Agencia Virtual.

## RESULTADOS FINANCIEROS

Coomeva Turismo cierra el año con resultados positivos, gracias a que los planes de mejoramiento, las estrategias comerciales, las campañas promocionales y los resultados de Exposer, lograron en el segundo semestre de 2013 revertir el resultado negativo que se presentó durante los primeros meses del año.

Paralelamente, se aplicaron políticas de reducción de gastos con la obtención de ahorros que permitieron compensar parcialmente el impacto de los menores ingresos.

Todas estas acciones contribuyeron a que la Agencia alcanzara en el 2013 ventas por \$27.266 millones, ingresos operacionales por \$3.448 millones y una utilidad neta de \$24 millones.

## PRINCIPALES LOGROS 2013

- » Obtención del Premio Club de Honores, máximo reconocimiento en Colombia a las agencias de viajes.
- » Descuentos a los asociados y empresas del Grupo Coomeva por más de \$548 millones.
- » Ampliación de la oferta de servicio a todo el país, con presencia en 43 ciudades y 82 oficinas.
- » Consolidación del evento Exposer, con una partici-

pación récord de 2.400 asistentes, la participación de cinco conferencistas internacionales y dos locales, contribuyendo al posicionamiento de la marca Coomeva y al reconocimiento del Sector en la realización de grandes eventos.

- » Obtención de un free press para el Grupo Empresarial por el evento Exposer por \$800 millones.
- » Realización de 49 salidas especiales a destinos nacionales e internacionales.
- » Estandarización de los procesos bajo el nuevo modelo del negocio.
- » Ejecución del plan de mercadeo acorde con la segmentación de esta unidad.
- » Desarrollo de plataformas virtuales para la prestación de servicios y la gestión comercial, que servirán de base para materializar el proyecto de la Agencia de Viajes Virtual en el 2014.

## PRIORIDADES 2014

- » Abrir la Agencia de Viajes Virtual.
- » Alcanzar ventas por \$36.934 millones y una utilidad neta de \$201 millones.
- » Movilizar 52.442 pasajeros.
- » Crecer en tasa de uso en un 5%.
- » Diseñar un portafolio de productos y servicios en sinergia con las demás empresas del Sector Recreación y Turismo, que dinamicen la oferta turística de la Agencia, teniendo en cuenta los segmentos poblacionales definidos para el Grupo Coomeva.
- » Mantener una capacitación permanente en producto, competencias de comunicación y cierre de ventas.
- » Consolidar el modelo comercial y de servicio a través de canales (nivel I, II y III) y autogestión de clientes corporativos.
- » Establecer un plan de incentivos para la fuerza comercial.
- » Ejecutar 54 salidas grupales en excursiones nacionales e internacionales.
- » Renegociar convenios y tarifas con proveedores turísticos en aras de mejorar los márgenes.

### 6.3.4.3 CLUB CAMPESTRE LOS ANDES

En el 2013 el Club fue noticia por la realización de importantes eventos, sobresaliendo la realización de los Juegos Mundiales en las modalidades de esquí náutico y canotaje, con una excelente presentación en el ámbito logístico y un buen resultado económico. Así mismo, se contó con un mejoramiento en todos los indicadores, destacándose la contribución de la Unidad de Eventos. Del mismo modo, se logró especializar la oferta gastronómica, con resultados favorables en servicio, producto, satisfacción de usuarios y resultados económicos.

La gestión del 2014 continuará encaminada hacia el mejoramiento de los resultados e indicadores, teniendo en cuenta el posicionamiento que ha alcanzado el Club Los Andes en el mercado por la calidad en los servicios, sus instalaciones y la realización de eventos corporativos y deportivos de alto nivel. En armonía con este propósito, se desarrollará un programa de restauración y remodelación de áreas prioritarias que imprimirán mayor atractivo al producto, robusteciendo así la oferta de valor.

### RESULTADOS FINANCIEROS

El Club Los Andes alcanzó en el 2013 una utilidad de \$4.5 millones manteniendo la tendencia de resultados positivos que se refleja desde el 2011, dejando en evidencia los avances logrados en la dinámica de sus ingresos operacionales hacia un desarrollo sostenible. Esta dinámica logró disminuir el déficit operacional del negocio, compensar los menores ingresos no operacionales dado el agotamiento en el 2012 del ingreso diferido por utilidades en venta de activos y los efectos de condiciones externas, como fueron:

a) La reforma tributaria, que impactó en el negocio de alimentos y bebidas ante el aumento en el gasto de IVA no descontable en la compra de materias primas y que representó sobrecostos por \$56 millones; b) El nuevo cobro del parqueadero en Unicentro Cali, que ocasionó una reducción en la ocupación de los salones de Oasis; c) El hostigamiento de los grupos al margen de la ley en zonas aledañas al Club, el paro de cafeteros y camioneros que mantuvo bloqueada la vía panamericana por varias semanas, y que ocasionaron la cancelación de eventos ya contratados, así como una baja afluencia de socios.

Como ya se mencionó, estas condiciones adversas fueron contrarrestadas con el desempeño de los ingresos gracias al desarrollo de estrategias que permitieron el crecimiento de afiliados netos y del negocio de eventos. También se concentraron esfuerzos en la

realización de importantes torneos y en la participación en los Juegos Mundiales, que favorecieron a su vez los resultados de las demás unidades de negocio.

### PRINCIPALES LOGROS 2013

- » Avance en la sostenibilidad financiera generando excedentes netos por tercer año consecutivo.
- » Buen comportamiento de la Unidad de Alimentos y Bebidas, con utilidades de \$553 millones y un margen de contribución del 29%.
- » Vinculación de 129 nuevos afiliados gracias al fortalecimiento de la gestión comercial.
- » Disminución del índice de deserción de afiliados que pasó de 14% en el 2012 al 4.4% en el 2013.
- » Actuación como sede deportiva en las disciplinas de esquí náutico y canotaje de los Juegos Mundiales, con un balance de servicio que se califica como satisfactorio, por contar con una asistencia superior a 4.000 personas durante los días de competencia y por la buena presentación del Club como anfitrión. Lo anterior permitió la adhesión del esquí náutico como una nueva disciplina deportiva.
- » Realización de la 8ta. Gran Fiesta Andes, mostrando resultados satisfactorios en lo logístico, lo económico y la satisfacción de usuarios. Se contó con la participación de más de 3.000 personas y se generó una utilidad de \$93 millones, la mayor en la historia de los conciertos del Club.



## PERSPECTIVAS Y RETOS 2014

- » Garantizar la sostenibilidad económica del Club.
- » Continuar con el proceso de fortalecer y consolidar la marca Club Los Andes.
- » Crecer en la cuota de vinculaciones y potenciar la productividad de la fuerza de ventas.
- » Potencializar eventos corporativos y deportivos de alto nivel.
- » Incrementar la dinámica hotelera.
- » Mantener la estructura y la especialización del área de A&B, estandarizándola en todos los restaurantes del Club.
- » Continuar robusteciendo el portafolio de servicios con actividades y productos atractivos (Spa, Gym, actividades Outdoor).
- » Dinamizar la venta de lotes del Condominio (2 lotes /mes).
- » Fortalecer los canjes y convenios.
- » Posicionar las nuevas disciplinas deportivas.
- » Adelantar obras de mejoramiento y modernización en infraestructura.

## 6.3.5 OTRAS EMPRESAS

### 6.3.5.1 FUNDACIÓN COOMEVA

El 2013 fue un año muy importante para la Fundación Coomeva en materia de crecimiento, innovación, desarrollo y sostenibilidad de su portafolio de servicios tanto para nuestros asociados emprendedores y empresarios, como para los colaboradores del Grupo Empresarial Cooperativo.

Con el total convencimiento en que promover emprendimiento es el principal motor de sostenibilidad de cualquier economía, durante el 2013 la Fundación apoyó la creación de 398 empresas, superando con ello las 3.092 empresas creadas por parte de nuestros asociados entre los años 2003 y 2013. Estas empresas creadas junto con las más de 6.630 que han sido fortalecidas con asesoría y crédito, le han generado a nuestros asociados y a la comunidad en general, más de 16.546 empleos en igual periodo de tiempo, convirtiendo a la Fundación Coomeva en la institución privada que mayor apoyo brinda al emprendimiento en Colombia.

RUBRO	2010	2011	2012	2013			ACUMULADO 2003 - 2013
				META	REAL	CUMP	
No. Asociados Participantes en Actividades de Formación Empresarial	37.144	43.834	49.660	25.450	38.991	153%	331.307
No. Empresas Creadas por los Asociados	344	352	386	390	398	102%	3.092
No. Empresas Fortalecidas por los Asociados	1.245	1.394	956	622	861	138%	6.630
No. Empleos Generados por las Empresas Creadas y Fortalecidas	1.978	2.195	2.350	1.402	1.835	131%	16.546
Monto de Microcréditos Asociados Desembolsados por Fundación - (\$MM)	\$ 0	\$ 6.169	\$ 10.234	\$ 12.531	\$ 13.204	105%	\$ 29.607



## RESULTADOS FINANCIEROS

La Fundación Coomeva logró en este año resultados financieros muy positivos como consecuencia de la consolidación del Programa de Microcrédito, el control de costos y gastos y la utilidad que generó la movilización de activos para asegurar el fondeo del Programa de Microcréditos en el 2014.

En este año se destaca el dinamismo que mantiene la cartera de microcrédito y el consecuente crecimiento que presentan los ingresos de financiación, lo que le ha permitido a la Fundación diversificar su estructura de ingresos y asegurar su sostenibilidad financiera. El

crecimiento de este Programa se apalancó con recursos de crédito, por lo cual las obligaciones y los gastos financieros crecieron en 39% y 42%, respectivamente, frente al año anterior. De otra parte, se presentó un incremento importante en los gastos de provisiones como consecuencia del deterioro que presentaron algunos créditos otorgados en años anteriores, los cuales se castigaron; hacia futuro se espera que se mantenga el buen comportamiento que presentan las cosechas de los créditos otorgados en el 2013 como resultado de la estabilización de la fuerza de analistas de crédito y el fortalecimiento de los procesos de análisis de crédito y gestión de cobranza.

	2013	2012	Crecimiento %
Colocaciones	13.204	10.234	29%
Ingresos Financiación	2.806	1.878	49%
Índice de Cartera Vencida	5,72%	4,72%	21%
Saldo de Cartera	15.952	12.546	27%
Gastos Provisiones	883	228	287%
Saldo Obligaciones Financieras	8.808	6.330	39%
Gastos Financieros	650	458	42%

Cifras en \$MM

Los costos y gastos operacionales, excluyendo las provisiones del Programa de Microcrédito, ascienden a \$4.313 millones, lo que representa una reducción del 5% frente al año anterior, como consecuencia de los planes que se implementaron en este año en el marco del programa corporativo para el ahorro de gastos y la optimización de recursos.

Como resultado de los factores antes anotados, la Fundación Coomeva cierra con excedentes por \$1.332 millones, lo que representa un cumplimiento presupuestal de 316% y un crecimiento del 354% frente al año anterior, manteniendo así la tendencia de mejoramiento de la creación de valor económico para los asociados.

## PRINCIPALES LOGROS 2013

### CONSOLIDACIÓN DEL PROGRAMA DE MICROCRÉDITOS

- » Ampliación de la cobertura a seis Regionales y dos Zonas
- » Colocación de microcréditos por un monto de \$13.204 millones, lo que permitió la creación de 40 empresas y el fortalecimiento de otras 790. En



tan sólo dos años de existencia de este programa se ha apoyado, mediante recursos de crédito por un monto total de \$29.607 millones, la creación y el fortalecimiento de un total de 177 y 1.756 microempresas, respectivamente.

### CREACIÓN DEL ECOSISTEMA DEL EMPRENDIMIENTO

- » Creación del Ecosistema del Emprendimiento, sistema de relacionamiento de la comunidad de emprendedores que agrupará virtualmente en un solo sitio toda la oferta de productos y servicios de la Fundación Coomeva y de los aliados estratégicos que propenden por fomentar la creación y el fortalecimiento de empresas.

### GESTIÓN DE PROYECTOS DE COOPERACIÓN Y COFINANCIACIÓN

- » Ejecución del primer programa de transferencia de metodología internacional que se realiza en nuestro país para apoyar la creación de emprendimientos de alto impacto. Con recursos de INNPULSA, por un monto aproximado de \$240 millones, un grupo de nuestros mejores colaboradores recibió la transferencia de conocimiento para el emprendimiento y la aceleración de empresas, por parte de una de las empresas que posee mayor posicionamiento internacional -Open Innovation, OPINNO-, con lo que se espera liderar durante el 2014 la creación de empresas de alto impacto en nuestro país.
- » Consecución de recursos de INNPULSA por un monto aproximado de \$400 millones para el mejoramiento de la gestión empresarial y de la calidad de ocho empresas asociadas, prestadoras de servicios de salud de la Regional Caribe, con miras a la acreditación en salud en el 2016.

### GALARDÓN COOMEVA

- » En este año se adelantó un proceso importante de re-ingeniería del Galardón Coomeva al Emprendimiento, que cumple cinco años de funcionamiento, y a través de cual se han beneficiado 200 empresas postuladas con acompañamiento para el diagnóstico y mejoramiento de sus procesos de gestión, y 11 empresas ganadoras que se beneficiaron de intercambios internacionales en Argentina, España y los Estados Unidos para que generen redes de apoyo y vivan experiencias de empresas de talla mundial.



### NUEVOS PROGRAMAS PARA LOS EMPRESARIOS DE COOMEVA

- » Lanzamiento del Piloto de Mentorías Empresariales, que se realizó con un grupo importante de colaboradores de Bancoomeva, el cual se constituirá en un puntal de la mayor importancia para dar acompañamiento a los emprendimientos y las empresas de los asociados y contribuir así a su sostenibilidad
- » Puesta en marcha del programa piloto Emprendedoras Coomeva con la participación de más de 115 mujeres asistentes al evento "Emprender También es Cosa de Mujeres" realizado en la ciudad de Cali.
- » Puesta en marcha del programa piloto de Emprendimiento a Colaboradores del Grupo Coomeva en la ciudad de Cali, con una participación de 91 inscripciones de iniciativas empresariales.
- » Taller "Reflexiones sobre mi modelo de negocio. Con los pies en la Tierra" con una exitosa participación de 541 asociados en diferentes ciudades del país para la estructuración de modelos de negocio con metodología Canvas.
- » Misión internacional en la ciudad de Miami de las empresas ganadoras del Galardón Coomeva en su cuarta versión 2012 – 2013.

### PRIORIDADES 2014

#### EXPANSIÓN DEL PROGRAMA DE MICROCRÉDITO

- » Apertura nuevas zonas (Cartagena, Popayán y Bucaramanga).

- » Estructuración e implementación de mecanismo de fondeo con Bancoomeva.
- » Crecimiento del 44% de la cartera de microcréditos de asociados.
- » Implementación del Fondo para el Apoyo al Microcrédito, con lo cual se busca facilitar el acceso de los asociados a esta alternativa de financiación.
- » Salida de nuevos productos en microcréditos como son el Crédito Rotativo que entra en operación para el segundo trimestre del año 2014 y Microseguros para el tercer trimestre del año 2014.

### CREACIÓN DE REDCOO

- » Creación de la primera Red de Emprendedores Cooperativa de nuestro país "REDCOO", que tiene como objetivo estructurar redes de intercambio de información, mercadeo viral y trazabilidad integral de nuestros emprendedores y empresarios.

### NUEVOS PROGRAMAS PARA LOS EMPRESARIOS DE COOMEVA

- » Lanzamiento de Expo Emprendimiento, dando continuidad al piloto que se inició con el evento "Emprender También es Cosa de Mujeres"

## 6.3.5.2 COOMEVA SERVICIOS ADMINISTRATIVOS

Los proyectos de mejoramiento adelantados durante el año 2013, permiten enmarcar la gestión de Coomeva Servicios Administrativos, CSA, en la transformación y estabilización de sus procesos, para alcanzar niveles superiores de eficiencia, oportunidad, competitividad y calidad en su desempeño como aliado estratégico de las empresas del Grupo Coomeva en la prestación de servicios empresariales compartidos. Es así como se lograron importantes avances en la ejecución del proyecto CREA, el cual plantea ajustes estructurales en la gestión de procesos, incluyendo el cierre de brechas en la estabilización del ERP y se dio continuidad al proyecto de implementación de Normas Internacionales de Información Financiera, NIIF.

El 2014 se ha denominado como el año de transición por el cambio del enfoque estratégico y la implementación del nuevo modelo de gestión orientado a la creación de valor a las empresas del Grupo, a través de la generación de beneficios por la optimización de los servicios de CSA y en la negociación de compras corporativas con proveedores. En este mismo orden se espera culminar la implementación de varias de las líneas de acción que se están desarrollando en el proyecto CREA.

## RESULTADOS FINANCIEROS

En el 2013 CSA cerró con una utilidad neta de \$1.410 millones con un cumplimiento presupuestal del 152% y una variación del 38,1% frente al año anterior, resultado que es asociado con la buena dinámica de sus ingresos y la menor ejecución de sus gastos. Los ingresos ascendieron a \$65.625 millones alcanzando un cumplimiento del 107%, y un crecimiento del 7,2% frente al año anterior, gracias al incremento en la demanda de los servicios prestados al Grupo Coomeva, especialmente en Contact Center y en Mantenimiento y Gestión Documental, el primero de ellos impulsado por el proyecto de Alineación Organizacional del Grupo, como un canal comercial no presencial.



## PRINCIPALES LOGROS 2013

### DESARROLLO DEL PROGRAMA DE PROYECTOS CREA (COMPROMISO, RESPONSABILIDAD, EMPRENDIMIENTO Y ACCIÓN)

- Validación del mandato organizacional y replanteamiento de la orientación estratégica hacia un modelo de generación de valor para el Grupo Coomeva.
- Cambio de centro de utilidades a centro de ahorros y beneficios. Las metas de generación de valor son ahorrar a las empresas \$4.000 millones en eficiencias internas y \$14.000 millones en compras y negociación para el 2014.
- Diseño del modelo de cuantificación de ahorros y beneficios para medir el desempeño bajo el nuevo planteamiento estratégico.
- Estabilización ERP: Cierre de brechas, depuración de maestras y optimización en flujos de procesos, bases de datos, tiempos de respuesta y ciclos de conciliación.
- Estructuración del modelo de costos y competitividad: Implementación del modelo de costeo del 100% de los servicios, definición de drivers y análisis de la oferta de servicios en términos de competitividad, profundizando en aquellos susceptibles de ser tercerizados.
- Satisfacción de clientes: Alineación del modelo de servicio, incluyendo post-venta, y formación de líderes con la participación de 516 colaboradores del Grupo Coomeva. Mejoramiento en resultado de la encuesta anual de satisfacción al cliente pasando del 82.8% en 2012 al 86.6% en 2013.
- Optimización de procesos: Implementación de facturación y firmas electrónicas, del portal i-Sourcing para compras, e intervención de 10 cadenas de procesos logrando optimizaciones en tiempo y costo.

### PROYECTO IMPLEMENTACIÓN DE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA (NIIF) PARA EL GRUPO COOMEVA

- Avances en la primera fase del proyecto que contempló la preparación y revisión de 33 políticas, 34 memorandos técnicos, 37 definiciones técnicas, cuatro modelos de presentación de estados financieros, balances de apertura bajo NIIF individuales y consolidados a enero 1 de 2013 y el modelo del centro de competencias. 417 horas de capacitación en NIIF a diferentes colaboradores del Grupo Coomeva.
- Evaluación, preparación y seguimiento de modelos de gestión sobre calidad e integridad de datos.



### POR SERVICIO

- Compras y Negociación: Ahorros por \$5.070 millones por volúmenes y negociaciones.
- Mantenimiento: El proyecto de outsourcing de energía regulada permitió el cubrimiento de 134 sedes bajo indicadores de operación superior al 99,9%, lo que brinda confiabilidad operativa en lo que a las redes de energía se refiere.
- Gestión documental: En procesos automáticos se pasó de un incremento de 1.325 y 1.390 millones de imágenes/mes promedio en el 2011 y 2012 respectivamente, a 3.232 millones en el 2013, para un crecimiento del 232%, explicado por el crecimiento del flujo electrónico y procesos automáticos, principalmente en Bancoomeva y en el Sector Salud.
- Infraestructura: Ejecución de más de 18 proyectos con ahorros por \$224 millones.

### PRIORIDADES 2014

- Implementar el modelo de centro de beneficios.
- Consolidar el equipo de compras y negociación.
- Implementar el área de gestión humana interna con el objetivo de mejorar la encuesta de clima, el desarrollo y la retención del personal clave.
- Consolidar la integración con la Unidad de Tecnología Informática con el fin de continuar en la búsqueda de tecnologías, buenas prácticas, procesos y cadenas de servicio más eficientes.
- Culminar el proyecto NIIF e implementar el módulo de consolidación de estados financieros de manera automática.
- Implementar el modelo de costeo y estructurar un servicio de consultoría interna para hacerlo extensivo al resto de empresas del Grupo.
- Consolidar el modelo de servicio dentro del marco del modelo definido para el Grupo.
- Implementar modelo de medición y competitividad frente a los estándares del mercado y evaluar la pertinencia de tercerizar algunos servicios.



7

# SOSTENIBILIDAD Y RESPONSABILIDAD SOCIAL

# Y ... SOMOS SOSTENIBLES PORQUE ACTUAMOS CON RESPONSABILIDAD SOCIAL

**E**n Coomeva practicamos con excelencia los valores y principios solidarios. Los unimos a una gestión honesta y comprometida que crea bienestar y valor para todos nuestros grupos de interés y nos proyectamos más allá de las comunidades en las cuales actuamos. Para cumplir nuestra promesa de perdurar y crear valor sostenible, adoptamos políticas específicas y asumimos retos y compromisos; algunos de forma corporativa en conjunto con todas las empresas del Grupo Coomeva y otros como Cooperativa, con la claridad que todo ello nos enfoca hacia una gestión sostenible.

La Responsabilidad Social forma parte de la esencia de nuestro Grupo porque hemos nacido de una comunidad y nos debemos a ella. Por ello es que actuamos bajo prácticas éticas, transparentes, solidarias y responsables, basadas en la convicción de que somos un método de negocios justo, incluyente y democrático; construido alrededor del valor nato de las personas y no de la fuerza del capital. Estamos comprometidos con la preservación del medio ambiente y buscamos siempre la creación de valor sostenible, con progreso social para todos nuestros grupos de interés.



**PROMETEMOS PERDURAR:**



Vivimos los principios y valores



Facilitamos la vida



Creceamos con nuestra gente



Avanzamos con nuestros aliados



Devolvemos vida al Planeta



Democratizamos la riqueza



Nuestra organización, una comunidad empresarial para todos los colombianos



Nuestra sostenibilidad se materializa en el éxito de la estrategia corporativa y en el crecimiento y la garantía de creación de valor a largo plazo, logrados mediante un modelo de gobierno y de la gestión ética, transparente y responsable que garantiza los resultados y que construye fidelidad y relaciones de confianza duraderas.

Nuestros principales logros en materia de sostenibilidad y RSE se presentan a lo largo de este informe. Sin embargo, en términos generales podemos mencionar los siguientes logros principales:

- » Como adherentes al Pacto Global, presentamos nuestro segundo informe o Comunicación de Progreso –COP- ante las Naciones Unidas. El propósito fundamental es comunicar a nuestros grupos de interés la filosofía, la gestión y los principales resultados frente a nuestros compromisos con la sostenibilidad y con los Principios del Pacto Global, en términos económicos, sociales y ambientales, y en especial frente a los avances logrados en cuanto a su adopción e incorporación en la estrategia, en la cultura y en las actividades empresariales que realizamos.
- » Participamos activamente de nuestro rol como miembros principales y suplentes en el Comité Directivo del Pacto Global en Colombia.
- » Avanzamos en el desarrollo del Sistema de Gestión del Riesgo Estratégico y de Conglomerados para el Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva.
- » Mantenemos diálogo permanente con nuestros asociados a través de los órganos y mecanismos de participación democrática y también a través de los sistemas de comunicación, quejas y reclamos y mediante la aplicación de sistemas científicos y confiables para determinar sus necesidades, su percepción, su confianza y su satisfacción con la Cooperativa, así como para identificar sus necesidades.
- » Buscamos permanentemente que nuestras operaciones se lleven a cabo de una manera segura y confiable y que nuestros servicios y productos satisfagan las necesidades y el desarrollo integral de los asociados de Coomeva y sus familias, así como el de los diferentes grupos de interés, lo cual se reporta a lo largo de este informe.
- » Durante 2013 no presentamos incidentes, quejas, sanciones ni demandas por infracciones de Derechos Humanos, por lo cual no se generaron multas o fallos legales adversos para ninguna de las empresas del Grupo en este sentido.
- » Avanzamos y consolidamos el proceso de Alineación Organizacional y de mejoramiento de la infraestructura a través de oficinas que ofrecen un servicio integral, ello con el fin de mejorar la calidad y oportunidad de los servicios que prestamos,



logrando la satisfacción y lealtad de nuestros asociados.

- » Como adherentes al Pacto Global reconocemos los derechos laborales de los trabajadores y para ello apoyamos y activamente gestionamos la eliminación de toda forma de trabajo forzoso o realizado bajo coacción, así como la erradicación efectiva del trabajo infantil. Promovemos la abolición de la discriminación en materia de empleo y ocupación, buscando garantizar la igualdad de oportunidades de trabajo para todos los colaboradores y solicitantes debidamente calificados. Resultado de ello ha sido la promulgación de la Política de Igualdad y Equidad de Género para Coomeva, así como la Política de Jóvenes.
- » Adelantamos diversas iniciativas en beneficio de la comunidad mediante el apoyo técnico financiero al Colegio Coomeva, el patrocinio de la natación en Colombia a través de la Federación Colombiana de Natación y la Fundación Bibliotec, además de las actividades propias de las empresas del Grupo tales como la generación de empleo a través de la formación empresarial, el impulso al emprendimiento, la creación y fortalecimiento de empresas, las acciones para el cuidado de la salud de los colombianos, la educación e inclusión financiera, la recreación, el deporte y la integración familiar, entre otras.

## PRIORIDADES 2014

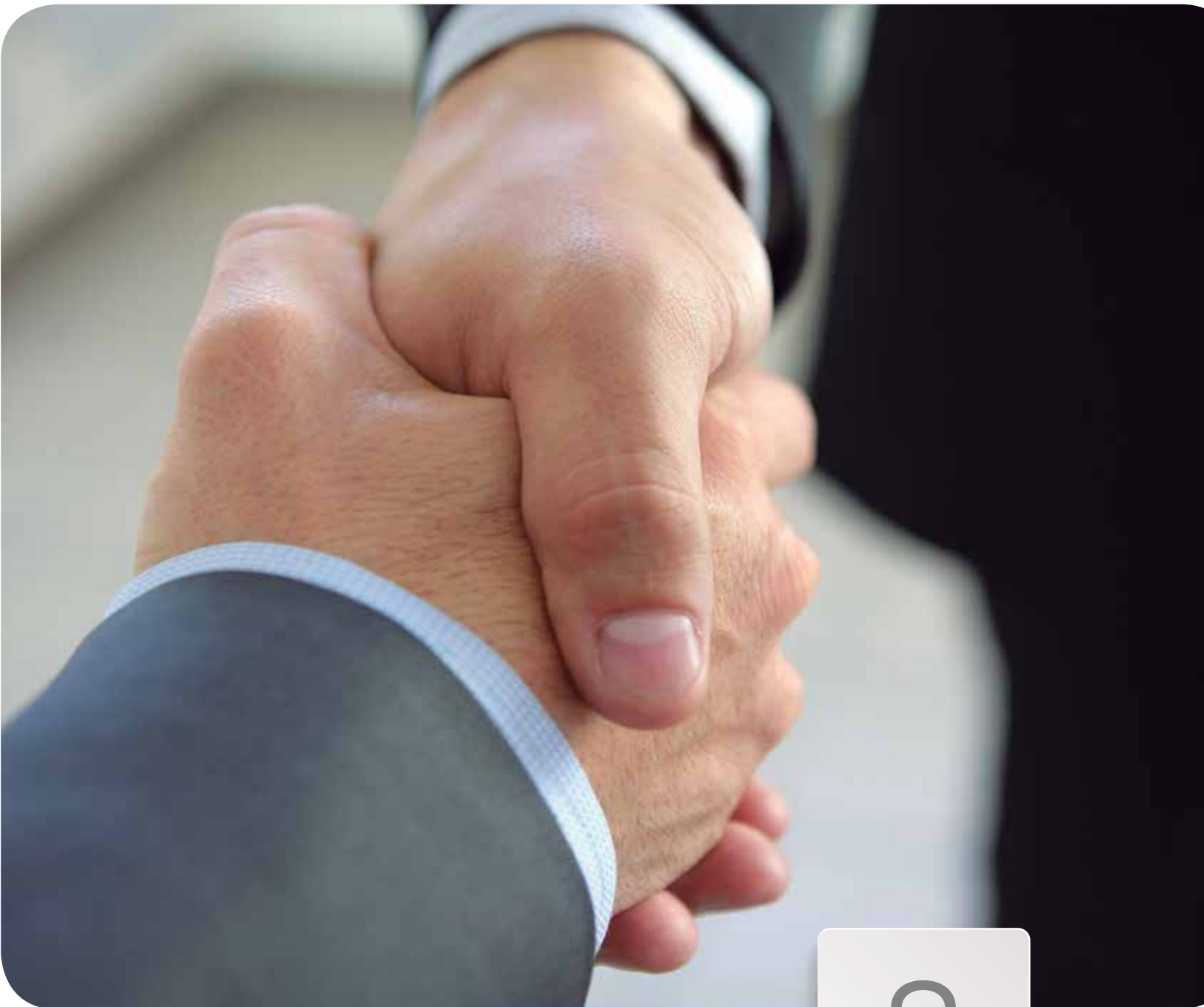
- » Avanzar en la gestión de nuestros asuntos materiales y ampliar el alcance de la gestión del riesgo, vali-

dando y valorando su impacto frente a los asuntos materiales que definen la sostenibilidad, lo que nos permitirá identificar el peso del impacto de los riesgos en las dimensiones económica, social y ambiental, así como priorizar los grupos de interés.

- » Fortalecer el proceso de gestión ética, impulsando sistemas de verificación y ajuste.
- » Difundir a los colaboradores los Principios del Pacto Global, a fin de que adquieran conocimientos e identifiquen aplicaciones prácticas frente a los grupos de interés pertinentes, acorde con los lineamientos corporativos.
- » Iniciar actividades que permitan la difusión, la extensión de prácticas y el impulso de la vinculación de nuestros proveedores y prestatarios a la iniciativa del Pacto Global.



- » Fortalecer las estrategias de diálogo y relacionamiento con nuestros grupos de interés, extendiendo las acciones a otros grupos, además de los asociados.
- » Alcanzar mayores impactos en cuanto a la excelencia del servicio al asociado, generándole beneficios concretos y un mayor valor, con mayor productividad y eficiencia, profundizando en la calidad y el compromiso de nuestros colaboradores.
- » Somos conscientes de que nuestras operaciones impactan el medio ambiente a pesar de ser un grupo de empresas de prestación de servicios. Por ello estamos comprometidos en articular el Plan de Gestión Ambiental de manera transversal en nuestro Sistema de Gestión, con el fin de prevenir, minimizar y resarcir dicho impacto, con alcance a nuestra cadena de valor a nuestros grupos de interés y a la sociedad en general.
- » Nos comprometemos a difundir el respeto e impulso a los derechos medioambientales de las Naciones Unidas, al desarrollo de una cultura de responsabilidad ambiental entre nuestros grupos de interés, a la extensión de políticas de RSE y medioambientales hacia nuestros proveedores, a continuar realizando comunicación y divulgación ambiental hacia la comunidad, implementar infraestructura y tecnología ambientalmente responsable y amigable y a gestionar integralmente los riesgos medioambientales, administrando de manera eficiente y sostenible los recursos.
- » Para lograr lo anterior, durante este año adoptaremos la estrategia de Oficina Verde Cooperativa, la cual nos permitirá aportar a la conservación del medio ambiente a través de iniciativas como la reducción de consumos, políticas de reutilización de ciertos insumos e implementación de un plan de eficiencia en el uso de recursos primarios, con el fin de arrojar resultados favorables que nos permitan devolver vida al Planeta.
- » Adelantaremos actividades de difusión y de formación en políticas y procedimientos anticorrupción, dirigidas a nuestros grupos de interés, fortaleciendo la gestión de riesgos de corrupción y la evaluación del impacto y desempeño de nuestras acciones de lucha contra la corrupción, impulsando el desarrollo de la cultura contra la corrupción en todas sus formas entre todos nuestros colaboradores.
- » Como prioridad estratégica, impulsaremos el fortalecimiento de la democracia cooperativa: Convencidos del aporte esencial de la democracia y de la participación como elementos indisolubles del modelo asociativo y empresarial de Coomeva. Todo ello a través de las estructuras democráticas, del proceso de integración de los dirigentes elegidos para el periodo 2013-2016, de la educación cooperativa y del buen gobierno.



# CUMPLIMIENTO NORMATIVO

8

## 8.1 PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS

Coomeva se encuentra vigilada por la Superintendencia de Economía Solidaria y según la reglamentación vigente, no está obligada a implementar el SIPLAFT estipulado en el capítulo XI de la Circular Básica Jurídica 007 de 2008, en razón a ser una cooperativa multiactiva sin sección de ahorro y crédito. Sin embargo, Coomeva en desarrollo de sus operaciones ha adoptado e implementado políticas, procedimientos y controles que corresponden a las acciones que procuran la debida diligencia para prevenir el uso de nuestra institución en propósitos ilícitos relacionados con el lavado de activos y la financiación del terrorismo. Dichas acciones incluyen, entre otros aspectos, el debido conocimiento del cliente, cruces con la lista OFAC, colaboración mutua con las áreas de cumplimiento de Bancoomeva y Coomeva Corredores de Seguros quienes nos aportan información sobre los asociados que presentan vínculos con las demás listas de control u operaciones que generen alguna alerta. Además, las operaciones desarrolladas por nuestra entidad se tramitan dentro de estándares éticos y de control, anteponiendo las sanas prácticas de prevención de lavado de activos y de la financiación del terrorismo, al logro de las metas comerciales.

Actualmente Coomeva está desarrollando la configuración de los requisitos establecidos por la citada circular, como una buena práctica de negocio y anticipándose a una probable extensión de la norma que la obligue a implementar el SIPLAFT.

## 8.2 ESTADO DE CUMPLIMIENTO DE LAS NORMAS SOBRE PROPIEDAD INTELECTUAL Y DERECHOS DE AUTOR, AÑO 2013 (ARTÍCULO 1, LEY 603 DE 2000)

El Software de Microsoft está cubierto por siguientes contratos por volumen:

**Programa:** Select 6  
 Tipo de licencia: Corporate  
 Tipo de contrato: Corporate  
 Nombre del cliente: Coomeva - Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia  
 Contrato comercial de Microsoft (MBA) N°: U5115664  
 Contrato N°: 33S60202  
 N° de inscripción: 6885048

Fecha de vigencia: Julio 01, 2010  
 Fecha de finalización inicial: Junio 30, 2013

**Programa:** EAP-Enrollment for Application Platform (Suite Visual .Net y SQL Server)  
 Tipo de licencia: Corporate  
 Tipo de contrato: Corporate  
 Nombre del cliente: Coomeva- Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia  
 Contrato N°: 33E60092  
 N° de inscripción: 5883919  
 Fecha de vigencia: Julio 01, 2011  
 Fecha de finalización: Junio 30, 2014

**Programa:** Select Plus  
 Tipo de licencia: Corporate  
 Tipo de contrato: Corporate

**Nombre del cliente:** Coomeva- Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia  
 Contrato N°: S5596570  
 N° de inscripción: B23C1C4C  
 Fecha de vigencia: Febrero 15, 2012  
 Fecha de finalización: No tiene

Los contratos relacionados amparan el licenciamiento de toda la plataforma instalada con productos Microsoft para Coomeva y sus empresas; el SO Windows y el MS Office en sus ediciones OEM se licencian bajo la adquisición o renta de las estaciones de trabajo.

### SOFTWARE IBM

Se cuenta con licenciamiento del Sistema Operativo I5 IBM sobre los Mainframe Iseries que soportan la plataforma del centro de datos del Grupo Empresarial Cooperativo. Este licenciamiento incluye licencias del producto Client Access. También se adquirió soporte anual de la suite WebSphere, Integration Designer y Process Server.

Adicionalmente Coomeva adquirió licenciamiento en red concurrente del producto IBM PASW Statistics y PASW Modeler con actualización para el año 2013.

### APLICACIÓN CORE COOMEVA FINANCIERA

Se pagó mantenimiento anual del software bancario Taylor & Jhonson y de 10.000 licencias en concurrencia del software Jwalk.

### SUITE ENDPOINT & MDM McAfee

A través de contrato corporativo con Etek International Colombia (Partner en Colombia de McAfee), se ampara el uso de 13.145 licencias de la Suite Enterprise en todas las máquinas del Grupo Empresarial Cooperativo

Cooameva, que permite control centralizado de instalaciones para las estaciones, servidores y correo interno.

### SUITE DE MONITOREO ARANDA ASSET MANAGEMENT (AAM)

Se adquirió al proveedor Aranda Software Corporation 8.500 licencias y soporte anual del software Aranda Asset Management (herramienta para la administración y control de inventarios de Software y Hardware), el cual cubre todas las estaciones de Cooameva y sus empresas. A partir del 1 de julio del 2011 se contrató con Tecolsof la administración del producto y éste se encargará de dar soporte en las estaciones de trabajo del Grupo hasta septiembre de 2014.

### BASE DE DATOS ORACLE

Se renovó los contratos 2911452 y 2274104 de actualización y soporte con el proveedor Oracle para amparar el software de base de datos utilizado por Cooameva y sus empresas.

### SUITE ENTERPRISE RESOURCE PLANNING - ERP (ORACLE EBS)

**Contrato:** Contrato de Licencia y Servicios Oracle  
**Nombre del Contrato:** CO-OLSA-13513679-28-MAY-2010

**Nombre del Proveedor:** Oracle de Colombia  
Nombre del Cliente: Cooameva Servicios Administrativos S.A.

**Alcance:** Adquisición de la Suite ERP - Oracle EBS para la automatización de los procesos transversales del Grupo Cooameva, contratación de soporte, licencias y actualización de licencias durante la vigencia del contrato.

### SUITE DE RECURSOS HUMANOS (META4 PEOPLENET7)

**Nombre del Proveedor:** Meta4 Andina Ltda  
**Nombre del cliente:** Cooameva Servicios Administrativos S.A.

**Alcance:** Licencia de uso de la aplicación informática Meta4 PeopleNet7, contratada por el Grupo para 12.800 usuarios/empleados y los módulos incluidos en la misma. Contratación de aplicaciones de terceros como Jrun Servlet Engine/JSP (1 licencia) y Drivers ODBC 32 Bits (1 licencia).

### SUITE PARA ANÁLISIS DE VULNERABILIDADES

Se pagó mantenimiento anual del Appliance Qualys (Módulos VM y WAS) para servidores críticos del Grupo Cooameva al proveedor Information Quality.

### SUITE SEGURIDAD ISERIES

Se pagó mantenimiento anual del software Controler, Qjournal, DVM y EAM para servidores críticos del Grupo Cooameva al proveedor Green Light.

### APLICACIÓN DREAM CODER

El Grupo Empresarial Cooperativo Cooameva adquirió licenciamiento ilimitado del producto DreamCoder con el proveedor Metat Technologies.

### SOFTWARE ADOBE

Se cuenta con licencias de las Suites Adobe Web Premium, Adobe Design Premium, Adobe captive y Adobe Photoshop que cubre el licenciamiento utilizado por la empresa.

### SOFTWARE AUTODESK

Se cuenta con licencias del producto Autocad Full 2013 y Autocad LT 2013, que cubre el licenciamiento utilizado por la empresa.

### APLICACIÓN DE CONTABILIDAD CGSC

El Grupo Empresarial Cooperativo Cooameva cuenta con licenciamiento ilimitado de conexiones clientes de los productos contables CGCS y Uniclass.

### SOFTWARE DE USO PARTICULAR

El Grupo Empresarial Cooperativo Cooameva adquirió licenciamiento ilimitado del producto DreamCoder con el proveedor Metat Technologies.

## 8.3 OPERACIONES ENTRE VINCULADAS (ARTÍCULO 29, LEY 222 DE 1995)

Cifras en \$Miles

2013

### CON BANCOOMEVA S.A.

Cuentas de ahorro	\$	24.908.366
Valor de las inversiones de tesorería	\$	780.938.020
Valor de la inversión en acciones	\$	181.751.280
Cuentas por cobrar	\$	223.896.578
Cuentas por pagar	\$	318.301
Ingresos por servicios corporativos	\$	4.249.552
Colaboración Empresarial Bancaseguros	\$	5.793.975
Ingresos por dividendos	\$	4.502.150
Ingresos por administración de sedes	\$	14.487.955
Ingresos por actividades conexas	\$	9.817.170
Costo de ventas	\$	150.907
Gastos Operacionales	\$	13.118.116

### CON COOMEVA COOPERATIVA FINANCIERA EN LIQUIDACIÓN

Aportes en cooperativas	\$	10.560.154
-------------------------	----	------------

### CON COOMEVA CORREDORES DE SEGUROS S.A.

Valor de la inversión en acciones	\$	1.533.400
Cuentas por cobrar	\$	230.149
Ingresos por servicios corporativos	\$	896.096
Ingresos por dividendos	\$	690.594
Ingresos por administración de sedes	\$	50.802
Gastos operacionales	\$	152.024

### CON CONECTAMOS FINANCIEROS S.A.

Valor de la inversión en acciones	\$	357.000
Cuentas por cobrar	\$	175
Ingresos por servicios corporativos	\$	110.707
Gastos operacionales	\$	107.447

### CON COOMEVA EPS S.A.

Valor de la inversión en acciones	\$	85.624.608
Cuentas por cobrar	\$	2.056.858
Ingresos por servicios corporativos	\$	2.857.504
Ingresos por administración de sedes	\$	3.119.191
Gastos operacionales	\$	1.589.704

### CON COOMEVA MEDICINA PREPAGADA S.A.

Valor de la inversión en acciones	\$	37.885.034
Cartera de crédito	\$	5.457.574
Cuentas por cobrar	\$	2.775.092
Cuentas por pagar	\$	11.087
Ingresos por servicios corporativos	\$	1.351.894
Ingresos por dividendos	\$	1.363.869
Ingresos por administración de sedes	\$	1.875.908
Ingresos por actividades conexas	\$	20.333.710
Costo de ventas	\$	116
Gastos operacionales	\$	1.704.751

### CON CLÍNICA FARALLONES S.A.

Valor de la inversión en acciones	\$	17.463.812
Cuentas por cobrar	\$	3.270.104
Ingresos por servicios corporativos	\$	1.276.807
Ingresos por administración de sedes	\$	416.554

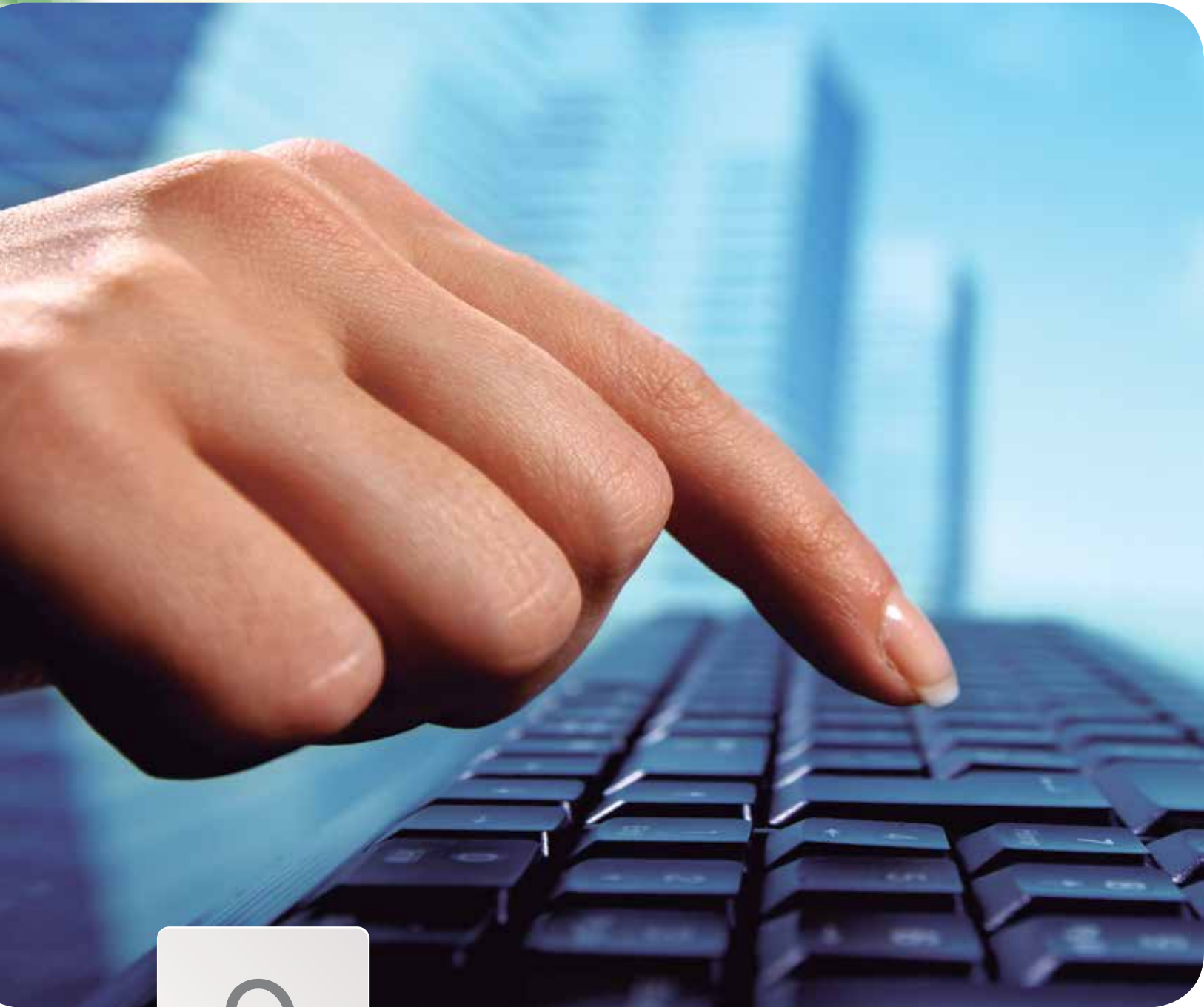
### CON HOSPITAL EN CASA S.A.

Valor de la inversión en acciones	\$	2.258.190
Cuentas por cobrar	\$	584.515
Ingresos por servicios corporativos	\$	683.963
Ingresos por dividendos	\$	82.345

Cifras en \$Miles

2013

<b>CON SINERGIA GLOBAL EN SALUD S.A.S.</b>		
Valor de la inversión en acciones	\$	22.000.000
Cartera de crédito	\$	5.018.076
Cuentas por cobrar	\$	9.678.759
Cuentas por pagar	\$	26.146
Ingresos por servicios corporativos	\$	671.805
Ingresos por administración de sedes	\$	675.272
Ingresos por actividades conexas	\$	4.094.714
Costo de ventas	\$	8.657
Gastos operacionales	\$	53.018
<b>CON CONECTA SALUD S.A.</b>		
Valor de la inversión en acciones	\$	416.000
Cuentas por cobrar	\$	3.452
Ingresos por servicios corporativos	\$	23.576
Gastos operacionales	\$	7.470
<b>CON COOMEVA CORPORACIÓN PARA LA RECREACIÓN Y LA CULTURA</b>		
Cuentas por cobrar	\$	305.610
Cuentas por pagar	\$	47.561
Ingresos por servicios corporativos	\$	243.542
Ingresos por administración de sedes	\$	2.547.297
Ingresos por actividades conexas	\$	1.151.020
Ingresos por educación	\$	12.921
Costo de ventas	\$	10.154
Gastos operacionales	\$	77.082
<b>CON COOMEVA TURISMO AGENCIA DE VIAJES S.A.</b>		
Valor de la inversión en acciones	\$	930.794
Cuentas por cobrar	\$	822.720
Cuentas por pagar	\$	65.675
Ingresos por servicios corporativos	\$	78.392
Ingresos por dividendos	\$	243.214
Ingresos por administración de sedes	\$	387.687
Ingresos por actividades conexas	\$	233.000
Costo de ventas	\$	12.723
Gastos operacionales	\$	1.586.968
<b>CON CORPORACIÓN CLUB CAMPESTRE LOS ANDES</b>		
Cuentas por cobrar	\$	516.679
Cuentas por pagar	\$	13.969
Ingresos por servicios corporativos	\$	29.972
Ingresos por administración de sedes	\$	147.938
Costo de ventas	\$	13.555
Gastos operacionales	\$	135.865
<b>CON COOMEVA FUNDACIÓN</b>		
Cartera de crédito	\$	6.000.327
Cuentas por cobrar	\$	15.768
Cuentas por pagar	\$	1.737.956
Ingresos por servicios corporativos	\$	66.569
Ingresos por administración de sedes	\$	520
Ingresos por educación	\$	7.907
Costo de ventas	\$	13.857
Gastos operacionales	\$	13.116
<b>CON COOMEVA SERVICIOS ADMINISTRATIVOS S.A.</b>		
Valor de la inversión en acciones	\$	5.763.121
Cartera de crédito	\$	7.415.403
Cuentas por cobrar	\$	504.766
Cuentas por pagar	\$	1.261.048
Ingresos por servicios corporativos	\$	840.207
Ingresos por dividendos	\$	835.210
Ingresos por administración de sedes	\$	535.933
Costo de ventas	\$	2.001
Gastos operacionales	\$	9.101.434



9

## GESTIÓN FINANCIERA

## CERTIFICAMOS

Que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en los estados financieros de COOPERATIVA MEDICA DEL VALLE Y DE PROFESIONALES DE COLOMBIA, COOMEVA, en adelante la compañía, cortados al 31 de diciembre de 2013, cuyas cifras fueron tomadas fielmente de los libros; por lo tanto, hacemos contar que:

1. Los activos y pasivos de la Compañía existen a la fecha de corte y las transacciones registradas fueron realizadas durante el periodo.
2. Los resultados reflejan razonablemente las operaciones tranzadas, por los importes acordados.
3. Los estados financieros incluyen estimaciones técnicamente determinadas cuya inminencia fue razonable y técnicamente clasificada como probable. Los resultados de la compañía no incluye eventos cuya probabilidad hubiera sido considerada eventual o remota.
4. Todos los hechos económicos realizados han sido reconocidos y registrados contablemente.
5. Los activos presentan probable beneficios económicos futuros (derechos) y los pasivos representan probables sacrificios económicos futuros (obligaciones), obtenidos a cargo de la compañía.
6. Todos los elementos han sido reconocidos por importes apropiados.
7. Los hechos económicos han sido correctamente clasificados, descritos y revelados.
8. La Compañía ha realizado todos los aportes requeridos por la seguridad social de cada uno de sus empleados.
9. Los libros y estados financieros están a disposición de los accionistas, de conformidad con la oportunidad establecida en el Código de Comercio Colombiano.

Atentamente,



**ALFREDO ARANA VELASCO**  
Representante Legal



**ALFREDO RINCÓN ÁNGULO**  
Gerente Corporativo Financiero



**CARLOS ALBERTO POTES GRANADOS**  
Contador  
T.P. 29579-T  
Miembro de Coomeva Servicios Administrativos S.A.  
Persona jurídica prestadora de servicios contables según  
Resolución de Inscripción No. 043 del 6 de marzo de 2006  
y Tarjeta de Registro No. 991.



**KPMG Ltda.**  
Calle 4 Norte No. 1N - 10  
Edificio Torre Mercurio Piso 2  
Cali - Colombia

Teléfonos 57 (2) 6681480  
Fax 57(2) 6684447  
www.kpmg.com.co

## **INFORME DEL REVISOR FISCAL**

Señores Asamblea de Delegados  
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia - COOMEVA

He auditado los estados financieros de Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia - COOMEVA, los cuales comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2013 y los estados de resultados, cambios en el patrimonio de los asociados, cambios en la situación financiera y de flujos de efectivo por el año que terminó en esa fecha y sus respectivas notas, que incluyen un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa. Los estados financieros correspondientes al año 2012 fueron auditados por otro contador público, quien, en su informe de fecha 28 de febrero de 2013, expresó una opinión sin salvedades sobre los mismos.

La administración es responsable por la adecuada preparación y presentación de estos estados financieros de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados en Colombia e instrucciones de la Superintendencia de la Economía Solidaria. Esta responsabilidad incluye: diseñar, implementar y mantener el control interno relevante para la preparación y presentación de estados financieros libres de errores de importancia material, bien sea por fraude o error; seleccionar y aplicar las políticas contables apropiadas, así como establecer los estimados contables razonables en las circunstancias.

Mi responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre los estados financieros con base en mi auditoría. Obtuve las informaciones necesarias para cumplir mis funciones y efectué mi examen de acuerdo con normas de auditoría generalmente aceptadas en Colombia e instrucciones de la Superintendencia de la Economía Solidaria. Tales normas requieren que cumpla con requisitos éticos, planifique y efectúe la auditoría para obtener una seguridad razonable sobre si los estados financieros están libres de errores de importancia material.

Una auditoría incluye realizar procedimientos para obtener evidencia sobre los montos y revelaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del revisor fiscal, incluyendo la evaluación del riesgo de errores de importancia material en los estados financieros. En dicha evaluación del riesgo, el revisor fiscal tiene en cuenta el control interno relevante para la preparación y presentación de los estados financieros, con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias. Una auditoría también incluye evaluar el uso de políticas contables apropiadas y la razonabilidad de los estimados contables realizados por la administración, así como evaluar la presentación de los estados financieros en general. Considero que la evidencia de auditoría que obtuve proporciona una base razonable para fundamentar la opinión que expreso a continuación.

En mi opinión, los estados financieros mencionados, tomados fielmente de los libros y adjuntos a este informe, presentan razonablemente, en todos los aspectos de importancia material, la situación financiera de Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia – COOMEVA al 31 de diciembre de 2013, los resultados de sus operaciones, los cambios en su situación financiera y sus flujos de efectivo por el año que terminó en esa fecha, de acuerdo con principios

de contabilidad generalmente aceptados en Colombia e instrucciones de la Superintendencia de la Economía Solidaria, aplicados de manera uniforme con el año anterior.

Con base en el resultado de mis pruebas, en mi concepto durante el 2013:

- a) La contabilidad de COOMEVA ha sido llevada conforme a las normas legales y a la técnica contable.
- b) Las operaciones registradas en los libros y los actos de los administradores se ajustan a los estatutos y a las decisiones de la Asamblea.
- c) La correspondencia, los comprobantes de las cuentas y los libros de actas y de registro de aportes se llevan y se conservan debidamente.
- d) Existen medidas adecuadas de control interno, de prevención y control de lavado de activos y de la financiación del terrorismo, de conservación y custodia de los bienes de COOMEVA y los de terceros que están en su poder.
- e) Existe concordancia entre los estados financieros que se acompañan y el informe de gestión preparado por los administradores.
- f) La información contenida en las declaraciones de autoliquidación de aportes al sistema de seguridad social integral, en particular la relativa a los afiliados y a sus ingresos base de cotización, ha sido tomada de los registros y soportes contables. COOMEVA no se encuentra en mora por concepto de aportes al sistema de seguridad social integral.



Nidia Yolide Carvajal Vargas  
Revisor Fiscal de Cooperativa Médica del Valle y  
de Profesionales de Colombia - COOMEVA  
T.P. 151948 - T  
Miembro de KPMG Ltda.

28 de febrero de 2014



# Coomeva

100000

10000

1000

100

10





# ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS

COOPERATIVA MÉDICA DEL VALLE Y DE PROFESIONALES DE COLOMBIA · COOMEVA


# Balance General

Al 31 de Diciembre de 2013  
(Con cifras comparativas al 31 de diciembre de 2012)  
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

## ACTIVO

	Nota(s)	2013	2012
<b>Activo corriente:</b>			
Disponible	5 y 27	\$ 42.083.663	59.733.057
Inversiones	6 y 27	435.778.746	246.668.241
Cartera de creditos, neto	7 y 27	5.053.190	4.093.279
Cuentas por cobrar, neto	8 y 27	104.864.289	111.437.579
Diferidos, neto	9	33.719	58.948
Total activo corriente		<u>587.813.607</u>	<u>421.991.104</u>
<b>Activo no corriente:</b>			
Inversiones, neto	6 y 27	1.429.786.152	1.395.368.101
Bienes raices para la venta		10.689.638	10.077.400
Cartera de creditos, neto	7 y 27	23.760.898	13.816.241
Cuentas por cobrar, neto	8 y 27	151.295.618	198.529.729
Propiedades y equipo, neto	10	90.324.379	87.375.426
Diferidos, neto	9	4.795.424	4.243.279
Otros activos, neto	11 y 27	13.627.850	24.611.461
Valorizaciones	12 y 27	107.205.977	71.654.583
Total activo no corriente		<u>1.831.485.936</u>	<u>1.805.676.220</u>
Total activo		<u>\$ 2.419.299.543</u>	<u>2.227.667.324</u>

  
 ALFREDO ARANA VELASCO  
 Presidente Ejecutivo  
 (\*) Ver certificación adjunta

  
 CARLOS ALBERTO POTES GRANADOS  
 Contador  
 Tarjeta Profesional No. 29579-T  
 Miembro de Coomeva Servicios Administrativos S.A.  
 Persona Jurídica prestadora de servicios contables,  
 según resolución de inscripción No. 043 del 6 de marzo de 2006  
 Tarjeta de Registro No. 991  
 (\*) Ver certificación adjunta

## PASIVO Y PATRIMONIO DE LOS ASOCIADOS

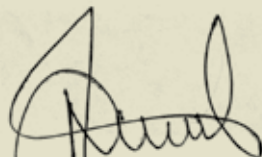
### PASIVO

	Nota(s)	2013	2012
<b>Pasivo corriente:</b>			
Obligaciones financieras - Sobregiros bancarios	13	\$ 6.460	706.135
Cuentas por pagar	14 y 27	27.569.137	28.310.802
Impuestos, gravámenes y tasas	15	1.239.098	649.217
Pasivos estimados y provisiones	16	7.481.377	7.391.962
Otros pasivos		1.717.732	1.363.071
Total pasivos corriente		<u>38.013.804</u>	<u>38.421.187</u>
<b>Pasivo no corriente:</b>			
Fondos sociales, mutuales y otros	17	<u>1.691.002.946</u>	<u>1.578.597.763</u>
Total pasivo no corriente		<u>1.691.002.946</u>	<u>1.578.597.763</u>
Total pasivo		<u>\$ 1.729.016.750</u>	<u>1.617.018.950</u>

### PATRIMONIO DE LOS ASOCIADOS

Capital social	18	\$ 543.305.429	500.866.940
Reservas	19	19.400.936	14.996.824
Fondos de destinación específica	20	2.115.887	1.109.467
Superavit por valorizaciones	12 y 27	107.205.977	71.654.583
Excedentes del ejercicio		18.254.564	22.020.560
Total patrimonio de los asociados		<u>\$ 690.282.793</u>	<u>610.648.374</u>
Total pasivo y patrimonio de los asociados		<u>\$ 2.419.299.543</u>	<u>2.227.667.324</u>
Cuentas de orden	26	<u>\$ 2.444.042.307</u>	<u>1.774.306.205</u>

Las notas 1 a 31 son parte integrante de los estados financieros.



NIDIA YOLIDE CARVAJAL VARGAS  
 Revisor Fiscal  
 Tarjeta Profesional No. 151948-T  
 Miembro de KPMG Ltda.  
 (Véase mi informe del 28 de Febrero de 2014)

COOPERATIVA MÉDICA DEL VALLE Y DE PROFESIONALES DE COLOMBIA · COOMEVA

## Estado de Resultados


Por el año que terminó al 31 de diciembre de 2013  
(Con cifras comparativas por el año que terminó el 31 de diciembre de 2012)  
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	Nota(s)	2013	2012
Ingresos operacionales	21 y 27	\$ 140.707.422	148.552.920
Costos de actividades educativas y enseñanza	22 y 27	(1.237.611)	(2.043.084)
Resultado operacional, bruto		139.469.811	146.509.836
Gastos de administracion y ventas	23 y 27	(126.401.104)	(126.500.251)
Resultado operacional, neto		13.068.707	20.009.585
Ingresos (Gastos) no operacionales			
Ingresos no operacionales	24 y 27	13.410.240	8.128.641
Gastos no operacionales	25 y 27	(8.224.383)	(6.117.666)
Ingresos no operacionales, neto		5.185.857	2.010.975
Resultado neto antes de la provisión para impuesto sobre la renta		18.254.564	22.020.560
Excedentes del ejercicio neto		\$ 18.254.564	22.020.560

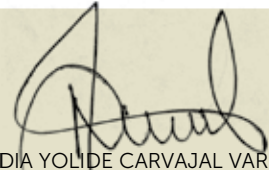
Las notas 1 a 31 son parte integrante de los estados financieros.



ALFREDO ARANA VELASCO  
Presidente Ejecutivo



CARLOS ALBERTO POTES GRANADOS  
Contador  
Tarjeta Profesional No. 29579-T  
Miembro de Coomeva Servicios Administrativos S.A.  
Persona Jurídica prestadora de servicios contables, según  
resolución de inscripción No. 043 del 6 de marzo de 2006  
Tarjeta de Registro No. 991



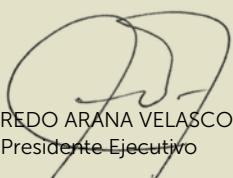
NIDIA YOLIDE CARVAJAL VARGAS  
Revisor Fiscal  
Tarjeta Profesional No. 151948-T  
Miembro de KPMG Ltda.  
(Véase mi informe del 28 de Febrero de 2014)

## Estado de Cambios en el Patrimonio de los Asociados

Por el año que terminó el 31 de diciembre de 2013  
(Con cifras comparativas por el año que terminó el 31 de diciembre de 2012)  
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	Capital social	Reservas	Fondos de destinación específica	Superávit por valorizaciones	Resultados del ejercicio	TOTAL Patrimonio de los asociados
Saldo al 31 de diciembre de 2011	\$ 461.752.214	12.671.577	822.612	96.519.843	11.626.235	583.392.481
Apropiación de los excedentes del ejercicio anterior:						
Para el fondo para revalorización de aportes	-	-	4.813.117	-	(4.813.117)	-
Para fondos sociales	-	-	-	-	(2.906.559)	(2.906.559)
Para la reserva para protección de aportes	-	2.325.247	-	-	(2.325.247)	-
Para el fondo para amortización de aportes	-	-	1.000.000	-	(1.000.000)	-
Para fondo no agotable de educación	-	-	581.312	-	(581.312)	-
Total apropiación del resultado del ejercicio	-	2.325.247	6.394.429	-	(11.626.235)	(2.906.559)
Apropiación de fondos de destinación específica						
Revalorización de aportes	4.528.377	-	(4.528.377)	-	-	-
Amortización de aportes	995.476	-	(995.476)	-	-	-
Para fondo no agotable de educación	-	-	(583.721)	-	-	(583.721)
Total apropiación de fondos de destinación	5.523.853	-	(6.107.574)	-	-	(583.721)
Aportes sociales de los asociados	33.590.873	-	-	-	-	33.590.873
Excedentes del ejercicio	-	-	-	-	22.020.560	22.020.560
Movimiento en valorizaciones	-	-	-	(24.865.260)	-	(24.865.260)
Saldo al 31 de diciembre de 2012	500.866.940	14.996.824	1.109.467	71.654.583	22.020.560	610.648.374
Apropiación de los excedentes del ejercicio anterior:						
Para fondos sociales	-	-	-	-	(8.008.140)	(8.008.140)
Para el fondo para revalorización de aportes	-	-	7.507.280	-	(7.507.280)	-
Para la reserva para protección de aportes	-	4.404.112	-	-	(4.404.112)	-
Para fondo no agotable de educación	-	-	1.101.028	-	(1.101.028)	-
Para el fondo para amortización de aportes	-	-	1.000.000	-	(1.000.000)	-
Total apropiación del resultado del ejercicio	-	4.404.112	9.608.308	-	(22.020.560)	(8.008.140)
Apropiación de fondos de destinación específica						
Revalorización de aportes	7.062.858	-	(7.062.858)	-	-	-
Amortización de aportes	986.505	-	(986.505)	-	-	-
Fondo no agotable de educación	-	-	(552.525)	-	-	(552.525)
Total apropiación de fondos de destinación	8.049.363	-	(8.601.888)	-	-	(552.525)
Movimiento en valorizaciones	-	-	-	35.551.394	-	35.551.394
Aportes sociales de los asociados	34.389.126	-	-	-	-	34.389.126
Excedentes del ejercicio	-	-	-	-	18.254.564	18.254.564
Saldo al 31 de diciembre de 2013	\$ 543.305.429	19.400.936	2.115.887	107.205.977	18.254.564	690.282.793
Notas	18	19	20	3, 12 y 27		

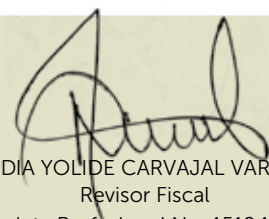
Las notas 1 a 31 son parte integrante de los estados financieros.



ALFREDO ARANA VELASCO  
Presidente Ejecutivo



CARLOS ALBERTO POTES GRANADOS  
Contador  
Tarjeta Profesional No. 29579-T  
Miembro de Coomeva Servicios Administrativos S.A.  
Persona Jurídica prestadora de servicios contables, según  
resolución de inscripción No. 043 del 6 de marzo de 2006  
Tarjeta de Registro No. 991



NIDIA YOLIDE CARVAJAL VARGAS  
Revisor Fiscal  
Tarjeta Profesional No. 151948-T  
Miembro de KPMG Ltda.  
(Véase mi informe del 28 de Febrero de 2014)


## COOPERATIVA MÉDICA DEL VALLE Y DE PROFESIONALES DE COLOMBIA · COOMEVA

## Estado de Cambios en la Situación Financiera

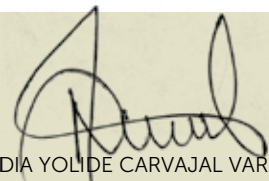
Por el año que terminó el 31 de diciembre de 2013  
(Con cifras comparativas por el año que terminó el 31 de diciembre de 2012)  
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	2013	2012
<b>FUENTES DE CAPITAL DE TRABAJO</b>		
Excedentes del Ejercicio	\$ 18.254.564	22.020.560
(Créditos) Cargos que no afectaron el capital de trabajo		
Amortizaciones	6.673.569	3.771.352
Depreciaciones	5.911.371	5.402.382
Pago del impuesto al patrimonio	2.409.398	2.409.398
Actualización de provisiones del activo	673.945	5.623.901
Utilidad en venta y baja de propiedades y equipo, neto	(2.885.422)	(4.601.937)
Recuperación de provisiones del activo	(3.672.000)	(3.859.409)
Dividendos en acciones	(7.108.875)	(17.203.898)
Capital de trabajo provisto por las operaciones	20.256.550	13.562.349
Cuentas por cobrar	47.234.111	88.098.888
Bienes raíces para la venta	-	1.283.767
Otros activos	16.928.794	3.423.329
Aportes de asociados para fondos sociales, mutuales y otros	198.044.368	172.083.032
Rendimientos financieros de los fondos sociales, mutuales y otros	70.407.212	116.222.931
Capital social	34.389.126	33.590.873
	<u>387.260.161</u>	<u>428.265.169</u>
<b>USOS DEL CAPITAL DE TRABAJO</b>		
Inversiones	31.469.295	120.971.842
Cartera de créditos	10.043.851	1.564.813
Diferidos	8.912.382	7.428.519
Propiedades y equipo	5.353.526	9.114.201
Bienes raíces para la venta	612.238	-
Aplicaciones/Pagos, neto con cargo a fondos sociales, mutuales y otros	164.054.537	176.494.166
Aplicaciones/Pagos, neto con cargo a los fondos de destinación específica	552.525	583.721
Revalorización de aportes	31.921	4.189.502
	<u>221.030.275</u>	<u>320.346.764</u>
Incremento del capital de trabajo	<u>\$ 166.229.886</u>	<u>107.918.405</u>
<b>CAMBIOS EN LOS COMPONENTES DEL CAPITAL DE TRABAJO</b>		
Aumento en el activo corriente:		
Disponible	\$ (17.649.394)	32.414.115
Inversiones	189.110.505	87.219.772
Cartera de créditos, neto	959.911	(3.991.058)
Cuentas por cobrar, neto	(6.573.290)	(3.797.681)
Diferidos, neto	(25.229)	(76.573)
Incremento del activo corriente, neto	<u>165.822.503</u>	<u>111.768.575</u>
Aumento (disminución) en el pasivo corriente:		
Obligaciones financieras	(699.675)	235.775
Cuentas por pagar	(741.665)	4.088.861
Impuestos, gravámenes y tasas	589.881	500.485
Pasivos estimados y provisiones	354.661	(1.192.762)
Otros pasivos	89.415	217.811
(Disminución) Incremento del pasivo corriente, neto	<u>(407.383)</u>	<u>3.850.170</u>
Incremento del capital de trabajo	<u>\$ 166.229.886</u>	<u>107.918.405</u>

Las notas 1 a 31 son parte integrante de los estados financieros.

  
ALFREDO ARANA VELASCO  
Presidente Ejecutivo

  
CARLOS ALBERTO POTÉS GRANADOS  
Contador  
Tarjeta Profesional No. 29579-T  
Miembro de Coomeva Servicios Administrativos S.A.  
Persona Jurídica prestadora de servicios contables, según  
resolución de inscripción No. 043 del 6 de marzo de 2006  
Tarjeta de Registro No. 991

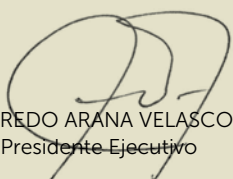
  
NIDIA YOLI DE CARVAJAL VARGAS  
Revisor Fiscal  
Tarjeta Profesional No. 151948-T  
Miembro de KPMG Ltda.  
(Véase mi informe del 28 de Febrero de 2014)

## Estado de Flujos de Efectivo

Por el año que terminó el 31 de diciembre de 2013  
(Con cifras comparativas por el año que terminó el 31 de diciembre de 2012)  
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	2013	2012
Excedente del ejercicio	\$ 18.254.564	22.020.560
Conciliación entre los resultados del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Amortizaciones	6.673.569	3.771.352
Depreciaciones	5.911.371	5.402.382
Pago del impuesto al patrimonio	2.409.398	2.409.398
Actualización de provisiones del activo	1.563.717	5.623.901
Actualización del cálculo actuarial de pensiones y pagos a ex empleados	927.705	599.442
Rendimientos del fondo de pensiones	228.595	242.016
(Recuperación) gasto de periodos anteriores, neto	(271.476)	893.221
Recuperación de provisiones del activo	(3.793.895)	(4.108.568)
Utilidad en venta y baja de Activos, neto	(2.885.422)	(4.601.937)
Dividendos en acciones	(7.108.875)	(17.203.898)
Total movimientos que no aportaron (requirieron) efectivo	<u>3.654.687</u>	<u>(6.972.691)</u>
Total efectivo aportado por los excedentes del ejercicio, neto	<u>21.909.251</u>	<u>15.047.869</u>
<b>FLUJOS DE EFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
Disminución de cuentas por cobrar, neto	79.023.016	92.366.487
(Incremento) disminución de cartera de créditos, neto	(11.010.561)	2.426.245
Disminución de otros activos	-	3.423.329
(Disminución) incremento de cuentas por pagar	(10.014.819)	4.324.636
Incremento de impuestos, gravámenes y tasas	589.881	500.485
Incremento (disminución) de pasivos estimados y provisiones	1.481.739	(2.256.275)
Incremento de otros pasivos	354.661	217.811
Pagos efectuados durante el año con cargo al fondo de pensionados	(698.322)	(671.167)
Pagos por demandas laborales	(212.179)	-
	<u>59.513.416</u>	<u>100.331.551</u>
Efectivo provisto por las actividades de operación	<u>81.422.667</u>	<u>115.379.420</u>
<b>FLUJOS DE EFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		
Adquisición de inversiones para mantener hasta el vencimiento	(28.382.040)	(120.971.842)
Adquisición de propiedades y equipo	(9.448.240)	(9.114.201)
Adquisición de bienes raíces para la venta	(1.445.847)	-
Venta de bienes raíces disponibles para ser vendidos	-	1.063.009
Incremento en cargos diferidos	(8.887.153)	(7.230.728)
Revalorización de aportes	(31.921)	(4.189.502)
Inversión de capital en crédito mercantil	-	(121.218)
Efectivo usado en las actividades de inversión	<u>(48.195.200)</u>	<u>(140.564.482)</u>
<b>FLUJOS DE EFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>		
Aportes de asociados para fondos sociales, mutuales y otros	198.044.368	172.083.032
Rendimientos financieros de los fondos sociales, mutuales y otros	<u>70.407.212</u>	<u>116.222.931</u>
Total recursos provistos por los fondos sociales, mutuales y otros	<u>268.451.580</u>	<u>288.305.963</u>
Aplicaciones/Pagos, neto con cargo a fondos sociales, mutuales y otros	(164.054.537)	(176.494.166)
Aplicaciones/Pagos, neto con cargo a los fondos de destinación específica	(552.525)	(583.721)
Total aplicaciones/pagos, neto con cargo a los fondos	<u>(164.607.062)</u>	<u>(177.077.887)</u>
Total efectivo provisto por los fondos	<u>103.844.518</u>	<u>111.228.076</u>
Aportes de asociados	<u>34.389.126</u>	<u>33.590.873</u>
Efectivo provisto por las actividades de financiación	<u>138.233.644</u>	<u>144.818.949</u>
Aumento neto en efectivo y equivalentes de efectivo durante el año	<u>171.461.111</u>	<u>119.633.887</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año	<u>306.401.298</u>	<u>186.767.411</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	<u>\$ 477.862.409</u>	<u>306.401.298</u>
Composición del efectivo y equivalentes de efectivo:		
Disponible	\$ 42.083.663	59.733.057
Inversiones	<u>435.778.746</u>	<u>246.668.241</u>
	<u>\$ 477.862.409</u>	<u>306.401.298</u>

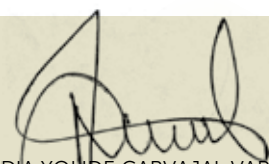
Las notas 1 a 31 son parte integrante de los estados financieros.



ALFREDO ARANA VELASCO  
Presidente Ejecutivo



CARLOS ALBERTO POTES GRANADOS  
Contador  
Tarjeta Profesional No. 29579-T  
Miembro de Coomeva Servicios Administrativos S.A.  
Persona Jurídica prestadora de servicios contables, según  
resolución de inscripción No. 043 del 6 de marzo de 2006  
Tarjeta de Registro No. 991



NIDIA YOLIDE CARVAJAL VARGAS  
Revisor Fiscal  
Tarjeta Profesional No. 151948-T  
Miembro de KPMG Ltda.  
(Véase mi informe del 28 de Febrero de 2014)





# NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS

COOPERATIVA MÉDICA DEL VALLE Y DE PROFESIONALES DE COLOMBIA · COOMEVA

# Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2013  
(Con cifras comparativas al 31 de diciembre de 2012)  
(Cifras expresados en miles de pesos colombianos)

## NOTA 1 » NATURALEZA Y OBJETO SOCIAL

Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia - Coomeva (en adelante Coomeva), es una empresa asociativa sin ánimo de lucro, de responsabilidad limitada, de número de asociados y de patrimonio social variable e ilimitado y de duración indefinida, con personería jurídica reconocida mediante resolución número 0128 del 23 de marzo de 1964 otorgada por Dancoop; sometida al control y vigilancia de la Superintendencia de la Economía Solidaria. Tiene su domicilio principal en el Municipio de Cali y sucursales con sede en las ciudades de Barranquilla, Bogotá, y Palmira. Así mismo tiene agencias en Apartadó, Armenia, Albania, Barrancabermeja, Bucaramanga, Buenaventura, Buga, Cartago, Cartagena, Cúcuta, Florencia, Manizales, Montería, Neiva, Pamplona, Pasto, Popayán, Quibdó, Santa Marta, Sogamoso, Tuluá, Tunja, Valledupar Villavicencio y Yopal. Al 31 de diciembre de 2013 Coomeva cuenta con 1.123 empleados (en 2012 - 761 empleados).

Coomeva tiene como objeto general del acuerdo cooperativo, procurar el desarrollo integral de los asociados mediante la prestación de servicios financieros, de previsión, asistencia, solidaridad, educación, vivienda, salud, turismo, recreación, creación de empresas y promoción del desarrollo empresarial, y las demás conexas y complementarias que redunden en el beneficio o en la formación del asociado, fortaleciendo con su acción al sector cooperativo, la comunidad en general y el desarrollo humano sostenible.

Los organismos de administración de Coomeva son:

- La Asamblea General de Delegados,
- El Consejo de Administración, y
- La Presidencia Ejecutiva.

Los organismos de control interno de Coomeva son:

- La Junta de Vigilancia,
- El Comité de Auditoría,
- Auditor Corporativo Interno, y
- Comité de Ética.

Los entes de control externo de Coomeva, son:

- La Superintendencia de la Economía Solidaria, que ejerce actividades de inspección, control y vigilancia estatal.
- La Revisoría Fiscal, la cual es designada por la Asamblea General de Delegados.

Coomeva se rige por los estatutos aprobados por la XLVII Asamblea General Ordinaria de Delegados celebrada el 25 y 26 de marzo de 2011.

Con corte al 31 de diciembre Coomeva tenía inversión directa en:

ENTIDAD(ES) LEGAL(ES)	2013	2012
Banco Coomeva S.A.	94,86%	94,86%
Cooameva Medicina Prepagada S.A.	94,77%	94,77%
Cooameva Servicios Administrativos S.A.	90,90%	90,90%
Cooameva Corredores de Seguros S.A.	76,67%	76,67%
Cooameva EPS S.A.	76,10%	76,10%
Sinergia Global en Salud S.A.S.	75,58%	75,00%
Cooameva Turismo Agencia de Viajes S.A.	72,50%	57,50%
Conecta Salud S.A.	52,00%	52,00%
Conectamos Financiera S.A.	51,00%	51,00%
Clínica Farallones S.A.	50,00%	50,00%
Hospital en Casa S.A.	32,16%	32,16%
Induguadua S.A.	29,71%	29,55%
Centro Médico Imbanaco S.A.	0,00%	10,86%
Corporación para la Recreación y la Cultura	Aporte único	Aporte único
Fundación Coomeva	Aporte único	Aporte único

Con corte al 31 de diciembre Coomeva tenía inversión indirecta en:

- Clínica del Norte S.A.,
- Clínica Los Rosales S.A.,
- Somer Coomeva IPS Ltda.,
- UBA Coomeva EPS Clínica Medellín Ltda.,
- UBA Clínica del Prado Coomeva EPS IPS Ltda.,
- Clínica San Juan de Dios Coomeva IPS Ltda.,
- Coomeva EPS Integrados IPS Ltda.,
- UBA Coomeva del Sinú Ltda.,
- Unidad Visual Global S.A.,
- Unidad Visual Opticaribe S.A.,
- Unidad Eje Visual S.A.,
- Unidad Visual del Valle S.A.,
- Inversiones Médicas de Antioquia S.A.,
- ACH Colombia S.A.,
- Tecnibanca S.A., y
- Turismo Total S.A.

Al cierre del año Coomeva conserva aportes en Coomeva Cooperativa Financiera (En Liquidación) que le conceden una participación del 93,17% respecto del total de aportes de reconocidos por ésta Entidad.

## NOTA 2 » EVENTOS RELEVANTES EN 2013

### a) Capitalización mediante dividendos decretados en acciones

En 2013 Coomeva capitalizó la suma de \$5.662.919 en sus Compañías subordinadas mediante dividendos decretados en acciones. Dicha capitalización correspondió a las siguientes Entidades Legales:

#### En Banco Coomeva S.A., Bancoomeva.

La Asamblea General Ordinaria de Accionistas de Bancoomeva S.A., aprobó el pago en acciones de los dividendos correspondientes al segundo semestre de 2012 y el primer semestre de 2013, con el propósito de soportar el crecimiento que tiene proyectado el Banco en su periodo de consolidación. Esta decisión representó para Coomeva un incremento en la inversión por cuantía de \$4.502.150. Al cierre del año 2013 Coomeva mantuvo su participación accionaria en Bancoomeva en 94,86%.

### En Coomeva Servicios Administrativos S.A.

La Asamblea General de Accionistas de Coomeva Servicios Administrativos S.A., aprobó el pago en acciones de los dividendos correspondientes al período 2012, para apoyar el crecimiento de las operaciones y el desarrollo del proyecto CREA, para lo cual la sociedad requiere un flujo adicional de recursos que le permitan un nivel adecuado de capital de trabajo. Esta decisión representó para Coomeva un incremento en la inversión por \$835.210. Al cierre del año 2013 Coomeva mantuvo su participación accionaria en Coomeva Servicios Administrativos S.A. en 90,90%.

### Coomeva Turismo Agencia de Viajes S.A.

La Asamblea General de Accionistas de Coomeva Turismo Agencia de Viajes S.A., aprobó el pago en acciones de los dividendos correspondientes al período 2012 en procura de apoyar el desarrollo del proyecto "Agencia Virtual". Esta decisión representó para Coomeva un incremento en la inversión por \$243.214.

### En Hospital en Casa S.A.

La Asamblea General de Accionistas de Hospital en Casa S.A., aprobó el pago en acciones de los dividendos correspondientes al período 2012. Esta decisión representó para Coomeva una capitalización por un valor total de \$82.345. La participación accionaria de Coomeva en Hospital en Casa se mantuvo en 32,16%.

## b) Adquisición de inversiones en títulos participativos (Acciones)

El Consejo de Administración de Coomeva aprobó la compra de la participación que tenía la entidad legal "Halcones Viajes Ejecutivos S.A." en Coomeva Turismo Agencia de Viajes S.A. Esta decisión representó para Coomeva una inversión por cuantía de \$256.488, y un incremento en su participación de aproximadamente el 15,00%. La participación accionaria de Coomeva pasó del 57,50% en 2012 al 72,50% en 2013.

## c) Recomposición de activos de Coomeva E.P.S. S.A.

La Asamblea General de Delegados de Coomeva, en sesión ordinaria cumplida el 23 de marzo de 2013, autorizó la recomposición del portafolio de activos fijos e inversiones de capital de las empresas del Sector Salud, en especial con el propósito de mitigar la actual coyuntura de capital de trabajo y flujos de efectivo que enfrentan las entidades promotoras de salud, producto principalmente del crecimiento sostenido de las cuentas por cobrar al FOSYGA; situación que también afecta Coomeva E.P.S. S.A. En virtud de lo anterior el Consejo de Administración de Coomeva aprobó las siguientes operaciones con Coomeva E.P.S. S.A.:

### Compra de acciones de la Clínica Somer S.A.

Comprar por un valor de \$7.906.507 el paquete de 218.448 acciones que Coomeva E.P.S. S.A. poseía de la Sociedad Médica de Río Negro S.A., SOMER S.A. Dado que en noviembre de 2013 los accionistas de SOMER S.A. reunidos en Asamblea decretaron liberar reservas para pagar dividendos en acciones a sus inversionistas, a Coomeva le correspondieron títulos participativos por cuantía de \$1.445.956. Al cierre del año el valor de la inversión de Coomeva acumuló la cuantía de \$9.352.463 y una participación del 16,42%.

### Coomeva Medicina Prepagada S.A.

Otorgar a Coomeva Servicios Administrativos S.A. un crédito por valor de \$7.415.403 para que ésta a su vez adquiriera el paquete de 10.915.918.902 acciones que Coomeva E.P.S. S.A. poseía en Coomeva Medicina Prepagada S.A., equivalentes a una participación aproximada del 4,81% del capital suscrito y pagado de la Compañía.

## d) Consolidación de Sinergia Global en Salud S.A.S. como matriz de la prestación de servicios de salud

Con base en la autorización proferida por parte de la Asamblea General de Delegados de Coomeva, reunida el 23 de marzo de 2013 en sesión ordinaria, el Consejo de Administración de la Entidad autorizó las siguientes operaciones:

### Crédito ordinario

Otorgar un crédito por cuantía de \$2.500.000 a Sinergia Global en Salud S.A.S. para apalancar el desarrollo del proyecto de la unidad de prestación de servicios de salud, especialmente en lo referente a la red para la prestación de servicios ambulatorios: UPP y UPREC.

### Venta de las acciones del Centro Médico Imbanaco

Vender a Sinergia Global en Salud S.A.S., por cuantía de \$18.913.964 (valor de costo \$14.819.256), el paquete de 74.656 acciones (10,87%) del Centro Médico Imbanaco de Cali S.A. Lo anterior en concordancia con el proyecto de consolidar a Sinergia Global en Salud S.A.S. como Holding de la prestación de servicios de salud, y por tanto como propietaria de las inversiones en I.P.S. con que cuentan las Compañías que conforman el Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva, "GECC".

### Capitalización de Sinergia Global en Salud S.A.S.

Sinergia Global en Salud S.A.S. realizó en 2013 una colocación 14.000.000 de acciones con valor nominal de \$1, completando así un capital autorizado, suscrito y pagado de \$30.000.000. El reglamento de colocación de acciones incluyó como forma de pago la capitalización de pasivos. En virtud de lo anterior Coomeva suscribió y pagó acciones por valor de \$10.000.000 e incrementó su participación en el 2013 al 75,58% del capital suscrito y pagado de la Compañía.

## NOTA 3 » RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

### a) Bases de preparación y Presentación

Los estados financieros se preparan y presentan de acuerdo a principios de contabilidad generalmente aceptadas en Colombia, los cuales comprenden el Decreto 2649 de 1993 y las instrucciones impartidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria. No existen diferencias en los principios de contabilidad y los principios de la Superintendencia de la Economía Solidaria.

Los estados financieros básicos de propósito general que junto con las presentes notas hacen parte integrante del informe de la Administración de Coomeva, corresponden a estados financieros individuales de Coomeva; es decir, no se encuentran consolidados con los de sus compañías subordinadas, con inversión directa e indirecta.

### b) Fondos Sociales

Cooameva registra en las cuentas de cada fondo los recursos apropiados por la Asamblea General de Delegados de los excedentes de cada ejercicio. Así mismo, registra las contribuciones de los asociados y los rendimientos generados por los fondos, acreditándolos directamente a los mismos. Los egresos por eventos pagados y retiros de asociados se debitan directamente de las respectivas cuentas de los Fondos Sociales.

Para el Fondo de Solidaridad, la reserva de liquidez se calcula así: 5% de la Reserva Contable del Fondo de Solidaridad del mes anterior, más el doble del resultado de siniestralidad (no incluye perseverancia) del año inmediatamente anterior (últimos 12 meses) y la proyección de perseverancia en los siguiente 12 meses, siempre y cuando este cálculo sea superior al 15% de la reserva matemática del mes anterior al corte, en caso contrario será el 15% de la Reserva Matemática. El valor determinado debe estar invertido en títulos de alta liquidez, máxima seguridad y emitidos por el gobierno o por entidades vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia.

### c) Aportes Sociales

Incluye los aportes sociales individuales y amortizados de los asociados, y la revalorización de aportes aplicada con cargo al fondo aprobado por la Asamblea para tal fin. Los aportes sociales se registran cuando se perfecciona el pago. El aporte social mínimo e irreducible corresponde al establecido en los Estatutos Sociales y podrá ser incrementado por decisión de la Asamblea, pero en ningún caso podrá disminuirse.

#### d) Uso de estimaciones

La preparación de los estados financieros, de conformidad con los principios de contabilidad generalmente aceptados, requiere que la administración de la Compañía registre estimados y provisiones que afectan los valores de los activos y pasivos reportados y revele activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros. Los resultados reales pueden diferir de dichos estimados.

#### e) Equivalentes de efectivo

Para propósitos del estado de flujos de efectivo, las inversiones de alta liquidez realizables en un plazo máximo de 90 días y los sobregiros bancarios, se consideran equivalentes de efectivo. En el caso de los sobregiros bancarios, debe atenderse a lo descrito en la norma internacional de contabilidad 7.

Cuando resulte pertinente la Administración de Coomeva revelará las restricciones que pudieran existir sobre la disponibilidad de los recursos en efectivo y equivalentes.

#### f) Inversiones

Incluye las inversiones adquiridas por Coomeva con la finalidad de mantener una reserva secundaria de liquidez, de adquirir parte de la titularidad del patrimonio de otras entidades permitidas por la Ley, de cumplir con disposiciones legales o reglamentarias, o con el objeto exclusivo de eliminar o reducir significativamente el riesgo de mercado a que están expuestos los activos, pasivos u otros elementos de los estados financieros.

#### Clasificación

Las inversiones se clasifican en negociables, para mantener hasta el vencimiento y disponibles para la venta. A su vez, las inversiones negociables y las disponibles para la venta se clasifican en valores o títulos de deuda y valores o títulos participativos. Se entiende como valores o títulos de deuda aquellos que otorgan al titular del respectivo valor o título, la calidad de acreedor del emisor y como valores o títulos participativos aquellos que otorgan al titular del respectivo valor o título la calidad de copropietario del emisor.

Negociables: Son inversiones negociables, todo valor o título que ha sido adquirido con el propósito principal de obtener utilidades por las fluctuaciones a corto plazo del precio.

Para mantener hasta el vencimiento: Son los valores o títulos respecto de los cuales Coomeva tiene el propósito serio y la capacidad legal, contractual, financiera y operativa de mantenerlos hasta el vencimiento de su plazo de maduración o redención.

Disponibles para la venta: Incluyen los valores o títulos que no se clasifiquen como inversiones negociables o como inversiones para mantener hasta el vencimiento, y respecto de los cuales Coomeva tiene el propósito serio y la capacidad legal, contractual, financiera y operativa de mantenerlos cuando menos durante un año contado a partir del primer día en que fueron clasificados por primera vez, o en que fueron reclasificados, como inversiones disponibles para la venta.

Forman parte de las inversiones disponibles para la venta los valores o títulos participativos:

- Con baja o mínima bursatilidad.
- Que no tienen ninguna cotización.
- Que mantenga el inversionista cuando éste tiene la calidad de matriz o controlante del respectivo emisor de estos valores o títulos.

Para efectos de su venta, los títulos participativos, no requieren de la permanencia de un (1) año.

#### Valoración

Tiene como objetivo fundamental el cálculo, registro contable y revelación al mercado del valor o precio justo de intercambio, al cual determinado título o valor podría ser negociado en una fecha determinada, de acuerdo con sus características particulares y dentro de las condiciones prevalecientes en el mercado en dicha fecha.

La valoración de las inversiones en títulos de deuda se efectúa en forma diaria, registrando sus resultados con la misma frecuencia, teniendo en cuenta la clasificación de la inversión:

- Las negociables y las disponibles para la venta se valoran utilizando los precios, tasas de referencia y márgenes, que calcula y publica diariamente la Bolsa de Valores de Colombia.
- Las clasificadas para mantener hasta el vencimiento y las forzosas, en forma exponencial a partir de la tasa interna de retorno calculada en el momento de la compra.

Las inversiones en títulos participativos se valoran mensualmente y sus resultados se registran con la misma frecuencia.

Los valores o títulos participativos se valoran de acuerdo con el índice de bursatilidad que mantengan en la fecha de valoración, así:

- Alta bursatilidad con base en el último precio promedio ponderado diario de negociación publicado por la bolsa de valores. De no existir el precio calculado para el día de valoración, tales inversiones se valoran por el último valor registrado.
- Media bursatilidad con base en el precio promedio determinado y publicado por la bolsa de valores. Dicho promedio corresponde al precio promedio ponderado por la cantidad transada en los últimos cinco (5) días en los que haya habido negociaciones.
- Baja o mínima bursatilidad o sin ninguna cotización se aumenta o disminuye el valor de la inversión en el porcentaje de participación que corresponda a Coomeva sobre las variaciones patrimoniales subsecuentes a la adquisición de la inversión, calculadas con base en los últimos estados financieros certificados, los cuales no pueden ser anteriores a seis (6) meses contados desde la fecha de la valoración, o los más recientes, cuando sean conocidos y dictaminados.

## Contabilización

Inversiones negociables: La diferencia que se presente entre el valor actual de mercado y el inmediatamente anterior se registra como un mayor o menor valor de la inversión y su contrapartida afecta los resultados del periodo o a los fondos correspondientes.

Inversiones para mantener hasta el vencimiento: El valor presente se contabiliza como un mayor valor de la inversión y su contrapartida se registra en los resultados del periodo.

Inversiones disponibles para la venta - Valores o títulos de deuda: La actualización de la participación que le corresponde al inversionista, determinado de conformidad con lo establecido en la valoración, se contabiliza de la siguiente manera:

- La diferencia entre el valor presente del día de la valoración y el inmediatamente anterior se registra como un mayor valor de la inversión con abono a las cuentas de resultados o a los fondos correspondientes. El valor presente corresponde a la valoración en forma exponencial a partir de la tasa interna de retorno calculada en el momento de la compra.
- El valor de mercado se determina utilizando los precios, tasas de referencia y márgenes publicados diariamente por la Bolsa de Valores de Colombia. Si el valor de mercado es superior al valor presente, la diferencia se debe registrar como superávit por valorización, en caso contrario, la diferencia debe afectar en primera instancia el superávit por valorización de la correspondiente inversión, hasta agotarlo y el exceso debe ser registrado como una provisión.

Inversiones disponibles para la venta - Valores o títulos participativos - Baja o mínima bursatilidad o sin ninguna cotización: los cambios que se presenten en estos valores o títulos se contabilizan así:

- Cuando el valor de mercado o valor de la inversión actualizado con la participación que le corresponde al in-

versionista sea superior al valor por el cual se encuentra registrada la inversión, la diferencia afecta en primera instancia la provisión o desvalorización hasta agotarla y el exceso se registra como superávit por valorización.

- Cuando el valor de mercado o valor de la inversión actualizado con la participación que le corresponde al inversionista sea inferior al valor por el cual se encuentra registrada la inversión, la diferencia afecta en primera instancia el superávit por valorización de la correspondiente inversión hasta agotarlo y el exceso se registra como una provisión.
- Cuando los dividendos o utilidades se repartan en especie, incluidos los provenientes de la capitalización de la cuenta revalorización del patrimonio, se registran como ingreso la parte que haya sido contabilizada como superávit por valorización, con cargo a la inversión y se revierte el superávit. Cuando se trate de dividendos o utilidades en efectivo, se registran como ingreso el valor contabilizado como superávit por valorización, se revierte dicho superávit, y el monto de los dividendos que exceda el mismo se debe contabilizar como un menor valor de la inversión.

Inversiones disponibles para la venta - Valores o títulos participativos - Alta y media bursatilidad: La actualización del valor de mercado de los títulos de alta o media bursatilidad, se contabiliza como una ganancia o pérdida acumulada no realizada, dentro de las cuentas del patrimonio, con abono o cargo a la inversión.

Los dividendos o utilidades que se repartan en especie o en efectivo, incluidos los provenientes de la capitalización de la cuenta revalorización del patrimonio, se registran como ingreso hasta el monto que haya sido contabilizado como ganancia acumulada no realizada, con cargo a esta última. El recaudo de los dividendos en efectivo se contabiliza como un menor valor de la inversión.

Compromisos de reventa de inversiones: registra los fondos que coloca Coomeva con garantía de inversiones, bajo la modalidad de pacto de reventa.

La diferencia entre el valor presente (entrega de efectivo) y el valor futuro (precio de reventa) constituye un ingreso a título de rendimiento financiero, que se reconoce en los términos pactados (anticipados o vencidos) bajo la norma básica de la causación contable.

### Calificación del Riesgo y Provisiones

Valores o títulos de emisiones o emisores que cuenten con calificaciones externas: los valores o títulos de deuda que cuenten con una o varias calificaciones y los valores o títulos de deuda emitidos por entidades que se encuentren calificadas por calificadoras externas reconocidas por la Superintendencia Financiera de Colombia, no pueden estar contabilizados por un monto que exceda los siguientes porcentajes de su valor nominal neto de las amortizaciones efectuadas hasta la fecha de valoración:

CORTO PLAZO		LARGO PLAZO	
Calificación	Valor Máximo %	Calificación	Valor Máximo %
1 y 2	Cien (100)	AAA, AA+, AA-, A	Cien (100)
3	Noventa (90)	BB+, BB, BB-	Noventa (90)
4	Cincuenta (50)	B+, B, B-	Setenta (70)
		CCC	Cincuenta (50)
		DD, EE	Cero (0)

Las provisiones de las inversiones clasificadas como para mantener hasta el vencimiento y respecto de las cuales se establezca un precio justo de intercambio, corresponden a la diferencia entre el valor registrado y el precio justo.

Valores o títulos de emisiones o emisores no calificados: los valores o títulos de deuda que no cuenten con una calificación externa y los valores o títulos de deuda emitidos por entidades que no se encuentren calificadas o para valores o títulos participativos, deben determinar el monto de las provisiones con fundamento en la metodología determinada por la entidad debidamente aprobada por la Superintendencia de la Economía Solidaria.

Para la calificación de riesgo, Coomeva aplica una metodología propia aprobada por la Superintendencia de la Economía Solidaria que consiste en una serie de indicadores financieros que conforman 6 categorías: liquidez, rentabilidad, endeudamiento, operación, riesgo y valoración y estrategia. La calificación se obtiene al comparar los resultados de Coomeva con el valor presupuestado y con un referente de mercado. A cada inversión se le asigna una letra de acuerdo a la calificación obtenida, y de acuerdo a la letra se asigna el nivel de provisión como se muestra a continuación:

RANGO DE CALIFICACIÓN			
Calificación	Inferior	Superior	Provisión
A	8	10	0%
B	6	8	20%
C	4	6	40%
D	2	4	60%
E	0	2	100%

No están sujetos a este ajuste los valores o títulos de deuda pública interna o externa emitidos o avalados por la Nación, los emitidos por el Banco de la República y los emitidos o garantizados por el Fondo de Garantías de Instituciones Financieras FOGAFIN y por el Fondo de Garantías para Cooperativas FOGACCOOP.

### g) Entes relacionadas

Los activos, pasivos y transacciones con compañías pertenecientes al Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva, se presentan como entes relacionados.

### h) Bienes raíces para la venta - Obras en ejecución

Los bienes raíces para la venta representan los bienes comprados por la Entidad, que serán o no transformados, y posteriormente destinados a la venta. Se incluye además el inventario de las obras en ejecución, sobre los bienes arrendados por Coomeva y que posteriormente serán sub-arrendados a las empresas del Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva.

Se contabilizan al costo de adquisición y/ o de ejecución de obra.

### i) Cartera de créditos

Registra los créditos otorgados a los asociados bajo las distintas modalidades autorizadas por el Consejo de Administración. Los recursos utilizados en el otorgamiento de los créditos provienen de recursos propios.

#### Clasificación de la cartera de crédito

La clasificación de la cartera de crédito se hace según los lineamientos de la Superintendencia de la Economía Solidaria que establece:

- **Créditos de consumo:** se entienden como créditos de consumo las operaciones activas de crédito otorgadas a personas naturales cuyo objeto sea financiar la adquisición de bienes de consumo o el pago de servicios para fines no comerciales o empresariales, independientemente de su monto.
- **Créditos de vivienda:** se entienden como créditos de vivienda las operaciones activas de crédito otorgadas a personas naturales destinadas a la adquisición de vivienda nueva o usada, a la construcción de vivienda individual o liberación de gravamen hipotecario, independientemente de la cuantía y amparadas con garantía hipotecaria.
- **Créditos comerciales:** se entienden como créditos comerciales los otorgados para el desarrollo de actividades económicas organizadas, distintos a los otorgados bajo la modalidad de microcréditos, vivienda o consumo.
- **Microcréditos:** es el constituido por las operaciones activas de crédito a las cuales se refiere el artículo 39 de la Ley 590 de 2000, o las normas que la modifiquen, sustituyan o adicionen, así como las realizadas con mi-

croempresas en las cuales la principal fuente de pago de la obligación provenga de los ingresos derivados de su actividad.

### Evaluación de la cartera de créditos

Cooomeva evaluó y calificó el riesgo de su cartera de créditos, de acuerdo con los criterios del Capítulo II de la Circular 004 de 2008, de la Superintendencia de la Economía Solidaria, introduciendo las modificaciones del caso en las respectivas calificaciones y provisiones cuando se encuentren nuevos análisis o información que justifiquen cambios.

En los siguientes casos, la evaluación y eventual recalificación es obligatoria:

- Créditos que incurran en mora de más de 30 días después de ser reestructurados.
- Créditos cuya sumatoria de los saldos insolutos de todos los préstamos otorgados a una misma persona natural o jurídica exceda los 50 SMMLV.

La evaluación de estos créditos deberá efectuarse como mínimo en los meses de mayo y noviembre y sus resultados se registrarán al corte del ejercicio de los meses de junio y diciembre, respectivamente. Si los resultados del cambio en la calificación de las evaluaciones dieran lugar a provisiones adicionales, éstas deberán hacerse de manera inmediata.

### Criterios de evaluación

Cooomeva evalúa la cartera de créditos con base en los siguientes criterios:

- Servicio de la deuda, se evalúa el cumplimiento de los términos pactados, es decir, la atención oportuna de todas las cuotas (capital e intereses) o instalamentos; entendiéndose como tales, cualquier pago derivado de una operación activa de crédito que deba efectuar el deudor en una fecha determinada.
- El número de veces que el crédito ha sido reestructurado y la naturaleza de la respectiva reestructuración. Se entiende que entre más operaciones reestructuradas se hayan otorgado a un mismo deudor, mayor será el riesgo de no pago de la obligación.
- Consulta y reporte comercial proveniente de centrales de riesgo y demás fuentes que disponga la organización solidaria vigilada.

### Calificación de los créditos por temporalidad

De acuerdo con la edad de vencimiento, la cartera de créditos se califica obligatoriamente de la siguiente manera:

**Calificación de los créditos por temporalidad  
(En días)**

Categoría	Comercial	Consumo	Vivienda	Microcrédito
A	0-30 días	0-30 días	0-60 días	0-30 días
B	31-90 días	31-60 días	61-150 días	31-60 días
C	91-180 días	61-90 días	151-360 días	61-90 días
D	181-360 días	91-180 días	361-540 días	91-120 días
E	> 360 días	> 180 días	> 540 días	> 120 días

### Provisión general

Se debe constituir como mínimo una provisión general equivalente al uno por ciento (1%) del total de la cartera de créditos bruta. Dicha provisión podría ser superior si así lo aprobara previamente la Asamblea General de Delegados.

### Provisión individual

Sin perjuicio de la provisión general se debe mantener en todo tiempo una provisión individual para la protección de sus créditos calificados en categorías de riesgo (B, C, D, E) en los siguientes porcentajes:

	Comercial		Consumo		Vivienda		Microcrédito	
	Días	Provisión	Días	Provisión	Días	Provisión	Días	Provisión
A	0-30	0%	0-30	0%	0-60	0%	0-30	0%
B	31-90	1%-19%	31-60	1%-9%	61-150	1%-9%	31-60	1%-19%
C	91-180	20%-49%	61-90	10%-19%	151-360	10%-19%	61-90	20%-49%
D	181-360	50%-99%	91-180	20%-49%	361-540	20%-29%	91-120	50%-99%
E	>360	100%	181-360	50%-99%	541-720	30%-59%	>120	100%
			>360	100%	721-1080	60%-99%		
					>1.080	100%		

Para las líneas Credisolitario, catalogadas como consumo, y crédito comercial la provisión individual se hace bajo los siguientes parámetros:

	Credisolitario		Crédito Comercial		
	Días	Provisión	Días	Provisión	
Categoría A	0-30	0%	Categoría A	0-30	0%
Categoría B	31-60	9%	Categoría B	31-90	19%
Categoría C	61-90	19%	Categoría C	91-180	49%
Categoría D	91-180	49%	Categoría D	181-360	99%
Categoría E	181-360	99%	Categoría E	>360	100%
	>360	100%			

### Efecto de garantías sobre las provisiones

Para efectos de la constitución de provisiones individuales en Coomeva, las garantías sólo respaldan el capital de los créditos.

En el caso que no se registren pérdidas acumuladas, ni en el ejercicio en curso al corte del mes inmediatamente anterior, estas provisiones se constituirán sobre el saldo insoluto de la obligación, del cual podrán descontar el valor de los aportes sociales del respectivo deudor al momento de efectuar la provisión. En el evento de que el deudor tenga más de una obligación con Coomeva, los aportes sociales serán descontados en forma proporcional, es decir, de acuerdo con el porcentaje que represente el saldo insoluto de cada uno de los créditos sobre el saldo de la totalidad de los créditos del mismo deudor.

Cuando se otorguen créditos amparados con los aportes sociales, estas operaciones deben ser registradas como garantía admisible siempre y cuando el valor de los aportes sociales del respectivo deudor sea igual o superior en un cien por ciento (100%) al saldo de la totalidad de los créditos del mismo deudor. En caso contrario, dichas operaciones deberán ser registradas en cartera de créditos, otras garantías.

No obstante, para efectos del cálculo de la provisión individual, si se llegare a presentar que al cierre de ejercicio una organización solidaria que registra pérdidas acumuladas ha generado excedentes que cubren suficientemente la totalidad de éstas, podrá descontar el valor de los aportes sociales del respectivo deudor teniendo en cuenta la proporcionalidad señalada.

Dependiendo del tiempo de mora del respectivo crédito, solamente se considerarán para la constitución de provisiones los porcentajes del valor total de la garantía de la siguiente manera:

TIEMPO DE MORA DEL CRÉDITO	PORCENTAJE DEL VALOR DE LA GARANTÍA QUE SE APLICA
De cero (0) a dieciocho (18) meses	70%
Más de dieciocho (18) y hasta veinticuatro (24) meses	50%
Más de veinticuatro (24) y hasta treinta (30) meses	30%
Más de treinta (30) y hasta treinta y seis (36) meses	15%
Más de treinta y seis (36) meses	0%

Para calcular el valor de la garantía, independientemente de la modalidad del crédito que esté garantizando, se tendrá en cuenta su valor de mercado, que corresponde al avalúo del bien dado en garantía al momento del otorgamiento del crédito. En este caso, el valor del bien no podrá ajustarse por métodos distintos al de un nuevo avalúo.

### Castigos de activos

La política de castigos de activos de Coomeva se ajusta a lo dispuesto en la circular básica contable y financiera de la Superintendencia de la Economía Solidaria.

- El castigo de activos registra el valor de los activos que se dan de baja porque dejaron de generar beneficios económicos futuros, incumpliendo con ello el artículo 35 del Decreto 2649 de 1993.
- El castigo corresponde a una depuración (dar de baja) contable sobre partidas o cantidades registradas en el activo consideradas irrecuperables o de no conversión en efectivo, cumpliendo de esta manera con la integridad, verificabilidad y objetividad de las cifras reveladas frente a la realidad económica de los bienes, derechos y obligaciones existentes.

En términos generales, para el castigo de activos se debe proceder en primera instancia a la constitución del 100% de las provisiones del valor de los activos correspondientes.

En el caso de castigo de cartera de crédito y cuentas por cobrar derivadas de ésta se deberá, en caso de exclusión o retiro voluntario del asociado, efectuar el cruce de aportes sociales y otros valores a favor del asociado retirado; por lo tanto, no puede existir castigo de estas operaciones sobre asociados activos.

### j) Bienes recibidos en pago

La política de bienes recibidos en pago de Coomeva se ajusta a lo dispuesto en la circular básica contable y financiera de la Superintendencia de la Economía Solidaria.

Los bienes recibidos en pago son aquellos bienes muebles e inmuebles recibidos por la organización solidaria como pago parcial o total de las obligaciones a su favor, en desarrollo de las actividades propias de su objeto social. Todo bien recibido en pago, ya sea en dación o por adjudicación a través de un juzgado, se contabilizará inicialmente en el activo en la cuenta de Bienes Recibidos en Pago por el valor aceptado en la dación o adjudicación, sustentada en un avalúo de reconocido valor técnico.

La organización solidaria puede contabilizarlos como activos fijos, inversiones u otros activos, siempre y cuando tales bienes se requieran para el desarrollo de su objeto social. Esta determinación debe ser informada previamente a la Superintendencia, con las justificaciones pertinentes.

Sobre los bienes inmuebles que se reciban en pago deberán constituirse provisiones individuales a partir de la fecha de recibo del bien, en los porcentajes que se indican a continuación.

- Al momento de recibir un bien inmueble se debe constituir una provisión equivalente al 40% del valor de recibo del inmueble.
- La provisión debe incrementarse en un 40% adicional durante el plazo de dos años que tiene la organización solidaria para la enajenación del bien, en alícuotas mensuales iguales.

Si el bien recibido en pago no se enajena dentro de los dos años siguientes a su recibo y la organización solidaria no solicita prórroga o esta Superintendencia no aprueba dicha solicitud, se debe constituir una provisión adicional del 20% en el mes inmediatamente siguiente al vencimiento de los dos años. De esta forma, la provisión constituida deberá ser equivalente al 100% del valor del bien inmueble recibido en pago. Si la organización solidaria solicitó prórroga en los términos aquí definidos y esta Superintendencia la aprobó, la provisión adicional del 20% podrá constituirse durante el término de la prórroga, en alícuotas mensuales iguales. Si el valor de recibo del inmueble es inferior al valor de la deuda contabilizada en el balance, la diferencia se llevará de inmediato al estado de resultados como una provisión en el gasto, en la subcuenta respectiva.

## k) Cuentas por Cobrar

Las cuentas por cobrar representan derechos a reclamar efectivo u otros bienes y servicios, como consecuencia de operaciones diferentes a las clasificadas como cartera de créditos. Igualmente, registra, entre otros, créditos a empleados, adelantos de dinero a empleados, asociados, miembros de administración y de control de los cuales se espera la legalización de cuentas en breve término.

La Administración evalúa periódicamente, y en cualquier caso por lo menos una vez al año, el riesgo de incobrabilidad de las cuentas por cobrar, entendido éste como la evaluación de la probabilidad de que Coomeva incurra en pérdidas y/o se disminuya el valor de sus activos, como consecuencia que los deudores falten en el cumplimiento oportuno o cumplan imperfectamente los términos de pago acordados.

Con base en lo dispuesto por la Superintendencia de la Economía Solidaria, la Administración dispuso el siguiente criterio para liquidar, reconocer y registrar las provisiones por deudas incobrables:

1. 5% para cuentas por cobrar entre 91 y 180 días de vencidas;
2. 10% para cuentas por cobrar entre 181 y 360 días de vencidas; y
3. 15% para cuentas por cobrar más de 360 días de vencidas.

Respecto sus operaciones con compañías vinculadas, la Administración definió el siguiente criterio jerárquico para determinar y registrar el valor de las provisiones que correspondan:

1. Lo dispuesto por las normas de carácter prudencial establecidas por Superintendencias, Ministerios y demás entidades gubernamentales autorizadas por la Ley;
2. Lo dispuesto por las normas de carácter tributario;
3. Lo dispuesto y aprobado mediante normas o procedimientos de carácter interno que se ocupen de (regulen) la materia; o
4. Una provisión equivalente al 100% de la cartera para aquellas obligaciones que reflejen una mora igual o superior a 360 días, sin acuerdo de pago o 15% con acuerdo de pago.

## l) Propiedades y equipo

Registra los activos tangibles adquiridos, construidos o en proceso de construcción que se utilizan en forma permanente en el desarrollo del giro del negocio y cuya vida útil excede de un año. Se contabilizan al costo, el cual incluye los costos y gastos directos e indirectos causados hasta el momento en que el activo se encuentra en condiciones de utilización, y ajustes por inflación hasta el año 2000.

Las adiciones, mejoras y reparaciones extraordinarias que aumenten significativamente la vida útil de los activos, se registran como mayor valor de las propiedades y equipo, y los desembolsos por mantenimiento y reparaciones que se realicen para la conservación de estos activos, se cargan a gastos a medida que se causan.

La depreciación se registra utilizando el método de línea recta y de acuerdo con el número de años de vida útil estimado de los activos. La tasa anual de depreciación para cada grupo del activo fijo es:

- Del 5% para el grupo de construcciones y edificaciones,
- Del 10% para el grupo de equipo, muebles y enseres de oficina, maquinaria y equipo y
- Del 20% para los grupos de equipo de cómputo y comunicaciones y flota y equipo de transporte.

## m) Diferidos

### Gastos pagados por anticipado

Registra el valor de los gastos pagados por anticipado en que incurre la Compañía en el desarrollo de su actividad con el fin de recibir en el futuro servicios, los cuales se deben amortizar durante el período en que se reciben los servicios o se causen los costos o gastos. Los gastos anticipados suponen la ejecución sucesiva de los servicios a recibir; en consecuencia, no tendrán este tratamiento los denominados anticipos. En la amortización de estos gastos pagados por anticipado el cargo se efectuará directamente al rubro del gasto o costo respectivo. En esta

cuenta se manejan, entre otros, los siguientes conceptos:

- Seguros: Durante la vigencia de la póliza.
- Mantenimiento: Durante la vigencia del contrato.
- Suscripciones: Durante el período que se recibe el servicio.
- Arrendamientos: Durante la vigencia del contrato.

### Cargos diferidos

Se entiende por cargos diferidos aquellos costos y gastos en que incurre la Entidad en las etapas de organización, explotación, construcción, instalación y los bienes y servicios recibidos de los cuales se espera obtener beneficios económicos futuros.

La cuenta cargos diferidos, registra:

- Licencias sobre contratos en el mismo período que cubra la licencia.
- Remodelaciones en un período no mayor a 2 años.
- Estudios y proyectos en un período de 2 años, una vez se dé como terminado cada proyecto.
- Programas para computador en un período no mayor de 3 años.
- Las mejoras a propiedad ajena tomadas en arrendamiento en el menor período entre la vigencia del respectivo contrato, sin tener en cuenta las prórrogas, y su vida útil probable, cuando su costo no sea reembolsable.
- Propaganda y publicidad en un período no mayor a 3 años.
- Tarjeta de asociado en un período no mayor a 1 año.

### n) Otros activos

Registra el valor de los aportes que Coomeva tiene en entidades cooperativas y en clubes sociales y entidades sin ánimo de lucro. Estos aportes se registran al costo el cuál no puede exceder su valor máximo recuperable, de excederlo se registran las respectivas provisiones. La valorización de estas inversiones corresponde al exceso de su valor intrínseco sobre su costo en libros, el cual se registra en la cuenta de valorizaciones con crédito al superávit por valorizaciones. Si el valor intrínseco es inferior al costo en libros, la diferencia afecta en primer lugar la valorización y el superávit de la misma hasta su monto, si existiere y, en el evento de ser mayor, representa una desvalorización, la cual afecta las cuentas mencionadas como un menor valor de las mismas, sin perjuicio de que el saldo neto de estas llegare a ser de naturaleza contraria.

El rubro de otros activos igualmente registra el valor de los derechos derivados de bienes entregados en fiducia mercantil, los excedentes se registran por su costo ajustado sin generar realización de utilidades.

### o) Valorizaciones

Registra las valorizaciones de inversiones disponibles para la venta en títulos participativos y de las propiedades y equipo. Para el registro contable de las valorizaciones Coomeva deberá aplicar las siguientes reglas:

#### Inversiones disponibles para la venta en títulos participativos

Las valorizaciones se contabilizan con base en las variaciones patrimoniales del Emisor, de acuerdo con lo indicado en la política de contabilización de inversiones. (Ver nota 3 (f))

#### Bienes inmuebles considerados como propiedades y equipo

Cuando se trata de esta clase de bienes, se obtiene un avalúo comercial practicado por personas o firmas de reconocida especialidad e independencia, que contenga las características señaladas en el artículo 64 del Decreto 2649 de 1993.

Una vez determinado el valor comercial y cuando éste exceda el costo ajustado en libros, se procede a registrar la valorización como superávit por valorizaciones de propiedades y equipo; cuando se establezca que el valor comercial es inferior a la valorización registrada, ésta se revierte hasta su concurrencia y cualquier diferencia por debajo del costo en libros, atendiendo la norma de la prudencia, para cada inmueble individualmente considerado se constituye una provisión que afecta el estado de resultados del respectivo período. Los avalúos comerciales

no se ajustan por el índice de precios al consumidor (IPC) para efectos del cálculo de la valorización, se actualizan en la medida en que su antigüedad lo exige y su vigencia es por tres años.

### **p) Proveedores y Cuentas por pagar**

Las obligaciones con Proveedores, al igual que las cuentas por pagar, se originan básicamente en la adquisición de bienes y servicios por parte de la Entidad, que a su vez dan origen al reconocimiento de obligaciones a favor de proveedores y contratistas.

### **q) Pasivos estimados y provisiones**

Cooameva registra provisiones para cubrir pasivos estimados teniendo en cuenta que:

- Exista un derecho adquirido y como consecuencia una obligación contraída,
- El pago sea exigible o probable y,
- La provisión sea justificable, cuantificable y verificable.

Igualmente, registra los valores estimados por los procesos entablados en contra de la Compañía, teniendo en cuenta el concepto de cada abogado apoderado del caso, quien se basa en el valor de las pretensiones y el estado actual, también se registra las provisiones por pensiones de jubilación y planes de beneficio por retiro.

### **r) Pensiones de jubilación**

La obligación por pensiones de jubilación representa el valor actual de todas las erogaciones futuras que la Entidad deberá cancelar al ex-empleado que se encuentra bajo esta modalidad, una vez fueron cumplidos ciertos requisitos de Ley en cuanto a edad, tiempo de servicio y otros, determinada con base en estudios actuariales y preparada de acuerdo con normas legales. Con la Ley 100 de 1993, a partir del 1 de abril de 1994, Coomeva cubre su obligación de pensiones a través del pago de aportes al Instituto de Seguros Sociales (ISS) (hoy Colpensiones) y a los fondos privados de pensiones, en los términos y con las condiciones contempladas en dicha Ley.

### **s) Impuestos, gravámenes y tasas**

La Entidad no determina provisión de impuesto sobre la renta debido a que los excedentes son distribuidos de acuerdo con lo establecido en el artículo 54 de la Ley 79 de 1988, por tanto está exenta del impuesto sobre la renta. El 20% del excedente contable, tomado del Fondo de Educación, es destinado a financiar cupos y programas de educación formal en instituciones autorizadas por el Ministerio de Educación Nacional.

### **t) Cuentas contingentes y cuentas de orden**

Reconocen y registran derechos y responsabilidades contingentes; es decir, los posibles efectos económicos que en el futuro pueden derivarse para Coomeva de eventos futuros o pasados: Obligaciones tributarias, acuerdos públicos o privados, relaciones laborales, legales y reglamentarias, entre otros.

Las partidas registradas en cuentas contingentes o cuentas de orden aún no han sido reconocidas en el cuerpo de los estados financieros como cuentas reales; por lo tanto, su reconocimiento futuro como partidas reales dependerá de la certeza que se tenga de la materialización de la contingencia.

### **u) Reconocimiento de ingresos costos y gastos**

En cumplimiento de las disposiciones legales que regulan la materia, en especial las normas técnicas sobre cuentas de resultados, La Entidad reconoce y registra sus ingresos, costos y gastos por los montos técnicamente correctos y en el período correspondiente.

Los ingresos provenientes de ventas se causan cuando la venta constituye una operación de intercambio definitiva y se han transferido los riesgos y beneficios al comprador; los provenientes de servicios cuando se prestan los servicios o durante el período contractual. Los costos y gastos incurridos durante las operaciones son reconocidos por el sistema de causación.

## NOTA 4 » CONVERGENCIA A NORMAS INTERNACIONALES DE CONTABILIDAD

De acuerdo con la Ley 1314 de 2009 y el Decreto Reglamentario 2784 de 2012, la Entidad está obligada a iniciar el proceso de convergencia de las normas de contabilidad e información financiera aplicadas en Colombia con los estándares internacionales. Para este propósito, el Consejo Técnico de la Contaduría Pública, a través del Direcciónamiento Estratégico, clasificó a las compañías por grupos; la Entidad pertenece al Grupo 1, cuyo período de transición comienza el 1 de enero de 2014 y la emisión de los primeros estados financieros bajo normas internacionales de información financiera en el año 2015.

En el Año 2012, se inició el proyecto Corporativo NIIF Coomeva, el cual tiene como objetivo determinar el tratamiento técnico que deberá cumplir la Entidad para efectos de implementar, medir y mantener el reconocimiento y registro contable de sus operaciones, de acuerdo con lo previsto por las normas de contabilidad e información financiera y de aseguramiento de la información con estándares internacionales.

En el Año 2013, se desarrolló la Etapa I del proyecto y se inició la Etapa II, la cual se ejecutará durante el Año 2014. En el marco de la Etapa I, se adelantó la sensibilización y capacitación a colaboradores, la construcción de las políticas corporativas contables, memorandos técnicos y definiciones técnicas, y la identificación y medición de impactos mediante la elaboración del balance de apertura de todas las Empresas del Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva al 1 de Enero de 2013.

En febrero de 2014 la Superintendencia de la Economía Solidaria emitió la Circular Externa No. 003 instruyendo a sus vigiladas respecto de lo dispuesto por el gobierno nacional mediante los Decretos Nos. 2784 de 2012 y 3024 de 2013. En 2014 la Entidad implementará una solución tecnológica que le permitirá sistematizar la generación de reportes y estados financieros bajo NIIF y adelantar la adecuación de los procesos, de conformidad con lo prescrito por las disposiciones legales y prudenciales vigentes en la materia.

## NOTA 5 » DISPONIBLE

El siguiente es el detalle del disponible al 31 de diciembre:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Caja	\$ 16.766	15.810
Bancos y otras entidades	42.066.897	59.717.247
Total Disponible	<u>\$ 42.083.663</u>	<u>59.733.057</u>

La disminución del disponible en 2013, respecto de 2012, se debe principalmente a:

- Terminación en 2012 de la campaña de pago de perseverancias anticipadas, para la cual se hizo necesario contar con un mayor nivel de recursos disponibles; y
- Implementación de una estrategia de recomposición del portafolio de activos fijos e inversiones de capital de las empresas del Sector Salud, en especial de Coomeva E.P.S. S.A., tal como se explica en la Nota 2 a los estados financieros. Los recursos del disponible no se encuentran afectados por restricciones ni gravámenes.

## NOTA 6 » INVERSIONES

El portafolio de Coomeva está integrado por inversiones negociable, para mantener hasta el vencimiento y disponibles para la venta en títulos participativos de Compañías económicamente vinculadas y otros títulos que son administrados por la Dirección Corporativa de Inversiones de Coomeva, que corresponde a las inversiones de los Fondos de: Solidaridad, Auxilio Funerario, Educación, Calamidad, Recreación, Vida en Plenitud así como también las inversiones correspondientes a excedentes de tesorería, entre otros. Al 31 de diciembre los valores y clasificación de las inversiones era el siguiente:

		<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Del corto plazo</b>			
Negociables en títulos de deuda	(1)	\$ 375.558.171	179.700.847
Negociables en títulos participativos	(2)	60.220.575	66.967.394
Total inversiones del corto plazo		435.778.746	246.668.241
<b>Del largo plazo</b>			
Para mantener hasta el vencimiento	(3)	1.083.953.884	1.055.829.780
Disponibles para la venta en títulos participativos	(4)	366.978.281	363.442.208
Menos: Provisión	(5)	(21.146.013)	(23.903.887)
Total inversiones del largo plazo		1.429.786.152	1.395.368.101
Total inversiones, neto		\$ 1.865.564.898	1.642.036.342

(1) Las inversiones negociables en títulos de deuda incluyen con corte al 31 de diciembre de 2013, entre otros, \$109.687.929 con Bancoomeva S.A., \$50.316.635 en TIDIS, \$20.813.636 con Banco Davivienda S.A. y \$17.753.585 con el Banco de Occidente S.A.. En 2012 estaban constituidas principalmente por: \$18.800.228 con Leasing Bancolombia S.A., \$17.976.886 con el Banco Popular S.A., \$14.951.769 con el Banco Davivienda S.A., \$12.369.390 con el Banco de Bogotá S.A., \$10.955.753 con CMR Falabella S.A., \$10.497.720 con el Banco de Occidente S.A. y \$9.151.660 con el Banco Colpatria S.A.

(2) Al cierre de 2013 las inversiones negociables en títulos participativos están constituidas básicamente por: \$40.252.031 en un Patrimonio Autónomo Inmobiliario, \$6.833.610 en Gestión Fiduciaria S.A. y \$5.259.323 en Valores Bancolombia S.A. En 2012 estas inversiones estaban compuestas principalmente por: \$24.983.982 en Gestión Fiduciaria S.A., \$18.117.314 en dos Patrimonios Autónomos Inmobiliarios y \$4.490.465 en Valores Bancolombia S.A.

En 2013 se realizó la cesión de la inversión que Coomeva tenía en el patrimonio autónomo que se conformó con la cartera castigada de Bancoomeva S.A., por un valor de \$1.363.192.

(3) Incluye al cierre contable de fin de año inversiones para mantener hasta el vencimiento por \$671.250.091 en Bancoomeva S.A., \$102.503.990 en TIDIS, \$45.557.519 en Leasing Bancolombia S.A. y \$39.513.858 en Bancolombia S.A. En 2012 su composición incluía, entre otros: \$662.082.655 en Bancoomeva S.A., \$112.080.855 en TIDIS, \$45.726.675 en Bancolombia S.A. y \$44.124.629 en Leasing Bancolombia S.A.

El incremento en 2013 de las inversiones para mantener hasta el vencimiento, del largo plazo, está relacionado con la suscripción de los bonos subordinados de Bancoomeva S.A. que se da como consecuencia del pago de la cartera de crédito que se vendió en el proceso de escisión de la Unidad de Ahorro y Crédito, conforme a lo acordado en el contrato de compraventa suscrito inicialmente con Coomeva Cooperativa Financiera (actualmente en Liquidación), y posteriormente cedido a Bancoomeva S.A. en el proceso de creación del Banco.

(4) Con corte al 31 de diciembre las inversiones del largo plazo disponibles para la venta en títulos participativos totalizaron \$366.978.281 (\$363.442.208 en 2012), y estaban compuestas básicamente por \$357.011.686, 97,3%, en Compañías del GECC; \$9.352.463, 2,5%, en Sociedad Médica de Río Negro S.A., Clínica SOMER; y \$614.132, 0,2%, en otras entidades legales (\$348.008.827, 95,8%, en Compañías del GECC; \$14.819.250, 4,1%, en Centro Médico Imbanaco de Cali S.A.; y \$614.132, 0,2% en otras entidades legales, en 2012). Al cierre del año el detalle del rubro de inversiones del largo plazo disponibles en títulos participativos disponibles para la venta, era el siguiente:

## 2013

Razón Social	% Part.	Cal	Capital Social	Costo	Valor Mercado	Valor.	Prov.
Bancoomeva S.A.	94,86%	A	191.605.240	181.751.280	192.213.525	10.462.245	0
Cooimeva Medicina Prepagada S.A.	94,77%	A	15.899.886	37.885.034	51.165.404	13.280.370	0
Cooimeva Servicios Administrativos S.A.	90,90%	A	6.339.790	5.763.121	7.746.410	1.983.289	0
Cooimeva Corredores de Seguros S.A.	76,67%	A	2.000.000	1.533.400	2.940.495	1.407.095	0
Cooimeva EPS S.A.	76,10%	B	92.130.070	85.624.608	65.509.932	0	20.114.676
Sinergia Global en Salud S.A.S.	75,58%	A	29.107.879	22.000.000	22.000.000	0	0
Cooimeva Turismo Agencia de Viajes S.A.	72,50%	A	1.077.065	930.794	1.303.386	372.592	0
Conecta Salud S.A.	52,00%	A	800.000	416.000	383.012	0	32.988
Conectamos Financiera S.A.	51,00%	A	700.000	357.000	221.575	0	135.425
Clínica Farallones S.A.	50,00%	A	23.997.990	17.463.813	21.516.573	4.052.760	0
Hospital en Casa S.A.	32,16%	A	3.404.197	2.258.190	2.258.190	0	0
Induguadua S.A.	29,71%	B	816.002	1.028.446	279.654	0	748.792
Clínica Somer S.A.	16,42%	A	17.942.949	9.352.463	9.779.092	426.629	0
Cooperación Acción Verde S.A.	4,41%	A	12.173.000	500.000	616.414	116.414	0
Otras	-	-	-	114.132	0	0	114.132
				366.978.281	377.933.662	32.101.394	21.146.013

## 2012

Razón Social	% Part.	Cal	Capital Social	Costo	Valor Mercado	Valor.	Prov.
Bancoomeva S.A.	94,86%	A	186.858.990	177.249.130	181.200.587	3.951.457	0
Cooimeva Medicina Prepagada S.A.	94,77%	B	15.899.886	37.885.034	35.629.482	0	2.255.552
Cooimeva Servicios Administrativos S.A.	90,90%	A	5.421.030	4.927.911	6.054.238	1.126.327	0
Cooimeva Corredores de Seguros S.A.	76,67%	A	2.000.000	1.533.400	1.921.274	387.874	0
Cooimeva EPS S.A.	76,10%	B	92.130.070	85.624.608	67.765.485	0	17.859.123
Sinergia Global en Salud S.A.S.	75,00%	B	16.000.000	12.000.000	9.600.000	0	2.400.000
Cooimeva Turismo Agencia de Viajes S.A.	57,50%	A	654.085	431.092	1.096.953	665.861	0
Conecta Salud S.A.	52,00%	A	800.000	416.000	388.851	0	27.149
Conectamos Financiera S.A.	51,00%	A	700.000	357.000	284.922	0	72.078
Clínica Farallones S.A.	50,00%	B	23.997.990	17.463.813	20.198.574	2.734.761	0
Hospital en Casa S.A.	32,16%	B	3.148.162	2.175.846	1.740.677	0	435.169
Induguadua S.A.	29,55%	B	816.002	1.026.998	286.314	0	740.684
Centro Médico Imbanaco S.A.	10,86%	A	74.656	14.819.250	14.819.250	0	0
Reforestadora Acción Verde S.A.	4,10%	A	12.192.000	500.000	505.179	5.179	0
Otras	-	-	-	114.132	0	0	114.132
				356.524.214	341.491.786	8.871.459	23.903.887

El rubro de inversiones del largo plazo disponibles en títulos participativos disponibles para la venta al corte de 2012 que se relaciona en el cuadro inmediatamente anterior presenta una diferencia por \$6.917.994 que corresponde a los contratos de cuentas en participación que se tenían suscritos con Coomeva Medicina Prepagada S.A. y Corporación Coomeva para la Recreación y la Cultura.

En concordancia con lo indicado en la Nota 2 del presente informe, durante el año el portafolio del largo plazo de inversiones disponibles para la venta en títulos participativos (inversiones empresariales) tuvo el siguiente movimiento:

	2013	2012
<b>Capitalizaciones</b>		
Dividendos decretados en acciones		
Banco Cooemeva S.A., Bancoomeva	\$ 4.502.150	14.200.720
Sociedad Médica de Río Negro S.A., Clínica SOMER	1.445.956	-
Cooemeva Servicios Administrativos S.A.	835.210	1.050.321
Cooemeva Turismo Agencia de Viajes S.A.	243.214	-
Hospital en Casa S.A.	82.345	-
Cooemeva E.P.S. S.A.	-	1.952.857
Total capitalización mediante dividendos	<u>7.108.875</u>	<u>17.203.898</u>
Compra a Cooemeva E.P.S.		
Sociedad Médica de Río Negro S.A., Clínica SOMER	7.906.507	-
Centro Médico Imbanaco de Cali S.A.	-	14.819.250
Hospital en Casa S.A.	-	1.645.392
Total adquisiciones a Cooemeva E.P.S.	7.906.507	16.464.642
Compra o capitalización de pasivos		
Sinergia Global en Salud S.A.S.	10.000.000	5.000.000
Hospital en Casa S.A.	-	451.552
Conecta Salud S.A. (Constitución)	-	416.000
Total inversión adquirida o compensada con pasivos	<u>10.000.000</u>	<u>5.867.552</u>
Compra a otros inversionistas (minoritarios)		
Cooemeva Turismo Agencia de Viajes S.A.	256.488	-
Industria Colombiana de la Güadua S.A.	1.448	-
Total adquisiciones a otros inversionistas	<u>257.936</u>	<u>-</u>
	<u>25.273.318</u>	<u>39.536.092</u>
<b>Ventas</b>		
Banco Davivienda S.A.	-	(1.900.000)
Centro Médico Imbanaco de Cali S.A. (Costo)	(14.819.250)	-
Total valor de los títulos participativos vendidos	<u>(14.819.250)</u>	<u>(1.900.000)</u>
Variación neta de la inversión del largo plazo	<u>\$ 10.454.068</u>	<u>37.636.092</u>

La venta de inversiones generó una utilidad de \$4.094.714 (\$4.576.029 en 2012).

### Valoración y calificación del riesgo para las inversiones empresariales

Al cierre de 2013, la inversión en Cooemeva EPS S.A. quedó calificada en B, con base en el modelo de calificación de inversiones aprobado por la Superintendencia de la Economía Solidaria, lo que representa mínimo una provisión del 20%.

Con base en esta calificación, se realizaron los siguientes ajustes en la provisión de las inversiones empresariales significativas:

- Clínica Farallones S.A.: Se realizó la reversión de la provisión que por \$2.400.000 se tenía constituida al cierre de 2012, debido al mejoramiento sustancial que presentan los resultados financieros frente al año anterior, debido al incremento en la participación de servicios de mayor complejidad en las UEN Cirugía, Urgencias, la UCI Adulto y Pediátrica, el aprovechamiento de la capacidad instalada y la racionalización de costos y gastos atendiendo los lineamientos corporativos sobre su control; por lo cual esta inversión generó al cierre de 2013 una valorización por \$4.052.760.
- Hospital en Casa S.A.: Se realizó la reversión de la provisión por valor de \$435,169 que se tenía constituida al cierre de 2012. En este año, Hospital en Casa presentó excelentes resultados frente al año anterior, como resultado del proceso de optimización de cuidados básicos de enfermería en las regionales Suroccidente y Caribe, las estrategias comerciales implementadas para incrementar y diversificar la base de clientes, el aumento de la prestación de servicios de salud de alta complejidad en todas las Regionales y las medidas imple-

mentadas para el control de la productividad de los colaboradores asistenciales, especialmente en los servicios de enfermería y terapias, y de los gastos dentro de los lineamientos corporativos expedidos para su control.

- Coomeva Medicina Prepagada S.A.: Se realizó la reversión de la provisión constituida al cierre de 2012 por valor de \$2.255.552, debido a los buenos resultados que alcanzó en el 2013 como consecuencia de la implementación de estrategias de crecimiento comercial, y de control del costo mediante la intervención del riesgo en los componentes de auditoría, contratación (tarifas de procedimientos y negociaciones con especialidades), renegociación de colectivos y afiliaciones, sumados a las demás estrategias establecidas en los planes de acción definidos para Medicina Prepagada y al traslado de las Unidades de Promoción y Prevención (UPP) a Sinergia Global en Salud S.A. Es importante anotar, que la provisión liberada se utilizó en el incremento de la provisión que se tiene de la inversión en Coomeva EPS.
- Coomeva EPS: A pesar de que la calificación no cambió frente al año anterior, la provisión se incrementó en \$2.255.552 por prudencia contable.

Lo anterior, debido al impacto que ha generado sobre la compañía la crisis que enfrenta en Colombia el sistema de salud, la cual se ha profundizado especialmente en los dos últimos años debido, entre otros factores, a la falta de adopción por parte del Gobierno Nacional de las reformas estructurales que requiere el sistema para garantizar la protección de los intereses y de los derechos de los afiliados y asegurar las condiciones de viabilidad financiera y de continuidad empresarial de todos los actores del Sistema; lo anterior sin desconocer las reformas que ha implementado para mejorar la situación de liquidez del sector.

Frente a esta situación, Coomeva EPS implementó en este año diferentes planes de acción, dentro de los cuales se destacan la radicación de un plan de recuperación ante la Superintendencia Nacional de Salud y el Ministerio de Protección Social que busca crear las condiciones de continuidad empresarial, en procura de mantener y salvaguardar el servicio a los usuarios y proteger los capitales invertidos por los accionistas y el pago de lo adeudado a prestadores, así como la implementación de los proyectos de "Tercerización de Cuentas Médicas" y de "Administración de Ordenamientos", con lo que se espera controlar el costo asistencial.

En consideración a los beneficios que le ha generado el Sistema de Salud a toda la población colombiana, se mantiene la confianza en las reformas estructurales que emprenderá el Gobierno Nacional para la sostenibilidad del sector, en el que Coomeva seguramente seguirá desempeñando un rol importante debido a su experiencia y fortaleza institucional.

(5) Lo siguiente es el movimiento de las provisiones de inversiones por los años que terminan el 31 de diciembre:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Saldo al inicio del año	\$ 23.903.887	22.426.282
Más (Menos): Movimiento del año		
Provisiones constituidas	77.295	5.306.106
Recuperaciones	(2.835.169)	(3.828.501)
Saldo al final del año	<u>\$ 21.146.013</u>	<u>23.903.887</u>

En general no existen restricciones o pignoraciones sobre las inversiones, excepto las indicadas por la Superintendencia de la Economía Solidaria en su Oficio No. DLF6000-412 1/2002, mediante el cual determina la obligatoriedad de mantener una reserva de liquidez.

Con corte al 31 de diciembre Coomeva había dado cumplimiento a lo dispuesto por la entidad de control mediante \$259.062.571 del Fondo de Solidaridad, incluyendo el patrimonio autónomo inmobiliario por \$ 40.252.031 (\$171.147.667 en 2012).

## NOTA 7 » CARTERA DE CRÉDITOS, NETO

Este rubro refleja la cartera de créditos originada en préstamos otorgados a Asociados, mediante las diferentes líneas de crédito vigentes, apalancados con recursos propios provenientes de excedentes de tesorería. El siguiente es el detalle de la cartera de créditos al 31 de Diciembre:

	2013	2012
<b>Del corto plazo</b>		
Capital	\$ 5.197.038	4.230.326
Menos: Provisión individual	(91.878)	(94.744)
Provisión general	(51.970)	(42.303)
Total cartera de créditos del corto plazo, neto	<u>5.053.190</u>	<u>4.093.279</u>
<b>Del largo plazo</b>		
Capital	24.007.591	13.963.742
Menos: Provisión individual	(6.617)	(7.864)
Provisión general	(240.076)	(139.637)
Total cartera de créditos del largo plazo, neto	<u>23.760.898</u>	<u>13.816.241</u>
Total cartera de créditos, neto	<u>\$ 28.814.088</u>	<u>17.909.520</u>

El aumento en la cartera de créditos corresponde básicamente a créditos concedidos a Asociados mediante la línea "Crédito Solidario", que en el transcurso del año presentó colocaciones por \$3.209.567; y a operaciones de crédito celebradas con Compañías del GECC por las siguientes cuantías: \$7.415.403 a cargo de Cooemeva Servicios Administrativos S.A. y \$2.500.000 a cargo de Sinergia Global en Salud S.A.S.

Al cierre del año, el saldo bruto de las obligaciones a cargo de las empresas del GECC asciende a \$23.891.380 (Nota 27), y estaban a cargo de: \$7.415.403 Cooemeva Servicios Administrativos S.A.; \$6.000.327 Fundación Cooemeva; \$5.457.574 Cooemeva Medicina Prepagada S.A. y \$5.018.076 Sinergia Global en Salud S.A.S.

Con corte al 31 de diciembre la cartera de créditos estaba clasificada así:

	2013			Provisión	
	Capital	Intereses	Garantía	Capital	Intereses
<b>Comercial</b>					
A- Aceptable	23.891.380	121.112	24.899.462	-	-
E- Irrecuperable	111.742	31	139.675	-	31
Total cartera Comercial	<u>24.003.122</u>	<u>121.143</u>	<u>25.039.137</u>	<u>-</u>	<u>31</u>
<b>Consumo</b>					
A - Normal	4.636.448	38.788	5.272.830	-	-
B - Aceptable	150.544	5.767	214.857	3.883	519
C - Apreciable	79.175	3.129	112.475	3.584	3.129
D - Significativo	88.236	4.388	124.228	13.892	4.388
E - Irrecuperable	247.105	12.457	373.038	77.136	12.457
Total cartera de Consumo	<u>5.201.507</u>	<u>64.529</u>	<u>6.097.428</u>	<u>98.494</u>	<u>20.493</u>
Total cartera Comercial y de Consumo	<u>29.204.629</u>	<u>185.672</u>	<u>31.136.565</u>	<u>98.494</u>	<u>20.525</u>

	2012				
	Capital	Intereses	Garantía	Provisión	
				Capital	Intereses
<b>Comercial</b>					
A - Aceptable	15.245.749	81.106	16.192.175	0	0
E - Irrecuperable	139.675	653	759.675	0	646
Total cartera comercial	15.385.424	81.759	16.951.850	0	646
<b>Consumo</b>					
A - Normal	2.323.719	20.243	3.461.206	0	0
B - Aceptable	69.363	2.336	95.931	1.232	216
C - Apreciable	104.442	3.720	160.781	3.034	726
D - Significativo	106.387	4.871	145.716	11.799	2.398
E - Irrecuperable	204.733	9.061	308.873	86.543	8.986
Total cartera de consumo	2.808.644	40.231	4.172.507	102.608	12.326
Total cartera de créditos	18.194.068	121.990	21.124.357	102.608	12.972

A continuación se resume la concentración de la cartera de créditos al cierre del ejercicio, clasificada por regional:

Regional	2013		2012	
	Saldo Bruto	Participación	Saldo Bruto	Participación
Bogotá	\$ 895.552	3,1%	174.503	1,0%
Cali	20.413.372	69,9%	13.171.563	72,4%
Caribe	733.559	2,5%	273.609	1,5%
Eje Cafetero	444.808	1,5%	241.571	1,3%
Medellín	1.099.523	3,8%	734.978	4,0%
Palmira	5.617.815	19,2%	3.597.843	19,8%
	<u>\$ 29.204.629</u>	<u>100,0%</u>	<u>18.194.068</u>	<u>100,0%</u>

Las principales variaciones se observan en las Regionales de Cali y Palmira, y corresponden a las operaciones de crédito celebradas con Coomeva Servicios Administrativos S.A. y Sinergia Global en Salud S.A.S., cuyo domicilio principal corresponde a dichas regionales, respectivamente.

Los vencimientos del corto y largo plazo de la cartera de créditos se estiman así:

		2013	2012
Vencimiento en:	2013	-	4.230.326
	2014	5.197.038	-
	Total vencimientos del corto plazo	<u>5.197.038</u>	<u>4.230.326</u>
	2014	-	3.888.059
	2015	4.073.846	3.527.629
	2016	9.670.357	2.675.640
	2017	2.982.855	3.872.414
	2018 y siguientes...	7.280.533	-
	Total vencimientos del largo plazo	<u>24.007.591</u>	<u>13.963.742</u>
	Total cartera de créditos	<u>34.401.667</u>	<u>22.424.394</u>

El movimiento de las provisiones de la cartera de créditos por los años que terminaron el 31 de diciembre:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Provisión de cartera		
Saldo al inicio del año	\$ 284.548	379.734
Más (Menos): Movimiento del año		
Provisiones constituidas	174.777	135.043
Recuperaciones	(68.784)	(230.229)
Saldo al final del año	<u>\$ 390.541</u>	<u>284.548</u>

La recuperación neta reconocida en 2013 corresponde a la recuperación de créditos por exclusiones y pagos. En 2013 se realizaron castigos de cartera por \$23.219 (No se realizaron castigos en 2012).

## NOTA 8 » CUENTAS POR COBRAR, NETO

El siguiente es el detalle de las cuentas por cobrar al 31 de Diciembre:

		<b>2013</b>	<b>2012</b>
Del corto plazo			
Compra/Venta cartera de crédito	(1)	\$ 67.573.360	71.271.424
Vinculados económicos	(2)	26.939.849	30.353.840
Convenios por cobrar a asociados		5.018.791	5.079.036
Terceros		4.479.313	2.534.754
Anticipos de impuestos		1.399.427	1.154.539
Anticipos de contratos y proveedores		774.055	1.610.352
Ingresos por cobrar cuotas de admision		491.569	388.530
Intereses		185.672	121.990
Créditos a empleados	(3)	43.880	166.062
Reclamaciones a compañías aseguradoras de salud		28.445	73.545
Adelantos al personal		11.597	4.099
Menos: Provisión	(4)	(2.081.669)	(1.320.592)
Total cuentas por cobrar del corto plazo, neto		<u>104.864.289</u>	<u>111.437.579</u>
Del largo plazo			
Compra/Venta cartera de crédito	(2)	150.148.016	197.638.947
Créditos a empleados	(3)	1.147.602	890.782
Total cuentas por cobrar del largo plazo, neto		<u>151.295.618</u>	<u>198.529.729</u>
Total cuentas por cobrar, neto		<u>\$ 256.159.907</u>	<u>309.967.308</u>

(1) El rubro de compra venta cartera de crédito corresponde a la cuenta por cobrar a Bancoomeva S.A. por la venta de cartera de crédito financiada con recursos del Fondo de Solidaridad, operación que se originó como parte del proceso de escisión de la Unidad de Ahorro y Crédito. En consideración a lo acordado en el contrato de compra-venta suscrito inicialmente con Coomeva Cooperativa Financiera (En Liquidación) que posteriormente fue cedido a Bancoomeva S.A.; el pago de esta cartera en los montos y plazo convenidos es invertido de manera concomitante en bonos subordinados emitidos por Bancoomeva S.A.

(2) El rubro de vinculados económicos corresponde a la cartera generada en desarrollo de operaciones mercantiles y/o financieras con compañías subordinadas. Las operaciones con compañías subordinadas se ajustan a condiciones de mercado, e incluyen entre otras negociaciones por: Compra/venta de bienes y/o servicios, incluidos servicios financieros; contratación/prestación de consultoría especializada y/o asistencia técnica; servicios prestados mediante la modalidad de outsourcing; operaciones de financiación; etc.

(3) Los créditos a empleados fueron debidamente valorados y se concluyó que su clasificación correspondía a la categoría "A". Los créditos a empleados están respaldados con garantía admisible.

(4) El movimiento de las provisiones de las cuentas por cobrar por los años que terminaron el 31 de diciembre:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Saldo al inicio del año	\$ 1.320.592	1.569.751
Más (Menos): Movimiento del año		
Provisiones constituidas	882.972	637.181
Recuperaciones	(121.895)	(872.951)
Castigos	-	(13.389)
Saldo al final del año	<u>\$ 2.081.669</u>	<u>1.320.592</u>

Las cuentas por cobrar correspondientes a créditos empleados y la venta de cartera de crédito presentan los siguientes vencimientos anuales:

	<b>2013</b>				
	<b>2014</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>	<b>2017 y Sigüientes</b>	<b>Total</b>
Compra/Venta cartera de créditos	\$ 67.573.360	45.439.587	-	104.708.429	217.721.376
Crédito Empleados					
Vivienda	15.294	97.475	17.735	968.678	1.099.182
Otros	28.586	15.987	26.224	21.503	92.300
Total Crédito Empleados	<u>43.880</u>	<u>113.462</u>	<u>43.959</u>	<u>990.181</u>	<u>1.191.482</u>
	<u>\$ 67.617.240</u>	<u>45.553.049</u>	<u>43.959</u>	<u>105.698.610</u>	<u>218.912.858</u>

	<b>2012</b>				
	<b>2013</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>	<b>2016 y Sigüientes</b>	<b>Total</b>
Compra/Venta cartera de créditos	\$ 71.271.424	66.385.242	52.368.448	78.885.257	268.910.371
Crédito Empleados					
Vivienda	149.077	121.412	98.246	658.949	1.027.684
Otros	16.985	4.337	3.424	4.414	29.160
Total Crédito Empleados	<u>166.062</u>	<u>125.749</u>	<u>101.670</u>	<u>663.363</u>	<u>1.056.844</u>
	<u>\$ 71.437.486</u>	<u>66.510.991</u>	<u>52.470.118</u>	<u>79.548.620</u>	<u>269.967.215</u>

## NOTA 9 » PROPIEDADES Y EQUIPO, NETO

El siguiente es el detalle de las propiedades y equipos al 31 de diciembre:

	2013	2012
Bienes no depreciables		
Terrenos	\$ 32.095.887	29.234.001
Total bienes no depreciables	<u>32.095.887</u>	<u>29.234.001</u>
Bienes depreciables		
Construcciones en curso	5.896.409	6.498.762
Edificaciones	77.620.330	84.698.178
Bienes vinculados a operaciones conjuntas	-	-6.917.994
Muebles y equipo de oficina	9.685.003	8.454.448
Equipo de cómputo y comunicación	9.925.778	11.168.419
Flota y equipo de transporte	393.550	441.110
Maquinaria y equipo	590.830	388.215
Total bienes depreciables, bruto	<u>104.111.900</u>	<u>104.731.138</u>
Menos: Depreciación acumulada	(45.782.734)	(46.430.380)
Provisión	<u>(100.674)</u>	<u>(159.333)</u>
Total bienes depreciables, neto	<u>58.228.492</u>	<u>58.141.425</u>
Total propiedades y equipo, neto	<u>\$ 90.324.379</u>	<u>87.375.426</u>

El incremento neto en 2013 en las cuentas de terrenos y edificaciones, se debe principalmente a:

- Traslado de algunos bienes inmuebles a un Patrimonio Autónomo de Administración Simple, generando así nuevas opciones de inversión para el Fondo de Solidaridad;
- Reclasificación de bienes inmuebles cuyo derecho de uso estaba anteriormente reconocido como una inversión por haber sido aportado a contratos de cuentas en participación suscritos con Coomeva Medicina Prepagada y con Corporación Coomeva para la Recreación y la Cultura, dada la terminación de dichos contratos con corte al cierre del año; y
- Adquisición de terrenos: Un terreno en jurisdicción del Municipio de Buenaventura, la proporción restante del lote que se tenía en compañía con Fundación Coomeva en jurisdicción del municipio de La Tebaida, y algunos lotes del Condominio Campestre Los Andes que eran de propiedad de la Corporación Coomeva para la Recreación y la Cultura.

La depreciación cargada a los resultados de los años 2013 y 2012 fue de \$5.911.371 y \$5.402.382, respectivamente.

Las provisiones constituidas para protección u obsolescencia de propiedades y equipos reflejaron neto durante el año una recuperación por \$58.659.

La baja por venta u obsolescencia de propiedades y equipo reportó en el año una pérdida neta de \$1.209.292.

Con base en lo prescrito por el Decreto 3019 de 1989, en su artículo 6°, el cual fue modificado y actualizado por la ley 1111 de 2006, la Administración definió mediante procedimiento que se reconozca y asigne dentro del mismo período fiscal en que se adquieren, la depreciación de aquellas propiedades y equipos cuyo monto individual no supera la cuantía de las 50 UVT: \$1.342 y \$1.302 en 2013 y 2012, respectivamente.

Las pólizas de seguros suscritas por la Entidad para protección de las propiedades y equipos fueron tomadas con Compañías aseguradoras de reputada trayectoria y solvencia.

Los términos pactados en los contratos de seguros suscritos para las propiedades y equipos constituyen adecuado amparo para este tipo de activos respecto de los posibles riesgos y contingencias a que pudieran verse expuestos los mismos.

## NOTA 10 » DIFERIDOS, NETO

El siguiente es el detalle de los diferidos al 31 de diciembre:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Diferidos del corto plazo	\$ 26.732	23.948
Seguros	6.710	0
Suscripciones	277	0
Arrendamientos	0	35.000
Total saldo del diferido del corto plazo, neto	<u>33.719</u>	<u>58.948</u>
Diferidos del largo plazo		
Licencias sobre contratos	453.019	443.408
Mejoras a propiedades tomadas en arriendo	643.506	1.101.260
Programas para computador	282.851	100.722
Propaganda y publicidad	336.050	235.950
Estudios y proyectos	1.168.673	380.485
Tarjetas de asociado	16.803	-
Remodelaciones	1.894.522	1.981.454
Total saldo del diferido del largo plazo, neto	<u>4.795.424</u>	<u>4.243.279</u>
Total diferidos, neto	<u>\$ 4.829.143</u>	<u>4.302.227</u>

(1) El incremento que se presenta en el 2013 corresponde principalmente a los gastos e inversiones que ha demandado el "Proyecto de Constitución de una Entidad Fiduciaria".

Lo siguiente es el movimiento del diferido del largo plazo por los años que terminan el 31 de diciembre:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Saldo Inicial	\$ 4.243.279	3.076.340
Inversión de capital efectuada durante el año		
Licencias sobre contratos	518.574	473.222
Mejoras a propiedades tomadas en arriendo	143.117	460.202
Programas para computador	291.110	-
Propaganda y publicidad	257.400	257.458
Estudios y proyectos	1.044.625	200.435
Impuesto predial	695.482	324.529
Contribuciones y afiliaciones	1.588.327	1.484.138
Impuesto al patrimonio	2.409.398	1.606.266
Tarjetas de asociado	67.213	10.882
Remodelaciones	1.897.136	1.697.917
Total inversión de capital efectuada durante el año	<u>\$ 8.912.382</u>	<u>6.515.049</u>
Amortizaciones efectuadas durante el año		
Licencias sobre contratos	(508.963)	(357.040)
Mejoras a propiedades tomadas en arriendo	(600.872)	(619.965)
Programas para computador	(108.980)	(284.865)
Propaganda y publicidad	(157.300)	(21.508)
Estudios y proyectos	(256.437)	-
Impuesto predial	(695.482)	(324.529)
Contribuciones y afiliaciones	(1.588.327)	(1.484.138)
Impuesto al patrimonio	(2.409.398)	(1.606.266)
Tarjetas de asociado	(50.410)	(10.882)
Remodelaciones	(1.984.068)	(638.917)
Total amortizaciones efectuadas durante el año	<u>\$ (8.360.237)</u>	<u>(5.348.110)</u>
Incremento del diferido del largo plazo, neto	<u>\$ 552.145</u>	<u>1.166.939</u>
Saldo Final	<u>\$ 4.795.424</u>	<u>\$ 4.243.279</u>

## NOTA 11 » OTROS ACTIVOS, NETO

El siguiente es el detalle de los otros activos al 31 de diciembre:

		<b>2013</b>	<b>2012</b>
Inversiones en entidades del sector cooperativo:			
Coomeva Cooperativa Financiera (En Liquidación)	(1)	\$ 10.560.154	10.560.154
La Equidad Seguros Generales O.C.		1.558.125	1.534.257
Banco Cooperativo de Colombia S.A.		1.045.359	1.045.359
La Equidad Seguros de Vida O.C.		642.853	634.801
Coopcentral Ltda.		177.316	177.316
Otras entidades		78.187	78.186
Total Inversiones en entidades del sector cooperativo	(2)	<u>14.061.994</u>	<u>14.030.073</u>
Derechos en fideicomiso	(3)	1.049.000	10.911.192
Licencias		268.581	268.581
Depósitos en garantía		150.888	150.888
Crédito mercantil	(4)	121.218	121.218
Inversiones en clubes		81.917	81.917
Bienes recibidos en pago	(5)	-	711.324
Sub-total		<u>1.671.604</u>	<u>12.245.120</u>
Menos: Provisión	(6)	(1.326.642)	(1.607.356)
Amortización		(779.106)	(56.376)
Total otros activos, neto		<u>\$ 13.627.850</u>	<u>24.611.461</u>

(1) La Superintendencia Financiera de Colombia, SFC, mediante Resolución No. 0810 de fecha 25 de mayo de 2011 aprobó la disolución anticipada y liquidación voluntaria de Coomeva Cooperativa Financiera. Mediante escritura pública No. 1975 del 30 de mayo de 2011, expedida por la Notaría No. 18 del Círculo de Cali, la Entidad fue declarada disuelta y en estado de liquidación. Los actos anteriores fueron debidamente inscritos en la Cámara de Comercio de Cali los días 1° y 13 de junio de 2011, respectivamente. Coomeva tiene una participación del 93,17% en esta Entidad.

(2) Al cierre del año 2013, las inversiones en entidades cooperativas registran valorizaciones por un monto de \$1.608.991 (2012 - \$1.602.081).

(3) A la fecha de corte del 31 de diciembre la cuenta de derechos en fideicomisos estaba conformada por:

		<b>2013</b>	<b>2012</b>
Fideicomiso centro quirúrgico obstétrico		\$ 1.049.000	1.049.000
Fideicomiso inversiones pediátricas		-	2.254.784
Fideicomiso patrimonio autónomo inmobiliario		-	7.607.408
Total derechos en fideicomiso		<u>\$ 1.049.000</u>	<u>10.911.192</u>

La reducción del saldo de la cuenta se debe principalmente a dos eventos:

- Liquidación del fideicomiso "Inversiones Pediátricas", lo cual dio a su vez lugar a la reclasificación del bien subyacente al grupo de propiedades y equipos; y
- Adquisición de la totalidad de los derechos fiduciarios del Patrimonio Autónomo Inmobiliario por parte del Fondo de Solidaridad.

(4) Corresponde al mayor valor pagado en 2012 respecto del valor en libros de un paquete accionario de Hospital en Casa S.A.. El monto total invertido fue de \$2.096.944 e incluye tanto las acciones adquiridas directamente como las ofrecidas por Coomeva E.P.S. en ejercicio del derecho de preferencia. En el 2013, se amortizó un monto total de \$24.244 (2012 - \$2.020).

(5) En el 2013, se vendió el inmueble que se recibió en dación en pago en el 2012 para cancelar un crédito comercial. Dicho bien inmueble fue vendido en 2013 por valor de \$711.324.

(6) La provisión para protección de, o pérdida en, otros activos, presentó el siguiente movimiento durante los años que terminaron el 31 de diciembre:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Saldo al inicio del año	\$ 1.607.356	1.315.166
Más (Menos): Movimiento del año		
Constitución de provisiones	122.392	292.241
Recuperaciones	(403.106)	(51)
Saldo al final del año	<u>\$ 1.326.642</u>	<u>1.607.356</u>

## NOTA 12 » VALORIZACIONES

El siguiente es el detalle de las valorizaciones al 31 de diciembre:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
De inversiones disponibles para la venta en títulos participativos (Nota 6 y 27)		
Cooameva Medicina Prepagada S.A.	\$ 13.280.371	-
Banco Coomeva S.A.	10.462.246	3.951.457
Clínica Farallones S.A.	4.052.760	2.734.761
Cooameva Servicios Administrativos S.A.	1.983.289	1.126.327
Cooameva Corredores de Seguros S.A.	1.407.093	387.874
Clinica Somer S.A.	426.629	-
Cooameva Turismo Agencia de Viajes S.A.	372.592	665.861
Cooperacion Acción Verde S.A.	116.414	5.179
Valorización de inversiones disponibles para la venta	<u>32.101.394</u>	<u>8.871.459</u>
De propiedades y equipo		
Edificaciones	42.140.184	33.891.958
Terrenos	31.355.408	27.289.101
Valorización de propiedades y equipo	<u>73.495.592</u>	<u>61.181.059</u>
Otras inversiones		
La Equidad Seguros Generales O.C.	1.307.074	1.307.074
La Equidad Seguros de Vida O.C.	239.126	239.126
Otras entidades	62.791	55.865
Valorización de otras inversiones	<u>1.608.991</u>	<u>1.602.065</u>
Total valorizaciones	<u>\$ 107.205.977</u>	<u>71.654.583</u>

El incremento evidenciado durante por el rubro de inversiones disponibles para la venta en títulos participativos se debe principalmente a un mejor desempeño en los resultados y fortalecimiento patrimonial de las Compañías que conforman el GECC, en especial Coomeva Medicina Prepagada S.A., Banco Coomeva S.A., Clínica Farallones S.A. y Coomeva Corredores de Seguros S.A.

De conformidad con lo prescrito por las normas que regulan la materia y como parte del cierre contable de 2013, Coomeva contrató con perito independiente un estudio técnico mediante el cual reconoció y registró la actualización de los valores de realización de sus propiedades y equipos. Dicho estudio técnico dio lugar al registro en el 2013 de una recuperación de provisiones por \$58.659 y un incremento en la valorización de \$13.096.967 (2012: reducción valorizaciones por \$3.822.370 y recuperación de provisiones por \$30.908). Las demás valorizaciones de los activos fijos representan el 1,5% del rubro (2,2% en 2012), y así mismo las otras inversiones no sufrieron variaciones significativas como resultado de la actualización del cálculo del valor intrínseco o del valor de mercado de las mismas.

## NOTA 13 » OBLIGACIONES FINANCIERAS

Las obligaciones financieras reconocidas y registradas por la Entidad corresponden básicamente a sobregiros contables originados principalmente en partidas conciliatorias aún pendientes por resolver y cuyo trámite de resolución no supera el corto plazo. Coomeva no tiene a la fecha ningún tipo de crédito vigente con entidades del sector financiero, o con compañías subordinadas. Al cierre del 31 de diciembre, el saldo de las partidas reconocidas como sobregiros bancarios fue de \$6.460 (\$706.135 en 2012).

## NOTA 14 » CUENTAS POR PAGAR

El siguiente es el detalle de las cuentas por pagar al 31 de diciembre:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Costos y gastos por pagar:		
Seguros	\$ 5.192.210	4.950.053
Otros servicios	2.377.128	2.267.266
Comisiones y honorarios	954.784	967.131
Convenios comerciales tarjeta multiservicios	673.775	153.522
Servicios públicos	8.932	19.150
Total costos y gastos por pagar	\$ 9.206.829	8.357.122
Otras cuentas por pagar:		
Remanentes por pagar a exasociados	\$ 6.009.018	6.480.639
Aportes devueltos	3.549.650	5.116.984
Vinculados económicos (Nota 27)	(1) 3.481.743	2.961.198
Retenciones y aportes de nómina	2.278.018	1.694.011
Anticipos recibidos de prometientes compradores	1.603.651	1.583.679
Eventos de solidaridad	560.926	280.510
Retención en la fuente	555.346	871.363
Impuesto de industria y comercio retenido	221.414	69.359
Impuesto a las ventas retenido	76.423	321.816
Cheques girados no cobrados	22.951	162.310
Convenios comerciales asociados	2.851	411.526
Nómina por pagar	275	-
Exigibilidades por servicio de recaudo	42	42
Donaciones de terceros	-	243
Total cuentas por pagar	\$ 27.569.137	28.310.802

(1) El incremento en el valor promedio de cuentas por pagar a compañías vinculadas corresponde básicamente a \$1.737.956 por pagar a Fundación Coomeva por la operación de compra de la proporción del terreno que poseía en La Tebaida.

## NOTA 15 » IMPUESTOS, GRAVÁMENES Y TASAS

El siguiente es el detalle de los impuestos, gravámenes y tasas al 31 de diciembre:

		<b>2013</b>	<b>2012</b>
Industria y comercio, ICA	(1)	\$ 1.239.098	45.868
Impuestos a las ventas por pagar	(2)	-	603.349
Total impuestos, gravámenes y tasas		\$ 1.239.098	649.217

(1) El incremento corresponde al registro de la obligación del impuesto de Industria y Comercio del año 2013, el cual se registró en el año 2012 como un pasivo estimado.

(2) Con corte al 31 de diciembre de 2013 no se refleja saldo alguno por concepto de impuesto sobre las ventas por pagar debido que se generó un saldo a favor.

## Impuesto sobre la renta y complementarios

Cooameva presenta sus declaraciones privadas del impuesto sobre la renta dentro de los plazos previstos por la autoridad tributaria y de conformidad con las normas y disposiciones vigentes en la materia.

A partir del año gravable 2004 las Cooperativas, asociaciones mutualistas y demás organismos previstos en la legislación cooperativa conservan el tratamiento de contribuyentes del régimen tributario especial y están exentas del impuesto sobre la renta si el 20% del excedente tomado del fondo de educación y solidaridad se destina de manera autónoma por las propias cooperativas a financiar cupos y programas de educación formal en instituciones autorizadas por el Ministerio de Educación Nacional.

En todo caso, se mantiene para estos organismos la previsión que el beneficio neto o excedente de estas entidades estará sujeto a impuesto cuando lo destinen en todo o en parte en forma diferente a lo establecido en la legislación Cooperativa vigente debido a que la ley 1111 del 27 de diciembre de 2006 no modificó esta condición.

Por los años gravables 2002 y 2003 se solicitó saldo a favor, la DIAN luego del proceso de fiscalización profirió liquidación oficial con unas pretensiones por valor de \$2,700,000 y \$2,490,660 respectivamente, por lo que se presentó demanda de nulidad ante el Contencioso Administrativo, con fallo favorable a Coomeva en primera instancia.

Para el año gravable 2004, la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales - DIAN notificó en mayo de 2010 resolución que resuelve el recurso de reconsideración confirmando sus pretensiones, por lo tanto en septiembre del mismo año se interpuso demanda de nulidad y restablecimiento del derecho ante el Tribunal Administrativo del Valle del Cauca en consecuencia estamos a la espera del pronunciamiento del tribunal. La administración basada en el concepto de los asesores tributarios considera que el fallo será favorable.

Teniendo en cuenta lo anterior, los procesos han sido atendidos por Coomeva, se han interpuesto los recursos oportunamente y se agotan todas instancias establecidas en el procedimiento tributario para defender los intereses de Coomeva, debido a que se considera que las declaraciones se liquidaron en la debida forma.

Las liquidaciones privadas del impuesto sobre la renta por los años gravables de 2005 a 2010, inclusive, se encuentran cerradas fiscalmente y gozan por tanto de seguridad jurídica.

Las declaraciones de renta de los años 2011 y 2012 se encuentran dentro del término legal de revisión por parte de la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales. La administración y sus asesores tributarios consideran que las sumas contabilizadas como pasivos son suficientes para atender cualquier reclamación.

La determinación del excedente o beneficio neto fiscal que se detalla a continuación, se realizó cumpliendo las normas tributarias vigentes y en especial con lo dispuesto en el artículo 10 de la Ley 1066 de 2006.

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Ingresos ordinarios	140,707,422	148.552.920
Ingresos extraordinarios	13,410,240	8,128,641
Total ingresos ordinarios y extraordinarios	<u>154,117,662</u>	<u>156,681,561</u>
Menos gastos operacionales de administración	(126,401,103)	(126,500,251)
Menos otras deducciones	(8,224,383)	(6,117,666)
Menos costo de ventas	(1,237,611)	(2,043,084)
Excedente fiscal del ejercicio	<u>\$ 18.254.564</u>	<u>22.020.560</u>

Cooameva no registro provisión de renta porque efectuará en el año 2014 inversión del 20% del excedente contable, tomado del Fondo de Educación y Solidaridad para financiar cupos y programas de educación formal en instituciones autorizadas por el Ministerio de Educación Nacional, tal como lo establece la Ley 79 de 1988.

El artículo 109 de la Ley 1607 de diciembre de 2012, estableció la nueva tarifa para el impuesto sobre ganancias ocasionales de las sociedades en un 10%, a partir el año gravable 2013. Teniendo en cuenta que Coomeva no es una sociedad y que la norma especial para cooperativas establece que “El cálculo de este beneficio neto o excedente se realizará de acuerdo a como lo establezca la ley y la normatividad cooperativa vigente” la nueva tarifa del impuesto de ganancia ocasional no aplica para la Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia.

Para el año 2013, la Ley 1607 de diciembre de 2012, crea el impuesto sobre la renta para la equidad “CREE”, el cual para el año 2013, 2014 y 2015 tendrá un tarifa del 9%. A partir del año gravable 2016, la tarifa de este impuesto será del 8%. Salvo algunas deducciones especiales, así como la compensación de pérdidas y excesos de renta presuntiva, beneficios no aplicables al CREE, la base de este impuesto será la misma base gravable que el impuesto neto de renta. Se exceptúa del impuesto sobre la renta para la equidad CREE, las entidades sin ánimo de lucro como lo es Coomeva y las empresas que sean catalogadas como usuarios de zona franca.

Según indica la Ley 1607 de diciembre de 2012, en su artículo 25, a partir del 1 de julio de 2013, estarán exoneradas del pago de aportes parafiscales a favor de SENA y ICBF, las personas jurídicas y asimiladas contribuyentes declarantes del impuesto sobre la renta y complementarios, correspondientes a los trabajadores que devenguen, individualmente considerados, hasta diez (10) salarios mínimos mensuales vigentes. Esta exoneración no aplica a aquellos contribuyentes no sujetos al impuesto CREE como lo es Coomeva.

### Conciliación patrimonio contable y fiscal

La siguiente es la conciliación entre el patrimonio contable y el patrimonio fiscal por los años que terminaron al 31 de diciembre de 2013 y 2012 respectivamente:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Patrimonio contable	\$ 690.282.793	610.648.374
Mas: Provisiones no aceptadas	25.011.394	9.072.312
Menos: Valorizaciones contables	(107.205.977)	(71.654.583)
Patrimonio fiscal	<u>\$ 608.088.210</u>	<u>\$ 548.066.103</u>

### Impuesto al patrimonio

La Ley 1370 de 2009, estableció un nuevo impuesto al patrimonio por el año gravable 2011, a cargo de las personas jurídicas, naturales y sociedades de hecho, contribuyentes declarantes del impuesto sobre la renta. Para efectos de este gravamen, el concepto de riqueza, base gravable del impuesto, es equivalente al total del patrimonio líquido del obligado, poseído al 1 de enero de 2011. La tarifa aplicable para Cooperativa Medica del Valle y de Profesionales de Colombia sobre la base mencionada fue del 4.8% y una sobretasa del 25%. El valor del impuesto incluyendo la sobretasa fue de \$19.275.178 suma que se ha pagado en dos cuotas anuales hasta el 2014; el valor pagado y registrado en el estado de resultados en el año 2013 fue de \$4.818.798.

En concordancia con lo dispuesto por el gobierno nacional mediante el Decreto 514 del 16 de febrero de 2010, la Superintendencia de la Economía Solidaria mediante la Carta Circular No. 001 del 5 de mayo de 2011 precisó el procedimiento contable que deberían efectuar las entidades vigiladas durante los años 2011 a 2014 para la contabilización del impuesto al patrimonio. Con base en lo anterior el valor causado durante el año corresponde al valor efectivamente pagado en el mismo. El valor de las cuotas restantes se reconoce y registra en cuentas de orden. Al cierre de 2013 Coomeva tenía pendiente por pagar un valor de \$4.818.798, equivalentes 2 cuotas y al 25% del valor total del impuesto al patrimonio liquidado y declarado en 2011 (\$9.637.596, equivalente a 4 cuotas y al 50%, en 2012). Las normas legales que regulan la materia disponen que deberá cancelar el saldo remanente por pagar por concepto del impuesto al patrimonio incluso en caso de liquidación.

## NOTA 16 » PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES

El siguiente es el detalle de los pasivos estimados y provisiones al 31 de diciembre:

		<b>2013</b>	<b>2012</b>
Subvenciones a exempleados	(1)	\$ 2.992.192	2.989.273
Provisión por demandas y litigios	(2)	628.500	840.679
Calculo actuarial de pensiones de jubilación	(3)	1.585.075	1.127.097
Impuestos		-	1.366.647
Para costos y gastos		2.110.072	916.206
Diversas		165.538	152.060
Total pasivos estimados y provisiones		<u>\$ 7.481.377</u>	<u>7.391.962</u>

(1) Corresponde al valor presente de las subvenciones económicas pactadas con dos exdirectivos de la Entidad, con ocasión de la terminación de sus contratos de trabajo. Dicho valor se determina y actualiza con base en un estudio técnico o cálculo actuarial efectuado por profesional independiente. El estudio técnico o cálculo actuarial cumple lo dispuesto por los acuerdos 982ELR y 549ELP del 22 de octubre de 2001 y 25 de agosto de 2005, respectivamente. Estas conciliaciones fueron firmadas ante el Ministerio de la Protección Social y no se asimilan a pensiones de jubilación.

Las bases técnicas utilizadas para estimar el valor presente de las subvenciones son las mismas del cálculo actuarial para pensiones de jubilación. Para la evaluación del cálculo actuarial realizada por la Dirección Corporativa de Actuarial de Coomeva, de la cobertura otorgada a los ex-directivos, se asimiló dicha cobertura a una renta contingente "Pensión" fraccionada a 12 meses, mes vencido. Las tablas utilizadas para el cálculo fueron las establecidas por la Superintendencia Financiera de Colombia, SFC, para rentistas. De las dos subvenciones otorgadas, una es calculada sobre la base de una renta de 20 años para 2 vidas (se incluyen 2 rentas semestrales), siendo de 8 años al corte; y la otra como una renta vitalicia para 1 vida. Las dos subvenciones se reconocen a valor presente al corte del 31 de diciembre.

(2) Sobre los procesos adelantados en contra de Coomeva, los cuales se encuentran reflejados en las cuentas de orden acreedoras contingentes, se realiza provisión para cubrir fallos en contra que se puedan presentar eventualmente.

(3) Con base en el estudio efectuado por la Dirección Corporativa de Actuarial de Coomeva, se contabilizó el valor de la obligación contraída por Coomeva con un funcionario jubilado. Los beneficios cubiertos por la reserva, corresponden a la pensión mensual de jubilación. La cobertura otorgada para el funcionario jubilado es una renta vitalicia.

Para la evaluación del cálculo actuarial, se asimilo dicha cobertura a una renta contingente "Pensión" fraccionada a 12 meses, mes vencido (se incluyen 2 rentas semestrales). Las tablas utilizadas para el cálculo fueron las establecidas por la Superintendencia Bancaria para Rentistas. La cobertura otorgada es una renta vitalicia para 2 vidas.

El movimiento de pensiones durante el año terminado el 31 de diciembre, se discriminan de la siguiente forma:

		<b>2013</b>	<b>2012</b>
Saldo inicial		\$ 1.127.097	956.806
Más: Actualización del estudio		927.705	599.442
Rendimientos del fondo		228.595	242.016
Total recursos para cubrir obligaciones		2.283.397	1.798.264
Menos: Pagos efectuados durante el año		<u>(698.322)</u>	<u>(671.167)</u>
Saldo acumulado al final del año		<u>\$ 1.585.075</u>	<u>1.127.097</u>

Los supuestos básicos y las formulaciones utilizadas se resumen en los siguientes criterios básicos:

	2013 <sup>(1)</sup>	2012 <sup>(2)</sup>
Rentabilidad Esperada	7,09%	8,24%
Interés técnico	3,97%	2,50%
Incremento de salarios	3,00%	5,60%
Número de personas incluidas en el cálculo	6	6

Las tablas utilizadas para desarrollar los cálculos fueron las autorizadas por la Superintendencia Financiera de Colombia, SFC, para rentistas de capital (3).

- (1) Los supuestos se establecieron bajo las NIIF  
 (2) Los supuestos se establecieron bajo lo definido por la Superintendencia Financiera de Colombia, SFC (IPC promedio de los últimos 10 años)  
 (3) La actualización de la reserva se cumplió de conformidad con lo prescrito por la Superintendencia Financiera de Colombia, SFC, mediante la Resolución No. 1555 de 2010, artículo 3° (Gradualidad para reservas constituidas antes de diciembre de 2010).

## NOTA 17 » FONDOS SOCIALES, MUTUALES Y OTROS

El siguiente es el detalle de los Fondos Sociales, Mutuales y Otros al 31 de diciembre:

	2013	2012
Fondos sociales de :		
Recreación	\$ 7.553.758	6.143.022
Solidaridad	4.712.716	1.500.098
Educación	174.293	210.122
Total fondos sociales	<u>12.440.767</u>	<u>7.853.242</u>
Fondos mutuales de previsión, asistencia y solidaridad:		
Servicio solidaridad	1.535.875.819	1.435.040.154
Auxilio funerario	142.604.986	135.622.993
Protección educativa	81.374	81.374
Total fondos mutuales	<u>1.678.562.179</u>	<u>1.570.744.521</u>
Total fondos	<u>\$ 1.691.002.946</u>	<u>1.578.597.763</u>

### FONDO SOCIAL DE RECREACIÓN

El fondo social de recreación tiene por objeto prestar los servicios de recreación y cultura a los asociados y el impulso del desarrollo empresarial. Los recursos están conformados por la contribución mensual de los asociados, equivalente al uno punto veintisiete por ciento (1.27%) del SMMLV. Los servicios de recreación y cultura están a cargo de la Corporación para la Recreación y la Cultura, para lo cual Coomeva transfiere el 78% del valor recaudado mensualmente, atendiendo lo dispuesto en la XLVIII Asamblea General Ordinaria de Delegados celebrada en marzo de 2012. Los servicios de desarrollo empresarial están a cargo de la Fundación Coomeva, para lo cual Coomeva transfiere el 20% del valor recaudado mensualmente.

### FONDO SOCIAL DE SOLIDARIDAD

El fondo social de solidaridad tiene por objeto proveer medios económicos para atender casos de calamidad que afecten al asociado y sus familias. En el 2013, se incrementa el saldo de este Fondo debido a que la XLIX Asamblea General Ordinaria de Delegados celebrada el 23 de Marzo de 2013 aprobó la destinación de \$2.503.000 para el Programa de Vida en Plenitud, el cual se registra contablemente como una subcuenta de este Fondo.

### FONDO SOCIAL DE EDUCACION

El fondo social de educación tiene por objeto proveer medios económicos para la realización de planes, programas y actividades dirigidos a la instrucción, formación y capacitación de los asociados, en busca de una correcta

orientación en sus funciones cooperativas y al desarrollo de actividades de investigación, técnica y científica, en el campo del cooperativismo.

### FONDO MUTUAL DE PREVISION, ASISTENCIA Y DE SOLIDARIDAD

Los fondos mutuales del servicio de previsión, asistencia y solidaridad se constituyeron para prestar servicios de previsión a los asociados y sus familias, tal como está establecido en el objeto social de Coomeva en concordancia con el artículo 65 de la Ley 79 de 1988. Dichos fondos otorgan auxilios por los siguientes conceptos:

#### Fondo Mutual de Solidaridad

- Perseverancia del asociado a 60, 62 ó 65 años.
- Muerte del asociado por enfermedad.
- Muerte del asociado por accidente.
- Incapacidad permanente absoluta o gran invalidez del asociado.
- Incapacidad permanente total del asociado.
- Incapacidad permanente parcial del asociado.
- Incapacidad temporal del asociado a partir del undécimo (11o) día.
- Gastos funerarios por muerte del asociado afiliado o no afiliado al fondo de solidaridad.
- Gastos funerarios por muerte del familiar directo del asociado.
- Segunda opinión médica
- Desempleo
- Pérdida de ingresos
- Enfermedades graves

#### Fondo Auxilio Funerario

- Gastos funerarios por muerte del familiar directo del asociado.

#### Fondo Protección Educativa

- Auxilio para la educación superior, Hijos de los asociados (al cierre existen 4 beneficiarios)

En atención a las solicitudes recibidas por los Asociados, el Consejo de Administración aprobó mediante Acuerdo No. 388 de 2012 los anticipos de perseverancias que se aplicaron entre septiembre de 2012 y febrero de 2013, los cuales totalizaron \$57.746 millones y beneficiaron a 3.286 Asociados cuya antigüedad superaba los 7 años, tenían una edad mínima de 60 años y pertenecían al plan 65 años de antigüedad. En 2013 el Consejo aprobó mediante Acuerdo No. 403 de 2013 el anticipo de perseverancias a Asociados con una antigüedad superior a 7 años, que estuvieran en cobro pre-jurídico o jurídico y hubieran originado para Bancoomeva S.A. el reconocimiento de castigo de cartera. Lo dispuesto por el Acuerdo No. 403 de 2013 se aplicó entre los meses de septiembre y noviembre de 2013, y favoreció a 828 Asociados por un monto total de \$4.143 Millones.

## NOTA 18 » CAPITAL SOCIAL

El siguiente es el detalle del capital social al 31 de diciembre:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Aportes ordinarios	\$ 535.282.726	493.830.743
Aportes amortizados	8.022.703	7.036.197
Total capital social	<u>\$ 543.305.429</u>	<u>500.866.940</u>

Los aportes sociales de Coomeva son variables e ilimitados y constituyen uno de los principales medios de financiación de las actividades de Coomeva.

Todo asociado debe hacer aportes sociales mensuales equivalentes a un 5.0% del S.M.M.L.V. Se exceptúan los asociados pertenecientes a categorías especiales, quienes harán aportes mensuales así:

- Estudiantes, el 0.3% de un S.M.M.L.V.

- El recién graduado, el 2% de un S.M.M.L.V.
- Empleados del Grupo Empresarial Coomeva no profesionales, el 1% de un S.M.M.L.V.
- Asociados Perseverantes, el 1% de un S.M.M.L.V.

El movimiento durante los años que terminaron el 31 de diciembre fue el siguiente:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Saldo del capital social al inicio del año	\$ 500.866.940	461.752.214
Más: Apropriación de fondos de destinación	8.049.363	5.523.853
Aportes sociales	34.389.126	33.590.873
	\$ 543.305.429	500.866.940

Durante el año se amortizaron aportes por \$986.505 (\$995.476 en 2012).

## NOTA 19 » RESERVAS OCASIONALES

El saldo de las reservas al cierre del año acumuló \$19.400.936 (\$14.996.824 en 2012). Conforme lo dispone la Ley 79 de 1988, Coomeva destina el 20% de sus excedentes anuales para fortalecer la Reserva para Protección de Aportes. La apropiación del año por este concepto ascendió a \$4.404.112 (\$2.325.247 en 2012).

## NOTA 20 » FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECÍFICA

El siguiente es el detalle de los Fondos de Destinación Específica al 31 de diciembre:

		<b>2013</b>	<b>2012</b>
Fondo para amortización de aportes	(1)	\$ 23.554	10.059
Fondo para revalorización de aportes	(2)	1.279.648	835.226
Fondo no agotable de educación	(3)	812.685	264.182
Total fondos de destinación específica		\$ 2.115.887	1.109.467

(1) El fondo de destinación específica para amortización de aportes tiene por objeto facilitar a Coomeva la posibilidad de transformar en patrimonio social indivisible, total o parcialmente, los aportes individuales de los asociados. En la Asamblea General de Delegados cumplida en 2013 y 2012 se aprobó apropiar de los excedentes la suma de \$1.000.000, después de deducir las apropiaciones de ley. En el 2013, el saldo de este fondo presenta una variación de \$13.495.

(2) El fondo de destinación específica para revalorización de aportes tiene por objeto proteger los aportes sociales individuales por efecto de la inflación o de la pérdida de valor constante cuando se actualiza por el IPC. Este fondo es constituido a partir del remanente de los excedentes de Coomeva, una vez sean deducidas las apropiaciones de ley correspondientes a la Reserva para Protección de Aportes. En la Asamblea General de Delegados cumplida en 2013 se aprobó la apropiación de \$7.507.280 para fortalecer éste fondo (\$4.813.117 en 2012). Durante el año se aplicaron \$7.062.858 con destino al capital social (\$4.528.377 en 2012). En 2013, el saldo de este fondo presenta una variación de \$444.422.

(3) El fondo no agotable de educación tiene por objeto proveer medios económicos para la formación cooperativa, solidaria y profesional de sus dirigentes en sus diferentes ámbitos y niveles. En el 2013, se destinaron recursos por \$1.101.028 (\$581.312 en 2012). En 2013, el saldo de este fondo presenta una variación de \$548.502.

## NOTA 21 » INGRESOS OPERACIONALES

El siguiente es el detalle de los ingresos operacionales por los años que terminaron al 31 de diciembre:

		<b>2013</b>	<b>2012</b>
Administración del fondo de solidaridad		\$ 35.077.553	33.623.316
Gestión inmobiliaria	(1)	35.573.877	32.942.609
Servicios corporativos	(2)	33.207.929	26.274.618
Administración y recaudo de pólizas		10.582.010	8.638.720
Dividendos	(3)	9.235.293	29.921.330
Ingresos financieros	(4)	7.890.747	7.800.977
Intereses y comisiones devengados sobre productos		7.026.780	6.345.153
Cuotas de admisión		797.614	1.294.976
Otros ingresos Solidaridad		670.131	509.722
Servicios de educación		306.753	597.843
Otros		269.950	373.427
Recuperación de provisiones		68.784	230.229
Total ingresos operacionales		<u>\$ 140.707.422</u>	<u>\$ 148.552.920</u>

- (1) En 2013 los ingresos registrados por gestión inmobiliaria incluyen la utilidad devengada por la cesión de los derechos fiduciarios del Patrimonio Autónomo Inmobiliario.
- (2) El incremento que presentan los ingresos por servicios corporativos está relacionado principalmente con el incremento en la prestación de servicios y/o consultoría en tecnología informática, las regalías por uso de marca y los beneficios del contrato de cuentas en participación que se tenía suscrito con Coomeva Medicina Prepagada S.A.
- (3) El rubro de dividendos evidencia una reducción respecto de la cuantía reconocida en 2012, principalmente porque los resultados generales de las Compañías subordinadas se redujeron significativamente, y a su vez la capacidad de transferir dichos excedentes a la Matriz mediante efectivo o en acciones.
- (4) En el 2013 los ingresos financieros incluyen \$4.094.714 correspondientes a la utilidad generada por la venta de las acciones poseídas en Centro Médico Imbanaco de Cali S.A., cuya operación se efectuó por cuantía de \$18.913.964. Consecuentemente en 2012, este rubro incluye \$4.576.029 correspondientes a la utilidad devengada en la operación de venta de las acciones poseídas en Banco Davivienda S.A.

## NOTA 22 » COSTOS DE ACTIVIDADES EDUCATIVAS Y DE ENSEÑANZA

Por los años que terminaron 31 de diciembre de 2013 y 2012, los costos de actividades educativas y de enseñanza acumularon \$1.237.611 (\$2.043.084 en 2012) y correspondían básicamente al desarrollo de actividades educativas y de enseñanza. La disminución del valor total ejecutado, respecto de la vigencia anterior, obedece principalmente al cumplimiento de directriz impartida por parte de la Superintendencia de la Economía Solidaria, según la cual los costos vinculados a la expedición y operación de la Tarjeta Coomeva deben imputarse con cargo a los gastos de administración del período.

## NOTA 23 » GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y DE VENTAS

El siguiente es el detalle de los gastos de administración y de ventas por los años que terminaron al 31 de diciembre:

			<b>2013</b>	<b>2012</b>
De personal	(1)	\$	45.748.892	37.294.706
No desembolsables			13.873.065	15.549.922
Bancarios	(2)		11.319.573	179
Gastos por outsourcing de gestión compartida			8.799.569	8.026.371
Servicios públicos			6.150.558	8.052.491
Servicios temporales	(1)		1.237.968	3.282.528
Arrendamientos			6.131.629	6.530.000
Honorarios	(3)		5.388.917	8.051.060
De asamblea, comités y directivos			4.961.663	4.513.646
Impuestos	(4)		3.921.418	6.075.520
Otros gastos sedes			3.642.537	3.435.738
Publicidad			3.328.408	5.700.992
Comisiones	(1)		1.578.805	6.684.552
Gastos de viaje			1.415.678	2.578.351
Promoción a asociados	(5)		710.363	4.453.634
Otros desembolsables			8.192.061	6.270.561
Total gastos de administración y ventas		\$	<u>126.401.104</u>	<u>126.500.251</u>

(1) El rubro de gastos de personal incluye el efecto derivado de la implementación del Proyecto de Alineación Organizacional y del Proyecto de Recomposición de la Fuerza Comercial, éste último dio lugar a que la gestión comercial de seguros se focalizara en Coomeva. Estos proyectos generaron una disminución en los gastos de comisiones y servicios temporales.

(2) A partir de 2013 los gastos bancarios registran los servicios financieros prestados por Bancoomeva, incluidos los de recaudo y gestión de cartera, debido al cambio en el esquema de cobro de estos servicios.

(3) La reducción que se presenta en el 2013 en el rubro de honorarios obedece a la terminación de varios proyectos, entre los que se resaltan la implementación del modelo de Alineación Organizacional, y la terminación de las primeras fases de los proyectos "Implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera", "Gestión de la Información", y algunos proyectos de tecnología desarrollados para las compañías económicamente vinculadas.

(4) La reducción en el rubro de impuestos se debe principalmente a los impactos generados por la reforma tributaria de 2012, en especial en el concepto IVA.

(5) El rubro de promoción de Asociados se redujo en 2013 en virtud de un cambio en el modelo comercial, el cual definió una disminución en las campañas y premios ofrecidos como incentivo a la fuerza comercial, el aplazamiento de la salida de la Campaña de Referidos debido al desarrollo y pruebas del aplicativo soporte, la cancelación de la convención de la fuerza de ventas y la disminución en los gastos de capacitación y otros como resultado de la estrategia de control de gastos.

## NOTA 24 » INGRESOS NO OPERACIONALES

El siguiente es el detalle de los ingresos no operacionales por los años que terminaron el 31 de diciembre:

			<b>2013</b>	<b>2012</b>
Sedes		\$	-	8.300
Colaboración empresarial	(1)		5.793.975	2.009.043
Otros			7.616.265	6.111.298
Total ingresos no operacionales		\$	<u>13.410.240</u>	<u>8.128.641</u>

(1) En 2013 registra el efecto económico derivado del Acuerdo de Colaboración Empresarial suscrito con Bancoomeva S.A. con el objeto de unir esfuerzos para el desarrollo de todas las actividades necesarias que permitan la colocación de productos y servicios de aseguramiento a los Asociados de Coomeva.

## NOTA 25 » GASTOS NO OPERACIONALES

El siguiente es el detalle de los gastos no operacionales por los años que terminaron el 31 de diciembre:

		<b>2013</b>	<b>2012</b>
Impuestos	(1)	\$ 4.868.921	4.904.317
Gastos extraordinarios (de ejercicios anteriores)		1.000.216	1.020.139
Otros	(2)	2.355.246	193.210
Total gastos no operacionales		<u>\$ 8.224.383</u>	<u>6.117.666</u>

(1) El gasto de impuestos en el 2013 corresponde principalmente a las cuotas 5 y 6 del impuesto al patrimonio (cuotas 3 y 4 en 2012), por un valor de \$2.409.398 cada una.

(2) En el 2013 se incrementan los otros gastos no operacionales debido al registro de pérdidas en la venta de propiedades, plantas y equipo.

## NOTA 26 » CUENTAS DE ORDEN

El siguiente es el detalle de las cuentas de orden al 31 de diciembre:

		<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Cuentas de orden acreedoras</b>			
Acreedoras contingentes:			
Bienes y valores recibidos en garantía admisible		\$ 25.039.137	12.285.871
Litigios y/o demandas	(1)	13.140.150	11.780.127
Bienes y valores recibidos otras garantías		6.097.428	8.838.486
Impuesto al patrimonio		4.818.794	9.637.592
Eventos fondo de calamidad	(2)	213.521	149.414
Créditos aprobados no desembolsados		141.055	346.192
Inventario de papelería		38.059	14.045
Total cuentas acreedoras contingentes		<u>49.488.144</u>	<u>43.051.727</u>
Acreedoras de control:			
Aportes sociales mínimos irreducibles	(3)	400.693.552	56.670.000
Valor fiscal del patrimonio		409.272.558	327.077.975
Capitalización por revalorización del patrimonio	(4)	40.520.302	40.520.302
Total cuentas acreedoras de control		<u>850.486.412</u>	<u>424.268.277</u>
Total cuentas de orden acreedoras		<u>\$ 899.974.556</u>	<u>467.320.004</u>
<b>Cuentas de orden deudoras</b>			
Deudoras contingentes:			
Intereses moratorios		\$ 192.140	1.122.168
Intereses cartera de crédito		21.618	12.700
Total cuentas deudoras contingentes		<u>213.758</u>	<u>1.134.868</u>
Deudoras de control:			
Títulos de inversión		1.519.912.333	1.279.956.016
Créditos a favor no utilizados		12.350.000	13.000.000
Propiedades y equipo totalmente depreciados		11.070.493	12.393.681
Activos castigados		521.167	501.636
Total cuentas deudoras de control		<u>1.543.853.993</u>	<u>1.305.851.333</u>
Total cuentas deudoras		<u>\$ 1.544.067.751</u>	<u>1.306.986.201</u>
Valor total acumulado en cuentas de orden		<u>\$ 2.444.042.307</u>	<u>1.774.306.205</u>

(1) El detalle de los litigios en contra de Coomeva al 31 de diciembre es el siguiente:

Juridicidad de la demanda	2013		2012	
	Pretendido	Provisionado	Pretendido	Provisionado
Laborales	\$ 3.762.000	628.000	5.482.578	820.179
Ordinarios	-	-	870.000	-
Administrativos	-	-	481.965	-
Civiles	9.378.150	500	4.945.584	20.500
	<u>\$ 13.140.150</u>	<u>628.500</u>	<u>11.780.127</u>	<u>840.679</u>

(2) Saldo de las autorizaciones por parte del Consejo de Administración del pago de calamidades a los asociados con cargo al Fondo Legal de Solidaridad (Fondo de Calamidad).

(3) Dado que bajo las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), los Aportes Sociales de las Cooperativas requieren ciertas solemnidades para continuar siendo tratados como parte del patrimonio, la XLIX Asamblea General Ordinaria de Delegados celebrada el 23 de Marzo de 2013 aprobó incrementar los aportes sociales mínimos e irreducibles con el propósito de garantizar la estabilidad patrimonial que requiere la Cooperativa y con ello asegurar su operación, bajo condiciones de liquidez, endeudamiento y riesgo adecuados.

(4) Corresponde al ajuste por inflación al patrimonio registrado hasta el año 2000 que fue capitalizado como revalorización de aportes.

## NOTA 27 » TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

Se consideran partes relacionadas: los miembros del Consejo de Administración y las empresas donde Coomeva posee inversiones superiores al diez por ciento (10%) o existen intereses económicos, administrativos o financieros. Adicionalmente, compañías en donde los miembros del Consejo de Administración tengan una participación superior al (20%).

A continuación se detallan los saldos y compromisos significativos por cobrar, por pagar y los ingresos costos y gastos con directores, miembros del Consejo de Administración, compañías vinculadas y otras compañías:

- Operaciones con Asociados que posean más del 10% del valor de los aportes de Coomeva;
- Al 31 de diciembre de 2013 y 2012 Coomeva no poseía operaciones con asociados beneficiarios del 10% o más de los aportes de Coomeva.; e
- Igualmente, a la fecha antes indicada, los terceros que han celebrado contratos con la Cooperativa, han manifestado expresamente no estar incurso en inhabilidades, incompatibilidades, conflicto de intereses legales o estatutarios, incluyendo la prohibición de celebrar operaciones con compañías en las cuales los miembros del Consejo de Administración tengan una participación superior al 20%.

El siguiente es el detalle de los saldos con partes relacionadas al 31 de diciembre:

	2013	2012
<b>Disponible</b>		
Cuentas de ahorro		
Banco Coomeva S.A.	\$ 24.908.366	37.289.550
Total disponible	<u>\$ 24.908.366</u>	<u>37.289.550</u>
<b>Inversiones</b>		
Del corto plazo y largo plazo (inversiones de tesorería)		
Banco Coomeva S.A.	\$ 780.938.020	662.082.655
Total inversiones del corto plazo y largo plazo	<u>780.938.020</u>	<u>662.082.655</u>

	2013	2012
<b>Del largo plazo (inversiones de capital)</b>		
<b>Costo</b>		
Banco Coomeva S.A.	181.751.280	177.249.130
Coomeva Entidad Promotora de Salud S.A.	85.624.608	85.624.608
Coomeva Medicina Prepagada S.A.	37.885.034	37.885.034
Sinergia Global en Salud S.A.S.	22.000.000	12.000.000
Clínica Farallones S.A.	17.463.812	17.463.812
Coomeva Servicios Administrativos S.A.	5.763.121	4.927.911
Hospital en Casa S.A.	2.258.190	2.175.846
Coomeva Corredores de Seguros S.A.	1.533.400	1.533.400
Industria Colombiana de la Güadua S.A.	1.028.446	1.026.999
Coomeva Turismo Agencia de Viajes S.A.	930.794	431.092
Conecta Salud S.A.	416.000	416.000
Conectamos Financiera S.A.	357.000	357.000
Total costo de las inversiones del largo plazo	357.011.685	341.090.832
<b>Menos provisiones</b>		
Coomeva EPS S.A.	(20.114.676)	(17.859.123)
Induguadua S.A.	(748.792)	(740.683)
Conecta Financiera S.A.	(135.425)	(72.078)
Conecta Salud S.A.	(32.988)	(27.149)
Sinergia Global en Salud S.A.	-	(2.400.000)
Hospital en Casa S.A.	-	(435.169)
Coomeva Medicina Prepagada S.A.	-	(2.255.552)
Total provisiones del largo plazo constituidas	(21.031.881)	(23.789.754)
Total inversiones del largo plazo, neto	335.979.804	317.301.078
Total inversiones, neto	\$ 1.116.917.824	979.383.733
<b>Otros activos</b>		
Inversiones en entidades del sector cooperativo:		
Coomeva Cooperativa Financiera (En Liquidación) (Nota 11)	\$ 10.560.154	10.560.154
Total otros activos	\$ 10.560.154	10.560.154
<b>Cartera de créditos (Nota 7)</b>		
Coomeva Servicios Administrativos S.A.	\$ 7.415.403	-
Fundación Coomeva	6.000.327	6.000.327
Coomeva Medicina Prepagada S.A.	5.457.574	6.215.907
Sinergia Global en Salud S.A.S.	5.018.076	3.000.000
Clínica Farallones S.A.	-	29.515
Total cartera de créditos	\$ 23.891.380	15.245.749
<b>Cuentas por cobrar</b>		
<b>Cartera</b>		
Banco Coomeva S.A.	\$ 223.896.578	270.995.006
Sinergia Global en Salud S.A.S.	9.678.759	849.999
Clínica Farallones S.A.	3.270.104	2.288.026
Coomeva Medicina Prepagada S.A.	2.775.092	10.393.259
Coomeva Entidad Promotora de Salud S.A.	2.056.858	6.033.881
Coomeva Turismo Agencia de Viajes S.A.	822.720	553.237
Hospital en Casa S.A.	584.515	488.793
Corporación Club Campestre Los Andes	516.679	320.353
Coomeva Servicios Administrativos S.A.	504.766	1.420.118
Corporación Coomeva para la Recreación y la Cultura	305.610	5.619.004
Coomeva Corredores de Seguros S.A.	230.149	122.945
Fundación Coomeva	15.768	179.452
Conecta Salud S.A.	3.452	-
Conectamos Financiera S.A.	175	138
Total valor de las cuentas por cobrar, bruto	244.661.225	299.264.211

	2013	2012
(Menos) Provisiones		
Clínica Farallones S.A.	(319.179)	(152.962)
Corporación Club Campestre Los Andes	(57.306)	(29.512)
Cooemeva Turismo Agencia de Viajes S.A.	(48.606)	(18.094)
Sinergia Global en Salud S.A.S.	(44.719)	(31.352)
Hospital en Casa S.A.	(27.914)	(13.042)
Cooemeva Entidad Promotora de Salud S.A.	(18.858)	(5.762)
Cooemeva Servicios Administrativos S.A.	(7.034)	(72.376)
Corporación Coomeva para la Recreación y la Cultura	(99)	(942)
Fundación Coomeva	-	(1.829)
Banco Coomeva S.A.	-	(1.615)
Cooemeva Medicina Prepagada S.A.	-	(1.447)
Total provisiones constituidas	<u>(523.715)</u>	<u>(328.933)</u>
Total cuentas por cobrar, neto	<u>\$ 244.137.510</u>	<u>298.935.278</u>
<b>Valorizaciones (Nota 12)</b>		
De inversiones		
Cooemeva Medicina Prepagada S.A.	\$ 13.280.371	-
Banco Coomeva S.A.	10.462.246	3.951.457
Clínica Farallones S.A.	4.052.760	2.734.761
Cooemeva Servicios Administrativos S.A.	1.983.289	1.126.327
Cooemeva Corredores de Seguros S.A.	1.407.093	387.874
Cooemeva Turismo Agencia de Viajes S.A.	<u>372.592</u>	<u>665.861</u>
Total valorizaciones de inversiones en acciones	<u>31.558.351</u>	<u>8.866.280</u>
De otros activos		
Cooemeva Cooperativa Financiera (En Liquidación)	<u>101</u>	<u>101</u>
Total valorización de otros activos	<u>101</u>	<u>101</u>
	<u>\$ 31.558.452</u>	<u>8.866.381</u>
<b>Cuentas por pagar (Nota 14)</b>		
Fundación Coomeva	\$ 1.737.956	1.588
Cooemeva Servicios Administrativos S.A.	1.261.048	2.083.594
Banco Coomeva S.A.	318.301	32.854
Cooemeva Turismo Agencia de Viajes S.A.	65.675	30.887
Corporación Coomeva para la Recreación y la Cultura	47.561	674.252
Sinergia Global en Salud S.A.S.	26.146	1.378
Corporación Club Campestre Los Andes	13.969	42.270
Cooemeva Medicina Prepagada S.A.	11.087	58.734
Cooemeva Entidad Promotora de Salud S.A.	-	33.322
Cooemeva Corredores de Seguros S.A.	-	2.319
	<u>\$ 3.481.743</u>	<u>2.961.198</u>

El siguiente es el detalle de las transacciones con partes relacionadas por los años que terminaron el 31 de diciembre:

	2013	2012
<b>Ingresos operacionales</b>		
Servicios corporativos		
Banco Coomeva S.A.	\$ 4.249.552	1.310.783
Coomeva Entidad Promotora de Salud S.A.	2.857.504	2.752.876
Coomeva Medicina Prepagada S.A.	1.351.894	1.455.828
Clínica Farallones S.A.	1.276.807	1.236.233
Coomeva Corredores de Seguros S.A.	896.096	67.074
Coomeva Servicios Administrativos S.A.	840.207	767.269
Hospital en Casa S.A.	683.963	657.031
Sinergia Global en Salud S.A.S.	671.805	420.638
Corporación Coomeva para la Recreación y la Cultura	243.542	391.005
Conectamos Financiera S.A.	110.707	65.919
Coomeva Turismo Agencia de Viajes S.A.	78.392	347.758
Fundación Coomeva	66.569	114.251
Corporación Club Campestre Los Andes	29.972	43.005
Conecta Salud S.A.	23.576	-
Total por servicios corporativos	13.380.587	9.629.670
Recuperación de provisiones de inversiones		
Sinergia Global en Salud S.A.S.	2.400.000	1.433.383
Hospital en Casa S.A.	435.169	-
Clínica Farallones S.A.	-	2.395.118
Total por recuperación de provisiones de inversiones	2.835.169	3.828.501
Total ingresos operacionales	\$ 16.215.756	13.458.171
<b>Ingresos no operacionales</b>		
Colaboración empresarial		
Banco Coomeva S.A.	\$ 5.793.975	2.009.043
Total ingresos por colaboración empresarial	5.793.975	2.009.043
Dividendos		
En acciones		
Banco Coomeva S.A.	4.502.150	14.200.720
Coomeva Entidad Promotora de Salud S.A.	-	1.952.857
Coomeva Servicios Administrativos S.A.	835.210	1.050.321
Coomeva Turismo Agencia de Viajes S.A.	243.214	-
Hospital en Casa S.A.	82.345	-
Total dividendos recibidos en acciones	\$ 5.662.919	17.203.898
<b>Ingresos no operacionales</b>		
Dividendos		
En efectivo		
Coomeva Medicina Prepagada S.A.	\$ 1.363.869	7.511.016
Coomeva Corredores de Seguros S.A.	690.594	533.354
Coomeva Cooperativa Financiera (En Liquidación)	-	4.189.502
Coomeva Turismo Agencia de Viajes S.A.	-	241.354
Hospital en Casa S.A.	-	28.988
Total dividendos recibidos en efectivo	2.054.463	12.504.214
Total dividendos recibidos	7.717.382	29.708.112

	2013	2012
<b>Administración de sedes</b>		
Banco Coomeva S.A.	14.487.955	17.451.163
Coomeva Entidad Promotora de Salud S.A.	3.119.191	2.324.985
Corporación Coomeva para la Recreación y la Cultura	2.547.297	686.856
Coomeva Medicina Prepagada S.A.	1.875.908	2.051.284
Sinergia Global en Salud S.A.S.	675.272	279.900
Coomeva Servicios Administrativos S.A.	535.933	455.309
Clínica Farallones S.A.	416.554	406.632
Coomeva Turismo Agencia de Viajes S.A.	387.687	250.875
Corporación Club Campestre Los Andes	147.938	92.492
Coomeva Corredores de Seguros S.A.	50.802	261.287
Industria Colombiana de la Güadua S.A.	666	30.000
Fundación Coomeva	520	-
Hospital en Casa S.A.	-	801
Total por administración de sedes	24.245.723	24.291.584
<b>Actividades conexas</b>		
Coomeva Medicina Prepagada S.A.	20.333.710	8.128.724
Banco Coomeva S.A.	9.817.170	8.253.000
Sinergia Global en Salud S.A.S.	4.094.714	7.881.505
Corporación Coomeva para la Recreación y la Cultura	1.151.020	5.611.371
Coomeva Turismo Agencia de Viajes S.A.	233.000	133.750
Total por actividades conexas	35.629.614	30.008.350
<b>Revalorización de aportes</b>		
Coomeva Cooperativa Financiera (En Liquidación)	-	4.189.502
Total por revalorización de aportes	-	4.189.502
<b>Actividades de educación</b>		
Corporación Coomeva para la Recreación y la Cultura	12.921	34.435
Fundación Coomeva	7.907	22.957
Banco Coomeva S.A.	-	400.696
Total por actividades de educación	\$ 20.828	458.088
<b>Ingresos no operacionales</b>		
<b>Otros ingresos</b>		
Coomeva Servicios Administrativos S.A.	\$ 29.137	20.337
Corporación Club Campestre Los Andes	16.155	-
Banco Coomeva S.A.	8.172	19
Coomeva Turismo Agencia de Viajes S.A.	6.322	217
Corporación Coomeva para la Recreación y la Cultura	2.290	-
Fundación Coomeva	969	34
Coomeva Entidad Promotora de Salud S.A.	165	-
Sinergia Global en Salud S.A.S.	145	-
Coomeva Medicina Prepagada S.A.	73	-
Coomeva Cooperativa Financiera (En Liquidación)	-	476
Hospital en Casa S.A.	-	66
Total por otros ingresos	63.428	21.149
Total ingresos operacionales	\$ 73.470.950	90.685.828

	2013	2012
<b>Costo de ventas</b>		
De actividades educativas y de enseñanza		
Banco Coomeva S.A.	\$ 150.907	126.893
Fundación Coomeva	13.857	17.706
Corporación Club Campestre Los Andes	13.555	5.810
Coomeva Turismo Agencia de Viajes S.A.	12.723	38.107
Corporación Coomeva para la Recreación y la Cultura	10.154	37.976
Sinergia Global en Salud S.A.S.	8.657	2.018
Coomeva Servicios Administrativos S.A.	2.001	961
Coomeva Medicina Prepagada S.A.	116	5.114
Total costo de ventas	<u>\$ 211.969</u>	<u>234.585</u>
<b>Gastos operacionales de administración y ventas</b>		
Banco Coomeva S.A.	\$ 13.118.116	57.013
Coomeva Servicios Administrativos S.A.	9.101.434	8.928.601
Coomeva Medicina Prepagada S.A.	1.704.751	1.494.757
Coomeva Entidad Promotora de Salud S.A.	1.589.704	1.307.400
Coomeva Turismo Agencia de Viajes S.A.	1.586.968	2.736.235
Coomeva Corredores de Seguros S.A.	152.024	9.634
Corporación Club Campestre Los Andes	135.865	419.010
Conectamos Financiera S.A.	107.447	-
Corporación Coomeva para la Recreación y la Cultura	77.082	68.973
Sinergia Global en Salud S.A.S.	53.018	1.696
Industria Colombiana de la Güadua S.A.	35.279	16.765
Fundación Coomeva	13.116	178.393
Conecta Salud S.A.	7.470	-
Clínica Farallones S.A.	-	21.345
Coomeva Cooperativa Financiera (En Liquidación)	-	15.824
	<u>\$ 27.682.274</u>	<u>15.255.646</u>
Provisiones de inversiones		
Clínica Farallones S.A.	361.798	-
Corporación Club Campestre Los Andes	47.944	-
Sinergia Global en Salud S.A.S.	47.318	2.400.000
Coomeva Servicios Administrativos S.A.	28.649	-
Hospital en Casa S.A.	23.695	435.169
Coomeva Turismo Agencia de Viajes S.A.	22.257	-
Coomeva Entidad Promotora de Salud S.A.	18.541	8.369
Fondo de Empleados del Grupo Empresarial Coomeva	2.820	-
Corporación Coomeva para la Recreación y la Cultura	67	-
Coomeva Medicina Prepagada S.A.	-	2.255.552
Industria Colombiana de la Güadua S.A.	-	107.788
Conectamos Financiera S.A.	-	72.078
Conecta Salud S.A.	-	27.149
Total actualización de provisiones	<u>553.089</u>	<u>5.306.105</u>
Total gastos de administración y ventas	<u>\$ 28.235.363</u>	<u>20.561.751</u>

	2013	2012
<b>Gastos no operacionales:</b>		
Otros		
Cooameva Turismo Agencia de Viajes S.A.	\$ 47.022	56.058
Cooameva Medicina Prepagada S.A.	32.081	1.581
Banco Cooameva S.A.	8.172	-
Corporación Cooameva para la Recreación y la Cultura	4.205	-
Corporación Club Campestre Los Andes	2.259	-
Sinergia Global en Salud S.A.S.	1.624	-
Cooameva Servicios Administrativos S.A.	997	117.798
Fundación Cooameva	342	-
Cooameva Entidad Promotora de Salud S.A.	-	428
Hospital en Casa S.A.	-	66
Total otros gastos no operacionales	\$ 96.702	175.931

## NOTA 28 » CONTROLES DE LEY

El total de las inversiones de capital de Cooameva, no supera el 100% de sus aportes sociales, reservas y fondos patrimoniales, excluidos las propiedades y equipo netos sin valorizaciones.

## NOTA 29 » GOBIERNO CORPORATIVO

El Gobierno Corporativo ha sido definido en Cooameva, como el conjunto de normas, practicas, principios éticos y elementos de cultura empresarial, que permiten relaciones armónicas, ecuanímes y transparentes entre los diferentes públicos que están interesados en la existencia y accionar de la Cooperativa y de las empresas que componen su grupo empresarial como lo son sus asociados, directores y administradores, empleados, clientes, proveedores, las autoridades y la comunidad en general. Dichas normas están contenidas en el Código de Buen Gobierno Corporativo, cuya última versión fue aprobada por la XLIX Asamblea General de Delegados del 23 de marzo de 2013, mediante Resolución No. 01 (RE-AS-ET-2013.01) de la misma fecha, el cual compendia las principales normas y políticas de gobierno de la Entidad, en aras de lograr que el desarrollo de los objetos sociales de las empresas que conforman el Grupo Empresarial Cooperativo Cooameva, esté enmarcado por los principios de legalidad, transparencia, eficiencia y rentabilidad, a efectos de preservar la integridad ética empresarial y asegurar la adecuada administración de sus asuntos.

En desarrollo de lo anterior, la Organización ha venido desarrollando sus actuaciones de acuerdo con las normas generales y específicas contenidas en su Código de Buen Gobierno.

En lo relacionado con el gobierno de las empresas, se advierte que la delegación que el Consejo de Administración hizo en la Presidencia Ejecutiva, ha sido implementada de manera adecuada, de tal forma que la conexión oficial del Consejo de Administración con la Cooperativa y sus empresas, sus logros y su conducta se ha venido dando de manera exclusiva a través de la Presidencia Ejecutiva, quien en ejercicio de dicha facultad, promueve y lidera de manera autónoma ante las asambleas y juntas directivas de las empresas, la elección de los administradores y directivos principales. Es así como las juntas directivas de varias de las empresas que conforman el grupo, están conformadas por una mayoría de miembros independientes de reconocida idoneidad profesional, técnica y moral, que garantizan su adecuada dirección y administración.

En materia de manejo de inhabilidades, incompatibilidades y conflicto de intereses, la organización ha actuado conforme a lo previsto en el Código. En ese sentido, el Comité de Ética Corporativo, elegido por la Asamblea de Delegados, durante el año ha tenido a cargo el análisis de importantes asuntos de la Cooperativa y de las empresas que se evidencian en el 2012 y 2013, respectivamente, catorce (14) y doce (12) decisiones sobre casos de presuntos conflictos de intereses. En lo relacionado con las empresas, la Administración en desarrollo de su gestión, supervisa que estas cuenten y apliquen procedimientos acordes con el Código de Buen Gobierno y que estos conserven sus lineamientos.

En lo referente a sus relaciones con el Estado, se han efectuado de manera oportuna los reportes de información requerida por la Superintendencia de la Economía Solidaria y se han atendido los requerimientos puntuales de información de otros Entes de Control. Las obligaciones tributarias, tanto del nivel nacional como local, han sido cumplidas a cabalidad.

Con relación al proceso de Compras, en cumplimiento a lo dispuesto en el Código, se han realizado las siguientes actividades:

- **Publicación en la página web de las negociaciones en curso del Grupo Empresarial Coomeva.** De acuerdo con el aplicativo diseñado por la Unidad de Tecnología Informática y a la directriz de la Gerencia Corporativa Administrativa, las empresas del Grupo han tenido la posibilidad de publicar durante el año en la página web, la información sobre las negociaciones (compras de bienes o servicios) realizadas.
- **Registro de proveedores del Grupo Empresarial Coomeva.** Se mantiene actualizado la centralización y organización en el 2013, con una maestra de 168.686 proveedores activos del grupo Coomeva al 31 de diciembre de 2013, agrupados entre las diferentes categorías como se muestra en el cuadro adjunto, lo cual garantiza la contratación en condiciones de transparencia, legalidad y habilitación financiera:

MAESTRA DE PROVEEDORES	Diciembre 2013		Enero 2014	
	Cantidad	Participación	Cantidad	Participación
Proveedores Administrativos	19.386	11,0%	19	17,0%
Terceros				
Dirigencia, servicios públicos, impuestos, cajas menores, etc.	67.709	40,0%	58	52,0%
Empleados				
Responsables de caja menor, gastos de viaje, etc.	16.536	10,0%	813	1,0%
Otros				
Prestadores, accionistas, asociados, vinculados económicos, etc.	65.055	39,0%	32	29,0%
	<u>168.686</u>	<u>100,0%</u>	<u>110</u>	<u>100,0%</u>

## NOTA 30 » GESTIÓN BASADA EN RIESGOS

En el 2013, Coomeva presentó importantes avances en la consolidación del Sistema de Riesgos, el cual presenta importantes niveles de desarrollo en lo referente a Riesgo de Mercado, Liquidez y de Contraparte, gestión en la que se han incorporado los estándares y buenas prácticas del sector financiero, a pesar que su normatividad no tiene alcance sobre las empresas del sector cooperativo.

### Consolidación Sistema de Riesgos

En el proceso de creación del Área de Riesgo, a partir de Septiembre de 2013 se estructuró e inició el proyecto "Implementación del ERM", el cual presenta los siguientes avances:

- Fortalecimiento de la estructura del área con la vinculación de gestores de riesgo quienes están encargados de la implementación de los sistemas de administración de Riesgo para:
  - » Riesgos Estratégico, Riesgo de conglomerado y Continuidad del Negocio
  - » Riesgos de liquidez, Riesgo de mercado y Riesgo de contraparte
  - » Riesgo Operativo
  - » Riesgo Seguridad de la Información
- Conformación de Mesas de Riesgo, en la que tienen participación funcionarios de las áreas de riesgo de las demás empresas del GECC, especialmente Coomeva, Bancoomeva y Coomeva EPS, empresas que cuentan con sistemas de riesgo estructurados y maduros. Estas Mesas de Trabajo adelantan la estructuración del Sistema de Riesgos sistémico a nivel del GECC.

- Definición de políticas, principios y metodologías para desarrollar, implementar y mejorar continuamente la gestión del riesgo de manera sistemática y transparente, teniendo como base la metodología Enterprise Risk Management (ERM), la NTC – ISO 31000 y las normas que rigen los diferentes sectores que conforman el Grupo Empresarial (Supersolidaria, Supersalud, Superfinanciera).

## Gestión de Administración de Riesgo de Liquidez, Mercado y Contraparte 2013

El sistema de administración de riesgo de las operaciones de tesorería en la cooperativa tiene como objetivo dar apoyo al Consejo de Administración para la toma de decisiones y desarrollo de las estrategias a implementar por la tesorería en la conformación de sus portafolios para lograr una rentabilidad esperada con un nivel de riesgo aceptable.

El Sistema de Administración de Riesgo de las Operaciones de Tesorería en Coomeva, agrupa políticas, procedimientos, controles y metodologías de medición, que permiten minimizar la exposición al riesgo de liquidez de corto, mediano y largo plazo, al riesgo de mercado y al riesgo operativo de conformidad con las normas expedidas por el ente de Control y Vigilancia e internas.

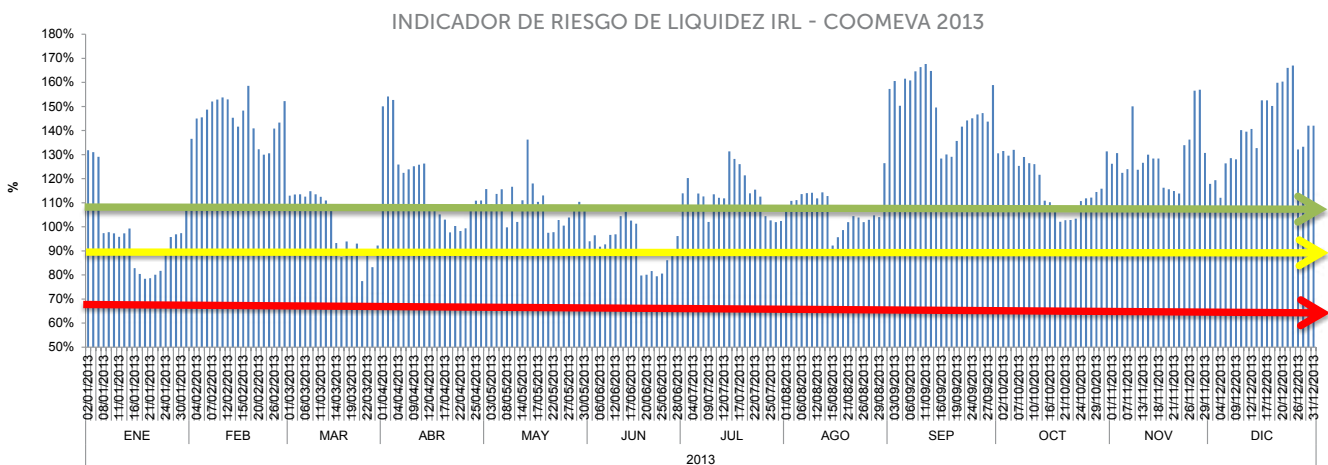
A nivel de estructura, el Sistema de Administración de Riesgo cuenta con el apoyo del Comité de Tesorería, Comité de Inversiones y Riesgos Financieros, Comité Financiero Corporativo y Comité de Auditoría. Uno de los miembros del Consejo de Administración hace parte del Comité de inversiones y Riesgos Financieros, como enlace con la administración para el seguimiento a la estrategia de conformación de portafolios y monitoreo al nivel de exposición a los riesgos de liquidez y mercado.

El Sistema de Administración de Riesgo diseñado para las operaciones de tesorería, está integrado por los siguientes módulos:

Sistema de Administración de Riesgo de Liquidez. SARL: Tiene como objetivo minimizar la exposición al riesgo de liquidez de corto, mediano y largo plazo, entendiendo como riesgo de liquidez, la posible pérdidas en la que pudiera incurrir la Cooperativa para cumplir obligaciones de pago teniendo que liquidar activos en el corto plazo a precios por fuera de mercado.

Para efectos de cuantificar dicha exposición la Cooperativa emplea un indicador de riesgo de liquidez, denominado IRL, de medición diaria, que permite identificar si los recursos disponibles en caja y bancos, soportan la operación de los siguientes 30 días. En condiciones normales de operación, se espera que este indicador, que representa el porcentaje de recursos líquidos con el que se cuenta para atender compromisos se mueva en un rango que va desde el 90% hasta el 110%, todo valor por fuera de este nivel es considerado crítico y requiere de monitoreo adicional y la definición de un plan de contingencia de liquidez por parte del Comité de Tesorería.

El gráfico adjunto muestra la evolución del indicador IRL en lo corrido del año 2013.



situación refleja que se direccionaron recursos a cuentas bancarias con tasas superiores a las promedios del mercado, negociadas por la Dirección Corporativa de Tesorería y Cartera con los bancos por volumen corporativo.

**Sistema de Administración de Riesgo de Contraparte. SARC:** Entendiendo como riesgo de contraparte la posibilidad que la Cooperativa incurra en pérdidas de capital ante incumplimientos de un emisor o contraparte. El SARC tiene como objetivo controlar el proceso de otorgamiento de cupos corporativos de emisor y contraparte.

La cooperativa ha desarrollado una metodología denominada modelo CAMEL, que realiza evaluaciones semestrales, revisando información cualitativa y cuantitativa de los emisores para el otorgamiento de cupos que finalmente son aprobados por el Consejo de Administración.

El cupo asignado al Emisor Bancoomeva se asigna por fuera del modelo CAMEL, tomando como soporte las proyecciones de los flujos que Coomeva manejará en el año en el Banco en productos como cuentas de ahorro y corriente, Cdts, Acciones y Bonos Subordinados. Esta situación genera un nivel de concentración de recursos de Coomeva en el emisor Bancoomeva equivalente al 49% del total de los activos, este nivel de exposición al riesgo de emisor y contraparte se encuentra por encima de la política aprobada al respecto, en la cual se consideran como excepciones el Ministerio de Hacienda y Bancoomeva.

**Sistema de Administración de Riesgo de Mercado. SARM:** Entendiendo como riesgo de mercado la posibilidad que la Cooperativa incurra en pérdidas de capital por variaciones en tasas de interés, tasas de cambio y precios de las acciones, el SARM tiene como objetivo minimizar la exposición a este riesgo, a través de políticas, controles y reglas de actuación aprobadas por el Consejo de Administración en lo que respecta a la conformación de portafolios, participación de Coomeva en el mercado y manejo de activos, niveles de concentración por emisores, operaciones autorizadas y no autorizadas y control de duración de los activos de acuerdo con la naturaleza de los portafolios y la estrategia que en su momento determine el Comité de Inversiones y Riesgos Financieros.

Para la cuantificación de la exposición al riesgo de mercado, la Cooperativa emplea el Modelo Estándar sugerido por la Superintendencia Financiera de Colombia. Esta medición refleja la posible pérdida que se podría presentar en el portafolio ante cambios en las condiciones de mercado, tasas de interés, tasas de cambio y precio de las acciones y se denomina VAR. La relación entre el VAR y el valor total del portafolio determina el nivel de exposición al riesgo de mercado. Niveles de exposición inferiores al 5%, son consideradas como administraciones de portafolio conservadoras, entre el 5% y el 10%, son consideradas como moderadas y superiores al 15% como agresivas.

El Consejo de Administración ha definido un máximo nivel de exposición al riesgo de mercado igual al 5.5% del total del portafolio de inversiones. El Comité de Inversiones y Riesgos Financieros se encarga mensualmente de revisar que el nivel de exposición al riesgo de mercado se encuentre acorde con el desarrollo de la estrategia de conformación del portafolio de inversiones.

La tabla adjunta muestra el comportamiento del nivel de exposición durante todo el año 2013 y 2012:

Si bien la exposición al riesgo de mercado es baja, vista en términos de la cuantificación al riesgo de mercado, cobra importancia resaltar tres características del portafolio de inversiones de la Cooperativa que reflejan una mayor exposición al riesgo de mercado:

Año	Mes	\$Millones		%	Límite
		Portafolio	VAR	VAR / Portafolio	
2013	ENE	1.640.605	68.938	4,2%	5,5%
	FEB	1.668.331	67.401	4,0%	
	MAR	1.678.528	64.935	3,9%	
	ABR	1.692.015	62.933	3,7%	
	MAY	1.715.266	72.998	4,3%	
	JUN	1.735.662	81.967	4,7%	
	JUL	1.757.888	85.400	4,9%	
	AGO	1.767.050	85.157	4,8%	
	SEP	1.786.455	84.112	4,7%	
	OCT	1.806.928	83.728	4,6%	
	NOV	1.828.762	83.998	4,6%	
	DIC	1.865.559	83.118	4,5%	

Año	Mes	\$Millones		%	Límite
		Portafolio	VAR	VAR / Portafolio	
2012	ENE	1.423.976	56.744	4,0%	5,5%
	FEB	1.433.653	55.257	3,9%	
	MAR	1.474.257	58.386	4,0%	
	ABR	1.497.806	60.022	4,0%	
	MAY	1.520.309	60.783	4,0%	
	JUN	1.595.321	63.925	4,0%	
	JUL	1.586.176	62.858	4,0%	
	AGO	1.572.427	63.499	4,0%	
	SEP	1.567.657	64.264	4,1%	
	OCT	1.591.761	62.712	3,9%	
	NOV	1.607.684	65.161	4,1%	
	DIC	1.646.052	67.006	4,1%	

- Nivel de concentración por emisor en la totalidad del portafolio: el nivel de concentración en inversiones del emisor Bancoomeva en el portafolio de inversiones es igual al 49% al cierre de diciembre de 2013.
- Nivel de concentración de bonos en el portafolio: Dada la naturaleza de largo plazo de este portafolio, la estrategia de conformación de activos le ha apostado a adquirir bonos ordinarios y subordinados del sector real y financiero. Al cierre de diciembre de 2013 la participación de bonos en el portafolio de inversiones de Coomeva es del 62% y gran parte son bonos subordinados del emisor Bancoomeva.
- Duración del portafolio del Fondo de Solidaridad: Al cierre de Diciembre este portafolio presenta una duración promedio de 9 años, tiempo definido previamente antes de constituir inversiones por la Unidad de Solidaridad tomando como referente sus estudios actuariales. El riesgo se manifiesta en la imposibilidad de disponer de los recursos en este periodo de tiempo, en apostarle a la permanencia de los emisores y el de obtener las mismas tasas de interés al momento de liquidación de las inversiones, conocido como riesgo de reinversión de tasas de interés. Estas variables son controladas y revisadas por los comités de apoyo en el desarrollo de las estrategias de inversión.

Sistema de Administración de Riesgo de Operativo. SARO: La administración y control de este riesgo integra, políticas del personal de la Tesorería, plataforma tecnológica que soporta la operación, documentación de todos los procedimientos y planes de contingencia con el objetivo de minimizar las posibles pérdidas por deficiencias o fallas, en el recurso humano, los procesos, la tecnología, la infraestructura o por la ocurrencia de acontecimientos externos.

## NOTA 31 » EVENTOS POSTERIORES

No se presentaron eventos subsecuentes entre el 31 de diciembre de 2013 y la fecha emisión del informe del Revisor Fiscal.

## CERTIFICAMOS

Que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en los estados financieros consolidados de **COOPERATIVA MÉDICA DEL VALLE Y DE PROFESIONALES DE COLOMBIA, COOMEVA**, en adelante la compañía, cortados al 31 de diciembre de 2013, cuyas cifras fueron tomadas fielmente de los libros; por lo tanto, hacemos contar que:

1. Los activos y pasivos de la Compañía existen a la fecha de corte y las transacciones registradas fueron realizadas durante el periodo.
2. Los resultados reflejan razonablemente las operaciones tranzadas, por los importes acordados.
3. Los estados financieros incluyen estimaciones técnicamente determinadas cuya inminencia fue razonable y técnicamente clasificada como probable. Los resultados de la compañía no incluye eventos cuya probabilidad hubiera sido considerada eventual o remota.
4. Todos los hechos económicos realizados han sido reconocidos y registrados contablemente.
5. Los activos presentan probable beneficios económicos futuros (derechos) y los pasivos representan probables sacrificios económicos futuros (obligaciones), obtenidos a cargo de la compañía.
6. Todos los elementos han sido reconocidos por importes apropiados.
7. Los hechos económicos han sido correctamente clasificados, descritos y revelados.
8. La Compañía ha realizado todos los aportes requeridos por la seguridad social de cada uno de sus empleados.
9. Los libros y estados financieros están a disposición de los accionistas, de conformidad con la oportunidad establecida en el Código de Comercio Colombiano.

Atentamente,

  
**ALFREDO ARANA VELASCO**  
Representante Legal

  
**ALFREDO RINCÓN ANGULO**  
Gerente Corporativo Financiero

  
**CARLOS ALBERTO POTES GRANADOS**  
Contador  
T.P. 29579-T  
Miembro de Coomeva Servicios Administrativos S.A.  
Persona jurídica prestadora de servicios contables según  
Resolución de Inscripción No. 043 del 6 de marzo de 2006  
y Tarjeta de Registro No. 991.



**KPMG Ltda.**  
Calle 4 Norte No. 1N - 10  
Edificio Torre Mercurio Piso 2  
Cali - Colombia

Teléfonos 57 (2) 6681480  
Fax 57(2) 6684447  
www.kpmg.com.co

## **INFORME DEL REVISOR FISCAL**

Señores Asamblea de Delegados  
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia - COOMEVA

He auditado los estados financieros consolidados de Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia – COOMEVA y sus Subordinadas que se indican en la nota 1 a los estados financieros consolidados, los cuales comprenden el balance general consolidado al 31 de diciembre de 2013 y los estados consolidados de resultados, cambios en el patrimonio de los asociados, cambios en la situación financiera y de flujos de efectivo por el año que terminó en esa fecha y sus respectivas notas, que incluyen un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa. Los estados financieros consolidados correspondientes al año 2012 fueron auditados por otro contador público, quien, en su informe de fecha 28 de febrero de 2013, expresó una opinión sin salvedades sobre los mismos. Los estados financieros de las compañías descritas en la nota 1 a los estados financieros consolidados, entidades poseídas en más del 50% por Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia – COOMEVA, fueron auditados por otros revisores fiscales. Dichos estados financieros incluyen activos totales que representan el 57,5% e ingresos operacionales que representan 9,6% en relación con los activos totales consolidados e ingresos operacionales consolidados de 2013. Los informes sobre los estados financieros de las compañías descritas en la nota 1 a los estados financieros consolidados me han sido suministrados y mi opinión, en lo que se refiere a estos valores, se basa solamente en los informes de dichos revisores fiscales.

La administración es responsable por la adecuada preparación y presentación de estos estados financieros consolidados de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados en Colombia e instrucciones de la Superintendencia de la Economía Solidaria. Esta responsabilidad incluye: diseñar, implementar y mantener el control interno relevante para la preparación y presentación de estados financieros consolidados libres de errores de importancia material, bien sea por fraude o error; seleccionar y aplicar las políticas contables apropiadas, así como establecer los estimados contables razonables en las circunstancias.

Mi responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre los estados financieros consolidados con base en mi auditoría. Obtuve las informaciones necesarias para cumplir mis funciones y efectué mi examen de acuerdo con normas de auditoría generalmente aceptadas en Colombia e instrucciones de la Superintendencia de la Economía Solidaria. Tales normas requieren que cumpla con requisitos éticos, planifique y efectúe la auditoría para obtener una seguridad razonable sobre si los estados financieros consolidados están libres de errores de importancia material.

Una auditoría incluye realizar procedimientos para obtener evidencia sobre los montos y revelaciones en los estados financieros consolidados. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del revisor fiscal, incluyendo la evaluación del riesgo de errores de importancia material en los estados financieros consolidados. En dicha evaluación del riesgo, el revisor fiscal tiene en cuenta el control interno relevante para la preparación y presentación de los estados financieros consolidados, con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias. Una auditoría también incluye evaluar el uso de políticas contables apropiadas y la



razonabilidad de los estimados contables realizados por la administración, así como evaluar la presentación de los estados financieros consolidados en general. Considero que la evidencia de auditoría que obtuve proporciona una base razonable para fundamentar la opinión que expreso a continuación.

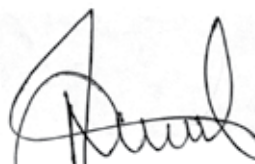
En mi opinión, con base en mis auditorías y en los informes de los otros revisores fiscales, los estados financieros consolidados mencionados, adjuntos a este informe, presentan razonablemente, en todos los aspectos de importancia material, la situación financiera consolidada de Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia – COOMEVA y sus subordinadas al 31 de diciembre de 2013, los resultados consolidados de sus operaciones, los cambios consolidados en su situación financiera y sus flujos consolidados de efectivo por el año que terminó en esa fecha, de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados en Colombia e instrucciones de la Superintendencia de la Economía Solidaria, aplicados de manera uniforme con el año anterior.

Sin calificar mi opinión, llamo la atención sobre los siguientes asuntos de la Subordinada Coomeva Entidad Promotora de Salud S.A., quien posee activos totales que representan el 21% e ingresos operacionales que representan el 69% en relación con los activos totales consolidados e ingresos operacionales consolidados de 2013, respectivamente:

- Como se indica en la nota 1 a los estados financieros consolidados la Subordinada Coomeva Entidad Promotora de Salud S.A. al 31 de diciembre de 2013:
  - 1 Presenta pérdidas netas acumuladas por \$37.356,3 millones, originadas en que las utilidades brutas durante los últimos dos años, no son suficientes para cubrir los gastos de la operación, generando pérdidas operacionales de \$22.190,2 millones (\$19.573,6 millones en 2012).
  - 2 Tiene cuentas por cobrar con el Fosyga por \$695.382,6 millones que representan el 84% del total de los activos de la Compañía, de las cuales \$451.149 millones, corresponden a cartera glosada radicada por recobros NO POS; las mismas se han incrementado en el 18,7% en el último año; así mismo su antigüedad superior a 360 días se ha incrementado en el 20% (\$369.645,3 millones en 2013 y \$294.111,5 millones en 2012). Esto, en adición al incremento en los tiempos de pago de las obligaciones a los prestadores médicos y proveedores, han generado deficiencias de capital de trabajo y flujos de efectivo negativos de la operación por \$11.945,7 millones y \$2.374 millones, respectivamente, y;
  - 3 No se conoce el texto y alcance final de la reforma a la salud que propondría un cambio en el modelo del negocio actual, en especial con la medida que se tomaría de transformar la participación de las Empresas Prestadoras de Salud y crear los Gestores de Salud responsables de la atención de los pacientes, por lo tanto su impacto financiero y administrativo no se ha reflejado en la Compañía.

Las condiciones 1 a 3 mencionadas anteriormente, indican la existencia de una duda importante sobre la habilidad de la Subordinada Coomeva Entidad Promotora de Salud S.A para continuar como negocio en marcha.

- De acuerdo con lo establecido por el Decreto 574 de 2007, modificado por los Decretos 1698 de mayo de 2007 y 4789 de diciembre de 2009, la Subordinada Coomeva Entidad Promotora de Salud S.A. al 31 de diciembre de 2013 no ha dado cumplimiento al margen de solvencia mínimo requerido por estas normas, presentando una deficiencia de \$54.260,3 millones.
- La Subordinada Coomeva Entidad Promotora de Salud S.A. no ha dado cumplimiento al régimen de inversiones de acuerdo con lo establecido en el Decreto 574 de 2007, modificado por el Decreto 1698 de 2007. Por lo anterior al 31 de diciembre de 2013, existe una insuficiencia de inversión de \$309.156,3 millones.
- Como se indica en la nota 38 a los estados financieros, el día 17 de febrero de 2014, la Contraloría General de la República mediante Auto No. 000027 y como parte del Proceso de Responsabilidad Fiscal No. 035 de 2012, ordenó a los Bancos la Subordinada Coomeva Entidad Promotora de Salud S.A., el embargo de las cuentas de ahorros destinadas para el recaudo de los recursos provenientes de la salud. La Subordinada Coomeva Entidad Promotora de Salud S.A. tramitó las gestiones jurídicas dirigidas a levantar dicha medida y producto de ello el Contralor Delegado profirió el día 27 de febrero de 2014 el Auto No. 0033 de 2014, mediante el cual decide no extender la medida cautelar sobre los dineros que son de origen público con el que la Subordinada Coomeva Entidad Promotora de Salud S.A atiende el servicio de la salud.
- Durante el año 2013, la Subordinada Coomeva Entidad Promotora de Salud S.A. trabajó en el fortalecimiento de su sistema de control interno, salvo por cómo se detalla en la nota 1 a los estados financieros en donde se indica que la Subordinada Coomeva Entidad Promotora de Salud S.A. aún se encuentra en proceso de implementar planes de acción para fortalecer ciertos procesos y controles de la gestión contable. Mis comentarios sobre el control interno los dirigí a la Administración de la Subordinada Coomeva Entidad Promotora de Salud S.A.



Nidia Yolide Carvajal Vargas  
Revisor Fiscal de Cooperativa Médica del Valle y  
de Profesionales de Colombia - COOMEVA  
T.P. 151948 - T  
Miembro de KPMG Ltda.

28 de febrero de 2014



**Coomeva**



# ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

COOPERATIVA MÉDICA DEL VALLE Y DE PROFESIONALES DE COLOMBIA  
COOMEVA Y SUBORDINADAS

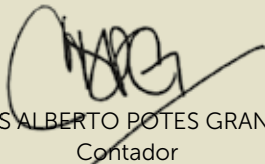
## Balance General Consolidado

Al 31 de Diciembre de 2013  
(Con cifras comparativas al 31 de diciembre de 2012)  
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

### ACTIVO

	Nota(s)	2013	2012
<b>Activo corriente</b>			
Disponible	5	\$ 249.709.413	243.318.444
Inversiones	6	583.267.068	356.759.146
Inventarios	10	2.973.280	3.351.168
Cartera de créditos, neto	8	759.155.649	660.158.917
Cuentas por cobrar, neto	9	801.135.163	709.403.591
Diferidos, neto	12	1.916.251	3.092.428
Total activo corriente		<u>2.398.156.824</u>	<u>1.976.083.694</u>
<b>Activo no corriente</b>			
Inversiones, neto	6	373.174.864	452.351.927
Bienes raíces para la venta	7	10.689.638	10.077.400
Cartera de créditos, neto	8	1.541.316.013	1.340.322.649
Cuentas por cobrar, neto	9	1.891.179	1.677.123
Propiedades y equipo, neto	11	207.206.698	215.644.249
Diferidos, neto	12	43.205.431	46.334.374
Otros activos	13	22.861.081	37.719.674
Valorizaciones	14	123.879.602	110.298.701
Total activo no corriente		<u>2.324.224.506</u>	<u>2.214.426.097</u>
Total activo		<u><b>\$ 4.722.381.330</b></u>	<u><b>4.190.509.791</b></u>

  
ALFREDO ARANA VELASCO  
Presidente Ejecutivo  
(\* Ver certificación adjunta)

  
CARLOS ALBERTO POTES GRANADOS  
Contador  
Tarjeta Profesional No. 29579-T  
Miembro de Coomeva Servicios Administrativos S.A.  
Persona Jurídica prestadora de servicios contables,  
según resolución de inscripción No. 043 del 6 de marzo de 2006  
Tarjeta de Registro No. 991  
(\* Ver certificación adjunta)

## PASIVO Y PATRIMONIO DE LOS ASOCIADOS

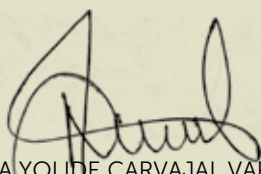
### PASIVO

	Nota(s)	2013	2012
<b>Pasivo corriente</b>			
Depósitos y exigibilidades	15	\$ 1.266.122.008	1.058.400.463
Créditos de bancos y otras obligaciones financieras	16	115.366.815	61.852.724
Cuentas por pagar	17	405.981.880	310.302.752
Impuestos, gravámenes y tasas	18	28.241.056	23.188.684
Otros pasivos	20	65.047.378	63.330.855
Pasivos estimados y provisiones	21	442.100.609	442.740.019
Total pasivos corriente		<u>2.322.859.746</u>	<u>1.959.815.497</u>
<b>Pasivo no corriente</b>			
Créditos de bancos y otras obligaciones financieras	16	13.112.805	14.392.437
Fondos sociales, mutuales y otros	19	1.691.002.946	1.578.597.763
Total pasivo no corriente		<u>1.704.115.751</u>	<u>1.592.990.200</u>
Total Pasivo		<u>4.026.975.497</u>	<u>3.552.805.697</u>
Interés minoritario		<u>25.021.637</u>	<u>24.043.616</u>
Total Interés minoritario		<u>25.021.637</u>	<u>24.043.616</u>

### PATRIMONIO DE LOS ASOCIADOS

Capital social	22	543.305.429	500.866.940
Fondos de destinación específica	24	2.115.887	1.109.467
Superavit por valorizaciones		123.874.806	110.336.391
Resultados del ejercicio		8.636.233	21.568.395
Resultados de ejercicios anteriores	23	(7.548.159)	(20.220.715)
Total patrimonio de los asociados		<u>670.384.196</u>	<u>613.660.478</u>
Total pasivo y patrimonio de los asociados		<u>\$ 4.722.381.330</u>	<u>4.190.509.791</u>
Cuentas de orden	31	<u>\$ 14.071.903.440</u>	<u>12.355.131.335</u>

Vease las notas que acompañan a los estados financieros consolidados.



NIDIA YOLIDE CARVAJAL VARGAS  
Revisor Fiscal

Tarjeta Profesional No. 151948-T  
Miembro de KPMG Ltda.  
(Véase mi informe del 28 de Febrero de 2014)

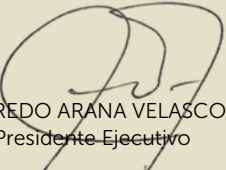
COOPERATIVA MÉDICA DEL VALLE Y DE PROFESIONALES DE COLOMBIA  
COOMEVA Y SUBORDINADAS


## Estado de Resultados Consolidados

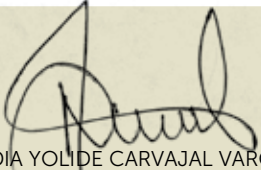
Por el año que terminó al 31 de diciembre de 2013  
(Con cifras comparativas al 31 de diciembre de 2012)  
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	Nota(s)	2013	2012
Ingresos operacionales	25	\$ 3.397.887.338	3.133.522.867
Costos de actividades educativas, de enseñanza, salud y financieros	26	(2.691.670.526)	(2.508.712.060)
Resultado operacional, bruto		<u>706.216.812</u>	<u>624.810.807</u>
Gastos de administracion y ventas	27	(459.523.480)	(405.069.717)
Provisiones, depreciaciones y amortizaciones			
Provisiones	28	(170.399.741)	(141.487.313)
Depreciaciones		(19.834.794)	(19.982.015)
Amortizaciones		(21.603.432)	(13.535.161)
Total provisiones, depreciaciones y amortizaciones		<u>(211.837.967)</u>	<u>(175.004.489)</u>
Resultado operacional, neto		<u>34.855.365</u>	<u>44.736.601</u>
Ingresos (gastos) no operacionales			
Ingresos no operacionales	29	32.811.796	16.246.454
Gastos no operacionales	30	(32.891.028)	(25.859.415)
Total gastos no operacionales, neto		<u>(79.232)</u>	<u>(9.612.961)</u>
Resultado correspondiente al interés minoritario		<u>(1.600.728)</u>	<u>(715.710)</u>
Resultado antes de impuestos sobre la renta y cree		33.175.405	34.407.930
Impuesto sobre la renta y cree	18	(24.539.172)	(12.839.535)
Resultado del ejercicio		<b><u>\$ 8.636.233</u></b>	<b><u>21.568.395</u></b>

Vease las notas que acompañan a los estados financieros consolidados.

  
ALFREDO ARANA VELASCO  
Presidente Ejecutivo

  
CARLOS ALBERTO POTES GRANADOS  
Contador  
Tarjeta Profesional No. 29579-T  
Miembro de Coomeva Servicios Administrativos S.A.  
Persona Jurídica prestadora de servicios contables, según  
resolución de inscripción No. 043 del 6 de marzo de 2006  
Tarjeta de Registro No. 991

  
NIDIA YOLIDE CARVAJAL VARGAS  
Revisor Fiscal  
Tarjeta Profesional No. 151948-T  
Miembro de KPMG Ltda.  
(Véase mi informe del 28 de Febrero de 2014)

COOPERATIVA MÉDICA DEL VALLE Y DE PROFESIONALES DE COLOMBIA  
COOMEVA Y SUBORDINADAS


## Estado de Cambios en el Patrimonio de los Asociados Consolidado

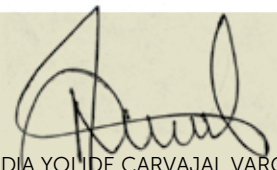
Por el año que terminó al 31 de diciembre de 2013  
(Con cifras comparativas al 31 de diciembre de 2012)  
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	Capital social	Reservas	Fondos de destinación específica	Superávit por valorizaciones	Resultados del ejercicio	TOTAL Patrimonio de los asociados
Saldo al 31 de diciembre de 2011	\$ 461.752.214	12.671.577	822.612	96.956.285	11.189.639	583.392.327
Apropiación de los excedentes del ejercicio anterior:						
Para el fondo para revalorización de aportes	0	0	4.813.117	0	(4.813.117)	0
Para fondos sociales	0	0	0	0	(2.906.559)	(2.906.559)
Para la reserva para protección de aportes	0	2.325.247	0	0	(2.325.247)	0
Para el fondo para amortización de aportes	0	0	1.000.000	0	(1.000.000)	0
Para fondo no agotable de educación	0	0	581.312	0	(581.312)	0
Total apropiación del resultado del ejercicio	0	2.325.247	6.394.429	0	(11.626.235)	(2.906.559)
Apropiación de fondos de destinación específica:						
Revalorización de aportes	4.528.377	0	(4.528.377)	0	0	0
Amortización de aportes	995.476	0	(995.476)	0	0	0
Para fondo no agotable de educación	0	0	(583.721)	0	0	(583.721)
Total apropiación de fondos de destinación	5.523.853	0	(6.107.574)	0	0	(583.721)
Aportes sociales de los asociados	33.590.873	0	0	0	0	33.590.873
Excedentes del ejercicio	0	0	0	0	21.568.395	21.568.395
Movimiento en valorizaciones	0	0	0	13.380.106	0	13.380.106
Ajustes por consolidación	0	(35.217.539)	0	0	436.596	(34.780.943)
Saldo al 31 de diciembre de 2012	500.866.940	(20.220.715)	1.109.467	110.336.391	21.568.395	613.660.478
Apropiación de los excedentes del ejercicio anterior:						
Para fondos sociales	0	0	0	0	(8.008.140)	(8.008.140)
Para el fondo para revalorización de aportes	0	0	7.507.280	0	(7.507.280)	0
Para la reserva para protección de aportes	0	4.404.112	0	0	(4.404.112)	0
Para fondo no agotable de educación	0	0	1.101.028	0	(1.101.028)	0
Para el fondo para amortización de aportes	0	0	1.000.000	0	(1.000.000)	0
Total apropiación del resultado del ejercicio	0	4.404.112	9.608.308	0	(22.020.560)	(8.008.140)
Apropiación de fondos de destinación específica:						
Revalorización de aportes	7.062.858	0	(7.062.858)	0	0	0
Amortización de aportes	986.505	0	(986.505)	0	0	0
Fondo no agotable de educación	0	0	(552.525)	0	0	(552.525)
Total apropiación de fondos de destinación	8.049.363	0	(8.601.888)	0	0	(552.525)
Movimiento en valorizaciones	0	0	0	13.538.415	0	13.538.415
Aportes sociales de los asociados	34.389.126	0	0	0	0	34.389.126
Excedentes del ejercicio	0	0	0	0	8.636.233	8.636.233
Ajustes por consolidación	0	8.268.444	0	0	452.165	8.720.609
Saldo al 31 de diciembre de 2013	\$ 543.305.429	(7.548.159)	2.115.887	123.874.806	8.636.233	670.384.196

Vease las notas que acompañan a los estados financieros consolidados.

  
ALFREDO ARANA VELASCO  
Presidente Ejecutivo

  
CARLOS ALBERTO POTES GRANADOS  
Contador

  
NIDIA YOLIDE CARVAJAL VARGAS  
Revisor Fiscal

Tarjeta Profesional No. 29579-T  
Miembro de Coomeva Servicios Administrativos S.A.  
Persona Jurídica prestadora de servicios contables, según  
resolución de inscripción No. 043 del 6 de marzo de 2006  
Tarjeta de Registro No. 991

Tarjeta Profesional No. 151948-T  
Miembro de KPMG Ltda.  
(Véase mi informe del 28 de Febrero de 2014)

COOPERATIVA MÉDICA DEL VALLE Y DE PROFESIONALES DE COLOMBIA  
COOMEVA Y SUBORDINADAS


## Estados de Cambios en la Situación Financiera Consolidados

Por el año que terminó al 31 de diciembre de 2013

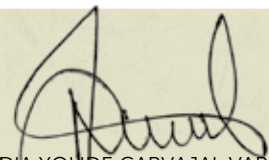
(Con cifras comparativas al 31 de diciembre de 2012) • (Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	2013	2012
<b>RECURSOS FINANCIEROS PROVISTOS POR (REQUERIDOS PARA) EL LARGO PLAZO</b>		
Excedentes del ejercicio	\$ 8.636.233	21.568.395
Más (menos) cargos (créditos) que no afectaron el capital de trabajo		
Amortizaciones	19.854.526	12.061.648
Depreciaciones	19.834.794	19.982.015
Otras variaciones del patrimonio	8.678.123	(11.370.436)
Interés minoritario	978.021	322.058
Actualización de provisiones de otros activos	122.392	0
Revalorización de aportes	31.920	0
Actualización de provisiones de cartera de créditos	0	11.161.078
Actualización de provisiones de inversiones	0	389.083
Recuperación de provisiones de propiedades y equipos	0	(221.197)
Actualización del impuesto diferido débito	(1.162.014)	(1.106.376)
Recuperación de provisiones de otros activos	(403.106)	(576.722)
Total cargos (créditos) que no afectaron el capital de trabajo	<u>47.934.656</u>	<u>30.641.151</u>
Total capital de trabajo provisto por los resultados del año	<u>56.570.889</u>	<u>52.209.546</u>
Más (Menos) recursos financieros provistos por (requeridos para) el largo plazo:		
Recursos financieros provistos por el largo plazo:		
Fondos sociales, mutuales y otros	104.397.043	111.230.484
Inversiones	79.177.063	73.247.371
Aportes sociales	34.389.126	33.588.464
Otros activos	14.608.321	0
Bienes raíces para la venta	0	1.043.309
Cuentas por cobrar	0	96.984
Total recursos financieros provistos por el largo plazo	<u>232.571.553</u>	<u>219.206.612</u>
Recursos financieros requeridos para el largo plazo		
Cartera de créditos	(200.993.364)	(132.060.825)
Diferidos	(15.064.503)	(8.417.406)
Propiedades y equipo	(11.397.243)	(3.875.944)
Créditos de bancos y otras obligaciones financieras	(1.279.632)	(1.544.563)
Bienes raíces para la venta	(612.238)	0
Fondos de destinación específica	(552.525)	0
Cuentas por cobrar	(214.056)	0
Otros activos	0	(20.324.348)
Total recursos financieros requeridos para el largo plazo	<u>(230.113.561)</u>	<u>(166.223.086)</u>
Recursos financieros provistos por el largo plazo, neto	<u>2.457.992</u>	<u>52.983.526</u>
Capital de trabajo provisto durante el año, neto	<u>59.028.881</u>	<u>105.193.072</u>
<b>VARIACIONES DURANTE EL AÑO DE LOS COMPONENTES DEL CAPITAL DE TRABAJO</b>		
Del activo del corto plazo		
Disponible	6.390.969	34.924.202
Inversiones	226.507.922	107.331.673
Inventarios	(377.888)	498.504
Bienes raíces disponibles para la venta	0	(240.458)
Cartera de créditos, neto	98.996.732	59.547.637
Cuentas por cobrar, neto	91.731.572	240.888.605
Diferidos, neto	(1.176.177)	621.120
Incremento en los componentes del activo del corto plazo	<u>422.073.130</u>	<u>443.571.283</u>
Del pasivo del corto plazo		
Depósitos y exigibilidades	(207.721.545)	(147.791.043)
Créditos de bancos y otras obligaciones financieras	(53.514.091)	5.672.139
Cuentas por pagar	(95.679.128)	(93.400.112)
Impuestos, gravámenes y tasas	(5.052.372)	10.334.893
Otros pasivos	(1.716.523)	43.637.782
Pasivos estimados y provisiones	639.410	(156.831.870)
Incremento en los componentes del pasivo del corto plazo	<u>(363.044.249)</u>	<u>(338.378.211)</u>
Capital de trabajo provisto durante el año, neto	<u>\$ 59.028.881</u>	<u>105.193.072</u>

Vease las notas que acompañan a los estados financieros consolidados.

  
ALFREDO ARANA VELASCO  
Presidente Ejecutivo

  
CARLOS ALBERTO POTES GRANADOS  
Contador  
Tarjeta Profesional No. 29579-T  
Miembro de Coomeva Servicios Administrativos S.A.  
Persona Jurídica prestadora de servicios contables, según  
resolución de inscripción No. 043 del 6 de marzo de 2006  
Tarjeta de Registro No. 991

  
NIDIA YOLIDE CARVAJAL VARGAS  
Revisor Fiscal  
Tarjeta Profesional No. 151948-T  
Miembro de KPMG Ltda.  
(Véase mi informe del 28 de Febrero de 2014)

COOPERATIVA MÉDICA DEL VALLE Y DE PROFESIONALES DE COLOMBIA  
COOMEVA Y SUBORDINADAS

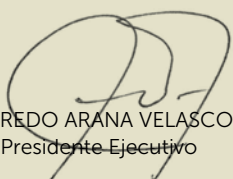
## Estado de Flujos de Efectivo Consolidados

Por el año que terminó al 31 de diciembre de 2013

(Con cifras comparativas al 31 de diciembre de 2012) • (Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	2013	2012
<b>FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
Excedentes del ejercicio	\$ 8.636.233	21.568.395
Más (Menos) partidas que no aportaron (requirieron) efectivo		
Actualización provisiones de cartera de créditos	151.924.306	70.483.319
Amortizaciones	22.102.498	13.535.161
Depreciaciones	19.834.794	19.982.015
Actualización de provisiones de cuentas por cobrar	17.338.565	4.301.798
Otras variaciones del patrimonio	8.678.123	(11.370.436)
Impuesto al patrimonio	8.939.727	8.939.727
Interes minoritario	978.021	322.058
Actualización del impuesto diferido crédito	749.793	434.876
Gastos de ejercicios anteriores	389.516	0
Actualización de provisiones de otros activos	122.392	0
Actualización provisiones de inventarios	58.189	60.000
Actualización de provisiones de inversiones	0	389.083
Recuperación de provisiones de propiedades y equipo	0	(221.197)
Recuperación de provisiones de inventarios	(302)	0
Recuperación de provisiones de cuentas por cobrar	(213.334)	0
Recuperación de provisiones de otros activos	(403.106)	(576.722)
Actualización del impuesto diferido débito	(1.162.014)	(1.106.376)
Recuperación de provisiones de cartera de créditos	(72.933.908)	(34.924.323)
Total movimientos que no aportaron (requirieron) efectivo	<u>156.403.260</u>	<u>70.248.983</u>
Total efectivo aportado por lo excedentes del ejercicio neto	<u>165.039.493</u>	<u>91.817.378</u>
Efectivo provisto por (requerido para) actividades de operación		
Efectivo provisto por:		
Incremento en cuentas por pagar	95.679.128	93.400.112
Disminución en inventarios	320.001	0
Incremento en pasivos estimados y provisiones	0	156.831.870
Total efectivo provisto por las operaciones del año	<u>95.999.129</u>	<u>250.231.982</u>
Efectivo requerido para:		
Incremento en cartera de créditos	(378.980.494)	(216.006.380)
Incremento en cuentas por cobrar	(109.070.859)	(245.093.419)
Disminución en otros pasivos	966.730	(44.072.658)
Disminución en impuestos, gravámenes y tasas	(4.276.871)	(19.274.620)
Disminución en pasivos estimados y provisiones	(639.410)	0
Incremento en inventarios	0	(558.504)
Total efectivo requerido para las operaciones del año	<u>(492.000.904)</u>	<u>(525.005.581)</u>
Efectivo requerido durante el año por las actividades de operación	<u>(396.001.775)</u>	<u>(274.773.599)</u>
Efectivo requerido por actividades de operación, neto	<u>(230.962.282)</u>	<u>(182.956.221)</u>
<b>FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		
Disminución en inversiones del largo plazo	79.208.983	73.247.371
Disminución (Incremento) en otros activos	14.608.321	(20.324.348)
Incremento (Disminución) en bienes raíces para la venta	(612.238)	1.283.767
Adquisición de propiedades y equipo	(11.397.243)	(3.875.944)
Inversión de capital en activos diferidos	(16.136.298)	(10.512.039)
Efectivo provisto por actividades de inversión, neto	<u>65.671.525</u>	<u>39.818.807</u>
<b>FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>		
Incremento en depósitos y exigibilidades	207.721.545	147.791.043
Incremento en fondos sociales, mutuales y otros	104.397.043	111.811.796
Incremento en créditos de bancos y otras obligaciones financieras	52.234.459	(7.216.702)
Aportes sociales	34.389.126	33.590.873
Disminución en los fondos de destinación específica	(552.525)	(583.721)
Efectivo provisto por actividades de financiación, neto	<u>398.189.648</u>	<u>285.393.289</u>
Efectivo provisto durante el año, neto	<u>232.898.891</u>	<u>142.255.875</u>
Más: Saldo del efectivo e inversiones del corto plazo al inicio del año	<u>600.077.590</u>	<u>457.821.715</u>
Saldo del efectivo e inversiones del corto plazo al final del año	<u>832.976.481</u>	<u>600.077.590</u>
(Menos) fondos restringidos (Saldos en cuentas recaudadoras)	<u>(70.851.279)</u>	<u>(55.872.926)</u>
Efectivo y equivalentes del efectivo al final del año	<u>762.125.202</u>	<u>544.204.664</u>
Composición del efectivo y equivalentes de efectivo		
Disponible	249.709.413	243.318.444
Inversiones	583.267.068	356.759.146
Saldo del efectivo e inversiones del corto plazo al final del año	<u>832.976.481</u>	<u>600.077.590</u>
(Menos) fondos restringidos (Saldos en cuentas recaudadoras)	<u>(70.851.279)</u>	<u>(55.872.926)</u>
Efectivo y equivalentes del efectivo al final del año	<u>\$ 762.125.202</u>	<u>544.204.664</u>

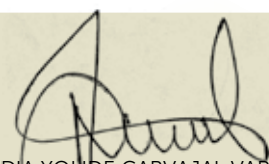
Vease las notas que acompañan a los estados financieros consolidados.



ALFREDO ARANA VELASCO  
Presidente Ejecutivo



CARLOS ALBERTO POTES GRANADOS  
Contador  
Tarjeta Profesional No. 29579-T  
Miembro de Coomeva Servicios Administrativos S.A.  
Persona Jurídica prestadora de servicios contables, según  
resolución de inscripción No. 043 del 6 de marzo de 2006  
Tarjeta de Registro No. 991



NIDIA YOLIDE CARVAJAL VARGAS  
Revisor Fiscal  
Tarjeta Profesional No. 151948-T  
Miembro de KPMG Ltda.  
(Véase mi informe del 28 de Febrero de 2014)





# NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

## COOPERATIVA MÉDICA DEL VALLE Y DE PROFESIONALES DE COLOMBIA COOMEVA Y SUBORDINADAS

# Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2013

(Con cifras comparativas al 31 de diciembre de 2012)

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, excepto en lo referente al número de acciones y valores por acción)

### NOTA 1 » NATURALEZA Y OBJETO SOCIAL

Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia – Coomeva (en adelante Coomeva), es una empresa asociativa sin ánimo de lucro, de responsabilidad limitada, de número de asociados y de patrimonio social variable e ilimitado y de duración indefinida, con personería jurídica reconocida mediante resolución número 0128 del 23 de marzo de 1964 otorgada por Dancoop; sometida al control y vigilancia de la Superintendencia de la Economía Solidaria. Tiene su domicilio principal en Santiago de Cali, y sucursales con sede en las ciudades de Barranquilla, Bogotá, Cali y Palmira. Así mismo tiene agencias en Apartadó, Armenia, Albania, Barrancabermeja, Bucaramanga, Buenaventura, Buga, Cartago, Cartagena, Cúcuta, Florencia, Manizales, Montería, Neiva, Pamplona, Pasto, Popayán, Quibdó, Santa Marta, Sogamoso, Tuluá, Tunja, Valledupar, Villavicencio y Yopal. Al 31 de diciembre de 2013 Coomeva cuenta con 1.123 empleados (2012-761 empleados).

Coomeva tiene como objeto general del acuerdo cooperativo, procurar el desarrollo integral de los asociados mediante la prestación de servicios financieros, de previsión, asistencia, solidaridad, educación, vivienda, salud, turismo, recreación, creación de empresas y promoción del desarrollo empresarial, y las demás conexas y complementarias que redunden en beneficio o en la formación del asociado, fortaleciendo con su acción al sector cooperativo, la comunidad en general y el desarrollo humano sostenible.

Los estados financieros consolidados de Coomeva incluyen los siguientes saldos de la matriz y sus subordinadas así:

Subordinada	% Participación	2013		2012		Ingresos operacionales		Resultados del ejercicio	
		Activos	%	Pasivos	%		%		%
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia - Coomeva	-	\$ 2.419.299.543	51,2%	\$ 1.729.016.750	42,94%	\$ 140.707.422	4,1%	\$ 18.254.564	211,4%
Coomeva Entidad Promotora de Salud S.A. Consolidado	76,10%	843.050.153	17,9%	\$767.187.703	19,05%	\$2.332.451.615	68,6%	\$(19.454.252)	-225,3%
Coomeva Medicina Prepagada S.A.	94,77%	241.259.039	5,1%	180.229.160	4,48%	490.149.332	14,4%	12.707.555	147,1%
Banco Coomeva S.A.	94,86%	2.655.200.456	56,2%	2.447.768.980	60,78%	247.698.244	7,3%	14.056.871	162,8%
Sinergia Global en Salud S.A.S.	75,58%	76.553.793	1,6%	47.648.628	1,18%	107.355.801	3,2%	2.048.301	23,7%
Clínica Farallones S.A.	50,00%	81.504.877	1,7%	37.068.935	0,92%	77.137.183	2,3%	3.687.378	42,7%
Coomeva Servicios Administrativos S.A.	90,90%	38.090.248	0,8%	29.609.254	0,74%	65.625.037	1,9%	1.410.267	16,3%
Hospital en Casa S.A.	50,00%	22.876.053	0,5%	14.960.890	0,37%	48.159.095	1,4%	1.320.904	15,3%
Coomeva Corredores de Seguros S.A.	76,67%	6.327.391	0,1%	2.307.761	0,06%	7.820.865	0,2%	1.839.332	21,3%
Coomeva Turismo Agencia de Viajes S.A.	72,50%	5.400.635	0,1%	3.429.475	0,09%	3.448.135	0,1%	24.025	0,3%
Conectamos Financiera S.A. (Antes Conecta Financiera S.A.)	51,00%	722.021	0,0%	143.155	0,00%	510.684	0,0%	27.126	0,3%
Coomeva Cooperativa Financiera (en Liquidación)	93,17%	8.021.456	0,2%	233.330	0,01%	-	0,0%	(1.977.635)	-22,9%
Conecta Salud S.A.	52,00%	857.332	0,0%	103.116	0,00%	-	0,0%	6.426	0,1%
<b>Total antes de eliminaciones</b>		<b>\$ 6.399.162.997</b>		<b>\$ 5.259.707.137</b>		<b>\$ 3.521.063.413</b>		<b>\$ 33.950.862</b>	
<b>Total Consolidado</b>		<b>\$ 4.722.381.330</b>		<b>\$ 4.026.975.497</b>		<b>\$ 3.397.887.338</b>		<b>\$ 8.636.233</b>	

(\*) Subordinadas poseídas en más del 50% por Coomeva (matriz) auditadas por otros revisores fiscales, cuyos activos representan el 57,5% de los activos totales consolidados e ingresos operacionales que representan el 9,6% de los ingresos operacionales consolidados al 31 de diciembre de 2013.

2012									
Subordinada	% Participación	Activos	%	Pasivos	%	Ingresos operacionales	%	Resultados del ejercicio	%
Cooemeva Entidad Promotora de Salud S.A. Consolidado	76,10%	\$ 761.074.240	22%	\$ 654.313.301	21%	\$ 2.224.662.106	66%	\$ (17.879.032)	399%
Cooemeva Medicina Prepagada S.A.	94,77%	223.845.289	6%	180.285.450	6%	439.021.753	13%	1.798.939	-40%
Banco Coomeva S.A.	94,86%	2.317.041.640	66%	2.123.929.022	69%	434.218.974	13%	8.707.129	-195%
Sinergia Global en Salud S.A.S.	75,00%	61.240.311	2%	47.491.326	2%	76.141.077	2%	128.080	-3%
Clínica Farallones S.A.	50,00%	72.077.690	2%	30.986.733	1%	67.310.286	2%	1.762.746	-39%
Cooemeva Servicios Administrativos S.A.	90,90%	33.500.648	1%	26.452.715	1%	61.203.506	2%	1.020.850	-23%
Hospital en Casa S.A.	37,17%	18.816.126	1%	12.215.762	0%	46.426.254	1%	284.482	-6%
Cooemeva Corredores de Seguros S.A.	76,67%	4.597.844	0%	1.516.809	0%	7.868.924	0%	1.000.818	-22%
Cooemeva Turismo Agencia de Viajes S.A.	57,50%	4.668.233	0%	2.723.987	0%	3.935.346	0%	469.979	-11%
Cooemeva Cooperativa Financiera (en Liquidación)	93,17%	9.926.444	0%	160.684	0%	794.843	0%	(1.569.039)	35%
Conectamos Financiera S.A. (Antes Conecta Financiera S.A.)	51,00%	614.592	0%	62.852	0%	192.594	0%	(148.260)	3%
Conecta Salud S.A.	52,00%	804.077	0%	56.287	0%	-	0%	(52.210)	1%
<b>Total antes de eliminaciones</b>		<b>\$ 3.508.207.134</b>		<b>\$ 3.080.194.928</b>		<b>\$ 3.361.775.663</b>		<b>\$ (4.475.518)</b>	
<b>Total Consolidado</b>		<b>\$ 4.190.509.791</b>		<b>\$ 3.552.805.697</b>		<b>\$ 3.133.522.867</b>		<b>\$ 21.568.395</b>	

El efecto de la consolidación de las Subordinadas en la estructura de los estados financieros de la Matriz es el siguiente:

2013				
	Matriz	Subordinadas	Consolidado	Variación Matriz y Consolidado
Activos	\$ 2.419.299.544	3.979.863.454	4.722.431.682	2.303.132.138
Pasivos	1.729.016.750	3.530.690.387	4.027.025.849	2.298.009.099
Interés minoritario	-	-	25.021.637	25.021.637
Patrimonio	690.282.793	446.440.274	670.384.196	(19.898.597)
Resultados	\$ 18.254.564	\$ 15.696.298	\$ 8.636.233	\$ (9.618.331)

2012				
	Matriz	Subordinadas	Consolidado	Variación Matriz y Consolidado
Activos	\$ 2.227.667.324	3.508.207.134	4.190.509.791	1.962.842.466
Pasivos	1.617.018.950	3.080.194.928	3.552.805.697	1.935.786.747
Interés minoritario	-	-	24.043.616	24.043.616
Patrimonio	610.648.374	425.566.412	613.660.478	3.012.104
Resultados	\$ 22.020.560	\$ (4.475.518)	\$ 21.568.395	\$ (452.165)

Los organismos de administración de Coomeva son:

- Asamblea General de Delegados
- Consejo de Administración, y
- Presidencia Ejecutiva.

Los organismos de control interno de Coomeva son:

- Junta de Vigilancia,
- Comité de Auditoría,
- Auditor Corporativo Interno ,y
- Comité de Ética.

Los entes de control externo de Coomeva, son:

- Superintendencia de la Economía Solidaria, la cual ejerce actividades de inspección, control y vigilancia estatal.
- Revisoría Fiscal, la cual es designada por la Asamblea General de Delegados.

Coomeva se rige por los estatutos aprobados por la XLVII Asamblea General Ordinaria de Delegados celebrada el 25 y 26 de marzo de 2011.

## Información de las Compañías subordinadas

### Banco Coomeva S.A., (Bancoomeva).

Bancoomeva S.A., es un establecimiento de crédito legalmente constituido mediante la escritura pública No. 006 del 6 de enero de 2011, otorgada por la Notaría Dieciocho de Cali, en 09 de mayo de 2011 se realizó aumento de capital mediante Escritura Pública No. 1729, otorgada en la Notaría Dieciocho de Cali, debidamente autorizada para desarrollar en todo el territorio nacional actividades de intermediación financiera constitutivas de su objeto social en todo el territorio nacional en concordancia con lo indicado por la Superintendencia Financiera de Colombia en su Resolución No. 0206 del 11 de febrero de 2011.

Bancoomeva S.A., se encuentra organizado como sociedad anónima, tiene su domicilio principal en la ciudad de Santiago de Cali y su término de su duración se encuentra estatutariamente fijado en cincuenta (50) años contados desde la fecha de otorgamiento de la escritura de constitución.

De acuerdo con sus estatutos y la ley, Bancoomeva S.A., tiene como objeto social el desarrollo de actividades de intermediación financiera, con sujeción a los requisitos y limitaciones de la Ley Colombiana, entendiéndose por tal la captación masiva y profesional de recursos del público a través de la celebración de las denominadas operaciones pasivas o de recepción de recursos, para luego colocarlos, también en forma masiva y profesional, mediante la celebración de las denominadas operaciones activas, esto es, aquellas que implican el otorgamiento de crédito por parte de la entidad, de cara a satisfacer de una manera adecuada y eficiente las necesidades monetarias y crediticias básicas de la comunidad en general, por medio de la transformación de tasas, plazos y riesgos del crédito en las citadas facetas pasiva y activa.

Al 31 de diciembre de 2013 el Banco cuenta con 1.151 empleados, opera a través de 92 oficinas incluyendo 2 puntos de caja en el territorio colombiano. El Banco forma parte del Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva, cuya matriz es la Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia "COOMEVA", quien posee una participación en su patrimonio del 94.86%.

### Clínica Farallones S.A.

La sociedad Clínica Farallones S.A., antes Clínica Materno Infantil Los Farallones S.A., es una sociedad anónima creada mediante escritura pública No. 6006 del 7 de octubre de 1993, otorgada por la Notaría Noventa de Cali, e inscrita en la Cámara de Comercio de Cali el 10 de noviembre del mismo año, bajo el No. 71609 del libro IX conforme a la ley Colombiana.

En cumplimiento de lo aprobado por la Asamblea Ordinaria de Delegados en cuanto a la recomposición de portafolio de activos fijos e inversiones de capital de las empresas del Sector Salud, en el mes de julio de 2011 Coomeva adquirió 1,200,262 acciones de la Clínica Farallones S.A., mediante contrato de cesión de acciones celebrado con Coomeva EPS S.A., operación que acredita a Coomeva como inversionista mayoritario con un porcentaje del 50,005%. Clínica Farallones S.A., es una sociedad anónima, con domicilio principal en Santiago de Cali, cuyo término de duración expira el 20 de septiembre de 2035.

De acuerdo con sus estatutos Clínica Farallones S.A., tiene por objeto social la prestación de servicios médicos y de salud en general, y sus actividades conexas y complementarias. La Clínica Farallones S.A., forma parte del Grupo Empresarial de Colombia "COOMEVA", quien posee una participación en su patrimonio del 50.00%.

### **Conectamos Financiera S.A. (Antes Conecta Financiera S.A.).**

De conformidad con lo indicado en su escritura de constitución, y sus estatutos, Conectamos Financiera S.A., (Antes Conecta Financiera S.A.) es una sociedad anónima, creada mediante escritura pública No. 2964 expedida por la Notaría Sexta de Cali el 5 de septiembre de 2011 e inscrita en la Cámara de Comercio de Cali el 26 de septiembre de 2011 bajo el No. 11740 del libro IX. Con corte a la fecha de inscripción en el registro mercantil Conectamos Financiera S.A. (antes Conecta Financiera S.A.) fue clasificada como pequeña empresa, de acuerdo con lo dispuesto en la Ley 1429 de 2010, en su artículo 2°, numeral 1°; y por el Decreto 545, en su artículo 1°. El término de duración de la sociedad expira el 5 de septiembre de 2061. La sociedad tiene su domicilio principal en Santiago de Cali.

Mediante escritura pública No. 3614 del 2 de noviembre de 2012, expedida por la Notaría Sexta del Círculo de Cali, la Compañía cambió su razón social de Conecta Financiera S.A., por el de Conectamos Financiera S.A. La vigencia de la Compañía expira el 5 de septiembre de 2061.

Tal como disponen sus estatutos Conectamos Financiera S.A. (Antes Conecta Financiera S.A.) tiene por objeto social la comercialización, desarrollo y prestación de servicios de tecnología de información; así como también aquellas demás actividades conexas y complementarias que guarden relación de medio fin con el objeto social. Conectamos Financiera S.A., forma parte del Grupo Empresarial de Colombia "COOMEVA", quien posee una participación en su patrimonio del 51.00%.

### **Cooमेva Cooperativa Financiera (En Liquidación).**

Cooमेva Cooperativa Financiera (En Liquidación), es persona jurídica de carácter privado, legalmente constituida como establecimiento de crédito, autorizado para operar de acuerdo con la resolución 1731 del 27 de septiembre de 2007 de la Superintendencia Financiera de Colombia. Cooमेva Cooperativa Financiera (En Liquidación) se constituyó mediante escritura pública 3339 del 10 de septiembre de 2007 de la Notaría Sexta de Cali.

Cooमेva Cooperativa Financiera (En Liquidación) tiene su domicilio principal en Santiago de Cali, su término de duración indefinida de acuerdo con lo establecido en los estatutos y en cumplimiento con su objeto social podrá celebrar o ejecutar todas las operaciones y contratos legalmente permitidos a los establecimientos de crédito de carácter comercial, con sujeción a los requisitos y limitaciones de la Ley Colombiana.

La Superintendencia Financiera de Colombia, mediante resolución 0810 del 26 de mayo de 2011, resolvió aprobar la liquidación voluntaria de Cooमेva Cooperativa Financiera y cancelar el permiso de funcionamiento que le había concedido. La Cámara de Comercio de Cali el 13 de junio de 2011, bajo el No. 1901 del libro IX, inscribió la escritura pública No. 1975 de la Notaría Dieciocho de Cali, fechada el 30 de mayo de 2011, mediante la cual la entidad fue declarada disuelta y en estado de liquidación. Cooमेva Cooperativa Financiera (En Liquidación), forma parte del Grupo Empresarial de Colombia "COOMEVA", quien posee una participación en su patrimonio del 93.17%.

### **Cooमेva Corredores de Seguros S.A.**

Cooमेva Corredores de Seguros S.A., es una sociedad comercial constituida mediante escritura pública número 1900 del 23 de junio de 2010 de la Notaría Sexta de Cali, previa autorización proferida por la Superintendencia Financiera de Colombia: Resolución 1052 del 24 de mayo de 2010.

La sociedad tiene su domicilio principal en Santiago de Cali y se encuentra sometida a inspección, vigilancia y control de la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC), entidad que mediante resolución No. 1943, fechada el 4 de octubre de 2010, autorizó el inicio de operaciones. La Administración de la Compañía definió el inicio de operaciones a partir del año 2011.

La Compañía tiene como objeto social las actividades de corretaje de seguros, en virtud del cual puede ejecutar todos los actos y celebrar todos los contratos y actividades que guardan relación de medio a fin con el objeto social, y todos aquellos que tengan como finalidad ejercer los derechos y cumplir las obligaciones legales y convencionales derivadas de su existencia y de las actividades desarrolladas por la Compañía.

El término de duración de la sociedad expira el 13 de junio de 2060. Coomeva Corredores de Seguros S.A., forma parte del Grupo Empresarial de Colombia "COOMEVA", quien posee una participación en su patrimonio del 76.67%.

### Coomeva Entidad Promotora de Salud S.A.

Coomeva Entidad Promotora de Salud S.A. – Coomeva EPS S. A., es una sociedad comercial por acciones, de la especie de anónimas, constituida mediante escritura pública número 1597 del 7 de abril de 1995 y conforme a la Ley Colombiana y está sometida a la vigilancia de la Superintendencia Nacional de Salud y control de la Superintendencia Financiera de Colombia, como emisor de valores. Coomeva Entidad Promotora de Salud S.A. tiene su domicilio principal en el municipio de Santiago de Cali. La Entidad cuenta con sucursales en seis ciudades del país: Cali, Medellín, Bogotá, Barranquilla, Pereira y Bucaramanga. La entidad cuenta también con oficinas en 26 municipios del país: Apartadó, Armenia, Barrancabermeja, Buenaventura, Buga, Cartagena, Cartago, Cúcuta, Florencia, Fusagasugá, Ibagué, Manizales, Montería, Mushaisa (Guajira), Neiva, Palmira, Pasto, Popayán, Quibdó, Rionegro, Santa Marta, Sincelejo, Sogamoso, Tuluá, Valledupar y Villavicencio.

La sociedad tiene como objeto social la afiliación y registro de la población al Sistema General de Seguridad Social en Salud, el recaudo de las cotizaciones y la promoción, gestión, coordinación y control de los servicios de salud de las instituciones prestadoras de servicios, con los cuales atiende a los afiliados y sus beneficiarios, propias o contratadas y las que en un futuro se puedan constituir, sin perjuicio de los controles consagrados sobre el particular en la Constitución Colombiana y la Ley 100 de 1993.

En cumplimiento de su objeto social y en virtud del Decreto 2649 de 1993 y la Ley 222 de 1995 Coomeva Entidad Promotora de Salud S.A., Coomeva EPS S.A., posee inversiones en subsidiarias que prestan servicios de salud.

Con corte al 31 de diciembre de 2013 y 2012 la Compañía consolidó sus operaciones con las siguientes Compañías subsidiarias:

2012											
Subordinada	% Participación	Activo	%	Pasivo	%	Patrimonio	%	Ingresos Operacionales	%	Resultados del ejercicio	%
Coomeva EPS Integrados IPS Ltda.	50%	\$ 5.262.372	41%	\$ (4.532.883)	63%	\$ (729.489)	13%	\$ (17.253.053)	40%	\$ (200.602)	46%
UBA Coomeva EPS Clínica Medellín Ltda.	50%	1.120.878	9%	(583.089)	8%	(537.789)	9%	(5.080.025)	12%	26.396	-6%
Unidad Visual Global S. A.	70%	992.939	8%	(390.226)	5%	(602.713)	11%	(4.497.827)	11%	(81.976)	19%
U.B.A. Clínica del Prado Coomeva EPS IPS Ltda.	50%	709.737	5%	(351.125)	5%	(358.612)	6%	(3.923.106)	9%	(7.370)	2%
IPS Valle de San Nicolás Ltda.	50%	1.697.722	13%	(318.460)	4%	(1.379.262)	24%	(3.457.872)	8%	(58.454)	14%
UBA Coomeva del Sinú Ltda.	52%	1.415.613	11%	(314.961)	4%	(1.100.652)	19%	(3.208.234)	8%	(40.794)	9%
Clínica Santamaría IPS Ltda.	50%	481.023	4%	(253.966)	4%	(227.057)	4%	(2.456.809)	6%	83.367	-19%
Unidad Visual Opticaribe S. A.	70%	741.841	6%	(239.756)	3%	(502.085)	9%	(1.531.856)	4%	(109.753)	25%
Unidad Eje Visual S. A.	70%	148.336	1%	(144.375)	2%	(3.961)	0%	(636.332)	1%	(11.429)	3%
Unidad Visual del Valle S. A.	70%	393.549	3%	(120.967)	2%	(272.582)	5%	(631.518)	1%	(32.004)	7%
<b>Total</b>		<b>\$ 12.964.009</b>		<b>(7.248.807)</b>		<b>(5.714.202)</b>		<b>(42.676.632)</b>		<b>(432.619)</b>	

El período de vigencia de la Compañía expira el 7 de abril de 2095. Coomeva Entidad Promotora de Salud S.A., forma parte del Grupo Empresarial de Colombia "COOMEVA", quien posee una participación en su patrimonio del 76.10%.

Con relación a esta compañía subordinada es necesario anotar que al 31 de diciembre de 2013 presenta pérdidas recurrentes acumuladas por \$37.356.287, el incremento y no pago de las cuentas por cobrar glosadas radicadas ante el Fosyga por concepto de recobros de los costos NO POS generados por tutelas y CTC, que al cierre al 31 de diciembre de 2013 y 2012 es de \$451.149.000 y \$366.369.744 respectivamente.

El indicador de pagos para proveedores que tiene para el 2012 y 2013, la subordinada Coomeva Entidad Promotora de Salud S.A es el siguiente:

Días	2013	2012
Aplazados desde radicación	135	103
Aplazados desde vencimiento	90	158

Presenta restricciones importantes en caja que la han llevado a incrementar el plazo promedio de pago de las obligaciones a los prestatarios médicos y proveedores, disminuir el régimen de inversiones y limitar la inversión en capital de trabajo necesario para dar cumplimiento al régimen de habilitación financiera. En el año 2013 se presentaron deficiencias de capital de trabajo y flujos de efectivo negativos de la operación por \$11.945.731 y \$2.373.990, respectivamente, siendo necesario anotar que la situación de liquidez ha mejorado gracias a la aplicación de las medidas adoptadas por el Gobierno Nacional para el giro directo de recursos desde el FOSYGA por concepto de recobros (resoluciones 2851 de 2012 y 2729 de 2013) y la cesión de cartera por parte de los prestadores del salud al FOSYGA (resolución 3239 de 2013).

Ha incumplido en \$54.260.396 el margen de solvencia mínimo requerido al 31 de diciembre de 2013, de acuerdo con lo establecido en el Decreto 574 de 2007, modificado por los Decretos 1698 de mayo de 2007 y 4789 de diciembre de 2009, debido principalmente a los siguientes factores: a) Aumento en la demanda de servicios catalogados como no incluidos en el POS, resultado de la aplicación de lo dispuesto en las Sentencias C-463 y T-760 de 2008; b) El incremento y no pago de las cuentas por cobrar glosadas radicadas ante el Fosyga por concepto de recobros de los costos NO POS generados por tutelas y CTC; c) Incremento del más del 8,4% de los costos médicos asistenciales incluidos en plan de beneficios de salud (POS) lo que deja en cuestionamiento la suficiencia de la UPC con la que se debe financiar la operación.

Presenta un incumplimiento en el régimen de inversiones de acuerdo con lo establecido en el Decreto 574 de 2007, modificado por el Decreto 1698 de 2007 por \$ 309.156.334.

Lo anterior como consecuencia de la crisis que viene enfrentando el Sistema de Salud Colombiano desde ya varios años ante la falta de una reforma estructural que asegure su viabilidad financiera.

Frente a esta situación, se han implementado diferentes planes de acción con el propósito de asegurar la prestación de los servicios de salud y la continuidad empresarial de Coomeva Entidad Promotora de Salud, dentro de los cuales cabe resaltar la capitalización de la empresa por un monto aproximado de \$87.552.330 entre los años 2007 y 2012 y la recomposición de inversiones y activos por más de \$61.800.000. En Septiembre de 2013, con este mismo propósito, la entidad radicó ante la Superintendencia Nacional de Salud una propuesta de Plan de Recuperación técnicamente elaborado, mediante el cual se plantea al Gobierno Nacional alternativas de solución en procura de lograr las condiciones de viabilidad financiera, de continuidad empresarial y sostenibilidad, dentro de las cuales se incluye una posible capitalización por parte de accionistas y prestadores acreedores.

Aunque aún no se cuenta con una respuesta formal por parte de esa Superintendencia, ni se conoce el texto y alcance final de la reforma a la salud que propone el Gobierno Colombiano, Coomeva EPS confía en que continuará desempeñando un rol importante en el Sistema de Salud como consecuencia de la trayectoria y el respaldo institucional con que cuenta, razón por la cual en el 2014 continuará trabajando en el desarrollo del Plan de recuperación, mejoramiento operacional orientado a la gestión del riesgo en salud y en la construcción de mecanismos para el saneamiento de la cartera y la generación de liquidez, todas encaminadas a la recuperación financiera de la compañía, las condiciones de solvencia y dar continuidad a la prestación de los servicios de salud a los afiliados.

## RESULTADOS DE LA EJECUCIÓN DE LOS PLANES DE ACCIÓN DE LA ADMINISTRACIÓN DE LA SUBORDINADA COOMEVA EPS S.A. PARA FORTALECER EL SISTEMA DE CONTROL INTERNO Y LINEAS DE ACCIÓN PARA EL AÑO 2014

Durante los años 2012 y 2013, la Entidad ha venido adelantando e implementando acciones encaminadas al fortalecimiento del Sistema de Control Interno como iniciativa y política administrativa, además de hacer frente a las debilidades observadas por la Revisoría Fiscal y la Auditoría Interna, tanto en el ambiente de control, como en los procesos críticos tales como sistemas de información, contratación y cuentas médicas, ciclo contable, recursos humanos, comunicación, entre otros. Lo anterior ha permitido a Coomeva E.P.S. S. A. contar con un ambiente de control más robusto y mejorado con respecto a los años anteriores.

Las principales acciones adelantadas durante el año 2013 corresponden, entre otras, a los siguientes aspectos:

- a) Se continuó con el despliegue y promulgación a todos los niveles de la entidad de los códigos de Ética y de Buen Gobierno, como se venía haciendo desde el 2008, otorgándole la fuerza vinculante necesaria para su aplicación y los cuales son de obligatorio cumplimiento por parte de todo el personal de la misma. Una evidencia de este despliegue es que desde el proceso de vinculación a los nuevos colaboradores se les informa del tema y se deja constancia de su conocimiento y aceptación.
- b) Durante el año 2013 se realizaron por parte del Comité de Ética del Sector Salud de Coomeva (que incluye a Coomeva E.P.S. S. A.), 5 reuniones en las cuales se analizaron un total de 5 casos sobre posibles conflictos de interés y prevención a incumplimientos a las políticas de la entidad.
- c) Se realizaron 6 reuniones durante al año 2013 del Comité de Auditoría, en las cuales se trataron los siguientes temas:
  - Recomendaciones de Control Interno
  - Análisis Procesos judiciales
  - Resultados Financieros
  - Informes de Auditoría Interna y Revisoría Fiscal
  - Implementación del Estatuto Anticorrupción
  - Análisis sobre contingencias y provisiones
- d) Se realizó el seguimiento de los planes de acción en respuesta a las recomendaciones de Control Interno emitidas por Auditoría Interna y Revisoría Fiscal a través del aplicativo diseñado por Auditoría Interna SIGCI (Sistema Integral de Gestión de Control Interno).
- e) Se obtuvo la recertificación del sistema de gestión de la calidad que comprende: "Afiliación, recaudo de cotizaciones, compensación y administración de la prestación de servicios de promoción de la salud, prevención, curación y rehabilitación de la enfermedad", Auditoría que se llevó a cabo por parte de la firma de Auditoría Externa Bureau Veritas.
- f) Se continuó con el esquema de evaluación desempeño a todo nivel de la organización logrando definir los planes de formación y competencia a desarrollar en cada colaborador, así mismo, el programa de Formación Integral de Colaboradores –FIC- se sigue consolidando y para el año 2013 se realizaron 179 mil horas hombre de formación virtual y 198 mil horas hombre presencial, para un total de 377 mil horas hombre, logrando que los indicadores de inducción y entrenamiento de nuestros colaboradores llegaran al nivel más alto alcanzado en estos últimos años, su cumplimiento fue de 99% en la inducción y del 95% en el entrenamiento de colaboradores.
- g) Sistema de Administración de Riesgos –SAR-. En Coomeva E.P.S. S.A. surge en el año 2007 como un respuesta a un requerimiento normativo definido en los decretos 574, 1698, 4789 y bajo los lineamientos de la resolución 1740 de 2008, cuyo objetivo principal radicó en el fortalecimiento de la estructura patrimonial de las EPS. Con la expedición del decreto 1921 de 2013, se ratifica la implementación del Sistema de Administración de Riesgos para las entidades promotoras de salud, así como, los descuentos en requerimientos de capital por su aprobación en cada una de las fases, lo que le representa para las Aseguradoras, en su última fase dos puntos porcentuales de menor factor de riesgo, utilizado para estimar el margen de solvencia requerido, lo que finalmente se traduce en un menor requerimiento de capital a perpetuidad.

Desde la expedición de los Decretos No. 574 y No. 1698 Coomeva E.P.S. S.A., inició el proceso de estructuración de su Sistema de Administración de Riesgos, en la fase actual, la estrategia de la empresa está concentrada en su consolidación, a través del apoyo de la Gestión de Riesgo en el día a día de la operación, la gestión de riesgo en proyectos, y a través de la gestión compartida con los otros subsistemas que operan al interior de la Entidad.

Los logros alcanzados en el 2013 se resumen así:

Se realizó el proceso de validación de la estructura e implementación del SAR, por parte de la firma Auditora Consultar-Horwath-Synergia, quien confirmó la certificación del sistema para Coomeva E.P.S. S.A.

El beneficio económico del SAR implementado en Coomeva E.P.S. S.A., se materializó en un menor requerimiento de capital por el orden de \$27,051,000.

Se culminó satisfactoriamente el segundo ciclo de identificación de riesgo, encontrando una mejoría en el perfil de riesgo de la organización, el cual pasó de un riesgo residual extremo a alto.

h) Manual SIPLA. Con el fin de prevenir, controlar y mitigar los riesgos de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo a los que se encuentran expuesto Coomeva E.P.S. S.A., se continuó con las revisiones individuales en las listas de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo que se viene haciendo desde 2008, actividad que se realiza antes de la vinculación contractual de empleados, proveedores, accionistas y prestatarios; consultas realizadas por los Directores y Jefes Nacionales y Regionales de contratación, de Gestión Humana y Administrativos cuyas funciones tienen relación directa con los procesos de contratación de empleados, proveedores y prestatarios de acuerdo a la capacitaciones impartidas por el Oficial de Cumplimiento al respecto desde el año 2009.

i) Ley Antifraude y Anticorrupción. Según la ley 1474 de julio de 2011 del Congreso de la Republica de Colombia. Desde el año 2012 se implementó en Coomeva E.P.S. S.A. el manual antifraude y anticorrupción aprobado por la Junta Directiva y publicado en el sistema de gestión integrada.

Para tal efecto en cumplimiento de los controles establecidos para los procesos de afiliación, salud, medicamentos, los Gerentes y Directores responsables de estos procesos certifican mensualmente el cumplimiento de los controles señalados en la ley correspondientes a:

- En su proceso de Afiliación, debe Identificar adecuadamente a sus afiliados, su actividad económica, vínculo laboral y salario.
- Debe establecer la frecuencia y magnitud con la cual sus usuarios utilizan el Sistema General de Seguridad Social en Salud.
- Reportar de forma inmediata y suficiente a la Comisión Nacional de Precios de Medicamentos y Dispositivos Médicos (CNPMD), cualquier sobre costo en la venta u ofrecimiento de medicamentos e insumos.
- Reportar de forma inmediata y suficiente al Instituto Nacional de Vigilancia de Medicamentos y Alimentos INVIMA, la presunta falsificación de medicamentos e insumos y el suministro de medicamentos vencidos, sin perjuicio de las denuncias penales correspondientes.
- Debe reportar de forma inmediata y suficiente a la Unidad Administrativa de Gestión Pensional y Contribuciones Parafiscales de la Protección Social (UGPP) y a la Superintendencia Nacional de Salud cualquier información relevante, cuando puedan presentarse eventos de afiliación fraudulenta o de fraude en los aportes a la seguridad social para lo de su competencia.

Estas certificaciones son presentadas en los Comités de Auditoría y se adjuntan como parte de las actas junto a los casos con eventos de fraude y corrupción así como sus respectivas denuncias.

j) Como parte del proceso de modernización tecnológica, durante el año 2013 se realizaron los siguientes avances con respecto a:

- Afiliaciones con enfoque del control del riesgo desde la radicación de la afiliación:
    - Reestructuración del esquema de comisiones enfocado al mercado objetivo
    - Implementación del informe de siniestralidad en línea
    - Sistematización del Estado de Salud registrado en la afiliación
  - Implementación a nivel Nacional del modelo para la tercerización del procesamiento integral de las cuentas médicas y auditoría médica de hospitalización y urgencias.
    - Definición del modelo operativo integrado con el tercero
    - Digitación del detalle de los servicios
    - Modelo implementado de imágenes digitalizadas
    - Desarrollo de las interfaces de los sistemas del tercero con CIKLOS.
    - Módulo integral de gestión de glosas
      - Mejoramiento integral proceso de garantía de la calidad.
    - Definición del modelo operativo de auditoría centralizado por regional.
    - Centralización del proceso de gestión de solicitudes de servicio médico en todas las regionales.
    - Herramienta sistematizada para control de productividad de auditores.
    - Automatización procesos auditoría previsiva.
    - Automatización de indicadores análisis y control de ordenadores.
    - Automatización proceso auditoría concurrente.
  - Implementación del nuevo modelo del proceso de Gestión de la Oferta
    - Definición y construcción de herramientas de información para el apoyo en la gestión de las diferentes etapas del proceso (Planeación, negociación, contratación y administración de contratos)
- k) Recobros Tutelas y CTC: Para garantizar el cumplimiento de los requisitos previos a la radicación de un recobro, se ajustó a mediados del 2012 el sistema de información de Coomeva E.P.S. S.A. que funciona a través del aplicativo denominado CIKLOS; implementando un control que permite gestionar solo las facturas que tengan la fecha y el comprobante de pago.

En el segundo semestre del año 2012, se logró conciliar los valores de las glosas impuestas a los recobros en la base de datos y sus estados financieros, frente a los datos registrados en la base de datos del FOSYGA.

En el 2013 se ajustó el sistema de información para garantizar que a través de procesos automáticos, se identifiquen las facturas que se pueden radicar ante el FOSYGA sin pago.

Para garantizar la gestión del 100% de las facturas objeto de recobro, se redefinió el proceso obteniendo la trazabilidad de cada factura, desde la contabilización hasta el recobro efectivo ante el FOSYGA. En este proceso se incluyeron las facturas que se registran en la contabilidad directamente sin pasar por el aplicativo CIKLOS, como es el caso de las facturas de servicios ordenados por fallos de tutela que no corresponden a servicios de salud como son: transportes, viáticos, suplementos alimenticios, entre otros.

En el segundo semestre del año 2013 se realizó un proceso de acompañamiento en sitio a cada regional con un líder nacional, el cual tuvo como objetivo garantizar la identificación y gestión de todas las facturas que aparecían registradas en los estados financieros como costo NO POS, no habían sido radicadas ante el FOSYGA. Así mismo, se mejoró el proceso de conciliación de cartera entre el modulo administrativo CIKLOS y la información contable.

Adicional al continuo mejoramiento de las actividades descritas anteriormente se adicionan las siguientes líneas de acción para el 2014:

- Fortalecimiento del proceso de gestión contable en lo relacionado a la conciliación de cuentas al momento de la comparación entre registros contables y aplicativos administrativos que los soportan.
- Definición de niveles de atribución para el monitoreo de los controles aplicados en la gestión contable.
- Revisión y mejoramiento de los roles entre la administración y el ejecutor del proceso contable.
- Implementación de controles para garantizar la integridad y exactitud de la información contable.
- Mecanismos de cálculo y verificación oportuna de las provisiones de cartera con base en la política de la entidad.
- Ejecución de los planes de acción generados a partir de los informes suministrados por parte de las auditorías externas y Revisoría Fiscal.

### Cooameva Medicina Prepagada S.A.

Salud Cooameva Medicina Prepagada S.A., fue constituida el 23 de septiembre de 1997. En 2004, mediante escritura pública No. 3333 expedida por la Notaría Sexta de Cali el 13 de Agosto de 2004, la Entidad modificó su razón social: Salud Cooameva Medicina Prepagada S.A. fue sustituida por Cooameva Medicina Prepagada S.A..

El objeto social de Cooameva Medicina Prepagada S.A., se encuentra definido por los decretos 1570 de agosto 12 de 1993 y 1486 de julio 13 de 1994 del Ministerio de la Protección Social hoy Ministerio de Salud y Protección Social y las normas reglamentarias y complementarias que dicte el Gobierno colombiano para el adecuado cumplimiento del objeto social de este tipo de sociedades. La Entidad tiene por objeto social prestar directa o indirectamente los servicios de salud bajo la modalidad de contratación prepago a través de profesionales de la salud e instituciones de salud adscritas.

La Compañía tiene su domicilio principal en el municipio de Santiago de Cali y cuenta con 6 regionales: Suroccidente, Noroccidente, Caribe, Centroriente, Eje Cafetero y Nororiente; así mismo, cuenta con red de oficinas en 27 municipios del país: Armenia, Barranquilla, Bogotá, Bucaramanga, Buenaventura, Buga, Cali, Cartagena, Cartago, Cúcuta, Ibagué, Manizales, Medellín, Montería, Mushaisa (Guajira), Neiva, Palmira, Pasto, Pereira, Popayán, Quibdó, Rionegro, Santa Marta, Tuluá, Urabá, Valledupar y Villavicencio.

El término de duración de Cooameva Medicina Prepagada S.A., expira el 23 de septiembre de 2097. Cooameva Medicina Prepagada S.A., forma parte del Grupo Empresarial de Colombia "COOMEVA", quien posee una participación en su patrimonio del 94.77%.

### Cooameva Servicios Administrativos S.A.

Cooameva Servicios Administrativos S.A., es una sociedad anónima constituida el 28 de marzo de 2005, mediante escritura pública 1151 de la Notaría Sexta de Cali.

La sociedad tiene su domicilio principal en Santiago de Cali y está autorizada para crear sucursales, agencias o dependencias en otros lugares del país o del exterior por disposición de la Junta Directiva.

El objeto social principal de la Compañía es procurar la organización y debido funcionamiento empresarial en los campos tributario, contable, administrativo, salud ocupacional, de personal, procesos, centro de contacto, compras, mantenimiento, infraestructura, telecomunicaciones, comercialización, seguridad.

La duración del contrato social es de veinte (20) años, contados a partir de la fecha de la escritura de constitución, es decir el 28 de marzo de 2025. Cooameva Servicios Administrativos S.A., forma parte del Grupo Empresarial de Colombia "COOMEVA", quien posee una participación en su patrimonio del 90.90%.

### Cooameva Turismo Agencia de Viajes S.A.

En el momento de su constitución la Compañía se constituyó como Promotora Colombiana de Turismo Ltda., Procoltur, mediante escritura pública 3214 expedida por la Notaría Décima de Bogotá el 2 de noviembre de 1982, con licencia de funcionamiento No. 069 expedida por la Corporación Nacional de Turismo. En 1998 la Compañía modificó su razón social a Turismo Cooameva Agencia de Viajes Ltda.

Mediante escritura pública 2154 expedida por la Notaría Sexta de Cali el 31 de julio de 2009, la sociedad se transformó de sociedad de responsabilidad limitada a sociedad anónima y modificó su denominación social: Cooameva Turismo Agencia de Viajes S.A., reemplazó el de Turismo Cooameva Agencia de Viajes Ltda.

Cooameva Turismo Agencia de Viajes S.A., tiene por objeto social la comercialización de eventos del sector turístico y la intermediación en la venta de tiquetes, emitidos por diferentes aerolíneas en el ámbito nacional e internacional para el transporte de pasajeros y demás actividades propias del sector turístico.

La compañía tiene su domicilio principal en Santiago de Cali y su término de duración expira el 31 de julio de 2059. Cooameva Turismo Agencia de Viajes S.A., forma parte del Grupo Empresarial de Colombia "COOMEVA", quien posee una participación en su patrimonio del 72.50%.

## Hospital en Casa S.A.

Hospital en Casa S.A., es una sociedad comercial por acciones, de la especie de anónimas, constituida el 28 de enero de 1997 mediante escritura pública No 0097 de la Notaría Quince de Cali y conforme a la Ley Colombiana está sometida a la vigilancia de la Superintendencia Nacional de Salud.

El objeto social principal de Hospital en Casa S.A., es el de proveer directamente servicios y equipos a pacientes en su propio domicilio y con el propósito de restaurar o mantener su máximo nivel de confort, funcionalidad y salud.

La Entidad presta servicios de salud en el domicilio del paciente o en lugares especialmente destinados para el efecto, incluyendo los de enfermería básica y especializada, terapia física, respiratoria, psicológica y del lenguaje. Terapias especializadas como quimioterapia y terapia endovenosa, acompañamiento y asistencia de pacientes inválidos o convalecientes, suministros de medicamentos, de equipos, de alimentos y en general todo aquellos que sean servicios de salud y asistenciales.

Hospital en Casa S.A., tiene su domicilio principal en Santiago de Cali, con sedes en 11 municipios del país: Barranquilla, Bogotá, Buga, Cartagena, Medellín, Montería, Palmira, Popayán, Rionegro, Sabanalarga y Tuluá.

El 30 de Marzo de 2010 la Compañía nuevamente incrementó su capital a \$5,000,000, operación que fue autorizada y aprobada por la Superintendencia Nacional de Salud.

La vigencia de la sociedad expira el 1 de febrero de 2027. Hospital en Casa S.A., forma parte del Grupo Empresarial de Colombia "COOMEVA", quien posee una participación en su patrimonio del 50.00%.

## Sinergia Global en Salud S.A.S.

Sinergia Global en Salud S.A.S., es una sociedad comercial por acciones, de la especie de anónima simplificada, constituida mediante documento privado el 27 de mayo del 2010, inscrita en la Cámara de Comercio el 16 de Junio del 2010 bajo el Nro. 2870 conforme a la Ley Colombiana. Tiene su domicilio principal en el municipio de Palmira.

En el desarrollo de su objeto principal puede entre otras actividades, prestar de manera directa o indirecta los servicios de salud en todos los niveles de complejidad definidos en el sistema general de seguridad social en salud, efectuar el montaje y explotación de clínicas, droguerías, laboratorios y en general en toda actividad relacionada con la salud. Sinergia Global en Salud S.A.S., forma parte del Grupo Empresarial de Colombia "COOMEVA", quien posee una participación en su patrimonio del 75.58%.

## NOTA 2 » EVENTOS RELEVANTES EN 2013

### a) Capitalización mediante dividendos decretados en acciones

En el año 2013 Coomeva capitalizó la suma de \$5.662.919 en sus Compañías subordinadas mediante dividendos decretados en acciones. Dicha capitalización correspondió a las siguientes Entidades Legales:

#### Capitalización de Coomeva Turismo Agencia de Viajes S.A.

La Asamblea General de Accionistas de Coomeva Turismo Agencia de Viajes S.A., aprobó el pago en acciones de los dividendos correspondientes al período 2012 en procura de apoyar el desarrollo del proyecto "Agencia Virtual". Esta decisión representó para Coomeva un incremento en la inversión por \$243.214. Esta decisión no afectó la participación accionaria de Coomeva en Coomeva Turismo Agencia de Viajes S.A., la cual era del 57,50% para el año 2012.

#### Capitalización de Hospital en Casa S.A.

La Asamblea General de Accionistas de Hospital en Casa S.A., aprobó el pago en acciones de los dividendos correspondientes al período 2012. Esta decisión representó para Coomeva una capitalización por un valor total de \$82.345. La participación accionaria de Coomeva en Hospital en Casa se mantuvo en 37,17% al año 2012.

## **b) Adquisición de inversiones en títulos participativos (Acciones)**

El Consejo de Administración de Coomeva aprobó la compra de la participación que tenía la entidad legal "Halcones Viajes Ejecutivos S.A.", en Coomeva Turismo Agencia de Viajes S.A.. Esta decisión representó para Coomeva una inversión por cuantía de \$256.488, y un incremento en su participación de aproximadamente el 15,00%. La participación accionaria de Coomeva pasó del 57,50% en 2012 al 72,50% en 2013.

## **c) Recomposición de Activos del Sector Salud Coomeva**

La Asamblea General de Delegados de Coomeva, en sesión ordinaria cumplida el 23 de marzo de 2013, aprobó la recomposición del portafolio de activos fijos e inversiones de capital de las empresas del Sector Salud, en consideración a la coyuntura de capital de trabajo y flujos de efectivo que enfrentan las entidades promotoras de salud, producto principalmente del crecimiento sostenido de las cuentas por cobrar al FOSYGA; situación que también afecta Coomeva Entidad Promotora de Salud. S.A.. En cumplimiento de lo aprobado se ejecutaron las siguientes operaciones:

### **Compra de acciones de la Clínica Somer S.A.**

Comprar por un valor de \$7.906.507 el paquete de 218.448 acciones que Coomeva ENTIDAD PROMOTORA DE SALUD. S.A., poseía de la Sociedad Médica de Río Negro S.A., SOMER S.A. Dado que en noviembre de 2013 los accionistas de SOMER S.A., reunidos en Asamblea decretaron liberar reservas para pagar dividendos en acciones a sus inversionistas, a Coomeva le correspondieron títulos participativos por cuantía de \$1.445.956. Al cierre del año el valor de la inversión de Coomeva acumuló la cuantía de \$9.352.463 y una participación del 16,42%.

### **Cooemeva Medicina Prepagada S.A.**

Otorgar a Coomeva Servicios Administrativos S.A., un crédito por valor de \$7.415.403 para que ésta a su vez adquiriera el paquete de 10.915.918.902 acciones que Coomeva Entidad Promotora de Salud. S.A., poseía en Coomeva Medicina Prepagada S.A., equivalentes a una participación aproximada del 4,81% del capital suscrito y pagado de la Compañía.

## **d) Consolidación de Sinergia Global en Salud S.A.S. como matriz de la prestación de servicios de salud**

Con base en la autorización proferida por parte de la Asamblea General de Delegados de Coomeva, reunida el 23 de marzo de 2013 en sesión ordinaria, el Consejo de Administración de la Entidad autorizó las siguientes operaciones:

### **Crédito ordinario**

Otorgar un crédito por cuantía de \$2.500.000 a Sinergia Global en Salud S.A.S., para apalancar el desarrollo del proyecto de la unidad de prestación de servicios de salud, especialmente en lo referente a la red para la prestación de servicios ambulatorios: UPP y UPREC.

### **Venta de las acciones del Centro Médico Imbanaco**

Vender a Sinergia Global en Salud S.A.S., por cuantía de \$18.913.964, el paquete de 74.656 acciones (10,87%) del Centro Médico Imbanaco de Cali S.A. Lo anterior en concordancia con el proyecto de consolidar a Sinergia Global en Salud S.A.S. como Holding de la prestación de servicios de salud, y por tanto como propietaria de las inversiones en I.P.S. con que cuentan las Compañías que conforman el Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva, GECC.

### **Capitalización de Sinergia Global en Salud S.A.S.**

Sinergia Global en Salud S.A.S., realizó en 2013 una colocación 14.000.000 de acciones con valor nominal de \$1, completando así un capital autorizado, suscrito y pagado de \$30.000.000. El reglamento de colocación de acciones incluyó como forma de pago la capitalización de pasivos. En virtud de lo anterior Coomeva suscribió y pagó acciones por valor de \$10.000.000 e incrementó su participación al 75,58% del capital suscrito y pagado de la Compañía.

## NOTA 3 » RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

### a) Bases de preparación y presentación

Las normas y prácticas contables de las subordinadas sujetas a consolidación se homogeneizaron con las aplicables en la matriz de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados en Colombia e instrucciones de la Superintendencia de la Economía Solidaria (Circular Básica Contable y Financiera 004 del 28 de agosto de 2008), principalmente aquellas que puedan afectar la estructura de los estados financieros consolidados.

### b) Base de consolidación

Las normas legales requieren que el ente económico que posea más del 50% del capital de otros entes económicos, debe presentar junto con sus estados financieros básicos, los estados financieros consolidados, acompañados de sus respectivas notas y los define como aquellos que presentan la situación financiera, los resultados de las operaciones, los cambios en el patrimonio y en la situación financiera, así como los flujos de efectivo, de la Matriz y sus subsidiarias, o un ente dominante y los dominados, como si fuesen los de una sola empresa.

Los estados financieros consolidados incluyen los activos, pasivos, ingresos, costos y gastos de la Matriz y sus subsidiarias. Las cuentas y transacciones entre la Matriz y sus subsidiarias son eliminadas en la consolidación de los estados financieros. La participación de otros accionistas en el patrimonio de las compañías subsidiarias, se presenta en los estados financieros consolidados como interés minoritario. Para efectos de la consolidación se homogeneizaron los principios de contabilidad de las subsidiarias con la Matriz, en aquellos aspectos regulados por la Superintendencia de Economía Solidaria y otras superintendencias.

### c) Aportes Sociales

Incluye los aportes sociales individuales y amortizados de los asociados de la Matriz, y la revalorización de aportes aplicada con cargo al fondo aprobado por la Asamblea de la Matriz para tal fin. Los aportes sociales se registran cuando se perfecciona el pago.

El aporte social mínimo e irreductible corresponde al establecido en los Estatutos Sociales podrá ser incrementado por decisión de la Asamblea, pero en ningún caso podrá disminuirse.

### d) Fondos Sociales

Coomewa registra en las cuentas de cada fondo los recursos apropiados por la Asamblea General de Delegados de los excedentes de cada ejercicio. Así mismo, registra los aportes de los asociados y los rendimientos generados por los fondos, acreditándolos directamente a los mismos. Los egresos por eventos pagados y retiros de asociados se debitan directamente de las respectivas cuentas de los Fondos Sociales.

Para el Fondo de Solidaridad, la reserva de liquidez se calcula así: 5% de la Reserva Contable del Fondo de Solidaridad del mes anterior, más el doble del resultado de siniestralidad (no incluye perseverancia) del año inmediatamente anterior (últimos doce (12) meses) y la proyección de perseverancia en los siguientes doce (12) meses, siempre y cuando este cálculo sea superior al 15% de la Reserva Matemática del mes anterior al corte, en caso contrario será el 15% de la Reserva Matemática. El valor determinado debe estar invertido en títulos de alta liquidez, máxima seguridad y emitidos por el Gobierno o por entidades vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia.

### e) Uso de estimaciones

La preparación de los estados financieros, de conformidad con los principios de contabilidad generalmente aceptados e instrucciones de la Superintendencia de la Economía Solidaria, requiere que la administración de la Matriz y Subordinadas registren estimados y provisiones que afectan los valores de los activos y pasivos reportados y revele activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros de cada una de las Subordinadas y Matriz. Los resultados reales pueden diferir de dichos estimados.

## f) Equivalentes de efectivo

Para propósitos del estado de flujos de efectivo, el efectivo en caja y bancos y las inversiones de alta liquidez con vencimiento del corto plazo son considerados como efectivo y equivalente de efectivo. Cuando resulte pertinente la Administración de Coomeva revelará las restricciones que pudieran existir sobre la disponibilidad de los recursos en efectivo y equivalentes, tal es el caso de la Subordinada Coomeva EPS S.A. en donde ésta Subordinada deduce del disponible el valor de las cuentas recaudadoras, ya que dichos recursos en el disponible se encuentran restringidos para esta Subordinada, hasta tanto se complete el proceso de compensación.

## g) Inversiones

Incluye las inversiones adquiridas por Coomeva (Matriz) con la finalidad de mantener una reserva secundaria de liquidez, de adquirir parte de la titularidad del patrimonio de otras entidades permitidas por la Ley, de cumplir con disposiciones legales o reglamentarias, o con el objeto exclusivo de eliminar o reducir significativamente el riesgo de mercado a que están expuestos los activos, pasivos u otros elementos de los estados financieros.

### Clasificación

Las inversiones se clasifican en negociables, para mantener hasta el vencimiento y disponibles para la venta. A su vez, las inversiones negociables y las disponibles para la venta se clasifican en valores o títulos de deuda y valores o títulos participativos. Se entiende como valores o títulos de deuda aquellos que otorgan al titular del respectivo valor o título, la calidad de acreedor del emisor y como valores o títulos participativos aquellos que otorgan al titular del respectivo valor o título la calidad de copropietario del emisor.

Negociables: son inversiones negociables todo valor o título que ha sido adquirido con el propósito principal de obtener utilidades por las fluctuaciones a corto plazo del precio.

Para mantener hasta el vencimiento: son los valores o títulos respecto de los cuales Coomeva tiene el propósito serio y la capacidad legal, contractual, financiera y operativa de mantenerlos hasta el vencimiento de su plazo de maduración o redención.

Disponibles para la venta: incluyen los valores o títulos que no se clasifiquen como inversiones negociables o como inversiones para mantener hasta el vencimiento, y respecto de los cuales Coomeva (Matriz) tiene el propósito serio y la capacidad legal, contractual, financiera y operativa de mantenerlos cuando menos durante un (1) año contado a partir del primer día en que fueron clasificados por primera vez, o en que fueron reclasificados, como inversiones disponibles para la venta.

Forman parte de las inversiones disponibles para la venta los valores o títulos participativos:

- Con baja o mínima bursatilidad.
- Que no tienen ninguna cotización.
- Que mantenga el inversionista cuando éste tiene la calidad de Matriz o controlante del respectivo emisor de estos valores o títulos.

Para efectos de su venta, los títulos participativos, no requieren de la permanencia de un (1) año.

Para la subordinada Banco Coomeva S.A, respecto a las inversiones disponibles para la venta el inversionista tiene el propósito serio y la capacidad legal, contractual, financiera y operativa de mantenerlos cuando menos por seis (6) meses contados a partir de su clasificación por primera vez. Lo anterior conforme a la Circular Externa 033 de noviembre de 2013 de la Superintendencia, la cual redujo el plazo de permanencia establecido para esta clasificación de inversiones de un año a seis (6) meses. De acuerdo con dicha Circular, si el primer día hábil siguiente no se procede a realizar la reclasificación a cualquiera de las otras dos categorías, se deberá permanecer en la categoría de disponibles para la venta por 6 meses más, permitiéndose aplicar el mismo procedimiento para los plazos posteriores. Hasta noviembre de 2013 el plazo era de un año; el mencionado cambio no tuvo impacto sobre los estados financieros del Banco.

## Valoración

Tiene como objetivo fundamental el cálculo, registro contable y revelación al mercado del valor o precio justo de intercambio, al cual determinado título o valor podría ser negociado en una fecha determinada, de acuerdo con sus características particulares y dentro de las condiciones prevalecientes en el mercado en dicha fecha.

La valoración de las inversiones en títulos de deuda se efectúa en forma diaria, registrando sus resultados con la misma frecuencia, teniendo en cuenta la clasificación de la inversión:

- Las negociables y las disponibles para la venta se valoran utilizando los precios, tasas de referencia y márgenes, que calcula y publica diariamente la Bolsa de Valores de Colombia.
- Las clasificadas para mantener hasta el vencimiento y las forzosas, en forma exponencial a partir de la tasa interna de retorno calculada en el momento de la compra.

Para la subordinada Banco Coomeva S.A, las inversiones negociables en títulos de deuda se valoran partiendo de la información provista por los proveedores de precios. Para el Banco el proveedor es Infovalmer, quien determina los precios empleando aquellas metodologías que cumplan con los requisitos contenidos en el Capítulo XVI del Título I de la Circular Básica Jurídica. Las inversiones en títulos de deuda para mantener hasta el vencimiento se valoran en forma exponencial a partir de la tasa interna de retorno calculada en el momento de la compra.

Las inversiones en títulos participativos se valoran mensualmente y sus resultados se registran con la misma frecuencia.

Los valores o títulos participativos se valoran de acuerdo con el índice de bursatilidad que mantengan en la fecha de valoración, así:

- Alta bursatilidad con base en el último precio promedio ponderado diario de negociación publicado por la Bolsa de Valores. De no existir el precio calculado para el día de valoración, tales inversiones se valoran por el último valor registrado.
- Media bursatilidad con base en el precio promedio determinado y publicado por la bolsa de valores. Dicho promedio corresponde al precio promedio ponderado por la cantidad transada en los últimos cinco (5) días en los que haya habido negociaciones.
- Baja o mínima bursatilidad o sin ninguna cotización se aumenta o disminuye el valor de inversión en el porcentaje de participación que corresponda a Coomeva (Matriz) sobre las variaciones patrimoniales subsecuentes a la adquisición de la inversión, calculadas con base en los últimos estados financieros certificados, los cuales no pueden ser anteriores a seis (6) meses contados desde la fecha de la valoración, o los más recientes, cuando sean conocidos y dictaminados.

## Contabilización

Inversiones negociables: la diferencia que se presente entre el valor actual de mercado y el inmediatamente anterior se registra como un mayor o menor valor de la inversión y su contrapartida afecta los resultados del período o a los fondos correspondientes.

Inversiones para mantener hasta el vencimiento: el valor presente se contabiliza como un mayor valor de la inversión y su contrapartida se registra en los resultados del período o a los fondos correspondientes.

Inversiones disponibles para la venta - Valores o títulos de deuda: la actualización de la participación que le corresponde al inversionista, determinado de conformidad con lo establecido en la valoración, se contabiliza de la siguiente manera:

- La diferencia entre el valor presente del día de la valoración y el inmediatamente anterior se registra como un mayor valor de la inversión con abono a las cuentas de resultados o a los fondos correspondientes. El valor

presente corresponde a la valoración en forma exponencial a partir de la tasa interna de retorno calculada en el momento de la compra.

- El valor de mercado se determina utilizando los precios, tasas de referencia y márgenes publicados diariamente por la Bolsa de Valores de Colombia. Si el valor de mercado es superior al valor presente, la diferencia se debe registrar como superávit por valorización, en caso contrario, la diferencia debe afectar en primera instancia el superávit por valorización de la correspondiente inversión, hasta agotarlo y el exceso debe ser registrado como una provisión.

Inversiones disponibles para la venta - Valores o títulos participativos - Baja o mínima bursatilidad o sin ninguna cotización: los cambios que se presenten en estos valores o títulos se contabilizan así:

- Cuando el valor de mercado o valor de la inversión actualizado con la participación que le corresponde al inversionista sea superior al valor por el cual se encuentra registrada la inversión, la diferencia afecta en primera instancia la provisión o desvalorización hasta agotarla y el exceso se registra como superávit por valorización.
- Cuando el valor de mercado o valor de la inversión actualizado con la participación que le corresponde al inversionista sea inferior al valor por el cual se encuentra registrada la inversión, la diferencia afecta en primera instancia el superávit por valorización de la correspondiente inversión hasta agotarlo y el exceso se registra como una provisión.
- Cuando los dividendos o utilidades se repartan en especie, incluidos los provenientes de la capitalización de la cuenta revalorización del patrimonio, se registran como ingreso la parte que haya sido contabilizada como superávit por valorización, con cargo a la inversión y se revierte el superávit. Cuando se trate de dividendos o utilidades en efectivo, se registran como ingreso el valor contabilizado como superávit por valorización, se revierte dicho superávit, y el monto de los dividendos que exceda el mismo se debe contabilizar como un menor valor de la inversión.

Inversiones disponibles para la venta - Valores o títulos participativos - Alta y media bursatilidad: La actualización del valor de mercado de los títulos de alta o media bursatilidad, se contabiliza como una ganancia o pérdida acumulada no realizada, dentro de las cuentas del patrimonio, con abono o cargo a la inversión.

Los dividendos o utilidades que se repartan en especie o en efectivo, incluidos los provenientes de la capitalización de la cuenta revalorización del patrimonio, se registran como ingreso hasta el monto que haya sido contabilizado como ganancia acumulada no realizada, con cargo a esta última. El recaudo de los dividendos en efectivo se contabiliza como un menor valor de la inversión.

Compromisos de reventa de inversiones: registra los fondos que coloca Coomeva (Matriz) con garantía de inversiones, bajo la modalidad de pacto de reventa.

La diferencia entre el valor presente (entrega de efectivo) y el valor futuro (precio de reventa) constituye un ingreso a título de rendimiento financiero, que se reconoce en los términos pactados (anticipados o vencidos) bajo la norma básica de la causación contable.

## Reclasificación de las inversiones

La subordinada Banco Coomeva S.A, reclasifica las inversiones de acuerdo a la siguiente política.

Para que una inversión pueda ser mantenida dentro de una cualquiera de las categorías de clasificación, el respectivo valor o título debe cumplir con las características o condiciones propias de la clase de inversiones de la que forme parte.

En cualquier tiempo la Superintendencia Financiera de Colombia puede ordenar a el Banco la reclasificación de un valor o título, cuando quiera que éste no cumpla con las características propias de la clase en la que pretenda ser clasificado o dicha reclasificación sea requerida para lograr una mejor revelación de la situación financiera.

Las inversiones se pueden reclasificar de conformidad con las siguientes disposiciones:

De inversiones para mantener hasta el vencimiento a inversiones negociables: hay lugar a su reclasificación cuando ocurra una cualquiera de las siguientes circunstancias:

- Deterioro significativo en las condiciones del emisor, de su matriz, de sus subordinadas o de sus vinculadas.
- Cambios en la regulación que impidan el mantenimiento de la inversión.
- Procesos de fusión que conlleven la reclasificación o la realización de la inversión, con el propósito de mantener la posición previa de riesgo de tasas de interés o de ajustarse a la política de riesgo crediticio previamente establecida por la entidad resultante.
- Otros acontecimientos no previstos, previa autorización de la Superintendencia Financiera de Colombia.
- De inversiones disponibles para la venta a inversiones negociables o a inversiones para mantener hasta el vencimiento: hay lugar a su reclasificación cuando:
  - Se cumpla el plazo de seis meses en esta clasificación.
  - El inversionista pierda su calidad de matriz o controlante, si este evento involucra la decisión de enajenación de la inversión o el propósito principal de obtener utilidades por las fluctuaciones a corto plazo del precio, a partir de esa fecha.
- Deterioro significativo en las condiciones del emisor, de su matriz, de sus subordinadas o de sus vinculadas.
- Cambios en la regulación que impidan el mantenimiento de la inversión.
- Procesos de fusión que conlleven la reclasificación o la realización de la inversión, con el propósito de mantener la posición previa de riesgo de tasas de interés o de ajustarse a la política de riesgo crediticio previamente establecida por la entidad resultante.
- La inversión pase de baja o mínima bursatilidad o sin ninguna cotización, a alta o media bursatilidad.

Cuando las inversiones para mantener hasta el vencimiento o inversiones disponibles para la venta se reclasifiquen a inversiones negociables, se observan las normas sobre valoración y contabilización de estas últimas; en consecuencia, las ganancias o pérdidas no realizadas se reconocen como ingresos o egresos el día de la reclasificación.

En los eventos en los que se reclasifique una inversión, se informará a la Superintendencia Financiera de Colombia la reclasificación efectuada, a más tardar dentro de los diez (10) días comunes siguientes a la fecha de la misma, indicando las razones que justifican tal decisión y precisando sus efectos en el estado de resultados.

Los valores o títulos que se reclasifiquen con el propósito de formar parte de las inversiones negociables, no pueden volver a ser reclasificados.

Cuando las inversiones disponibles para la venta se reclasifican a inversiones negociables, se observan las normas sobre valoración y contabilización de estas últimas. En consecuencia, las ganancias o pérdidas no realizadas se deben reconocer como ingresos o egresos el día de la reclasificación.

### Calificación del Riesgo y Provisiones

Valores o títulos de emisiones o emisores que cuenten con calificaciones externas: los valores o títulos de deuda que cuenten con una o varias calificaciones y los valores o títulos de deuda emitidos por entidades que se encuentren calificadas por calificadoras externas reconocidas por la Superintendencia Financiera de Colombia, no pueden estar contabilizados por un monto que exceda los siguientes porcentajes de su valor nominal neto de las amortizaciones efectuadas hasta la fecha de valoración:

Calificación Largo Plazo	Valor Máximo %	Calificación Corto Plazo	Valor Máximo %
AAA, AA+, AA-, A	Cien (100)	1 y 2	Cien (100)
BB+, BB, BB-	Noventa (90)	3	Noventa (90)
B+, B, B-	Setenta (70)	4	Cincuenta (50)
CCC	Cincuenta (50)		
DD, EE	Cero (0)		

Para la subordinada Banco Coomeva S.A, los valores o títulos de deuda que cuenten con una o varias calificaciones y los valores o títulos de deuda emitidos por entidades que se encuentren calificadas por calificadoras externas reconocidas por la Superintendencia Financiera de Colombia, no pueden estar contabilizados por un monto que exceda los siguientes porcentajes de su valor nominal neto de las amortizaciones efectuadas hasta la fecha de valoración.

Calificación largo plazo	Valor máximo %	Calificación corto plazo	Valor máximo %
BB+, BB, BB-	Noventa (90)	3	Noventa (90)
B+, B, B-	Setenta (70)	4	Cincuenta (50)
CCC	Cincuenta (50)	5 y 6	Cero (0)
DD, EE	Cero (0)	5 y 6	Cero (0)

En la Subordinada Banco Coomeva S.A, Los valores o títulos de deuda que no cuenten con una calificación externa y los valores o títulos de deuda emitidos por entidades que no se encuentren calificadas se califican y provisionan así:

Categoría	Riesgo	Características	Provisiones
A	Normal	Cumplen con los términos pactados en el valor o título y cuentan con una adecuada capacidad de pago de capital e intereses.	No procede.
B	Aceptable	Corresponde a emisiones que presentan factores de incertidumbre que podrían afectar la capacidad de seguir cumpliendo adecuadamente con los servicios de la deuda. Así mismo, sus estados financieros y demás información disponible, presentan debilidades que pueden afectar su situación financiera.	El valor neto no puede ser superior al ochenta por ciento (80%) del costo de adquisición, valor nominal neto de las amortizaciones efectuadas hasta la fecha de valoración.
C	Apreciable	Corresponde a emisiones que presentan alta o media probabilidad de incumplimiento en el pago oportuno de capital e intereses. De igual forma, sus estados financieros y demás información disponible, muestran deficiencias en su situación financiera que comprometen la recuperación de la inversión.	El valor neto no puede ser superior al sesenta por ciento (60%) del costo de adquisición.
D	Significativo	Corresponde a aquellas emisiones que presentan incumplimiento en los términos pactados en el título, así como sus estados financieros y demás información disponible presentan deficiencias acentuadas en su situación financiera, de suerte que la probabilidad de recuperar la inversión es altamente dudosa.	El valor neto no puede ser superior al cuarenta por ciento (40%) del costo de adquisición.
E	Incobrable	Emisores que de acuerdo con sus estados financieros y demás información disponible se estima que la inversión es incobrable. Así mismo, si no se cuenta con los estados financieros con menos de seis (6) meses contados desde la fecha de la valoración.	El valor de estas inversiones debe estar totalmente provisionado.

Las provisiones de las inversiones clasificadas como para mantener hasta el vencimiento y respecto de las cuales se establezca un precio justo de intercambio, corresponden a la diferencia entre el valor registrado y el precio justo.

Valores o títulos de emisiones o emisores no calificados: los valores o títulos de deuda que no cuenten con una calificación externa y los valores o títulos de deuda emitidos por entidades que no se encuentren calificadas o para valores o títulos participativos, deben determinar el monto de las provisiones con fundamento en la metodología determinada por la entidad debidamente aprobada por la Superintendencia de la Economía Solidaria.

Para la calificación de riesgo, Coomeva (Matriz) aplica una metodología propia aprobada por la Superintendencia de la Economía Solidaria que consiste en una serie de indicadores financieros que conforman seis categorías: liquidez, rentabilidad, endeudamiento, operación, riesgo, valoración y estrategia. La calificación se obtiene al comparar los resultados de Coomeva (Matriz) con el valor presupuestado y con un referente de mercado. A cada inversión se le asigna una letra de acuerdo a la calificación obtenida, y de acuerdo a la letra se asigna el nivel de provisión como se muestra a continuación:

Rango de Calificación			
Calificación	Inferior	Superior	Provisión
A	8	10	0%
B	6	8	20%
C	4	6	40%
D	2	4	60%
E	0	2	100%

No están sujetos a este ajuste los valores o títulos de deuda pública interna o externa emitidos o avalados por la Nación, los emitidos por el Banco de la República y los emitidos o garantizados por el Fondo de Garantías de Instituciones Financieras FOGAFIN y por el Fondo de Garantías para Cooperativas FOGACOOOP.

#### h) Entes relacionados

Los activos, pasivos y transacciones con compañías pertenecientes al Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva (al cual pertenece la Compañía Cooperativa Médica del Valle y De Profesionales de Colombia-Coomeva como Matriz y sus subsidiarias) se presentan como operaciones con vinculados económicos.

#### i) Bienes raíces para la venta - Obras en ejecución

Los bienes raíces para la venta representan los bienes comprados por la entidad, que serán o no transformados, y posteriormente destinados a la venta. Se incluye además el inventario de las obras en ejecución, sobre los bienes arrendados por Coomeva (Matriz) y que posteriormente serán sub-arrendados a las empresas del Grupo Empresarial Cooperativa Coomeva.

Se contabilizan al costo de adquisición y/o de ejecución de obra.

#### j) Inventarios

Se registra como inventarios las vacunas, medicamentos, material de osteosíntesis y los imprimers al valor de compra de la Subordinada Sinergia Global en Salud S.A.S.; estos inventarios se valorizan al costo promedio.

Los imprimers son equipos vendidos a los médicos e instituciones para el manejo de la credencial plastificada que entrega el servicio de la Subordinada de Coomeva Medicina Prepagada S.A. a los usuarios para ser utilizadas cuando se requiera el servicio.

Las vacunas son los que utilizan las Unidades de Promoción y Prevención (UPP) de la Subordinada Sinergia Global en Salud S.A.S..

#### k) Cartera de créditos

Registra los créditos otorgados a los asociados de Coomeva (Matriz) bajo las distintas modalidades autorizadas por el Consejo de Administración. Los recursos utilizados en el otorgamiento de los créditos provienen de recursos propios.

#### Clasificación de la cartera de crédito

La clasificación de la cartera de crédito de Coomeva (Matriz) se hace según los lineamientos de la Superintendencia de la Economía Solidaria que establece:

Créditos de consumo: se entienden como créditos de consumo las operaciones activas de crédito otorgadas a personas naturales cuyo objeto sea financiar la adquisición de bienes de consumo o el pago de servicios para fines no comerciales o empresariales, independientemente de su monto.

Créditos de vivienda: se entienden como créditos de vivienda las operaciones activas de crédito otorgadas a personas naturales destinadas a la adquisición de vivienda nueva o usada, a la construcción de vivienda individual o liberación de gravamen hipotecario, independientemente de la cuantía y amparadas con garantía hipotecaria.

Créditos comerciales: se entienden como créditos comerciales los otorgados para el desarrollo de actividades económicas organizadas, distintos a los otorgados bajo la modalidad de microcréditos, vivienda o consumo.

Microcréditos: es el constituido por las operaciones activas de crédito a las cuales se refiere el artículo 39 de la Ley 590 de 2000, o las normas que la modifiquen, sustituyan o adicionen, así como las realizadas con microempresas en las cuales la principal fuente de pago de la obligación provenga de los ingresos derivados de su actividad.

### Evaluación de la cartera de créditos

Cooameva (Matriz) evaluó y calificó el riesgo de su cartera de créditos, de acuerdo con los criterios del Capítulo II de la Circular 004 de 2008, de la Superintendencia de la Economía Solidaria, introduciendo las modificaciones del caso en las respectivas calificaciones y provisiones cuando se encuentren nuevos análisis o información que justifiquen cambios.

En los siguientes casos, la evaluación y eventual recalificación es obligatoria:

- Créditos que incurran en mora de más de treinta (30) días después de ser reestructurados.
- Créditos cuya sumatoria de los saldos insolutos de todos los préstamos otorgados a una misma persona natural o jurídica exceda los 50 SMMLV.

La evaluación de estos créditos deberá efectuarse como mínimo en los meses de mayo y noviembre y sus resultados se registrarán al corte del ejercicio de los meses de junio y diciembre, respectivamente.

Si los resultados del cambio en la calificación de las evaluaciones dieran lugar a provisiones adicionales, éstas deberán hacerse de manera inmediata.

### Criterios de evaluación

Cooameva (Matriz) evalúa la cartera de créditos con base en los siguientes criterios:

- Servicio de la deuda, se evalúa el cumplimiento de los términos pactados, es decir, la atención oportuna de todas las cuotas (capital e intereses) o instalamentos; entendiéndose como tales, cualquier pago derivado de una operación activa de crédito que deba efectuar el deudor en una fecha determinada.
- El número de veces que el crédito ha sido reestructurado y la naturaleza de la respectiva reestructuración. Se entiende que entre más operaciones reestructuradas se hayan otorgado a un mismo deudor, mayor será el riesgo de no pago de la obligación.
- Consulta y reporte comercial proveniente de centrales de riesgo y demás fuentes que disponga la organización solidaria vigilada.

### Calificación de los créditos por temporalidad

De acuerdo con la edad de vencimiento, la cartera de créditos de Coomeva (Matriz) se califica obligatoriamente de la siguiente manera:

Categoría	Comercial	Consumo	Vivienda	Microcrédito
A	0-30 días	0-30 días	0-60 días	0-30 días
B	31-90 días	31-60 días	61-150 días	31-60 días
C	91-180 días	61-90 días	151-360 días	61-90 días
D	181-360 días	91-180 días	361-540 días	91-120 días
E	> 360 días	> 180 días	> 540 días	> 120 días

## Provisión general

Se debe constituir como mínimo una provisión general equivalente al 1% del total de la cartera de créditos bruta de Coomeva (Matriz). Dicha provisión podría ser superior si así lo aprobara previamente la Asamblea General de Delegados.

## Provisión individual

Sin perjuicio de la provisión general se debe mantener en todo tiempo una provisión individual para la protección de los créditos de Coomeva (Matriz) calificados en categorías de riesgo (B, C, D, E) en los siguientes porcentajes:

	Comercial		Consumo		Vivienda		Microcrédito	
	Días	Provisión	Días	Provisión	Días	Provisión	Días	Provisión
A	0-30	0%	0-30	0%	0-60	0%	0-30	0%
B	31-90	1%-19%	31-60	1%-9%	61-150	1%-9%	31-60	1%-19%
C	91-180	20%-49%	61-90	10%-19%	151-360	10%-19%	61-90	20%-49%
D	181-360	50%-99%	91-180	20%-49%	361-540	20%-29%	91-120	50%-99%
E	>360	100%	181-360	50%-99%	541-720	30%-59%	>120	100%
			>360	100%	721-1080	60%-99%		
					>1080	100%		

Para las líneas Credisolidario, catalogadas como consumo y crédito comercial la provisión individual se hace bajo los siguientes parámetros:

Credisolidario			Crédito Comercial		
	Días	Provisión		Días	Provisión
Categoría A	0-30	0%	Categoría A	0-30	0%
Categoría B	31-60	9%	Categoría B	31-90	19%
Categoría C	61-90	19%	Categoría C	91-180	49%
Categoría D	91-180	49%	Categoría D	181-360	99%
Categoría E	181-360	99%	Categoría E	>360	100%
	>360	100%			

## Efecto de garantías sobre las provisiones

Para efectos de la constitución de provisiones individuales en Coomeva (Matriz), las garantías sólo respaldan el capital de los créditos.

En el caso que no se registren pérdidas acumuladas, ni en el ejercicio en curso al corte del mes inmediatamente anterior, estas provisiones se constituirán sobre el saldo insoluto de la obligación, del cual podrán descontar el valor de los aportes sociales del respectivo deudor al momento de efectuar la provisión. En el evento de que el deudor tenga más de una obligación con Coomeva (Matriz), los aportes sociales serán descontados en forma proporcional, es decir, de acuerdo con el porcentaje que represente el saldo insoluto de cada uno de los créditos sobre el saldo de la totalidad de los créditos del mismo deudor.

Cuando se otorguen créditos amparados con los aportes sociales, estas operaciones deben ser registradas como garantía admisible siempre y cuando el valor de los aportes sociales del respectivo deudor sea igual o superior en un 100% al saldo de la totalidad de los créditos del mismo deudor. En caso contrario, dichas operaciones deberán ser registradas en cartera de créditos, otras garantías.

No obstante, para efectos del cálculo de la provisión individual, si se llegare a presentar que al cierre de ejercicio una organización solidaria que registra pérdidas acumuladas ha generado excedentes que cubren suficientemen-

te la totalidad de éstas, podrá descontar el valor de los aportes sociales del respectivo deudor teniendo en cuenta la proporcionalidad señalada.

Dependiendo del tiempo de mora del respectivo crédito, solamente se considerarán para la constitución de provisiones los porcentajes del valor total de la garantía de la siguiente manera:

TIEMPO DE MORA DEL CRÉDITO	PORCENTAJE DEL VALOR DE LA GARANTÍA QUE SE APLICA
De cero (0) a dieciocho (18) meses	70%
Más de dieciocho (18) y hasta veinticuatro (24) meses	50%
Más de veinticuatro (24) y hasta treinta (30) meses	30%
Más de treinta (30) y hasta treinta y seis (36) meses	15%
Más de treinta y seis (36) meses	0%

Para calcular el valor de la garantía, independientemente de la modalidad del crédito en Coomeva (Matriz) que esté garantizando, se tendrá en cuenta su valor de mercado, que corresponde al avalúo del bien dado en garantía al momento del otorgamiento del crédito. En este caso, el valor del bien no podrá ajustarse por métodos distintos al de un nuevo avalúo.

Respecto a la Subordinada Banco Coomeva S.A., la cartera comercial se clasifica en las respectivas categorías de riesgo, teniendo en cuenta las siguientes condiciones objetivas mínimas:

Homologación con estados financieros y endeudamiento		Comercial	
Categoría agrupada	Categoría de reporte	Definición	Condiciones mínimas
"A" Riesgo Normal	"AA"	Los créditos calificados en esta categoría reflejan una estructuración y atención excelente. Los estados financieros de los deudores o los flujos de caja del proyecto, así como la demás información crediticia, indican una capacidad de pago óptima, en términos del monto y origen de los ingresos con que cuentan los deudores para atender los pagos requeridos.	Los créditos ya otorgados que presenten entre 0 y 29 días en mora.  Créditos nuevos con calificación asignada al momento del otorgamiento sea "AA"
"B" Riesgo Aceptable Superior al Normal	"A"	Los créditos calificados en esta categoría reflejan una estructuración y atención apropiadas. Los estados financieros de los deudores o los flujos de caja del proyecto, así como la demás información crediticia, indican una capacidad de pago adecuada, en términos del monto y origen de los ingresos con que cuentan los deudores para atender los pagos requeridos.	Los créditos ya otorgados que presenten entre 30 y 59 días en mora.  Créditos nuevos con calificación asignada al momento del otorgamiento sea "A"

Homologación con estados financieros y endeudamiento		Comercial	
Categoría agrupada	Categoría de reporte	Definición	Condiciones mínimas
"B" Riesgo Aceptable, superior al normal	"BB"	Los créditos calificados en esta categoría están atendidos y protegidos de forma aceptable, pero existen debilidades que potencialmente pueden afectar, transitoria o permanentemente, la capacidad de pago del deudor o los flujos de caja del proyecto, en forma tal que, de no ser corregidas oportunamente, llegarían a afectar el normal recaudo del crédito o contrato.	Los créditos ya otorgados que presenten entre 60 y 89 días en mora.  Créditos nuevos con calificación asignada al momento del otorgamiento sea "BB"
"C" Riesgo Apreciable	"B"	Se califican en esta categoría los créditos o contratos que presentan insuficiencias en la capacidad de pago del deudor o en los flujos de caja del proyecto, que comprometan el normal recaudo de la obligación en los términos convenidos.	Los créditos ya otorgados que presenten entre 90 y 119 días en mora.  Créditos nuevos con calificación asignada al momento del otorgamiento sea "B"
"C" Riesgo Apreciable	"CC"	Se califican en esta categoría los créditos o contratos que presentan graves insuficiencias en la capacidad de pago del deudor o en los flujos de caja del proyecto, que comprometan significativamente el recaudo de la obligación en los términos convenidos.	Los créditos ya otorgados que presenten entre 120 y 149 días en mora.  Créditos nuevos con calificación asignada al momento del otorgamiento sea "CC"
"D" Riesgo Significativo	D "Incumplimiento"		Los créditos con 150 días o más de mora y créditos que presenten otros eventos de mayor riesgo.
"E" Riesgo de Incobrabilidad	E "Incumplimiento"		Los créditos con 150 días o más de mora y créditos que presenten otros eventos de mayor riesgo y créditos incumplidos con PDI asignada igual al cien por ciento (100%).

La cartera de consumo en la Subordinada Banco Coomeva S.A. se clasifica en las respectivas categorías de riesgo, teniendo en cuenta lo siguiente:

Homologación con estados financieros y endeudamiento		Consumo	
Categoría agrupada	Categoría de reporte	Definición	Condiciones mínimas
"A" Riesgo Normal	"AA"	Los créditos calificados en esta categoría reflejan una atención excelente. El análisis de riesgo sobre el deudor refleja una capacidad de pago óptima y un comportamiento crediticio excelente que garantiza el recaudo de la obligación en los términos convenidos.	Los créditos nuevos cuya calificación asignada al momento de otorgamiento sea "AA"  Los créditos cuya calificación obtenida por la aplicación del modelo de referencia sea igual a "AA"

Homologación con estados financieros y endeudamiento		Consumo	
Categoría agrupada	Categoría de reporte	Definición	Condiciones mínimas
"A" Riesgo Normal	"A" Con mora de 0 – 30 días	Los créditos calificados en esta categoría reflejan una atención adecuada. El análisis de riesgo sobre el deudor refleja una capacidad de pago apropiada y un comportamiento crediticio adecuado que permite inferir estabilidad en el recaudo de la obligación en los términos convenidos.	<p>En esta categoría se deben clasificar los créditos nuevos cuya calificación asignada al monto de otorgamiento sea "A"</p> <p>Los créditos cuya calificación obtenida por la aplicación del modelo de referencia sea igual a "A"</p>
"B" Riesgo Aceptable, superior al normal	"BB"	Los créditos calificados en esta categoría reflejan una atención aceptable. El análisis de riesgo sobre el deudor muestra debilidades en su capacidad de pago y comportamiento crediticio que potencialmente pueden afectar, transitoria o permanentemente el normal recaudo de la obligación en los términos convenidos.	<p>En esta categoría se deben clasificar los créditos nuevos cuya calificación asignada al momento de otorgamiento sea "BB"</p> <p>Los créditos cuya calificación obtenida por la aplicación del modelo de referencia sea igual a "BB"</p>
"C" Riesgo Apreciable	"B"	Los créditos calificados en esta categoría reflejan una atención deficiente. El análisis de riesgo sobre el deudor muestra insuficiencias en la capacidad de pago y un comportamiento crediticio deficiente, afectando el normal recaudo de la obligación en los términos convenidos.	<p>En esta categoría se deben clasificar los créditos nuevos cuya calificación asignada al momento de otorgamiento sea "B"</p> <p>Los créditos cuya calificación obtenida por la aplicación del modelo de referencia sea igual a "B"</p>
"C" Riesgo Apreciable	"CC"	Los créditos calificados en esta categoría presentan graves insuficiencias en la capacidad de pago del deudor y en su comportamiento crediticio, afectando significativamente el recaudo de la obligación en los términos convenidos.	<p>En esta categoría se deben clasificar los créditos nuevos cuya calificación asignada al momento de otorgamiento sea "CC"</p> <p>Los créditos cuya calificación obtenida por la aplicación del modelo de referencia sea igual a "CC"</p>
"D" Riesgo Significativo	"D" Incumplimiento	Créditos que se encuentren en mora mayor a 90 días y los demás calificados como incumplidos.	No aplica
"E" Riesgo de Incobrabilidad	"E" Incumplimiento	Créditos que se encuentran en mora mayor a 90 días y los créditos incumplidos con PDI asignada igual al cien por ciento (100%)	No aplica

### Créditos Reestructurados

Se entiende por crédito reestructurado en la Subordinada Banco Cooameva S.A., aquel que mediante la celebración de cualquier negocio jurídico, tenga por objeto modificar las condiciones originalmente pactadas, con el fin de permitirle al deudor la atención adecuada de su obligación. Para estos efectos, se consideran reestructuraciones las novaciones. Antes de reestructurar un crédito debe establecerse razonablemente que el mismo será recuperado bajo las nuevas condiciones. No se considerarán reestructuración los alivios crediticios saneados por leyes, como los establecidos en la Ley 546 de 1999.

Los créditos pueden mejorar la calificación después de haber sido reestructurados solo cuando el deudor demuestre un comportamiento de pago regular y efectivo a capital acorde con un comportamiento crediticio normal, siempre que su capacidad de pago se mantenga o mejor.

### Castigos de cartera de créditos

Para aquellas obligaciones que la Subordinada Banco Coomeva S.A., considera que su garantía presenta condiciones inciertas de recuperación y de posterior realización o cuando la garantía no tenga respaldo real o cuando la deuda presenta una mora mayor a doscientos diez (210) días en las operaciones de consumo y trescientos sesenta (360) días en las operaciones de cartera comercial y vivienda, se aplica el procedimiento de castigo de cartera. Ninguna obligación se somete a castigo, sin que sobre ella se haya ejercido una labor de recuperación por parte del abogado externo.

Toda obligación que se castiga, previa aprobación por parte de la Junta Directiva, se hace de forma entera y no fraccionada, incluyendo el capital, los intereses y otros conceptos inherentes al saldo y su provisión debe corresponder al 100% del valor adeudado, para proceder a retirar de los registros contables el valor de la obligación afectando la provisión establecida, dejando los registros respectivos en las cuentas de orden.

### Provisión Cartera de Créditos

La Subordinada Banco Coomeva S.A., para cubrir el riesgo de crédito cuenta con un sistema de provisiones, las cuales calcula sobre el saldo pendiente de pago por aplicación de los modelos de referencia de cartera comercial (MRC) y cartera de consumo (MRCO). Para los préstamos bajo las modalidades de cartera de vivienda, se determina la provisión en función de la mora del cliente.

### Provisiones individuales de cartera comercial y de consumo bajo los modelos de referencia.

La Subordinada Banco Coomeva S.A. aplica la metodología de cálculo de provisiones en fase acumulativa o desacumulativa con base en la evaluación mensual del comportamiento de los indicadores de deterioro, eficiencia, estabilidad y crecimiento siempre y cuando se cumplan durante tres (3) meses consecutivos, así:

Evaluación	Indicador	Etapas Acumulativa	Etapas Desacumulativa
Deterioro	Variación trimestral real de provisiones individuales de la cartera total B, C, D y E	< 9%	> = 9%
Eficiencia	Acumulado trimestral de provisiones netas de recuperaciones como porcentaje del ingreso acumulado trimestral por intereses de cartera y leasing.	< 17%	> = 17%
Estabilidad	Acumulado trimestral de provisiones netas de recuperaciones de cartera como porcentaje del acumulado trimestral del margen financiero bruto ajustado.	< 42%	> = 42%
Crecimiento	Tasa de crecimiento anual real de la cartera bruta.	> 23%	< = 23%

A partir del cierre contable de mayo de 2011, se implementaron los cambios en el cálculo de estos indicadores, de acuerdo con lo establecido en la Circular Externa 017 del 4 de mayo de 2011 el cual muestra el numeral 1.3.4.1 del Capítulo II de la Circular Externa 100 de 1995. Lo anterior incluye deflactar los indicadores de Deterioro (variación trimestral real de provisiones individuales de la cartera total B, C, D y E) y Crecimiento (Tasa de crecimiento anual real de la cartera bruta). Además, se descontaron del cálculo del indicador Ingresos por Interés de Cartera acumulado durante el trimestre las subcuentas 410241, 410242 y 410243. (Intereses de mora de consumo).

Con los indicadores detallados anteriormente, la provisión individual de cartera se calculó como la suma del Componente Individual Procíclico y el Componente Individual Contracíclico.

El Componente Individual Procíclico (CIP): Corresponde a la porción de la provisión individual de la cartera de créditos que refleja el riesgo de crédito de cada deudor, en el presente. El CIP es la pérdida esperada calculada con la Matriz A.

El Componente Individual Contracíclico (CIC): Corresponde a la porción de la provisión individual de la cartera de crédito que refleja los posibles cambios en el riesgo de crédito de los deudores en momentos en los cuales el deterioro de dichos activos se incrementa. Esta porción se constituye con el fin de reducir el impacto en el estado de resultados cuando tal situación se presente. El CIC corresponde al mayor valor entre el CIC del mes anterior afectada por la exposición, y la diferencia entre la pérdida esperada de las matrices B y A del mes de evaluación.

La estimación de la pérdida esperada resulta de la aplicación de la siguiente fórmula:

$$\text{Pérdida Esperada (PE)} = [\text{Probabilidad de incumplimiento}] \times [\text{Exposición del activo en el momento del incumplimiento}] \times [\text{Pérdida dado el incumplimiento}]$$

La probabilidad de incumplimiento (PI): es la probabilidad de que un lapso de doce (12) meses los deudores incurran en incumplimiento, para lo cual se consideran las siguientes matrices:

### Cartera comercial:

Calificación	Gran Empresa		Mediana Empresa		Pequeña Empresa		Personas Naturales	
	Matriz A	Matriz B	Matriz A	Matriz B	Matriz A	Matriz B	Matriz A	Matriz B
AA	1.53%	2.19%	1.51%	4.19%	4.18%	7.52%	5.27%	8.22%
A	2.24%	3.54%	2.40%	6.32%	5.30%	8.64%	6.39%	9.41%
BB	9.55%	14.13%	11.65%	18.49%	18.56%	20.26%	18.72%	22.36%
B	12.24%	15.22%	14.64%	21.45%	22.73%	24.15%	22.00%	25.81%
CC	19.77%	23.35%	23.09%	26.70%	32.50%	33.57%	32.21%	37.01%
Incumplimiento	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%

### Cartera de Consumo:

Calificación	Automóviles		General – Otros		Tarjeta de crédito	
	Matriz A	Matriz B	Matriz A	Matriz B	Matriz A	Matriz B
AA	0.97%	2.75%	2.10%	3.88%	1.58%	3.36%
A	3.12%	4.91%	3.88%	5.67%	5.35%	7.13%
BB	7.48%	16.53%	12.68%	21.72%	9.53%	18.57%
B	15.76%	24.80%	14.16%	23.20%	14.17%	23.21%
CC	31.01%	44.84%	22.57%	36.40%	17.06%	30.89%
Incumplimiento	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%

De esta manera para cada deudor-segmento de cartera comercial y consumo se obtiene la probabilidad de migrar entre su calificación vigente y la calificación de incumplimiento en los próximos doce (12) meses de acuerdo con el ciclo del comportamiento general del riesgo de crédito.

El valor expuesto del activo: es el saldo vigente de capital, intereses, cuentas por cobrar de intereses y otras cuentas por cobrar, de las obligaciones de la cartera comercial y de consumo.

La pérdida dado el incumplimiento (PDI): es el deterioro económico en que incurriría Bancoomeva S.A. en caso de materializarse alguna de las situaciones de incumplimiento. La PDI está dada por tipo de garantía, así:

### Cartera comercial:

Tipo de Garantía	PDI	Días después del incumplimiento	Nuevo PDI	Días después del incumplimiento	Nuevo PDI
Garantía no admisible	55%	270	70%	540	100%
Créditos subordinados	75%	270	90%	540	100%
Colateral financiero admisible	0 – 12%	0	0	0	0
Bienes raíces comerciales y residenciales	40%	540	70%	1080	100%
Bienes dados en leasing inmobiliario	35%	540	70%	1080	100%
Bienes dados en leasing diferente a inmobiliario	45%	360	80%	720	100%
Otros colaterales	50%	360	80%	720	100%
Derechos de cobro	45%	360	80%	720	100%
Sin Garantía	55%	210	80%	420	100%

### Cartera de consumo:

Tipo de Garantía	P.D.I.	Días después del incumplimiento	Nuevo PDI	Días después del incumplimiento	Nuevo PDI
Garantía no admisible	60%	210	70%	420	100%
Colateral financiero admisible	0-12%	0	0	0	0
Bienes raíces comerciales y residenciales	40%	360	70%	720	100%
Bienes dados en leasing inmobiliario	35%	360	70%	720	100%
Bienes dados en leasing diferente a inmobiliario	45%	270	70%	540	100%
Otros colaterales	50%	270	70%	540	100%
Derechos de cobro	45%	360	80%	720	100%
Sin Garantía	75%	30	85%	90	100%

Mediante la Circular Externa 043 de octubre de 2011 de la Superintendencia Financiera de Colombia, se modificó en la Subordinada Banco Coomeva S.A. el porcentaje de PDI para créditos sin garantía de la cartera de consumo, cambio que aplicó a partir de diciembre 31 de 2011.

El 22 de junio de 2012, mediante la Circular Externa 026 de 2011, la Superintendencia Financiera de Colombia con el fin de preservar el sano crecimiento de la cartera de crédito, ordenó que las entidades constituyan, en forma temporal, una provisión individual adicional sobre la cartera de consumo; para ello se deberá calcular el componente individual procíclico como se hace normalmente y se adicionará a éste el 0.5% sobre el saldo de capital de cada crédito de consumo del mes de referencia, multiplicado por la PDI correspondiente. El resultado de su aplicación deberá verse reflejado en los estados financieros con corte a 31 de diciembre de 2013.

La Subordinada Bancoomeva S.A. hace dos tipos de provisiones para la cartera de vivienda así:

#### Provisión General

Bancoomeva S.A., constituye una provisión general del 1% sobre el total de la cartera bruta de vivienda.

## Provisión Total Individual

### • Créditos de Vivienda:

Se constituyen provisiones individuales para la protección de los créditos de la Subordinada Banco Cooameva S.A., clasificados en las diferentes categorías de riesgo así:

Calificación	% de provisión sobre la parte garantizada	% de provisión sobre la parte no garantizada
A	1%	1%
B	3.2%	100%
C	10%	100%
D	20%	100%
E	30%	100%

Si durante dos (2) años consecutivos el crédito ha permanecido en la categoría "E", el porcentaje de provisión sobre la parte garantizada se eleva a 60%. Si transcurre un (1) año adicional en estas condiciones, el porcentaje de provisión sobre la parte garantizada se eleva a 100%.

Para efectos de la constitución de provisiones individuales, las garantías respaldan el capital de los créditos. En consecuencia, los saldos por amortizar de los créditos amparados con seguridades que tengan el carácter de garantías idóneas, se provisionan en el porcentaje que corresponda así: en la parte no garantizada, a la diferencia entre el valor del saldo insoluto y 100% del valor de la garantía. Para la parte garantizada, al 100% del saldo de la deuda garantizado.

### Reglas de Alineamiento

Para la cartera hipotecaria se aplican las siguientes reglas de alineamiento:

Cuando se califica en "B", "C", "D" o "E" cualquiera de los créditos de un deudor, lleva a la categoría de mayor riesgo los demás créditos de la misma modalidad otorgados a dicho deudor, salvo que demuestre a la Superintendencia Financiera de Colombia la existencia de razones valederas para su calificación en una categoría de menor riesgo.

Para la cartera comercial y de consumo se aplican las siguientes reglas de alineamiento:

Cuando se califica internamente en "A", "BB", "B", "CC" o "Incumplimiento" cualquiera de los créditos de un deudor, lleva a la categoría de mayor riesgo los demás créditos del deudor que se encuentren dentro del mismo tipo de cartera, salvo que existan razones suficientes para su calificación en una categoría de riesgo diferente.

La Subordinada Cooameva EPS S.A. se rige de acuerdo a lo establecido en la Resolución No. 1687 de 2009 expedida por la Superintendencia Nacional de Salud, que modificó la Resolución No. 1424 de 2008; dejando sin efecto la Circular Externa No. 024 de la Superintendencia Nacional de Salud de diciembre de 2005.

Cooameva Entidad Promotora de Salud S.A. se rige por lo establecido en las Resoluciones 724 de 2008 y 1687 de 2009 de la Superintendencia Nacional de Salud para realizar el cálculo de la provisión de cartera. Estas Resoluciones establecen en términos generales los siguientes porcentajes:

Edad de Cartera Vencida	90-180	181-360	>360 días
% de Provisión	5%	10%	100%

Se excluyen de estos criterios la cartera que tiene un tratamiento especial en la Normatividad como es el caso de Recobros NO POS y Licencias de Maternidad, según Resoluciones 724 de 2008 de la Superintendencia Nacional de Salud en su literal D de la dinámica de Provisiones, resolución 1687 de 2009 de la Superintendencia Nacional de Salud y Decreto 4023 de 2011 del Ministerio de la Protección Social.

## Castigos de activos

La política de castigos de activos de Coomeva (Matriz) se ajusta a lo dispuesto en la circular básica contable y financiera de la Superintendencia de la Economía Solidaria.

El castigo de activos registra el valor de los activos que se dan de baja porque dejaron de generar beneficios económicos futuros, incumpliendo con ello el artículo 35 del Decreto 2649 de 1993.

El castigo corresponde a una depuración (dar de baja) contable sobre partidas o cantidades registradas en el activo consideradas irrecuperables o de no conversión en efectivo, cumpliendo de esta manera con la integridad, verificabilidad y objetividad de las cifras reveladas frente a la realidad económica de los bienes, derechos y obligaciones existentes.

En términos generales, para el castigo de activos se debe proceder en primera instancia a la constitución del 100% de las provisiones del valor de los activos correspondientes.

En el caso de castigo de cartera de crédito y cuentas por cobrar derivadas de ésta se deberá, en caso de exclusión o retiro voluntario del asociado, efectuar el cruce de aportes sociales y otros valores a favor del asociado retirado; por lo tanto, no puede existir castigo de estas operaciones sobre asociados activos.

## l) Propiedades y equipo, neto

Registra los activos tangibles adquiridos, construidos o en proceso de construcción o montaje que se utilizan en forma permanente en el desarrollo del giro del negocio y cuya vida útil excede de un (1) año. Se contabilizan al costo, el cual incluye los costos y gastos directos e indirectos causados hasta el momento en que el activo se encuentra en condiciones de utilización y ajustes por inflación hasta el año 2000.

Las adiciones, mejoras y reparaciones extraordinarias que aumenten significativamente la vida útil de los activos, se registran como mayor valor de la propiedad y equipo, y los desembolsos por mantenimiento y reparaciones que se realicen para la conservación de estos activos, se cargan a gastos a medida que se causan.

La depreciación se registra utilizando el método de línea recta y de acuerdo con el número de años de vida útil estimado de los activos. Las tasas anuales de depreciación para cada rubro de activos son:

Edificios	5%
Equipo, muebles y enseres de oficina	10%
Equipo de cómputo y comunicaciones	20%
Vehículos	20%
Equipo médico y científico (subordinadas del sector salud)	10%

## m) Diferidos

### Gastos pagados por anticipado

Registra el valor de los gastos pagados por anticipado en que incurre Coomeva en el desarrollo de su actividad con el fin de recibir en el futuro servicios, los cuales se deben amortizar durante el período en que se reciben los servicios o se causan los costos o gastos. Los gastos anticipados suponen la ejecución sucesiva de los servicios a recibir; en consecuencia, no tendrán este tratamiento los denominados anticipos.

En la amortización de estos gastos pagados por anticipado el cargo se efectuará directamente al rubro del gasto o costo respectivo. En esta cuenta se manejan los siguientes conceptos:

- Seguros durante la vigencia de la póliza.
- Mantenimiento de equipos durante la vigencia del contrato.
- Dotación y suministro, máximo en 12 meses
- Otros gastos pagados por anticipado durante el período de duración de los mismos.

## Cargos diferidos

Se entiende por cargos diferidos aquellos costos y gastos en que incurre la Matriz y Subordinadas en las etapas de organización, explotación, construcción, instalación y los bienes y servicios recibidos de los cuales se espera obtener beneficios económicos futuros.

La cuenta cargos diferidos, registra:

- Licencias sobre contratos en el mismo período que cubra la licencia.
- Remodelaciones en un período no mayor a dos (2) años.
- Estudios y proyectos en un período de dos (2) años, una vez se dé como terminado cada proyecto.
- Programas para computador en un período no mayor de tres (3) años.
- Útiles y papelería en función directa con el consumo real.
- Publicidad y propaganda durante el tiempo de vigencia del contrato
- Las mejoras a propiedad ajena tomadas en arrendamiento en el menor período entre la vigencia del respectivo contrato, sin tener en cuenta las prórrogas, y su vida útil probable, cuando su costo no sea reembolsable.
- Organización y preoperativos en un período no mayor a cinco (5) años.
- Impuestos diferidos se amortizan en los períodos en los cuales se revierten las diferencias temporales que lo originaron.

## n) Otros activos

Registra el valor de los aportes que Coomeva tiene en entidades cooperativas y en clubes sociales y entidades sin ánimo de lucro. Estos aportes se registran al costo el cuál no puede exceder su valor máximo recuperable.

Igualmente registra el valor de los derechos derivados de bienes entregados en fiducia mercantil, los cuales se registran por su costo ajustado sin generar realización de utilidades.

## Bienes Realizables y Recibidos en Pago

Registra el valor de los bienes recibidos en pago de Coomeva (Matriz) de saldos no cancelados provenientes de créditos a su favor.

Los bienes recibidos en pago representados en inmuebles se reciben con base en un avalúo comercial determinado técnicamente y los bienes muebles, acciones y participaciones, con base en el valor de mercado.

Para el registro de estos bienes se tienen en cuenta las siguientes condiciones:

- El registro inicial se realiza de acuerdo con el valor determinado en la adjudicación judicial o el acordado con los deudores.
- Cuando el bien recibido en pago no se encuentra en condiciones de enajenación, su costo se incrementa con los gastos necesarios en que se incurre para la venta.
- Si entre el valor por el cual se recibe el bien y el valor del crédito a cancelar resulta un saldo a favor del deudor, esta diferencia se contabiliza como una cuenta por pagar, en caso que el valor del bien no alcance a cubrir la totalidad de la obligación, se constituye una provisión equivalente al desfase.
- Los bienes muebles recibidos en pago que corresponden a títulos de inversión se valoran aplicando los criterios indicados en la nota 3(e) para inversiones.

## Provisión Bienes Realizables y Recibidos en Pago

### a) Bienes Inmuebles

Se constituye una provisión en alícuotas mensuales dentro del año siguiente a la recepción del bien, equiva-

lente al 30% de su costo de adquisición, y se incrementa en alícuotas mensuales dentro del segundo año en un 30% adicional hasta alcanzar el 60%. Una vez vencido el término legal para la venta sin que se haya autorizado la prórroga, la provisión se aumenta al 80%, a menos que se obtenga la autorización de una prórroga, caso en el cual el 20% puede constituirse dentro del término de la misma.

Cuando el costo de adquisición del inmueble es inferior al valor de la deuda registrada en el balance, la diferencia se reconoce de manera inmediata en el estado de resultados.

Cuando el valor comercial del inmueble es inferior al valor en libros del bien recibido en pago se contabiliza una provisión por la diferencia.

Bancoomeva S.A. de acuerdo a su política interna provisiona el 100% de los bienes inmuebles en un periodo de dos (2) años.

## **b) Bienes Muebles**

Para los bienes muebles se debe constituir dentro del año siguiente a la recepción del bien una provisión equivalente al 35% del costo de adquisición del bien recibido en pago, y se incrementa en el segundo año en un 35% hasta alcanzar el 70% del valor en libros del bien antes de provisiones. Una vez vencido el término legal para la venta, la provisión debe ser del 100% del valor del bien antes de provisión, a menos que se obtenga autorización de una prórroga, caso en el cual el 30% adicional podrá constituirse en el término de la misma.

Cuando el valor comercial del bien sea inferior al valor en libros de los bienes recibidos en dación de pago se debe contabilizar una provisión por la diferencia.

Bancoomeva S.A., realiza la provisión con base en sus políticas internas, provisionando los bienes muebles en un 40% en el primer año hasta alcanzar el 100% en dos (2) años.

## **o) Valorizaciones**

Registra las valorizaciones de inversiones disponibles para la venta en títulos participativos y de las propiedades y equipo. Para el registro contable de las valorizaciones Coomeva (Matriz) y Subordinadas deberán aplicar las siguientes reglas:

### **Inversiones disponibles para la venta en títulos participativos**

Las valorizaciones se contabilizan con base en las variaciones patrimoniales del Emisor, de acuerdo con lo indicado en la política de contabilización de inversiones.

### **Bienes inmuebles considerados como propiedades y equipo**

Cuando se trata de esta clase de bienes, se obtiene un avalúo comercial practicado por personas o firmas de reconocida especialidad e independencia, que contenga las características señaladas en el artículo 64 del Decreto 2649 de 1993, excepto para la Subordinada Banco Coomeva S.A. en donde las normas de contabilidad generalmente aceptadas determinan que al cierre del período el valor neto de las propiedades, planta y equipo, cuyo valor ajustado supere los veinte (20) salarios mínimos legales mensuales, se debe ajustar a su valor de realización o a su valor presente, registrando las valorizaciones y provisiones que sean necesarias, mientras que las normas especiales no presentan condiciones para esta clase de activos.

Una vez determinado el valor comercial y cuando éste exceda el costo ajustado en libros, se procede a registrar la valorización como superávit por valorizaciones de propiedades y equipo; cuando se establezca que el valor comercial es inferior a la valorización registrada, ésta se revierte hasta su concurrencia y cualquier diferencia por debajo del costo en libros, atendiendo la norma de la prudencia, para cada inmueble individualmente considerado se constituye una provisión que afecta el estado de resultados del respectivo período.

Los avalúos comerciales no se ajustan por el índice de precios al consumidor (IPC) para efectos del cálculo de la valorización, se actualizan en la medida en que su antigüedad lo exige y su vigencia es por tres (3) años.

## p) Otros Pasivos

### Ingresos anticipados

Registra el valor de los ingresos diferidos y los recibidos por anticipado en Coomeva (Matriz) y Subordinadas, los cuales se deben amortizar durante el período en que se causen o se presten los servicios. Incluye también los ingresos correspondientes a las cuotas de la Subordinada Coomeva Medicina Prepagada S.A. recibidas por anticipado. El registro en esta cuenta y el período de amortización están dados por las condiciones especiales de cada contrato y de acuerdo con los períodos de causación pactados (mensual, trimestral, semestral o anual) y para los contratos con modalidad de eventos, se registran las sumas de dineros depositados por los clientes de los convenios internacionales para garantizar el cumplimiento de los servicios.

### Excedentes por distribuir

Registraba hasta el año 2012 los valores de los excedentes de Coomeva Cooperativa Financiera en Liquidación que serán apropiados en el año siguiente.

### Obligaciones laborales

Las obligaciones laborales son ajustadas por Coomeva (Matriz) y Subordinadas al cierre del ejercicio con base en lo dispuesto por las normas legales vigentes. De igual forma el pasivo incluye las obligaciones que Coomeva (Matriz) y Subordinadas tienen por prestaciones extralegales con sus empleados.

### Pensiones de jubilación

La obligación por pensiones de jubilación representa el valor actual de todas las erogaciones futuras que Coomeva (Matriz) deberá cancelar al ex-empleado que se encuentra bajo esta modalidad, una vez fueron cumplidos ciertos requisitos de Ley en cuanto a edad, tiempo de servicio y otros, determinada con base en estudios actuariales y preparada de acuerdo con normas legales.

Con la Ley 100 de 1993, a partir del 1 de abril de 1994, Coomeva cubre su obligación de pensiones a través del pago de aportes al Instituto de Seguros Sociales (ISS) y a los fondos privados de pensiones, en los términos y con las condiciones contempladas en dicha Ley.

## q) Pasivos estimados y provisiones

### Provisión de órdenes médicas emitidas y no facturadas

El artículo 5 del Decreto 783 del 3 de mayo de 2000, establece para el caso de la Subordinada Coomeva Medicina Prepagada S.A., que: "las entidades que administren planes de Medicina Prepagada S.A., deberán constituir una provisión sobre el 100% de los servicios hospitalarios autorizados y no cobrados hasta por un plazo de cinco (5) meses, fecha a partir de la cual se desmontará la provisión, en caso de no existir la correspondiente a la factura de cobro".

### Otros Pasivos estimados

Cooameva (Matriz) y Subordinadas registran provisiones para cubrir pasivos estimados teniendo en cuenta que:

- Exista un derecho adquirido y como consecuencia una obligación contraída,
- El pago sea exigible o probable y,
- La provisión sea justificable, cuantificable y verificable.

Igualmente, registra los valores estimados por los procesos entablados en contra de Coomeva, teniendo en cuenta el concepto de cada abogado apoderado del caso, quién se basa en el valor de las pretensiones y el estado actual, también se registra las provisiones por pensiones de jubilación y planes de beneficio por retiro.

## Reservas técnicas (Subordinada Coomeva EPS S.A.)

El Decreto 574 de marzo del 2007, reglamentó el cálculo de la reserva para autorizaciones de servicio, teniendo presente el costo de servicios de salud de los últimos cuatro (4) meses de órdenes emitidas y no cobradas por los prestadores de servicios de salud; luego en el Decreto 1698 de mayo del 2007, modificó la gradualidad de ajuste para su constitución a dieciocho (18) meses. El Decreto 2353 de junio de 2008 amplió el plazo de constitución de las reservas a treinta y seis (36) meses, el Decreto 4789 de diciembre de 2009, amplió el plazo de constitución de las reservas a cuarenta y ocho (48) meses y finalmente el Decreto 970 del 31 de marzo de 2011 amplió el plazo para la constitución de reservas a sesenta (70) meses. Las Resoluciones 2093 y 2094 de diciembre de 2010, emitidas por la Superintendencia Nacional de Salud, eliminan la causación de los costos no pos, dentro de la cuenta de reservas técnicas, trasladándolos a cuentas por pagar.

De acuerdo a estas normas emitidas por el Ministerio de la Protección Social y la Superintendencia Nacional de Salud, Coomeva Entidad Promotora de Salud S. A., realizó al cierre del año 2013 y 2012 las siguientes reservas:

1. Reserva técnica para autorizaciones de servicio: las reservas de costos en salud fueron calculadas mediante un estudio realizado por la Entidad basado en el aplicativo administrativo CIKLOS que generó los ordenamientos de servicios emitidos y no facturados de los últimos cuatro (4) meses; con base en el Decreto 970 de marzo de 2011, que amplió el plazo de cuarenta y ocho (48) a sesenta (60) meses para la constitución de las reservas técnicas, modificando el Decreto 4789 de diciembre de 2009.

En el caso de contratos por capitación, se constituye esta reserva, dentro de los primeros cinco (5) días de cada mes, por un monto equivalente a un (1) mes de vigencia del contrato. Los pagos se realizan con cargo a la reserva constituida.

2. Reserva técnica para servicios cobrados: en el momento que se presentan facturas al cobro, la Entidad constituye una reserva por el 100% del monto cobrado. Una vez constituida esta reserva, se libera la correspondiente a servicios autorizados, si esta se ha constituido respecto del servicio facturado. En caso de que no hubiese correspondido constituir la reserva para autorización de un servicio y se presente una factura de cobro, la reserva se constituye por el valor de la cuenta de cobro o factura. Esta reserva se libera una vez se extinga la obligación correspondiente a la factura.
3. Reserva para eventos ocurridos no avisados: se registra una reserva correspondiente al total estimado de recursos necesarios para cubrir el monto de los eventos que habiendo ocurrido, no han sido avisados a la Entidad.

Esta se constituye al fin de cada ejercicio anual, con base en el promedio simple del valor de los servicios prestados que habiendo ocurrido en otro ejercicio contable, fueron avisados en cada uno de los tres (3) años anteriores, como eventos ocurridos no avisados.

4. Otras reservas: cuando de los análisis y mediciones realizados se determinen pérdidas probables y cuantificables, se reflejarán en los estados financieros mediante la constitución de la reserva correspondiente.

## r) Reconocimiento de ingresos y costos

### Ingresos por rendimientos financieros

Los ingresos por rendimientos financieros y otros conceptos se reconocen en el momento en que se causan. Excepto que en la Subordinada Bancoomeva S.A., los créditos hipotecarios y consumo presenten una mora superior a dos (2) meses y créditos comerciales presenten una mora superior a tres (3) meses, o que se califiquen en una categoría de mayor riesgo.

En estos casos se dejan causar los intereses, corrección monetaria, ajustes en cambio e ingresos por otros conceptos, se controlan en cuentas contingentes deudoras y se registran como ingreso, cuando son efectivamente recaudados. La totalidad de lo causado y no recaudado correspondiente a tales conceptos se provisiona.

Estos rendimientos se controlan en cuentas de orden deudoras contingentes y se registraron como ingreso cuando son efectivamente recaudados.

### Contabilización de ingresos por UPC (Subordinada Coomeva EPS S.A.)

La Resolución 1804 de 2004, en su dinámica contable establece que los ingresos por UPC sean contabilizados de acuerdo con las compensaciones debidamente aprobadas por el consorcio SAYP (antiguo FIDUFOSYGA), de igual manera en el numeral 2 de la dinámica de ingresos, autoriza para que los ingresos del año que termina se puedan ajustar con base en las cotizaciones efectivamente recibidas en las compensaciones de enero del siguiente año.

Excepto por los ingresos por UPC del Régimen Contributivo diferentes a saldos no compensados y registros glosados, el sistema contable es el de causación, según el cual los ingresos y los egresos se registran cuando se causan, independientemente que se hayan cobrado o pagado en efectivo.

### Ingresos por recobros de tutelas y medicamentos (Subordinada Coomeva EPS S.A.)

Se contabiliza como ingresos los recobros que han sido radicados ante el Consorcio y los pendientes por radicar de los cuales se tiene certeza del derecho realizando la correspondiente discriminación en la contabilidad de acuerdo con la Resolución No. 4361 del 30 de diciembre de 2011 expedida por la Superintendencia Nacional de Salud, la cual modifica la Resolución 724 de 2008.

Adicionalmente la entidad registro sus ingresos por recobros por cumplimiento de sentencias judiciales y autorizados por el Comité Técnico Científico, radicados ante el consorcio SAYP (antiguo FIDUFOSYGA), en los primeros días de enero del siguiente año, debido a que los mismos están asociados a los costos de los procedimientos realizados y medicamentos incurridos en el año que termina.

### Contratos de servicios (Subordinada Coomeva Medicina Prepagada S.A.)

Una vez se haya recibido el pago por parte del usuario de la cuota de afiliación y de la cuota anticipada, se procede a la emisión del contrato de servicios de Medicina Prepagada. El contrato de servicios constituye el soporte para el registro contable en cuentas de orden por el valor total del contrato. De igual manera, las renovaciones se registran en cuentas de orden por la totalidad del importe del contrato ajustado a la tarifa que rija para el período renovado.

### Causación de la exigibilidad de las cuentas por cobrar y de los ingresos realizados (Subordinada Banco Coomeva S.A.)

Dependiendo de la modalidad de pago anticipado (mensual, trimestral, semestral o anual), se causa la exigibilidad de la cuenta por cobrar por el importe correspondiente al período de prepago.

El ingreso realizado se causa por el importe correspondiente en función del tiempo expirado. Los desembolsos que se otorguen contractualmente con ocasión de pagos anticipados, se tratan como un menor valor del ingreso realizado.

El reconocimiento de los costos para Coomeva (Matriz) y Subordinadas, excepto aquellas pertenecientes al sector salud, se efectúan en el momento en que incurrir en el período correspondiente. Para las Subordinadas del sector salud los costos registrados en el año pueden incluir prestación de servicios de años anteriores facturados en el año corriente.

### s) Impuestos, gravámenes y tasas

La provisión de impuesto sobre la renta y CREE, se determina en forma individual por cada una de las Subordinadas con base en la utilidad comercial depurando la información contable de cada una de ellas al 31 de diciembre, excluyendo los ingresos no constitutivos de renta y los gastos que no son deducibles fiscalmente. El efecto de las diferencias temporales que implique el pago de un menor o mayor impuesto en el año corriente, calculado a tasas actuales, se registra como un impuesto diferido por pagar o por cobrar según aplique, siempre que exista una expectativa razonable de que dichas diferencias se reviertan.

Cooameva (Matriz) no determina provisión de impuesto sobre la renta debido a que los excedentes son distribuidos de acuerdo con lo establecido en el artículo 54 de la Ley 79 de 1988, por tanto está exenta del impuesto sobre la renta. El 20% del excedente contable, tomado del Fondo de Educación, es destinado a financiar cupos y programas de educación formal en instituciones autorizadas por el Ministerio de Educación Nacional

### t) Contingencias

Ciertas condiciones contingentes pueden existir a la fecha que los estados financieros son emitidos, las cuales pueden resultar en una pérdida para Coomeva (Matriz) y Subordinadas que únicamente serán resueltas en el futuro cuando uno o más hechos sucedan o puedan ocurrir. Tales contingencias son evaluadas por la administración y sus asesores legales. La estimación de las contingencias de pérdida necesariamente envuelve un ejercicio de juicio y es materia de opinión. En la estimación de contingencia de pérdida en procesos legales que están pendientes contra Coomeva (Matriz) y Subordinadas, los asesores legales evalúan entre otros aspectos, los méritos de los reclamos, la jurisprudencia de los tribunales al respecto y el estado actual de los procesos.

Si la evaluación de la contingencia indica que es probable que una pérdida material haya ocurrido y el monto del pasivo puede ser estimado, entonces es registrada en los estados financieros. Si la evaluación indica una pérdida potencial probable pero es incierto el resultado, entonces la naturaleza de la contingencia es revelada en nota a los estados financieros con una estimación del rango probable de pérdida. Contingencias de pérdidas estimadas como eventuales y remotas, generalmente no son reveladas.

### u) Cuentas de orden

Estas cuentas son utilizadas para cuantificar y revelar los hechos o circunstancias de los cuales se pueden generar derechos (deudoras) u obligaciones (acreedoras) que en algún momento afectaría la estructura financiera de Coomeva (Matriz) y Subordinadas, y sirven de control interno para el buen manejo de la información gerencial o de futuras situaciones financieras.

De conformidad con lo dispuesto en la Resolución 724 y 1424 de 2008 emitida por la Superintendencia Nacional de Salud, la sociedad controla en cuentas de orden el valor de los contratos vigentes, en mora y los castigados de la Subordinada Coomeva Medicina Prepagada S.A..

Las cuentas de orden se ven afectadas por varios hechos económicos, además del registro del importe de los contratos y la amortización mensual de las cuotas que corresponden al período que se está cerrando; estos hechos son:

- Renovación de contratos
- Retiros de usuarios
- Cancelación de contratos
- Inclusiones a contratos
- Ventas nuevas
- Proceso Judiciales
- Impuesto al patrimonio

De esta manera el saldo de las cuentas de orden incluye el valor de las cuotas pendientes de causar y recaudar por parte de la Subordinada Coomeva Medicina Prepagada S.A., hasta la fecha de terminación o cancelación del contrato de Medicina Prepagada S.A.

## NOTA 4 » NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA

De acuerdo con la Ley 1314 de 2009 y el Decreto Reglamentario 2784 de 2012, la Entidad está obligada a iniciar el proceso de convergencia de las normas de contabilidad e información financiera aplicadas en Colombia con los estándares internacionales. Para este propósito, el Consejo Técnico de la Contaduría Pública, a través del Direcciónamiento Estratégico, clasifico a las compañías por grupos; la Entidad pertenece al Grupo 1, cuyo período de transición comienza el 1 de enero de 2014 y la emisión de los primeros estados financieros bajo normas internacionales de información financiera en el año 2015.

En el año 2012, se inició el proyecto Corporativo NIIF Coomeva, el cual tiene como objetivo determinar el tratamiento técnico que deberá cumplir la Entidad para efectos de implementar, medir y mantener el reconocimiento y registro contable de sus operaciones, de acuerdo con lo previsto por las normas de contabilidad e información financiera y de aseguramiento de la información con estándares internacionales.

En el año 2013, se desarrolló la Etapa I del proyecto y se inició la Etapa II, la cual se ejecutará durante el Año 2014. En el marco de la Etapa I, se adelantó la sensibilización y capacitación a colaboradores, la construcción de las políticas corporativas contables, memorandos técnicos y definiciones técnicas, y la identificación y medición de impactos mediante la elaboración del balance de apertura de todas las Empresas del Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva al 1 de Enero de 2013.

En febrero de 2014 la Superintendencia de la Economía Solidaria emitió la Circular Externa No. 003 instruyendo a sus vigiladas respecto de lo dispuesto por el gobierno nacional mediante los Decretos Nos. 2784 de 2012 y 3024 de 2013. En 2014 la Entidad implementará una solución tecnológica que le permitirá sistematizar la generación de reportes y estados financieros bajo NIIF y adelantar la adecuación de los procesos, de conformidad con lo prescrito por las disposiciones legales y prudenciales vigentes en la materia.

## NOTA 5 » DISPONIBLE

El siguiente es el detalle del disponible comprende al 31 de diciembre:

	2013	2012
Bancos y otras entidades	\$ 55.126.630	\$ 86.917.984
Banco de la República (*)	88.393.870	56.947.033
Caja	35.337.634	43.580.501
Cuentas recaudadoras SGSSS restringidas	70.851.279	55.872.926
<b>Total Disponible</b>	<b>\$ 249.709.413</b>	<b>\$ 243.318.444</b>

(\*) El saldo en caja y depósitos en el Banco de la República en moneda legal, incluyen valores que computan para efectos del encaje bancario requerido, que debe mantener la Subordinada Bancoomeva S.A. sobre los depósitos recibidos de los clientes, de acuerdo con disposiciones legales.

No existen otras restricciones sobre el disponible, excepto los fondos incluidos en las cuentas recaudadoras SGSSS, que corresponden a los aportes recaudados por la Subordinada Coomeva EPS S.A. no compensados, por valor de \$70,851,280 y \$55,872,926 para 2013 y 2012 respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2013, existían partidas conciliatorias en Coomeva EPS S.A. – Matriz por \$ 752.078 (2012 - \$2.120.038), las cuales se encuentran identificadas y no tiene un impacto significativo en los resultados de la entidad.

## NOTA 6 » INVERSIONES

El siguiente es el detalle de las inversiones al 31 de diciembre:

Concepto		2013	2012
<b>Inversiones del corto plazo:</b>			
Inversiones negociables en títulos de deuda	(1)	\$ 446.846.908	261.330.056
Inversiones negociables en títulos participativos		60.189.321	59.856.776
Compromisos de Reventa de Inversiones		58.044.405	34.259.334
Inversiones para mantener hasta el vencimiento		18.186.434	1.312.980
<b>Total Inversiones del corto plazo</b>		<b>\$ 583.267.068</b>	<b>356.759.146</b>
<b>Inversiones del largo plazo:</b>			
Inversiones para mantener hasta el vencimiento		\$ 352.419.144	430.518.827
Disponible para la venta en títulos participativos	(2)	21.941.284	22.809.464
Provisión		(1.185.564)	(976.364)
<b>Total Inversiones del largo plazo</b>		<b>\$ 373.174.864</b>	<b>452.351.927</b>

(1) En general no existen restricciones o pignoraciones sobre las inversiones negociables a títulos de deuda, excepto las indicadas por la Superintendencia de la Economía Solidaria en su Oficio No. DLF6000-412 1/2002, mediante el cual determina la obligatoriedad de mantener una reserva de liquidez.

Con corte al 31 de diciembre de 2013 Coomeva (Matriz) había dado cumplimiento a lo dispuesto por la Superintendencia de la Economía Solidaria mediante la constitución por valor de \$259.062.571 del Fondo de Solidaridad e incluyendo el patrimonio autónomo inmobiliario por \$40.252.030 (\$171.147.667 en 2012).

(2) El detalle de las inversiones disponibles para la venta en títulos participativos es el siguiente:

Entidad		2013	2012
Centro Médico Imbanaco S.A.	\$	14.819.250	10.247.110
Sociedad Médica de Rionegro S.A. - Somer S.A.		3.568.246	2.122.290
Induguadua S.A.		1.030.600	1.029.153
Clínica los Rosales S.A.		695.918	695.918
Lavaclínicas S.A.		567.349	567.349
Reforestadora Acción Verde S.A.		500.000	500.000
Clínica del Norte S.A.		390.753	390.752
Otras	(1)	187.799	174.738
Tecnibanca S.A.		150.310	133.101
Club Campestre Pereira		8.819	8.819
Inversiones Médicas de Antioquia S.A.		8.372	8.372
ACH Colombia S.A.		7.874	7.874
Corporación Cultural y Deportiva del Comercio		5.994	5.994
Inversiones cuentas en participación	(2)	-	6.917.994
		<b>\$ 21.941.284</b>	<b>22.809.464</b>

(1) Corresponde a cuentas en participación con Coomeva Medicina Prepagada S.A. por \$4.740.977 y con Corporación Coomeva para la Recreación y la Cultura por \$2.177.018.

## NOTA 7 » BIENES RAÍCES PARA LA VENTA

El siguiente es el detalle de los bienes raíces para la venta al 31 de diciembre:

Concepto		2013	2012
Bienes Inmuebles	\$	10.689.638	10.077.400
<b>Total Bienes Raíces para la Venta</b>	<b>\$</b>	<b>10.689.638</b>	<b>10.077.400</b>

Corresponde a bienes inmuebles para la venta en poder de Coomeva (Matriz).

## NOTA 8 » CARTERA DE CRÉDITOS, NETO

Estos créditos corresponden principalmente a diferentes líneas otorgadas por Coomeva (Matriz) y la Subordinada de Banco Coomeva S.A., a sus Asociados y clientes respectivamente con los recursos propios provenientes de los excedentes de tesorería para el caso de Coomeva (Matriz) y de los recaudos por las operaciones de captación para el caso de la subordinada Banco Coomeva S.A.. En el segundo semestre del año 2013 en la Subordinada Banco Coomeva S.A., se efectuaron nuevas compras de cartera a la Compañía Clave 2000; las otras operaciones vigentes corresponden a las compras realizadas a Credivalores y Gestiones Financieras en el segundo semestre del año 2012.

El siguiente es el detalle de la cartera de créditos al 31 de diciembre:

	2013	2012
Libre Inversión	\$ 871.452.000	585.138.000
Vivienda Pesos	559.752.000	588.816.000
Cartera Ordinaria Empresarial	314.343.634	319.629.804
Cupo Activo	240.309.000	251.637.000
Vehículos	156.372.000	173.804.000
Vivienda VIS	63.292.000	18.879.000
Tarjeta de Crédito	57.915.000	13.470.000
Tarjeta Multiservicio	36.192.000	47.725.000
Reestructuración Consumo	28.710.000	31.063.000
Capital de Trabajo Empresarial	26.843.000	28.254.000
Reestructuración Comercial	12.114.000	2.053.269
Compra de Cartera	10.785.000	8.672.000
Educación	8.122.000	8.194.000
Libranza	3.859.000	859.000
Construcción Vivienda	3.086.000	4.395.000
Creación empresas	2.690.000	5.276.000
Reestructuración Vivienda	2.515.000	3.275.000
Sobregiro	2.214.000	1.904.000
Bancoldex	1.985.000	3.281.000
Findeter	1.475.000	2.520.000
Crédito Educación Dedicación Exclusiva	1.101.000	999.000
Turismo	932.000	1.005.000
Vivienda UVR	893.000	2.198.000
Calamidad Domestica	126.000	208.000
Propiedad Raíz	21.000	73.000
Productivo	18.000	84.000
Reestructuración Vivienda UVR	-	196.000
Reestructuración Vivienda VIS Pesos	-	65.000
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 2.407.116.634</b>	<b>2.103.673.073</b>
Cartera de Crédito Coomeva (Matriz)	29.204.629	18.136.636
Provisión Coomeva Matriz y Subordinada Banco Coomeva S.A.	(135.849.601)	(121.328.143)
	<b>\$ 2.300.471.662</b>	<b>2.000.481.566</b>
Porción corto plazo	<b>\$ 759.155.649</b>	<b>660.158.917</b>
Porción largo plazo	<b>\$ 1.541.316.013</b>	<b>1.340.322.649</b>

## NOTA 9 » CUENTAS POR COBRAR, NETO

El siguiente es el detalle de cuentas por cobrar al 31 de diciembre:

	2013	2012
Cartera de bienes y servicios (a) y (b)	\$ 739.528.650	673.613.865
Otras cuentas por cobrar	50.357.111	36.553.814
Intereses	31.341.572	18.158.654
Anticipo de impuestos	23.552.353	20.598.000
Pago por cuenta clientes	15.645.949	12.225.654
Anticipos de contratos y proveedores	5.699.995	4.939.559
Convenios por cobrar a asociados	5.033.900	5.080.502
Créditos a empleados	1.891.177	1.677.123
Cuentas por cobrar a compañías aseguradoras	1.343.789	1.372.062
Adelantos al personal	100.974	171.649
Provisión Coomeva (matriz) y subordinadas	(71.469.128)	(63.310.168)
<b>Total Cuentas por Cobrar</b>	<b>\$ 803.026.342</b>	<b>711.080.714</b>
Creditos a Empleados	1.891.179	1.677.123
<b>Total Corto Plazo</b>	<b>\$ 801.135.163</b>	<b>709.403.591</b>

- (a) Incluye cuentas por cobrar al SAYP (antiguo FIDUFOSYGA) de la Subordinada Coomeva EPS S.A., por concepto de cobros por tutelas y medicamentos no incluidos en el plan obligatorio de salud, por valor de \$695,382,622 y \$596,226,098 para los años 2013 y 2012 respectivamente.
- (b) A partir del año 2008 se generó un incremento superior a la tendencia de los costos en el rubro denominado NO POS (prestaciones de servicios no incluidos en el plan obligatorio de salud - POS), que tuvo sus principales causas en las sentencias de la Corte Constitucional C-463 y T-760 de 2008, como se indica en el siguiente aparte de la Sentencia de Tutela:

*“...Cuando una persona requiere un servicio de salud que no se encuentra incluido dentro del Plan Obligatorio de Servicios, y carece de recursos para cubrir el costo del mismo que le corresponda asumir, las entidades encargadas de asegurar la prestación del servicio (EPS) deben cumplir con su responsabilidad y, en consecuencia, asegurar el acceso a éste. No obstante, es el Estado quien ha de asumir el costo del servicio, por cuanto le corresponde la obligación de garantizar el goce efectivo del derecho. En tal sentido, la jurisprudencia constitucional y la regulación han reconocido a la entidad aseguradora el derecho de repetir contra el Estado (ver secciones 4.4. y 6.2.), a través del Fosyga...”* Lo anterior corroborando otros pronunciamientos jurisprudenciales de igual Corte, donde se reconoce que la responsabilidad estatal puede recobrase al SAYP (antiguo FIDUFOSYGA).

Dentro del proceso de recobro al SAYP (antiguo FIDUFOSYGA) de los servicios NO POS, prestados por la Subordinada Coomeva EPS S.A., surgen objeciones del primero sobre la pertinencia del cobro que se reflejan en glosas a las cuentas presentadas y constituyen la cartera por tal concepto. Las principales objeciones son:

- a) Zona Gris: Se refiere a aquellos servicios donde el SAYP (antiguo FIDUFOSYGA) argumenta que están incluidos dentro del POS. Hoy el Gobierno ha reconocido la posibilidad de acuerdos económicos sobre la cartera en discusión vía conciliación.
- b) Integralidad: Se refiere a aquellos servicios donde el SAYP (antiguo FIDUFOSYGA) interpreta que no corresponde a lo ordenado por una tutela o que parte de ellos están incluidos dentro del POS.
- c) Extemporaneidad: Se refiere a aquellos servicios donde el SAYP (antiguo FIDUFOSYGA) interpreta que ya ha expirado el plazo definido en la normatividad para realizar el recobro por vía administrativa, sin perjuicio que pueda reclamarse mediante acción judicial.
- d) Reliquidado: en su mayoría corresponde a servicios donde el SAYP (antiguo FIDUFOSYGA) reconoce un porcentaje del valor recobrado basado en la normatividad.

La Subordinada Coomeva EPS S.A. no comparte las glosas por razones como:

- a) Las diferencias de interpretación en la homologación de algunos procedimientos incluidos en el POS.
- b) La potencial inequidad financiera del negocio al tener que asumir valores de costos de servicios NO POS que no se pagan en el recobro bajo el argumento de límites de tiempo en la presentación o pagan parcialmente por ser tutelas sin gestión en los comités técnico científicos, teniendo la Subordinada Coomeva EPS S.A. que asumirlas con otros ingresos como son la UPC cuyo cálculo técnico no considera estos valores.

Sin embargo, es preciso aclarar que por prudencia y normatividad se hace necesario realizar provisiones. Al respecto, es importante indicar que al interpretar el literal F) y el parágrafo del artículo primero de la Resolución 1687 de 2009 de la Superintendencia Nacional de Salud, no es claro si existe la obligatoriedad de provisionar la cartera mayor a trescientos sesenta (360) días, en razón a que a la fecha, la Subordinada Coomeva EPS S.A. tiene demandada la cartera en su gran mayoría y no se conoce un fallo o concepto sobre el obedecimiento efectivo que haya hecho el Ministerio de la Protección Social y el SAYP (antiguo FIDUFOSYGA) respecto a la sentencia T-760, que hace referencia el parágrafo. Por el contrario, sobre la base de requerimientos que ha proferido la Corte Constitucional, existen evidencias (providencia de requerimiento formal) que razonablemente permiten concluir que no se han cumplido las órdenes 24 y 25 de la Sentencia T-760 de 2008 al literal f) indica lo siguiente:

*“...f) Registra el valor de las provisiones al 100% de las cuentas por cobrar al SAYP (antiguo FIDUFOSYGA) superiores a 360 días, cuando el Ministerio de la Protección Social informe del estado de las mismas o certifique que no hacen parte de un proceso de demanda o conciliación.*

Transición: Las EPS harán las provisiones de las cuentas por cobrar al SAYP (antiguo FIDUFOSYGA) superiores a 360 días una vez se apliquen las órdenes vigésimo cuarta y vigésimo quinta impartidas al Ministerio de la Protección social y al Administrador Fiduciario del SAYP (antiguo FIDUFOSYGA) por la Corte Constitucional mediante la Tutela T-760-08...”

Por lo anterior, las provisiones de cartera NO POS que ha realizado la Subordinada Cooameva EPS S.A. obedecen a un criterio de prudencia que se fundamentan en los cálculos estimados de pérdida a aceptar frente a los acuerdos conciliatorios que se lleguen a suscribir con el Ministerio de la Protección Social.

## NOTA 10 » INVENTARIOS

El siguiente es el detalle de los inventarios al 31 de diciembre:

	2013	2012
Bienes no transformados por la entidad	\$ 2.973.280	\$ 3.351.168

Están conformados principalmente por medicamentos no POS, vacunas, imprinter e inventarios para contratos en ejecución de las Subordinadas del sector salud.

## NOTA 11 » PROPIEDADES Y EQUIPO, NETO

El siguiente es el detalle de las propiedades y equipo al 31 de diciembre:

	2013	2012
Terrenos, construcciones en curso y edificaciones	\$ 217.664.914	215.377.330
Muebles y equipo de oficina	67.203.383	69.147.001
Equipo de cómputo y comunicaciones	42.556.075	46.375.965
Otros	(1) 28.385.486	28.926.355
Provisión	(391.371)	(162.873)
Depreciación acumulada	(148.211.789)	(144.019.529)
<b>Total propiedades y equipos, neto</b>	<b>\$ 207.206.698</b>	<b>215.644.249</b>

(1) El detalle de los otros - propiedad y equipos es el siguiente al 31 de diciembre:

	2013	2012
Equipo médico científico	\$ 26.815.595	27.465.428
Maquinaria y equipo	891.486	753.993
Flota y equipo de transporte	671.332	699.861
Acueductos, plantas y redes	7.073	7.073
<b>Total Otros</b>	<b>\$ 28.385.486</b>	<b>28.926.355</b>

La depreciación cargada a resultados fue de \$19,834,794 y \$19,982,015 para los años que terminan al 2013 y 2012, respectivamente.

## NOTA 12 » DIFERIDOS

El siguiente es el detalle de los diferidos al 31 de diciembre:

	2013	2012
<b>Gastos pagados por anticipado</b>		
Otros	\$ 1.079.080	2.752.959
Seguros	338.110	207.366
Mantenimiento de equipos	332.981	29.599
Dotación y suministro	144.217	88.644
Licencias	21.863	13.860
<b>Total gastos pagados por anticipado</b>	<b>1.916.251</b>	<b>3.092.428</b>
<b>Cargos diferidos</b>		
Mejoras en propiedad ajena tomada en arrendamiento	\$ 12.827.050	16.431.240
Estudios y proyectos	11.380.843	10.589.863
Programas para computador	5.409.075	5.326.515
Organización y preoperativos	4.121.877	5.620.317
Otros	3.605.632	2.429.894
imptos diferidos	2.839.198	1.677.184
Remodelaciones	2.308.406	3.989.278
Publicidad y propaganda	343.314	12.006
Dotación y suministro a trabajadores	190.584	213.808
Licencias sobre contratos	142.728	1.333
Útiles y papelería	33.563	38.027
Seguros y fianzas	3.161	4.909
<b>Total cargos diferidos</b>	<b>\$ 43.205.431</b>	<b>46.334.374</b>
	<b>\$ 45.121.682</b>	<b>49.426.802</b>

## NOTA 13 » OTROS ACTIVOS

El siguiente es el detalle de los otros activos está compuesto de los siguientes rubros:

	2013	2012
Activos intangibles (Contratos de Leasing Financiero)	\$ 16.025.964	19.732.943
Otras inversiones (2)	3.583.757	3.432.637
Diversos	3.231.611	3.117.771
Derechos en Fideicomiso, neto (1)	659.694	11.244.615
Créditos de vivienda a empleados	542.948	915.671
Depósitos	150.888	150.889
Bienes recibidos en pago	-	742.438
Provisión	(1.333.781)	(1.617.290)
<b>Total otros activos</b>	<b>\$ 22.861.081</b>	<b>37.719.674</b>

(1) El detalle de los Derechos en Fideicomiso, neto es el siguiente:

	2013	2012
Fideicomiso centro quirúrgico obstrético	\$ 1.049.000	1.049.000
Otros Coomeva	389.800	7.997.207
Fideicomiso inversiones pediátricas	-	2.254.784
Amortización acumulada	(779.106)	(56.376)
	<b>\$ 659.694</b>	<b>11.244.615</b>

(2) El detalle de otras inversiones es el siguiente:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Cooperativa la equidad Seguros Generales	\$ 1.558.124	\$ 1.534.256
Banco Cooperativo ( en Liquidación )	1.045.359	1.045.359
Cooperativa la Equidad Seguros de Vida	642.854	634.801
Central Cooperativa Financiera CoopCentral	177.316	177.316
Promotora Club El Nogal	71.187	71.187
Alanzo coomatur (En liquidación)	55.000	55.000
Cooperativa Confecoop - ECOOP	20.000	20.000
Club de Ejecutivos del Valle del Cauca	6.687	6.687
Club de Ejecutivos del Tolima	4.043	4.043
Asociación Colombiana de Cooperativas - ASCOOP	1.697	1.697
Cooperativa Quindío Solidario	671	671
Corp. Para el Desarrollo de la Economía Solidaria de Urabá - CORDESU	590	590
Coimpresores de Occidente Ltda	229	229
	<b>\$ 3.583.757</b>	<b>\$ 3.551.836</b>

## NOTA 14 » VALORIZACIONES

El siguiente es el detalle de las valorizaciones al 31 de diciembre:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Propiedades y equipos	\$ 117.111.871	103.120.022
Inversiones disponibles para venta en títulos participativos y otras inversiones	6.767.731	7.178.679
	<b>\$ 123.879.602</b>	<b>110.298.701</b>

## NOTA 15 » DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES

Los depósitos y exigibilidades en la Subordinada de Banco Coomeva S.A. se compone de los siguientes rubros:

		<b>2013</b>	<b>2012</b>
Certificado Depósito a Término	(1)	\$ 795.785.929	668.304.409
Depósito de ahorro		341.547.566	285.217.732
Depósitos cuenta corriente bancaria		86.865.648	57.446.523
Otros	(2)	41.922.865	47.431.799
<b>Total Depósitos</b>		<b>\$ 1.266.122.008</b>	<b>1.058.400.463</b>

(1) El siguiente es el detalle de los certificados de depósito a término por vencimiento al 31 de diciembre:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Emitidos igual a 6 meses menor de 12 meses	\$ 370.879.170	305.164.821
Emitidos menos de 6 meses	277.520.403	232.970.099
Emitidos igual a 12 meses y menor a 18 meses	123.497.539	114.244.652
Emitidos igual o superior a 18 meses	23.888.817	15.924.837
	<b>\$ 795.785.929</b>	<b>668.304.409</b>

(2) El siguiente es el detalle de los otros depósitos y exigibilidades:

	2013	2012
Exigibilidades servicios bancarios	\$ 36.624.591	42.804.924
Cuentas de ahorro especial	5.285.161	4.509.115
Bancos y corresponsables	13.113	102.467
Servicio bancario de recaudo	-	15.293
	<b>\$ 41.922.865</b>	<b>47.431.799</b>

Al 31 de diciembre de 2013 los depósitos en moneda legal de la Subordinada Banco Coomeva S.A. tenían un encaje obligatorio ordinario, así:

Depósitos y exigibilidades a la vista y antes de 30 días .....	11.0%
Depósitos de establecimientos públicos de orden nacional .....	11.0%
Depósitos y exigibilidades después de 30 días .....	11.0%
Certificados de depósitos a término menores a 540 días .....	4.5%
Depósitos de ahorro ordinario .....	11.0%
Depósitos de ahorro a término .....	11.0%
Depósitos y acreedores fiduciarios.....	11.0%
Bonos de garantía general y otros menores a 540 días .....	4.5%
Compromisos de recompra inversiones negociadas y cartera negociada .....	11.0%

De acuerdo con el modelo estándar de cálculo de exposición al riesgo de liquidez, establecido en la Circular Externa 042 de 2009 de la Superintendencia Financiera de Colombia, al 31 de diciembre de 2013 este rubro en la Subordinada Banco Coomeva S.A. madura \$45,484 millones en la banda de 1 a 7 días y \$235,506 en la banda de 1 a 30 días

## NOTA 16 » CRÉDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS

El siguiente es el detalle de los créditos de bancos y otras obligaciones financieras al 31 de diciembre:

	2013	2012
<b>Corto Plazo</b>		
Obligaciones Financieras	\$ 75.626.518	22.200.250
Bancos comerciales	38.240.134	36.496.443
Sobregiros	1.500.163	3.156.031
<b>Total corto plazo</b>	<b>\$ 115.366.815</b>	<b>61.852.724</b>
<b>Largo Plazo</b>		
Operaciones de leasing financiero	\$ 13.112.805	14.392.437
<b>Total</b>	<b>\$ 128.479.620</b>	<b>76.245.161</b>

## NOTA 17 » CUENTAS POR PAGAR

El siguiente es el detalle de las cuentas por pagar al 31 de diciembre:

		<b>2013</b>	<b>2012</b>
Proveedores	(2)	\$ 167.051.119	139.445.863
Cuentas por pagar al SAYP (antes FIDUFOSYGA)	(1)	105.386.687	61.765.686
Costos y gastos por pagar		65.144.678	33.332.069
Retenciones y aportes de nómina		23.668.962	11.299.736
Diversas		17.166.284	29.957.126
Intereses		9.016.856	7.155.999
Retención en la fuente		8.137.375	13.573.920
Remanentes por pagar		6.009.018	6.480.640
A contratistas		2.121.038	3.017.228
Promitentes compradores		1.603.651	1.583.679
Impuesto de industria y comercio retenido		267.526	212.134
Deudas con Socios o Accionistas		246.533	1.742.565
Impuesto a las ventas retenido		113.598	732.237
De Servicios		48.513	3.585
Exigibilidades por servicios de recaudo		42	42
Donaciones a terceros		-	243
<b>Total cuentas por pagar</b>		<b>\$ 405.981.880</b>	<b>310.302.752</b>

(1) Las cuentas por pagar al SAYP (antes FIDUFOSYGA) de la Subordinada Coomeva EPS S.A. están discriminadas así:

		<b>2013</b>	<b>2012</b>
Cotizaciones a compensar		\$ 69.318.333	54.628.580
Cuentar por Pagar Fosyga- Compra de Cartera (a)		30.485.480	-
Licencias de Maternidad		3.363.146	4.328.573
Interes de mora y sanciones		1.448.822	581.788
Otro ingresos al sistema		685.302	685.302
Rendimientos cotizaciones		85.543	57.286
Rendimientos a declarar		61	61
Subcuenta de Compesación		-	786.509
Fondo de incapacidad general		-	697.587
<b>Total</b>		<b>\$ 105.386.687</b>	<b>61.765.686</b>

(2) Incluyen los servicios no POS de la Subordinada Coomeva EPS S.A. por valor de \$167.039.625 y \$109.005.513 al 31 de diciembre de 2013 y 2012.

La Resolución No. 2729 de 2013, que modifica la Resolución No. 3099 de 2008, modificada por las Resoluciones números 3758 de 2008 y 2851 de 2012 y que deroga la Resolución No. 1405 de 2012, busca agilizar el flujo de los recursos y garantizar la prestación de los servicios de salud, estableciendo una medida que permite efectuar giros previos al proceso de auditoría integral realizada a los recobros efectuados por tecnologías en salud no incluidas en el Plan Obligatorio de Salud (POS) directamente a los prestadores de salud. Este proceso implica que Coomeva E.P.S. S.A. debe realizar en su sistema de cuentas por pagar (AP- EBS) la compensación de los pagos girados por el consorcio a las diferentes I.P.S., los saldos pueden presentarse con una cifra superior al saldo del prestador debido a que no se genera el 100% del proceso de compensación de pagos por ausencia de notificación por parte del FOSYGA, es decir no se ha cruzado la cuenta por pagar contra los pagos recibidos por el prestador, a la fecha por el año 2013 la suma pendiente por compensar (cruzar) asciende a \$48,555,199.

## NOTA 18 » IMPUESTOS, GRAVÁMENES Y TASAS

El siguiente es el detalle de los impuestos, gravámenes y tasas al 31 de diciembre:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Renta y complementarios	\$ 13.360.425	11.992.988
Impuesto a las ventas por pagar	5.636.633	9.120.382
Industria y comercio	4.770.426	1.979.515
Otros	4.473.572	95.799
<b>Total</b>	<b>\$ 28.241.056</b>	<b>23.188.684</b>

### Impuesto a la renta y complementarios de Coomeva (Matriz)

Coomeva (Matriz) ha presentado sus declaraciones de renta hasta el año 2012 oportunamente y de acuerdo con las normas tributarias vigentes.

A partir del año gravable 2004 las Cooperativas, asociaciones mutualistas y demás organismos previstos en la legislación cooperativa conservan el tratamiento de contribuyentes del régimen tributario especial y están exentas del impuesto sobre la renta si el 20% del excedente tomado del fondo de educación y solidaridad se destina de manera autónoma por las propias cooperativas para financiar cupos y programas de educación formal en instituciones autorizadas por el Ministerio de Educación Nacional.

En todo caso, se mantiene para estos organismos la previsión que el beneficio neto o excedente de estas entidades estará sujeto a impuesto cuando lo destinen en todo o en parte en forma diferente a lo establecido en la legislación Cooperativa vigente debido a que la ley 1111 del 27 de diciembre de 2006 no modificó esta condición.

Por los años gravables 2002 y 2003 se solicitó saldo a favor, la DIAN luego del proceso de fiscalización profirió liquidación oficial con unas pretensiones por valor de \$2,700,000 y \$2,490,660 respectivamente, por lo que se presentó demanda de nulidad ante el Contencioso Administrativo, con fallo favorable a Coomeva en primera instancia.

Para el año gravable 2004, la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales - DIAN notificó en mayo de 2010 resolución que resuelve el recurso de reconsideración confirmando sus pretensiones, por lo tanto en septiembre del mismo año se interpuso demanda de nulidad y restablecimiento del derecho ante el Tribunal Administrativo del Valle del Cauca en consecuencia estamos a la espera del pronunciamiento del Tribunal.

La administración basada en el concepto de los asesores tributarios considera que el fallo será favorable.

Teniendo en cuenta lo anterior, los procesos han sido atendidos por Coomeva (Matriz), se han interpuesto los recursos oportunamente y se agotan todas instancias establecidas en el procedimiento tributario para defender los intereses de Coomeva, debido a que se considera que las declaraciones se liquidaron en la debida forma.

Las liquidaciones privadas del impuesto sobre la renta por los años gravables de 2005 a 2010, inclusive, se encuentran cerradas fiscalmente y gozan por tanto de seguridad jurídica.

Las declaraciones de renta de los años 2011 y 2012 se encuentran dentro del término legal de revisión por parte de la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales. La administración y sus asesores tributarios consideran que las sumas contabilizadas como pasivos son suficientes para atender cualquier reclamación.

La determinación del excedente o beneficio neto fiscal que se detalla a continuación, se realizó cumpliendo las normas tributarias vigentes y en especial con lo dispuesto en el artículo 10 de la Ley 1066 de 2006.

Coomeva (Matriz) no registró provisión de renta porque efectuará en el año 2014 inversión del 20% del excedente contable, tomado del Fondo de Educación y Solidaridad para financiar cupos y programas de educación formal en instituciones autorizadas por el Ministerio de Educación Nacional, tal como lo establece la Ley 79 de 1988.

El artículo 109 de la Ley 1607 de diciembre de 2012, estableció la nueva tarifa para el impuesto sobre ganancias ocasionales de las sociedades en un 10%, a partir el año gravable 2013. Teniendo en cuenta que Coomeva no es una sociedad y que la norma especial para cooperativas establece que "El cálculo de este beneficio neto o excedente se realizará de acuerdo a como lo establezca la ley y la normatividad cooperativa vigente" la nueva tarifa del impuesto de ganancia ocasional no aplica para la Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia (Matriz).

## Impuesto a la renta y complementarios y CREE de las Subordinadas

- a) Las rentas fiscales por norma general se gravan a la tarifa del 25% a título de Impuesto de Renta y Complementarios, y al 9% a título de Impuesto Sobre la Renta para la Equidad - CREE.
- b) La base para determinar el Impuesto Sobre la Renta no puede ser inferior al 3% de su patrimonio líquido en el último día del ejercicio gravable inmediatamente anterior.
- c) A partir del año gravable 2007 se eliminó para efectos fiscales el sistema de ajustes integrales por inflación y se reactivó el impuesto de ganancias ocasionales para las personas jurídicas sobre el total de la ganancia ocasional gravable que obtengan los contribuyentes durante el año. El artículo 109 de la ley 1607 de 2012 estableció la nueva tarifa para el impuesto sobre las ganancias ocasionales de las sociedades en un 10%, a partir del año gravable 2013.
- d) A partir del año gravable 2007 y únicamente para efectos fiscales, los contribuyentes podrán reajustar anualmente el costo de los bienes muebles e inmuebles que tengan carácter de activos fijos. El porcentaje de ajuste será del 2.40% que fija la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales para el año 2013, según decreto No. 2921 del 17 de Diciembre de 2013.
- e) Hasta el año 2010 la deducción especial por inversiones efectivas realizadas en activos fijos reales productivos equivale al 30% del valor de la inversión y su utilización no genera utilidad gravada en cabeza de los socios o accionistas. Los contribuyentes que adquieran activos fijos depreciables a partir del 1º de enero de 2007 y hayan utilizado la deducción aquí establecida, sólo podrán depreciar dichos activos por el sistema de línea recta y no tendrán derecho al beneficio de auditoría aun cumpliendo los presupuestos establecidos en las normas para acceder al mismo.  
  
Sobre la deducción tomada en el año 2010 y en los años anteriores, si el bien objeto del beneficio se deja de utilizar en la utilidad productora de renta, se enajena o se da de baja antes del término de su vida útil, debe incorporar un ingreso por recuperación proporcional a la vida útil restante al momento de su abandono o venta.
- f) Para el año 2013, la Ley 1607 de diciembre de 2012, reduce la tarifa del Impuesto de Renta al 25% y crea el Impuesto Sobre la Renta para la Equidad "CREE", el cual para el año 2013, 2014 y 2015 tendrá un tarifa del 9%. A partir del año gravable 2016, la tarifa de este impuesto será del 8%. Salvo algunas deducciones especiales, así como la compensación de pérdidas y excesos de renta presuntiva, beneficios no aplicables al CREE, la base de este impuesto será la misma base gravable que el impuesto neto de renta.
- g) De acuerdo con el artículo 25 de la Ley 1607 de diciembre de 2012, a partir del 1 de julio de 2013, estarán exoneradas del pago de aportes parafiscales a favor de SENA e ICBF, las personas jurídicas y asimiladas contribuyentes declarantes del Impuesto Sobre la Renta y Complementarios, correspondientes a los trabajadores que devenguen, individualmente considerados, hasta diez (10) salarios mínimos mensuales vigentes. Esta exoneración no aplica a aquellos contribuyentes no sujetos al impuesto CREE.

## Impuesto al patrimonio

La Ley 1370 de 2009, estableció un nuevo impuesto al patrimonio por el año gravable 2011, a cargo de las personas jurídicas, naturales y sociedades de hecho, contribuyentes declarantes del impuesto sobre la renta. Para efectos de este gravamen, el concepto de riqueza, base gravable del impuesto, es equivalente al total del patrimonio líquido del obligado, poseído al 1 de enero de 2011. La tarifa aplicable para Coomeva (Matriz) sobre la base mencionada fue del 4.8% y una sobretasa del 25%. El valor del impuesto incluyendo la sobretasa fue de \$19.275.178 suma que se pagara en cuatro cuotas anuales hasta el 2014; el valor pagado y registrado en el estado de resultados en el año 2013 fue de \$4.818.798.

En concordancia con lo dispuesto por el gobierno nacional mediante el Decreto 514 del 16 de febrero de 2010, la Superintendencia de la Economía Solidaria mediante la Carta Circular No. 001 del 5 de mayo de 2011 precisó el procedimiento contable que deberían efectuar las entidades vigiladas durante los años 2011 a 2014 para la contabilización del impuesto al patrimonio. Con base en lo anterior el valor causado por Coomeva (Matriz)

durante el año corresponde al valor efectivamente pagado en el mismo. El valor de las cuotas restantes se reconoce y registra en cuentas de orden. Al cierre de 2013 Coomeva (Matriz) tenía pendiente por pagar un valor de \$4.818.798, equivalentes 2 cuotas y al 25% del valor total del impuesto al patrimonio liquidado y declarado en 2011 (\$9.637.596, equivalente a 4 cuotas y al 50%, en 2012). Las normas legales que regulan la materia disponen que deberá cancelar el saldo remanente por pagar por concepto del impuesto al patrimonio incluso en caso de liquidación.

## NOTA 19 » FONDOS SOCIALES, MUTUALES Y OTROS

El siguiente es el detalle de los fondos sociales, mutuales y otros al 31 de diciembre:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Fondo servicio solidaridad	\$ 1.535.875.819	1.435.040.166
Fondo auxilio funerario	142.604.986	135.622.981
Fondo social de recreación	7.553.758	6.143.022
Fondo social de solidaridad	4.712.716	1.500.098
Fondo social de educación	174.293	210.122
Fondo protección educativa	81.374	81.374
	<b><u>\$ 1.691.002.946</u></b>	<b><u>1.578.597.763</u></b>

Los fondos sociales mutuales y otros de Coomeva (Matriz) se desglosan de la siguiente manera:

### FONDO SOCIAL DE EDUCACIÓN

El fondo social de educación tiene por objeto proveer medios económicos para la realización de planes, programas y actividades dirigidos a la instrucción, formación y capacitación de los asociados, en busca de una correcta orientación en sus funciones cooperativas y al desarrollo de actividades de investigación, técnica y científica, en el campo del cooperativismo.

### FONDO SOCIAL DE SOLIDARIDAD

El fondo social de solidaridad tiene por objeto proveer medios económicos para atender casos de calamidad que afecten al asociado y sus familias.

### FONDO SOCIAL DE RECREACIÓN

El fondo social de recreación tiene por objeto prestar los servicios de recreación y cultura a los asociados y el impulso del desarrollo empresarial.

Los recursos están conformados por la contribución mensual de los asociados, equivalente al uno punto 1.27% del SMMLV.

Los servicios de recreación y cultura están a cargo de la Corporación para la Recreación y la Cultura, para lo cual Coomeva (Matriz) transfiere el 78% del valor recaudado mensualmente.

Los servicios de desarrollo empresarial están a cargo de la Fundación Coomeva, para lo cual Coomeva transfiere el 20% del valor recaudado mensualmente.

### FONDO MUTUAL DE PREVISIÓN, ASISTENCIA Y DE SOLIDARIDAD

Los fondos mutuales del servicio de previsión, asistencia y solidaridad se constituyeron para prestar servicios de previsión a los asociados y sus familias, tal como está establecido en el objeto social de Coomeva (Matriz) en concordancia con el artículo 65 de la Ley 79 de 1988.

Estos fondos otorgan auxilios por los siguientes conceptos:

### Fondo Mutual de Solidaridad

- Perseverancia del asociado a 60, 62 o 65 años.
- Muerte del asociado por enfermedad.
- Muerte del asociado por accidente.
- Incapacidad permanente absoluta o gran invalidez del asociado.
- Incapacidad permanente total del asociado.
- Incapacidad permanente parcial del asociado.
- Incapacidad temporal del asociado a partir del undécimo (11) día.
- Gastos funerarios por muerte del asociado afiliado o no afiliado al fondo de solidaridad.
- Gastos funerarios por muerte del familiar directo del asociado.
- Segunda Opinión Médica
- Desempleo
- Pérdida de Ingresos
- Enfermedades Graves

### Fondo Auxilio Funerario

- Gastos funerarios por muerte del familiar directo del asociado.

### Fondo Protección Educativa

Auxilio para la educación superior, hijos de los asociados (al cierre existen 4 beneficiarios)

En atención a las solicitudes recibidas por los Asociados, el Consejo de Administración de Coomeva (Matriz) aprobó mediante el acuerdo No. 388 de 2012 el anticipo de perseverancias beneficiando así 3.286 asociados con la entrega de recursos por \$57.746 Millones; razón por la cual el crecimiento del Fondo de Solidaridad estuvo por debajo de su tendencia histórica.

## NOTA 20 » OTROS PASIVOS

El siguiente es el detalle de otros pasivos al 31 de diciembre:

		<b>2013</b>	<b>2012</b>
Ingresos anticipados	\$	36.182.917	35.684.745
Obligaciones laborales		16.266.721	15.882.707
Diversas		11.227.303	880.842
Abonos diferidos		1.370.437	620.644
Excedentes por distribuir		-	10.261.917
	<b>\$</b>	<b>65.047.378</b>	<b>63.330.855</b>

## NOTA 21 » PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES

El siguiente es el detalle de los pasivos estimados y provisiones al 31 de diciembre:

		<b>2013</b>	<b>2012</b>
Otros pasivos estimados	(2)	\$ 424.608.365	426.393.580
Para costos y gastos		9.048.697	6.620.675
Subvenciones a ex -empleados	(1)	2.992.193	2.989.273
Multas, sanciones, litigios, indemnizaciones y demandas		2.054.964	2.116.921
Cálculo actuarial pensiones de jubilación de Coomeva (Matriz)		1.585.075	1.127.097
Contribuciones y afiliaciones		963.081	838.232
Para obligaciones laborales		757.325	599.261
Impuestos		90.910	2.054.980
	<b>\$</b>	<b>442.100.609</b>	<b>442.740.019</b>

- (1) Corresponde al valor presente de las subvenciones económicas pactadas por Coomeva (Matriz) con dos ex-gerentes de Coomeva (Matriz), con ocasión de la terminación de sus contratos de trabajo, con base en un estudio actuarial efectuado por un profesional independiente, calculado considerando los acuerdos 982ELR y 549ELP del 22 de octubre de 2001 y 25 de agosto de 2005, respectivamente. Estas conciliaciones fueron firmadas ante el Ministerio de la Protección Social y no se asimilan a pensiones de jubilación.

Las bases técnicas utilizadas para estimar el valor presente de las subvenciones son las mismas del cálculo actuarial para pensiones de jubilación. Para la evaluación del cálculo actuarial de la cobertura otorgada a los ex-gerentes, se asimiló dicha cobertura a una renta contingente "Pensión" fraccionada a doce (12) meses, mes vencido. Las tablas utilizadas para el cálculo fueron las establecidas por la Superintendencia Financiera de Colombia para rentistas. De las dos subvenciones otorgadas, una es calculada sobre la base de una renta de veinte (20) años y la otra sobre la base de una renta de dieciséis (16) años, traídos a valor presente al corte del 31 de diciembre de 2013 y 2012, respectivamente.

- (2) Para la Subordinada Coomeva EPS S.A. con base en el Decreto 970 de marzo de 2011 que amplió el plazo de constitución para la reserva de servicios autorizados a sesenta (60) meses, la administración se acoge a la gradualidad establecida, cumpliendo con la cuota 55 de 60 a cierre de diciembre de 2011.

El Decreto No. 574 de marzo del 2007, reglamentó el cálculo de la reserva para autorizaciones de servicio, teniendo presente el costo de servicios de salud de los últimos cuatro meses de órdenes emitidas y no cobradas por los prestadores de servicios de salud; luego en el Decreto No. 1698 de mayo del 2007, modificó la gradualidad de ajuste para su constitución a 18 meses. El Decreto No. 2353 de junio de 2008 amplió el plazo de constitución de las reservas a 36 meses, el Decreto No.4789 de diciembre de 2009, amplió el plazo de constitución de las reservas a 48 meses y finalmente el Decreto 970 del 31 de marzo de 2011 amplió el plazo para la constitución de reservas a 60 meses. Las Resoluciones No. 2093 y 2094 de diciembre de 2010, emitidas por la Superintendencia Nacional de Salud, eliminan la causación de los costos NO POS, dentro de la cuenta de reservas técnicas, trasladándolos a cuentas por pagar.

De acuerdo a estas normas emitidas por el Ministerio de la Protección Social y la Superintendencia Nacional de Salud, Coomeva EPS S.A. realizó al cierre del año 2012 y 2013 las siguientes reservas:

1. Reserva técnica para autorizaciones de servicio: las reservas de costos en salud fueron calculadas mediante un estudio realizado por la Entidad basado en el aplicativo administrativo CIKLOS que generó los ordenamientos de servicios emitidos y no facturados de los últimos cuatro (4) meses; con base en el Decreto No. 970 de marzo de 2011, que amplió el plazo de 48 a 60 meses para la constitución de las reservas técnicas, modificando el Decreto No. 4789 de diciembre de 2009.

En el caso de contratos por capitación, se constituye esta reserva, dentro de los primeros cinco días de cada mes, por un monto equivalente a un mes de vigencia del contrato. Los pagos se realizan con cargo a la reserva constituida.

2. Reserva técnica para servicios cobrados: en el momento que se presentan facturas al cobro, la Entidad constituye una reserva por el 100% del monto cobrado. Una vez constituida esta reserva, se libera la correspondiente a servicios autorizados, si esta se ha constituido respecto del servicio facturado. En caso de que no hubiese correspondido constituir la reserva para autorización de un servicio y se presente una factura de cobro, la reserva se constituye por el valor de la cuenta de cobro o factura. Esta reserva se libera una vez se extinga la obligación correspondiente a la factura.
3. Reserva para eventos ocurridos no avisados: se registra una reserva correspondiente al total estimado de recursos necesarios para cubrir el monto de los eventos que habiendo ocurrido, no han sido avisados a la Entidad.

Esta se constituye al fin de cada ejercicio anual, con base en el promedio simple del valor de los servicios prestados que habiendo ocurrido en otro ejercicio contable, fueron avisados en cada uno de los tres años anteriores, como eventos ocurridos no avisados.

4. Otras reservas: cuando de los análisis y mediciones realizados se determinen pérdidas probables y cuantificables, se reflejarán en los estados financieros mediante la constitución de la reserva correspondiente.

Con base en comunicado CAC1067 del 20 de diciembre de 2012 emitido por el Fondo Colombiano de Enfermedades de Alto Costo y Resolución No 3779 de septiembre de 2013 emitida por el Ministerio de Salud y Protección Social, no se registra provisión, toda vez que el Fondo de alto costo es superavitario, es decir, la compañía recibió recursos en vez de aportar.

En el año 2011, con base en el Decreto 2699 de julio de 2007 emitido por el Ministerio de Protección Social, que determina la creación de la cuenta de alto costo para las Entidades Promotoras de Salud de los regímenes Contributivo y Subsidiado, donde estas administrarán financieramente los recursos destinados a cubrir la atención de las enfermedades ruinosas o catastróficas de alto costo y de los correspondientes a las actividades de protección específica, detección temprana y atención de enfermedades de interés en salud pública directamente relacionadas con el alto costo. Según Decreto 3511 de septiembre de 2009 que modifica el artículo 4 del Decreto 2699, ajusta la forma de distribuir el monto de los recursos de la cuenta de alto costo a girar por cada entidad.

Acorde a la Resolución No. 3414 y 4917 de 2009 emanadas por el Ministerio de la Protección Social, la cuenta de alto costo realiza anualmente un ejercicio destinado a redistribuir los recursos dados por el SGSS para el manejo de la enfermedad renal crónica.

## NOTA 22 » CAPITAL SOCIAL

La composición del capital social de Coomeva (Matriz) es la siguiente:

	2013	2012
Aportes sociales:		
Aportes ordinarios	\$ 535.282.728	493.830.743
Aportes amortizados	8.022.701	7.036.197
	<b>\$ 543.305.429</b>	<b>500.866.940</b>

Los aportes sociales de Coomeva (Matriz) son variables e ilimitados y constituyen uno de los principales medios de financiación de las actividades de Coomeva (Matriz).

Todo asociado debe hacer aportes sociales mensuales equivalentes a un 5.0% del S.M.M.L.V. Se exceptúan los asociados pertenecientes a categorías especiales, quienes harán aportes mensuales así:

- Estudiantes, el 0.3% de un S.M.M.L.V.
- El recién graduado, el 2% de un S.M.M.L.V.
- Empleados del Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva no profesionales, el 1% de un S.M.M.L.V.
- Asociados Perseverantes, el 1% de un S.M.M.L.V.

## NOTA 23 » RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES

Los resultados acumulados de ejercicios anteriores al 31 de diciembre que contienen reservas apropiadas, se detallan a continuación:

	2013	2012
Resultados de ejercicios anteriores	\$ (26.949.095)	(35.217.539)
Reservas para protección de aportes sociales	19.400.936	14.996.829
<b>Resultados de ejercicios anteriores, neto</b>	<b>\$ (7.548.159)</b>	<b>(20.220.710)</b>

De acuerdo con las disposiciones vigentes, los excedentes del ejercicio se deben apropiar de la siguiente forma:

- 20% para crear y mantener una reserva de protección de los aportes sociales,
- 20% para el fondo de educación y
- 10% para el fondo de solidaridad.

## NOTA 24 » FONDOS DE DESTINACIONES ESPECÍFICA

El siguiente es el detalle de los fondos de destinación específica por los años que terminaron al 31 de diciembre:

		<b>2013</b>	<b>2012</b>
Fondo para revalorización de aportes	(2)	\$ 1.279.649	835.227
Fondo no agotable de educación	(3)	812.684	264.182
Fondo para amortización de aportes	(1)	23.554	10.058
		<b>\$ 2.115.887</b>	<b>1.109.467</b>

(1) El fondo de destinación específica para amortización de aportes tiene por objeto facilitar a Coomeva (Matriz) la posibilidad de transformar en patrimonio social indivisible, total o parcialmente, los aportes individuales de los asociados. En la Asamblea General de Delegados cumplida en 2013 y 2012 se aprobó apropiar de los excedentes la suma de \$1.000.000, después de deducir las apropiaciones de ley. Durante el año se aplicaron \$986.505 con destino al capital social (\$995.476 en 2012).

(2) El fondo de destinación específica para revalorización de aportes tiene por objeto proteger los aportes sociales individuales por efecto de la inflación o de la pérdida de valor constante cuando se actualiza por el IPC. Este fondo es constituido a partir del remanente de los excedentes de Coomeva, una vez sean deducidas las apropiaciones de ley correspondientes a la Reserva para Protección de Aportes. En la Asamblea General de Delegados cumplida en 2013 se aprobó la apropiación de \$7.507.280 para fortalecer éste fondo (\$4.813.117 en 2012). Durante el año se aplicaron \$7.062.858 con destino al capital social (\$4.528.377 en 2012).

(3) El fondo no agotable de educación tiene por objeto proveer medios económicos para la formación cooperativa, solidaria y profesional de sus dirigentes en sus diferentes ámbitos y niveles. En el 2013, se destinaron recursos por \$1.101.028 (\$581.312 en 2012).

## NOTA 25 » INGRESOS OPERACIONALES

El siguiente es el detalle de los ingresos operacionales por los años que terminaron al 31 de diciembre:

		<b>2013</b>	<b>2012</b>
Por servicios de salud -Unidad de pago por capitación	\$	1.987.219.186	1.848.853.018
Por cuotas de medicina prepagada		467.789.454	420.097.519
Otros ingresos operacionales		374.345.595	325.355.798
Intereses créditos consumo		199.811.999	196.539.574
Recuperaciones		78.105.942	64.525.554
Intereses créditos vivienda		75.491.586	70.942.084
Comisiones y/o honorarios		60.087.817	47.666.803
Intereses créditos comerciales		46.206.004	38.492.383
Dividendos, participaciones y excedentes		44.468.253	30.052.366
Convenios y copagos		33.797.016	33.478.738
Otros ingresos financieros		27.569.625	56.036.284
Utilidad en valoración de inversiones		5.757.905	8.495.979
Utilidad en venta títulos negociables		5.549.033	5.331.408
Intereses y descuento amortizado cartera		2.542.436	2.558.096
Cuotas de admisión y/o afiliación		798.115	1.338.158
Actividades de educación		306.753	597.843
Intereses compromiso de reventa		12.504	-
Devoluciones, rebajas y descuentos		(11.971.885)	(16.838.738)
		<b>\$ 3.397.887.338</b>	<b>3.133.522.867</b>

## NOTA 26 » COSTOS DE LAS ACTIVIDADES EDUCATIVAS, DE ENSEÑANZA, SALUD Y FINANCIERAS

El siguiente es el detalle de los costos de actividades educativas, de enseñanza, salud y financieros por los años que terminaron al 31 de diciembre:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Atención médica, odontología y eventos	\$ 2.513.210.875	2.334.091.308
Intereses depósitos ahorro y exigibilidades	116.563.138	116.202.484
Otros	44.828.701	43.494.099
Comisiones	17.067.812	14.924.169
	<b>\$ 2.691.670.526</b>	<b>2.508.712.060</b>

## NOTA 27 » GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y DE VENTAS

El siguiente es el detalle de los Gastos de Administración y de Ventas por los años que terminaron al 31 de diciembre:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Gastos de personal	\$ 127.495.018	233.746.421
Diversos	123.705.773	52.835.617
Gastos de ventas	43.216.317	9.087.986
Arrendamientos	41.087.481	17.681.093
Impuestos	39.862.773	39.343.971
Honorarios	32.503.910	13.082.970
Servicios	23.769.099	18.760.383
Gastos financieros	11.644.669	726.212
Mantenimiento y reparaciones	6.497.367	4.891.907
Publicidad	3.919.613	7.150.182
Gastos de viaje	3.009.753	4.884.921
Contribuciones y afiliaciones	2.326.739	2.242.006
Seguros	484.968	636.048
	<b>\$ 459.523.480</b>	<b>405.069.717</b>

## NOTA 28 » PROVISIONES

El siguiente es el detalle de las provisiones por los años que terminaron al 31 de diciembre:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Cartera de créditos	\$ 128.999.968	119.448.351
Inversiones	21.878.997	6.054.527
Cuentas por Cobrar	17.933.031	14.872.881
Otras provisiones	1.587.745	1.111.554
<b>Total provisiones</b>	<b>\$ 170.399.741</b>	<b>141.487.313</b>

## NOTA 29 » INGRESOS NO OPERACIONALES

El siguiente es el detalle de los ingresos no operacionales por los años que terminaron al 31 de diciembre:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Recuperaciones	\$ 8.602.193	5.368.500
Utilidad en venta de otros bienes	7.107.462	1.470.246
Financieros	6.694.882	1.911.253
Arrendamientos	4.294.011	677.802
Diversos y otros	4.001.130	1.648.818
Utilidad en venta de propiedades y equipos	1.591.191	2.113.225
Dividendos participaciones y excedentes ejercicios anteriores	331.360	2.063.207
Servicios	165.069	373.790
Ingresos de ejercicios anteriores	24.498	619.613
	<b>\$ 32.811.796</b>	<b>16.246.454</b>

## NOTA 30 » GASTOS NO OPERACIONALES

El siguiente es el detalle de los gastos no operacionales por los años que terminaron al 31 de diciembre:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Gastos financieros	\$ 13.308.217	14.179.019
Impuestos asumidos (*)	4.896.930	5.098.240
Gastos de ejercicios anteriores	4.130.956	3.663.609
Perdida en venta y retiro de bienes	2.937.140	2.294.079
Gastos diversos	7.229.649	547.375
Gastos extraordinarios	388.136	77.093
<b>Total gastos no operacionales</b>	<b>\$ 32.891.028</b>	<b>25.859.415</b>

(\*) Este gasto en el 2013 correspondiente principalmente a las cuotas 5 y 6 del impuesto al patrimonio de la Matriz y sus Subordinadas.

## NOTA 31 » CUENTAS DE ORDEN

El siguiente es el detalle de las cuentas de orden por los años que terminaron al 31 de diciembre:

	2013	2012
<b>Deudoras Contingentes</b>		
Contratos de medicina prepagada	\$ 462.231.559	420.793.071
Otras deudoras contingentes	241.186.752	163.446.916
Litigios y/o demandas	104.683.706	113.409.097
Intereses cartera de crédito	7.446.202	7.002.620
	<b>\$ 815.548.219</b>	<b>704.651.704</b>
<b>Deudoras de control</b>		
Otras deudoras de control	\$ 2.411.990.789	2.099.393.424
Titulos de Inversión	1.654.004.962	1.405.507.732
Activos castigados	345.350.671	207.014.841
Propiedades y equipo totalmente depreciados	40.157.471	63.115.315
Créditos a favor no utilizados	12.350.000	13.000.000
Deudores del POS Contributivo	1.009.931	129.861.007
	<b>\$ 4.464.863.824</b>	<b>3.917.892.319</b>
<b>Acreedoras contingentes</b>		
Bienes y valores recibidos en garantía admisible	\$ 658.831.038	23.557.537
Apertura de créditos	651.086.118	452.124.234
Litigios y/o demandas	173.312.845	813.900.349
Otras acreedoras contingentes e impuesto al patrimonio	73.428.946	90.162.362
Créditos aprobados no desembolsados	9.951.617	7.680.930
	<b>\$ 1.566.610.564</b>	<b>1.387.425.412</b>
<b>Acreedoras de control</b>		
Calificación créditos	\$ 2.687.994.290	2.347.461.365
Bienes valores recibidos garantía idónea	2.282.377.374	2.436.323.684
Garantías pendientes de cancelar	1.053.640.639	949.190.137
Valor fiscal del patrimonio	413.016.536	327.077.975
Capital mínimo irreducible	400.693.552	56.670.000
Bienes valores recibidos otras garantías	243.114.621	143.242.304
Otras acreedoras de control	103.901.864	44.676.133
Capitalización por revalorización del patrimonio	40.525.642	40.520.302
	<b>\$ 7.225.264.518</b>	<b>6.345.161.900</b>
	<b>\$ 14.071.903.440</b>	<b>12.355.131.335</b>

## NOTA 32 » OPERACIONES CON VINCULADOS ECONOMICOS

El siguiente es el detalle de los saldos y transacciones con vinculados económicos al 31 de diciembre:

### 1. Subordinada Banco Coomeva S.A. (cifras expresadas en millones de pesos colombianos)

Las cifras se presentan comparativas por los semestres que terminaron el 31 de diciembre y 30 de junio de 2013 en razón que la subordinada Banco Coomeva S.A. tiene cierres semestrales:

	31 de diciembre 2013	30 de junio 2013
Activo		
Cartera de crédito		
Cooameva Medicina Prepagada S.A.	\$ 7,958	8,372

Corresponde a créditos COE (crédito ordinario empresarial), otorgados a un plazo de 120 meses y a una tasa del 9.6% AV con garantía firma de pagaré. Ver detalle:

Número de Crédito	Monto inicial	Fecha inicial	Saldo a diciembre 2013
831086200	2.512	29/03/2011	2.512
858656800	3.188	25/04/2011	3.188
916072200	2.258	02/06/2011	2.258

		<b>31 de diciembre 2013</b>	<b>30 de junio 2013</b>
Sinergia Global en Salud S. A. S.	\$	<u>1,903</u>	<u>2,496</u>

Corresponde a créditos COE (crédito ordinario empresarial), a un plazo de 48 meses con seis meses de gracia a una tasa del DTF + 4% TA, con garantía, fuente de pago, sesión de derechos sobre contrato con Coomeva EPS.

Número de Crédito	Monto inicial	Fecha inicial	Saldo a diciembre 2013
1375223100	1.726	10/05/2012	1.785
1770345700	78	14/02/2013	118

Crédito CTE (capital de trabajo empresarial), a un plazo de seis meses y a una tasa del DTF + 4% TA, garantía firma de pagaré.

Clínica Farallones S. A.	\$	<u>1,821</u>	<u>2,601</u>
--------------------------	----	--------------	--------------

Corresponde a créditos COE ROTATORIO (crédito ordinario empresarial), otorgados a un plazo de 24 meses y a una tasa del DTF + 5% TA, con garantía firma de pagaré.

Número de Crédito	Monto inicial	Fecha inicial	Saldo a diciembre 2013
581504501	68	30/12/2011	67
613031601	47	30/12/2011	46
647973901	67	30/12/2011	67
674556601	19	30/12/2011	19
900952101	788	30/12/2011	788
1558212000	239	20/09/2012	239
1568504501	279	11/10/2012	279
1644873701	32	22/11/2012	32
1688307500	96	19/12/2012	96
1723843600	79	10/01/2013	79
21300	5	21/01/2013	5
1851914200	104	10/04/2013	104

Hospital en Casa S.A.	\$	<u>2,994</u>	<u>3,962</u>
-----------------------	----	--------------	--------------

Corresponde a crédito COE (crédito ordinario empresarial), a un plazo de 60 meses, a una tasa del DTF + 4% TA, con garantía, firma de pagaré.

Número de Crédito	Monto inicial	Fecha inicial	Saldo a diciembre 2013
1389177401	845	30/12/2011	845
1770615100	200	30/12/2011	200
2156878500	1.500	30/12/2011	1.500
6191	449	30/12/2011	449

		<b>31 de diciembre 2013</b>	<b>30 de junio 2013</b>
Cooameva Servicios Administrativos S. A.	\$	<u>1,205</u>	<u>1,548</u>

Corresponde a créditos COE ROTATORIO (crédito ordinario empresarial), otorgados a un plazo de 36 meses y a una tasa del DTF + 3% TA, con garantía firma de pagaré.

Número de Crédito	Monto inicial	Fecha inicial	Saldo a diciembre 2013
1463216601	264	15/05/2013	264
1524972501	583	15/05/2013	583
1644706301	358	15/05/2013	358

Fondo de Empleados de Cooameva	\$	<u>3,151</u>	<u>2,619</u>
--------------------------------	----	--------------	--------------

Corresponde a créditos el primero COE Rotatorio y el Segundo a Capital de Trabajo Empresarial con tasas de 7.45% y 5.95% y plazos de 6 y 60 meses respectivamente, la garantía es la firma de pagaré.

Número de Crédito	Monto inicial	Fecha inicial	Saldo a diciembre 2013
711000501	-	07/02/2013	-
1128496601	174.992	07/02/2013	176
1345242201	89.150	07/02/2013	89
1601450001	314.325	07/02/2013	314
1601525601	107.331	07/02/2013	107
1607268301	229.994	07/02/2013	230
1688475401	399.990	07/02/2013	400
1855732600	346.663	16/04/2013	347
1859200100	-	17/04/2013	173
1949289500	-	25/06/2013	-
1986434600	-	22/07/2013	100
1991431000	140.000	23/07/2013	140
2072385000	175.000	24/09/2013	175
2182995900	250.000	13/12/2013	250
2182996200	150.000	13/12/2013	150
1949289501	500.000	30/12/2013	500

Total activo	\$	<u>19,032</u>	<u>21,598</u>
--------------	----	---------------	---------------

## Vinculadas

Coomeva EPS Integrados IPS Ltda.

Corresponde a COE Cartera Ordinaria Empresarial, con tasas de 11% y garantía pagare y cesión de derechos:

No. Obligación	31 diciembre 2013	30 junio 2013
411831500	35	43
430954400	54	65
424063500	36	44
421230500	52	66
	<b>177</b>	<b>218</b>

	31 de diciembre 2013	30 de junio 2013
<b>Cuentas por cobrar</b>		
Coomeva Cooperativa Financiera	\$ 56	-
Coomeva Servicios Administrativos S. A.	6	114
Coomeva EPS S. A.	1,770	1,852
Coomeva Medicina Prepagada S. A.	153	220
Coomeva Turismo Agencia de Viajes S. A.	-	1
Fundación Coomeva	1	-
Fondo de Empleados de Coomeva	-	1
Hospital en Casa S. A.	8	6
Coomeva Corredores de Seguros	9	68
Cooperativa Medica del Valle y Profesionales	1,447	21
	<u>\$ 3,450</u>	<u>2,283</u>
<b>Provisión cuentas por cobrar</b>		
Coomeva Servicios Administrativos S. A.	\$ -	(6)
	\$ -	6
<b>Cuentas por pagar</b>		
Coomeva Servicios Administrativos S. A.	\$ 12	89
Corporación para la Recreación y la Cultura	25	-
Coomeva Turismo Agencia de Viajes S.A.	-	28
Cooperativa Medica del Valle y Profesionales	\$ 1,004,069*	949,968

\*El valor de la cuenta por pagar a la Sociedad Matriz Cooperativa Coomeva al 31 de diciembre De 2013 es el siguiente:

Bonos Subordinados	\$ 762.110	
Intereses Bonos	\$ 18.140	
Entre Vinculados	\$ 6.097	
Venta de Cartera	\$ 216.932	
Intereses Venta Cartera	\$ 790	
	<u>\$ 1,004,106</u>	<u>950,085</u>

El valor de la cuenta por pagar a la Sociedad Matriz Cooperativa Coomeva al 30 de junio de 2013 es el siguiente:

	31 de diciembre 2013	30 de junio 2013
Bonos Subordinados	\$ 689.610	
Intereses Bonos	\$ 20.176	
Entre Vinculados	\$ 2.077	
Venta de Cartera	\$ 236.650	
Intereses Venta Cartera	\$ 1.455	
<b>Cuentas de Ahorro y CDAT</b>		
Cooameva Cooperativa Financiera en Liquidación	\$ 7,786	158
Cooameva Servicios Administrativos S. A.	2,450	2,027
Cooameva EPS S. A.	-	313
Cooameva Medicina Prepagada S. A.	232	70
Cooameva Entidad Promotora de Salud	1,326	-
Cooameva Turismo Agencia de Viajes S.A	362	-
Corporación para la Recreación y la Cultura	2,519	2,412
Fundación Coomeva	308	551
Corporación Club Campestre Los Andes	109	40
Cooperativa Medica del Valle y Profesionales	24,209	43,077
Hospital en Casa	62	203
Conecta Salud	3	3
Conectamos Financiera	2	2
Clínica Farallones	356	108
Fondo de Empleados de Coomeva	3,553	2,427
Cooameva Corredores de Seguros S.A	83	5
Sinergia Global en Salud S. A.S	1,390	3,666
	\$ 44,750	55,062
<b>Vinculadas</b>		
Cuentas de Ahorros y CDAT		
Clínica San Juan de Dios Coomeva IPS Ltda	\$ -	3
IPS Valle de San Nicolás Ltda	1	1
Unidad Visual Global S.A	400	-
Unidad Visual Opticaribe S.A	6	40
Unidad Visual del Valle S.A	1	-
Uba Coomeva del Sinú Ltda	-	1
Santa María IPS Ltda	584	62
Cooameva EPS Integrados IPS Ltda	2	-
	\$ 994	107
<b>Cuentas Corrientes</b>		
Cooameva Servicios Administrativos S. A.	\$ 778	571
Cooameva EPS S. A.	-	23
Cooameva Medicina Prepagada S. A.	28,028	19,579
Cooameva Entidad promotora de Salud S.A	12	-
Condominio Campestre los Andes	62	-
Corporación para la Recreación y la Cultura	226	580
Cooameva Turismo Agencia de Viajes S.A	695	441
Fundación Coomeva	1	93
Cooperativa Médica del Valle y Profesionales	953	475
Conecta Salud	207	170
Conecta Financiera	156	187
Clínica Farallones	-	3
Fondo de Empleados de Coomeva	551	717
Industria Colombiana de la Guadua	11	17
Cooameva Corredores de Seguros S.A	1,735	135
Sinergia Global en Salud S. A.S	7	76
	\$ 33,422	23,067

	31 de diciembre 2013	30 de junio 2013
<b>Vinculadas</b>		
Coomeva EPS Integrados IPS Ltda.	\$ 218	17
Unidad Visual Global S.A.	19	19
Uba Coomeva del Sinú Ltda.	9	25
Unidad Visual Opticaribe S.A.	42	30
	<u>\$ 288</u>	<u>9</u>
<b>Recuperaciones</b>		
Cooperativa Médica del Valle y de los Profesionales	\$ -	227
Coomeva Turismo Agencia de Viajes S.A.	-	2
Corredores de Seguros S.A.	-	26
	<u>\$ -</u>	<u>255</u>
<b>Dividendos</b>		
Coomeva Corredores de Seguros	\$ -	135
	\$ -	135
<b>Ingresos</b>		
Comisiones Y/O Honorarios		
Cooperativa Médica del Valle y Profesionales	\$ 10,983	64
Coomeva Servicios Administrativos S.A.	25	98
Hospital en Casa	16	7
Coomeva EPS S.A.	3,281	3,050
Coomeva Medicina Prepagada S.A.	741	580
Corporación para la Recreación y la Cultura	37	31
Coomeva Turismo Agencia de Viajes S.A.	5	3
Fundación Coomeva	8	6
Fondo de Empleados de Coomeva	5	3
Corporación Club Campestre Los Andes	1	-
Sinergia Global en Salud S.A.S.	9	-
	<u>\$ 15,111</u>	<u>3,842</u>
<b>Intereses</b>		
Coomeva Servicios Administrativos S.A.	\$ 49	-
Clínica Farallones S.A.	112	151
Coomeva Medicina Prepagada S.A.	392	411
Fondo de Empleados de Coomeva	104	108
Hospital en Casa	148	171
Sinergia Global en Salud	88	116
	<u>\$ 893</u>	<u>957</u>
<b>Vinculadas</b>		
Coomeva EPS Integrados IPS Ltda	\$ 32	2
	<u>\$ 32</u>	<u>2</u>
<b>Otros ingresos Operacionales</b>		
Fondo de Empleados de Coomeva	\$ 5	-
Coomeva Turismo Agencia de Viajes S.A	3	-
	<u>\$ 8</u>	<u>-</u>
<b>Ingresos No Operacionales-Diversos</b>		
Coomeva Medicina Prepagada	\$ -	9
Coomeva Servicios Administrativos S.A.	1	-
Coomeva Turismo Agencia de Viajes S.A.	-	4
Coomeva Cooperativa Financiera	12	-
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia	5	9
Corporación para la Recreación y la Cultura	-	4
Fondo de Empleados de Coomeva	-	4
Fundación Coomeva	-	9
Corporación Club Campestre Los Andes	-	2
	<u>\$ 18</u>	<u>41</u>

	31 de diciembre 2013	30 de junio 2013
<b>Gastos</b>		
<b>Comisiones y Honorarios</b>		
Cooperativa Médica del Valle y Profesionales	\$ 407	298
Cooameva Servicios Administrativos	151	-
Conectamos Financiera	56	-
	<u>\$ 614</u>	<u>298</u>
<b>Intereses</b>		
Cooperativa Médica del Valle y Profesionales	\$ 27,037	32,590
Clínica Farallones S.A.	-	2
Cooameva Medicina Prepagada S.A.	233	329
Cooameva Turismo Agencia de Viajes S.A.	-	1
Cooameva Financiera	-	13
Hospital en Casa	7	5
Cooameva Servicios Administrativos	-	1
Sinergia Global en Salud	-	2
Corporación para la Recreación y la Cultura	-	7
Fondo de Empleados de Coomeva	-	2
Conectamos Financiera	2	3
Conecta Salud	2	4
Corredores de Seguros S.A.	19	6
	<u>\$ 27,300</u>	<u>32,965</u>
<b>Vinculadas</b>		
Cooameva EPS Integrados IPS Ltda	\$ 1	-
Uba Coomeva del Sinú Ltda	1	-
	<u>\$ 2</u>	<u>-</u>
<b>Diversos</b>		
Cooperativa Médica del Valle y Profesionales	\$ 16,674	12,565
Cooameva Servicios Administrativos S.A.	5,152	5,152
Cooameva EPS S.A.	1	810
Cooameva Medicina Prepagada S.A.	5	645
Corporación para la Recreación y la Cultura	-	4
Cooameva Turismo Agencia de Viajes S.A.	9	442
Corporación Club Campestre Los Andes	-	8
Fondo de Empleados de Coomeva	9	115
Conectamos Financiera	174	50
	<u>\$ 22,024</u>	<u>19,791</u>
<b>Gastos No Operacionales</b>		
Cooameva Turismo Agencia de Viajes S.A.	\$ -	10
Cooameva Servicios Administrativos S.A.	-	12
Cooperativa Médica del Valle y Profesionales	-	5
Cooameva EPS S.A.	-	1
	<u>\$ -</u>	<u>28</u>

Entre el Banco Coomeva S.A., los accionistas y las subordinadas antes indicadas, no hubo durante los períodos terminados el 31 de diciembre de 2013 y 30 de junio de 2013:

- Préstamos que impliquen para el mutuario una obligación que no corresponda a la esencia o naturaleza del contrato de mutuo.
- Préstamos con tasas de interés diferentes a las que ordinariamente se pagan o cobran a terceros en condiciones similares de plazo, riesgo, etc.
- Operaciones cuyas características difieran de las realizadas con terceros.

Durante los períodos antes mencionados, no hubo entre el Banco y sus directores y administradores, transacciones con las siguientes características:

- Préstamos sin intereses o contraprestación alguna, servicios o asesorías sin costo.
- Préstamos que impliquen para el mutuario una obligación que no corresponde a la esencia o naturaleza del contrato de mutuo.
- Operaciones cuyas características difieran de las realizadas con terceros.
- El siguiente es el detalle de los egresos correspondientes al 31 de diciembre de 2013 por concepto de salarios, viáticos y otros, de los representantes legales (principales y suplentes) y de los miembros de la Junta Directiva de Banco Coomeva.

## 2. Subordinada Coomeva Entidad Promotora de Salud S.A.

Al 31 de diciembre las cuentas con compañías vinculadas se descomponen así, (cifras expresadas en miles de pesos Colombianos):

<b>DISPONIBLE</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Bancoomeva S.A.	\$ 1.244.542	\$ 116.649
	<b>\$ 1.244.542</b>	<b>\$ 116.649</b>
<b>INVERSIONES TEMPORALES</b>		
Bancoomeva S.A.	\$ 93.238	\$ 86.741
	<b>\$ 93.238</b>	<b>\$ 86.741</b>
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>		
Sinergia Global en Salud S.A.S.	\$ 304.214	\$ 2.269.375
Unidad Visual Opticaribe S.A.	31.742	38.942
Hospital en Casa S.A.	14.663	4.980
Unidad Visual del Valle S.A.	10.094	40.754
Coomeva Medicina Prepagagda S.A.	4.640	227.755
Bancoomeva S.A.	461	618
Clínica Farallones S.A.	-	17.123
Coomeva Servicios Administrativos S.A.	-	572
UBA Clínica del Prado Coomeva EPS IPS Ltda.	-	34.754
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia - Coomeva	-	103.151
	<b>\$ 365.814</b>	<b>\$ 2.738.024</b>
<b>DIFERIDOS</b>		
Coomeva Servicios Administrativos S.A.	\$ 1.019.420	\$ 1.415.978
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia - Coomeva	-	186
	<b>\$ 1.019.420</b>	<b>\$ 1.416.164</b>

	2013	2012
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>		
Cooemeva Servicios Administrativos S.A.	\$ 6.490.655	2.296.256
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia - Cooemeva	2.084.903	5.890.594
Bancoomeva S.A.	1.186.764	603.181
Cooemeva Turismo Agencia de Viajes S.A.	863.897	1.860.524
Cooemeva Medicina Prepagada S.A.	522.901	388.737
Corporación Cooemeva para la Recreación y la Cultura.	223.114	74.478
Sinergia Global en Salud S.A.S.	64.242	50.044
Coporación Club Campestre Los Andes.	45.883	1.364
Santa María IPS Ltda. (antes Clínica San Juan de Dios Cooemeva I.P.S Ltda.)	30.153	88
UBA Cooemeva del Sinu Ltda.	4.316	2.107
IPS Valle de San Nicolás Ltda. (antes Somer Cooemeva I.P.S Ltda.)	4.019	3.986
Unidad Visual Opticaribe S.A.	1.602	-
UBA Cooemeva IPS Clínica Medellín Ltda.	927	1.981
Fundación Cooemeva para el Desarrollo Social.	-	4.325
Clínica Farallones S.A.	-	27.249
	<b>\$ 11.523.376</b>	<b>11.204.914</b>
<b>CUENTAS POR PAGAR PRESTADORES DE SALUD, RESERVAS</b>		
Clínica Farallones S.A.	\$ 14.568.766	12.925.296
Sinergia Global en Salud S.A.S.	13.215.268	10.877.788
Hospital en Casa S.A.	9.605.379	2.866.088
Cooemeva EPS Integrados IPS Ltda.	981.856	1.053.116
Unidad Visual Opticaribe S.A.	102.286	62.054
Cooemeva Medicina Prepagada S.A.	78.013	449.323
UBA Clínica del Prado Cooemeva EPS IPS Ltda.	61.860	18.890
UBA Cooemeva IPS Clínica Medellín Ltda.	59.351	101.216
Santa María IPS Ltda. (antes Clínica San Juan de Dios Cooemeva I.P.S Ltda.)	27.124	1.931.091
IPS Valle de San Nicolás Ltda. (antes Somer Cooemeva I.P.S Ltda.)	20.083	3.171
Unidad Visual Global S.A.	10.655	140
Unidad Eje Visual S.A.	6.886	6.268
UBA Cooemeva del Sinu Ltda.	6.775	14.753
Unidad Visual del Valle S.A.	4.419	9.089
	<b>\$ 38.748.721</b>	<b>30.318.283</b>
<b>COSTOS POR PRESTACIÓN DE SERVICIOS</b>		
Sinergia Global en Salud S.A.S.	\$ 74.568.098	56.743.859
Clínica Farallones S.A.	56.236.539	54.037.750
Hospital en Casa S.A.	43.125.897	35.497.345
Cooemeva EPS Integrados IPS Ltda.	16.388.142	15.874.376
Cooemeva Servicios Administrativos S.A.	13.809.895	12.232.689
Cooemeva Turismo Agencia de Viajes S.A.	7.366.030	8.324.495
UBA Cooemeva IPS Clínica Medellín Ltda.	5.231.720	5.038.235
UBA Clínica del Prado Cooemeva EPS IPS Ltda.	4.031.105	3.862.139
UBA Cooemeva del Sinu Ltda.	3.352.357	3.078.831
IPS Valle de San Nicolás Ltda. (antes Somer Cooemeva I.P.S Ltda.)	3.103.340	3.157.517
Cooemeva Medicina Prepagada S.A.	2.798.136	10.169.029
Santa María IPS Ltda. (antes Clínica San Juan de Dios Cooemeva I.P.S Ltda.)	2.249.780	2.270.839
Unidad Visual Global S.A.	777.873	779.716
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia - Cooemeva.	746.114	458.791
Unidad Visual Opticaribe S.A.	475.286	536.512
Unidad Visual del Valle S.A.	273.321	293.506
Unidad Eje Visual S.A.	214.142	189.946
Coporación Club Campestre Los Andes.	23.810	4.915
	<b>\$ 234.771.585</b>	<b>212.550.490</b>

	2013	2012
<b>GASTOS OPERACIONALES</b>		
<b>GASTOS DE PERSONAL</b>		
Cooemeva Medicina Prepagada S.A.	\$ 663.441	1.148.493
Cooemeva Servicios Administrativos S.A.	228.717	140.823
Corporación Coomeva para la Recreación y la Cultura.	193.872	237.766
Coporación Club Campestre Los Andes.	51.397	26.703
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia - Coomeva	14.823	25.128
Fundación Coomeva para el Desarrollo Social.	10.305	32.996
Sinergia Global en Salud S.A.S.	6.957	180
Cooemeva Turismo Agencia de Viajes S.A.	1.289	1.064
	<b>\$ 1.170.801</b>	<b>1.613.153</b>
<b>GASTOS HONORARIOS</b>		
Cooemeva Servicios Administrativos S.A.	\$ 3.134.675	3.173.605
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia - Coomeva	42.629	493.510
Fundación Coomeva para el Desarrollo Social.	-	7.738
	<b>\$ 3.177.304</b>	<b>3.674.853</b>
<b>GASTOS ARRENDAMIENTO</b>		
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia - Coomeva	\$ 2.077.316	2.082.998
Cooemeva Medicina Prepagada S.A.	318.100	510.514
IPS Valle de San Nicolás Ltda. (antes Somer Coomeva I.P.S Ltda.)	49.635	49.636
Cooemeva Turismo Agencia de Viajes S.A.	27.302	26.255
UBA Coomeva del Sinú Ltda.	24.334	25.727
Cooemeva EPS Integrados IPS Ltda.	-	26.111
Coporación Club Campestre Los Andes.	-	300
Unidad Visual del Valle S.A.	-	2.250
	<b>\$ 2.496.687</b>	<b>2.723.791</b>
<b>CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES</b>		
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia - Coomeva	\$ 89	50
	<b>\$ 89</b>	<b>50</b>
<b>SERVICIOS</b>		
Cooemeva Servicios Administrativos S.A.	\$ 12.302.667	11.551.587
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia - Coomeva	2.726.620	2.745.755
Cooemeva Medicina Prepagada S.A.	160.181	88.908
Cooemeva Turismo Agencia de Viajes S.A.	6.405	6.812
Corporación Coomeva para la Recreación y la Cultura.	300	300
Fundación Coomeva para el Desarrollo Social.	-	1.005
	<b>\$ 15.196.173</b>	<b>14.394.367</b>
<b>MANTENIMIENTO Y REPARACIONES</b>		
Cooemeva Servicios Administrativos S.A.	\$ 1.153.899	1.089.836
Cooemeva Medicina Prepagada S.A.	664	22.802
Cooemeva Turismo Agencia de Viajes S.A.	-	474
	<b>\$ 1.154.563</b>	<b>1.113.112</b>
<b>ADECUACIONES E INSTALACIONES</b>		
Cooemeva Servicios Administrativos S.A.	\$ 124.945	104.204
	<b>\$ 124.945</b>	<b>104.204</b>

	2013	2012
<b>GASTOS DE VIAJE</b>		
Cooameva Turismo Agencia de Viajes S.A.	\$ 618.352	733.400
Coporación Club Campestre Los Andes.	-	1.473
Unidad Eje Visual S.A.	-	350
	<b>\$ 618.352</b>	<b>735.223</b>

<b>DIVERSOS</b>		
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia - Cooameva.	\$ 14.395	-
Cooameva Servicios Administrativos S.A.	8.705	10.952
Coporación Club Campestre Los Andes.	4.542	11.832
Corporación Cooameva para la Recreación y la Cultura.	2.360	-
Santa María IPS Ltda. (antes Clínica San Juan de Dios Cooameva I.P.S Ltda.)	965	536
IPS Valle de San Nicolás Ltda. (antes Somer Cooameva I.P.S Ltda.)	213	471
Cooameva Turismo Agencia de Viajes S.A.	182	283.312
Cooameva Medicina Prepagada S.A.	-	885
	<b>\$ 31.362</b>	<b>307.988</b>

<b>PROVISIONES</b>		
Clínica Farallones S.A.	\$ 75.804	-
Cooameva EPS Integrados IPS Ltda.	4.485	-
IPS Valle de San Nicolás Ltda. (antes Somer Cooameva I.P.S Ltda.)	840	-
Cooameva Medicina Prepagada S.A.	-	348.928
	<b>\$ 81.129</b>	<b>348.928</b>

## GASTOS NO OPERACIONALES FINANCIEROS

<b>FINANCIEROS</b>		
Bancoomeva S.A.	\$ 6.964.584	6.795.069
Cooameva Servicios Administrativos S.A.	69.793	171.819
Cooameva Turismo Agencia de Viajes S.A.	13	-
Cooameva Medicina Prepagada S.A.	-	420
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia - Cooameva.	-	100
Sinergia Global en Salud S.A.S.	-	7.940
	<b>\$ 7.034.390</b>	<b>6.975.348</b>

<b>EXTRAORDINARIOS</b>		
UBA Cooameva IPS Clínica Medellín Ltda.	\$ 31.849	22.798
Cooameva Turismo Agencia de Viajes S.A.	16.356	-
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia - Cooameva.	13.651	19.080
Hospital en Casa S.A.	100	-
Sinergia Global en Salud S.A.S.	13	-
Unidad Eje Visual S.A.	-	2.547
UBA Clínica del Prado Cooameva EPS IPS Ltda.	-	9.658
Fundación Cooameva para el Desarrollo Social.	-	1.871
Cooameva Medicina Prepagada S.A.	-	8.560
	<b>\$ 61.969</b>	<b>64.514</b>

## INGRESOS NO OPERACIONALES

<b>FINANCIEROS</b>		
Sinergia Global en Salud S.A.S.	\$ 443.204	118.115
Clínica Farallones S.A.	143.550	489.964
Bancoomeva S.A.	6.497	202.948
	<b>\$ 593.251</b>	<b>811.027</b>

	2013	2012
<b>DIVIDENDOS Y PARTICIPACIONES</b>		
Cooemeva Medicina Prepagada S.A.	\$ 69.163	380.888
Hospital en Casa S.A.	-	422.565
	<b>\$ 69.163</b>	<b>803.453</b>
<b>ARRENDAMIENTOS</b>		
Hospital en Casa S.A.	\$ 32.122	28.377
Bancoomeva S.A.	31.820	3.561
Unidad Visual Global S.A.	28.103	30.057
Unidad Eje Visual S.A.	1.600	2.600
Cooemeva Servicios Administrativos S.A.	1.310	556
Fundación Coomeva para el Desarrollo Social.	-	36
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia - Coomeva.	-	2.364
	<b>\$ 94.955</b>	<b>67.551</b>
<b>SERVICIOS</b>		
Unidad Visual Global S.A.	\$ 12.600	10.555
	<b>\$ 12.600</b>	<b>10.555</b>
<b>UTILIDAD EN VENTA DE INVERSIÓN</b>		
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia - Coomeva.	\$ 5.784.217	3.523.827
Cooemeva Servicios Administrativos S.A.	4.992.451	-
	<b>\$ 10.776.668</b>	<b>3.523.827</b>
<b>UTILIDAD EN VENTA DE PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</b>		
Sinergia Global en Salud S.A.S.	\$ -	2.267.027
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia - Coomeva.	-	6.884.945
	<b>\$ -</b>	<b>9.151.972</b>
<b>RECUPERACIONES</b>		
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia - Coomeva.	\$ 507.387	-
Cooemeva Medicina Prepagada S.A.	371.725	427.786
Cooemeva Servicios Administrativos S.A.	171.753	-
Bancoomeva S.A.	41.768	4.360
Clínica Farallones S.A.	13.419	-
Corporación Coomeva para la Recreación y la Cultura.	1.305	250
Cooemeva Corredores de Seguros S.A.	1.240	-
Cooemeva Turismo Agencia de Viajes S.A.	-	8.000
Fundación Coomeva para el Desarrollo Social.	-	12.000
	<b>\$ 1.108.597</b>	<b>452.396</b>

## OPERACIONES CON MIEMBROS DE LA JUNTA DIRECTIVA Y DIRECTIVOS DE COOMEVA E.P.S. S.A.

	2013	2012
<b>Junta Directiva</b>		
Honorarios Junta Directiva	\$ 66.024	\$ 111.347
Gastos de viaje	4.070	1.928
<b>Total Junta Directiva</b>	<b>\$ 70.094</b>	<b>113.275</b>
<b>Administradores</b>		
Salarios y demás pagos laborales	\$ 1.875.654	1.560.512
Gastos de viaje	45.098	18.957
<b>Total Administradores</b>	<b>\$ 1.920.752</b>	<b>\$ 1.579.469</b>

Durante los años 2013 y 2012 no se llevaron a cabo operaciones con compañías vinculadas, accionistas, directores y administradores de las características que se mencionan a continuación:

- a) Servicios gratuitos o compensados
- b) Préstamos que impliquen una obligación que no le corresponda a la esencia o naturaleza del contrato mutuo.
- c) Préstamos con tasas de intereses diferentes a la que ordinariamente se pagan o cobran a terceros en condiciones similares de plazo, riesgo, entre otros.
- d) Operaciones cuyas características defieren de las realizadas con terceros.

### 3. Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia - COOMEVA (Matriz)

Se consideran partes relacionadas: los miembros del Consejo de Administración y las empresas donde Coomeva posee inversiones superiores al diez por ciento (10%) o existen intereses económicos, administrativos o financieros. Adicionalmente, compañías en donde los miembros del Consejo de Administración tengan una participación superior al (20%).

A continuación se detallan los saldos y compromisos significativos por cobrar, por pagar y los ingresos costos y gastos con directores, miembros del Consejo de Administración, compañías vinculadas y otras compañías:

- Operaciones con Asociados que posean más del 10% del valor de los aportes de Coomeva;
- Al 31 de diciembre de 2013 y 2012 Coomeva no poseía operaciones con asociados beneficiarios del 10% o más de los aportes de Coomeva.; e
- Igualmente, a la fecha antes indicada, los terceros que han celebrado contratos con la Cooperativa, han manifestado expresamente no estar incurso en inhabilidades, incompatibilidades, conflicto de intereses legales o estatutarios, incluyendo la prohibición de celebrar operaciones con compañías en las cuales los miembros del Consejo de Administración tengan una participación superior al 20%.

El siguiente es el detalle de los saldos con partes relacionadas al 31 de diciembre, (cifras expresadas en miles de pesos Colombianos):

	2013	2012
<b>Disponible</b>		
Cuentas de ahorro		
Banco Coomeva S.A.	\$ 24.908.366	37.289.550
	<b>\$ 24.908.366</b>	<b>37.289.550</b>
<b>Inversiones</b>		
Del corto plazo y largo plazo (inversiones de tesorería)		
Banco Coomeva S.A.	\$ 780.938.020	662.082.655
Total inversiones del corto plazo y largo plazo	<b>780.938.020</b>	<b>662.082.655</b>

	2013	2012
<b>Del largo plazo (inversiones de capital)</b>		
<b>Costo</b>		
Banco Coomeva S.A.	181.751.280	177.249.130
Coomeva Entidad Promotora de Salud S.A.	85.624.608	85.624.608
Coomeva Medicina Prepagada S.A.	37.885.034	37.885.034
Sinergia Global en Salud S.A.S.	22.000.000	12.000.000
Clínica Farallones S.A.	17.463.812	17.463.812
Coomeva Servicios Administrativos S.A.	5.763.121	4.927.911
Hospital en Casa S.A.	2.258.190	2.175.846
Coomeva Corredores de Seguros S.A.	1.533.400	1.533.400
Industria Colombiana de la Güadua S.A.	1.028.446	1.026.999
Coomeva Turismo Agencia de Viajes S.A.	930.794	431.092
Conecta Salud S.A.	416.000	416.000
Conectamos Financiera S.A.	357.000	357.000
Total costo de las inversiones del largo plazo	<b>357.011.685</b>	<b>341.090.832</b>
<b>Menos provisiones</b>		
Coomeva EPS S.A.	(20.114.676)	(17.859.123)
Induguadua S.A.	(748.792)	(740.683)
Conecta Financiera S.A.	(135.425)	(72.078)
Conecta Salud S.A.	(32.988)	(27.149)
Sinergia Global en Salud S.A.	-	(2.400.000)
Hospital en Casa S.A.	-	(435.169)
Coomeva Medicina Prepagada S.A.	-	(2.255.552)
Total provisiones del largo plazo constituidas	(21.031.881)	(23.789.754)
Total inversiones del largo plazo, neto	335.979.804	317.301.078
Total inversiones, neto	<b>\$ 1.116.917.824</b>	<b>979.383.733</b>
<b>Otros activos</b>		
Inversiones en entidades del sector cooperativo:		
Coomeva Cooperativa Financiera (En Liquidación) (Nota 11)	\$ 10.560.154	10.560.154
Total otros activos	<b>\$ 10.560.154</b>	<b>10.560.154</b>
<b>Cartera de créditos (Nota 7)</b>		
Coomeva Servicios Administrativos S.A.	\$ 7.415.403	-
Fundación Coomeva	6.000.327	6.000.327
Coomeva Medicina Prepagada S.A.	5.457.574	6.215.907
Sinergia Global en Salud S.A.S.	5.018.076	3.000.000
Clínica Farallones S.A.	-	29.515
Total cartera de créditos	<b>\$ 23.891.380</b>	<b>15.245.749</b>
<b>Cuentas por cobrar</b>		
Cartera		
Banco Coomeva S.A.	\$ 223.896.578	270.995.006
Sinergia Global en Salud S.A.S.	9.678.759	849.999
Clínica Farallones S.A.	3.270.104	2.288.026
Coomeva Medicina Prepagada S.A.	2.775.092	10.393.259
Coomeva Entidad Promotora de Salud S.A.	2.056.858	6.033.881
Coomeva Turismo Agencia de Viajes S.A.	822.720	553.237
Hospital en Casa S.A.	584.515	488.793
Corporación Club Campestre Los Andes	516.679	320.353
Coomeva Servicios Administrativos S.A.	504.766	1.420.118
Corporación Coomeva para la Recreación y la Cultura	305.610	5.619.004
Coomeva Corredores de Seguros S.A.	230.149	122.945
Fundación Coomeva	15.768	179.452
Conecta Salud S.A.	3.452	-
Conectamos Financiera S.A.	175	138
Total valor de las cuentas por cobrar, bruto	244.661.225	299.264.211

	2013	2012
(Menos) Provisiones		
Clínica Farallones S.A.	(319.179)	(152.962)
Corporación Club Campestre Los Andes	(57.306)	(29.512)
Cooemeva Turismo Agencia de Viajes S.A.	(48.606)	(18.094)
Sinergia Global en Salud S.A.S.	(44.719)	(31.352)
Hospital en Casa S.A.	(27.914)	(13.042)
Cooemeva Entidad Promotora de Salud S.A.	(18.858)	(5.762)
Cooemeva Servicios Administrativos S.A.	(7.034)	(72.376)
Corporación Coomeva para la Recreación y la Cultura	(99)	(942)
Fundación Coomeva	-	(1.829)
Banco Coomeva S.A.	-	(1.615)
Cooemeva Medicina Prepagada S.A.	-	(1.447)
Total provisiones constituidas	(523.715)	(328.933)
Total cuentas por cobrar, neto	<b>\$ 244.137.510</b>	<b>298.935.278</b>
<b>Valorizaciones (Nota 12)</b>		
De inversiones		
Cooemeva Medicina Prepagada S.A.	\$ 13.280.371	-
Banco Coomeva S.A.	10.462.246	3.951.457
Clínica Farallones S.A.	4.052.760	2.734.761
Cooemeva Servicios Administrativos S.A.	1.983.289	1.126.327
Cooemeva Corredores de Seguros S.A.	1.407.093	387.874
Cooemeva Turismo Agencia de Viajes S.A.	372.592	665.861
Total valorizaciones de inversiones en acciones	<b>31.558.351</b>	<b>8.866.280</b>
De otros activos		
Cooemeva Cooperativa Financiera (En Liquidación)	101	101
Total valorización de otros activos	101	101
	<b>\$ 31.558.452</b>	<b>8.866.381</b>
<b>Cuentas por pagar (Nota 14)</b>		
Fundación Coomeva	\$ 1.737.956	1.588
Cooemeva Servicios Administrativos S.A.	1.261.048	2.083.594
Banco Coomeva S.A.	318.301	32.854
Cooemeva Turismo Agencia de Viajes S.A.	65.675	30.887
Corporación Coomeva para la Recreación y la Cultura	47.561	674.252
Sinergia Global en Salud S.A.S.	26.146	1.378
Corporación Club Campestre Los Andes	13.969	42.270
Cooemeva Medicina Prepagada S.A.	11.087	58.734
Cooemeva Entidad Promotora de Salud S.A.	-	33.322
Cooemeva Corredores de Seguros S.A.	-	2.319
	<b>\$ 3.481.743</b>	<b>2.961.198</b>

El siguiente es el detalle de las transacciones con partes relacionadas por los años que terminaron el 31 de diciembre:

	2013	2012
<b>Ingresos operacionales</b>		
Servicios corporativos		
Banco Coomeva S.A.	\$ 4.249.552	1.310.783
Coomeva Entidad Promotora de Salud S.A.	2.857.504	2.752.876
Coomeva Medicina Prepagada S.A.	1.351.894	1.455.828
Clínica Farallones S.A.	1.276.807	1.236.233
Coomeva Corredores de Seguros S.A.	896.096	67.074
Coomeva Servicios Administrativos S.A.	840.207	767.269
Hospital en Casa S.A.	683.963	657.031
Sinergia Global en Salud S.A.S.	671.805	420.638
Corporación Coomeva para la Recreación y la Cultura	243.542	391.005
Conectamos Financiera S.A.	110.707	65.919
Coomeva Turismo Agencia de Viajes S.A.	78.392	347.758
Fundación Coomeva	66.569	114.251
Corporación Club Campestre Los Andes	29.972	43.005
Conecta Salud S.A.	23.576	-
Total por servicios corporativos	13.380.587	9.629.670
Recuperación de provisiones de inversiones		
Sinergia Global en Salud S.A.S.	2.400.000	1.433.383
Hospital en Casa S.A.	435.169	-
Clínica Farallones S.A.	-	2.395.118
Total por recuperación de provisiones de inversiones	2.835.169	3.828.501
Total ingresos operacionales	\$ 16.215.756	13.458.171
<b>Ingresos no operacionales</b>		
Colaboración empresarial		
Banco Coomeva S.A.	\$ 5.793.975	2.009.043
Total ingresos por colaboración empresarial	5.793.975	2.009.043
Dividendos		
En acciones		
Banco Coomeva S.A.	4.502.150	14.200.720
Coomeva Entidad Promotora de Salud S.A.	-	1.952.857
Coomeva Servicios Administrativos S.A.	835.210	1.050.321
Coomeva Turismo Agencia de Viajes S.A.	243.214	-
Hospital en Casa S.A.	82.345	-
Total dividendos recibidos en acciones	\$ 5.662.919	17.203.898
<b>Ingresos no operacionales</b>		
Dividendos		
En efectivo		
Coomeva Medicina Prepagada S.A.	\$ 1.363.869	7.511.016
Coomeva Corredores de Seguros S.A.	690.594	533.354
Coomeva Cooperativa Financiera (En Liquidación)	-	4.189.502
Coomeva Turismo Agencia de Viajes S.A.	-	241.354
Hospital en Casa S.A.	-	28.988
Total dividendos recibidos en efectivo	2.054.463	12.504.214
Total dividendos recibidos	7.717.382	29.708.112

	2013	2012
<b>Administración de sedes</b>		
Banco Cooemeva S.A.	14.487.955	17.451.163
Cooemeva Entidad Promotora de Salud S.A.	3.119.191	2.324.985
Corporación Cooemeva para la Recreación y la Cultura	2.547.297	686.856
Cooemeva Medicina Prepagada S.A.	1.875.908	2.051.284
Sinergia Global en Salud S.A.S.	675.272	279.900
Cooemeva Servicios Administrativos S.A.	535.933	455.309
Clínica Farallones S.A.	416.554	406.632
Cooemeva Turismo Agencia de Viajes S.A.	387.687	250.875
Corporación Club Campestre Los Andes	147.938	92.492
Cooemeva Corredores de Seguros S.A.	50.802	261.287
Industria Colombiana de la Güadua S.A.	666	30.000
Fundación Cooemeva	520	-
Hospital en Casa S.A.	-	801
Total por administración de sedes	24.245.723	24.291.584
<b>Actividades conexas</b>		
Cooemeva Medicina Prepagada S.A.	20.333.710	8.128.724
Banco Cooemeva S.A.	9.817.170	8.253.000
Sinergia Global en Salud S.A.S.	4.094.714	7.881.505
Corporación Cooemeva para la Recreación y la Cultura	1.151.020	5.611.371
Cooemeva Turismo Agencia de Viajes S.A.	233.000	133.750
Total por actividades conexas	35.629.614	30.008.350
<b>Revalorización de aportes</b>		
Cooemeva Cooperativa Financiera (En Liquidación)	-	4.189.502
Total por revalorización de aportes	-	4.189.502
<b>Actividades de educación</b>		
Corporación Cooemeva para la Recreación y la Cultura	12.921	34.435
Fundación Cooemeva	7.907	22.957
Banco Cooemeva S.A.	-	400.696
Total por actividades de educación	\$ 20.828	458.088
<b>Ingresos no operacionales</b>		
<b>Otros ingresos</b>		
Cooemeva Servicios Administrativos S.A.	\$ 29.137	20.337
Corporación Club Campestre Los Andes	16.155	-
Banco Cooemeva S.A.	8.172	19
Cooemeva Turismo Agencia de Viajes S.A.	6.322	217
Corporación Cooemeva para la Recreación y la Cultura	2.290	-
Fundación Cooemeva	969	34
Cooemeva Entidad Promotora de Salud S.A.	165	-
Sinergia Global en Salud S.A.S.	145	-
Cooemeva Medicina Prepagada S.A.	73	-
Cooemeva Cooperativa Financiera (En Liquidación)	-	476
Hospital en Casa S.A.	-	66
Total por otros ingresos	63.428	21.149
Total ingresos operacionales	\$ 73.470.950	90.685.828

	2013	2012
<b>Costo de ventas</b>		
De actividades educativas y de enseñanza		
Banco Coomeva S.A.	\$ 150.907	126.893
Fundación Coomeva	13.857	17.706
Corporación Club Campestre Los Andes	13.555	5.810
Coomeva Turismo Agencia de Viajes S.A.	12.723	38.107
Corporación Coomeva para la Recreación y la Cultura	10.154	37.976
Sinergia Global en Salud S.A.S.	8.657	2.018
Coomeva Servicios Administrativos S.A.	2.001	961
Coomeva Medicina Prepagada S.A.	116	5.114
Total costo de ventas	<u>\$ 211.969</u>	<u>234.585</u>
<b>Gastos operacionales de administración y ventas</b>		
Banco Coomeva S.A.	13.118.116	57.013
Coomeva Servicios Administrativos S.A.	9.101.434	8.928.601
Coomeva Medicina Prepagada S.A.	1.704.751	1.494.757
Coomeva Entidad Promotora de Salud S.A.	1.589.704	1.307.400
Coomeva Turismo Agencia de Viajes S.A.	1.586.968	2.736.235
Coomeva Corredores de Seguros S.A.	152.024	9.634
Corporación Club Campestre Los Andes	135.865	419.010
Conectamos Financiera S.A.	107.447	-
Corporación Coomeva para la Recreación y la Cultura	77.082	68.973
Sinergia Global en Salud S.A.S.	53.018	1.696
Industria Colombiana de la Güadua S.A.	35.279	16.765
Fundación Coomeva	13.116	178.393
Conecta Salud S.A.	7.470	-
Clínica Farallones S.A.	-	21.345
Coomeva Cooperativa Financiera (En Liquidación)	-	15.824
	<u>\$ 27.682.274</u>	<u>15.255.646</u>
Provisiones de inversiones		
Clínica Farallones S.A.	361.798	-
Corporación Club Campestre Los Andes	47.944	-
Sinergia Global en Salud S.A.S.	47.318	2.400.000
Coomeva Servicios Administrativos S.A.	28.649	-
Hospital en Casa S.A.	23.695	435.169
Coomeva Turismo Agencia de Viajes S.A.	22.257	-
Coomeva Entidad Promotora de Salud S.A.	18.541	8.369
Fondo de Empleados del Grupo Empresarial Coomeva	2.820	-
Corporación Coomeva para la Recreación y la Cultura	67	-
Coomeva Medicina Prepagada S.A.	-	2.255.552
Industria Colombiana de la Güadua S.A.	-	107.788
Conectamos Financiera S.A.	-	72.078
Conecta Salud S.A.	-	27.149
Total actualización de provisiones	<u>553.089</u>	<u>5.306.105</u>
Total gastos de administración y ventas	<u>\$ 28.235.363</u>	<u>20.561.751</u>

	2013	2012
<b>Gastos no operacionales:</b>		
Otros		
Cooameva Turismo Agencia de Viajes S.A.	\$ 47.022	56.058
Cooameva Medicina Prepagada S.A.	32.081	1.581
Banco Cooameva S.A.	8.172	-
Corporación Cooameva para la Recreación y la Cultura	4.205	-
Corporación Club Campestre Los Andes	2.259	-
Sinergia Global en Salud S.A.S.	1.624	-
Cooameva Servicios Administrativos S.A.	997	117.798
Fundación Cooameva	342	-
Cooameva Entidad Promotora de Salud S.A.	-	428
Hospital en Casa S.A.	-	66
Total otros gastos no operacionales	<u>\$ 96.702</u>	<u>175.931</u>

### NOTA 33 » CONTROLES DE LEY

El total de las inversiones de capital de Cooperativa – Cooameva (Matriz), no supera el 100% de sus aportes sociales, reservas y fondos patrimoniales, excluidos las propiedades y equipo netos sin valorizaciones.

### NOTA 34 » GOBIERNO CORPORATIVO

El gobierno corporativo ha sido definido en la Cooperativa Medica del Valle y de Profesionales de Colombia – Cooameva (Matriz), como el conjunto de normas, prácticas, principios éticos y elementos de cultura empresarial, que permiten relaciones armónicas, ecuánimes y transparentes entre los diferentes públicos que están interesados en la existencia y accionar de la Cooperativa y de las empresas que componen su grupo empresarial como lo son sus asociados, directores y administradores, empleados, clientes, proveedores, las autoridades y la comunidad en general. Dichas normas están compendiadas en el Código de Buen Gobierno Corporativo, cuya última versión fue aprobada por la XLIX Asamblea General de Delegados del 23 de marzo de 2013, mediante Resolución No. 01 (RE-AS-ET-2013.01) de la misma fecha, aprobado por la Asamblea General de Delegados, el cual tiene como objeto generar confianza a todas aquellas personas que tienen relación con Cooperativa Medica del Valle y de Profesionales de Colombia – Cooameva (Matriz) y su grupo empresarial, en razón que el desarrollo de sus objetivos sociales, está regido por los principios de transparencia, claridad y autonomía, que garantiza su existencia, el manejo íntegro, ético, coordinado y estructurado, al respeto hacia los grupos de interés, a su alta vocación por la responsabilidad social y al cumplimiento de sus objetivos sociales, con eficiencia y rentabilidad empresarial, así como fijar las políticas, normas, sistemas y principios éticos y mejores prácticas en materia de buen gobierno, que rijan las actuaciones de la Cooperativa y su grupo de empresas y de todos los entes a ella vinculados, proporcionar el conocimiento de su gestión a efectos de preservar la integridad ética empresarial y asegurar la adecuada administración de sus asuntos.

En desarrollo de lo anterior, la Organización ha venido desarrollando sus actuaciones de acuerdo con las normas generales y específicas contenidas en su Código de Buen Gobierno.

En lo relacionado con el gobierno de las empresas, se advierte que la delegación que el Consejo de Administración hizo en la Presidencia Ejecutiva, ha sido implementada de manera adecuada, de tal forma que la conexión oficial del Consejo de Administración con Cooameva (Matriz) y sus empresas, sus logros y su conducta se ha venido dando de manera exclusiva a través de la Presidencia Ejecutiva, quien en ejercicio de dicha facultad, promueve y lidera de manera autónoma ante las asambleas y juntas directivas de las empresas, la elección de los administradores y directivos principales. Es así como las juntas directivas de varias de las empresas que conforman el grupo, están conformadas por una mayoría de miembros independientes de reconocida idoneidad profesional, técnica y moral, que garantizan su adecuada dirección y administración.

En materia de manejo de inhabilidades, incompatibilidades y conflicto de intereses, la organización ha venido actuando conforme a lo previsto en el Código. El Comité de Ética Corporativo, elegido por la Asamblea de Dele-

gados, durante el año ha tenido a cargo el análisis de importantes asuntos de Coomeva (Matriz) y de las empresas que se evidencian en el 2012 y 2013, respectivamente en catorce (14) y doce (12) decisiones sobre casos de presuntos conflictos de intereses. En lo relacionado con las empresas, la Administración en desarrollo de su gestión, supervisa que estas cuenten y apliquen procedimientos acordes con el Código de Buen Gobierno y que estos conserven sus lineamientos. Es de anotar que la Asamblea General Ordinaria, en la reforma estatutaria aprobada el 25 y 26 de marzo de 2011, le asignó al Comité de Ética como nueva función, la responsabilidad por el nombramiento de miembro Ad-hoc de la Junta de Vigilancia cuando las circunstancias así lo requieran.

En lo referente a sus relaciones con el Estado, se han efectuado de manera oportuna los reportes de información requerida por la Superintendencia de la Economía Solidaria y se han atendido los requerimientos puntuales de información de otros entes de control. Las obligaciones tributarias, tanto del nivel nacional como local, han sido cumplidas a cabalidad.

Tal como se ha hecho en años anteriores, en lo que tiene que ver con el proceso de compras, en cumplimiento a lo dispuesto en el Código, se ha dado cumplimiento a las siguientes actividades:

- Publicación en la página web las negociaciones en curso del Grupo Empresarial Cooperativa Coomeva. De acuerdo con el aplicativo diseñado por la Unidad de Tecnología Informática y a la directriz de la Gerencia Corporativa Administrativa, las empresas del Grupo han tenido la posibilidad de publicar durante el año en la página web, la información sobre las negociaciones (compras de bienes o servicios) realizadas.
- Registro de proveedores del Grupo Empresarial Cooperativa Coomeva. Se mantiene actualizado la centralización y organización en el 2013 y 2012 de 168.686 y 109,860 proveedores activos del grupo Coomeva al 31 de diciembre de 2013, agrupados entre las diferentes categorías como se muestra en el cuadro adjunto, lo cual garantiza la contratación en condiciones de transparencia, legalidad y habilitación financiera.

MAESTRA DE PROVEEDORES GECC	A 31 Enero 2013		A 31 Enero 2012	
	Cantidad	Participación	Cantidad	Participación
Proveedores Administrativos	19,077	17%	7.611	31%
Terceros (Dirigencia, Servicios Públicos, Impuestos proveedores de caja menos entre otros)	57,606	52%	4.735	19%
Empleados (responsables Caja Menor y Gastos de Viaje manuales)	813	1%	99	0%
Otros (prestadores, accionistas, asociados, vinculados)	32,364	29%	12.347	50%
<b>TOTAL</b>	<b>109.860</b>	<b>100%</b>	<b>24.793</b>	<b>100%</b>

## NOTA 35 » GESTIÓN BASADA EN RIESGOS

El Sistema de Administración de Riesgo de las Operaciones de Tesorería en Cooperativa Medica del Valle y de Profesionales de Colombia - Coomeva (Matriz), agrupa políticas, procedimientos, controles y metodologías de medición, que permiten minimizar la exposición al riesgo de liquidez de corto, mediano y largo plazo, al riesgo de mercado y al riesgo operativo de conformidad con las normas expedidas por el ente de Control y Vigilancia e internas.

A nivel de estructura, el Sistema de Administración de Riesgo cuenta con el apoyo del Comité de Tesorería, Comité de Inversiones y riesgos financieros, Comité financiero corporativo y Comité de auditoría. Uno de los miembros del Consejo de Administración hace parte del Comité de inversiones y Riesgos Financieros, como enlace con la administración para el seguimiento a la estrategia de conformación de portafolios y monitoreo al nivel de exposición a los riesgos de liquidez y mercado.

## NOTA 36 » SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGO

El Sistema de Administración de Riesgo diseñado para las operaciones de tesorería

**Sistema de Administración de Riesgo de Liquidez. SARL:** Tiene como objetivo minimizar la exposición al riesgo de liquidez de corto, mediano y largo plazo, entendiendo como riesgo de liquidez, la posible pérdidas en la que pudiera incurrir Coomeva (Matriz) para cumplir obligaciones de pago teniendo que liquidar activos en el corto plazo a precios por fuera de mercado.

Para efectos de cuantificar dicha exposición la Cooperativa emplea un indicador de riesgo de liquidez, denominado IRL, de medición diaria, que permite identificar si los recursos disponibles en caja y bancos, soportan la operación de los siguientes 30 días. En condiciones normales de operación, se espera que este indicador, que representa el porcentaje de recursos líquidos con el que se cuenta para atender compromisos se mueva en un rango que va desde el 90% hasta el 110%, todo valor por fuera de este nivel es considerado crítico y requiere de monitoreo adicional y la definición de un plan de contingencia de liquidez por parte del Comité de Tesorería.

El resultado del Indicador refleja estabilidad y la capacidad de Coomeva (Matriz) para hacerle frente a sus compromisos contractuales. Durante el segundo semestre el indicador se sostiene en niveles superiores al 110%, esta situación refleja que se direccionaron recursos a cuentas bancarias con tasas superiores a las promedios del mercado, negociadas por la Dirección Corporativa de Tesorería y Cartera con los bancos por volumen corporativo.

**Sistema de Administración de Riesgo de Mercado. SARM:** Entendiendo como riesgo de mercado la posibilidad que la Cooperativa incurra en pérdidas de capital por variaciones en tasas de interés, tasas de cambio y precios de las acciones, el SARM tiene como objetivo minimizar la exposición a este riesgo, a través de políticas, controles y reglas de actuación aprobadas por el Consejo de Administración en lo que respecta a la conformación de portafolios, participación de Coomeva (Matriz) en el mercado y manejo de activos, niveles de concentración por emisores, operaciones autorizadas y no autorizadas y control de duración de los activos de acuerdo con la naturaleza de los portafolios y la estrategia que en su momento determine el Comité de Inversiones y Riesgos Financieros.

Para la cuantificación de la exposición al riesgo de mercado, la Cooperativa emplea el Modelo Estándar sugerido por la Superintendencia Financiera de Colombia. Esta medición refleja la posible pérdida que se podría presentar en el portafolio ante cambios en las condiciones de mercado, tasas de interés, tasas de cambio y precio de las acciones y se denomina VAR. La relación entre el VAR y el valor total del portafolio determina el nivel de exposición al riesgo de mercado. Niveles de exposición inferiores al 5%, son consideradas como administraciones de portafolio conservadoras, entre el 5%y el 10%, son consideradas como moderadas y superiores al 15% como agresivas.

El Consejo de Administración ha definido un máximo nivel de exposición al riesgo de mercado igual al 5.5% del total del portafolio de inversiones. El Comité de Inversiones y Riesgos Financieros se encarga mensualmente de revisar que el nivel de exposición al riesgo de mercado se encuentre acorde con el desarrollo de la estrategia de conformación del portafolio de inversiones.

La tabla adjunta muestra el comportamiento del nivel de exposición durante los años 2013 y 2012.

Año	Mes	\$Millones		%	Límite
		Portafolio	VAR	VAR / Portafolio	
2013	ENE	1.640.605	68,938	4,2%	5,5%
	FEB	1.668.331	67,401	4,0%	
	MAR	1.678.528	64,935	3,9%	
	ABR	1.692.015	62,933	3,7%	
	MAY	1.715.266	72,998	4,3%	
	JUN	1.735.662	81,967	4,7%	
	JUL	1.757.888	85,400	4,9%	
	AGO	1.767.050	85,157	4,8%	
	SEP	1.786.455	84,112	4,7%	
	OCT	1.806.928	83,728	4,6%	
	NOV	1.828.762	83,998	4,6%	
	DIC	1.865.559	83,118	4,5%	

Año	Mes	\$Millones		%	Límite
		Portafolio	VAR	VAR / Portafolio	
2012	ENE	1.423.976	56,744	4,0%	5,5%
	FEB	1.433.653	55,257	3,9%	
	MAR	1.474.257	58,386	4,0%	
	ABR	1.497.806	60,022	4,0%	
	MAY	1.520.309	60,783	4,0%	
	JUN	1.595.321	63,925	4,0%	
	JUL	1.586.176	62,858	4,0%	
	AGO	1.572.427	63,499	4,0%	
	SEP	1.567.657	64,264	4,1%	
	OCT	1.591.761	62,712	3,9%	
	NOV	1.607.684	65,161	4,1%	
	DIC	1.646.052	67,006	4,1%	

Si bien la exposición al riesgo de mercado es baja, vista en términos de la cuantificación al riesgo de mercado, cobra importancia resaltar tres características del portafolio de inversiones de la Cooperativa que reflejan una mayor exposición al riesgo de mercado:

- **Nivel de concentración por emisor en la totalidad del portafolio:** El nivel de concentración en inversiones del emisor Bancoomeva S.A. es igual al 49% al cierre de diciembre de 2013. Las inversiones incluyen CDT's, bonos subordinados y las acciones que Coomeva (Matriz) tiene en la subordinada Bancoomeva S.A. Al interior de Coomeva (Matriz), se tiene definido como política que ningún emisor podrá tener una participación mayor al 20% del total del portafolio y se acepta por excepción al emisor Bancoomeva S.A.
- **Nivel de concentración de bonos en el portafolio del Fondo de Solidaridad:** Dada la naturaleza de largo plazo de este portafolio, la estrategia de conformación de activos le ha apostado a adquirir bonos ordinarios y subordinados del sector real y financiero. Al cierre del portafolio estaba compuesto por Bonos en un 78% y 22% de otros títulos.
- **Duración del portafolio del Fondo de Solidaridad:** Al cierre de Diciembre este portafolio presentó una duración promedio de 9 años, correspondiente con los estudios actuariales realizados por Solidaridad.

El riesgo se manifiesta en la imposibilidad de disponer de los recursos en este período de tiempo, en apostarle a la permanencia de los emisores y el de obtener las mismas tasas de interés al momento de liquidación de las

inversiones, conocido como riesgo de reinversión de tasas de interés. Estas variables son controladas y revisadas por los comités de apoyo en el desarrollo de las estrategias de inversión.

**Sistema de Administración de Riesgo de Contraparte. SARC:** Entendiendo como riesgo de contraparte la posibilidad que la Cooperativa incurra en pérdidas de capital ante incumplimientos de un emisor o contraparte, el SARC tiene como objetivo principal controlar el proceso de otorgamiento de cupos corporativos de emisor y contraparte con el fin de evitar niveles de concentración de recursos en una entidad en particular. La cooperativa ha desarrollado una metodología denominada modelo CAMEL, que realiza evaluaciones semestrales, revisando información cualitativa y cuantitativa de los emisores para el otorgamiento de cupos, que son aprobados por el Consejo de Administración.

Al interior de Coomeva, los cupos corporativos de emisor y contraparte son aprobados cada trimestre por el Consejo de Administración y el área de riesgo se encarga de llevar el control de la utilización de los mismos en el día a día.

**Sistema de Administración de Riesgo de Operativo. SARO:** La administración y control de este riesgo integra, políticas del personal de la Tesorería, plataforma tecnológica que soporta la operación, documentación de todos los procedimientos y planes de contingencia con el objetivo de minimizar las posibles pérdidas por deficiencias o fallas, en el recurso humano, los procesos, la tecnología, la infraestructura o por la ocurrencia de acontecimientos externos.

## NOTA 37 » RECLASIFICACIONES

Algunas cifras de los estados financieros consolidados de 2012 fueron reclasificadas para hacerlas comparables con las presentadas por 2013.

## NOTA 38 » EVENTOS POSTERIORES

El siguiente es el detalle de eventos posteriores al 31 de diciembre:

### Subordinada Coomeva Entidad Promotora de Salud "EPS" S.A.

La Contraloría General de la República durante el año 2012 dio inicio a Procesos de Responsabilidad Fiscal contra COOMEVA E.P.S. S.A., al igual que contra otras personas jurídicas y naturales, entre los que se busca esclarecer si hubo debido manejo de recursos, en la atención de usuarios comunes con planes voluntarios de Medicina Prepagada S.A.. Frente a los mismos la defensa jurídica entre sus argumentos, está acreditando el real funcionamiento del modelo de atención a los usuarios comunes, los beneficios de los convenios celebrados por Coomeva E.P.S. S.A., Las operaciones realizadas fueron públicas, permitidas no objetadas por las entidades de vigilancia.

Como consecuencia de dicha investigación, el mencionado órgano de control a través del proceso de responsabilidad fiscal PRF-035, ordenó mediante Auto 027 del 17 de Febrero de 2014, una medida cautelar que afectó bienes de los investigados.

La empresa Coomeva EPS S.A. una vez conocida la medida cautelar, adelantó y tramita gestiones jurídicas dirigidas a levantar definitivamente las medidas, así como garantizar la continuidad del servicio de salud. Estos trámites que empezaron a rendir efectos, pues el mismo Contralor Delegado profirió el día 27 de febrero del año en curso, el Auto 0033 mediante el cual decide no extender la medida cautelar, sobre los dineros que con origen público, Coomeva EPS S.A. atiende el servicio de salud. La administración expresó su disposición de continuar ofreciendo las explicaciones técnicas con que se espera se obtenga el archivo de la investigación, pues el convenio antes que un detrimento, representó beneficios en la administración del riesgo en salud de la población común, al igual que eficiencias a los recursos del sistema.

## Coomeva Medicina Prepagada S.A.

En el año 2012 la Contraloría General de la República inició un proceso de responsabilidad fiscal, en el que investiga la legalidad de la relación con Coomeva Entidad Promotora de Salud S.A., producto de los servicios a usuarios comunes que tenían Plan Oro en Coomeva Medicina Prepagada S.A., y Pos a través de la citada EPS. El proceso se mantiene en la etapa inicial, que ha avanzado en recolección de información e informes técnicos respecto de los cuales se ha expuesto la legalidad del convenio, su modelo de atención, que benefició a sus usuarios en condiciones de oportunidad, calidad, escogencia de red, y sin costos adicionales para el Sistema de Salud. De otra parte, se ha argumentado que Coomeva Medicina Prepagada S.A., en ningún momento ha administrado recursos públicos para ser calificado como sujeto fiscal. Las operaciones realizadas fueron permitidas y las mismas no fueron objetadas por las entidades de vigilancia.

Como consecuencia de dicha investigación, el mencionado órgano de control a través de el proceso de responsabilidad fiscal PRF-035, ordenó mediante Auto 027 del 17 de Febrero de 2014, una medida cautelar que afectó bienes de los investigados.

La empresa Coomeva Medicina Prepagada S.A., una vez conocida la medida cautelar, adelantó y tramita gestiones jurídicas dirigidas a levantar definitivamente las medidas, así como garantizar la continuidad del servicio de salud. La administración expresó su disposición de continuar ofreciendo las explicaciones técnicas con que se espera se obtenga el archivo de la investigación, pues el convenio antes que un detrimento, representó beneficios en la administración del riesgo en salud de la población común, al igual que eficiencias a los recursos del sistema.





[www.coomeva.com.co](http://www.coomeva.com.co)