

35 años

**Seminario de
Desarrollo
INSTITUCIONAL**

Cali • Enero 25 de 2020

Contenido

- 1.** Reflexiones e Introducción SDI
- 2.** Conceptos para la formulación e implementación estratégica en Coomeva
- 3.** Balance 2019
- 4.** Prioridades 2020





El SDI es un ejercicio que se realiza en Coomeva desde 1985 (35 años) con el fin de:

- 1) **Revisar** la formulación e implementación estratégica.
- 2) **Validar** el avance del Plan Estratégico
- 3) **Formular y ajustar** los planes.

Este 2020 nos enfrentamos al fundamental reto de aportar desde este espacio a la construcción del Plan Estratégico de Coomeva al 2024 (*PEC-60 años*).

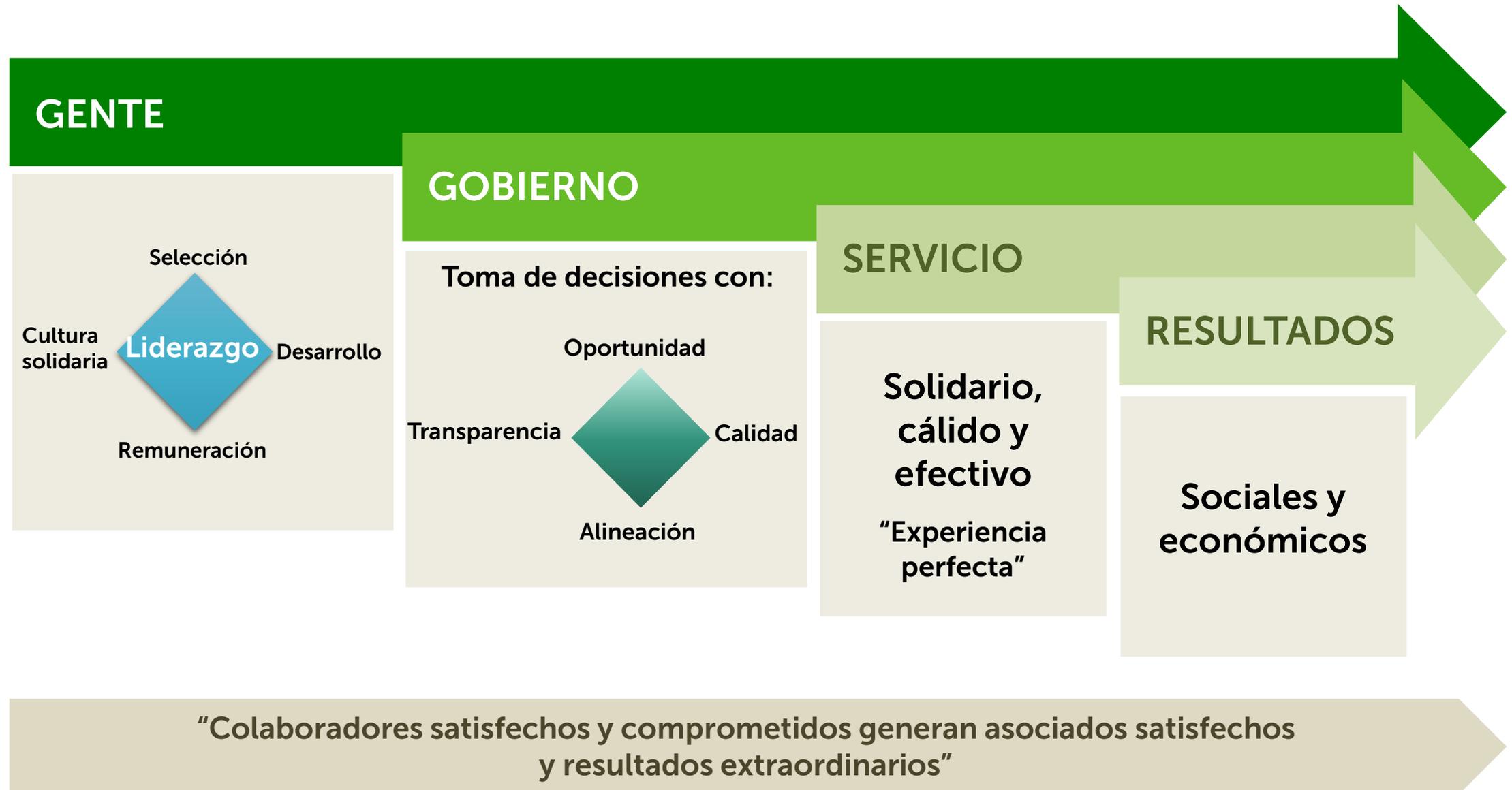
2

CONCEPTOS PARA LA FORMULACIÓN E IMPLEMENTACIÓN ESTRATÉGICA EN COOMEVA

“Nuestras acciones son nuestro mensaje cooperativo”



BASES DEL MODELO GERENCIAL





RECURSOS ADMINISTRADOS COP \$4,44 BILLONES (*)

Inversiones Empresariales
\$994 mil MM

Inversiones Tesorería (Fondos Mutuales)
\$2,93 billones

Inversiones Inmobiliaria
\$226 mil MM

Unidades de Servicio

- Comunidad de Asociados
- Educación y Democracia
- Tecnología y T. Digital
- Servicios Compartidos
- Solidaridad y Seguros

Administración de la Comunidad

Servicios Directos

252.499 profesionales + familias



Servicios a través de Empresas

Servicios Directos					Empresas Propias			Alianzas							
Educación	Vivienda	Emprendimiento	Fundación	Recreación	Tarjeta Coomeva	Credito Solidario	Sector Protección	Sector Financiero	Sector Salud	Consumo	Hogar	Servicios Públicos	Seguros	Recreación	Otros

(*) Otros activos por \$219 mil MM (Credisolitario, créditos y CxC)

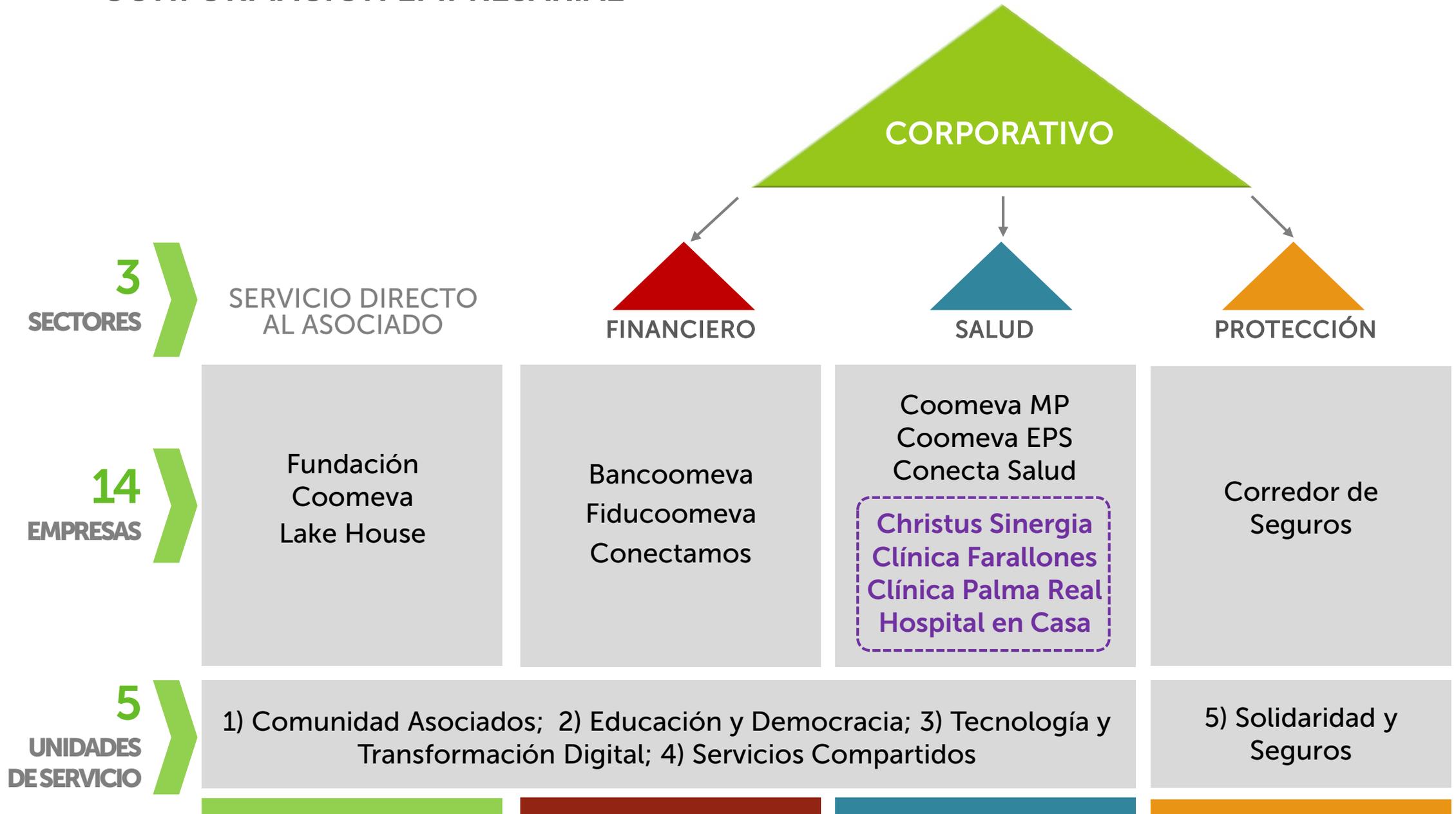
ARMONÍA ENTRE NUESTRAS DIMENSIONES DE EJECUCIÓN

**Dimensión
Asociativa**

**Dimensión
Empresarial**

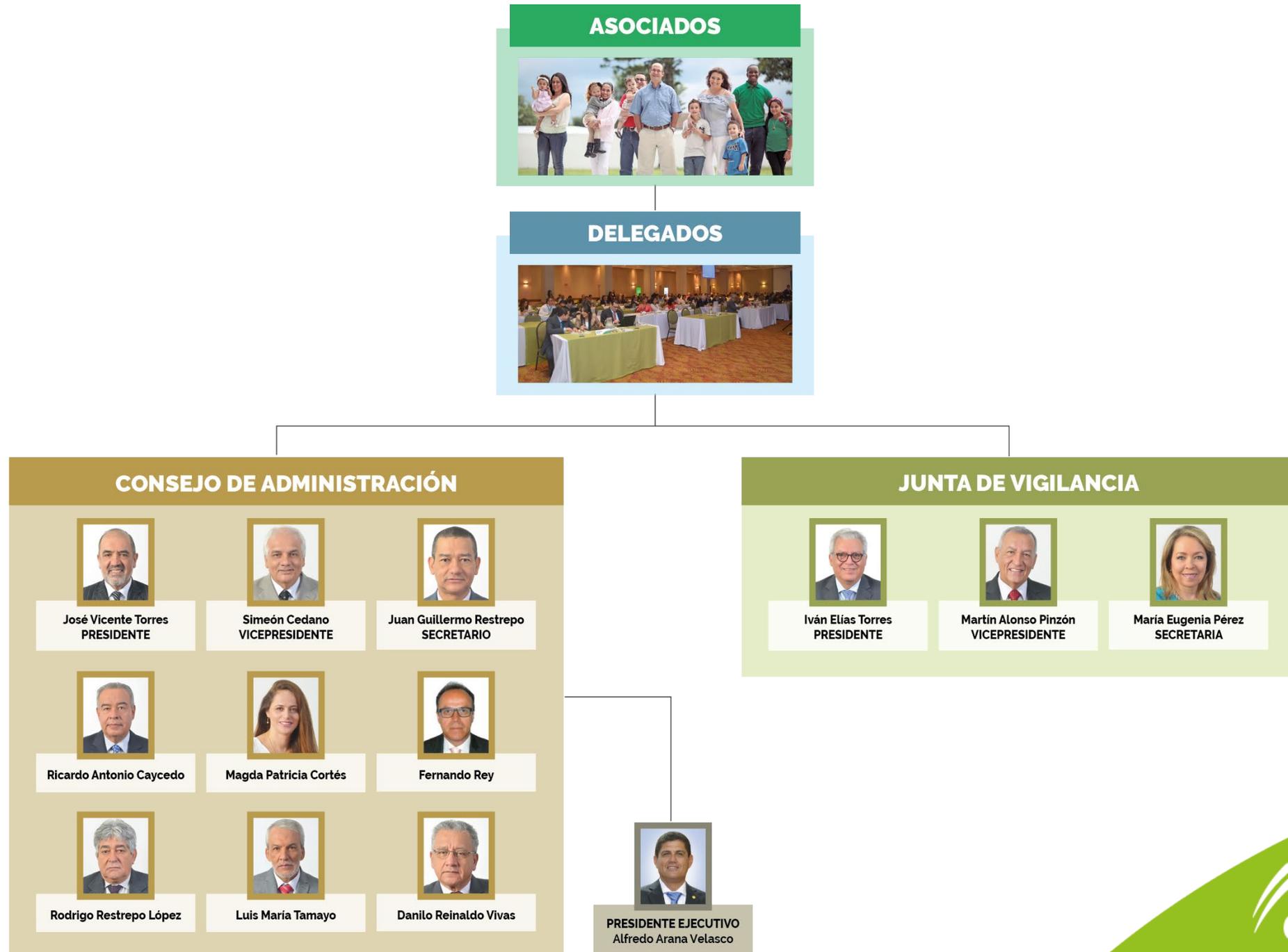


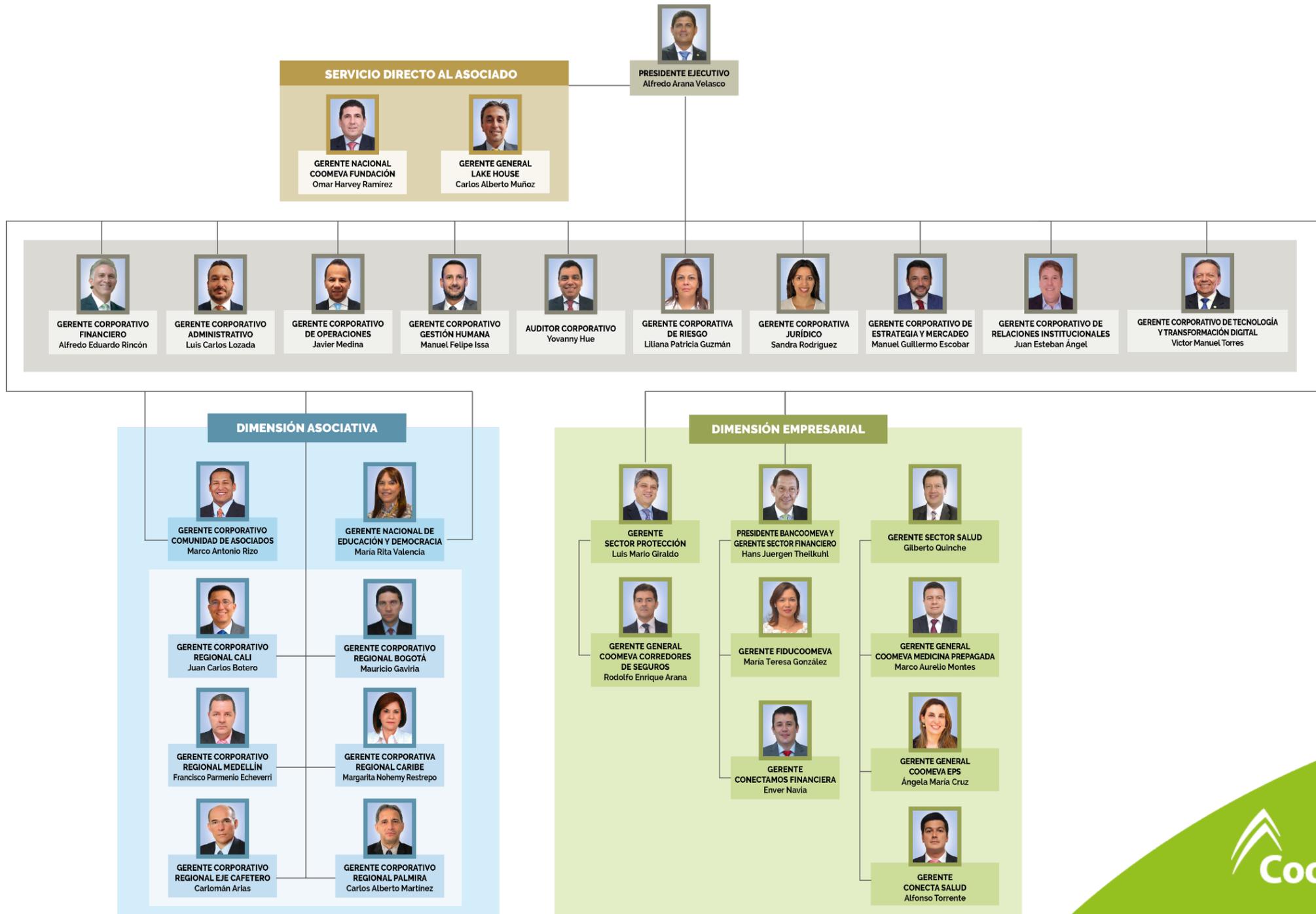
CONFORMACIÓN EMPRESARIAL

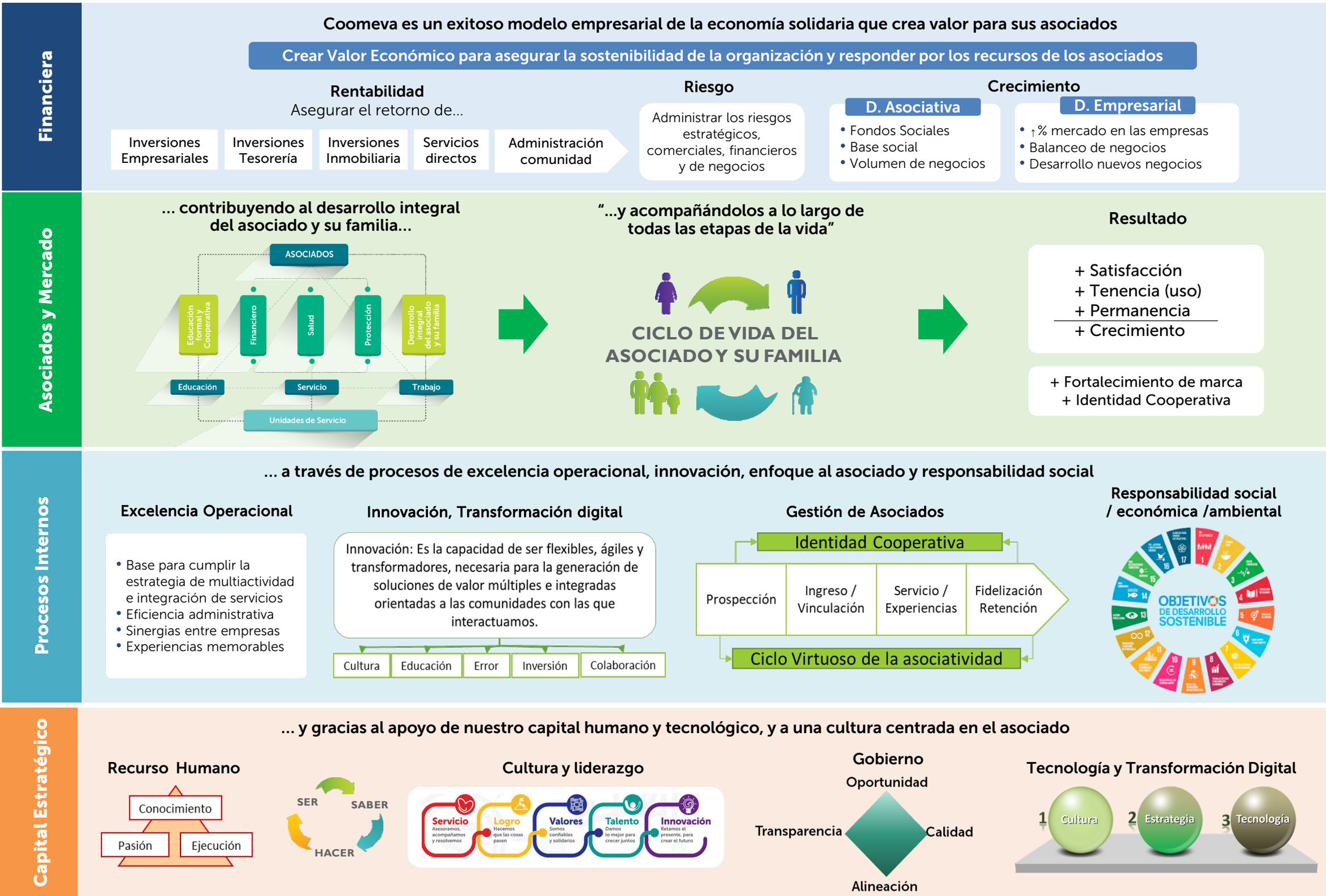




- ✓ **Visión optimista y activa:**
"2020. El Año de Coomeva"
- ✓ **Orgullo Coomeva:**
"Orgullosamente cooperativo, orgullosamente Coomeva".
- ✓ **Propuesta de valor:**
"Coomeva nos facilita la vida"
- ✓ **Compromiso con el PEC 2024:**
"Nuestras acciones son nuestro mensaje cooperativo"







A portrait of Joseph Stiglitz, an older man with a grey beard and glasses, wearing a dark suit, white shirt, and blue patterned tie. He is smiling slightly.

“ **LAS COOPERATIVAS** jugarán un papel muy importante en la próxima década, como **la única alternativa** al modelo económico fundado en el egoísmo que fomenta las desigualdades”.

Joseph Stiglitz

Premio Nobel de Economía
2001



3 BALANCE 2019

“Coomeva nos facilita la vida”

El 2019 fue **positivo** e importante para nuestra Cooperativa y sus empresas. Avanzamos en los propósitos de mejorar los **servicios** a los asociados, en la calidad de la gestión, en los resultados financieros y reconocemos que el gran desafío empresarial es resolver la situación de Coomeva EPS:

1

En asociados

Se alcanzaron significativos resultados:
+ satisfacción;
+ uso,
+ permanencia;
se mantuvo la población



2

Mayor y mejor oferta de **Servicios** en vivienda, educación, salud, protección, ahorro, financiación y emprendimiento



3

Buenos **Resultados Financieros** en la mayoría empresas GECC, compensan los resultados negativos en EPS



4

Se avanzó en la formulación, aprobación e implementación del **PEC 2024**



5

Mejora en el **Clima Laboral y Cultura**



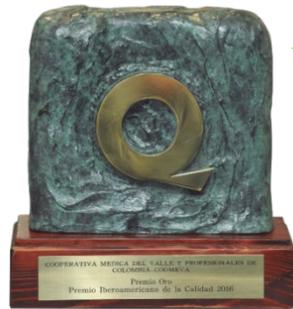
6

Avance en el **Plan de Recuperación** e inicio **Plan de Fortalecimiento Institucional para la EPS**



Administrar en situación crítica de la EPS

RECONOCIMIENTOS Y CERTIFICACIONES



◀ Premio Iberoamericano a la Calidad Categoría Oro 2016



◀ Premio Colombiano a la Calidad de la Gestión 2011



◀ Orden al Mérito Vallecaucano, en la categoría al Mérito Empresarial y en el Grado Cruz de Comendador Gobernación del Valle del Cauca, 2014

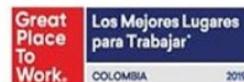


◀ Orden de la Democracia Simón Bolívar, en el grado Cruz Comendador Cámara de Representantes, 2014



◀ Certificación del Sello de Equidad Laboral Equipares, 2018

▶ Coomeva, Sector Protección y Medicina Prepagada entre las mejores 20 empresas para trabajar en el país



Beneficios entregados

Cifras en \$Millones	2014	2015	2016	2017	2018	2019
TOTAL BENEFICIOS GRUPO	109.137	104.628	112.810	130.450	151.275	157.544
Educación	9.160	9.831	13.698	9.580	16.911	12.463
Servicios Coomeva	2.946	2.914	6.802	14.994	17.690	17.978
Sector Salud	34.755	36.298	40.620	48.820	57.132	64.973
Sector Recreación	11.761	10.560	7.973	10.288	10.903	10.552
Sector Financiero	39.593	41.204	38.519	41.282	41.043	43.534
Fondo de Solidaridad	9.979	957	ND	1.912	2.845	1.746
Fundación Coomeva	942	2.863	5.197	3.573	4.751	6.299

Mejora en la Propuesta de Servicios 2019

Fondo Social de Vivienda

- Soluciones de vivienda desembolsados: **539**
- Soluciones aprobadas, pendientes de desembolso: **963**
- Desembolsos: **\$86.332** millones
- Pendientes de desembolso: **\$208.561** millones

Programa de Fidelización

- Asociados han realizado redenciones: **2.216**
- Transacciones realizadas acumulando pinos: **8.110.722**

Mi Coomeva

- Se realizaron cerca de **20** actualizaciones en el año incorporando cada vez más servicios digitales
- Descargas de la aplicación: **11.577** frente a **991** al inicio del año

Tienda Virtual

- Ventas por **\$559** millones
- Transacciones: **15.290**
- Productos vendidos: **56.236**

Crediperseverados

- Asociados beneficiados: **51**
- Desembolsos: **\$2.111** millones

Fondo Pensión Voluntaria

- Lanzamiento al mercado del FPV Platino
- Nueva alternativa de ahorro para los asociados, con beneficios tributarios

Nuevos Servicios 2020

**FONDO MUTUAL
DE SALUD****Entradas**

- Excedentes Coop.
- Rendimientos
- Contribución mutual
- Ahorro individual

Beneficios

- Auxilios en salud
- Tarifa nivelada
- Compensación incremento tarifa

**CREDI-APORTES**

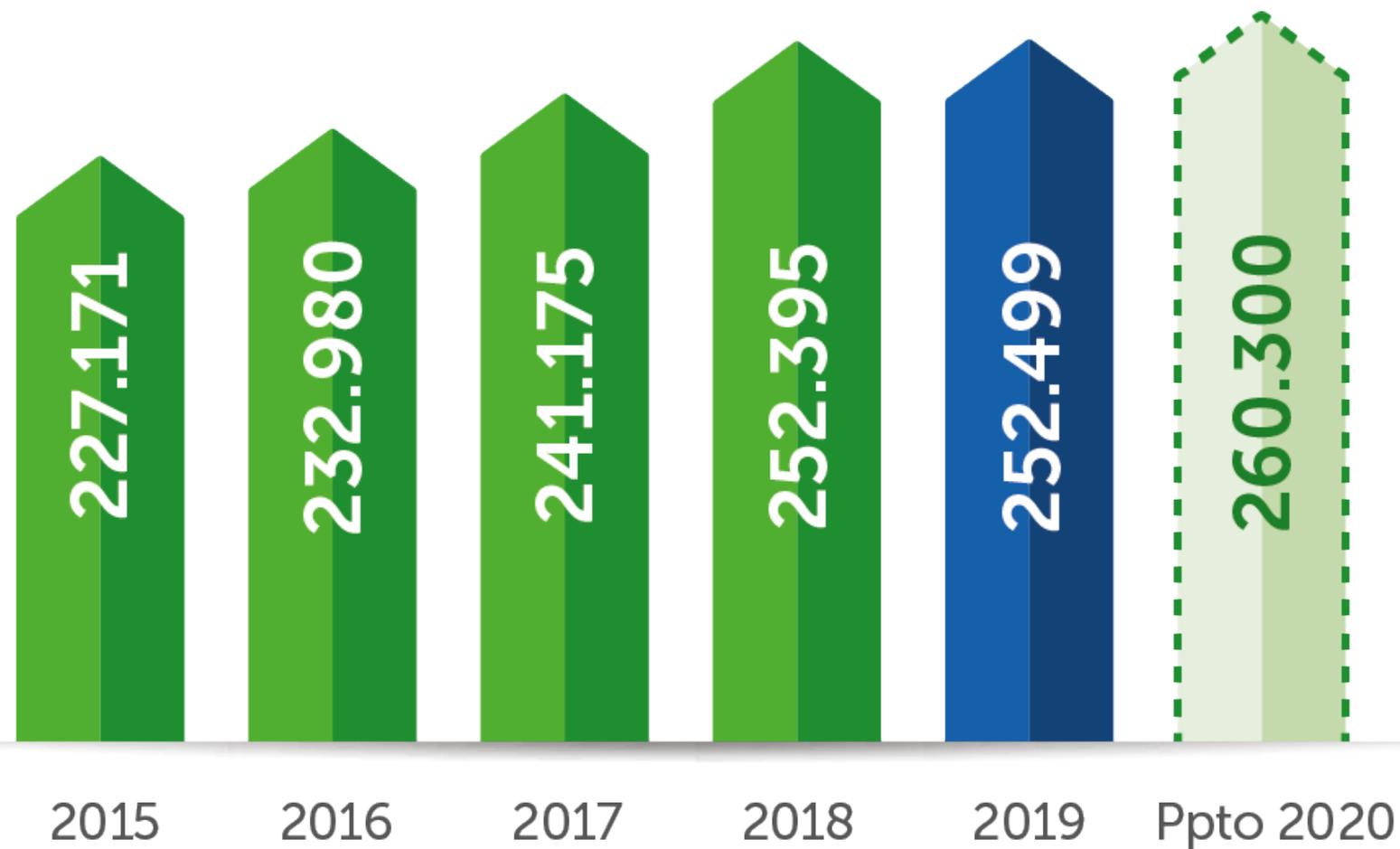
- Nueva línea de Crédito cooperativo desde Coomeva
- Crédito 100% digital con garantía aportes
- Fácil acceso a crédito con tasa preferencial
- Solución complementaria a la amortización aportes

**PROGRAMA MOVILIDAD**

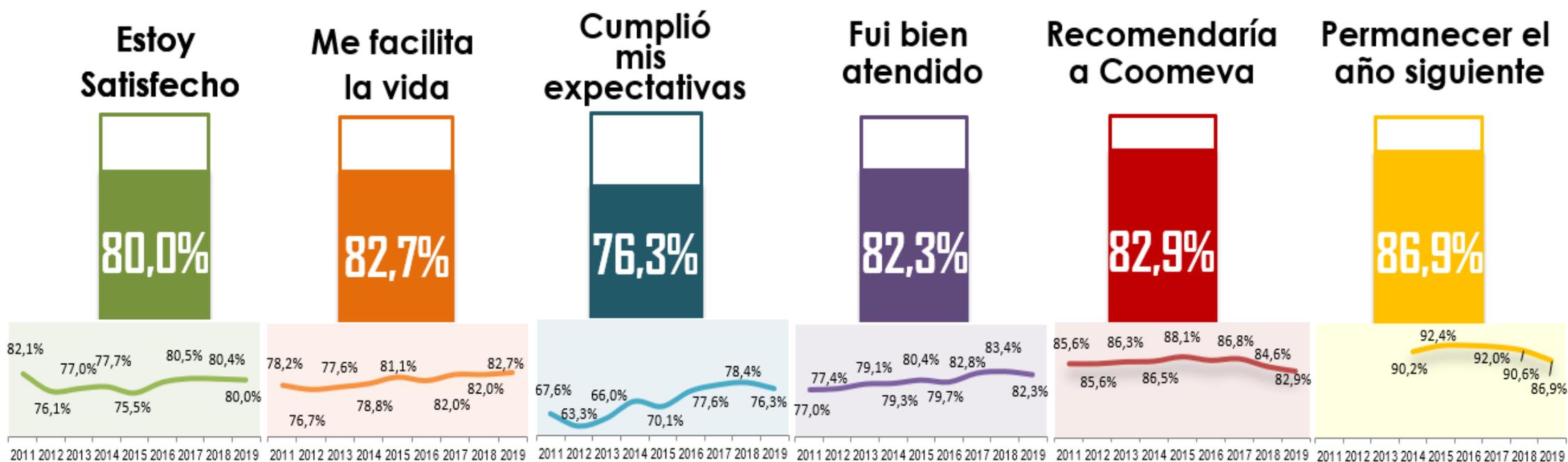
- Creación de Fondo de movilidad
- Asociado realiza contribuciones
- Coomeva entrega soluciones mediante sorteo
- Acceso a descuentos comerciales
- Incentivo al ahorro

 **Crecimiento**

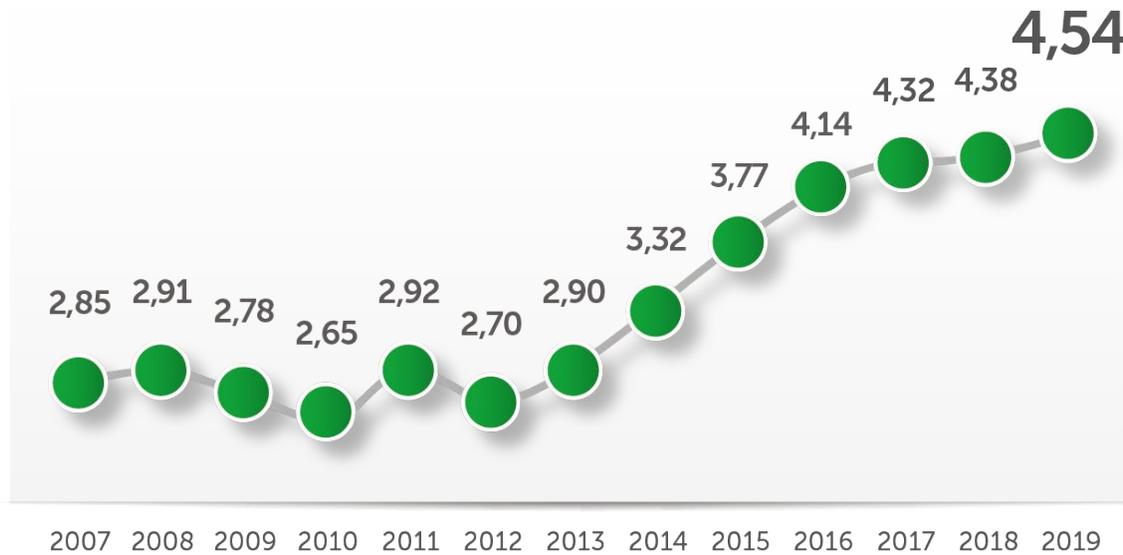
Población de asociados



↑ Satisfacción

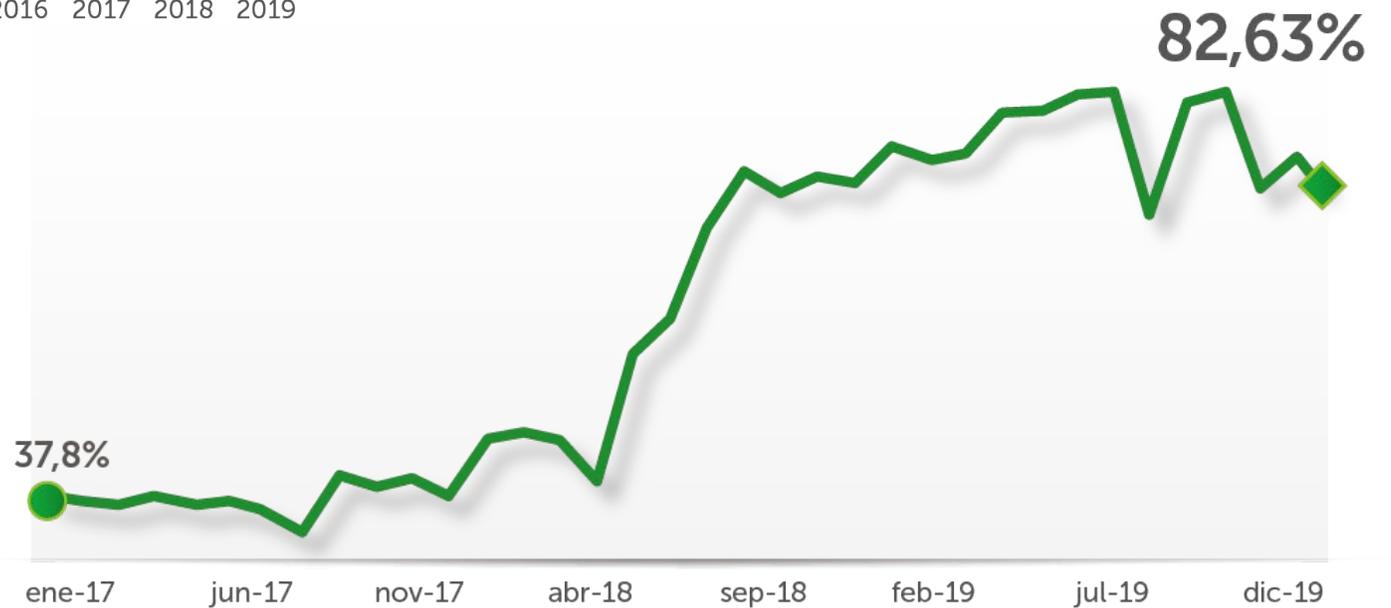


↑ **Uso**

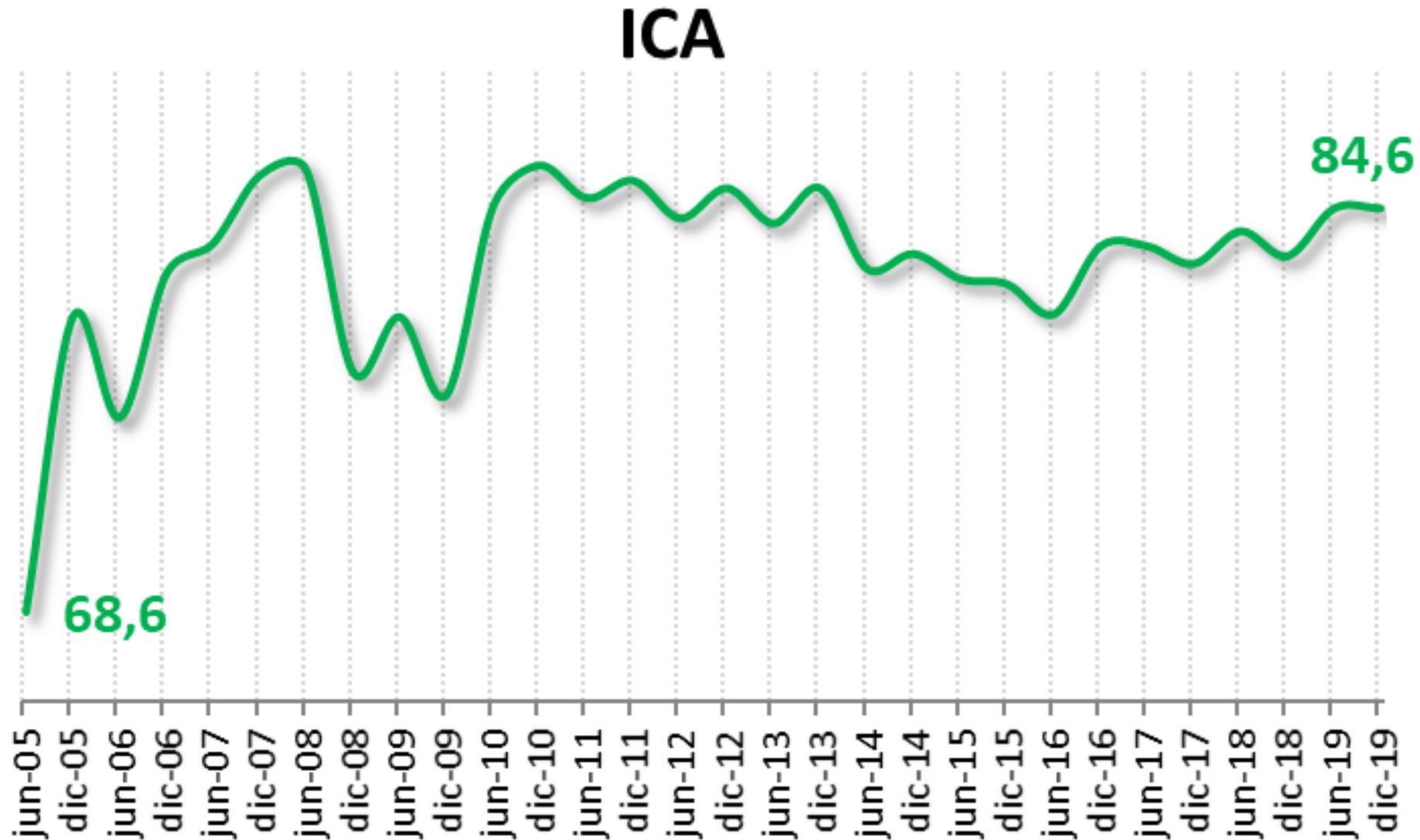


◀ **Producto promedio por asociado**

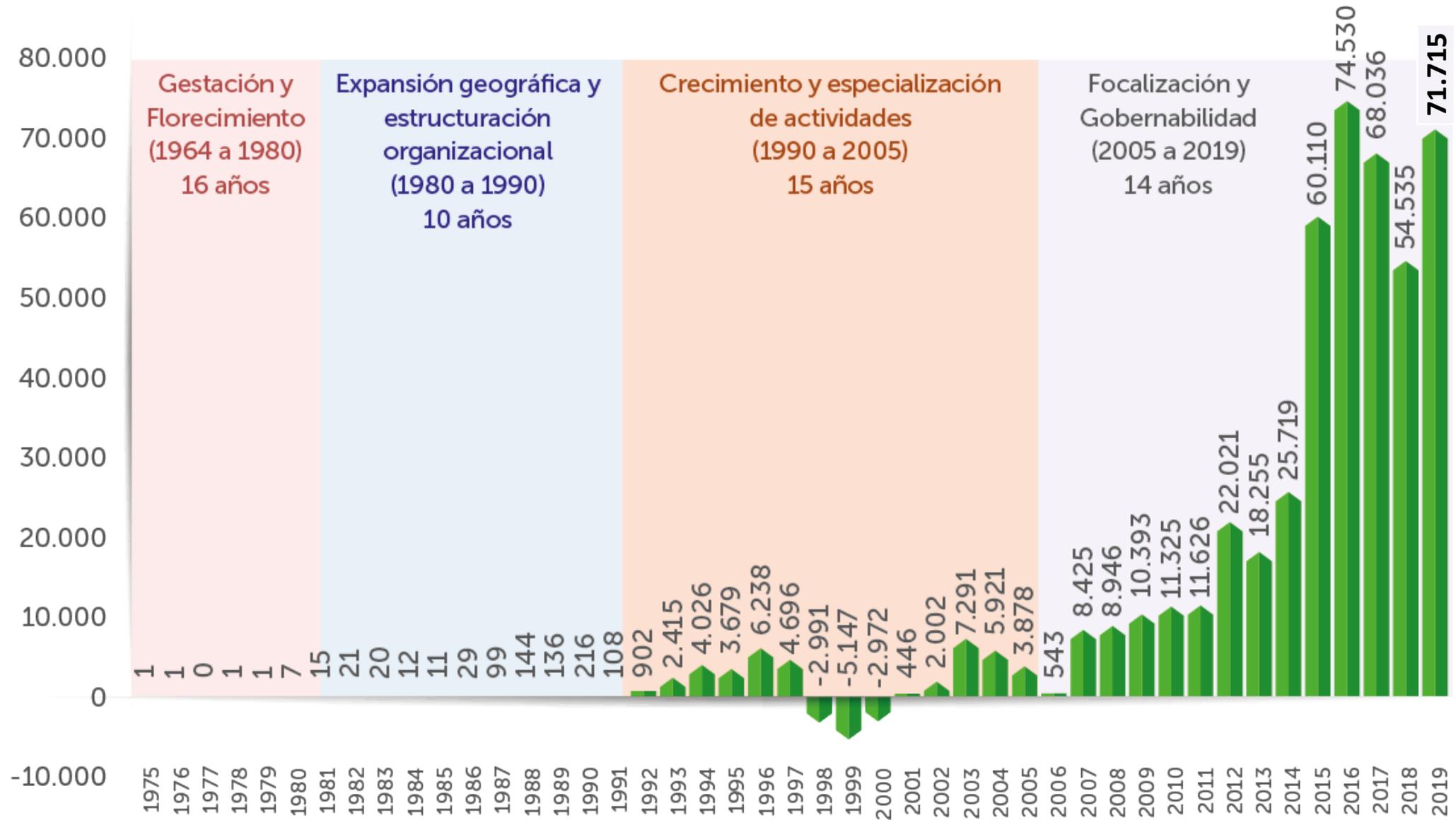
Asociados vinculados con producto ▶



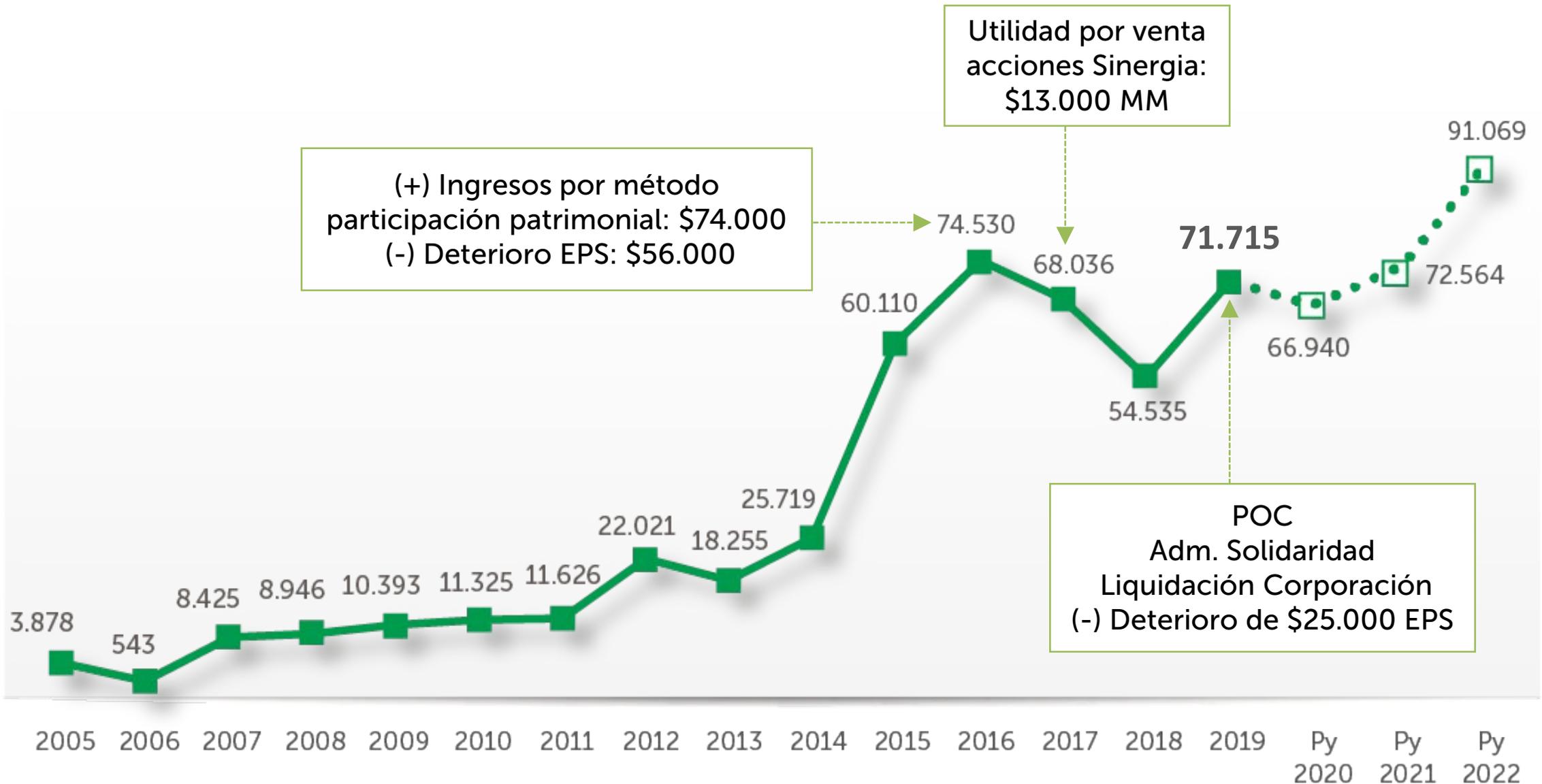
↑ Confianza en la Administración



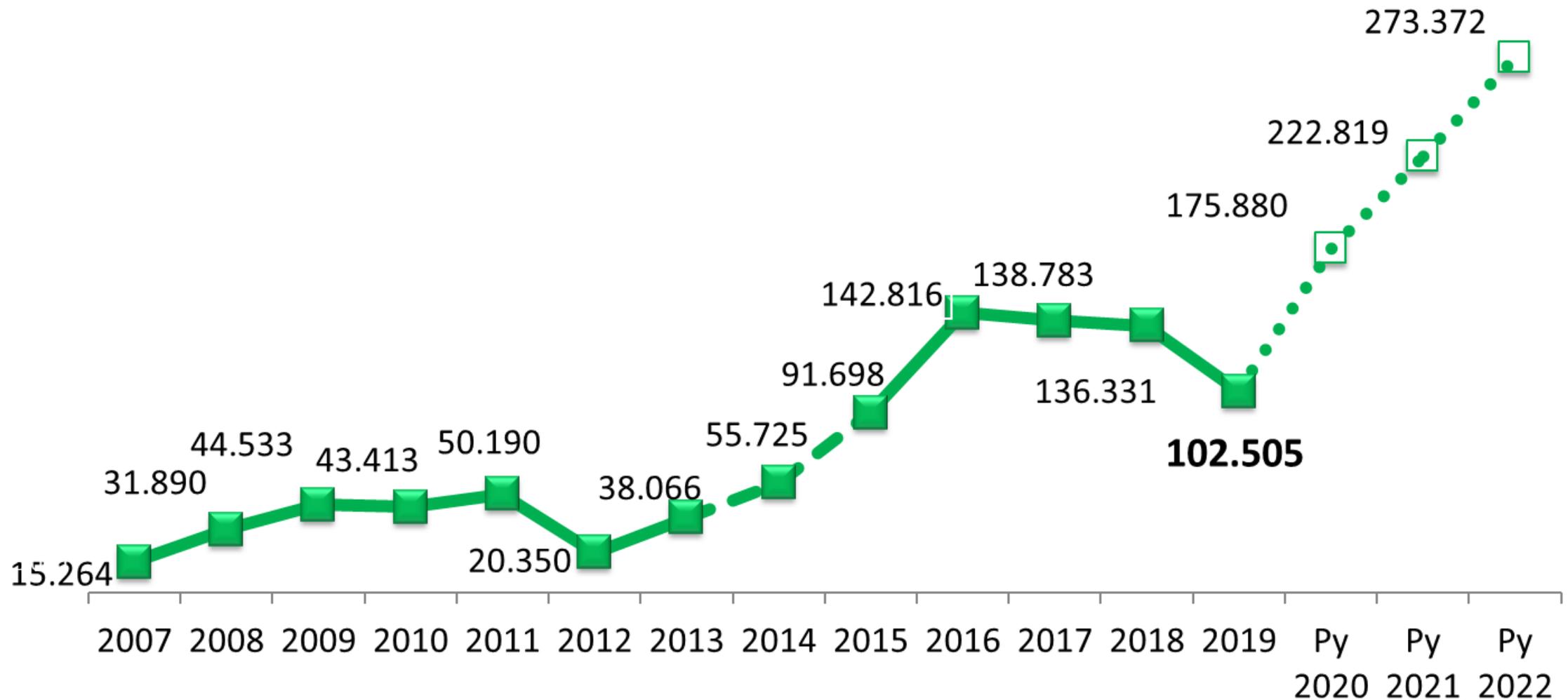
EXCEDENTES DE COOMEVA



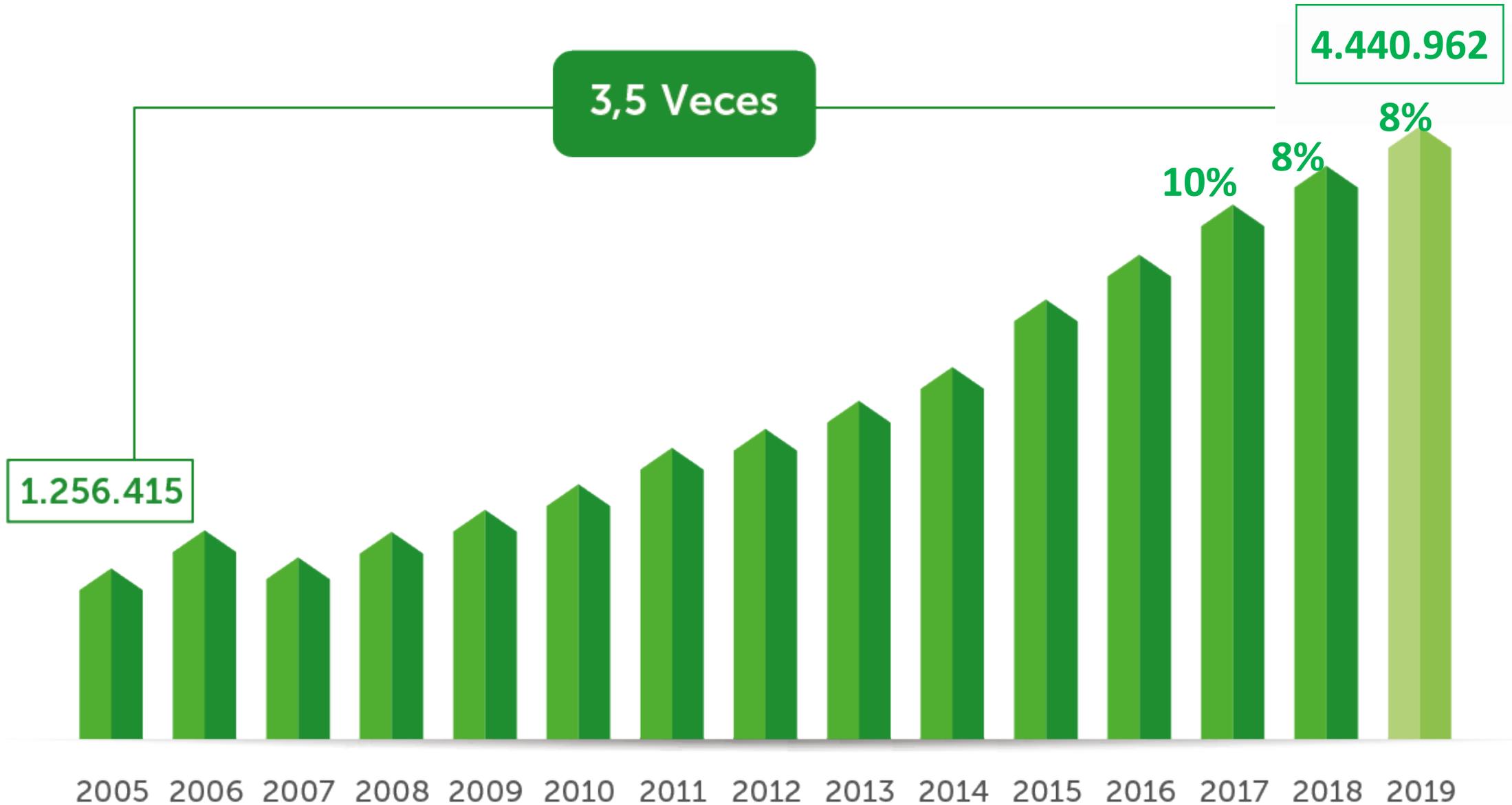
EXCEDENTES COOMEVA



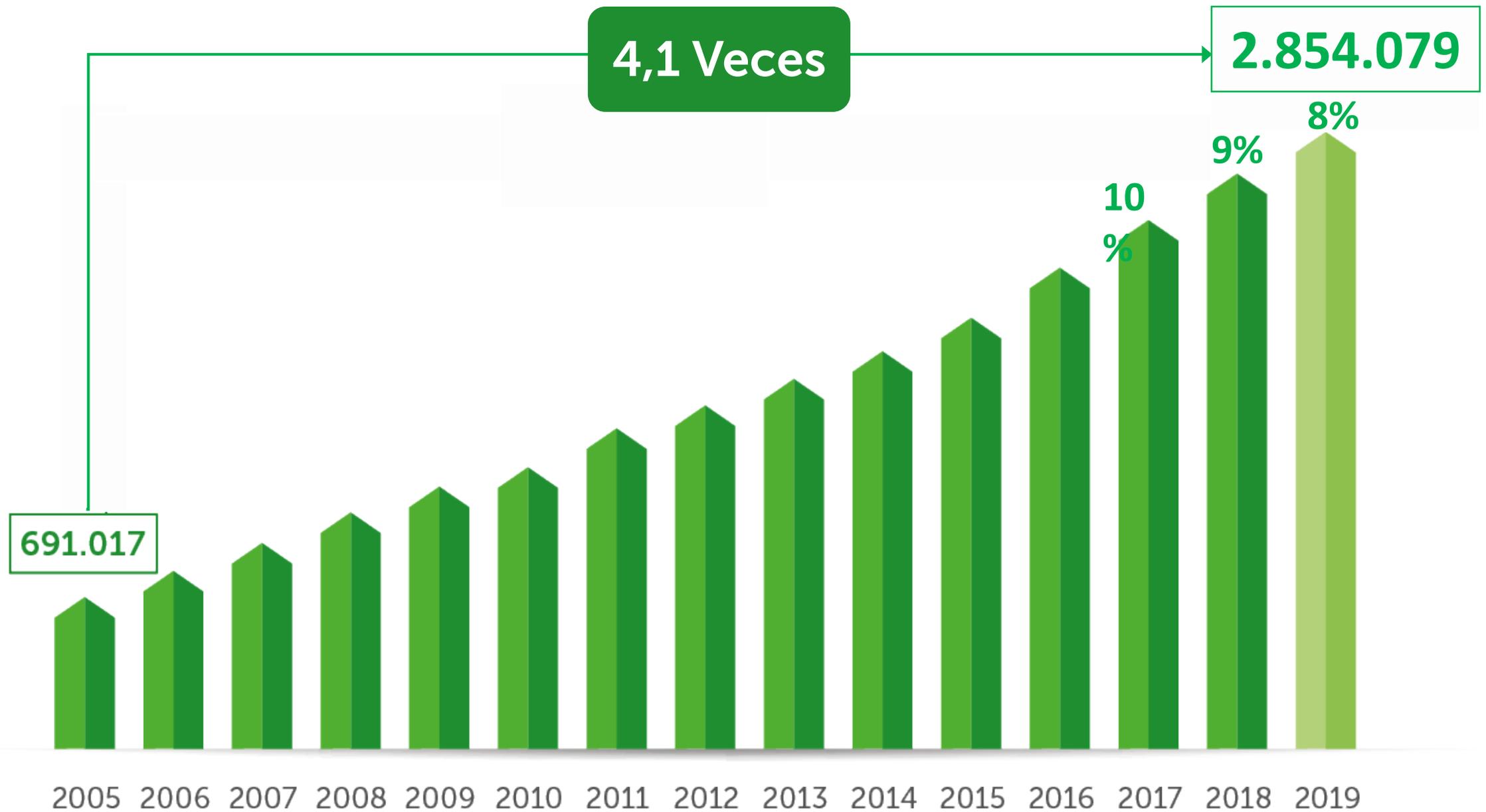
EXCEDENTES GRUPO COOMEVA



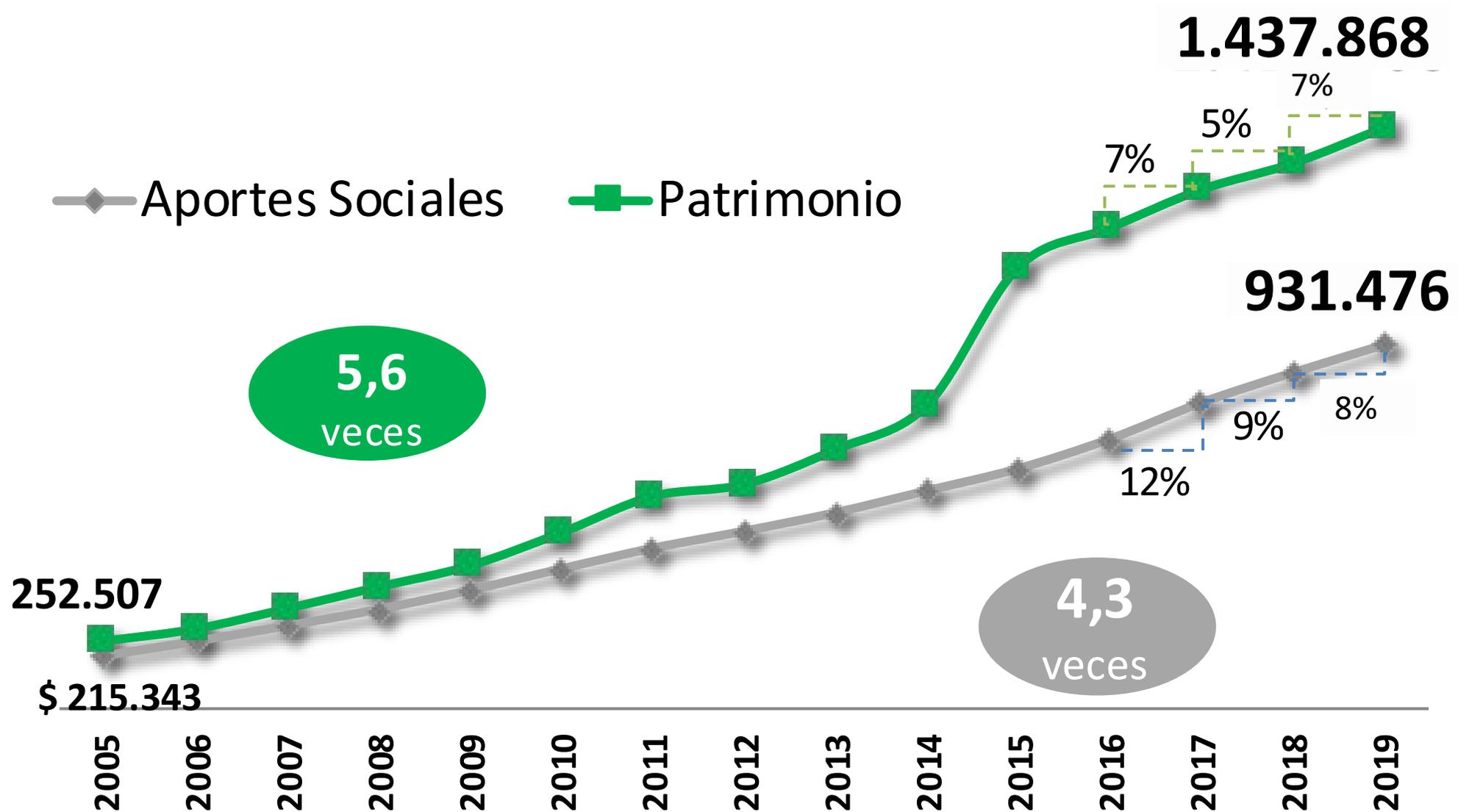
RECURSOS ADMINISTRADOS



FONDOS SOCIALES



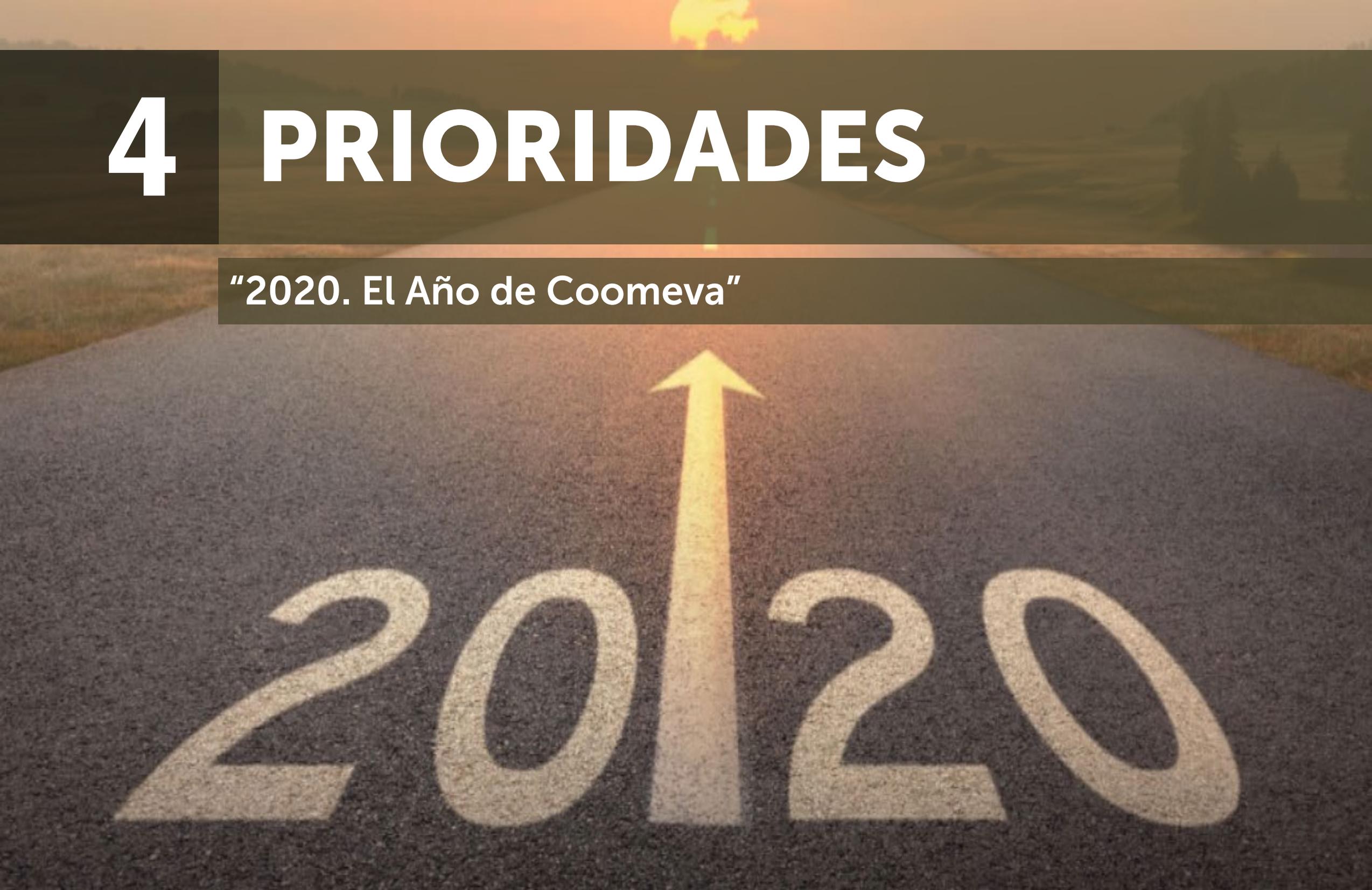
PATRIMONIO Y APORTES SOCIALES



4

PRIORIDADES

"2020. El Año de Coomeva"

A photograph of a road at sunset or sunrise. The road is paved and has the year '20120' painted on it in a light color. The '1' is replaced by a large, glowing yellow arrow pointing upwards. The background shows a road stretching into the distance under a warm, orange sky with a low sun.

20120

1. Identidad Cooperativa (nuestras acciones son nuestro mensaje cooperativo)

- a) Educación: Entendimiento de que somos una cooperativa y actuamos de manera solidaria
- b) Se ha construido un plan de trabajo que implica acciones de sensibilización, conocimiento, orgullo y convicción
- c) Mantener y potenciar la Marca Coomeva (activo valioso)
- d) Acciones desde el proyecto de Cultura y liderazgo

2. Desarrollo de la Comunidad

- a) Desarrollar con toda amplitud las **8 razones** para asociarse y permanecer
- b) Soluciones relevantes, eficientes y efectivas (experiencia memorable del asociado)
- c) Una verdadera Comunidad (comprometida, interconectada, dinámica)
- d) Crecimiento base social (+ satisfacción + uso + permanencia + vinculación = "Crecimiento Sano")

3. Servicio

- a) Garantizar agilidad, oportunidad y condiciones favorables
- b) Crear experiencias memorables

4. Cuarta Revolución Industrial (inserción digital con sentido Cooperativo)

- a) Llevar el actual modelo físico a lo digital mejorado: proyectos incrementales
- b) Nuevos modelos de negocio (Red Cooperamos, Tienda Coomeva, nuevo concepto de canales - oficinas-): Proyectos transformacionales

5. Desafíos Globales (alineación con ACI Américas)

- a) Defensa del Planeta, inclusión y democratización financiera, pobreza, salud, educación, gÉnero, juventud y vejez (ODS 2030)
- b) Global Compact, Global Reporting Initiative (GRI) y Pacto Verde Cooperativo

6. Gobierno Corporativo

- a) Buenas decisiones: con transparencia, oportunidad, calidad técnica, y alineación.
- b) Regulación y cumplimiento (**Ley de conglomerados – normas gobierno corporativo**)
- c) Localismo: Participación Local y soluciones cercanas al asociado
- d) Gestión de alianzas: Christus Health, posibles socios EPS y otros posibles.

7. Excelencia Operativa y Administrativa

- a) Soporte a la Gran estrategia “**multiactividad e integración**”
- b) Eficiencia - Robótica - Procesos - Analítica
- c) Optimización - Redimensionamiento al tamaño de la operación - POC (Plan Optimización Corporativo)
- d) Desarrollo y soporte de nuevos canales de atención 4.0 TD

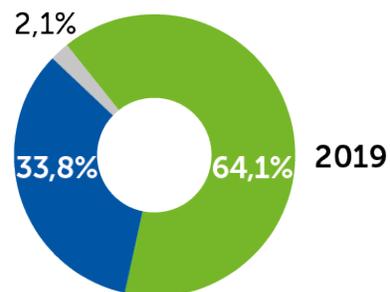
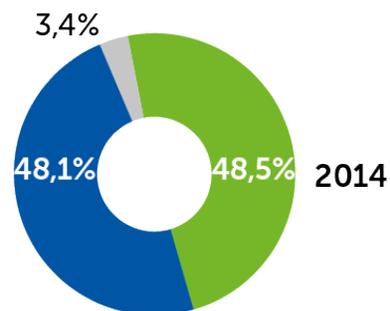
8. Potenciar a la gente

- Atraer, retener y desarrollar talento
- Seguir avanzando de la **Cultura actual a Cultura deseada**
- Identidad cooperativa como un rasgo distintivo
- Nuevo líder Coomeva

9. Estrategia corporativa disminuir el peso relativo del A. Obligatorio y salud

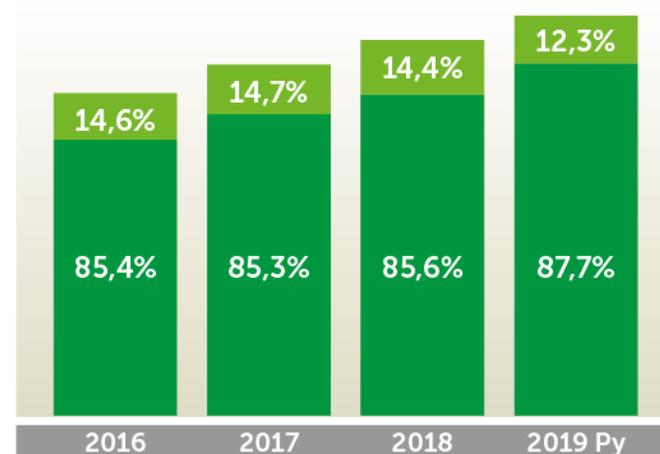
+ cooperativa, + financiero, + seguros, - salud

Participación inversiones empresariales por sector



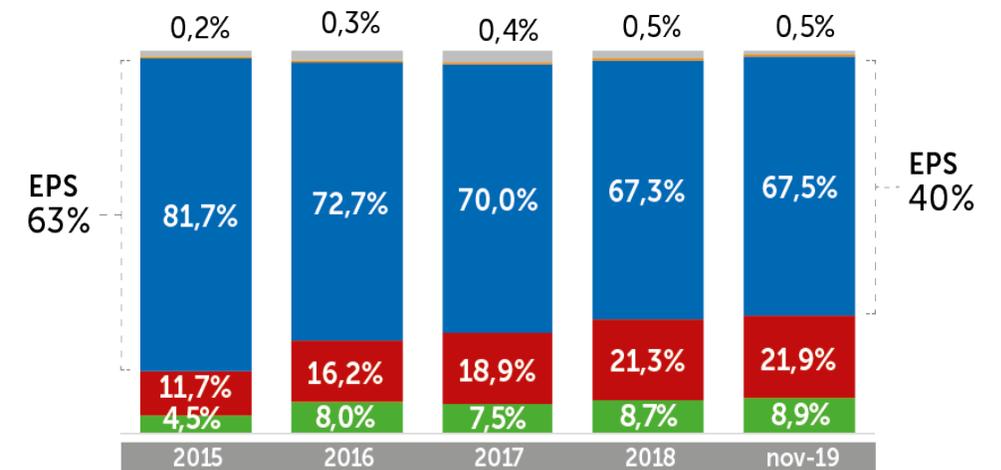
■ Sector Financiero
■ Sector Salud
■ Otros

GECC – Representatividad Coomeva EPS en activos



■ Otras Empresas GECC ■ Coomeva EPS

Participaciones en ingresos del GECC



■ Coomeva ■ Sector Financiero ■ Sector Salud
■ Sector Protección ■ Otras empresas

10. Coomeva EPS: Solución definitiva (Plan fortalecimiento institucional)

11. Resultados Financieros: Compromiso con el cumplimiento de los resultados

EMPRESA	PATRIMONIO 2018 (Libros NIIF)	Valoración Empresas (\$ Mill)				Proyecciones 2019-2022 (\$Mill) v. Octubre 2019				
		Valoración	Wacc/ Ke	RETORNO (Vr. \$Mill)		Py 2019	Ppto 2019	Py 2020	Py 2021	Py 2022
				Valoración	Libros					
COOMEVA	1.344.062	2.229.219	13,29%	296.192	178.583	71.715	52.532	66.940	72.564	91.069
Bancoomeva	436.589	712.735	16,30%	116.176	71.164	63.516	60.050	66.774	75.403	85.310
Fiducomeva	10.283	32.255	12,86%	4.149	1.323	1.791	800	1.324	2.021	2.850
Conectamos Financiera	2.891	10.905	12,15%	1.324	351	233	527	169	247	547
SECTOR FINANCIERO	449.763	755.895		121.649	72.838	65.541	61.377	68.267	77.671	88.707
Corredor	6.010	29.365	14,08%	4.134	846	3.993	3.825	3.455	3.823	4.125
PROTECCIÓN	6.010	29.365		4.134	846	3.993	3.825	3.455	3.823	4.125
Coomeva EPS	355.792	131.649	14,84%	19.543	52.815	-64.990	7.416	19.681	42.228	52.319
Coomeva MP	73.823	514.761	15,76%	81.132	11.635	18.380	24.943	23.043	28.495	35.684
Sinergia GS	133.484	144.000	15,46%	22.257	20.632	5.788	-4.689	-7.816	-4.974	-2.705
Conecta Salud	1.465	11.384	17,63%	2.007	258	288	347	469	1.006	1.974
SECTOR SALUD	564.564	801.794		124.939	85.341	-40.534	28.017	35.378	66.755	87.273
Operador Club Andes	3.091	558	15,72%	88	486	27	81	87	85	90
Fundación Coomeva	16.300	19.071	10,73%	2.047	1.749	1.763	1.599	1.753	1.922	2.108
OTRAS COMPAÑÍAS	19.391	19.629		2.134	2.235	1.790	1.681	1.840	2.007	2.199
TOTAL GECC	2.383.790	3.835.902		549.049	339.842	102.505	147.432	175.880	222.819	273.372

PRIORIDADES POR SECTOR Y EMPRESAS

12. Sector Financiero:

- a) Profundizar y ampliar los servicios actuales, más participación de mercado
- b) Fortalecimiento mutuo entre la asociatividad y la actividad financiera
- c) Incorporación de nuevos modelos de negocios y canales con tecnología 4.0 y transformación digital(Fintech)
- d) Desarrollo de nuevos segmentos persona natural, Pymes, Sector solidario
- e) Eficiencia en costos (captación de ahorro) y gastos
- f) Posibles aliados estratégicos
- g) Fiduciaria: Ampliar la propuesta de servicios a los asociados
- h) Conecta Financiero: Desarrollo

13. Sector Protección:

- a) Crecimiento y fortalecimiento de los fondos sociales (en función de la rentabilidad y riesgos definidos).
- b) Ampliar la propuesta de seguridad social, siendo un complemento o sustituto del Sistema de Seguridad Social colombiano
- c) Desarrollo de nuevos segmentos persona natural, Pymes, Sector solidario

PRIORIDADES POR SECTOR Y EMPRESAS

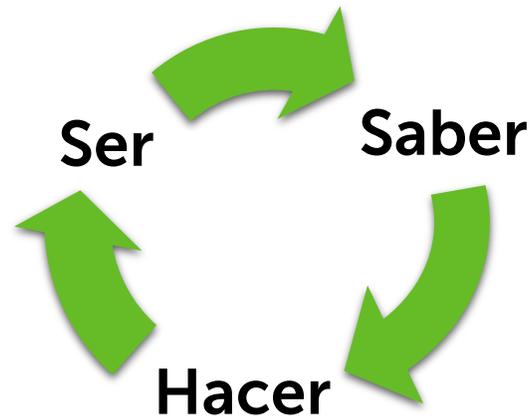
14. Sector Salud:

- a. Solución definitiva a la situación de la EPS
- b. Disminución de la participación de Coomeva en este sector
- c. Para las demás empresas del sector salud el objetivo es continuar aumentando la participación de mercado.
- d. Modernización y competitividad de MP
- e. MP: Internacionalización
- f. Sinergia: Equilibrio financiero y participación de mercado
- g. Conecta: Desarrollo de los negocios

15. Otras empresas:

- a. Mejorar resultados y eficiencia
- b. Fundación Coomeva: Fortalecer y continuar generando formas y alternativas para apoyar el emprendimiento de asociados y sus familias

LIDERAZGO ORIENTADO HACIA LA IMPLEMENTACIÓN



Condiciones de los líderes para la implementación de la estrategia

- Comprometidos con el modelo de empresa cooperativa
- Que logren resultados económicos y sociales
- Crezcan las empresas
- Modernicen las empresas
- Que tengan mente abierta y formen equipos con colaboradores idóneos y comprometidos

A blurred background of a large audience in a conference room. A man in a dark suit is seen from behind, standing at the front of the room. The audience is seated at tables, and the room is brightly lit. A network overlay of white lines and dots is visible over the entire image.

GRACIAS

**“Orgullosamente cooperativo,
orgullosamente Coomeva”.**

