

1.	Visión Gerencial	2
2	Gestión Dimensión Cooperativa	5
2.1	Asuntos de Asociados	5
2.2	Comportamiento de Asociados (Presentación)	6
2.3	Uso de servicios	7
2.4	Servicios Coomeva	8
2.5	Gestión del Área de Educación	10
2.6	Quejas y Reclamos	11
3	Gestión Dimensión Empresarial.....	11
3.1	Indicadores BSC Coomeva (Presentación)	12
3.2	Portafolio de Inversiones	13
3.3	Liquidez e Inversiones de Activos Fijos y de Capital	14
3.4	Endeudamiento.....	14
4	Informes Especiales	15
4.1	Programa de lealtad.....	15
4.2	Informe Servicio de Crédito a los Asociados.....	15
4.3	Incremento Salarial para colaboradores del Sector Salud.....	15
4.4	Avance procesos jurídicos.....	16
5	Decisiones	16
5.1	Plan de ajuste para garantizar la sostenibilidad de Coomeva Medicina Prepagada (Presentación).....	16
5.2	Decisiones Tesorería Corporativa	17
5.3	Traslado Oficina Coomeva Centro Cali.....	17
5.4	Traslado Oficina Coomeva Montería	17
6	Acuerdos y Resoluciones	18

1. Visión Gerencial

En esta oportunidad es grato compartir que el pasado 1 de abril inició operación Bancoomeva, con unos resultados positivos hasta el momento tanto en la operación, la cual no ha presentado inconvenientes, y en la respuesta de los asociados y externos quienes han enviado varios mensajes de felicitación por este gran paso que ha dado Coomeva, reconociendo la gestión que viene realizando la Dirigencia y Administración.

De igual forma es importante resaltar los resultados de la pasada Asamblea General de Delegados, llevada a cabo el 25 y 26 de marzo, en donde se aprobaron decisiones importantes, sobre las cuales se definieron las siguientes acciones:

Tema		Tarea
1	Reforma estatutaria	Publicar entre los asociados y Dirigentes, el nuevo estatuto
2	Transformación de la nominación de Gerente General Corporativo por el de Presidente Ejecutivo.	Efectuar cambio en comunicaciones
3	Aprobación de Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva (GECC)	Realizar cambio en comunicaciones y mercadeo
4	Se aumenta la exigencia de capacitación para ser dirigente y ocupar ciertos cargos de dirección en Coomeva. (120 + 240 hrs)	Programar curso de formación cooperativa y registrar las actividades que realice el Grupo Directivo
5	Se establece antigüedad mínima de 6 meses como asociado para votar.	Efectuar cambio en el sistema electoral
6	Cambio en % de aportes sociales	Efectuar cambios en el sistema y operativos
7	" Fondo de Desempleo" Creación de la Subcuenta del Fondo Mutual de Solidaridad para la protección por disminución de ingresos	Ajustes operativos dado que se destinara como ingresos un % de la contribución del Fondo de Calamidad y de los Aportes
		Reglamentación, operación y puesta en marcha del Servicio
8	Proposiciones y Recomendaciones	Coordinar con el Consejo de Administración, Comité de Presidentes y la Presidencia Ejecutiva, la organización y ejecución del Congreso
		Hacer seguimiento a las Recomendaciones, bimestralmente
9	Capitalización del Sector Salud y Bancoomeva	Aplicación de lo aprobado, definiendo como y cuando se realizara.
10	Centralismo y localismo	Presentar al Consejo de Administración resultados de los análisis realizados sobre las ventajas de la figura, diagnóstico de los inconvenientes surgidos y plan de mejoramiento.
11	Fundación/ desarrollo empresarial	Revisar la viabilidad de destinar algunos recursos de los fondos de capital de riesgo y/o garantías a programas de acompañamiento a las iniciativas de los Asociados.

Se destaca la activa participación de los Dirigentes que componen la Asamblea, los aportes y discusiones realizados en esta reunión, los cuales enriquecen el desarrollo de Coomeva y contribuyen a lograr una mayor concertación en las decisiones finalmente tomadas.

Por otra parte, los resultados financieros al mes de febrero de 2011 registraron excedentes por \$272 millones para Coomeva, versus un presupuesto de pérdida de \$750 millones. Por su parte la sumatoria del Grupo alcanzó \$9.848 millones superando el presupuesto de \$2.449 millones.

Con respecto a resultados de población, registramos 226.438 asociados, que representan un cumplimiento del 99.5% frente al presupuesto. El total de ingresos de asociados en el mes fue de 6.678 y un egreso de 5.250, resultados que continúan mostrando la imperativa necesidad de mejorar la retención de asociados.

De otro lado la población de Coomeva EPS ascendió a 2'854.157 usuarios y la de Coomeva Medicina Prepagada a 294.913. Entretanto en el Sector Recreación han utilizado los servicios 80.337 personas desde Coomeva Recreación y Cultura y 6.068 desde Coomeva Turismo.

Gestión de principales proyectos e iniciativas

En el **Anexo 1** se presenta el avance de los principales proyectos y a continuación se encuentra una mayor explicación de algunos de ellos por considerarlos de mayor importancia frente a la estrategia.

Dimensión Cooperativa

Centro de atención Coomeva, al mes de marzo de se presentan los siguientes avances y resultados:

Centro de Atención	No. Transacciones a marzo	Principales Avances
Versalles Cali	8.431	Aunque durante el mes de marzo se continúa con la limitación de acceso vehicular a la oficina, se presentó un repunte en el número de transacciones realizadas en la oficina, conservándose la tendencia de aumento en las transacciones no financieras (Protección, Salud, Coomeva)
Barranquilla Norte	7.627	Se continúa con la consolidación del volumen de transacciones en la oficina Barranquilla, resaltándose el aumento en la prestación de los servicios del Sector Salud.
Armenia Centro	6.635	Durante el mes de marzo se conservó la demanda de los servicios financieros (77% del total de servicios prestados) y continúa el aumento en la demanda de los demás servicios que se ofrecen en la oficina.
Villavicencio	5.724	Se presenta un incremento en el número de transacciones mes del 12% con relación al mes anterior. Se continúa proceso de fortalecimiento de competencias internas para ofrecimiento de productos y servicios de todas las empresas del Grupo Coomeva. Se avanza en su proceso de estabilización.
Florencia	5.676	Se continúa con el proceso de estabilización de la oficina y se logro un aumento en el volumen de transacciones presentadas en un 84% en los servicios financieros.
Unicentro Cali	18.551	Durante el mes de marzo se presento un considerable aumento en el número de transacciones prestadas en la oficina, igualmente se inició la implementación de las mejoras detectadas en el monitoreo realizado en el mes de febrero.

En los nuevos CAC como son Centro Vida Cali y Palmira (oficina Versalles), se iniciará en la primera semana de abril el proceso de selección para el personal que laborará en estos nuevos centros de Atención.

Dimensión Empresarial

Bancoomeva, previo al inicio de operaciones de la entidad se realizaron los siguientes avances:

- Emisión por parte de la Superintendencia Financiera de Colombia de la Resolución 0206 con la cual se nos imparte la licencia de funcionamiento de Bancoomeva como un establecimiento bancario.
- El día 25 de febrero se recibió la autorización del Ministerio de Protección Social para que Bancoomeva continúe como operador de información.
- Se realizaron ante la Superintendencia Financiera las debidas posesiones del Representante legal y sus suplentes, así como también los miembros de la Junta Directiva y la Revisoría Fiscal y se han allegado al Banco de la Republica los documentos requeridos para la apertura de cuentas y modificaciones operativas requeridas.
- Adicionalmente el día 9 de marzo de 2011 se realizó la Asamblea Universal Extraordinaria de socios de Bancoomeva donde se aprobó el reglamento de emisión de acciones y la cesión de activos, pasivos y contratos. Así mismo se realizó la primera Junta Directiva del Banco en la cual se aprobaron los reglamentos de los productos y servicios. El día 16 de marzo, se realizó a su vez la Asamblea Extraordinaria de Coomeva Financiera con el objeto de ratificar la decisión de ceder los activos y pasivos a Bancoomeva y de acordar la disolución anticipada de la entidad, lo cual fue aprobado.
- Seguimiento a las tareas frente al plan de salida para el día 1 de abril tales como: contratos con el Banco de la Republica, instalación de los nuevos avisos de Bancoomeva, producción de todos los nuevos formatos y documentos, documentación para la sustitución patronal, cambios para las instituciones de seguridad social como ARP, EPS, etc., generación de nuevos carnets para los colaboradores, uniformes para las oficinas, entre otros.

Quantum, el proyecto implementará un software de gestión ERP que nos permitirá trabajar con sistemas integrados de información en los procesos logísticos, financieros y de gestión humana de todas las empresas del Grupo. El propósito más importante de Quantum es centrarnos en cómo servir mejor, cómo ser más eficientes y cómo lograr ventajas competitivas.

A febrero 28 de 2011 el avance del proyecto se encuentra en el 28% frente a un 32% planeado.

Dentro de los aspectos que se destacan en el desarrollo de este proyecto, encontramos que en el mes de febrero se realizaron con éxito las pruebas de la e-Bussines Suite de Oracle con la participación de 72 usuarios validadores de todas las empresas del Grupo (pruebas denominadas CRP 2.0). De 36 de estos validadores encuestados, el 97% identifica beneficios que el proyecto traerá para sus empresas, y el 88% tiene una percepción positiva de Quantum.

Adicionalmente, se llevó a cabo el diseño de las integraciones entre este nuevo aplicativo con los diferentes sistemas de información de las empresas. Con el uso de tecnologías intermedias se busca simplificar el trabajo que deben realizar las empresas del Grupo para el intercambio de información entre estos sistemas.

2 Gestión Dimensión Cooperativa

2.1 Asuntos de Asociados

Se presentan para consideración del Consejo de Administración 50 solicitudes de auxilio por calamidad por un valor recomendado de ayuda de \$77 millones de pesos, y 3 solicitudes de exclusión de asociados con antigüedad mayor a 10 años. Los casos se encuentran en el **Anexo 2**.

El saldo contable del Fondo de Calamidad al cierre de febrero de 2011 es de \$1.890 millones.

En el mes de febrero de 2011 fueron aprobados 217 auxilios por el Fondo de Calamidad de Coomeva por valor de \$220 millones y por el Fondo de Calamidad de la Financiera 111 auxilios aprobados por valor de \$221 millones, para un total de 328 auxilios por un monto total de \$442 millones. El detalle es el siguiente:

FONDO CALAMIDAD DOMESTICA COOMEVA						FONDO CALAMIDAD FINANCIERA			GRAN TOTAL	
REGIONAL	NO. CASOS	ZONA	REGIONAL	CONSEJO DE ADMINISTRACION	TOTAL	NO. CASOS	REGIONAL	TOTAL	NO. CASOS	MONTO
CALI	68	\$ -	\$ 56.720.506	\$ 11.503.276	\$ 68.223.782	44	\$ 48.110.251	\$ 48.110.251	112	\$ 116.334.033
MEDELLIN	78	\$ -	\$ 68.040.658		\$ 68.040.658	23	\$ 85.195.506	\$ 85.195.506	101	\$ 153.236.164
EJE CAFETERO	15	\$ -	\$ 4.556.760		\$ 4.556.760	3	\$ 3.600.000	\$ 3.600.000	18	\$ 8.156.760
CARIBE	0	\$ -	\$ -		\$ -	12	\$ 32.432.000	\$ 32.432.000	12	\$ 32.432.000
BOGOTA	56	\$ -	\$ 75.667.900	\$ 4.000.000	\$ 79.667.900	26	\$ 49.391.938	\$ 49.391.938	82	\$ 129.059.838
PALMIRA	0	\$ -	\$ -		\$ -	3	\$ 3.043.237	\$ 3.043.237	3	\$ 3.043.237
TOTAL	217	\$ -	\$ 204.985.824	\$ 15.503.276	\$ 220.489.100	111	\$ 221.772.932	\$ 221.772.932	328	\$ 442.262.032

Las aprobaciones de los Comités Regionales en el mes de febrero fueron de \$204 millones y por parte del Consejo de Administración \$15.5 millones, quedando como saldo disponible de los Comités Regionales \$116 millones y del Consejo de Administración \$711 millones.

Fondo de Calamidad

El saldo del Fondo de Calamidad es de \$1.179 millones al 8 de abril de 2011, después de realizar el traslado de los \$1.000 millones para el Fondo de Desempleo y de \$566 millones para restituir el FONAE. De este saldo están pendientes por causar cerca de \$673 millones con lo cual se tendría un saldo disponible de \$506 millones.

Con el saldo mencionado y los recaudos mensuales que se disminuyen dado el % de la contribución que se traslada al Fondo de Desempleo, se recaudarían aproximadamente \$38 millones mensuales, con los cuales se deben atender la solicitudes de ayuda de los Asociados como se venía manejando anteriormente, pero con una mayor racionalidad dada la limitación de los recursos, hasta el mes de septiembre de 2011, fecha en la cual se proyecta el inicio del Fondo de Desempleo.

Por otra parte, el Fondo de Calamidad de Coomeva Financiera, cuenta con un saldo de \$1.802 millones; dentro del proceso de cesión de activos y pasivos que pasan a Bancoomeva en calidad de pasivos para atender situaciones de calamidad de los Asociados de la Cooperativa Financiera. En Bancoomeva la reglamentación para el uso de estos recursos se asimilara al proceso que se llevaba a cabo en Coomeva Financiera.

Contablemente estos recursos ya no serán registrados en el Bancoomeva en cuenta del Fondo de Solidaridad, si no que se llevarán a otros fondos, cuenta contable 2795 “otros”.

Amortización de Aportes Sociales

En el mes de Febrero no se presentaron aprobaciones con cargo al Fondo de Amortización, ya que la totalidad de recursos ya habían sido agotados. Con la aprobación de la XLVII Asamblea General de Delegados de destinar una partida de \$750 Millones de pesos al Fondo, se retomará la gestión de estos recursos, de acuerdo con la reglamentación.

Casos asociados

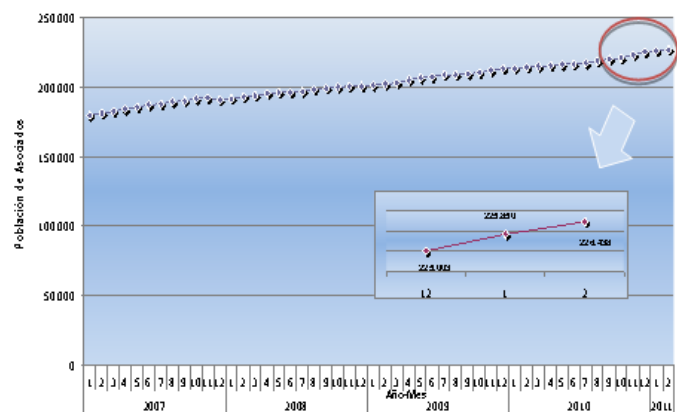
En el **Anexo 3** se encuentra un informe sobre los siguientes casos solicitados por el Consejo de Administración: Nelly Sanchez de Popayán, Cesar Augusto Moncaleano de Buenaventura y Rocio Barragan de Barranquilla.

2.2 Comportamiento de Asociados (Presentación)

Al cierre de **febrero** de 2011, la población de asociados alcanzó la cifra de **226.438**, presentándose un incremento neto de **12.518** asociados frente a **febrero** de 2010, lo que representa un crecimiento del **6%** y un cumplimiento del **99.5%** de la población presupuestada.

El mes de **febrero** 2011 presentó un ingreso de **3.412** nuevos asociados, equivalente a un cumplimiento del **95,5%**.

El ingreso neto fue de 584 asociados presentando un cumplimiento del **36,8%**, debido a un número superior de egresos, debido a una situación coyuntural de exclusión de asociados que no lograron reactivarse y que se encontraban por fuera del acuerdo de inactivos.



El detalle de ingresos y egresos del mes y acumulado se observan en la siguiente tabla:

Regional	Ingresos Mes 2011								Egresos Mes 2010								Ingreso Neto Mes 2010							
	Feb-11				Acumulado a Febrero/11				Feb-11				Acumulado a Febrero/11				Feb-11				Acumulado a Febrero/11			
	Ppto	Real	Variación		Ppto	Real	Variación		Ppto	Real	Variación		Ppto	Real	Variación		Ppto	Real	Variación		Ppto	Real	Variación	
	#	%	#	%	#	%	#	%	#	%	#	%	#	%	#	%	#	%	#	%	#	%	#	%
Cali	846	782	-64	92%	1.480	1.679	199	113%	579	696	117	120%	1.140	1.300	160	114%	309	135	-174	44%	436	469	33	108%
Eje Cafetero	332	237	-95	71%	555	504	-51	91%	122	406	284	333%	227	578	351	255%	219	-150	-369	-68%	341	-40	-381	-12%
Medellin	777	784	7	101%	1.502	1.478	-24	98%	512	517	5	101%	1.016	984	-32	97%	325	328	3	101%	607	618	11	102%
Palmira	89	88	-1	99%	165	163	-2	99%	72	77	5	107%	145	155	10	107%	18	21	3	0%	22	23	1	105%
Bogotá	990	967	-23	98%	1.957	1.749	-208	89%	605	992	387	164%	1.420	1.811	391	128%	457	41	-416	9%	667	65	-602	10%
Caribe	538	554	16	103%	1.028	1.105	77	107%	301	384	83	128%	535	868	333	162%	261	209	-52	80%	549	300	-249	55%
Nacional	3.572	3.412	-160	95,5%	6.687	6.678	-9	99,9%	2.191	3.072	881	140,2%	4.483	5.696	1.213	127,1%	1.589	584	-1.005	36,8%	2.622	1.435	-1.187	54,7%

Las acciones implementadas para el ingreso y retención de asociados fueron las siguientes:

- Fortalecimiento del nuevo argumento comercial asociativo, promoción de ofertas comerciales y promoción de Productos del GEC, buscando que la oferta de valor sea percibida desde el ingreso del nuevo asociado.
- Promoción de 7 nuevas ofertas comerciales, con mayores valores agregados para los nuevos asociados y sus familias.
- Seguimiento al canal comercial Uno a Uno
- El 31 de enero se cerró la campaña de referidos, la cual tuvo una duración de 4 meses la cual busca hacer partícipe a la comunidad de asociados en el crecimiento de la base social de la Cooperativa. Se recibieron 17.500 referidos de los cuales 5.000 (28%) se vincularon como asociados; este es un indicador excelente para una campaña de esta naturaleza. En la campaña participaron 5.800 asociados y 189 colaboradores. El cierre operativo de la campaña se realiza el 31 de marzo de 2011. (gestión comercial, grabación, pago estado de cuenta del nuevo asociado, selección y entrega de premios).
- Acompañamiento permanente a las Regionales en capacitación y actuación comercial.
- Actualmente se encuentra en desarrollo el canal plan retorno, el cual inicia operación en el mes de abril y para mayo nuevamente reinician el canal referidos y tienda Coomeva en las ciudades de Cali y Bogotá.
- En el mes de marzo inicio la estrategia de retención la cual desarrolla tres canales: Digital, Call Center y Fidelizadores, la cual debe empezar a mostrar un cambio de tendencia a partir del mes de mayo.

Deserción:

Al mes de febrero de 2011 la deserción acumulada fue del 2,29% frente a un presupuesto de 1,76%, afectada fundamentalmente, y como ya se dijo antes, por un mayor número de exclusiones. Comparativamente con el mismo periodo del año anterior, el índice de deserción fue de 1,95%. La estrategia de retención que se mencionó anteriormente, busca evitar el retiro de asociados potencialmente en riesgo de retiro.

Asociados Inactivos:

Al mes de febrero de 2011 el total de asociados inactivos fue de 17.192, equivalente a un 7,6% del total de la población y dos puntos por encima del presupuesto. Las Regionales Bogotá, Caribe y Medellín son las que registran los más altos índices de población inactiva, con el 9,4%, 8,4% y 7,1% respectivamente. El índice de inactivos ha permanecido constante desde el mes de mayo de 2.010. Acumulado a Febrero se han reactivado 2.215 asociados, equivalente a un índice del 6.48%.

Rotación:

Este indicador mide la relación entre los egresos de asociados (retiros voluntarios+exclusiones) y los ingresos de nuevos asociados en el mes. El índice de rotación acumulada a corte de febrero de 2011 fue del 77,66%. El año anterior durante el mismo periodo el indicador fue del 83,02%, es decir que se ha disminuido la rotación en 5,36 puntos respecto de dicho periodo.

NOTA: de acuerdo al compromiso establecido en el pasado Consejo de Administración, se realizará una presentación en la reunión sobre el avance en la dinámica de Asociados.

2.3 Uso de servicios

El 83% de los asociados, tiene por lo menos un producto en la Cooperativa, siendo el número de productos promedio por asociado es de 2.61. Los productos financieros son los más utilizados, en especial los de captación que alcanzan el 57.9% de la población en cuentas de depósito, y los de

colocación que alcanzan el 45.2%, le siguen los servicios de seguros con una tenencia del 35.5% y la EPS con 34.6%.

Periodo	Asociados Febrero-2010		Asociados Febrero-2011	
Población	213.920		226.443	
Servicios	Asociados	%	Asociados	%
FINANCIERO	149.122	69,7	153.018	67,6
Cuenta de Depósito	129.763	60,7	131.203	57,9
Cuenta Juvenil	20.912	9,8	19.443	8,6
Fondo de Vivienda	228	0,1	215	0,1
Cheque Cuenta	2.212	1,0	2.110	0,9
Tarjeta Débito	69.755	32,6	67.967	30,0
CDT	7.736	3,6	7.586	3,4
PAP	4.888	2,3	5.506	2,4
Créditos	102.276	47,8	102.421	45,2
Cupo Activo	44.940	21,0	44.348	19,6
Credito de Vivienda	9.637	4,5	9.836	4,3
Credito de Libre Inversión con Garantía	83	0,0	113	0,0
Credito de libre inversión sin Garantía	33.946	15,9	35.527	15,7
Credito de Vehículo	14.500	6,8	12.867	5,7
Credito de Creación de Empresa	525	0,2	415	0,2
Credito de fortalecimiento empresarial	-	0,0	2	0,0
Credito de educación	2.598	1,2	2.517	1,1
Otros Créditos	38.620	18,1	36.720	16,2
Solidaridad	-	0	209.706	92,6
Seguros	77.479	36,2	80.426	35,5
Seguro Auto	27.668	12,9	28.036	12,4
Seguros diferente a Auto	68.788	32,2	70.888	31,3
Salud-MP	47.457	22,2	49.396	21,8
Medicina Integral	45.214	21,1	46.940	20,7
CEM	9.104	4,3	9.507	4,2
Salud Oral	4.097	1,9	3.861	1,7
EPS	75.065	35,1	78.431	34,6

2.4 Servicios Coomeva

A continuación se encuentra un avance de los servicios prestados directamente por Coomeva Cooperativa con el apoyo de las Empresas:

Tarjeta Coomeva. La cartera al cierre del mes fue de \$44.137MM con un cumplimiento del 100%. Aspectos relevantes a destacar:

- El número de tarjetas activadas en el mes de febrero fue de 1.512 llegando a un total de 72.000 tarjetas activas.
- En este mes se mantiene la tendencia positiva en el incremento de desembolsos en compras con un 41% con respecto a febrero de 2010.
- En este mes, se adelantó campaña de uso consistente en la devolución del 10% para la primera compra que se realizara con la Tarjeta Coomeva. Esta campaña termina en marzo y se negoció un trasnocho en Almacenes Éxito de la ciudad de Cali y Buenaventura para el día 12 de marzo, en donde el asociado disfrutará de los siguientes descuentos: 10% en toda la electrodomésticos, tecnología, 25% en ropa exterior y 40% en productos y ropa de hogar pagando con cualquier medio de pago, y el 5% adicional pagando con la Tarjeta Coomeva.
- En el mes de marzo, se realizará la promoción especial “Temporada de Casa de Homecenter”: Por compras superiores a \$400.000 con su Tarjeta Coomeva, ofreciendo el no pago intereses por los primeros seis meses, la cual estará vigente del 4 al 22 de marzo; adicionalmente se realizarán promociones exclusivas con Coomeva Turismo y Pepeganga.

Vida en Plenitud. El programa cuenta con 2.980 personas activas, donde el mayor porcentaje esta en Cali – Bogotá – Medellín. La regional Bogotá inició el proceso de conformación de voluntariados con los

asociados mayores. Las otras regionales de igual manera iniciaron sus procesos y programas con los asociados.

Se inicio proceso de empalme con la Gerencia de Servicios y la Gerencia de Solidaridad y Seguros en el cual se planteo:

- Reunión para trabajar tema creativo relacionado con la identificación de fuentes de generación de recursos para el programa.
- Análisis de una figura contable y/o jurídica que permita el recaudo de recursos operacionales adicionales al fondo de calamidad.
- La estructura requerida de una fuerza comercial para desarrollar fuentes de ingresos.
- El análisis de los programas actuales y el diseño de programas recurrentes que generen ingresos
- Como se estabilizará la operación actual y cuál va a ser el alcance en cobertura.

Con referencia a solicitud del Consejo de Administración de realizar una presentación integral sobre Vida en Plenitud, nos permitimos informarles que actualmente se encuentra en transición el paso de este servicio de la Unidad de Solidaridad y Seguros a la Gerencia Corporativa de Servicio, y adicionalmente estamos avanzando en la revisión de la estructura de Coomeva, lo cual también incidirá en este tema, por lo cual solicitamos un espacio de dos (2) meses para realizar la presentación y revisión del pasado, presente y futuro de Vida en Plenitud.

Créditos Coomeva. Se cuenta actualmente con 4 líneas de crédito con un total con las siguientes cifras a febrero de 2011.

Línea de Crédito	Saldo cartera (millones)	No. Créditos
Línea Créditos Administradores	\$680	40
Línea Computadores dirigencia	\$138	132
Línea Persona Jurídica	\$1.097	3
Línea credisolidario	\$2.015	759
TOTAL	\$3.930	934

El índice de cartera vencida total al mes de febrero, sin incluir una cuota es de 28.53% por \$1.121 MM, mientras que con una cuota vencida pasa al 36.6%. El número de créditos vencidos es de 193 de los cuales normalmente es cancelada en los primeros 5 días del mes. El índice es alto debido a existen dos créditos de persona jurídica con la Corporación Educativa IDEE en mora de 9 y 10 cuotas con un valor de \$892 millones, los cuales se encuentran actualmente en proceso Jurídico.

En relación a Credisolidario, el saldo de la cartera a febrero de 2011 es de \$2.015 MM y su índice de cartera vencida sin incluir una cuota es de 10.62%, mientras que con una cuota vencida pasa al 26.14%, la cual es normalmente cancelada los primeros 5 días del mes.

Servicio de Vivienda. Al mes de febrero, tenemos como principales cifras acumuladas:

- ✓ 320 solicitudes integrales, que corresponden a solicitudes de compra de inmuebles nuevos y usados, inmuebles consignados en el portal para venta, solicitudes de remodelación, proyectos asociativos, entre otros.
- ✓ 73 solicitudes de compra de inmueble nuevo
- ✓ 58 viviendas nuevas vendidas a los asociados
- ✓ \$191 millones en beneficios para los Asociados por descuentos en la compra de inmuebles

Para el 2011 se tienen como objetivos de este servicio:

- Lograr un mayor conocimiento por parte de los asociados
- Fortalecer la oferta de Usados y Remodelaciones e incorporar otras opciones como el directorio de profesionales y más comercios aliados.
- Estructurar campañas de educación a nivel Nacional sobre vivienda Cooperativa y proyectos asociativos.
- Hacer presencia con servicios en aquellas ciudades capitales que aún no tenemos: Montería, Valledupar, Rio Hacha, Quibdó, Pasto, Neiva, Villavicencio y Tunja.
- Aumentar el alcance de negociación con algunas constructoras
- La meta en ventas de vivienda nueva son de 500 unidades, que generarán \$1.000 millones de ahorro para los Asociados.

2.5 Gestión del Área de Educación

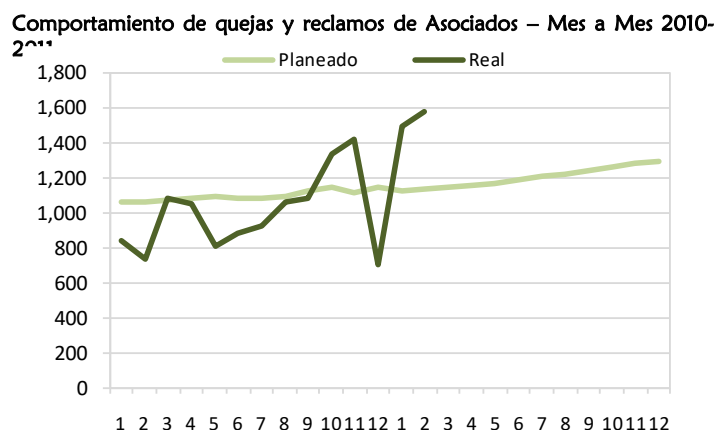
El resumen de la participación en procesos educativos al mes de enero de 2011 se encuentra a continuación:

Concepto	No. de Asociados/ familiares	Observaciones
Participantes en procesos educativos	5.540	Número de procesos educativos: 58 Cumplimiento vs presupuesto 118%. Los programas y actividades están enfocados en fomentar la cultura solidaria y fortalecer las competencias personales y profesionales.
Inducción de nuevos asociados	2.873	Del total de asociados con inducción el 70% lo hizo presencial y el 30% en medio virtual. Cumplimiento del presupuesto 112%.
Beneficiarios con descuento	507	Se han generado ahorros por valor de \$183 millones, a través de descuentos con las instituciones educativas con las cuales se tiene convenio en todo el país. El crecimiento en beneficiarios frente a febrero de 2010 es de 214%.
Educación Cooperativa para Colaboradores	4.330	4.330 colaboradores han realizado la fase 1 de sensibilización que corresponde al estudio del video de bienvenida de nuevos asociados y 3.907 han realizado el curso de inducción virtual que corresponde a la fase de formación.
Ingles Virtual	4.129	Se continúa con el proceso de aprendizaje del idioma por parte de los 2.952 Asociados y sus familias que se matricularon en el nivel básico. Actualmente nos encontramos en espera de confirmación de matrícula de las 1.177 restantes. Según lo reportado por el SENA, se encuentran trabajando en la organización de grupos, y asignación de tutores para poder dar inicio al programa con estas personas. Por otra parte, informamos que los ganadores del Sorteo de los dos viajes a Inglaterra, se encuentran realizando el trámite de la visa a través de Turismo Coomeva, se espera que estén iniciando estudios a finales de abril en Londres.
Gente Pila	994	Actualmente, los beneficiarios se encuentran en proceso de desembolso y en espera de entregarles la resolución para que inicien trámites ante la institución educativa.

Saber Coomeva, programa para Dirigentes Cooperativos	N.A.	A la fecha ya se cuenta con los módulos Profesionales Diseñados para dar inicio a las inscripciones en el mes de abril y a la ejecución en el mes de mayo. Así mismo, se está terminando de ajustar los módulos introductorios para dar inicio a las inscripciones de la segunda promoción del Programa.
Curso Virtual “El Papel de las Juntas Zonales de Representantes en Coomeva”	200	En el mes de febrero se puso a disposición de los Representantes electos, el curso virtual “El Papel de las Juntas Zonales de Representantes en Coomeva”, el cual certifica 20 horas de educación Cooperativa. Este curso Proporcionar a los participantes la información básica sobre las características y funciones de las Juntas Zonales de Coomeva que les permita un adecuado desempeño como representantes.

2.6 Quejas y Reclamos

A febrero de 2011 se han registrado 3.081 quejas y reclamos de Asociados, formulados a las empresas de Coomeva, frente a un valor planeado de 2.268, el comportamiento de estos casos se encuentran en la siguiente gráfica:



Frente al año anterior se evidencia que las causas de reclamo por los productos y/o servicios financieros están ocupando los primeros lugares, en donde los principales temas son: demora en la llegada de los extractos, agilidad en la atención en caja e inconsistencias en la facturación de créditos. Lo anterior se ve afectado en parte por el proceso de ajuste de la nueva entidad financiera, lo cual esperamos que se estabilice y resuelva en los siguientes meses.

3 Gestión Dimensión Empresarial

Al cierre de febrero, el Grupo Coomeva registra excedentes por \$9.617 millones frente a un presupuesto de excedentes de \$2.449 millones.

La sobre ejecución que se presenta al cierre de este mes, al igual que en enero, está asociada a los mejores resultados que registran en términos generales todas las empresas del Grupo, pero especialmente Coomeva EPS, empresa que registra excedentes superiores a lo presupuestado en \$6.149 millones.

Los resultados de Coomeva EPS permitieron compensar los desfases que presentan Coomeva MP y la Clínica Farallones.

(Millones de \$)

COMPAÑÍA - SECTOR	Mes 2011			ACUMULADO			Presupuesto TOTAL AÑO 2.011
	Ppto.	Real	Cumpli.	Ppto.	Real	Cumpli.	
U. Corporativa	(985)	(1.570)	-159%	(2.217)	(3.177)	-143%	4.504
Solidaridad y seguros	211	498	236%	902	1.778	197%	5.100
U. Gestion Asociados	(48)	430	996%	375	1.013	270%	0
U. Tecnológica Informatica	1	168	16800%	(3)	177	7196%	277
U. Integración de Servicios	87	217	249%	192	480	250%	1.912
TOTAL COOMEVA	(734)	(257)	165%	(750)	272	136%	11.793
Coomeva Financiera	1.271	2.408	189%	2.428	4.239	175%	23.713
SECTOR FINANCIERO	1.271	2.408	189%	2.428	4.239	175%	23.713
Coomeva EPS	(455)	1.793	494%	(4.273)	1.877	144%	8.800
Coomeva Medicina Prepagada	3.424	2.490	73%	5.180	3.676	71%	9.362
Hospital en Casa	37	(7)	-119%	8	14	179%	1.538
Clínica Farallones	(103)	(304)	-295%	(106)	(463)	-438%	1.270
SECTOR SALUD	2.902	3.972	137%	809	5.104	631%	20.970
Coomeva Recreación y Cultura	(117)	(80)	132%	(102)	(31)	170%	1.608
Turismo Coomeva	4	3	75%	3	(51)	-1789%	455
Club Campestre los Andes	(54)	(84)	-155%	(121)	(157)	-130%	29
SECTOR RECREACION	(167)	(160)	104%	(221)	(239)	-108%	2.091
Coomeva Corredor de Seguros	(14)	(335)	-2471%	29	(218)	-859%	320
SECTOR PROTECCIÓN	(14)	(335)	-2471%	29	(218)	-859%	320
Coomeva Servicios Administrativos	60	310	514%	179	429	240%	1.069
Fundación Coomeva	(24)	14	156%	(25)	30	219%	111
OTRAS COMPAÑÍAS	36	324	899%	154	459	298%	1.180
TOTAL GRUPO COOMEVA	3.294	5.952	181%	2.449	9.617	393%	60.068

En el **Anexo 4** se encuentran el informe de los resultados de Coomeva, sus Unidades y las Empresas del Grupo al mes de febrero de 2011.

En el **Anexo 5** se encuentra el Flujo de Caja de Coomeva al mes de febrero de 2011.

3.1 Indicadores BSC Coomeva (Presentación)

En el resultado general, los indicadores arrojan un promedio de 7.63. El cuadro de indicadores corporativos se encuentra al final del presente informe.

Los indicadores que se encuentran en rojo son los siguientes:

Al mes de febrero la **deserción acumulada** fue del 2,29% frente a un presupuesto de 1,76% y la **rotación de asociados** fue del 77,66% afectados básicamente por un mayor número de retiros voluntarios y exclusiones de asociados.

El **Número de Quejas y Reclamos** acumulado a febrero fue de 3.081 frente a un presupuesto 2.268 y la **Oportunidad en la Respuesta** fue del 64.13% frente a una meta del 80%.

El **Índice de recaudo** cerró con un 49,6% cuando se tenía una meta de 62,02% para el cual se han adelantado acciones frente a medios de pago, estas acciones y el detalle de los resultados se encuentran en el **Anexo 6**.

Consecuentes con el mejoramiento de los indicadores y de su alineación frente al nuevo plan estratégico de Coomeva, se presenta en el **Anexo 7** la propuesta de los nuevos indicadores del BSC, los cuales serán un mejor instrumento de seguimiento y gestión para el Consejo de Administración y la Administración.

Nota: En la reunión del Consejo de Administración se solicita un espacio de 40 minutos para la presentación y explicación de los nuevos indicadores, con el respectivo comparativo frente a los indicadores que se venían manejando.

3.2 Portafolio de Inversiones

Principales características de los portafolios a enero 31 de 2010:

➤ **Portafolio de Excedentes de Tesorería:** La rentabilidad acumulada del portafolio presenta una leve disminución de 43 puntos básicos frente al mes anterior. Se compraron títulos del emisor Coomeva Financiera por valor total de \$ 184 millones como única inversión en el mes.

Portafolios de Inversión	Saldo Mercado \$MM. Feb-11.	Rentabilidad		Plazo Prom.Días. Feb-11.	Utilidad/ Perdida. MM. Feb-11.
		Real Feb-11	Meta Dic-11		
EXCEDENTES DE TESORERIA	21,457	4.39%	3.63%	105	32
FONDO DE SOLIDARIDAD TOTAL	636,362				
Fondo Solidaridad-Reserva Liquidez	301,216	7.90%	8.77%	834	2,257
Fondo Solidaridad-Coomeva C.F.	203,057	8.99%	8.77%	938	1,359
Fondo Solidaridad-Otras Inversiones	132,089	9.08%	8.77%	2,632	1,545
FONDO AUX FUNERARIO TOTAL	39,085				
Fondo Aux Funer- Reserva Liquidez	26,589	7.08%	8.77%	610	163
Fondo Aux Funer- Otras Inversiones	12,497	10.21%	8.77%	1,450	76
FONDO CONTINGENCIAS LABOR	3,386	13.53%	3.63%	259	20
FONDO CALAMIDAD	2,322	5.21%	3.63%	199	9
FONDO RECREACION	4,908	8.24%	8.77%	700	35
Total	707,520	8.36%	8.57%		5,496

Real IPC=3.17% + 5.43 % = 8.7721% E.A.

DTF= 3.35% T.A + 0.20% = 3.6302 % E.A.

➤ **Portafolio del Fondo de Solidaridad-Reserva:** La rentabilidad acumulada del portafolio registra un leve incremento frente a la del mes anterior que fue del 7.61% E.A. Se redimieron \$2.722 millones en títulos de deuda privada como parte de los \$15.000 millones que el servicio de Solidaridad y Seguros entregará a Coomeva Financiera.

➤ **Portafolio del Fondo de Solidaridad - Otras Inversiones:** Disminución de la rentabilidad acumulada del portafolio. Se invirtieron \$5.610 millones distribuidos: \$4.710 millones en títulos de deuda privada con vencimiento octubre 2020 y \$ 900 millones en carteras colectivas, cuyo subyacente son acciones Colombia.

➤ **Portafolio del Fondo de Auxilio Funerario-Reserva:** Estabilidad en la rentabilidad acumulada del portafolio. No se presentó movimiento durante el mes.

➤ **Portafolio del Fondo de Auxilio Funerario-Otras Inversiones:** Se registra aumento en la rentabilidad acumulada del portafolio frente al mes anterior que fue del 8.66%. El portafolio de títulos no registró vencimientos ni compras. El 100% del portafolio se encuentra en títulos de deuda pública y privada con vencimiento máximo 2016.

➤ **Portafolio del Fondo Contingencias Laborales:** Incremento en la rentabilidad acumulada del portafolio respecto del mes pasado, producto de la valoración a precios de mercado de título del emisor Serfinansa por valor de \$ 496 millones comprado en febrero.

➤ **Portafolio Fondo de Calamidad:** No se presentó cambio significativo en la rentabilidad acumulada del portafolio y no se registró vencimientos ni compras durante el mes.

➤ **Portafolio Fondo de Solidaridad Coomeva C.F.:** La rentabilidad acumulada del portafolio registra un leve descenso frente a enero. Se canceló CDT de Coomeva Financiera por \$ 3.297 millones, quedando el 100% del portafolio en bonos subordinados de Coomeva Financiera.

➤ **Portafolio Fondo de Recreación:** Incremento en la rentabilidad acumulada del portafolio, 29 puntos básicos adicionales frente al cierre del mes pasado. El saldo del portafolio no sufrió modificación, debido a que no hubo necesidad de realizar ajuste mensual al Fondo.

Medición del Valor en Riesgo de Mercado. El valor en Riesgo VaR (Value at Risk) representa la pérdida máxima que se podría presentar dada la composición actual del portafolio de inversiones clasificadas

como negociables y disponibles para la venta. Para el mes de febrero, la exposición al Riesgo de Mercado es similar a la presentada en el pasado mes de enero, con una poca exposición a este riesgo.

Año	Mes	PORTAFOLIO DE INVERSIONES							TOTAL PORTAFOLIO	Valor en Riesgo VAR		
		SOLIDARIDAD	EXCIDENTES	AUXILIO FUNERARIO	CONTIN. LABORALES	CALAMIDAD	RECREACION	INVERSIONES DE CAPITAL		VaR Millones	VaR / Portafolio %	Limite
2010	Octubre	614.570	94.360	35.457	3.357	3.025	4.553	107.054	862.376	22.224	2,58%	4%
	Noviembre	632.960	93.115	37.994	3.370	3.037	4.656	106.543	881.675	22.785	2,58%	
	Diciembre	640.493	92.594	38.805	3.367	2.307	4.827	109.634	892.027	24.339	2,73%	
2011	Enero	634.659	22.609	39.056	3.366	2.314	4.875	176.598	883.477	22.484	2,54%	
	Febrero	636.362	21.457	39.086	3.385	2.322	4.908	176.598	884.118	22.596	2,56%	

3.3 Liquidez e Inversiones de Activos Fijos y de Capital

A continuación se presentan las explicaciones de las principales variaciones que presentó la liquidez del Grupo Empresarial en este mes:

- 📈 **Coomeva EPS:** La liquidez aumentó frente al mes anterior, se recibieron \$3.826 millones de ingresos por concepto de recobros. Durante el mes se aplazaron pagos a prestadores por \$100.123 millones.
- 📈 **Coomeva Financiera:** Menor liquidez frente al presupuesto en \$18.269 millones; debido especialmente a mayor encaje producto del ingreso extraordinario de captaciones por \$20.000 millones.
- 📈 **Coomeva MP:** Mayor liquidez frente al mes anterior en \$5.741 millones explicada principalmente por mayor ingreso de los convenios internacionales.

De otra parte, se registraron las siguientes inversiones:

- 📈 **Coomeva:** \$3.714 millones, de los cuales \$2.700 millones corresponden al pago de local Oasis Unicentro.

Cifras en \$MM

	LIQUIDEZ			INVERSIONES		
	MES ANTERIOR	FEBRERO REAL	FEBRERO PPTO	PPTO AÑO 2011	EJECUCIÓN A FEB	EJECUCIÓN PENDIENTE
COOMEVA	39.742	34.738	45.603	75.258	72.420	
COOMEVA FINANCIERA	77.655	71.276	89.545	6.793	1.114	5.679
COOMEVA MP S.A. *	25.903	31.644			4.625	
COOMEVA EPS S.A. *	29.277	40.836			891	
CORPORACIÓN COOMEVA	1.482	1.916	1.332	2.823	1.545	1.278
CLÍNICA FARALLONES	1.769	1.305	1.332	3.176	163	3.013
HOSPITAL EN CASA	794	1.918	997			
CLUB LOS ANDES	160	92	(171)	1.571		1.571
TURISMO COOMEVA	1.804	1.741	1.774			
FUNDACIÓN COOMEVA	3.201	2.922	3.191	296		296
CSA	502	(138)	50	1.737		
COOMEVA CORREDORES	1.932	1.627	1.623			
TOTAL	184.221	189.877	99.672	91.654	80.758	11.837

3.4 Endeudamiento

A continuación se presentan las empresas que presentan endeudamiento a fecha, así como su costo promedio.

PERÍODO: FEBRERO DE 2011
(En millones de \$)

ENDEUDAMIENTO			
EMPRESA	SALDO A FEBRERO/11	COSTO PROMEDIO E.A.	SALDO PPTADO A DIC 2011
COOMEVA *	217	3.42%	-
COOMEVA MP S.A. *	23,410	10.19%	-
CLÍNICA FARALLONES	4,962	6.04%	3,805
HOSPITAL EN CASA	2,089	4.36%	1,594
CSA	1,582	2.70%	7,922
TOTAL	32,260	8.76%	13,321

Nota: Las empresas señaladas con asterisco no han entregado aún el ppto de flujo de caja 2011.

4 Informes Especiales

4.1 Programa de lealtad

El Programa de Lealtad para la Comunidad de Asociados a Coomeva, presenta al cierre del mes de febrero de 2011 los siguientes resultados:

-  35.648 Asociados con Bono de Reconocimiento como premio a su lealtad por tener a la fecha del lanzamiento del Programa, productos y servicios contratados en las empresas Coomeva en fechas pasadas.
-  Más de 4.600 Asociados que han recibido información y asesoría sobre el Programa y el Software Web, a través de la línea 01 8000 exclusiva para el Programa.
-  Cerca de 2.400 Asociados que de acuerdo a su lealtad de participar en Coomeva, ya tienen derecho a redimir sus porcentajes de participación acumulados en el año, pues cumplen con las condiciones de redención estipuladas en el Reglamento Oficial del Programa.
-  Más de 2.900 visitas de asociados al Software de Lealtad desde Internet, validando sus porcentajes de participación acumulados a la fecha.

Desde el 15 de febrero se lanzó la primera promoción del año, de redención del programa, la cual tiene por objetivo reconocer la participación de los asociados en su triple rol. Este reconocimiento se está llevando a cabo mediante un catálogo de premios conformado por productos de las empresas y de aliados estratégico como éxito y Ley. A la fecha se han asignado \$20 millones en premios a 140 asociados. Esta primera promoción tendrá vigencia hasta el 30 de abril de 2011 o hasta agotar el monto de redención aprobado de \$400 millones. La segunda Promoción de Redención se tiene proyectada realizar para el mes de julio del 2011, analizando que los Asociados cada vez vayan participando más con la adquisición o el uso de productos y servicios en Coomeva y sus empresas.

4.2 Informe Servicio de Crédito a los Asociados

En el **Anexo 8** se presenta un informe sobre el servicio de crédito, su cobertura actual, las características del servicio a través de Bancoomeva y las mejoras que se tienen planeadas en el servicio para 2011.

4.3 Incremento Salarial para colaboradores del Sector Salud

Teniendo en cuenta la aprobación dada por el Consejo de Administración sobre el incremento salarial en las Empresas del Sector Salud, con un techo del 3.5%, se informa al Consejo de Administración que el próximo 12 de abril se realizará una Junta Directiva extraordinaria donde se tratará el tema, por tanto la decisión de la Junta Directiva sobre el incremento salarial para los colaboradores de las Empresas de Salud se presentará en el informe adicional.

4.4 Avance procesos jurídicos

Informe demanda de acción de nulidad y restablecimiento del derecho interpuesta contra la DIAN

Coomeva demandó la nulidad de los actos administrativos por medio de los cuales la DIAN reliquidó el impuesto de renta e impuso sanción por inexactitud, por considerar que las Declaraciones de Renta por años 2001, 2002, 2003 y 2004 debían ser corregidas.

1. El año 2001, fue fallado a favor de COOMEVA por el Consejo de Estado, ordenando a la DIAN el reintegro de \$1.093.911.00, el cual ya se produjo.
2. El año 2002, fue fallado a favor de COOMEVA en primera instancia en el mes de febrero de 2011. El proceso pasa ahora al Consejo de Estado, con el fin de que resuelva el recurso de apelación interpuesto por la DIAN.
3. Las demandas por los años 2003 y 2004 ya fueron admitidas y los procesos se desarrollan normalmente, con la vigilancia de los apoderados de la Cooperativa y de la Gerencia Jurídica Corporativa.

En el **Anexo 9** se encuentra el avance de los procesos jurídicos al mes de febrero.

5 Decisiones

5.1 Plan de ajuste para garantizar la sostenibilidad de Coomeva Medicina Prepagada (Presentación)

De acuerdo a lo establecido en la decisión del pasado 21 de enero de 2011, sobre el plan de ajuste para garantizar la sostenibilidad de Medicina Prepagada, se presenta al Consejo de Administración los escenarios planteados para efectuar este ajuste. El detalle de los modelos se encuentra en el **Anexo 10**.

Con base en lo anterior se solicita autorizar a la Administración para proceder con el descongelamiento de edad en forma gradual en un horizonte de siete años en cualquiera de los dos modelos planteados:

Modelo1: Incrementos progresivos en la tarifa para la población mayor de 60 años, dichos incrementos garantizarán la sostenibilidad financiera de la compañía a mediano y largo plazo, los ingresos provenientes de este modelo son menos vulnerables a otros factores.

Modelo 2: Incrementos progresivos en la tarifa para la población mayor de 60 años aliviando dichos incrementos con aportes económicos de la administración con eficiencia operacional y retención de utilidades, este modelo depende otros factores como utilidades no esperadas, incremento en los gastos administrativos y eventos adversos de cualquier tipo.

5.2 Decisiones Tesorería Corporativa

El Comité de Inversiones y Riesgos Financieros en su reunión del 30 de marzo de 2011 analizó y recomendó las propuestas de inversión y cupos corporativos de Emisor y/o Contraparte para el periodo comprendido entre abril y junio de 2011, los cuales se presentan para consideración del Consejo de Administración. El detalle de la propuesta se encuentra en el **Anexo 11**.

5.3 Traslado Oficina Coomeva Centro Cali

La Administración pone en consideración del Consejo de Administración para su autorización, la firma de un contrato de arrendamiento sobre un inmueble ubicado en el primer piso del Hotel Americana, en la carrera 4 con calle 9 esquina de Cali, siendo ésta una esquina preferencial en el centro de la ciudad, con impacto positivo de desarrollo, para una oficina de Bancoomeva y la UGA, realizándose el traslado de su actual ubicación en la calle 8 con Cra 1, la cual se está viendo afectada por una de las Megaobras que realiza la Alcaldía de Cali, impidiendo un buen servicio a los asociados y usuarios de Bancoomeva. El traslado de la oficina ya fue aprobado por el Consejo de la Cooperativa Financiera según Acta # 10 del 7 de Marzo de 2011.

La oficina cuenta con 2.972 asociados de los cuales el 87% oscila en un rango de edad mayor de 25 y menor de 65 años, el 63% presenta ingreso superior a \$3 millones, lo que representa un mercado objetivo para los servicios de Coomeva.

La inversión estimada es de Trescientos ochenta millones de pesos (\$380.000.000.00) M/cte., de los cuales el dueño del local asume un valor de \$76 millones por obras propias del local, \$108 millones en mobiliario que son activos fijos y \$196 millones en obras del sistema eléctrico-comunicaciones, otros equipos de soporte y obras civiles menores, las cuales se recobrarán a las empresas que ocupan el inmueble, una vez se concluyan las adecuaciones.

Las condiciones de este contrato de arrendamiento superan las atribuciones del Gerente General de Coomeva, por lo cual la Administración pone en consideración del Consejo de Administración, la autorización para la firma del contrato de arrendamiento, bajo las siguientes condiciones:

Área Local: 200.8 m²

Canon Mensual: \$ 9.850.000 que se incrementa anualmente por el IPC.

Periodo contrato: 5 años, prorrogables.

Precio/m²: \$ 49.053

5.4 Traslado Oficina Coomeva Montería

La zona Montería lleva doce años prestando servicios en el departamento de Córdoba; nació como una extensión de la zona de Urabá. El número de Asociados a marzo 31 de 2011 en esa zona es de 4.646, el número de Asociados Adherentes es de 1.860, una cartera \$33.463 millones, captaciones de \$7.353 millones, colocación en el año 2010 de \$19.070 millones, un recaudo PILA de 15.000 planillas promedio mensual para un recaudo total de \$1.775 millones de pesos mes.

La Dirección Regional de la Financiera y la Gerencia Regional Corporativa, atendiendo no solo las necesidades de la Cooperativa Financiera, sino también las de la Multiactiva, proponen el traslado a una

nueva Sede Corporativa en la cual funcionarían Bancoomeva, el centro de pago de recaudo PILA, la UGA, Solidaridad y Seguros, CSA, Recreación y Cultura y el punto de atención de Medicina Prepagada, todo en un solo lugar.

La inversión estimada en la adecuación del local por equipos del sistema de aire acondicionado, sistema de seguridad, redes eléctricas, reguladas, comunicaciones, media tensión y otras obras civiles menores que suma un total de \$ 594 millones; el dueño del local asume un valor de \$90 millones por obras eléctricas propias del local descontable en el periodo del contrato, para un valor total a cargo de Coomeva de \$504 millones, valor que se recobrará a las empresas del grupo empresarial según la utilización de los espacios, una vez se termine la adecuación. La dotación de mobiliario tiene un valor de \$260 millones que corresponde a activos fijos y que también se recobra a cada empresa. El propietario del local asume las adecuaciones de obras civiles por pisos, cielos, baterías de baños, estuco y pintura.

Como el monto total del contrato supera las atribuciones del Gerente General, la Administración pone en consideración del Consejo, la autorización para la firma del contrato de arrendamiento de un inmueble de propiedad de Gilberto Vallejo & Cía. Ltda, ubicado en la Calle 29 Cra 8ª y 9ª de Montería, bajo las siguientes condiciones:

Valor del canon mensual por m2: \$ 12.000

Valor canon mensual estimado: \$ 8.700.000 más IVA.

Área del inmueble: 725 m2

Duración contrato: 10 años

Incrementos del valor canon: IPC

Fecha de inicio de contrato: junio de 2011

6 Acuerdos y Resoluciones

Se presentan para consideración del Consejo de Administración el proyecto de acuerdo que modifica el reglamento para la prestación del servicio de crédito de Coomeva.

Antecedentes

El 11 de Septiembre de 2010, el Consejo de Administración mediante el Acuerdo No. 356, creó la línea de crédito “CRÉDITO SOCIAL” con el objetivo atender las necesidades de financiamiento de creación y fortalecimiento de empresas en la comunidad de Asociados, determinando que la operación de esta línea de crédito podrá ser realizada directamente por Coomeva o a través de la Fundación Coomeva, aprovechando el conocimiento y la experiencia de esta empresa en el manejo de microcréditos.

Con el propósito de definir si la línea de crédito se operaba directamente desde Coomeva o a través de la Fundación Coomeva, se realizaron los análisis sobre los impactos tributarios, financieros y en el modelo de operación que tenían ambas alternativas sobre este proyecto, llegando a la conclusión de que la mejor opción era la operación de la línea a través de la Fundación.

Modificaciones

Teniendo en cuenta que los recursos para la operación de la línea de crédito “CRÉDITO SOCIAL”, se le entregarán a la Fundación Coomeva bajo la figura de un crédito se hace necesario modificar el Acuerdo No. 356 con el propósito de incluir los siguientes cambios:

- a. Artículo Segundo Numeral 4: En la línea de crédito “CRÉDITO SOCIAL” se limita la cobertura de este servicio a la comunidad de Asociados, mediante la eliminación del aparte que establecía “De conformidad con el Art. 10 de la Ley 79 de 1988 esta línea de crédito también podrá ser ofrecida a la comunidad en general en desarrollo del programa corporativo de Responsabilidad Social Empresarial coordinado por la Fundación Coomeva”.
- b. Artículo Tercero – Condiciones Generales de Otorgamiento: En las condiciones sobre el cupo máximo para línea de crédito “Persona Jurídica” se adicionó “Para la Fundación Coomeva, el cupo global máximo de los créditos otorgados bajo esta línea será de 11.203 SMMLV”, teniendo en cuenta que este es el apalancamiento que requiere la Fundación Coomeva de acuerdo con las proyecciones de colocaciones que se tienen para el programa de microcrédito en su primer año de operación.
- c. Artículo Cuarto – Competencia para la aprobación de créditos y responsabilidad: En consideración a que al Consejo de Administración le corresponde aprobar todos los créditos superiores a 600 SMMLV, se adiciona como competencia del Consejo de Administración la aprobación de un cupo de crédito global para la Fundación Coomeva destinado a la operación de la línea de crédito “CRÉDITO SOCIAL”. Para efectos del seguimiento a este programa, se adiciona que “El Comité de Gestión Financiera en compañía del comité de créditos de Fundación Coomeva deberá presentar un informe mensual al Consejo de Administración sobre los resultados de dicho programa en términos de colocación, recaudo y cartera vencida, entre otros indicadores”.

La propuesta de acuerdo se encuentra en el **Anexo 12**.

Tree	Actual	Planned	Score
Measures			7,63
Financiera			9,62
Asegurar la rentabilidad de las inversiones empresariales y de portafolio			6,45
EVA Coomeva	1.433,06	-5.614,78	10
Excedentes Grupo Empresarial Coomeva	9.617	2.449	0
Rentabilidad del portafolio de Solidaridad	8,51	8,77	7,4
Rentabilidad del portafolio de Auxilio Funerario	7,9	8,77	6,01
Rentabilidad de los recursos invertidos en cartera	7,47	8,2	6,22
Rentabilidad del portafolio Excedentes de Tesoreria	4,39	3,33	10
Saldo Flujo de Caja	34.738	45.603	3,23
Desarrollar un portafolio rentable de servicios			10
Rentabilidad servicios prestados por Coomeva	59,13	41,4	10
Administrar los riesgos comerciales, financieros y de negocios			10
VAR Portafolios de Coomeva	2,56	4	10
Asegurar el crecimiento de los fondos sociales y los aportes			8,04
Crecimiento valor de los aportes	1,82	2	6,2
Suficiencia de reserva de los Fondos Mutuales	99,9	97,4	8,52
Suficiencia de reserva Fondos Auxilio Funerario	106,1	99,2	9,4
Mercado			6,16
Garantizar la propuesta de valor de Coomeva (Respaldo Colectivo-Portafolio de Servicios-			7,89
Tasa de Satisfaccion General de Asociados	81,1	83	7,59
Tasa de satisfaccion de Asociados que Tienen/Usan los servicios	81,6	80	8,4
Tasa de uso de servicios de Asociados	84,6	86	7,67
Asegurar el crecimiento del numero de Asociados y su fidelizacion			4,44
Total de Asociados	226.438	227.625	7,9
Indice de rotacion de Asociados Acumulado	77,66	59,89	2,07
Indice de desercion de Asociados acumulado	2,29	1,76	1,93
Antigüedad Promedio	7	7	8
Indice de asociados inactivos	7,59	7	6,31
No. Quejas y Reclamos de Asociados	3.081	2.268	0,83
Indice de oportunidad en el cierre de Quejas y Reclamos de Asociados	64,13	80	4,03
Procesos			7,42
Contar con una eficiente gestión administrativa			4
Indice de recuperacion cartera estatutaria	49,6	62,02	4
Ingresos por colaborador			
Negociar servicios que benefician economicamente a los Asociados			10
Ahorros generados al Asociado (Anual)	66.701	59.000	10
Mantener una oferta de servicios dinamica			6,8
Producto promedio por Asociado	4,24	4,51	6,8
Brindar alternativas de desarrollo integral a los Asociados, empleados y la comunidad			9,65
Creacion de empresas	39	38	8,95
Colocacion de creditos por linea de desarrollo empresarial	17.353,51	5.511,48	10
Empleos Generados	277	238	10
Contribuir al fortalecimiento del sector Cooperativo			6,67
Participacion en proyectos cooperativos	4	4	6,67
Capital Estrategico			8,31
Contar con las competencias definidas para los cargos de la organizacion			8
Indice de competencias	83	85	7,53
Nivel de desempeno	87	85	8,47
Impulsar una cultura centrada en el Asociado, Rentabilidad y Servicio			8
Indice de clima organizacional	86	86	8
Contar con sistemas de informacion integrados para la atencion del Asociado			9,26
TCO (Costo Total de Propiedad)	194	207	9,26
Contar con los soportes tecnologicos requeridos para la estandarizacion de los procesos			8
Inversion en tecnologia	4	4	8