

GRUPO EMPRESARIAL COOPERATIVO COOMEVA

SITUACIÓN FINANCIERA

COOMEVA - SITUACIÓN FINANCIERA

Recursos Administrados a Marzo 2013

Al cierre de Marzo-13, la Cooperativa administró recursos por un monto de \$2.256.780 millones. Los recursos de Aportes, Reservas y Excedentes se encuentran colocados principalmente en Inversiones Empresariales, Bienes Raíces, Inversiones de Portafolio y Cartera de Crédito; los recursos de los Fondos Sociales se encuentran invertidos en Inversiones de Portafolio, Cartera y Bonos Subordinados de Bancoomeva

Datos a Marzo 2013 (Cifras en \$millones)

FUENTES						
Aportes	Reservas	Excedentes	Otros Pasivos	Valorizaciones	Fondos Sociales	Total Fuentes
510.795	30.067	4.649	31.994	71.292	1.607.983	2.256.780



USOS							
Inversiones Empresariales	Inversiones Portafolio	Inversiones PPyE	Cartera Crédito y Otros Activos	Valorizaciones Activos	Inversiones Fondos Sociales		Total Usos
					Inv. Portafolio	663.079	
					Cartera	254.547	
					Bonos	690.357	
					Total	1.607.983	
348.739	20.401	96.224	112.140	71.292			2.256.780

Situación Financiera - COOMEVA

**COMUNIDAD
274.000 ASOCIADOS**



**Realizan Aportes Mensuales
y Contribuciones a los Fondos Sociales**



MONTO DE APORTES

Hasta Junio de 2011, los aportes eran equivalentes a un 6% del SMMLV. A partir de Julio-11, los Aportes se fijaron en un 5% del SMMLV para crear un Fondo de Desempleo, que al cierre de 2012 alcanzó un saldo de \$12.535 MM

Por este concepto, se recaudan \$5.000 MM mensuales y \$60.000 MM en el año. Al cierre de 2012, los Aportes Sociales ascienden a \$500.867 MM.

APORTES MÍNIMOS

Los Aportes Sociales son variables e ilimitados y no podrán ser inferiores a un monto mínimo. La Asamblea de Marzo-13 aprobó el incremento de dicho monto de \$56.670MM a \$400.694MM (80% Capital Año Anterior), mitigando así el efecto que tendrá a futuro la implementación de las NIIF.

CARÁCTER DE LOS APORTES

Los aportes sociales individuales no tienen carácter de títulos valores, no son embargables, no podrán gravarse por sus titulares a favor de terceros, ni podrán retirarse mientras el asociado esté vinculado a la Cooperativa.

Situación Financiera - COOMEVA

**COMUNIDAD
274.000 ASOCIADOS**



Realizan Aportes Mensuales
y Contribuciones a los Fondos Sociales



FONDOS SOCIALES

FONDOS LEGALES

Creados por la
Ley 79 de 1988

Fondo de Educación
Fondo de Calamidad

FONDOS MUTUALES

Creados por la
Asamblea

Fondo Solidaridad
Fondo Auxilio Funerario

FONDOS SOCIALES

Creados por la
Asamblea

Fondo Desarrollo
Empresarial y Recreación

Situación Financiera - COOMEVA

**COMUNIDAD
274.000 ASOCIADOS**



**Realizan Aportes Mensuales
y Contribuciones a los Fondos Sociales**



Fondo de Educación	Tiene como objetivo realizar planes, programas y actividades dirigidos a la instrucción, formación y capacitación de los asociados. A este Fondo se destinan el 20% de los excedentes del ejercicio económico.	Fondo Agotable – Corto Plazo
Fondo de Calamidad	Tiene como objetivo atender casos de calamidad que afecten al asociado y sus familias. Este Fondo se alimenta de la contribución mensual de los Asociados y un 10% de los excedentes del ejercicio económico	Fondo Agotable – Corto Plazo
Fondo de Previsión, Asistencia y Solidaridad	Tiene como objetivo prestar servicios de previsión, asistencia, solidaridad, auxilio funerario y otros beneficios para los asociados. Este Fondo se alimenta de las contribuciones de los Asociados y los rendimientos generados por las inversiones.	Fondo Permanente - Largo Plazo
Fondo Desarrollo Empresarial y Recreación	Tiene como objetivo prestar servicios a los Asociados de Fomento y Desarrollo Empresarial y de Recreación y Cultura. Este Fondo se alimenta de las contribuciones de los Asociados.	Fondo Agotable - Corto Plazo

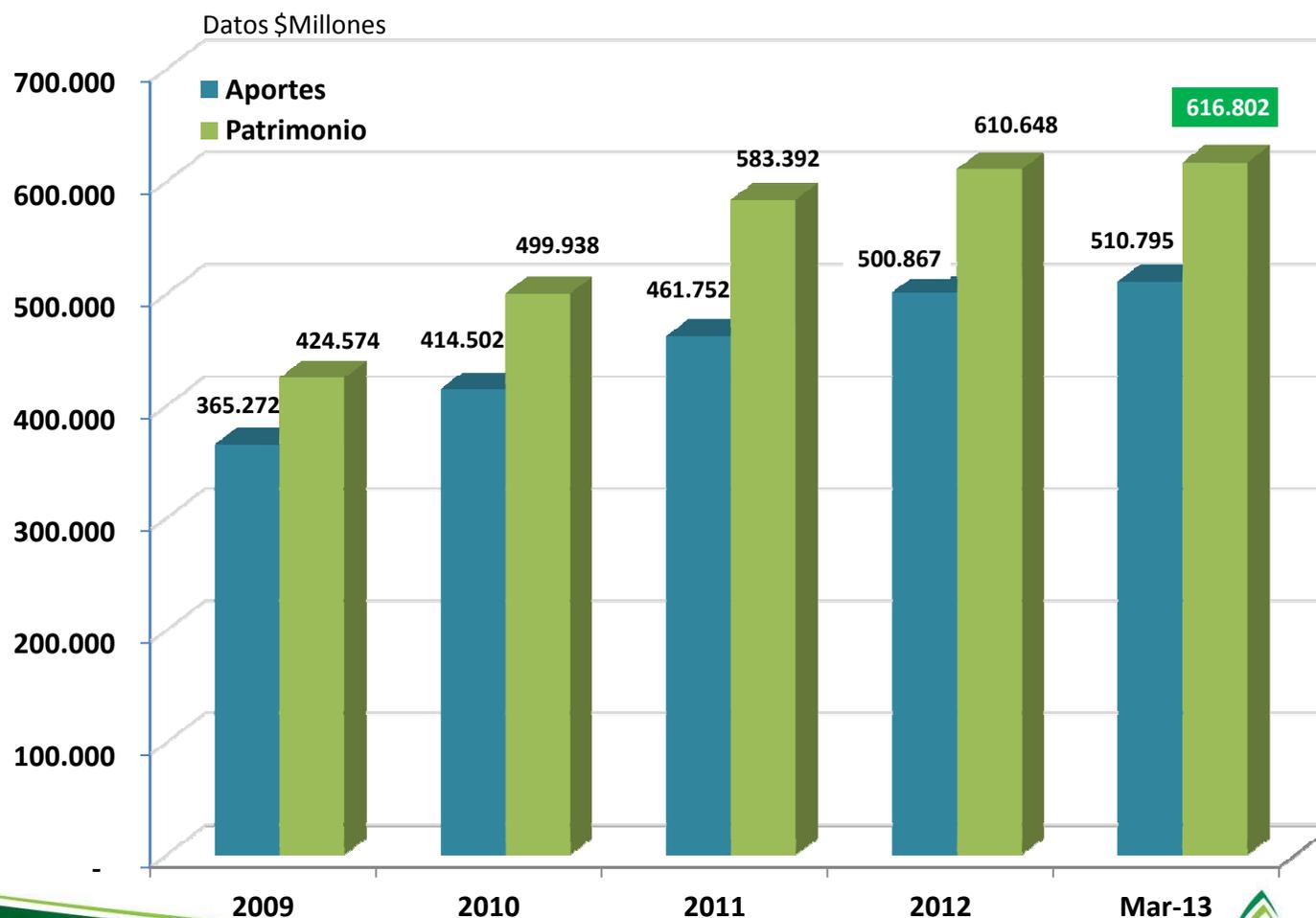
APORTES Y CONTRIBUCIONES A FONDOS – MONTOS MENSUALES

CONCEPTO	BASE % smmlv	2012	2013
APORTES			
Asociado Estudiante	0,30%	\$ 1.700	\$ 1.769
Asociado Recién Graduado	2,00%	\$ 11.334	\$ 11.790
Asociado Graduado	5,00%	\$ 28.335	\$ 29.475
Asociado de Educación y Trabajo para el Desarrollo Humano	5,00%	\$ 28.335	\$ 29.475
Asociado Familiar de Asociado	5,00%	\$ 28.335	\$ 29.475
Asociado Corredor	5,00%	\$ 28.335	\$ 29.475
Asociado Empleado	5,00%	\$ 28.335	\$ 29.475
Asociado Empleado Especial	1,00%	\$ 5.667	\$ 5.895
Asociado Persona Jurídica	5,00%	\$ 28.335	\$ 29.475
Asociado Perseverantes	1,00%	\$ 5.667	\$ 5.895
FONDO DE RECREACIÓN	1,27%	\$ 7.197	\$ 7.487
FONDO DE CALAMIDAD		\$ 1.758	\$ 1.801
COBERTURA DE DESEMPLEO	1,00%	\$ 5.667	\$ 5.895

Estructura y Dinámica del Patrimonio

El 80% del Patrimonio está constituido por los Aportes Sociales.

En el 2012, los Aportes Sociales y el Patrimonio de Coomeva alcanzaron un crecimiento anual del 8.5 y 4.7%, respectivamente, como consecuencia de la dinámica de la base de Asociados y los resultados de la Cooperativa.



Estructura y Dinámica del Patrimonio

El 80% del Patrimonio está constituido por los Aportes Sociales.

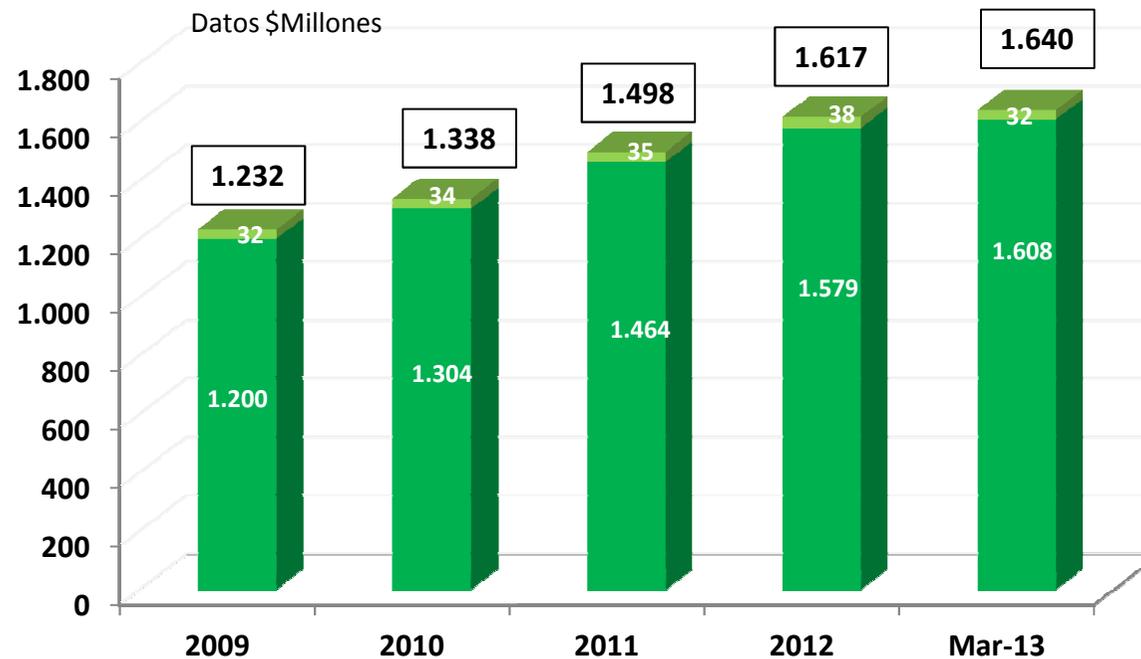
En el 2012, los Aportes Sociales y el Patrimonio de Coomeva alcanzaron un crecimiento anual del 8.5 y 4.7%, respectivamente, como consecuencia de la dinámica de la base de Asociados y los resultados de la Cooperativa.

Datos \$Millones

PATRIMONIO	2010	2011	2012	mar-13
Capital social	414.502	461.752	500.867	510795
Reservas	10.407	12.672	14.997	19401
Fondos de destinacion especifica	530	823	1.109	10666
Superavit por valorizaciones	63.174	96.520	71.655	71292
Resultados del ejercicio	11.324	11.626	22.021	4649
Total Patrimonio	499.938	583.392	610.648	616.803
Incremento Anual Aportes	49.230	47.250	39.115	9.928

Estructura y Dinámica de los Pasivos

Comeva no tiene obligaciones financieras; el 98% de sus Pasivos corresponden a los Fondos Sociales, los cuales alzaron un saldo de \$1.578.598 millones, lo que representa un crecimiento anual del 7,8%.



Fondos Sociales	2009	2010	2011	2012	mar-13
Educación	178	213	218	210	4.605
Solidaridad	4.634	1.921	1.052	1.500	5.265
Recreación	4.254	4.853	5.572	6.143	7.816
Previsión	1.191.210	1.297.098	1.457.038	1.570.745	1.590.298
Total Fondos Sociales	1.200.277	1.304.085	1.463.879	1.578.598	1.607.983

Estructura y Dinámica de los Pasivos

Coomeva no tiene obligaciones financieras; el 98% de sus Pasivos corresponden a los Fondos Sociales, los cuales alcanzaron un saldo de \$1.578.598 millones, lo que representa un crecimiento anual del 7,8%.

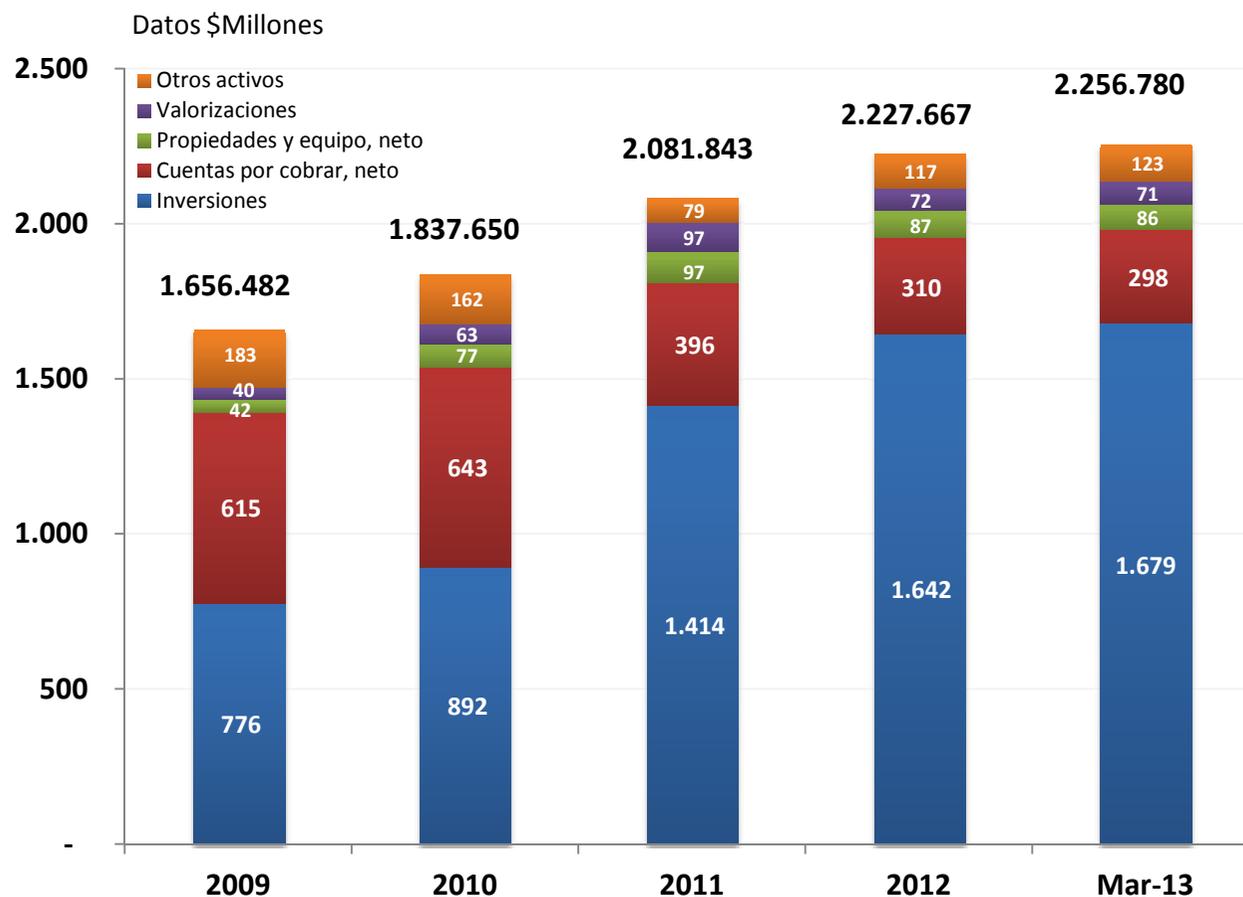
Al cierre de Marzo-13, los Fondos alcanzan un saldo de \$1.607.983 millones.

Datos \$Millones

PASIVOS	2010	2011	2012	mar-13
Fondos sociales, mutuales y otros	1.304.085	1.463.879	1.578.598	1.607.983
Cuentas por pagar	24.239	24.222	28.311	20.444
Pasivos estimados y provisiones	7.309	8.585	7.392	5.934
Otros pasivos	1.709	1.145	1.363	2.112
Créditos de bancos y otras obligaciones financieras	333	470	706	413
Impuestos	37	149	649	3.092
Total Pasivos	1.337.712	1.498.450	1.617.019	1.639.978
Incremento Anual Fondos Sociales	103.809	159.794	114.718	29.385
Incremento Anual Pasivos	105.804	160.738	118.569	22.959

Estructura y Dinámica de los Activos

En el 2012, las inversiones representan el 74% de los Activos, los cuales presentaron un crecimiento anual del 7%.



Estructura y Dinámica de los Activos

En el 2012, las inversiones representan el 74% de los Activos, los cuales presentaron un crecimiento anual del 7%.

Datos \$Millones

ACTIVOS	2009	2010	2011	2012	mar-13
Inversiones	776.206	892.027	1.413.542	1.642.036	1.678.528
Cuentas por cobrar, neto	614.746	643.190	396.238	309.967	298.053
Propiedades y equipo, neto	41.926	76.985	96.869	87.375	86.146
Valorizaciones	40.184	63.174	96.520	71.655	71.292
Otros activos	183.420	162.273	78.674	116.634	122.760
Total Activos	1.656.482	1.837.650	2.081.843	2.227.667	2.256.779

Detalle de Otros Activos

Disponible	29.362	17.200	27.319	59.733	62.697
Otros activos	140.591	128.082	15.709	24.611	24.415
Cartera de creditos, neto	1.153	4.219	21.073	17.910	20.233
Bienes raices para la venta	11.358	10.610	11.361	10.077	10.077
Diferidos, neto	956	2.162	3.212	4.302	5.338
Total Otros Activos	183.420	162.273	78.674	116.634	122.760

Gestión Inversiones de Portafolio – Cierre 2012

Al cierre de 2012, la Dirección de Inversiones de Coomeva administró inversiones de portafolio por un monto de \$1.284.381 millones, generando rendimientos por \$103.817 millones.

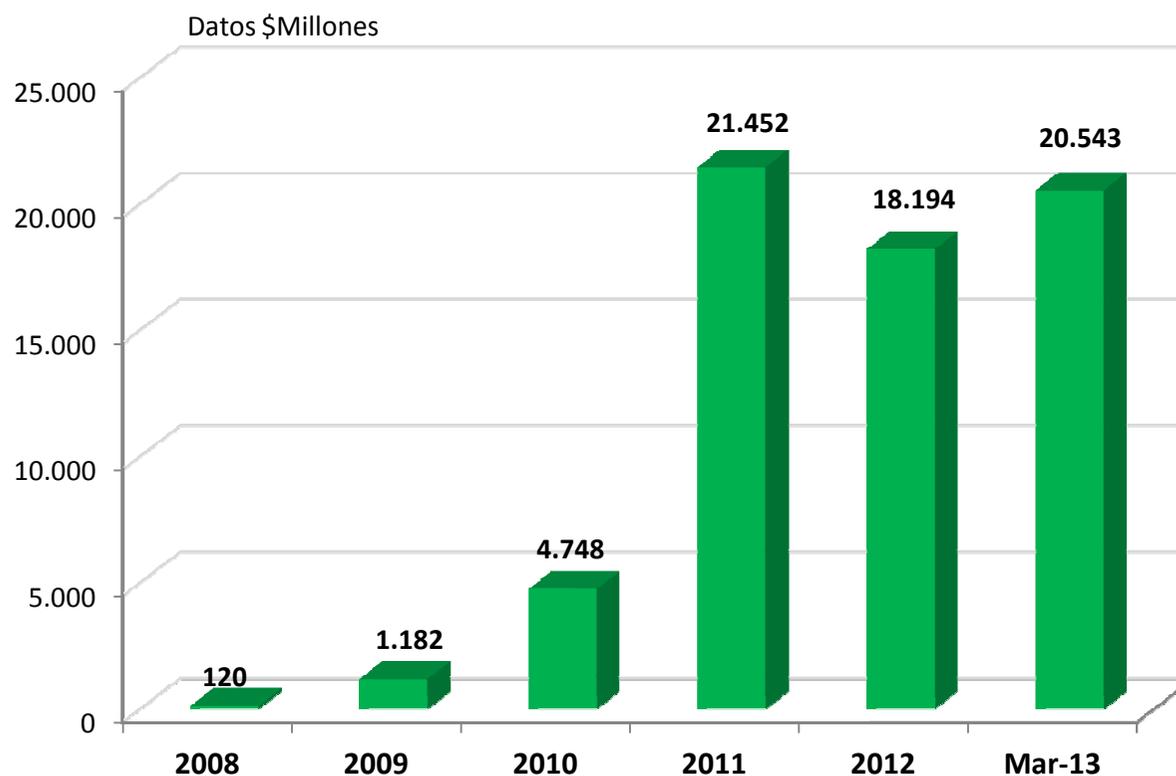
PORTAFOLIOS DE INVERSION	SALDO MERCADO \$MM MAR - 13	RENTABILIDAD			PLAZO PROM - DIAS. MAR - 13	RENDIMIENTOS MAR 2013 \$MM
		REAL FEB - 13	REAL MAR - 13	META DIC - 13		
EXCEDENTES TOTAL	16,321					
Fondo Excedentes Tesoreria	11,317	4.19%	3.12%	4.76%	61	30
Fondo Excedentes-Trading	5,004	-8.93%	-0.30%	4.76%	2,756	-3
FONDO DE SOLIDARIDAD TOTAL	1,244,288					
Fondo Solidaridad-Reserva Liquidez	216,281	8.34%	8.88%	5.48%	821	1,043
Fondo Solidaridad-Bonos Bancoomeva	690,357	8.13%	7.99%	5.48%	1,021	4,517
Fondo Solidaridad-Otras Inversiones	327,437	9.14%	8.76%	6.50%	1,897	2,419
Fondo Solidaridad-Trading	10,213	7.13%	4.96%	4.76%	3,543	101
FONDO AUX FUNERARIO TOTAL	44,357					
Fondo Aux Funer- Reserva Liquidez	21,152	7.47%	7.20%	5.48%	500	100
Fondo Aux Funer- Otras Inversiones	23,204	10.52%	10.13%	6.50%	1,845	135
FONDO CONTINGENCIAS LABOR	3,538	7.63%	7.32%	5.48%	818	18
FONDO CALAMIDAD	1,605	8.71%	8.08%	4.76%	144	7
FONDO RECREACION	7,649	9.35%	8.57%	5.48%	394	41
FONDO EDUCACION	467	5.72%	5.44%	4.76%	21	2
Total	1,318,225	8.76%	8.26%	5.73%		8,412

	META	META E.A.%	RENDIMIENTOS ACUMULADOS AÑO 2013	26,682
Meta Portaf Corto Plazo	DTF + 0.20%	4.76%		
Meta Portaf Mediano Plazo	IPC + 3.50%	5.48%		
Meta Portaf Largo Plazo	IPC + 4.50%	6.50%		

Datos \$Millones

Gestión Cartera de Crédito

Al cierre del año, la cartera de crédito asciende a \$18.194 millones; presentando así una reducción del 15% frente al 2011, año en el que se presenta un crecimiento importante en la cartera como consecuencia del crédito otorgado a Coomeva Fundación para el apalancamiento del Programa de Microcréditos y a Coomeva MP para el cierre financiero del proyecto Centro Empresarial Palmira.



Situación Financiera - COOMEVA

Gestión Inversiones Empresariales

Como resultado principalmente de la ejecución del Plan de Inversiones, el Portafolio de Inversiones Empresariales se incrementó en \$37.636 millones en el 2012. Al cierre de Marzo, el saldo de este portafolio está en \$359.671 millones

Datos \$Millones

Inversiones para la venta en títulos participativos	2010	2011	2012	mar-13
Banco Davivienda S.A.	1.900	1.900	-	-
Banco Coomeva S.A.	-	163.048	177.249	180.313
Conectamos Financiera S.A.	-	357	357	357
Banco Colpatria S.A.	99	99	99	99
Banco del Estado en Liquidación	15	15	15	15
Sector Financiero	2.014	165.420	177.720	180.784
Coomeva Medicina Prepagada S.A.	37.885	37.885	37.885	37.885
Coomeva EPS S.A.	83.672	83.672	85.625	85.625
Clínica Farallones S.A.	-	17.464	17.464	17.464
Hospital en Casa S.A.	66	79	2.176	2.258
Sinergia Global en Salud S.A.S.	-	7.000	12.000	12.000
Centro Médico Imbanaco			14.819	14.819
Conecta Salud S.A.			416	416
Sector Salud	121.623	146.099	170.385	170.467
Coomeva Servicios Administrativos S.A.	3.013	3.878	4.928	4.928
Coomeva Corredores de Seguros S.A.	1.533	1.533	1.533	1.533
Coomeva Turismo S.A.	431	431	431	431
Induguadua S.A.	1.027	1.027	1.027	1.027
Acción Verde S.A.	500	500	500	500
Otras	389	-	-	-
Otros Sectores	6.893	7.369	8.419	8.419
Inversiones para la venta en títulos participativos	130.531	318.888	356.524	359.671
Coomeva Cooperativa Financiera en Liquidación	125.465	9.631	10.560	10.560
Total Inversiones	255.996	328.519	367.084	370.231

Resumen Principales Cifras 2012

Cifras en \$Millones

	Activos 2012	Patrimonio 2012	Ingresos Totales 2012	Utilidad Neta 2012	EBITDA 2012	Presupuesto 2013
Coomeva	2.227.667	610.648	156.682	22.021	24.805	18.000
COOMEVA	2.227.667	610.648	156.682	22.021	24.805	18.000
Coomeva Financiera	9.926	9.766	938	(1.569)		(2.000)
Bancoomeva	2.317.042	193.112	452.476	8.707	95.956	26.056
Conecta Financiera	615	552	235	(148)		15
SECTOR FINANCIERO	2.327.583	203.430	453.649	6.990	95.956	24.071
Coomeva EPS	754.521	104.198	2.240.660	(17.887)	18.809	1.201
Coomeva Medicina Prepagada	223.845	43.560	466.178	1.799	19.037	8.227
Hospital en Casa	18.816	6.600	46.708	284	939	1.632
Clínica Farallones	72.078	41.091	68.402	1.763	4.269	2.199
Sinergia Global en Salud	61.240	13.749	77.101	128	3.408	3.406
Conecta Salud	804	748	1	(52)		-
SECTOR SALUD	1.131.304	209.946	2.899.050	(13.965)	46.462	16.665
Coomeva Recreación y Cultura	36.271	16.466	13.579	813	1.312	1.821
Turismo Coomeva	4.668	1.944	4.334	470	845	580
Club Campestre los Andes	13.487	11.874	5.106	4	(88)	76
SECTOR RECREACION	54.426	30.284	23.019	1.286	2.068	2.477
Corredor de Seguros	4.598	3.081	8.141	1.001	2.089	1.215
SECTOR PROTECCIÓN	4.598	3.081	8.141	1.001	2.089	1.215
Coomeva Servicios Administrativos	33.501	7.048	62.059	1.020	6.685	926
Fundación Coomeva	19.176	8.559	5.827	376	1.150	421
Induguadua	1.158	961	881	(325)		-84
OTROS SECTORES	53.835	16.568	68.767	1.071	7.835	1.263
TOTAL GRUPO EMPRESARIAL	5.799.413	1.073.956	3.609.307	18.403	179.215	63.691

Resumen Resultados a Marzo 2013

Cifras en \$MM

COMPAÑÍA - SECTOR	Mes 2013			Acumulado 2013			Presupuesto TOTAL AÑO 2.013
	Ppto.	Real	Cump.	Ppto.	Real	Cump.	
TOTAL COOMEVA	4.418	4.013	91%	3.245	4.649	143%	18.000
Coomeva Financiera	(160)	(146)	109%	(480)	(521)	-108%	(2.000)
Bancoomeva	2.028	(804)	-140%	5.249	1.604	31%	26.056
Conectamos Financiera	(21)	34	260%	(130)	(40)	170%	15
SECTOR FINANCIERO	1.847	(916)	-150%	4.639	1.043	22%	24.071
Coomeva EPS	91	(2.579)	-2937%	(5.010)	(9.697)	-194%	1.201
Coomeva Medicina Prepagada	(1.375)	2.798	303%	1.609	8.575	533%	8.227
Hospital en Casa	179	104	58%	429	(47)	-111%	1.632
Clínica Farallones	108	173	161%	74	232	312%	2.199
Sinergia Global en Salud	54	(492)	-1018%	107	(295)	-377%	3.406
Conecta Salud	0	0	0%	0	(0)	0%	0
SECTOR SALUD	(944)	4	100%	(2.791)	(1.232)	156%	16.666
Coomeva Recreación y Cultura	125	99	79%	127	389	306%	1.821
Turismo Coomeva	92	(19)	-120%	89	(119)	-233%	580
Club Campestre los Andes	(10)	(39)	-396%	(147)	(225)	-153%	76
SECTOR RECREACION	207	41	20%	69	45	65%	2.477
Corredor de Seguros	97	114	117%	144	277	192%	1.215
SECTOR PROTECCIÓN	97	114	117%	144	277	192%	1.215
Coomeva Servicios Administrativos	(0)	(158)	-79044%	(465)	(604)	-130%	926
Fundación Coomeva	25	31	122%	53	63	119%	421
OTRAS COMPAÑÍAS	25	(127)	-605%	(412)	(541)	-131%	1.347
TOTAL GRUPO COOMEVA	5.651	3.130	55%	4.894	4.241	87%	63.775

EMPRESAS GECC - SITUACIÓN FINANCIERA

PRESENTACIÓN EMPRESAS