

Resumen EJECUTIVO

LXVI ASAMBLEA GENERAL
ORDINARIA DE DELEGADOS
DE COOMEVA



CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
Y PRESIDENCIA EJECUTIVA





RESUMEN EJECUTIVO

LXVI ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE DELEGADOS DE COOMEVA

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN Y
PRESIDENCIA EJECUTIVA

Cali, 23 de marzo de 2024



I Introducción

El pasado 23 de marzo de 2024 se realizó, de manera presencial, en las instalaciones del Hotel Intercontinental de Cali, la LXVI Asamblea General Ordinaria de Delegados de Coomeva. La Asamblea fue presidida por la mesa directiva del Consejo de Administración, integrada por la doctora María Eugenia Pérez, presidente; el doctor Luis María Tamayo, vicepresidente y el doctor Simeón Cedano Rojas, secretario. Esta Asamblea fue especialmente significativa, al realizarse en el marco de la celebración de los 60 años de Coomeva, un hecho histórico para la organización.

Los delegados recibieron información previa sobre los principales resultados de la Cooperativa y las empresas, durante las Juntas Regionales realizadas entre el 4 y el 8 de marzo, y las Juntas Zonales sucedidas entre el 24 y el 26 de febrero de 2024. Además, en estos espacios se intercambiaron ideas e inquietudes y se plantearon las proposiciones y recomendaciones

para consideración de la Asamblea. Es de resaltar que los informes y demás documentos relevantes para la toma de decisiones estuvieron disponibles para los delegados en las oficinas de la Cooperativa, de conformidad con la antelación mínima prevista en el Artículo 65 del Estatuto Social. Adicionalmente, los delegados pudieron acceder también a estos documentos en formato digital a través de la web ¿y Coomeva cómo va? y la APP EventCoop Módulo Documentos, en coherencia con la política de Coomeva de Responsabilidad Social Empresarial y su compromiso con la sostenibilidad ambiental.

Mediante el presente informe, el Consejo de Administración y la Presidencia Ejecutiva de Coomeva resumen los aspectos más relevantes de la LXVI Asamblea General de Delegados, los informes presentados, los temas abordados y las principales decisiones.

II Desarrollo



1. Actos protocolarios e instalación

La Asamblea fue instalada por la presidenta del Consejo de Administración, doctora María Eugenia Pérez, quien reiteró la importancia de este espacio democrático para marcar el rumbo de la Cooperativa y sus empresas, de la celebración de los 60 años y del futuro que se debe construir a partir de esta celebración. Recalcó los principales logros y resultados de Coomeva en 2023, y mencionó la importancia en este año de la gestión que se adelanta frente a la proposición aprobada en la Asamblea de marzo del 2023, en relación con la reforma al Estatuto y al Código de Buen Gobierno. Destacó el avance en la formación y actualización en materia de gobierno corporativo para los miembros del Consejo de Administración, Junta de Vigilancia y Comité de Presidentes, con el apoyo del Centro de Estudios de Gobierno Corporativo de la Universidad de Los Andes, así como la continuidad que se dará a esta formación en los Comités Regionales y Zonales de Administración, para culminar el proceso de la reforma en Asamblea Extraordinaria en el segundo semestre del 2024, en aras a que esto contribuya a la modernización de nuestra cooperativa.

Previo a la instalación de la Asamblea en nombre del Consejo de Administración y la Presidencia Ejecutiva se presentó una mención especial para el doctor Francisco Parmenio Echeverry Pérez, Gerente Corporativo de la Regional Coomeva Medellín, quien

está próximo a su jubilación, entregándole una Nota de Estilo de agradecimiento y reconocimiento por su labor durante 26 años al frente de la Regional.

Así mismo Se contó con la conferencia magistral, este año de forma virtual, a cargo del doctor Mauricio Reina, Economista y Magíster en Economía de la Universidad de Los Andes, y Magíster en Relaciones Internacionales de la Universidad de John Hopkins, exviceministro de Comercio Exterior de Colombia, subdirector y actual investigador de Fedesarrollo, quien habló de la coyuntura económica y las perspectivas de la economía para el 2024.

La Asamblea fue iniciada con un quorum verificado por la Junta de Vigilancia de 96 delegados presentes (98% de los registrados). Es de destacar que, en el momento de la aprobación del orden del día, la Asamblea votó por unanimidad una modificación, para realizar el debate de las Proposiciones y Recomendaciones de manera inicial, previo a la acostumbrada presentación de los informes.

Principales Decisiones de la LXVI Asamblea General Ordinaria

1. Aprobación del Informe de Gestión de Coomeva y Balance Social Cooperativo

La Asamblea aprobó el Informe de Gestión y el Balance Social de la Cooperativa 2023 presentado por el Presidente Ejecutivo del Grupo Coomeva, doctor Alfredo Arana Velasco, cuyo detalle fue presentado previamente en las diferentes juntas regionales y zonales, y fue puesto a disposición de los delegados en página web y en la aplicación disponible.



Previo a la proyección del video síntesis de la gestión financiera y social de Coomeva en 2023 y prioridades 2024, el doctor Arana realizó una introducción general en la cual destacó la celebración de los 60 años de Coomeva, de trabajo, esfuerzo y cooperación. En donde Coomeva ha efectuado un importante aporte al país en lo económico y social, son seis décadas de crecimiento y al servicio de millones de personas. En su mensaje resaltó que esta celebración es la

oportunidad para elevar orgullo y compromiso, para ello expresa el desde la Evocación y la Prospectiva el significado que se le ha dado a esta celebración.

Adicionalmente mencionó como se está adentrando en temas de Inteligencia Artificial, adoptando estos cambios con un sentido cooperativo, buscando que la tecnología contribuya a operaciones más eficientes y a aumentar la proximidad, cercanía y calidez de los servicios a los asociados.

Frente a los resultados de un difícil año 2023 y las proyecciones de un 2024 que también se plantea con gran incertidumbre, compartió cuatro estrategias que ha venido aplicando en la gestión: 1. Reducir lo que no aporta valor y lo que aún implica “carga” para la organización, a través del proyecto ATE¹, que ya avanza hacia un tercer horizonte. 2. Cuidar, ampliar y profundizar lo bueno, que es la comunidad de asociados, fuente de las capacidades de la organización. 3. Continuar con los programas de austeridad, cuidando las inversiones y el gasto. 4. Aplicar visión de largo plazo, avanzando con una mirada esperanzadora con proyectos claves que lleven a la Cooperativa y sus empresas al futuro, en especial mediante tres niveles de la aplicación de la digitalización -*primer nivel de automatización con el proyecto principal de Cliente Único y el de excelencia operacional enfocado a soluciones y servicios; segundo nivel con los proyectos de transformación incremental, que incluye un proceso de modernización de las empresas con el cambio en las plataformas tecnológicas del core del Banco y de la Cooperativa, y nuevos modelos de negocio; y los proyectos transformacionales como el marketplace y la aspiración de ser la primera cooperativa de Colombia 100% digital*-.

En el cierre de su intervención, el doctor Arana se refirió a los desafíos de futuro a través de los cinco ejes estratégicos de Coomeva: **1. Identidad cooperativa**, como gran reto por mantener. Más allá

¹ Proyecto de Aceleración Táctica de la Estrategia

de una declaración, debe ser realidad y generar mayor compromiso, adherencia y fidelidad con la organización y mayor proyección para la Cooperativa. **2. Desarrollo de la comunidad**, reforzando el concepto de una cooperativa centrada en los asociados y continuar con la nueva estrategia de crecimiento sano. **3. Excelencia en el servicio**, como una forma de ser, adherido a nuestra cultura Coomeva, más que un plan de acción, incluyendo a los dirigentes y colaboradores. **4. Gobierno corporativo**, como la manera inteligente de hacer las cosas y tomar decisiones. **5. Fortalecimiento y solidez empresarial**, recuperación acelerada de los resultados, fortaleciendo los fondos y las reservas, apropiando recursos para nuevas propuestas de servicios.

2. Consideración del Informe Anual de Gobierno Corporativo 2023



El buen gobierno es uno de los imperativos estratégicos de Coomeva, es así como en el 2023 la organización dio continuidad a las prácticas de gobierno corporativo adoptadas. El Informe Anual de Gobierno Corporativo 2023 que fue presentado a consideración de la Asamblea, describe la manera como se dio cumplimiento de estas prácticas, en concordancia con nuestro modelo cooperativo y con lo establecido en el Código de Buen Gobierno. El informe fue aprobado previamente por el Consejo de Administración, en su sesión del 22 y 23 de febrero de 2024, y puesto a disposición de los delegados con la antelación señalada en el Estatuto.

3. Aprobación del Informe de Operaciones entre Vinculadas (numeral 7, Artículo 23, Ley 222 de 1995)

En cumplimiento de lo establecido en el Artículo 23 de la Ley 222 de 1995 se presentó y fue aprobado por la Asamblea el Informe Especial en el cual se detallan las operaciones y contratos celebrados por la Cooperativa con las empresas del Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva y con los Fondos Sociales y Mutuales en 2023 y los que se proyecta realizar con aquellos en 2024, para el levantamiento de conflictos de interés, ratificación de operaciones celebradas y autorización general. Se establece que en las operaciones relacionadas se da cumplimiento a los lineamientos corporativos para la celebración de los contratos entre los vinculados económicos, incluyendo la aplicación de condiciones de mercado y la protección de los intereses de las partes intervinientes, de forma equilibra y razonable, garantizándose no perjudicar en forma alguna los intereses de la Cooperativa ni del grupo Empresarial Cooperativo Coomeva.

4. Aprobación de los Estados Financieros Separados de Coomeva

La Asamblea General de Delegados aprobó los Estados Financieros Separados de Coomeva con corte al 31 de diciembre de 2023, junto con sus notas explicativas, preparados de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financieras aceptadas en Colombia (NCIF), dictaminados por la revisoría fiscal y puestos a disposición de los delegados. Los Estados Financieros Separados fueron presentados por el Gerente Corporativo Financiero de Coomeva, doctor Alfredo Rincón, quien expuso las principales cifras, mismas que fueron previamente presentadas en las Juntas Regionales de Delegados.

La Cooperativa cerró al 31 de diciembre del 2023 con un total de **activos** por \$5,8 billones de pesos, con un incremento del 11,3% frente a 2022; de estos, aproximadamente el 60% corresponde a inversiones de portafolio y efectivo, el 19% a inversiones empresariales, el 10% a inversiones de infraestructura y equipo de uso propio y el 7% a cartera de crédito. Se destaca el portafolio de los fondos sociales y mutuales en el que se obtuvieron rendimientos cercanos a \$450.000 millones, muy superiores al presupuesto, y el portafolio de inversiones empresariales que



presenta un incremento de \$27.000 millones frente al año anterior, producto de la aplicación del Método de Participación Patrimonial, los dividendos recibidos de las empresas, la compra de las acciones de la Fiduciaria a Bancoomeva y las operaciones realizadas en el marco de la terminación de la alianza con Christus Health. La cartera de crédito tuvo un aumento de casi \$60.000 millones, destacándose el Crediasociado por \$25.000 millones y la compra de cartera a Bancoomeva de créditos de libre inversión por \$28.000 millones.

Los **pasivos** de la Cooperativa ascienden a \$4,25 billones, con un crecimiento de \$508.000 millones frente al 2022 (13,6%), donde casi el 90% corresponde a los fondos sociales y mutuales que crecieron \$367.000 millones.

El **patrimonio** separado de la Cooperativa cerró en \$1,55 billones, con un crecimiento de \$82.000 millones respecto al año anterior (5,6%). El patrimonio está compuesto en un 74% por los aportes de los asociados (\$1,14 billones) con un crecimiento del 5%.

Al cierre del ejercicio Coomeva registró un **excedente** por \$4.981 millones.

5. Aprobación de los Estados Financieros Consolidados de Coomeva

La Asamblea aprobó los Estados Financieros Consolidados de Coomeva y sus compañías subordinadas, con corte al 31 de diciembre del

2023, preparados conforme lo disponen las NCIF y dictaminados por la revisoría fiscal, puestos a disposición y presentados previamente a los delegados. Los Estados Financieros Consolidados fueron presentados por el Gerente Corporativo Financiero de Coomeva, Alfredo Rincón, quien expuso las principales cifras, mismas que fueron previamente presentadas en las Juntas Regionales de Delegados.

Cooameva cerró 2023 con **activos consolidados** por \$9,26 billones, con un crecimiento de casi un billón (\$974.000 millones) frente al año anterior (11,8%). El 98% de los activos consolidados están compuestos por un 50% de cartera de crédito, 39% de inversiones y equivalentes de efectivo, 7% en propiedades de inversiones y propiedades planta y equipo, 3% deudores comerciales y un 1% en activos por impuestos corrientes. El saldo de la cartera de créditos fue de \$4,5 billones, con un incremento de \$133.000 millones (3%); de ello el Banco acumula \$4 billones (91%) y la Cooperativa tiene un saldo de \$382.000 millones, de los cuales la mayor parte es Crédito Patrimonial. La Fundación Coomeva termina el año con \$40.000 millones en cartera de créditos (cerca del 1% del saldo total de la cuenta consolidada).

Los **pasivos consolidados** cerraron en \$8,39 billones, lo que es un aumento de cerca de \$962.000 millones (13% aproximadamente). Del total del pasivo, el 86% corresponde a los fondos sociales y mutuales; 41%, a depósitos y exigibilidades de Bancoomeva. Las principales variaciones corresponden al crecimiento



de los fondos sociales, en virtud de los rendimientos obtenidos el año pasado, con un crecimiento de \$354.000 millones; en depósitos y exigibilidades aumentamos en \$464.000 millones por los depósitos y los CDT del Banco (mayor captación).

El **patrimonio consolidado** en 2023 cerró en \$869.000 millones, reflejando un aumento de \$14.000 millones frente al año anterior (1,6%). Las principales variaciones se relacionan con el capital social (capital mínimo irreducible) que cerró con \$980.000 millones, es decir \$42.000 millones más (5% adicional).

6. Aplicación de excedentes y ejercicio 2023 según artículo 55 ley 79 de 1988

En el ejercicio 2023, Coomeva registró excedentes por \$4.982 millones y realizó utilidades de la Aplicación de NIIF por \$33.717 millones después de la venta de activos, obteniendo así excedentes totales por \$38.699 millones. De acuerdo con lo dispuesto en el artículo 55 de la ley 79 de 1988, los excedentes generados se destinaron a compensar las pérdidas de ejercicios anteriores. Así, las pérdidas de 2022, por \$42.000 millones, fueron recuperadas casi en su totalidad por los excedentes 2023.

7. Aprobación de propuesta para el fortalecimiento de los fondos sociales

La Asamblea aprobó la propuesta presentada por la Administración para el fortalecimiento de dos fondos

específicos de vital importancia para los asociados: el Fondo de Amortización de Aportes y el Fondo de Calamidad.

Debido a que el saldo del Fondo de Amortización de Aportes se encuentra en un nivel bajo, y no se podrán destinar recursos de los excedentes de 2023, lo que pone en riesgo la atención de solicitudes presentadas por los asociados, se aprobó trasladar a este Fondo, de una parte, el saldo del Fondo de Movilidad que asciende, a febrero de 2024, a \$1.208 millones, quedando igualmente aprobada su liquidación considerando que no ha podido generar soluciones de movilidad por condiciones de mercado; y de otra, el saldo del Fondo de Revalorización de Aportes que a febrero de 2024 es de \$2.884 millones, que corresponde a recursos que no han sido reclamados por exasociados, con lo que el Fondo de Amortización de Aportes recibirá un total de \$4.092 millones.

Así mismo, para fortalecer el Fondo de Calamidad, la Asamblea aprobó disminuir del 70% al 50%, el porcentaje que usualmente se traslada del Fondo de Calamidad a la cobertura de desempleo del Fondo Mutual, facultando al Consejo de Administración para definir futuros ajustes a este porcentaje. Esta disminución del 20% en el traslado fortalecería el Fondo de Calamidad en cerca de \$1.400 millones durante 2024, sin afectar la suficiencia de la cobertura de desempleo.

8. Aprobación del Plan de Inversiones Empresariales 2024 y del informe de ejecución del Plan de Inversiones 2023

La LXVI Asamblea aprobó el Plan de Inversiones Empresariales para ejecución en 2024 y el informe de ejecución de 2023, de la siguiente manera:

En síntesis, la Asamblea aprobó \$20.000 millones para Bancoomeva, como previsión ante posibles requerimientos por parte de la Superintendencia

Financiera de Colombia; que se suman a los \$36.000 millones apropiados pero no ejecutados en 2023 y por tanto disponibles para uso en el 2024, de los cuales \$20.000 millones se destinarían a fortalecer el aseguramiento o la prestación de servicios de salud realizada desde Coomeva Medicina Prepagada y CEM o desde nuevas inversiones que se consideren estratégicas para este propósito, ahora que se ha dado por terminada la alianza con Christus Rendimiento; y \$16.000 millones apropiados para potenciales inversiones en nuevos negocios en el Sector Solidario, Financiero, Salud y Asegurador, entre otros.

EMPRESAS	Decisión Asamblea 2023	Ejecución 2023	Apropiado 2023	Nuevas inversiones 2024
SECTOR FINANCIERO	0	0	0	20.000
Bancoomeva	0	0	0	20.000
SECTOR SALUD	22.000	1.792	20.207	0
CEM	2.000	1.792	207	0
Aseguramiento / Prestación	20.000	0	20.000	0
OTROS	16.503	0	16.503	0
Otras Empresas	16.503	0	16.503	0
TOTAL	38.503	1.792	36.711	20.000

IV Informe de la Junta de Vigilancia

En cumplimiento de las funciones estatutarias y conforme a la Ley 79 de 1998 y a la Ley 454 de 1998, se presentó el video del informe de gestión anual 2023 de la Junta de Vigilancia, con las principales acciones del control social que ejerce y las consideraciones sobre las que es necesario profundizar, en las dos dimensiones estratégicas de la Cooperativa y sus empresas, como son la asociativa y la empresarial. La introducción al informe y al video fue realizada por el doctor Iván Elías Torres, Presidente de la Junta de Vigilancia.

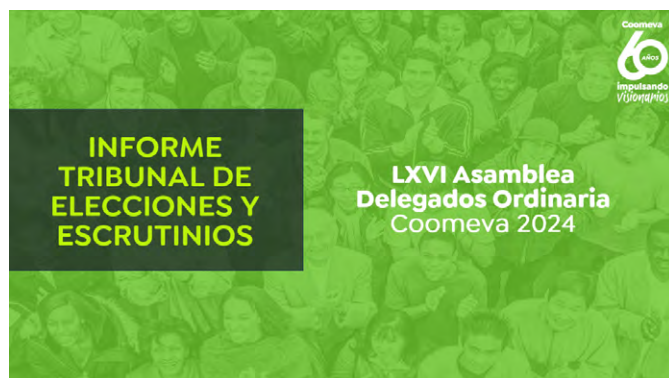


V Informe del Comité de Ética

El Comité de Ética de Coomeva, representado por su Presidente, el doctor Oscar Germán Montalvo, mediante la proyección de un video, rindió informe sobre su gestión en 2023, en su labor de conocer, analizar y decidir sobre situaciones de conflictos de intereses, inhabilidades e incompatibilidades y demás asuntos de su competencia. Presentó las decisiones más relevantes adoptadas durante el 2023 por el Comité y demás actividades para velar por el talante ético de la organización. Previo al informe se hizo mención especial al doctor Fernando Jaramillo Jaramillo, recientemente fallecido, quien fuera uno de los fundadores del Comité de Ética y miembro de este durante 11 años.



VI Informe del Tribunal de Elecciones y Escrutinios



En representación del Tribunal de Elecciones y Escrutinios, el doctor Guillermo Jaramillo brindó informe a la Asamblea de Delegados sobre la gestión realizada por este Tribunal en 2023, cuyos miembros fueron elegidos en la Asamblea de dicho año. En especial, se presentó la gestión desarrollada para la realización del proceso de electoral de Representantes de la Juntas Zonales 2023 – 2027, así como las actividades realizadas, y los resultados y datos relevantes de dicho proceso. Igualmente, el Tribunal informó los resultados del proceso de revisión y análisis de las oportunidades de mejora al Sistema Electoral de Coomeva, que implica reforma al Estatuto, trabajo remitido al Consejo de Administración.

VII Aprobación de Propositiones y Recomendaciones

La doctora Mónica Barandica, designada de la Comisión Accidental de Análisis y Seguimiento de las proposiciones y recomendaciones recopiladas a nivel zonal y regional, presentó a la Asamblea el fruto del trabajo de dicha Comisión conformada por los presidentes regionales.

En el proceso se recopilaron inicialmente 67 proposiciones a nivel zonal, que luego sumaron 105 con las identificadas a nivel regional. De estas, 83 fueron llevadas a la Comisión de Análisis. Como resultado se presentaron a la Asamblea dos proposiciones y 55 recomendaciones viables y en estudio:

Proposiciones:		Recomendaciones: 55	
2			
Viables	30 en estudio / 25 viables		
	Cooameva	41	
	Bancoomeva	6	
	Sector Salud	4	
	Fundación Coomeva	1	
	Sector Protección	3	

Proposiciones aprobadas por la Asamblea

Proposición 1. Fondo de Compensación en Salud.

La Asamblea aprobó la proposición de solicitar al Consejo de Administración que, en conjunto con la Administración, estudie la posibilidad de incorporar coberturas adicionales para los asociados a través del Fondo de Compensación en Salud y las implemente.

Proposición 2. Fondo Mutual de Bienestar Integral.

La Asamblea aprobó la creación del producto mutual "Fondo Mutual de Bienestar Integral" para los


perseverados como una subcuenta del Fondo de Solidaridad, con el fin de incentivar la continuidad en la Cooperativa de los asociados perseverados, aprovechando sus años de buena salud y de expectativa de vida, para que sigan encontrando un mayor valor en la Cooperativa, mediante un portafolio de servicios integrales (asistencias y auxilios) que ofrecerá este Fondo, que podrá cubrir, entre otras, las siguientes coberturas, en las cuantías que sean reglamentadas por el Consejo de Administración:

1. Asistencia para gastos por gran invalidez (hasta los 85 años).
2. Auxilio/Asistencia Rotura huesos: cadera, fémur, tibia y vértebras en general.
3. Auxilio /Asistencia por cuidados prolongados.
4. Programas integrales preventivos para calidad de vida.

En ese sentido también se aprobó que todos los asociados a la Cooperativa, perseverados y no perseverados, contribuyan con la suma (a 2024) de \$6.700 pesos mensuales (tarifa plana) para consolidar el nuevo Fondo de Bienestar Integral.

Finalmente, la Asamblea votó en favor de acoger las 55 recomendaciones presentadas más otras 5 adicionales que surgieron en el contexto de la misma para un total de 60, las cuales pasarán a las respectivas empresas o áreas para su estudio.

Así, este documento resume los aspectos más relevantes de la **LXVI Asamblea General Ordinaria de Delegados de Coomeva**.



MARÍA EUGENIA PÉREZ ZEA
Presidenta
Consejo de Administración



ALFREDO ARANA VELASCO
Presidente Ejecutivo
Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva



coomeva.com.co