

ANEXOS INFORME **CIRCULAR 012**





ANEXOS INFORME

CIRCULAR 012



| bancoomeva.com.co |

Contenido

17.4.1.1.1 (VI) Si los ingresos de las actividades se reciben de manera estacional, cíclica u ocasionalmente, se debe indicar el período en el cual se reciben dichos ingresos, e incluir una breve explicación de las razones por las cuales se reciben de manera estacional, cíclica y ocasionalmente.	6
7.4.1.2.6 Operaciones materiales efectuadas con partes relacionadas al emisor.	25
1. INTRODUCCION	26
2. BASE DE DATOS VINCULADOS ECONÓMICOS Y PARTES RELACIONADAS	26
3. OPERACIONES ACTIVAS DE CRÉDITO	27
4. OPERACIONES PASIVAS	28
5. OPERACIONES NEUTRAS	28
6. OPERACIONES QUE NO FORMAN PARTE DEL GIRO ORDINARIO DE LOS NEGOCIOS SOCIALES DEL BANCO	30
7. OPERACIONES DE TESORERIA	30
8. CONCILIACIÓN	31
a. CUENTAS POR COBRAR	31
b. CUENTAS POR PAGAR.....	32
9. TEMAS AVALADOS COMITÉ VINCULADOS.....	33
7.4.1.3.1.1- Una descripción de la estructura de la administración del emisor.....	34



17.4.1.1 (VI)

17.4.1.1.1 (VI) Si los ingresos de las actividades se reciben de manera estacional, cíclica u ocasionalmente, se debe indicar el período en el cual se reciben dichos ingresos, e incluir una breve explicación de las razones por las cuales se reciben de manera estacional, cíclica

Producto	ene-14	feb-14	mar-14	abr-14	may-14	jun-14	jul-14	ago-14	sep-14	oct-14	nov-14	dic-14
Consumo	18.622	18.897	19.181	19.155	19.602	19.846	19.815	20.678	21.035	21.340	21.437	21.662
Hipotecario	6.069	6.092	6.130	6.130	6.180	6.072	6.160	6.145	6.117	6.208	6.137	6.279
Comercial	3.371	3.280	3.215	3.184	3.215	3.157	3.311	3.239	3.412	3.428	3.492	3.536
Total	28.061	28.269	28.526	28.469	28.998	29.075	29.286	30.062	30.564	30.976	31.066	31.476
Moratorios y otros	335	345	404	348	390	364	410	386	371	494	382	426
Comisiones	ene-14	feb-14	mar-14	abr-14	may-14	jun-14	jul-14	ago-14	sep-14	oct-14	nov-14	dic-14
Servicios Fros	1.025	1.049	1.116	1.113	1.139	1.098	1.170	1.085	1.118	1.157	1.065	1.265
Empresas												
Grupo												
SOI	1.992	2.064	2.187	2.140	2.183	2.068	2.369	2.150	2.351	2.374	2.276	2.663
Vida Deudor	545	748	660	660	660	522	660	680	695	704	708	389
Bancaseguros	580	552	745	1.104	1.328	1.175	1.332	1.290	1.630	880	660	872
Banca Electrónica	643	585	640	592	602	596	716	601	686	688	604	828
Originación	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Medios de pago	436	570	515	609	659	729	747	813	679	738	669	936
Otros comisiones	145	147	154	143	178	125	162	140	144	164	140	172
Otros	-	-	248	6	-	4	1	-	17	0	-	3
Total	5.366	5.715	6.263	6.365	6.748	6.317	7.157	6.758	7.320	6.706	6.122	7.128
Otros Ingresos												
Rendimientos Inversiones	554	655	939	723	521	509	846	642	743	801	730	1.087
Ingreso Total	34.316	34.984	36.132	35.906	36.657	36.264	37.698	37.848	38.998	38.976	38.300	40.117

Producto	ene-15	feb-15	mar-15	abr-15	may-15	jun-15	jul-15	ago-15	sep-15	oct-15	nov-15	dic-15
Consumo	21.323	21.291	21.892	21.770	21.922	22.455	23.005	23.022	22.875	23.040	22.981	23.449
Hipotecario	6.112	6.097	6.174	6.093	6.095	6.113	6.103	6.009	6.070	6.172	6.022	6.198
Comercial	3.429	3.415	3.365	3.440	3.610	3.962	3.901	3.831	3.824	3.835	3.989	4.296
Total	30.865	30.802	31.431	31.303	31.628	32.529	33.008	32.862	32.769	33.047	32.991	33.943
Moratorios y otros	371	372	440	419	412	475	529	388	419	569	438	528
Comisiones	ene-15	feb-15	mar-15	abr-15	may-15	jun-15	jul-15	ago-15	sep-15	oct-15	nov-15	dic-15
Servicios Fros												
Empresas	1.177	1.157	1.144	1.252	1.149	1.175	1.195	1.120	1.145	1.105	1.085	1.167
Grupo												
SOI	2.168	2.317	2.571	2.425	2.423	2.560	2.692	2.655	2.595	2.696	2.717	2.792
Vida Deudor	671	659	758	735	748	758	766	770	776	783	791	798
Bancaseguros	554	1.055	948	1.241	1.917	1.524	1.535	954	1.187	1.151	751	1.024
Banca Electrónica	636	641	723	670	675	766	752	724	723	719	770	881
Origenación	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Medios de pago	745	776	910	814	863	921	888	924	850	875	888	1.133
Otros comisiones	157	166	178	162	151	157	187	154	161	150	155	165
Otros	58	1	332	9	26	1	2	2	0	1	0	1
Total	6.165	6.772	7.564	7.307	7.951	7.862	8.018	7.303	7.438	7.480	7.157	7.962
Otros Ingresos	290	72	238	876	245	329	178	305	160	227	573	507
Rendimientos Inversiones	1.120	1.011	1.092	996	1.007	779	873	838	794	2.459	1.453	3.137
Ingreso Total	34.316	34.984	36.132	35.906	36.657	36.264	37.698	37.848	38.998	38.976	38.300	40.117

Producto	ene-16	feb-16	mar-16	abr-16	may-16	jun-16	jul-16	ago-16	sep-16	oct-16	nov-16	dic-16
Consumo	22.762	23.405	23.311	23.748	23.562	24.456	24.669	25.316	25.735	25.367	25.800	25.966
Hipotecario	6.010	6.098	6.177	6.256	6.325	6.573	6.660	6.942	7.050	7.267	7.384	7.635
Comercial	4.355	4.641	5.218	5.436	5.280	5.784	5.906	6.110	5.992	5.973	5.865	5.801
Total	33.127	34.143	34.706	35.440	35.167	36.813	37.235	38.368	38.776	38.607	39.049	39.403
Moratorios y otros	379	417	453	485	481	510	498	666	581	604	579	770
												1000000
Comisiones	ene-16	feb-16	mar-16	abr-16	may-16	jun-16	jul-16	ago-16	sep-16	oct-16	nov-16	dic-16
Servicios Fros Empresas Grupo	1.130	1.131	1.160	1.185	1.125	1.829	1.196	1.332	1.251	1.254	1.214	1.337
SOI	2.422	2.706	2.564	3.038	3.002	2.870	3.023	3.148	3.012	3.154	3.160	3.259
Vida Deudor	802	806	815	822	835	845	859	835	862	874	884	925
Bancaseguros	412	438	834	838	798	901	947	934	862	883	1.668	2.005
Banca Electrónica	872	862	889	871	976	998	987	1.067	975	1.014	1.010	1.333
Origenación	-	-	-	-	102	99	193	-	596	273	144	202
Medios de pago	957	980	947	992	995	1.194	959	1.150	1.079	1.118	1.072	1.226
Otros comisiones	156	161	170	173	168	173	172	585	(125)	237	201	358
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	6.751	7.084	7.378	7.920	8.002	8.909	8.337	9.050	8.512	8.808	9.353	10.646
Otros Ingresos	649	298	1.164	1.892	113	981	500	276	128	158	403	1.093
Rendimientos Inversiones	1.398	1.180	1.869	1.570	1.546	1.683	1.760	1.560	1.551	1.597	1.678	1.431
Ingreso Total	42.304	43.121	45.569	47.308	45.310	48.895	48.331	49.921	49.549	49.774	51.062	53.342

Producto	ene-17	feb-17	mar-17	abr-17	may-17	jun-17	jul-17	ago-17	sep-17	oct-17	nov-17	dic-17
Consumo	25.312	25.487	25.947	25.909	26.370	25.769	26.760	26.023	26.089	25.918	26.041	26.263
Hipotecario	5.454	5.300	5.213	5.159	5.342	5.093	4.966	4.969	4.687	4.642	4.462	4.250
Comercial	7.635	7.722	7.802	7.812	7.914	8.036	8.148	8.335	8.234	8.290	8.233	8.756
Total	38.402	38.508	38.962	38.879	39.626	38.898	39.874	39.328	39.010	38.849	38.736	39.269
									1.000.000			
Moratorios y otros	540	560	849	526	711	661	632	372	556	580	544	781
Comisiones	ene-17	feb-17	mar-17	abr-17	may-17	jun-17	jul-17	ago-17	sep-17	oct-17	nov-17	dic-17
Servicios Fros												
Empresas	1.258	1.159	1.262	1.195	1.301	1.265	1.197	1.219	1.199	1.325	1.213	2.621
Grupo												
SOI	2.871	3.090	3.192	2.995	3.350	3.166	3.433	3.375	3.282	3.455	3.371	3.472
Vida Deudor	933	947	905	829	627	782	760	741	721	721	721	780
Bancaseguros	823	1.334	1.518	1.293	1.347	1.622	1.408	1.669	1.894	997	862	823
Banca Electrónica	1.156	1.027	1.167	994	1.227	1.117	1.137	1.159	1.057	1.068	1.099	1.290
Origenación	11	132	156	104	78	69	100	162	156	153	147	233
Medios de pago	1.101	1.081	1.205	1.170	1.261	1.294	1.315	1.370	1.313	1.398	1.454	1.540
Otros comisiones	213	215	242	207	237	246	254	256	247	245	238	288
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-				
Total	8.366	8.985	9.648	8.788	9.427	9.560	9.603	9.950	9.870	9.363	9.106	11.047
Otros Ingresos	225	446	1.340	1.096	197	478	167	225	145	201	476	2.391
Rendimientos Inversiones	1.693	1.566	1.989	1.690	2.091	1.589	1.632	1.630	1.484	1.431	1.925	1.397
Ingreso Total	49.227	50.065	52.787	50.978	52.053	51.186	51.908	51.505	51.065	50.424	50.787	54.883

Producto	ene-17	feb-17	mar-17	abr-17	may-17	jun-17	jul-17	ago-17	sep-17	oct-17	nov-17	dic-17
Consumo	25.312	25.487	25.947	25.909	26.370	25.769	26.760	26.023	26.089	25.918	26.041	26.263
Hipotecario	5.454	5.300	5.213	5.159	5.342	5.093	4.966	4.969	4.687	4.642	4.462	4.250
Comercial	7.635	7.722	7.802	7.812	7.914	8.036	8.148	8.335	8.234	8.290	8.233	8.756
Total	38.402	38.508	38.962	38.879	39.626	38.898	39.874	39.328	39.010	38.849	38.736	39.269
									1.000.000			
Moratorios y otros	540	560	849	526	711	661	632	372	556	580	544	781
Comisiones	ene-17	feb-17	mar-17	abr-17	may-17	jun-17	jul-17	ago-17	sep-17	oct-17	nov-17	dic-17
Servicios Fros Empresas Grupo	1.258	1.159	1.262	1.195	1.301	1.265	1.197	1.219	1.199	1.325	1.213	2.621
SOI	2.871	3.090	3.192	2.995	3.350	3.166	3.433	3.375	3.282	3.455	3.371	3.472
Vida Deudor	933	947	905	829	627	782	760	741	721	721	721	780
Bancaseguros	823	1.334	1.518	1.293	1.347	1.622	1.408	1.669	1.894	997	862	823
Banca Electrónica	1.156	1.027	1.167	994	1.227	1.117	1.137	1.159	1.057	1.068	1.099	1.290
Originación	11	132	156	104	78	69	100	162	156	153	147	233
Medios de pago	1.101	1.081	1.205	1.170	1.261	1.294	1.315	1.370	1.313	1.398	1.454	1.540
Otros comisiones	213	215	242	207	237	246	254	256	247	245	238	288
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-				
Total	8.366	8.985	9.648	8.788	9.427	9.560	9.603	9.950	9.870	9.363	9.106	11.047
Otros Ingresos	225	446	1.340	1.096	197	478	167	225	145	201	476	2.391
Rendimientos Inversiones	1.693	1.566	1.989	1.690	2.091	1.589	1.632	1.630	1.484	1.431	1.925	1.397
Ingreso Total	49.227	50.065	52.787	50.978	52.053	51.186	51.908	51.505	51.065	50.424	50.787	54.883

Producto	ene-18	feb-18	mar-18	abr-18	may-18	jun-18	jul-18	ago-18	sep-18	oct-18	nov-18	dic-18
Consumo	25.882	25.466	25.619	25.509	26.835	26.458	26.307	26.346	29.078	26.139	26.176	23.555
Hipotecario	8.167	8.179	8.278	8.449	8.490	8.349	8.418	8.470	8.398	8.549	8.525	8.662
Comercial	4.198	4.249	3.979	4.383	4.806	4.146	3.924	4.224	4.129	4.332	4.381	4.293
Total	38.246	37.895	37.875	38.341	40.131	38.953	38.649	39.040	41.605	39.021	39.082	36.510
Moratorios y otros	497	501	521	611	583	525	584	580	578	584	566	619
Comisiones	ene-18	feb-18	mar-18	abr-18	may-18	jun-18	jul-18	ago-18	sep-18	oct-18	nov-18	dic-18
Servicios Fros												
Empresas	1.182	1.177	1.273	1.309	1.286	1.232	1.304	1.161	1.160	1.441	1.302	1.635
Grupo												
SOI	3.456	3.529	3.452	3.592	3.507	2.981	3.554	3.315	2.769	3.123	3.027	3.099
Vida Deudor	717	710	707	708	707	664	656	679	685	687	638	634
Bancaseguros	770	1.339	955	5.926	3.738	626	527	773	1.264	1.019	1.716	1.764
Banca Electrónica	1.033	901	981	1.121	1.094	1.093	1.171	1.129	1.054	1.188	1.118	1.223
Originación	99	44	13	25	37	23	30	24	102	56	40	44
Medios de pago	1.459	1.426	1.458	1.536	1.503	1.419	1.671	1.625	1.599	1.713	1.939	1.849
Otros comisiones	315	336	328	330	318	322	354	373	374	490	372	390
Otros												
Total	9.031	9.463	9.167	14.547	12.189	8.359	9.268	9.079	9.007	9.716	10.151	10.639
Otros Ingresos	607	336	704	710	202	309	343	432	182	113	(38)	3.328
Rendimientos Inversiones	1.376	1.503	1.640	1.578	1.481	1.633	1.394	1.765	2.030	1.655	1.440	1.675
Ingreso Total	49.757	49.698	49.907	55.787	54.585	49.780	50.237	50.897	53.402	51.090	51.202	52.771

Producto	ene-18	feb-18	mar-18	abr-18	may-18	jun-18	jul-18	ago-18	sep-18	oct-18	nov-18	dic-18
Consumo	25.882	25.466	25.619	25.509	26.835	26.458	26.307	26.346	29.078	26.139	26.176	23.555
Hipotecario	8.167	8.179	8.278	8.449	8.490	8.349	8.418	8.470	8.398	8.549	8.525	8.662
Comercial	4.198	4.249	3.979	4.383	4.806	4.146	3.924	4.224	4.129	4.332	4.381	4.293
Total	38.246	37.895	37.875	38.341	40.131	38.953	38.649	39.040	41.605	39.021	39.082	36.510
Moratorios y otros	497	501	521	611	583	525	584	580	578	584	566	619
Comisiones	ene-18	feb-18	mar-18	abr-18	may-18	jun-18	jul-18	ago-18	sep-18	oct-18	nov-18	dic-18
Servicios Fros												
Empresas	1.182	1.177	1.273	1.309	1.286	1.232	1.304	1.161	1.160	1.441	1.302	1.635
Grupo												
SOI	3.456	3.529	3.452	3.592	3.507	2.981	3.554	3.315	2.769	3.123	3.027	3.099
Vida Deudor	717	710	707	708	707	664	656	679	685	687	638	634
Bancaseguros	770	1.339	955	5.926	3.738	626	527	773	1.264	1.019	1.716	1.764
Banca Electrónica	1.033	901	981	1.121	1.094	1.093	1.171	1.129	1.054	1.188	1.118	1.223
Originación	99	44	13	25	37	23	30	24	102	56	40	44
Medios de pago	1.459	1.426	1.458	1.536	1.503	1.419	1.671	1.625	1.599	1.713	1.939	1.849
Otros comisiones	315	336	328	330	318	322	354	373	374	490	372	390
Otros												
Total	9.031	9.463	9.167	14.547	12.189	8.359	9.268	9.079	9.007	9.716	10.151	10.639
Otros Ingresos	607	336	704	710	202	309	343	432	182	113	(38)	3.328
Rendimientos Inversiones	1.376	1.503	1.640	1.578	1.481	1.633	1.394	1.765	2.030	1.655	1.440	1.675
Ingreso Total	49.757	49.698	49.907	55.787	54.585	49.780	50.237	50.897	53.402	51.090	51.202	52.771

Producto	ene-19	feb-19	mar-19	abr-19	may-19	jun-19	jul-19	ago-19	sep-19	oct-19	nov-19	dic-19
Consumo	25.921	25.896	25.844	25.931	25.597	26.049	26.223	26.177	26.033	25.950	24.529	26.406
Hipotecario	8.400	8.417	8.527	8.576	8.656	8.469	8.624	8.553	8.597	8.727	8.698	8.933
Comercial	4.188	4.427	4.002	4.584	3.639	3.999	4.264	4.452	4.803	4.031	4.402	4.504
Total	38.510	38.740	38.373	39.091	37.892	38.517	39.111	39.182	39.433	38.708	37.629	39.843
Moratorios y otros	518	548	624	666	728	604	776	689	607	711	565	515
Comisiones	ene-19	feb-19	mar-19	abr-19	may-19	jun-19	jul-19	ago-19	sep-19	oct-19	nov-19	dic-19
Servicios Fros												
Empresas	1.334	1.356	1.286	1.333	1.329	1.231	1.345	1.170	1.170	591	722	637
Grupo												
SOI	2.737	2.727	2.850	2.982	2.962	2.939	3.127	2.826	3.082	3.065	3.108	3.305
Vida Deudor	679	675	671	670	664	595	659	651	649	-	-	-
Bancaseguros	656	812	1.145	967	2.302	3.951	2.831	2.546	1.376	207	(200)	489
Banca Electrónica	1.137	966	1.024	1.095	1.121	1.026	1.180	1.035	1.106	1.028	994	1.281
Originación	153	73	78	92	50	47	96	46	62	-	-	-
Medios de pago	1.962	1.378	1.549	1.688	1.535	1.563	1.613	1.476	1.569	1.504	1.217	2.076
Otros comisiones	442	337	307	318	378	413	496	425	453	481	437	497
Otros												
Total	9.101	8.324	8.910	9.145	10.341	11.766	11.347	10.174	9.467	6.876	6.278	8.286
Otros Ingresos	601	464	994	451	252	1.025	87	585	(245)	140	1.441	733
Rendimientos Inversiones	1.609	1.539	2.002	1.986	1.945	1.895	2.045	1.986	1.870	1.673	1.335	2.610
Ingreso Total	50.338	49.615	50.903	51.339	51.157	53.807	53.365	52.615	51.133	48.108	47.248	51.986

Producto	ene-20	feb-20	mar-20	abr-20	may-20	jun-20	jul-20	ago-20	sep-20	oct-20	nov-20	dic-20
Consumo	24.469	23.845	23.998	23.669	24.122	23.209	23.572	21.452	22.489	19.836	22.122	20.683
Hipotecario	8.772	8.599	8.418	7.805	8.508	8.293	8.594	8.544	8.978	8.122	8.530	9.270
Comercial	4.345	4.306	4.516	4.932	4.819	4.797	4.800	4.932	4.813	4.206	4.222	4.283
Total	37.586	36.750	36.932	36.406	37.449	36.298	36.966	34.928	36.279	32.164	34.874	34.236
Moratorios y otros	507	414	369	265	318	280	239	259	351	349	338	479
Comisiones	ene-20	feb-20	mar-20	abr-20	may-20	jun-20	jul-20	ago-20	sep-20	oct-20	nov-20	dic-20
Servicios Fros Empresas Grupo	590	511	576	514	487	579	563	509	538	539	594	652
SOI	2.435	2.016	2.436	1.959	2.241	2.187	2.209	2.291	2.192	2.520	2.358	2.795
Vida Deudor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bancaseguros	586	1.579	3.210	1.628	1.088	1.072	804	796	1.048	685	466	589
Banca Electrónica	1.116	999	1.028	629	982	992	1.080	991	1.130	1.097	1.186	1.225
Originación	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Medios de pago	1.600	1.423	1.120	1.043	1.382	1.518	1.421	1.324	1.405	1.345	1.568	1.774
Otros comisiones	460	439	347	286	486	527	460	339	488	380	383	535
Otros												
Total	6.795	6.967	8.718	6.060	6.666	6.874	6.536	6.251	6.801	6.566	6.556	7.572
Otros Ingresos	450	410	452	537	563	784	605	536	3.952	536	189	924
Rendimientos Inversiones	2.534	2.309	1.199	2.920	4.970	3.132	4.448	2.689	2.906	2.223	935	2.764
Ingreso Total	47.873	46.849	47.669	46.188	49.966	47.369	48.795	44.663	50.288	41.838	42.892	45.975

Producto	ene-21	feb-21	mar-21	abr-21	may-21	jun-21	jul-21	ago-21	sep-21	oct-21	nov-21	dic-21
Consumo	19.837	20.229	20.928	20.447	20.945	20.989	20.911	21.036	20.861	21.196	20.898	19.468
Hipotecario	9.212	9.287	9.656	9.599	9.945	10.222	10.398	10.495	10.539	10.777	10.850	11.523
Comercial	3.968	3.904	4.251	3.963	4.029	4.115	4.133	4.335	4.287	4.452	4.672	4.892
Total	33.017	33.420	34.835	34.008	34.920	35.326	35.442	35.866	35.686	36.425	36.420	35.883
Moratorios y otros	207	231	267	478	313	301	367	276	329	335	314	323
Comisiones	ene-21	feb-21	mar-21	abr-21	may-21	jun-21	jul-21	ago-21	sep-21	oct-21	nov-21	dic-21
Servicios Fros												
Empresas	529	540	664	579	570	711	616	775	633	593	584	757
Grupo												
SOI	1.902	2.031	2.445	2.212	2.516	2.376	2.420	2.536	2.460	2.434	2.667	2.969
Vida Deudor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bancaseguros	655	1.092	1.107	736	800	635	851	1.183	1.165	1.176	1.049	996
Banca Electrónica	1.057	1.015	1.139	1.014	1.013	890	1.043	1.075	1.061	1.063	1.184	1.312
Originación	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Medios de pago	1.206	1.361	1.530	1.533	1.333	1.392	1.315	1.420	1.317	1.317	1.429	1.590
Otros comisiones	409	504	564	460	403	405	397	403	362	390	566	395
Otros												
Total	5.757	6.543	7.448	6.535	6.636	6.408	6.641	7.392	6.997	6.973	7.479	8.019
Otros Ingresos	421	196	396	3.310	274	772	1.278	132	1.357	843	470	692
Rendimientos Inversiones	2.806	1.456	(1.627)	2.899	(574)	1.845	2.223	2.571	754	(198)	(704)	3.257
Ingreso Total	42.209	41.846	41.320	47.231	41.569	44.652	45.951	46.237	45.124	44.378	43.979	48.174

Producto	ene-22	feb-22	mar-22	abr-22	may-22	jun-22	jul-22	ago-22	sep-22	oct-22	nov-22	dic-22
Consumo	20.643	20.529	20.992	20.501	20.583	21.065	21.366	22.063	22.488	22.936	23.618	24.351
Hipotecario	11.250	11.292	11.633	11.671	11.881	11.983	12.068	12.379	12.570	12.675	12.656	13.044
Comercial	4.870	5.089	5.409	5.735	6.177	6.604	7.167	7.830	8.288	8.658	9.405	10.072
Total	36.764	36.909	38.034	37.907	38.640	39.652	40.601	42.272	43.346	44.268	45.680	47.466
Moratorios y otros	218	345	320	317	346	398	374	496	442	374	348	563
Comisiones	ene-22	feb-22	mar-22	abr-22	may-22	jun-22	jul-22	ago-22	sep-22	oct-22	nov-22	dic-22
Servicios Fros Empresas Grupo	662	669	708	646	772	707	635	751	675	677	657	678
SOI	2.026	2.296	2.732	2.364	2.578	2.482	2.532	2.572	2.437	2.480	2.605	2.904
Vida Deudor	-	-	-	-	-	-	-	-	18	-	-	-
Bancaseguros	669	965	798	755	700	1.066	1.288	947	1.501	887	1.286	898
Banca Electrónica	1.192	1.063	1.242	1.191	1.347	1.228	1.250	1.363	1.312	1.359	1.365	1.475
Origenación	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Medios de pago	1.318	1.311	1.564	1.378	1.500	1.551	1.686	1.668	1.488	1.545	1.792	1.917
Otros comisiones	446	429	416	349	383	322	371	417	393	399	351	437
Otros												
Total	6.312	6.733	7.459	6.684	7.280	7.357	7.762	7.718	7.823	7.347	8.056	8.310
Otros Ingresos	797	1.244	932	949	582	44	1.090	902	318	1.148	270	7.538
Rendimientos Inversiones	3.175	636	1.870	2.933	1.591	2.477	3.266	4.579	5.301	4.021	5.076	7.353
Ingreso Total	47.266	45.867	48.616	48.790	48.439	49.927	53.092	55.967	57.230	57.157	59.431	71.231

TRIMESTRES REAL

Producto	Ene-Mar/14	Abr-Jun/14	Jul-Sep/14	Oct-Dic-14	Ene-Mar/15	Abr-Jun/15	Jul-Sep/15	Oct-Dic/15
Consumo	56.701	58.603	61.528	64.439	64.506	66.147	68.902	69.469
Hipotecario	18.291	18.383	18.422	18.623	18.383	18.301	18.182	18.392
Comercial	9.865	9.555	9.962	10.456	10.209	11.011	11.556	12.120
Total	84.857	86.541	89.911	93.518	93.098	95.460	98.640	99.982
Moratorios y otros	1.084	1.102	1.166	1.302	1.183	1.306	1.336	1.536
Comisiones	Ene-Mar/14	Abr-Jun/14	Jul-Sep/14	Oct-Dic-14	Ene-Mar/15	Abr-Jun/15	Jul-Sep/15	Oct-Dic/15
Servicios Fros	3.190	3.349	3.373	3.486	3.477	3.575	3.461	3.358
Empresas	6.242	6.390	6.870	7.313	7.056	7.408	7.942	8.205
Grupo	1.953	1.841	2.035	1.802	2.088	2.241	2.312	2.373
SOI	1.877	3.607	4.252	2.412	2.557	4.681	3.676	2.925
Vida Deudor	1.868	1.790	2.002	2.120	2.000	2.110	2.199	2.370
Bancaseguros								
Banca Electrónica	1.520	1.997	2.238	2.342	2.431	2.598	2.662	2.896
Originación	446	445	446	477	501	470	502	470
Medios de pago	248	10	18	3	390	36	4	2
Otros comisiones								
Otros	17.344	19.430	21.235	19.956	20.501	23.120	22.758	22.599
Total	17.344	19.430	21.235	19.956	20.501	23.120	22.758	22.599
Otros Ingresos	-	-	-	-	600	1.450	644	1.307
Rendimientos Inversiones	2.149	1.754	2.231	2.618	3.223	2.783	2.504	7.050
Ingreso Total	42.209	41.846	41.320	47.231	41.569	44.652	45.951	46.237

TRIMESTRES REAL

Producto	Ene-Mar/16	Abr-Jun/16	Jul-Sep/16	Oct-Dic/16	Ene-Mar/17	Abr-Jun/17	Jul-Sep/17	Oct-Dic/17
Consumo	69.478	71.767	75.720	77.133	76.746	78.047	78.872	78.222
Hipotecario	18.285	19.154	20.652	22.286	15.968	15.594	14.623	13.353
Comercial	14.213	16.499	18.008	17.640	23.159	23.762	24.717	25.279
Total	101.976	107.420	114.379	117.059	115.872	117.403	118.212	116.854
Moratorios y otros	1.248	1.476	1.746	1.953	1.948	1.898	1.560	1.905
Comisiones	Ene-Mar/16	Abr-Jun/16	Jul-Sep/16	Oct-Dic/16	Ene-Mar/17	Abr-Jun/17	Jul-Sep/17	Oct-Dic/17
Servicios Fros Empresas Grupo	3.421	4.140	3.780	3.804	3.679	3.761	3.614	5.160
SOI	7.691	8.909	9.183	9.573	9.153	9.511	10.090	10.298
Vida Deudor	2.423	2.502	2.556	2.683	2.785	2.238	2.221	2.221
Bancaseguros	1.685	2.538	2.743	4.557	3.676	4.262	4.972	2.683
Banca Electrónica	2.623	2.846	3.029	3.357	3.351	3.338	3.353	3.457
Originación	-	201	789	619	299	251	418	533
Medios de pago	2.883	3.182	3.189	3.417	3.387	3.725	3.998	4.393
Otros comisiones	487	514	632	796	671	690	757	771
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	21.214	24.830	25.900	28.807	26.999	27.775	29.423	29.515
Otros Ingresos	2.110	2.986	904	1.654	2.010	1.771	538	3.067
Rendimientos Inversiones	4.446	4.799	4.871	4.706	5.248	5.370	4.746	4.752
Ingreso Total	130.995	141.512	147.800	154.178	152.078	154.217	154.479	156.094

TRIMESTRES REAL

Producto	Ene-Mar/16	Abr-Jun/16	Jul-Sep/16	Oct-Dic/16	Ene-Mar/17	Abr-Jun/17	Jul-Sep/17	Oct-Dic/17
Consumo	69.478	71.767	75.720	77.133	76.746	78.047	78.872	78.222
Hipotecario	18.285	19.154	20.652	22.286	15.968	15.594	14.623	13.353
Comercial	14.213	16.499	18.008	17.640	23.159	23.762	24.717	25.279
Total	101.976	107.420	114.379	117.059	115.872	117.403	118.212	116.854
Moratorios y otros	1.248	1.476	1.746	1.953	1.948	1.898	1.560	1.905
Comisiones	Ene-Mar/16	Abr-Jun/16	Jul-Sep/16	Oct-Dic/16	Ene-Mar/17	Abr-Jun/17	Jul-Sep/17	Oct-Dic/17
Servicios Fros								
Empresas	3.421	4.140	3.780	3.804	3.679	3.761	3.614	5.160
Grupo								
SOI	7.691	8.909	9.183	9.573	9.153	9.511	10.090	10.298
Vida Deudor	2.423	2.502	2.556	2.683	2.785	2.238	2.221	2.221
Bancaseguros	1.685	2.538	2.743	4.557	3.676	4.262	4.972	2.683
Banca Electrónica	2.623	2.846	3.029	3.357	3.351	3.338	3.353	3.457
Originación	-	201	789	619	299	251	418	533
Medios de pago	2.883	3.182	3.189	3.417	3.387	3.725	3.998	4.393
Otros comisiones	487	514	632	796	671	690	757	771
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	21.214	24.830	25.900	28.807	26.999	27.775	29.423	29.515
Otros Ingresos	2.110	2.986	904	1.654	2.010	1.771	538	3.067
Rendimientos Inversiones	4.446	4.799	4.871	4.706	5.248	5.370	4.746	4.752
Ingreso Total	130.995	141.512	147.800	154.178	152.078	154.217	154.479	156.094

TRIMESTRES REAL

Producto	Ene-Mar/18	Abr-Jun/18	Jul-Sep/18	Oct-Dic/18	Ene-Mar/19	Abr-Jun/19	Jul-Sep/19	Oct-Dic/19
Consumo	76.967	78.802	81.731	75.870	77.661	77.577	78.433	76.885
Hipotecario	24.624	25.288	25.287	25.737	25.344	25.701	25.775	26.358
Comercial	12.426	13.335	12.277	13.006	12.617	12.222	13.518	12.937
Total	114.016	117.425	119.294	114.613	115.623	115.500	117.726	116.180
Moratorios y otros	1.519	1.719	1.742	1.770	1.690	1.998	2.071	1.791
Comisiones	Ene-Mar/18	Abr-Jun/18	Jul-Sep/18	Oct-Dic/18	Ene-Mar/19	Abr-Jun/19	Jul-Sep/19	Oct-Dic/19
Servicios Fros Empresas Grupo	3.632	3.826	3.625	4.378	3.976	3.893	3.685	1.950
SOI	10.437	10.081	9.638	9.249	8.314	8.883	9.035	9.478
Vida Deudor	2.134	2.079	2.020	1.959	2.026	1.928	1.959	-
Bancaseguros	3.063	10.289	2.564	4.499	2.613	7.220	6.753	496
Banca Electrónica	2.914	3.308	3.354	3.528	3.127	3.242	3.321	3.303
Origenación	156	85	156	139	303	189	204	-
Medios de pago	4.343	4.457	4.896	5.501	4.889	4.785	4.658	4.797
Otros comisiones	980	969	1.101	1.252	1.087	1.110	1.374	1.415
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	27.661	35.095	27.354	30.506	26.335	31.251	30.988	21.439
Otros Ingresos	1.647	1.220	957	3.404	2.059	1.727	427	2.314
Rendimientos Inversiones	4.519	4.693	5.189	4.770	5.150	5.826	5.901	5.618
Ingreso Total	149.362	160.152	154.536	155.063	150.856	156.302	157.114	147.342

TRIMESTRES REAL

Producto	Ene-Mar/20	Abr-Jun/20	Jul-Sep/20	Oct-Dic/20	Ene-Mar/21	Abr-Jun/21	Jul-Sep/21	Oct-Dic/21
Consumo	72.313	70.903	67.513	62.641	60.994	62.381	62.808	61.563
Hipotecario	25.788	25.394	26.116	25.922	28.155	29.766	31.431	33.149
Comercial	13.166	14.415	14.545	12.711	12.123	12.107	12.755	14.016
Total	111.267	110.713	108.173	101.274	101.272	104.254	106.994	108.728
Moratorios y otros	1.290	837	848	1.166	706	1.092	972	971
Comisiones	Ene-Mar/20	Abr-Jun/20	Jul-Sep/20	Oct-Dic/20	Ene-Mar/21	Abr-Jun/21	Jul-Sep/21	Oct-Dic/21
Servicios Fros								
Empresas	1.677	1.628	1.610	1.786	1.733	1.860	2.024	1.934
Grupo								
SOI	6.887	6.636	6.692	7.673	6.378	7.105	7.416	8.071
Vida Deudor	-	-	-	-	-	-	-	-
Bancaseguros	5.375	2.964	2.648	1.741	2.854	2.171	3.199	3.222
Banca Electrónica	3.143	3.054	3.200	3.508	3.210	2.918	3.179	3.559
Originación	7	-	-	-	-	-	-	-
Medios de pago	4.143	4.321	4.151	4.687	4.097	4.259	4.051	4.336
Otros comisiones	1.246	1.474	1.287	1.299	1.478	1.268	1.162	1.351
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	22.480	20.077	19.588	20.693	19.749	19.580	21.030	22.471
Otros Ingresos	1.311	1.952	5.093	1.650	1.014	4.356	2.768	2.005
Rendimientos Inversiones	6.042	12.550	10.043	5.922	2.635	4.169	5.549	2.355
Ingreso Total	142.391	146.129	143.746	130.705	125.375	133.451	137.313	136.531

TRIMESTRES REAL

Producto	Ene-Mar/22	Abr-Jun/22	Jul-Sep/22	Oct-Dic/22
Consumo	62.164	62.149	65.917	70.905
Hipotecario	34.175	35.535	37.017	38.374
Comercial	15.368	18.515	23.285	28.135
Total	111.707	116.199	126.219	137.415
Moratorios y otros	884	1.061	1.312	1.286
Comisiones	Ene-Mar/22	Abr-Jun/22	Jul-Sep/22	Oct-Dic/22
Servicios Fros Empresas Grupo	2.039	2.125	2.060	2.012
SOI	7.055	7.425	7.541	7.989
Vida Deudor	-	-	18	-
Bancaseguros	2.432	2.521	3.736	3.072
Banca Electrónica	3.496	3.766	3.925	4.199
Originación	-	-	-	-
Medios de pago	4.192	4.430	4.842	5.254
Otros comisiones	1.290	1.054	1.180	1.188
Otros	-	-	-	-
Total	20.504	21.321	23.303	23.713
Otros Ingresos	2.973	1.574	2.309	8.956
Rendimientos Inversiones	5.681	7.001	13.145	16.450
Ingreso Total	141.749	147.157	166.289	187.819

Producto	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Consumo	241.270	269.024	294.098	311.887	313.370	310.556	273.370	247.745	261.135
Hipotecario	73.719	73.259	80.377	59.538	100.935	103.178	103.220	122.502	145.101
Comercial	39.838	44.896	66.360	96.917	51.044	51.294	54.837	51.002	85.304
Total	354.827	387.179	440.835	468.341	465.349	465.029	431.426	421.249	491.540
Moratorios y otros	4.655	5.360	6.423	7.311	6.750	7.550	4.142	3.741	4.542
Comisiones	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Servicios Fros									
Empresas	13.398	13.871	15.145	16.214	15.462	13.504	6.701	7.550	8.236
Grupo									
SOI	26.815	30.611	35.356	39.051	39.405	35.709	27.889	28.969	30.009
Vida Deudor	7.630	9.015	10.163	9.466	8.192	5.913	-	-	18
Bancaseguros	12.148	13.839	11.522	15.592	20.416	17.083	12.728	11.445	11.761
Banca Electrónica	7.780	8.680	11.855	13.499	13.105	12.994	12.905	12.865	15.386
Originación	-	-	1.609	1.501	537	696	7	-	-
Medios de pago	8.098	10.587	12.670	15.503	19.196	19.129	17.302	16.742	18.718
Otros comisiones	1.814	1.944	2.430	2.888	4.302	4.985	5.306	5.258	4.712
Otros	280	433	-	-	-	-	-	-	-
Total	77.964	88.980	100.750	113.713	120.615	110.013	82.839	82.830	88.840
Otros Ingresos	-	4.002	7.655	7.387	7.228	42.489	10.007	10.142	15.813
Rendimientos Inversiones	8.751	15.559	18.822	20.115	19.171	22.495	34.558	14.709	42.278
Ingreso Total	446.197	501.080	574.485	616.867	619.114	647.576	562.971	532.670	643.014



ANEXO 7.4.1.2.6
Operaciones materiales
efectuadas con partes
relacionadas al emisor

Informe operaciones con vinculados y partes relacionadas

IV TRIMESTRE (OCTUBRE – DICIEMBRE 2022)

1. INTRODUCCIÓN

Para los efectos de este informe y de acuerdo al Anexo No. 3 del Código de Gobierno Corporativo donde se definen las Reglas de Conducta para la Celebración y Perfeccionamiento de Operaciones con Accionistas, Vinculados Económicos Y Administradores, se tiene que son Vinculados económicos todas aquellas personas Jurídicas que forman parte del Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva y/o subordinadas de la misma, sus miembros de junta directiva, representantes legales y el equipo directivo o administradores de estas empresas en los términos de los artículos 26, 27 y 28 de la ley 222 de 1995, vale decir, aquellas personas jurídicas que tienen el carácter de filiales y subsidiarias de COOMEVA en calidad de matriz o controlante. Asimismo, son vinculados económicos los accionistas del banco independientemente del porcentaje de participación en el capital social, los miembros de su Junta Directiva y quienes detentan la representación legal, los miembros de la Alta Gerencia del Banco, entendiéndose como miembros de la Alta Gerencia al Presidente, los Vicepresidentes, los

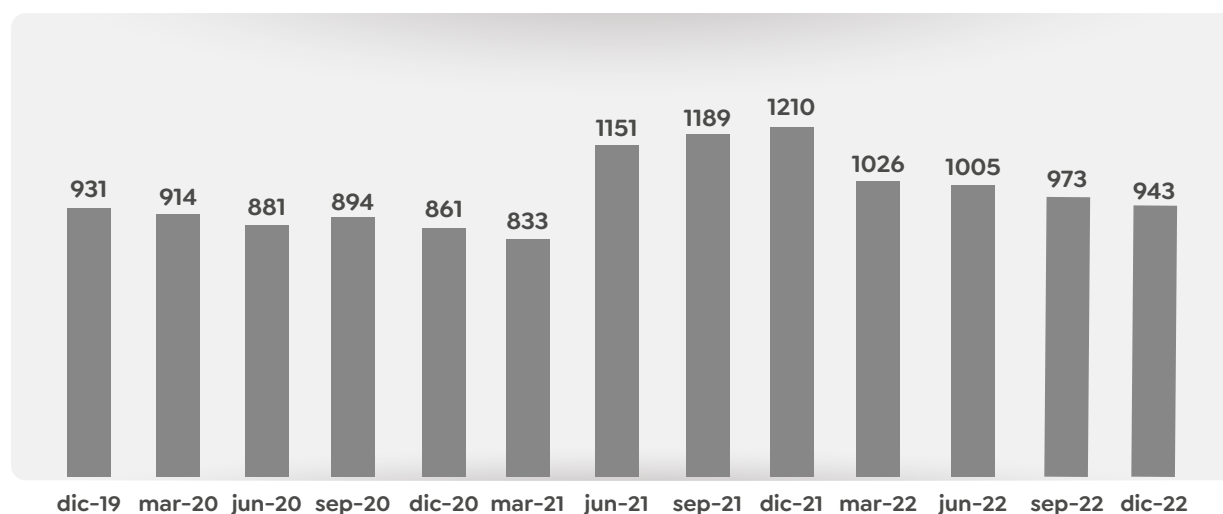
Gerentes Nacionales, los Gerentes de las Sucursales y los Directores de las Oficinas. Por lo demás, son vinculados económicos las personas consideradas como tales por la Norma Internacional de Contabilidad No. 24

Todas las operaciones con vinculados se celebran en las mismas condiciones que utiliza el Banco en sus operaciones con el público.

2. BASE DE DATOS VINCULADOS ECONÓMICOS Y PARTES RELACIONADAS

Al cierre del cuarto trimestre de 2022 Bancoomeva contaba con 943 vinculados económicos y/o partes relacionadas, clasificados por su vínculo y representadas en un 96,7% por personas naturales y un 3,3% por personas jurídicas.

La base de datos presenta una disminución de 30 vinculados económicos y/o partes relacionadas comparado con el cierre del III trimestre de 2022.



Al cierre del cuarto trimestre de 2022 Bancoomeva contaba con 943 vinculados económicos y/o partes relacionadas, clasificados por su vínculo y representados en un 96,7% por personas naturales y un 3,3% por personas jurídicas.

La base de datos presenta una disminución de 30 vinculados económicos y/o partes relacionadas comparado con el cierre del III trimestre de 2022.

3. OPERACIONES ACTIVAS DE CRÉDITO

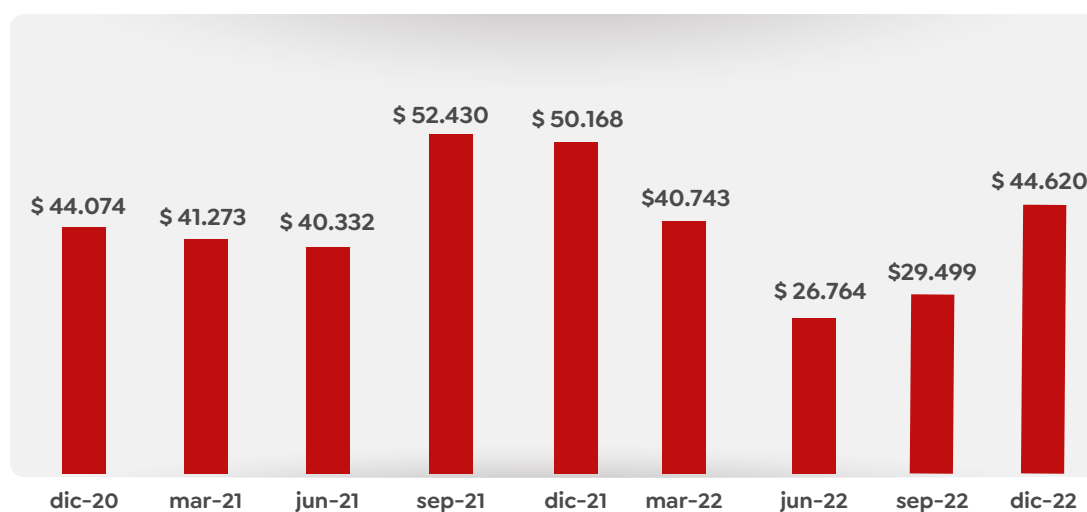
Son aquellas operaciones en las que el banco se coloca en posición de acreedor real o potencial; es decir, aquellas en virtud de las cuales el banco no solo hace desembolsos de dinero, sino que se obliga a realizar tales desembolsos de dinero.

a. SALDOS OPERACIONES ACTIVAS

El saldo de cartera a diciembre 2022 presentó un aumento del 51,26% frente al cierre del tercer trimestre del año 2022, esta variación positiva se debe principalmente al producto de Redescuento tomado por Coomeva por \$15.000 millones.

Las empresas vinculadas persona jurídica con mayor representación en la cartera al corte de dic-22 son COOMEVA y FUNDACIÓN con una participación del 33.93% y 17.44% respectivamente. La participación promedio trimestre de la cartera de vinculados sobre la cartera total del Banco es del 0.82%.

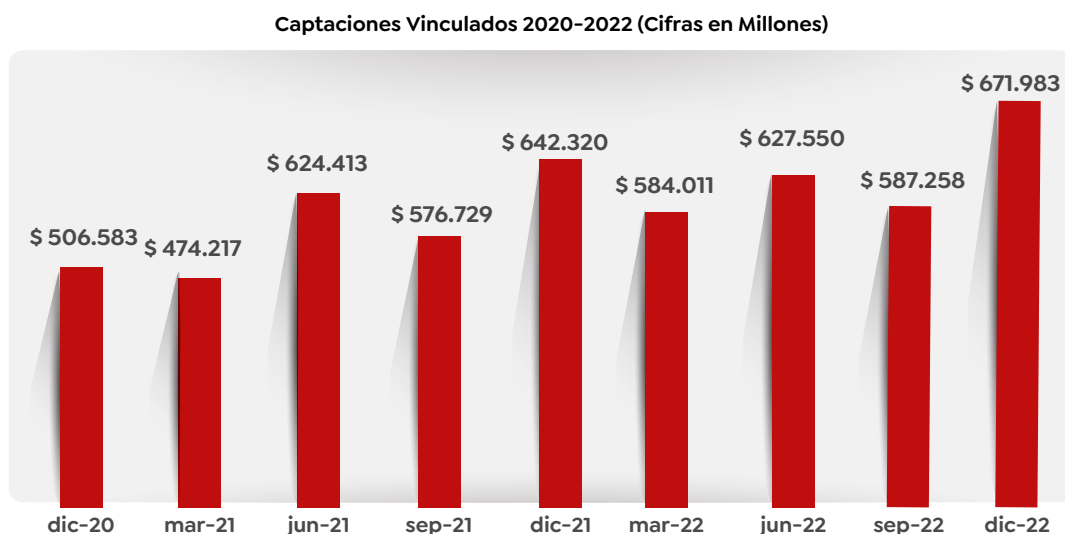
Cartera Vinculados 2020-2022 (Cifras en Millones)



4. OPERACIONES PASIVAS

Son aquellas operaciones originadas en la celebración de contratos de depósito de sumas de dinero bajo cualquiera de las modalidades autorizadas por la ley, al igual que las provenientes de la emisión y colocación de bonos y demás títulos de deuda.

a. SALDOS OPERACIONES PASIVAS



Los CDT's y el Ahorro a la vista son los productos con mayor participación con un 73,8% y 23,4% respectivamente, al cierre del cuarto trimestre de 2022.

El saldo de las captaciones de vinculados económicos presentó un aumento del 14,43% respecto al tercer trimestre del año 2022. Las variaciones principales se presentaron en Ahorro a la vista con un aumento de \$56.329 millones (55,73%) y CDT's con \$29.934 millones (6,42%).

La participación promedio trimestral de las captaciones de Vinculados y partes relacionadas sobre la captación total se ubicó en 18.48%, estando dentro de los niveles permitidos de concentración.

Los mayores saldos en las captaciones los tiene Patrimonio Autónomo Fiduciaria Coomeva con un 76,42% (\$513.552 millones) y Coomeva con 17.16% (\$115.285 millones) sobre el total de las captaciones de Vinculados.

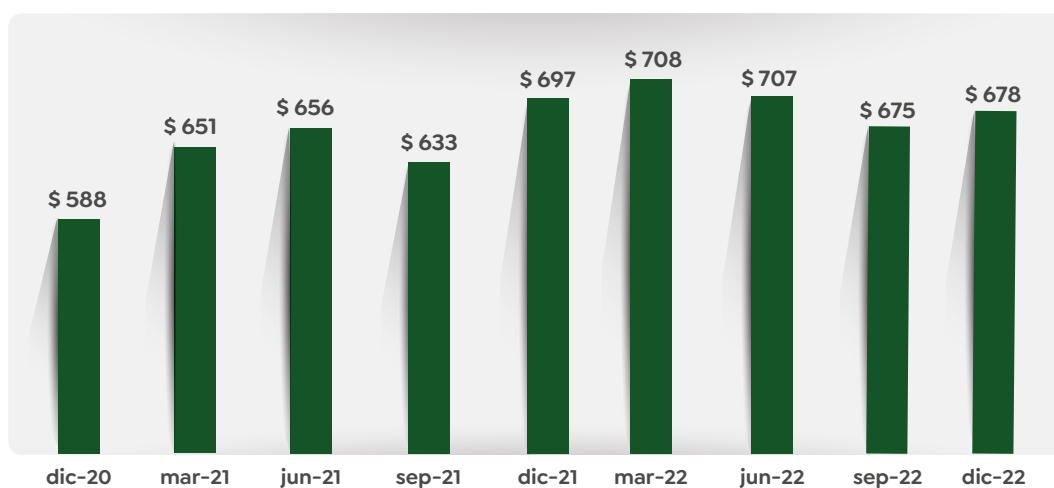
5. OPERACIONES NEUTRAS

Corresponde a los servicios bancarios cobrados por Bancoomeva a empresas del Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva como: transferencias por interface abono a cuentas, recaudos de planes asociados, plan familiar, recaudo cuotas en mora, entre otros.

VALORES COBRADOS OCTUBRE – DICIEMBRE 2022 (Miles)

SERVICIOS FINANCIEROS	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
MEDICINA PREPAGADA (Nomina / Recaudo Cuota en Mora / Estados de Cuenta)	112.790	124.377	117.236
FUNDACION COOMEVA	294	279	559
CLUB CAMPESTRE LOS ANDES	54	58	120
CORREDORES DE SEGUROS	319	359	588
HOSPITAL EN CASA	-	-	-
FECOOMEVA	249	261	522
SINERGIA	3.965	3.849	6.461
COOMEVA	528.184	497.661	517.987
CLINICA PALMA REAL	1.422	1.448	2.917
CLINICA FARALLONES	1.843	1.897	3.704
COBROS CONECTAMOS FINANCIERA	76	69	127
COBROS CONECTA SALUD	29	29	18
CEM RECAUDO	24.840	24.356	22.655
CEM	2.021	2.010	3.936
FIDUCIARIA	573	577	1.090
	\$ 676.660	\$ 657.231	\$ 677.920

HISTORICO 2020-2022 (Cifras en Millones)



Durante el IV Trimestre de 2022 el cobro acumulado por servicios bancarios (sin IVA) fue de \$2.012 Millones y un promedio mensual de \$671 Millones, este valor promedio disminuyó en 2,36% frente al tercer promedio trimestral del año 2022 dado a la disminución principal en servicios utilizados por parte de Coomeva que generaron menor cobro promedio por \$19 millones.

6. OPERACIONES QUE NO FORMAN PARTE DEL GIRO ORDINARIO DE LOS NEGOCIOS SOCIALES DEL BANCO

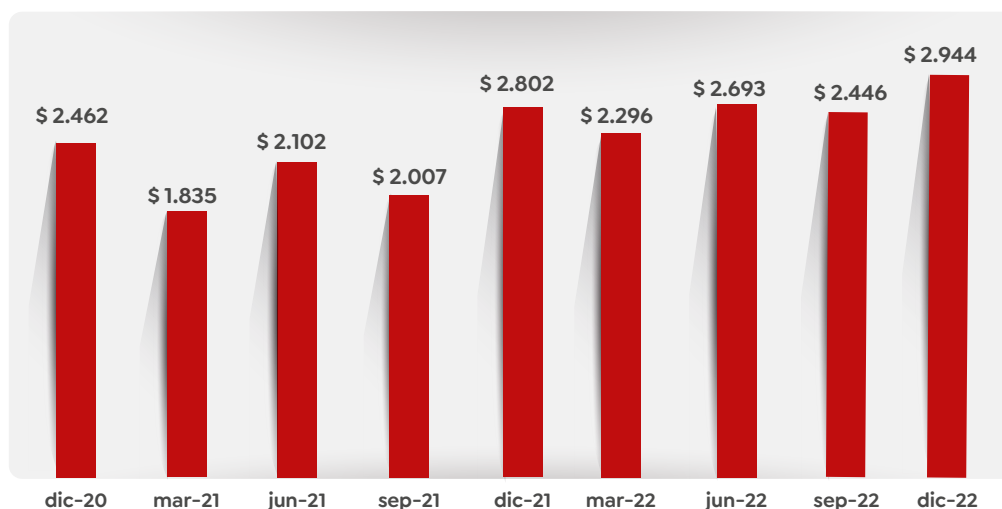
Son las operaciones que se celebren con los accionistas controlantes o significativos, definidos de acuerdo con la estructura de propiedad del Banco, o representados en la Junta Directiva; con los miembros de la Junta Directiva y otros Administradores o con personas a ellos vinculadas (operaciones con Partes Vinculadas), así como con empresas que forman parte del Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva, que se sujetarán a las reglas contenidas en el Manual de Compras y Contrataciones aprobado por la Junta Directiva.

Durante el IV trimestre de 2022 el banco tuvo un promedio de compras de bienes y servicios a las empresas del GECC de \$2.586 Millones mensuales, donde se evidencia una disminución del 17.08% respecto al tercer trimestre del año 2022.

VALORES CAUSADOS OCTUBRE – DICIEMBRE (Millones)

EMPRESA	oct-22	nov-22	dic-22
COOMEVA	\$ 1.937	\$ 1.951	\$ 2.407
CONECTAMOS FINANCIERA S A	\$ 347	\$ 357	\$ 414
COOMEVA MP	\$ 111	\$ 110	\$ 113
CLUB CAMPESTRE LOS ANDES	\$ 0	\$ 0	\$ 1
CEM SERVICIO DE AMBULANCIA PREPAGADA SAS	\$ 0	\$ 1	\$ 9
Total general	\$ 2.396	\$ 2.420	\$ 2.944

HISTÓRICO 2020-2022 (Cifras en Millones)



7. OPERACIONES DE TESORERÍA

Se consideran operaciones de tesorería las siguientes:

- Operaciones del mercado monetario.
- Operaciones del mercado cambiario.
- Transacciones con títulos valores en pesos o en cualquier otra denominación, excepto las emisiones propias. Se incluyen en éstas los títulos de renta fija, de renta variable y aquellos indexados a una tasa o índice de referencia.
- Operaciones específicas como operaciones con pacto de recompra o pacto de reventa, ventas en corto, transferencias temporales de valores y operaciones simultáneas, entre otras.
- Operaciones en instrumentos derivados.
- Cualquier otra que sea realizada a nombre del Banco o a beneficio de éste o por cuenta de terceros.

Bonos con Coomeva al cierre de diciembre 2022:

Bonos		
Tipo	Monto Emisión	Costo Fondeo
Serie B (FIJA)	\$ 277.310	7,30%
Serie C (IPC)	\$ 77.590	16,78%
Serie A (DTF)	\$ 52.000	15,84%
Serie A (IBR)	\$ 86.450	14,70%
Total general	\$ 493.350	10,99%

TASA: Los Bonos son de emisión privada y pueden tener las siguientes tasas:

- Fija
- Indexada al DTF + Spread
- Indexada al IPC + Spread
- Indexada al IBR + Spread

PLAZO: 5 Años

Modalidad de Pago de intereses:

Tasa Fija: Año vencido

Tasa Indexada a DTF: Trimestre Vencido

Tasa Indexada a IPC: Semestre Vencido

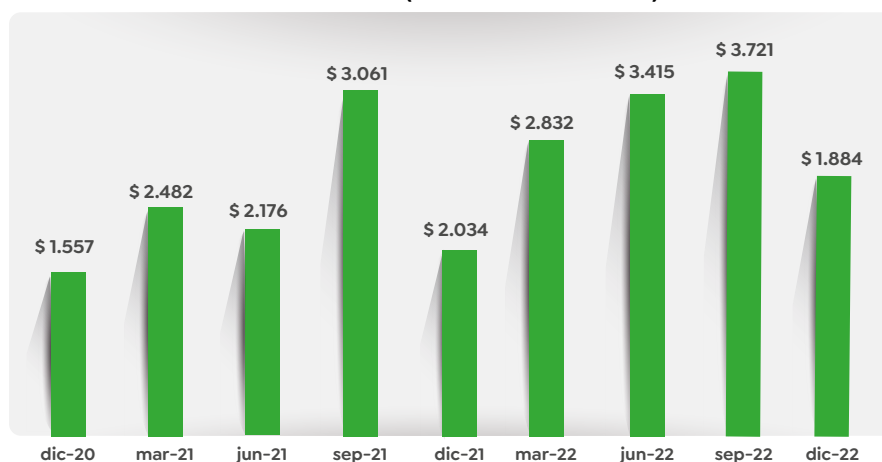
Tasa Indexada a IBR: Mes Vencido

8. CONCILIACIÓN**a. CUENTAS POR COBRAR**

Las principales cuentas por cobrar que Bancoomeva tiene actualmente con el GECC corresponden a Servicios Financieros y alivios Financieros. Aquí también se consideran las operaciones que no forman parte del giro ordinario de los negocios sociales del banco como arrendamientos, gastos de viaje, entre otros.

CUENTAS POR COBRAR A DICIEMBRE 2022

EMPRESA	ANTIGÜEDAD						Total general
	Menor 30 Días	31 a 60 Días	61 a 90 Días	121 a 180 Días	181 a 360 Días	Mayor 360 Días	
COOMEVA	1.216	-	-	5	-	3	1.223
COOMEVA MEDICINA PREPAGADA S.A	288	-	-	-	-	-	288
COOMEVA CORREDORES DE SEGUROS S.A.	179	-	-	-	-	-	179
FONDO DE EMPLEADOS DE COOMEVA	87	0	-	0	-	-	88
CEM SERVICIO DE AMBULANCIA PREPAGADA S.A.S	32	-	-	-	33	-	65
SINERGIA GLOBAL EN SALUD S A S	12	3	-	-	-	-	16
CLINICA FARALLONES S A	7	2	-	4	-	-	13
CLINICA PALMA REAL S.A.S	5	2	2	-	-	-	9
FIDUCIARIA COOMEVA	4	-	-	-	-	-	4
FUNDACION COOMEVA	1	-	-	-	-	-	1
CONECTAMOS FINANCIERA S.A.	0	-	-	-	-	-	0
CORPORACION CLUB CAMPESTRE LOS ANDES	0	-	-	-	-	-	0
CONECTA SALUD S.A.	0	-	-	-	-	-	0
TOTAL GENERAL	1.830	8	2	9	33	3	1.884

HISTÓRICO SALDOS CxC
2020-2022 - (CIFRAS EN MILLONES)


b. CUENTAS POR PAGAR

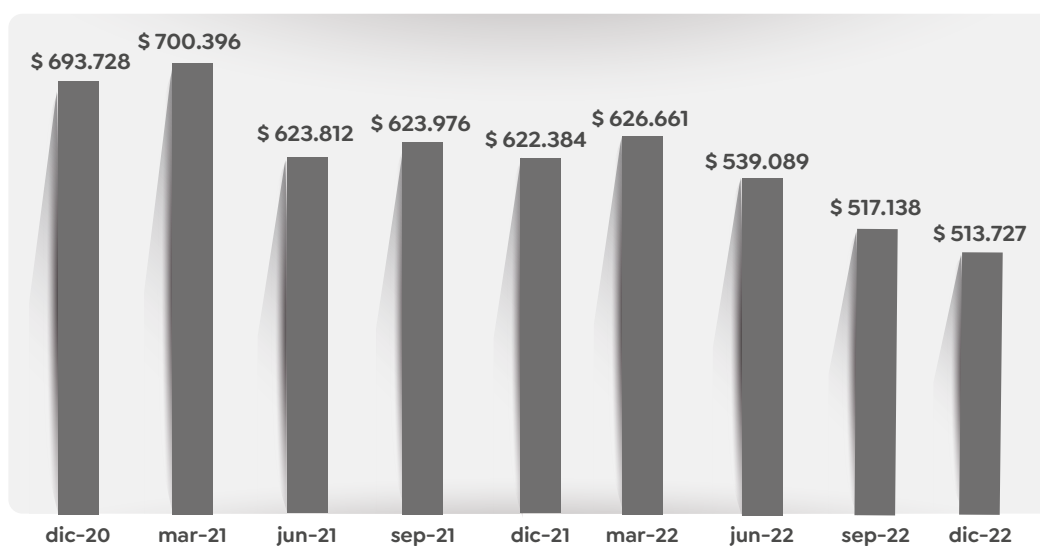
Las cuentas por pagar que Bancoomeva tiene con el GECC corresponden a Bonos Subordinados, intereses de los bonos, provisiones, compras de bienes y servicios como tiquetes aéreos, alojamientos, servicios de outsourcing CSA, arrendamientos entre otros.

CUENTAS POR PAGAR A DICIEMBRE 2022

EMPRESA	ANTIGÜEDAD			
	Menor 30 Días	31 a 60 Días	Mayor a 360 días	Total general
COOMEVA	513.307	7	14	513.329
CONECTAMOS FINANCIERA SA	380	-	-	380
CEM SERVICIOS DE AMBULANCIA PREPAGADA S.A.S	11	-	-	11
Total general	513.699	7	14	513.720

A corte de diciembre-22 se presentan saldos provisionados, facturas y cuentas de cobro. Adicional, se suma el saldo de Bonos Subordinados (\$493 mm).

HISTÓRICO SALDOS CUENTAS POR PAGAR 2020-2022 - (CIFRAS EN MILLONES)



9. TEMAS AVALADOS COMITÉ VINCULADOS

De acuerdo al Artículo 9° del Anexo 3 del Código de Gobierno Corporativo, donde se encuentran las Reglas de conducta para la celebración y perfeccionamiento de operaciones con Accionistas, Vinculados Económicos y Administradores, nos permitimos presentar los temas que fueron informados en el Comité de Vinculados durante el IV Trimestre 2022 referente a las operaciones que no forman parte del giro ordinario de los negocios sociales del banco y que no superaban los 100 SMLMV.

Mes	Tema	Monto
Oct2022	No se presentaron temas	
Nov2022	Renovación Contrato 189820-PATRIMONIOS AUTONOMOS FIDUCIARIA COOMEVA SA-Arrendamiento de la Sede SAO (Sitio Alterno de Operación)	\$ 44.405.075
	Suscripción contrato de arrendamiento con los parqueaderos del edificio Centro Ayacucho	\$ 12.600.000
Dic2022	Los temas presentados en este mes superaban los 100 SMLMV y fueron llevados a la Junta Directiva	



ANEXO 7.4.1.3.1.1
Gobierno Corporativo

Gobierno Corporativo

1. Esquema de remuneración de la Junta Directiva

La Asamblea General de Accionistas del Banco ha dispuesto un sistema de compensación para los miembros de la Junta Directiva equivalente a honorarios determinados en salarios mínimos que se reconocen por la asistencia a las reuniones ordinarias de la Junta Directiva y los comités asesores o de apoyo creados por ésta. Así mismo, dispuso que, por asistencia a reuniones extraordinarias, los miembros de la Junta Directiva adicionalmente percibirán un honorario equivalente al 50% de la remuneración mensual ordinaria, por cada reunión a la que asistan. Dicha remuneración se paga en dinero efectivo y en ningún caso constituye salario ni es producto de una relación laboral.

Por su parte el Reglamento Interno de la Junta Directiva en materia de remuneración, establece que ningún miembro de la Junta Directiva podrá ofrecer, ni solicitar, ni aceptar gratificaciones personales, comisiones o cualquier otra forma de remuneración, en cualquier transacción o negocio que involucre al Banco. Igualmente, les está prohibido administrar en cualquier forma a título personal negocios de clientes del Banco. Adicionalmente, no podrán ser apoderados o representantes de clientes del Banco y, en consecuencia, les está prohibido realizar operaciones por cuenta de terceros.

Igualmente establece que tanto los miembros Ejecutivos como Patrimoniales, no percibirán retribución alguna, toda vez que la remuneración o pago de las actividades que ellos desarrollan están comprendidas dentro de su retribución laboral, salvo los casos de miembros Patrimoniales que no hacen parte de la administración de ninguna empresa del grupo al que pertenece el Banco quienes tendrán derecho a remuneración en los términos establecidos.

A la fecha de este informe no se ha definido remuneración variable para los Miembros de la Junta Directiva.

La política de sucesión, nominación y remuneración de la Junta Directiva se encuentra publicada en la página web de Bancoomeva en Acerca de Nosotros enlace Gobierno Corporativo.

2. Composición y funcionamiento de la Junta Directiva y sus órganos de apoyo

• Composición y funcionamiento de la Junta Directiva

La Junta Directiva como órgano colegiado se encarga de definir las políticas generales, las estrategias de negocios, los objetivos estratégicos, el control y seguimiento de los resultados del Banco y todas aquellas acciones que se tomen para lograrlos, sirviendo de enlace entre el Banco y sus accionistas, depositantes, ahorradores e inversionistas, garantizando un trato equitativo a todas estas personas, garantizando la calidad de la información que se revela al mercado y debe velar porque se satisfagan los requerimientos de gobierno corporativo establecidos en el Banco.

Conformación de la Junta Directiva: De conformidad con lo previsto en los Estatutos Sociales del Banco, la Junta Directiva se compone de cinco (5) miembros principales y cinco (5) suplentes personales, elegidos por la Asamblea General de Accionistas para períodos de cuatro (4) años, pudiendo ser reelegidos indefinidamente o removidos libremente antes del vencimiento del período. En todo caso, los miembros de la Junta Directiva permanecerán en su cargo, siempre que no sean removidos o inhabilitados, hasta la próxima reunión anual de la Asamblea General y mientras sus sucesores sean elegidos y posesionados por la Superintendencia Financiera de Colombia.

Así mismo, conforme a lo previsto en el Código de Gobierno Corporativo del Banco, el veinticinco (25%) de los miembros principales y suplentes de la Junta Directiva deben tener el carácter de miembros independientes

La Junta Directiva actual fue designada por la Asamblea General Ordinaria de Accionistas en sesión del mes de marzo de 2022 para el período estatutario 2022-2026, realizándose algunos nombramientos nuevos con posterioridad a dicha reunión, es así como la Asamblea General de Accionistas en sesión del 5 de diciembre de 2022 aceptó la renuncia presentada por el Doctor Marco Antonio Rizo Cifuentes al cargo de miembro suplente de la Junta Directiva en el primer renglón y en su reemplazo realizó la designación de su sucesor, cuyas gestiones del trámite de posesión al cierre de diciembre de 2022 se encontraban en

curso para su radicación ante la Superintendencia Financiera de Colombia.. Een tal sentido, al 31 de diciembre de 2022, la Junta Directiva estaba conformada por dos (2) miembros independientes y tres (3) miembros Patrimoniales con sus respectivos suplentes, todos debidamente posesionados ante la Superintendencia Financiera de Colombia, así:

Renglón	Miembro Principal	Miembro Suplente	Calidad
1	ALFREDO ARANA VELASCO	MARCO ANTONIO RIZO CIFUENTES (renuncia presentada al cargo y en trámite de posesión del sucesor)	Miembros Patrimoniales
2	ALFREDO RINCÓN ANGULO	LUIS MARIO GIRALDO NIÑO	
3	LEÓN DARÍO VILLA VILLA	LUIS CARLOS LOZADA BEDOYA	
4	EDUARDO JOSÉ VICTORIA RUIZ	JULIAN BENAVIDES FRANCO	Miembros Independientes
5	GUILLERMO GARCÍA MORALES	VICTOR RICARDO ROSA GARCÍA	

Fuente: Bancoomeva – Gerencia Nacional Jurídica y Cumplimiento

● Composición y funcionamiento de los órganos de apoyo de la Junta Directiva

La Junta Directiva de acuerdo con el tamaño y la complejidad de los negocios del Banco, para el adecuado cumplimiento de sus funciones legales y estatutarias cuenta con el apoyo del Comité de Auditoría y Comité Delegado de Riesgos, los cuales operan de conformidad con lo establecido en los reglamentos de funcionamiento aprobados por la Junta Directiva y disponibles en la página web del Banco.

El Comité de Auditoría tiene como finalidad el de dar apoyo o soporte a la Junta Directiva en la toma de decisiones relacionadas con la definición de las políticas y el diseño de los procedimientos de control interno que han sido implementados al interior de Banco Coomeva S.A., el cual se encuentra ajustado en su constitución y funcionamiento a las instrucciones impartidas por la Superintendencia Financiera de Colombia mediante la Circular Externa 014 de 2009.

El Comité Delegado de Riesgos se creó con el propósito de asistir a la Junta Directiva para darle apoyo en el cumplimiento de sus funciones en materia de definición, control y supervisión en la gestión de cada uno de los riesgos al que está expuesto el Banco.

Estos Comités de apoyo de la Junta Directiva están conformados cada uno por tres (3) miembros

principales de la Junta Directiva, de los cuales dos (2) son independientes y uno (1) es miembro patrimonial. El miembro patrimonial en cada comité es diferente.

3. Composición y funcionamiento de la alta gerencia

La Alta Gerencia de BANCOOMEVA está conformada por la Presidencia, la cual estará acompañada por un equipo de nivel directivo que comprende, tres Vicepresidencias, ocho Gerencias Nacionales y seis Gerencias Regionales. El Presidente del Banco cuenta con dos (2) suplentes que lo reemplazarán en sus ausencias temporales o definitivas y que deberán cumplir los mismos requisitos que se exigen a éste para ser nombrado.

Así mismo, se encuentran debidamente nombrados por la instancia competente, tanto el Oficial de Cumplimiento y el Oficial de Seguridad y Ciberseguridad, quienes ejercen dicha labor conforme a la exigencia legal.

De acuerdo con lo previsto en el artículo 20 del Código de Gobierno Corporativo del Banco, el Presidente del Banco para el cumplimiento de sus funciones, cuenta con el apoyo de los siguientes comités, sin que ello implique delegación de sus deberes y responsabilidades:

1. Comité Ejecutivo
2. Comité de Gestión de Activos y Pasivos (ALCO)

3. Comité de Riesgos
4. Comité de Compras, Contratación y Gastos
5. Comité Comercial

El Presidente del Banco podrá crear, suprimir o modificar otros comités, los cuales estarán adscritos a una Vicepresidencia o a una Gerencia Nacional.

4. Perfiles profesionales de los directores y la alta gerencia

● Perfiles profesionales de los Directores

Además de los requisitos y condiciones establecidas en los estatutos y en el Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, los miembros de la Junta Directiva deberán reunir las características complementarias e interdisciplinarias que se han definido en el Código de Gobierno Corporativo, en su Artículo 8, numeral 5 y siguientes; las cuales son:

- a. Contar con habilidades básicas que les permitan ejercer un adecuado desempeño de sus funciones. Dentro de éstas se encuentran habilidades analíticas y gerenciales, una visión estratégica del negocio, objetividad y capacidad para presentar su punto de vista y habilidad para evaluar cuadros gerenciales superiores, así como, de administración de riesgo. Adicionalmente deberán tener la capacidad de entender y poder cuestionar la información financiera y propuestas de negocios y de trabajar en un entorno internacional.
- b. Además de las anteriores competencias básicas, cada miembro de la Junta Directiva deberá contar con otras competencias específicas que le permitirán contribuir en una o más dimensiones, por su especial experiencia, conocimientos de la industria, de aspectos financieros o de riesgos, de asuntos jurídicos, de temas comerciales o de manejo de crisis. BANCOOMEVA proveerá la mejor forma para lograr que el conocimiento de cada uno de los miembros de la Junta Directiva en relación con sus negocios y el entorno general, sea el más adecuado.
- c. Contar con experiencia o trayectoria profesional en gestión empresarial y/o economía, administración de empresas, derecho o ciencias afines.
- d. Gozar de buen nombre y reconocimiento por su integridad e idoneidad profesional en asuntos relacionados con la intermediación financiera y

el mercado de valores que les permita desarrollar adecuadamente sus funciones.

- e. No pertenecer simultáneamente a más de cinco juntas o consejos directivos.

Los perfiles de todos los miembros de la Junta Directiva se encuentran publicados en la página web de Bancoomeva en Acerca de Bancoomeva enlace Gobierno Corporativo.

● Perfiles profesionales de la alta gerencia

El Presidente del Banco, además de los requisitos y condiciones establecidas en los estatutos y en la ley, deberá reunir características complementarias e interdisciplinarias, tales como: (i) amplia experiencia, conocimiento y comprensión del sector financiero y su relación con el desarrollo económico y social del país; (ii) habilidad gerencial y trayectoria profesional en la organización, dirección y manejo de relaciones internas y externas a los más altos niveles; (iii) Haber cursado estudios superiores en economía, administración de empresas, derecho o ciencias afines; (iv) gozar de buen nombre y reconocimiento por su integridad e idoneidad profesional en asuntos relacionados con la intermediación financiera y el mercado de valores, con una clara cultura acerca de la importancia de la capacitación, de la investigación y de la transferencia de tecnología; (v) capacidad de liderazgo para orientar el desarrollo del Banco y para impulsarlo ejerciendo una clara influencia en otras instituciones nacionales y extranjeras vinculadas al sector financiero; (vi) clara comprensión e influencia de los cambios y las tendencias que tanto a nivel nacional como internacional inciden en el negocio de intermediación financiera.

La política de selección de altos ejecutivos del Banco está dirigida a atraer, comprometer, retener y maximizar el desempeño de los líderes que el Banco necesita para desarrollar su gestión, alcanzar la visión y lograr el desarrollo integral de las personas, alineándolas con la estrategia y fomentando los hábitos requeridos por la Cultura. Todo proceso de selección de talento humano en el Banco comprende las etapas de búsqueda, preselección, evaluación, selección y vinculación de la persona que cumpla con el perfil para el cargo; esto es, con la formación, experiencia, competencias técnicas y de liderazgo; entre otros.

La Junta Directiva tiene la potestad de nombrar al Presidente del Banco y a sus suplentes, removerlos y reelegirlos y es notificada del nombramiento de las personas que ocuparán los cargos Directivos del Banco.

5. Criterios de independencia adoptados para el nombramiento de directores y miembros de los Comités de Apoyo

De los miembros principales y suplentes de la Junta Directiva, por lo menos dos (2) serán externos o independientes. Se consideran miembros externos quienes no trabajen para la entidad. Se consideran Directores Independientes, quienes cumplan los criterios señalados para el efecto en la Ley 964 de 2005 y normas que la adicionen o reformen.

De la Junta Directiva no podrán ser miembros principales o suplentes las siguientes personas:

- a. Quienes tengan el carácter de accionistas, empleados o administradores de entidades que desarrollen actividades iguales o similares a las que constituyen el objeto social del Banco.
- b. Quienes tengan el carácter de empleados de entidades de regulación o supervisión del mercado financiero o quienes ejerzan o hayan ejercido, dentro del año anterior a su designación, en un cargo directivo, funciones de inspección, vigilancia o control en la Superintendencia Financiera de Colombia.
- c. Quienes tengan litigios pendientes con BANCOOMEVA.
- d. Quienes se hayan desempeñado como revisor fiscal, auditor interno o defensor del consumidor financiero de la entidad dentro del año anterior a su designación

La Junta Directiva a través de su Presidente, es el órgano que centraliza y coordina con anterioridad a la Asamblea General el proceso de conformación del órgano de administración. En consecuencia, el Código de Gobierno Corporativo del Banco establece en su Artículo 8., numeral 7., el procedimiento interno que se lleva a cabo para la verificación del cumplimiento de las calidades generales que deben tener todos los aspirantes a miembros de la Junta Directiva,

así como, las condiciones especiales exigidas para ser considerado miembro independiente y la verificación de la disponibilidad de tiempo y dedicación necesaria para el desempeño adecuado de sus funciones. Igualmente, se verifica la existencia de inhabilidades e incompatibilidades para ser miembro de la Junta.

6. Quórum y asistencia a reuniones de Junta Directiva y de sus órganos de apoyo **Quórum y asistencia a reuniones de la Junta Directiva**

La Junta Directiva sesionará y deliberará con la asistencia de un mínimo de tres (3) miembros. Si la Junta Directiva no pudiere sesionar por falta de quórum, la reunión se trasladará automáticamente al día hábil siguiente, en la misma hora y lugar previstos en la convocatoria. Toda decisión o acto de la Junta Directiva se acordará por una mayoría de tres (3) votos de sus miembros. En caso de empate por dos (2) veces se entenderá negado lo sometido a votación.

De conformidad con lo previsto en el Artículo 38 de los Estatutos Sociales del Banco, durante el año 2022 la Junta deliberó y decidió válidamente con la presencia y el voto de la mayoría de sus miembros.

Durante el período enero a diciembre de 2022 se realizaron 21 sesiones de Junta Directiva de las cuales 12 fueron ordinarias y 9 extraordinarias. La mayoría de las sesiones se llevaron a cabo de manera “no presencial” a través de la herramienta “MICROSOFT TEAMS”, conforme a lo dispuesto en el artículo 19 de la Ley 222 de 1995, modificado por el artículo 148 del Decreto Ley 019 de 2012 y a su vez, reglamentado parcialmente por el Decreto 398 del 13 de marzo de 2020. Así mismo, se utilizó el mecanismo previsto en el artículo 20 de la Ley 222 de 1995 – voto escrito.

La asistencia a sesiones de Junta Directiva por parte de cada uno de los miembros de la Junta Directiva fue la siguiente:

Renglón	Miembros Principales de la Junta Directiva	Sesiones a las que asistió cada miembro en el año 2022	Promedio de asistencia año 2022
1	ALFREDO ARANA VELASCO	20 / 21	95%
2	ALFREDO RINCÓN ANGULO	20 / 21	95%
3	LEÓN DARÍO VILLA VILLA	21 / 21	100%
4	EDUARDO JOSÉ VICTORIA RUIZ	20 / 21	95%
5	DANIEL CASTELLANOS GARCÍA*	5 / 21	24%
5	GUILLERMO GARCÍA MORALES*	16 / 21	76%
1	MARCO ANTONIO RIZO CIFUENTES	1 / 21	5%
2	LUIS MARIO GIRALDO NIÑO	1 / 21	5%
4	JULIAN BENAVIDES FRANCO	1 / 21	5%

Fuente: Bancoomeva, Gerencia Nacional Jurídica y Cumplimiento

Las ausencias presentadas por algunos miembros de la Junta Directiva fueron debidamente atendidas por su suplente personal.

*Un miembro independiente asistió a las reuniones celebradas entre enero y abril de 2022 (5 sesiones) y el resto de sesiones desde el mes de mayo hasta diciembre fueron atendidas por el nuevo miembro designado por la Asamblea.

Quórum y asistencia a reuniones de los Comités de Apoyo de la Junta Directiva

Los Comités de Auditoría y Comité Delegado de Riesgos deliberan y toman decisiones con la mayoría de sus miembros.

El Comité de Auditoría durante el año 2022 se reunió siete veces cumpliendo el cronograma de reuniones definido, de las cuales 6 fueron sesiones ordinarias y una extraordinaria. El promedio de asistencia a las sesiones por parte de los miembros que actuaron durante la vigencia del 2022 fue la siguiente:

Miembro del Comité	Sesiones a las que asistió en el año 2022	% Asistencia
Alfredo Eduardo Rincón Angulo	4	57%
Eduardo José Victoria Ruiz	7	100%
Guillermo Alonso García Morales*	5	71%
Daniel Castellanos García	2	29%
León Darío Villa Villa	2	29%

Fuente: Bancoomeva - Gerencia Nacional de Auditoría

El Comité Delegado de Riesgos durante el año 2022 se reunió doce (12) veces en sesión ordinaria. El promedio de asistencia a las sesiones por parte de los miembros que actuaron durante la vigencia del 2022 fue la siguiente:

Miembro del Comité	Sesiones a las que asistió en el año 2022	% Asistencia
León Darío Villa Villa	12/12	100%
Eduardo José Victoria Ruiz	12/12	100%
Daniel Castellanos García*	4/12	33%
Guillermo Alonso García*	7/12	58%

Fuente: Bancoomeva - Vicepresidencia de Riesgo y Gestión

*Tanto en la Junta Directiva como en sus Comités de Apoyo, un miembro independiente asistió a las reuniones celebradas entre enero y abril de 2022 y el resto de sesiones desde el mes de mayo hasta diciembre fueron atendidas por el nuevo miembro designado por la Asamblea.

7. Descripción de los procesos de evaluación de la Junta Directiva, sus órganos de apoyo y la alta gerencia

Proceso de Autoevaluación de la Gestión de la Junta Directiva y sus Comités de Apoyo

La gestión de la Junta Directiva y de sus Comités es evaluada anualmente mediante una autoevaluación individual y una colectiva, incluyendo la evaluación por pares, a fin de establecer niveles de eficiencia y efectividad en el cumplimiento de los deberes y funciones, el logro de los objetivos, la observancia por parte de sus miembros de los principios, deberes y responsabilidades señaladas para ellos en este Código, así como para identificar medidas de mejoramiento. La autoevaluación individual y la colectiva son respondidas de manera anónima por cada uno de los miembros de los citados órganos.

El proceso de autoevaluación interna podrá alternarse con la técnica de la evaluación externa bajo el acompañamiento de un asesor independiente y de ello quedará constancia en las actas de la Junta y deberá contar con un plan de acción que atienda las oportunidades de mejora; en consonancia, con las buenas prácticas corporativas implementadas por la matriz del Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva para sus subordinadas.

Proceso de Evaluación de la Gestión de la Presidencia

La evaluación del Presidente del Banco se realiza anualmente por la Junta Directiva con base en el cumplimiento de las metas establecidas por los planes estratégicos-tácticos, el cumplimiento del Código de Buen Gobierno y otros lineamientos específicos definidos por dicho órgano colegiado y tiene por objeto establecer niveles de eficiencia y efectividad en el cumplimiento de los deberes y funciones, el logro de los objetivos, la observancia de los principios, deberes y responsabilidades señaladas en el Código de Gobierno Corporativo, así como, para identificar medidas de mejoramiento. No obstante, lo anterior, el Presidente del Banco realiza igualmente el proceso de evaluación mediante acuerdos de desempeño, tal como está previsto corporativamente para todos los colaboradores de las entidades que forman parte del Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva.

Proceso de Evaluación de la Alta Gerencia

La evaluación de los altos directivos se realiza a través de los acuerdos de desempeño, proceso corporativo que tiene el propósito de contribuir al desarrollo de una cultura de orientación al resultado, la generación de valor a través del establecimiento y la medición de objetivos alineados con la Estrategia y del desarrollo adecuado de los atributos del Modelo de Liderazgo en los colaboradores, además de la evidencia de los valores corporativos.

8. Mecanismos implementados para la gestión, identificación y administración de conflictos de interés

En el Banco se gestiona el Pilar de Gestión de la Conducta dentro del cual se tiene como objetivo, establecer los mecanismos necesarios para la gestión del riesgo de conducta, de tal manera que se realice control de las actuaciones de los administradores, alta gerencia y colaboradores del Banco, en el marco de una conducta transparente, ética y de respeto al marco regulatorio de la actividad financiera y las disposiciones adoptadas voluntariamente por el Banco.

Dentro de los controles establecidos se encuentran:

- Los administradores, alta gerencia y colaboradores que en el desempeño de sus funciones tomen una decisión sobre las operaciones del Banco, declaran sus conflictos de interés.
- Se monitorea órganos de aprobación y se realiza seguimiento a operaciones.
- Se efectúa registro de eventos.
- Se desarrollan estrategias de divulgación y concientización.

Anualmente se solicitan las declaraciones de conflictos de intereses a los colaboradores que cuentan con atribución para aprobación de tasas (activas y pasivas), aprobación de créditos, contratación con proveedores, operaciones con activos e inversiones. Con esta información diariamente, a través de alertas de Monitor, se validan las aperturas de productos de captación, colocación y contratos para verificar que se hayan cumplido con las atribuciones aprobadas para los casos de asignación de tasas preferenciales.

De igual forma anualmente los Profesionales del Mercado de Valores del Banco, remiten la declaración de cuenta propia y partes relacionadas, con el objetivo de cumplir con normas establecidas por el Autorregulador de Mercado de Valores (AMV). Para el 2023, se incluirá a los miembros de Junta Directiva.

Toda situación que es conocida es reportada de acuerdo con lo detallado en los documentos de Código de Gobierno Corporativo, Código de Ética y de Conducta y Política Corporativa de Conflictos de Interés.

9. Mecanismos implementados para la realización de operaciones con partes relacionadas

La Junta Directiva aprobó la expedición del Anexo #3 – Reglas de conducta para la celebración y perfeccionamiento de operaciones con accionistas, vinculados económicos y administradores, el cual forma parte integral del Código de Gobierno Corporativo del Banco, mediante el cual se emitieron los principios, normas reglamentarias y procedimientos que rigen la celebración y perfeccionamiento de operaciones de toda índole con los accionistas y vinculados económicos del Banco y con sus administradores en general, así como, las normas de conducta de los miembros de la Junta Directiva, del Presidente del Banco y de los empleados y colaboradores, buscando con ello que la celebración de tales operaciones siempre y en todo momento estén orientadas a preservar el capital del Banco, su rentabilidad y liquidez.

Es así como, dicho reglamento establece las políticas para la celebración de las operaciones activas, pasivas, neutras, las que no forman parte del giro ordinario de los negocios del Banco y las operaciones de tesorería.

10. Honorarios acordados con el revisor fiscal

La Asamblea General de Accionistas en cumplimiento de lo dispuesto en los Estatutos Sociales del Banco, anualmente fija la remuneración y apropiaciones necesarias para el suministro de recursos humanos y técnicos destinados al desempeño de las funciones inherentes a la revisoría fiscal de BANCOOMEVA. Para la vigencia 2022 se fijó en la suma de 737.3 millones más Iva y adicionalmente, el reconocimiento de gastos menores a su costo real, en que se incurra durante el desarrollo de sus funciones.

11. Funcionamiento del sistema de control interno

El sistema de control interno está basado en el modelo de COSO, que permite garantizar una adecuada administración de riesgos, asegurar de manera razonable la integridad de la información financiera y las revelaciones requeridas, y el cumplimiento de normas legales y de supervisión. El Banco cuenta con documentación interna que recoge las políticas, las normas, los procedimientos y los controles que son de obligatorio cumplimiento por parte de todos los colaboradores de la

entidad, para asegurar la calidad e integridad de la información financiera.

Este modelo cuenta con cinco componentes interrelacionados de control interno que son ambiente de control, evaluación del riesgo, actividades de control, información y comunicación y monitoreo.

Adicionalmente, la Gerencia Nacional de Auditoría, como órgano interno de control, incluye en su plan de trabajo la evaluación de la estructura de supervisión de toda la organización y además de su gestión, los resultados de esta actividad en particular son presentados al Comité de Auditoría, quien a su vez hace la respectiva evaluación e incluye este aspecto en su informe a la Junta Directiva, el cual posteriormente se somete a consideración de la Asamblea General de Accionistas.

12. Estructura de gobierno adoptada por el Banco para lograr un trato equitativo de los inversionistas y promover su participación

El Sistema de Gobierno Corporativo de Bancoomeva está fundamentado en el propósito de dirigir, controlar y gestionar el Banco, asegurando la convergencia de intereses, la creación de valor sostenible, a través de una actuación ética, transparente y generadora de confianza. Con el Sistema de Gobierno Corporativo se asegura que la toma de decisiones se efectúe con foco al respeto de los derechos de todos los grupos de interés y la debida interacción entre ellos.

Las acciones del Banco son nominativas y ordinarias y cada accionista tiene los mismos derechos de acuerdo con la clase de acciones de la que es dueño. BANCOOMEVA garantiza la igualdad en los derechos de los accionistas, propendiendo por su reconocimiento y aplicación en las actuaciones de la entidad y asegurando un trato equitativo para los accionistas minoritarios. En todo caso, para efectos de su reconocimiento y aplicación, el Banco da a conocer al público con claridad, exactitud e integridad los derechos y obligaciones inherentes a la calidad de accionista.

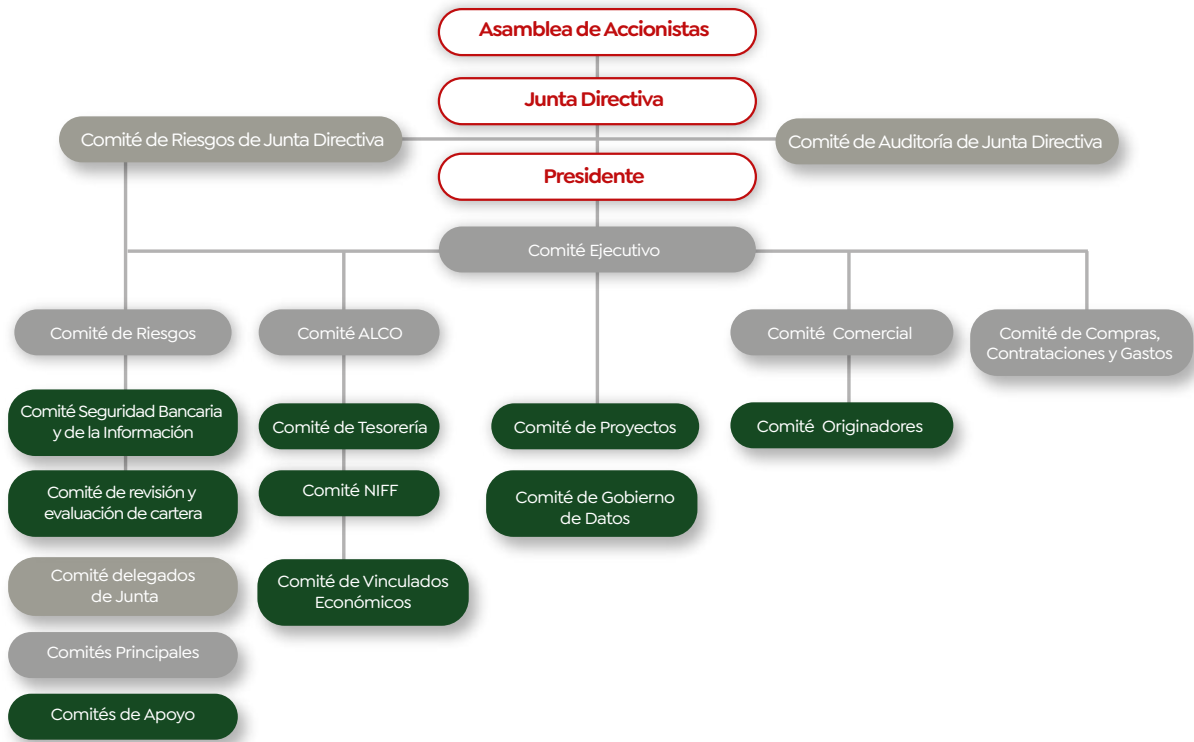
Los administradores y funcionarios del Banco, dentro del ámbito de sus respectivas funciones, velan porque se permita a los accionistas el

ejercicio de sus derechos y se atiendan las peticiones, reclamaciones y propuestas que formulen a la entidad.

La estructura de Gobierno del Banco está definida de la siguiente manera:

- **Asamblea General de Accionistas:** órgano supremo de gobierno del Banco y que constituye el principal canal para el suministro de información a los accionistas.
- **Junta Directiva:** órgano colegiado encargado de definir las políticas generales, las estrategias de negocios, los objetivos estratégicos, el control y seguimiento de los resultados del Banco y todas aquellas acciones que se tomen para lograrlos, sirviendo de enlace entre el Banco y sus accionistas, depositantes, ahorradores e inversionistas, garantizando un trato equitativo a todas estas personas, así como la calidad de la información que se revela al mercado, y velando porque se satisfagan los requerimientos de gobierno corporativo establecidos en el Banco. El Presidente de la Junta es el Presidente del Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva y de la entidad matriz, mayor accionista del Banco.
- **Alta Gerencia:** Personas del más alto nivel jerárquico en el área administrativa de la sociedad que reportan de manera directa al Presidente de la sociedad como máximo responsable del giro ordinario de los negocios del Banco; encargados de idear, ejecutar y controlar los objetivos y estrategias de esta. La política de selección de los altos ejecutivos del Banco comprende las etapas de todo proceso de selección de talento humano, tales como búsqueda, preselección, evaluación, selección y vinculación de la persona que cumpla con el perfil para el cargo; esto es, con la formación, experiencia, competencias técnicas y de liderazgo, entre otros. El proceso para la búsqueda de los aspirantes es apoyado por firmas externas de reconocida trayectoria. Corresponde a la Junta Directiva nombrar al Presidente del Banco y a sus suplentes, removerlos y reelegirlos.

Estructura de Gobierno de Bancoomeva





bancoomeva.com.co