



10

INFORME
CIRCULAR 012 2023

10 Informe

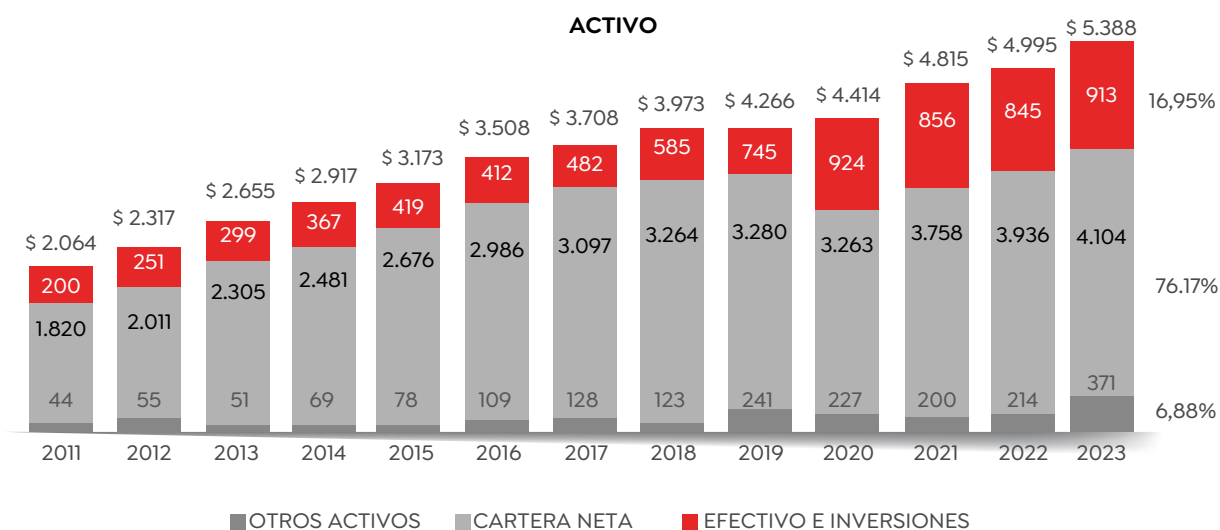
CIRCULAR 012 2023

7.4.1.1 ASPECTOS GENERALES DE LA OPERACIÓN

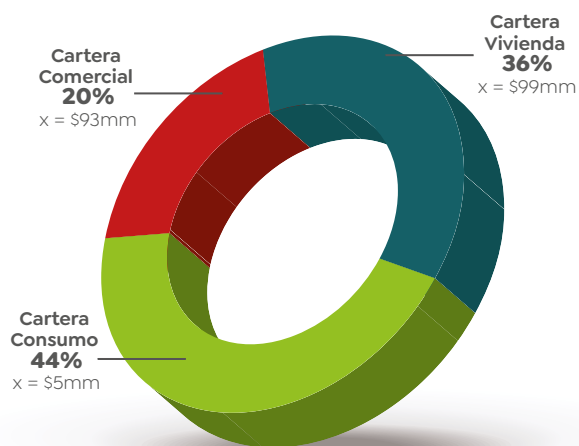
7.4.1.1.1 DESCRIPCIÓN DEL OBJETO DEL NEGOCIO DEL EMISOR

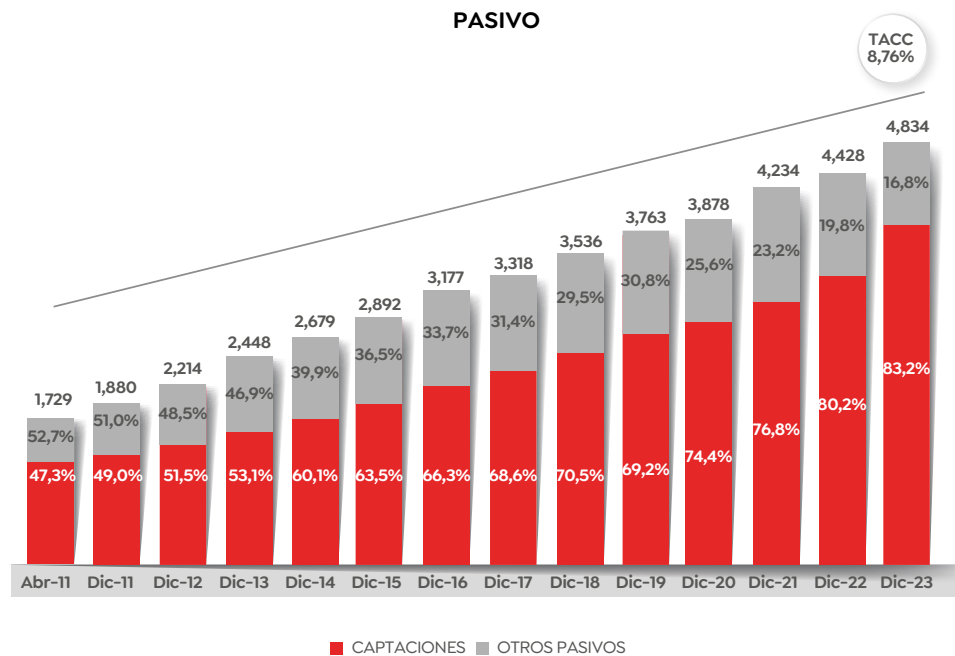
(i) La evolución del plan de negocios en el corto, mediano y largo plazo:

En las siguientes gráficas se muestra la evolución del volumen de negocio en los últimos 12 años, destacando la participación predominante del segmento de personas naturales, lo cual refleja nuestra fuerte inclinación cooperativa. Para el año 2024, nos hemos propuesto objetivos de crecimiento del 6.7% para el activo y del 10% para el pasivo.

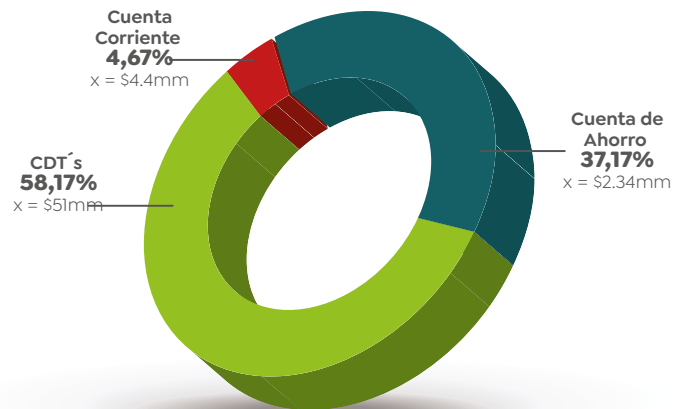


DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA





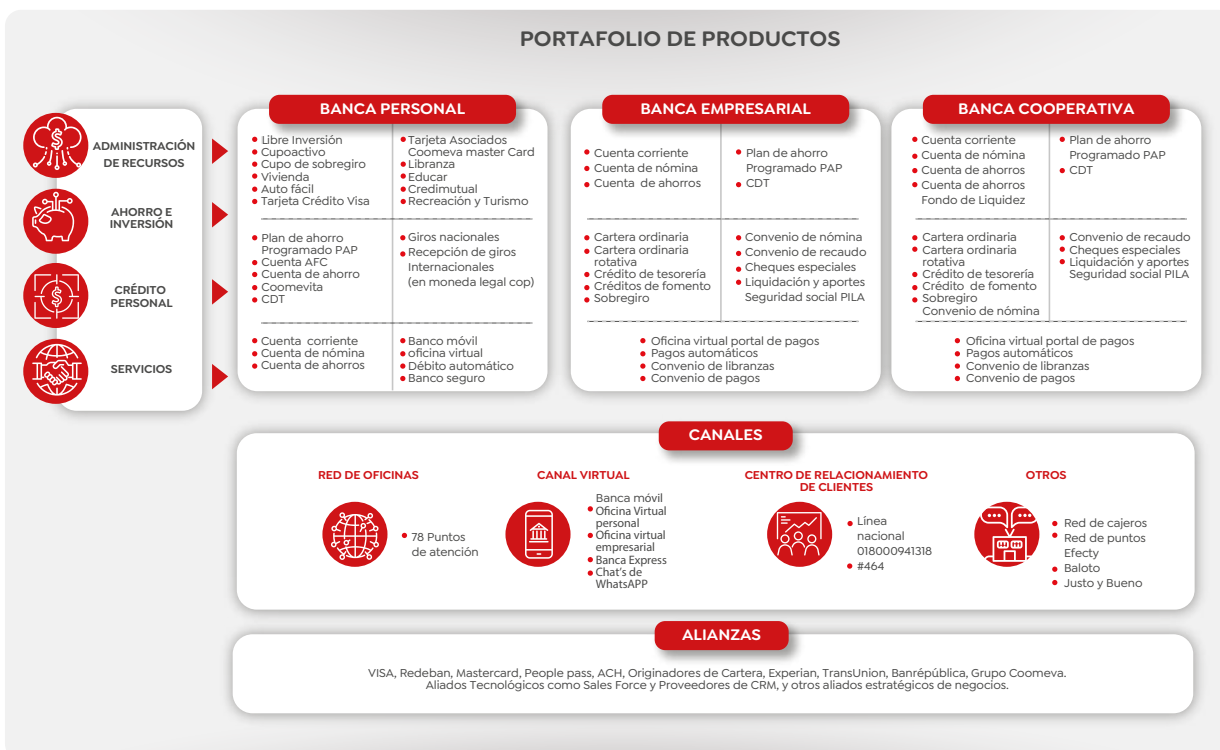
DISTRIBUCIÓN DE CAPTACIÓN



La estrategia que nos encontramos desarrollando para los próximos tres años (2023-2026) se centra en continuar expandiéndonos de manera rentable y constante en el mercado de personas, aspirando a ser el principal banco para nuestros asociados y clientes. Asimismo, nos esforzaremos por ser la opción líder en servicios financieros para el sector solidario y las micro, pequeñas y medianas empresas del país. En consonancia con esto, nuestra oferta comercial se enfocará en no solo cubrir las necesidades de estos segmentos, sino también en balancear la composición de activos y pasivos, siempre teniendo en cuenta los aspectos económicos, sociales y ambientales para lograr un equilibrio óptimo.

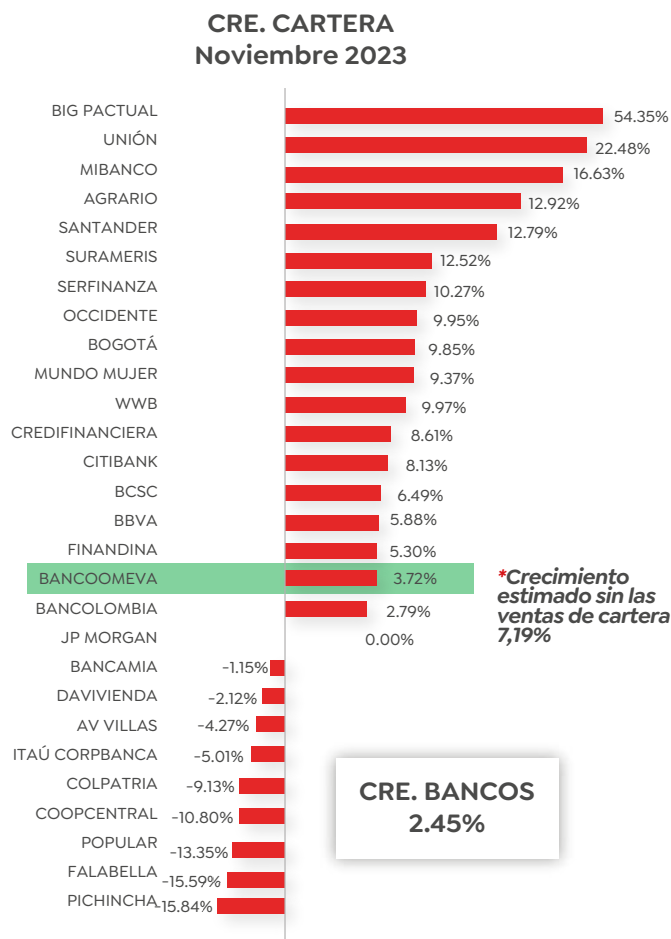
(ii) Las actividades, productos o servicios generadores de ingresos:

Bancoomeva cuenta con un robusto portafolio de productos y servicios destinados a satisfacer las necesidades de nuestros consumidores financieros de los segmentos personal, empresarial y cooperativo, los cuales son atendidos por nuestros canales físicos, virtuales y no presenciales. Estos productos y servicios son generadores de ingresos tanto por la intermediación financiera como por las comisiones recibidas por el uso y/o la tenencia.

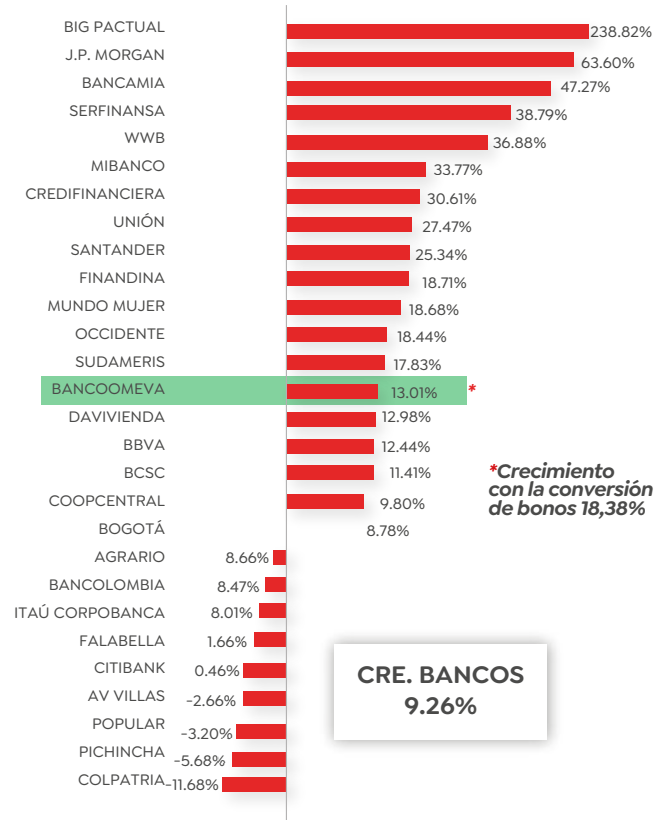


(iii) Las condiciones comerciales competitivas, tales como participación en el mercado nacional e internacional, condiciones de la demanda, entre otras:

Durante el período comprendido entre diciembre de 2022 y noviembre de 2023, Bancoomeva demostró un desempeño destacado en el crecimiento de su cartera y captaciones. En este lapso, registramos un crecimiento del 3.72% en cartera y del 13.01% en captaciones, superando el promedio del sector financiero, que se situó en el 2.45% y 9.26% respectivamente. Este rendimiento refleja la solidez de nuestra gestión y la eficacia de nuestras estrategias, posicionándonos favorablemente en el mercado y fortaleciendo nuestra capacidad para cumplir con nuestra misión y objetivos institucionales.



CRE. CAPTACIÓN Noviembre 2023



La participación de mercado de Bancoomeva, al corte de noviembre del 2023 tomando como referencia el volumen de negocio reportado por las entidades financieras en sus estados *financieros a Superfinanciera, fue del 0.68%

***Fuente: Superfinanciera / Indicadores gerenciales – NIIF**

(iv) El desarrollo de nuevos productos o servicios, sus mejoras, las condiciones de la demanda y las condiciones competitivas:

Durante el 2023 se lanzaron y mejoraron los siguientes productos:

- **Cuenta Maestra ICBF**, cuenta de ahorros especializada para la recepción y administración de recursos del estado, específicamente para las fundaciones, asociaciones y corporaciones con contratos vigentes con el ICBF, entidad del Ministerio de Protección Social.

- **Cuenta 5inco**, se incluyó en la oferta de valor la exoneración de las transferencias CENIT con el fin de cumplir la premisa de “transferencias a otros bancos a \$0 costo”.
- **Anticipo de nómina**, se hizo el lanzamiento oficial del cupo de crédito rotativo exclusivo para todos los clientes de Cuenta 5inco. Este producto permite realizar un adelanto del próximo pago de dinero cuando lo necesites.
- **Cuenta Pensión**, se ampliaron los canales de venta con opción de corretaje con el fin de profundizar y vincular nuevos clientes a través de negociaciones con diferentes originadores en donde se busca captar nuevos recursos mensuales producto de mesadas pensionales.
- **Crédito de vehículo**, este producto se renovó con el fin de permitir el acceso a más asociados y clientes. Ahora contamos con plazo hasta por 120 meses y periodo de gracia a capital de 12 meses para los vehículos con prenda. Para la financiación de vehículos sin prenda contamos con plazo hasta por 84 meses.

- **Credimutual**, el crédito exclusivo para asociados que premia su fidelidad, ahora cuenta con más opciones para su destinación como la compra de cartera y el pago de los gastos notariales de vivienda.
 - **Libranza**, se hizo el lanzamiento de pagadurías de pensionados y sector público con la apertura de códigos de descuento directo, otorgando créditos con destino de Libre inversión y compra de cartera.
 - **Originadores Libranza**, se realizó el relanzamiento del nuevo proceso de compra de cartera de créditos de libranza, alineado a la normatividad vigente.
- (v) Relación de las patentes, marcas comerciales, licencias, franquicias y otros derechos de autor que posea la entidad y sean materiales para el desarrollo de su actividad económica identificando los riesgos asociados y sus controles correspondientes:

A continuación, se relacionan las marcas registradas por Bancoomeva por las cuales desde la Gerencia

Jurídica Corporativa y en conjunto con la firma de abogados Sergio Cabrera y Asociados se vela por su debida administración y renovación:

- Bancoomeva
- Coomevin
- Cupoactivo
- Ahorro Coomevita
- Autofacil
- Cupofacil
- Hogarfacil
- Coomevita
- Banca Xpress

(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. Anexo 1. Evolución Ingresos.

(vii) El número total de trabajadores, así como la variación en el número y porcentaje con respecto al año anterior:

Periodo	Indefinidos	Fijos	Aprendiz	Estudiantes	Temporales	Total
dic-22	1224	0	43	14	106	1387
dic-23	1146	17	45	16	95	1319
Crecimiento	-6,81%	100,00%	4,44%	12,50%	-11,58%	-5,16%

7.4.1.1.2 LITIGIOS, PROCESOS JUDICIALES Y ADMINISTRATIVOS EN LOS QUE SEA PARTE EL EMISOR Y QUE TENGAN LA CAPACIDAD DE AFECTAR MATERIALMENTE SU OPERACIÓN, SITUACIÓN FINANCIERA Y/O LOS CAMBIOS A SU SITUACIÓN FINANCIERA. INCLUIR LAS PROVISIONES Y PASIVOS CONTINGENTES

A la fecha de este informe Bancoomeva S.A. no cuenta con procesos en contra que puedan afectar su situación de solvencia o estabilidad. Los procesos que podrían conllevar a un fallo adverso para la entidad están relacionados en la Nota #20 a los Estados Financieros.

Incluir las provisiones y pasivos contingentes: para estos efectos, el emisor puede hacer una remisión expresa a las notas de revelación respectiva en sus estados financieros, siempre que esté incorporada toda la información que se exige a través del presente subnumeral.

Bancoomeva en la NOTA 20 - PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES relaciona el monto de las provisiones estimadas por litigios y se detallan las contingencias calificadas como probables de las cuales se discriminan sus montos y características. Ninguna contingencia tiene la capacidad de afectar materialmente su operación, situación financiera y/o los cambios a su situación financiera.

7.4.1.1.3. RIESGOS RELEVANTES A LOS QUE ESTÁ EXPUESTO EL EMISOR Y LOS MECANISMOS IMPLEMENTADOS PARA MITIGARLOS

La identificación de riesgos estratégicos es liderada por la Vicepresidencia de Riesgo de acuerdo con el Direccionamiento Estratégico y a los contextos internos y externos de la entidad. Posteriormente los integrantes del Comité Ejecutivo de Bancoomeva califican cada uno de los riesgos, basados en los criterios de probabilidad e impacto financiero, operación y servicio, reputación e imagen, balance social e impacto legal. Lo anterior se realiza basado en juicio de experto. Con esta información se genera el mapa de calor para los riesgos inherentes y residuales.

Los riesgos estratégicos identificados para el año 2023 fueron los siguientes:

1. Disminución significativa frente a metas de activos, pasivos y comisionables.
2. Inadecuado diseño (propio y/o alineación corporativa) / actualización del modelo de negocio.
3. Incremento en la deserción de clientes y/o imposibilidad de atraer nuevos clientes.
4. No contar con una oferta integral y omnicanal que garantice un nivel de experiencia en todos los canales.
5. Comportamiento inadecuado de la cartera.
6. Desalineación entre la estrategia y el apetito de riesgo en negocios/productos/clientes que pongan en peligro las utilidades del negocio.
7. Cambios de regulación que afectarían el logro de los objetivos estratégicos.
8. Incumplimiento en la ejecución de la estrategia.
9. Cultura organizacional inadecuada para el desarrollo y logro de la estrategia.
10. Desalineación de la tecnología con las nuevas tendencias de la industria para ofrecer esquemas digitales disruptivos y atender nuevas disposiciones regulatorias.
11. Entrar en situación de iliquidez.
12. Disminución significativa de resultados frente a políticas y metas de tasa, gasto e inversión.

A continuación, se presenta la calificación del riesgo inherente y residual:

Código Riesgo	Nombre Riesgo	Impacto	Probabilidad	Riesgo inherente	Impacto	Probabilidad	Riesgo residual
RE01	Disminución significativa frente a metas de activos, pasivos y comisionables.	2-Menor	3-Media	Moderada	2-Menor	1- Muy Baja	1-Baja
RE02	Inadecuado diseño (propio y/o alineación corporativa) / actualización del modelo de negocio en Banca Personas y Banca Empresas (pyme y solidario).	3-Moderada	3-Media	Alta	Insignificante	2-Baja	1-Baja
RE05	Incremento en la deserción de clientes y/o imposibilidad de atraer nuevos clientes.	3-Moderada	3-Media	Alta	2-Menor	2-Baja	1-Baja
RE06	No contar con una oferta integral y omnicanal que garantice nivel de experiencia en todos los canales.	3-Moderada	3-Media	Alta	3-Moderada	1-Muy Baja	2-Moderada
RE07	Comportamiento inadecuado de la cartera.	3-Moderada	3-Media	Alta	3-Moderada	2-Baja	2-Moderada
RE10	Desalineación entre la estrategia y el apetito de riesgo en negocios/ productos/clientes que pongan en riesgo las utilidades del negocio.	3-Moderada	3-Media	Alta	2-Menor	Muy Baja1-	1-Baja
RE13	Cambios de regulación que afectarían el logro de los objetivos estratégicos.	3-Moderada	3-Media	Alta	3-Moderada	1-Muy Baja	2-Moderada
RE14	Incumplimiento en la ejecución de la Estrategia.	3-Moderada	3-Media	Alta	3-Moderada	1-Muy Baja	2-Moderada
RE15	Cultura organizacional inadecuada para el desarrollo y logro de la Estrategia.	3-Moderada	3-Media	Alta	Insignificante	3-Media	1-Baja
RE16	Desalineación de la tecnología con la estrategia del negocio y las nuevas tendencias de la industria para ofrecer esquemas digitales disruptivos.	3-Moderada	4-Alta	Alta	3-Moderada	1-Muy Baja	2-Moderada
RE18	Entrar en situación de iliquidez.	3-Moderada	3-Media	Alta	3-Moderada	1-Muy Baja	2-Moderada
RE19	Disminución significativa de resultados frente a políticas y metas de gasto e inversión.	3-Moderada	3-Media	Alta	3-Moderada	1-Muy Baja	2-Moderada

Es importante tener en cuenta que para cada uno de estos riesgos se han definido controles, con el fin de mitigar su materialización.

La actualización de los riesgos estratégicos de Bancoomeva se realiza anualmente, para el año 2023 ningún riesgo en su calificación residual quedó en niveles críticos o no tolerados por la organización. Esta información fue presentada en el Comité Delegado de Riesgos y en la Junta Directiva, dado que son las instancias definidas para su aprobación.

Adicionalmente, los resultados para los principales riesgos de la entidad se presentan a continuación:

• **Gestión de Riesgo de Liquidez**

La entidad realiza un monitoreo detallado del IRLr y ejecuta proyecciones del indicador para periodos siguientes. De igual manera, se realiza el cálculo mensual de brechas para vencimientos contractuales y reprecio de activos y pasivos. Esta información es revisada por los comités del Banco con el objetivo de aplicar medidas correctivas en caso de requerirse.

Con el propósito de robustecer la gestión del Riesgo de Liquidez, en el 2023 el Banco adelantó las siguientes acciones:

- Ejecución exitosa de simulacro de acceso a Apoyos Transitorios de Liquidez con el Banco de la República.
- Modificación de las acciones del plan de contingencia de liquidez, incluyendo nuevas alternativas y ajustes a los triggers de las diferentes acciones.
- Ajustes a la metodología de proyección del IRL y mayor vinculación de la gestión de este indicador con la estructura y costo del fondeo del Banco.

- **Gestión de Riesgo de Crédito**

Permanentemente se monitorea la gestión del riesgo de crédito del Banco a fin de que se desarrolle dentro del marco de actuación, políticas y procedimientos establecidos para las etapas de inicio, seguimiento, recuperación de cartera, garantías y cobertura de provisiones, propendiendo por asegurar un adecuado desempeño de la cartera como principal activo del Banco.

La gestión en materia de riesgo de crédito se desarrolló durante el año 2023 dentro de un escenario de compleja situación para los indicadores de morosidad a nivel generalizado en el sector financiero; por lo cual, las diferentes acciones y decisiones se adoptaron de cara a enfrentar, mitigar, repeler y asumir niveles de riesgo acordes a la capacidad, plan de negocio y apetito de riesgo del Banco.

Como tarea permanente se realizaron ajustes a políticas de crédito con foco en el control de la morosidad asociada a capacidad de pago de los clientes, controlar la participación de segmentos de alto riesgo, robustecer los requerimientos para sectores económicos de mayor deterioro considerando un nivel adecuado de riesgo.

En cuanto a los resultados del Banco en materia de provisiones, al corte de diciembre de 2023, el gasto de provisiones acumulado fue de \$153.244 millones. Frente al presupuesto, el gasto de provisiones del año presentó una ejecución del 113,5%. El 30 de noviembre de 2023, la Superintendencia Financiera de Colombia emitió la Circular Externa 017 de 2023 dando instrucciones transitorias relativas a las condiciones que deben cumplirse para que los establecimientos de crédito puedan aplicar la metodología de cálculo en fase desacumulativa. Esta circular aplica para las carteras de consumo y comercial.

A partir del mes de noviembre de 2023, el gasto de provisiones es calculado y contabilizado con la metodología de cálculo en fase desacumulativa. En términos de cubrimiento de las provisiones sobre la cartera vencida, el Banco registró un indicador del 92,91%, este menor cubrimiento se debe a un aumento de la cartera vencida y a la disminución del saldo de provisiones producto del cambio de metodología que permite ir desacumulando provisiones, específicamente las provisiones contra cíclicas.

A cierre de diciembre de 2023, el ICV se ubicó en 5,98% aumentando en 36 pbs frente al resultado del mes anterior y respecto a diciembre de 2022 aumentó 114 pb. Frente al ICV presupuestado para el cierre del año en 5.95%, estuvo 3pbs por encima de este.

- **Gestión de Riesgo de Mercado**

La administración del riesgo de mercado refleja una gestión enfocada en una correcta colocación y aseguramiento de los recursos del Banco invertidos en el mercado de capitales, de manera que se logre una combinación adecuada de rentabilidad y riesgo, a través de posiciones y operaciones que no generen impactos negativos significativos sobre las utilidades y el patrimonio técnico de la entidad. Durante el 2023 se continuó con el acompañamiento de la gestión de la tesorería, contribuyendo a la generación de resultados financieros importantes dentro de los límites y niveles de exposición acordes con el perfil de riesgo de la entidad.

- **Gestión de Riesgo Operacional**

Durante el año 2023, la Gestión del Riesgo Operacional se concentró en continuar con el plan anual de actualización de matrices y monitoreo de riesgos para todos los procesos que componen la cadena de valor del Banco, con el fin de detectar oportunamente situaciones que pudieran comprometer el normal curso de las operaciones, y también con la adopción de medidas preventivas, detectivas y correctivas para mantener controlados los niveles de exposición al riesgo, se realizó seguimiento al comportamiento y actualización de los riesgos identificados para el proyecto nuevo Core, identificación de riesgos a servicios, productos y canales nuevos, seguimiento a los proveedores críticos de Bancoomeva y gestión a los eventos de riesgo operacional que se materializaron, para minimizar su probabilidad de ocurrencia e impacto. Como resultado de la gestión de los eventos de riesgos operacional, en el año 2023 se logró la implementación de diferentes controles tecnológicos como el On-boarding Digital en Canales Virtuales, vigilancia cibernética y clave dinámica, con el fin de mitigar los eventos materializados.

RESULTADOS CAPITAL ECONÓMICO

- **Seguimiento Capital Económico – Riesgo de Crédito**

El cálculo de Capital Económico por concepto de Riesgo de Crédito es aquel que se obtiene de restar el valor de las pérdidas inesperadas de la cartera, el valor de las pérdidas esperadas de la misma cartera o portafolio. Para determinar el valor de las pérdidas inesperadas, la metodología se fundamenta en que a través de la distribución histórica de las pérdidas esperadas reales del banco (saldo de provisión capital + intereses mes a mes) se pueda obtener una medida de variabilidad o de volatilidad de esas pérdidas que represente un valor extremo con baja probabilidad de ocurrencia, pero de alto impacto en caso de materializarse.

Al cierre de diciembre de 2023 la pérdida esperada constituida por el banco se ubicó en \$216.228 millones de pesos, por su parte la pérdida inesperada o no esperada se ubica en \$273.689 millones de pesos, con lo cual el Capital Económico para el período en análisis se ubica en \$57.460 millones.

Al comparar el resultado del Capital Económico con respecto al cierre de septiembre de 2023, se obtiene una disminución de 3.91% que es explicado por una menor variación relativa de la pérdida inesperada.

- **Seguimiento Capital Económico – Riesgo de Mercado**

Las pérdidas probables sobre el capital económico calculado para Bancoomeva con cifras al cierre de diciembre de 2023 son de \$5.802 millones. Esta cifra se obtiene con la metodología que considera las utilidades y pérdidas históricas del portafolio para los días hábiles con una ventana de tiempo de un año. Este monto representa la cantidad de capital que el Banco necesitaría para absorber sus pérdidas por riesgo de mercado en un año de operación sin afectar la relación de solvencia y equivale al 1.10% del Patrimonio Técnico (con cifras a noviembre).

- **Seguimiento Capital Económico – Riesgo Operacional**

Al corte del 31 de diciembre de 2023, el capital económico requerido de acuerdo con la metodología definida es de \$37.999 millones (7.22% del Patrimonio Técnico), monto que representa la máxima pérdida a la que se ve expuesta Bancoomeva, en caso de que ocurra la materialización de los riesgos que en su calificación inherente se encuentran en zonas no toleradas por la Organización.

- **Capital Económico – Impacto Consolidado**

Para determinar el impacto del cálculo de Capital Económico sobre la gestión de capital del Banco, se suman los resultados de cada uno de los riesgos y se afecta la relación de solvencia total, a través de la reducción del Patrimonio Técnico al suponer la materialización de las pérdidas obtenidas.

Pérdidas CE	101,261
Riesgo de crédito	57,460
Riesgo operacional	37,999
Riesgo de mercado	5,802

Cifras en millones de pesos

Cifras a noviembre de 2023	Rubros de cálculo					Relación de Solvencia	
	PBO	PT	APNR	Riesgo de Mercado	Riesgo operativo	Básica (Min 4.5%)	Total (Min 9%)
Real	511,057	526,424	2,855,594	2,600	38,126	15,45%	15,91%
Afectado CE	409,796	425,163	2,855,594	2,600	38,126	12,39%	12,85%

Cifras en millones de pesos a noviembre de 2022

De esta manera, el impacto total de las posibles pérdidas no esperadas para los riesgos de crédito, operacional y mercado, reducirían la relación de solvencia básica a 12.39%, lo que la ubicaría por encima de su nivel de apetito (11.04%) y el mínimo normativo (6.00%). Por otro lado, la relación de solvencia total quedaría en 12.85%, ubicándose por debajo del nivel de apetito (14.50%), aunque por encima del umbral de tolerancia (12.00%) y el mínimo normativo (10.50%).

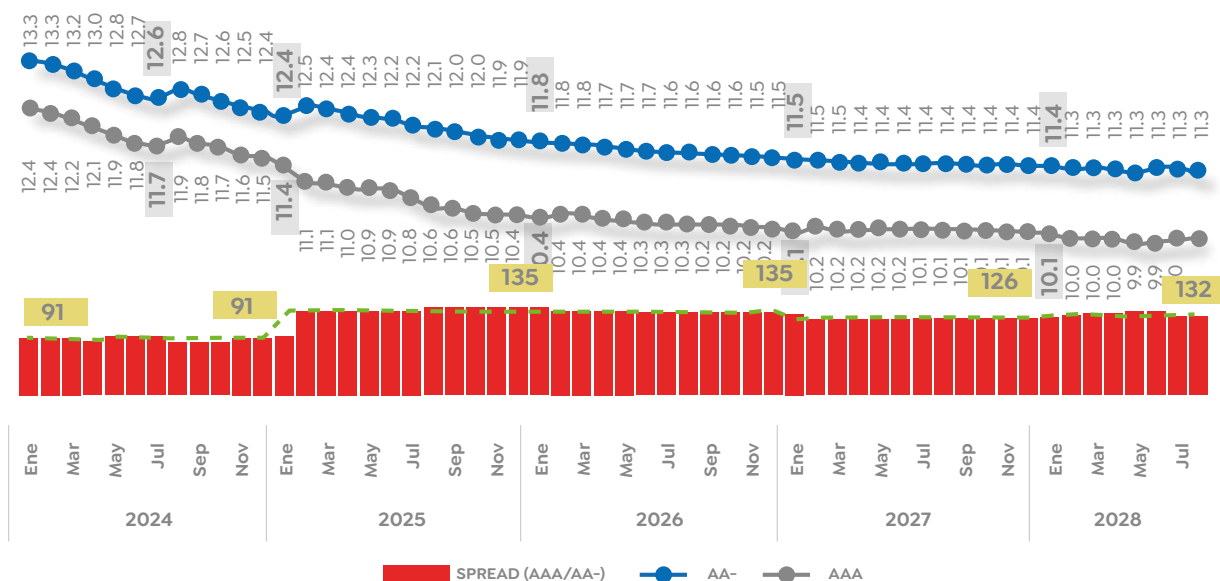
7.4.1.2. SEGUNDA PARTE – DESEMPEÑO BURSÁTIL Y FINANCIERO

7.4.1.2.1. COMPORTAMIENTO Y DESEMPEÑO DE LOS VALORES EN LOS SISTEMAS DE NEGOCIACIÓN EN QUE SE ENCUENTREN INSCRITOS

Los títulos que se encuentran inscritos en el sistema de negociación de la Bolsa de Valores de Colombia son los CDT Bancoomeva en sus modalidades tasa fija e indexados al IBR e IPC.

Los títulos que tienen mayor dinámica son los CDT's en tasa fija, los cuales tienen liquidez secundaria con firmas comisionistas, entidades institucionales y con Bancoomeva (a través de su programa de recompra). Para estos casos, los títulos son registrados y negociados por los sistemas de negociación autorizados (Master Trader) de la Bolsa de Valores de Colombia.

En cuanto a los precios de mercado, observamos que las tasas de mercado para los títulos de Bancoomeva se valoran entre 91 y 135 puntos básicos por encima de la curva de títulos de mayor liquidez que es la AAA de Bancos. A continuación, la curva de precios de referencia.



7.4.1.2.2. INFORMACIÓN SOBRE LA PARTICIPACIÓN EN EL CAPITAL DEL EMISOR Y OTROS ASUNTOS MATERIALES RELATIVOS A SU ESTRUCTURA PROPIETARIA DEL CAPITAL

La composición accionaria de BANCOOMEVA está conformada por cinco accionistas, donde la COOPERATIVA MÉDICA DEL VALLE Y DE PROFESIONALES DE COLOMBIA –“COOMEVA” continúa siendo la accionista mayoritaria con el 94.857152% de participación y los demás accionistas cuentan con participaciones inferiores al 5%, tal como se detalla a continuación con corte a diciembre 31 de 2023:

ACCIONISTA	Clase de Acciones	No. de Acciones	% Participación a Dic. 31/2023
COOMEVA MÉDICA DEL VALLE Y DE PROFESIONALES DE COLOMBIA “COOMEVA”	Ordinarias	47.242.124	94.857152%
FUNDACIÓN COOMEVA	Ordinarias	1.316.234	2,642858%
COOMEVA MEDICINA PREPAGADA S.A.	Ordinarias	1.037.601	2,083392%
LA EQUIDAD SEGUROS GENERALES O.C.	Ordinarias	1	0,000002%
FONDO DE EMPLEADOS COOMEVA	Ordinarias	207.479	0,416596%
TOTAL		49.803.439	100,000000%

En la medida que el principal accionista del Banco es una entidad de carácter cooperativo, no existen beneficiarios reales en un porcentaje igual o superior al 10% ni del 25% del capital social de la entidad.

7.4.1.2.3. INFORMACIÓN FINANCIERA DEL EJERCICIO REPORTADO COMPARÁNDOLA CON EL EJERCICIO INMEDIATAMENTE ANTERIOR. INFORMACIÓN RELACIONADA EN EL CAPÍTULO ESTADOS FINANCIEROS

7.4.1.2.4. COMENTARIOS Y ANÁLISIS DE LA ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS DE LA OPERACIÓN Y LA SITUACIÓN FINANCIERA DEL EMISOR DE MANERA INDIVIDUAL, SEPARADA Y/O CONSOLIDADA, SEGÚN APLIQUE, EN RELACIÓN CON LOS PERÍODOS QUE COMPRENDE LA INFORMACIÓN FINANCIERA REPORTADA EN EL SUBNUMERAL ANTERIOR, INCLUYENDO LOS PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS Y SU RESPECTIVO ANÁLISIS, SOBRE:

7.4.1.2.4.1 Las variaciones materiales de los resultados de la operación

	dic-22	dic-22	Cre (\$)	Cre (%)
Disponible e inversiones	845.214	913.259	68.045	8.05%
Cartera bruta	4.187.504	4.345.265	157.760	3.77%
Consumo	1.920.538	1.912.898	(7.641)	-0.40%
Comercial	718.308	889.932	171.624	23.89%
Vivienda	1.548.560	1.542.379	(6.182)	-0.40%
Empleados	98	56	(42)	-42.66%
Provisiones	(251.916)	(241.260)	10.656	-4.23%
Otros activos	214.609	370.691	156.081	72.73%
Total activos	4.995.412	5.387.954	392.543	7.86%
Captaciones	3.552.101	4.170.960	618.858	17.42%
Cuentas corrientes	197.430	234.390	36.961	18.72%
CDT	2.105.281	2.425.399	320.118	12.18%
Cuentas de ahorros	1.249.391	1.511.171	261.780	15.21%
Redescuentos	109.647	108.211	(1.436)	20.95%
Bonos	493.350	251.350	(242.000)	-1.31%
Otros	272.994	303.768	(30.774)	11.27%
Total pasivos	4.428.093	4.834.298	406.196	9.17%
Patrimonio	580.282	553.665	(13.654)	-2.41%

Cartera – Crecimiento del 3.77% con \$157.760 mm.

Con relación a la variación de la cartera frente al año 2022 se destacan mayores desembolsos por \$273.813 mm y un menor nivel de prepagos por \$31.491 mm. Los mayores desembolsos se generaron en la cartera de consumo (apalancados principalmente por las líneas de Libre Inversión, Cupo Activo, Tarjeta Multiservicio, Educación, Tarjeta de Crédito, entre otras) por \$209.406 mm, seguido de la cartera comercial por \$230.654 mm (Líneas COE, Redescuentos, Tarjeta de Crédito y Vehículo) estas variaciones positivas fueron contrarrestadas por la cartera hipotecaria por -\$166.247 vs 2022.

Fondeo:

En cuanto a las fuentes de fondeo se puede destacar frente al 2022 un aumento en las captaciones de bajo costo por \$298.741mm, donde cuentas de ahorro crecieron en \$261.780mm y cuentas corrientes en \$36.961 mm. Por su parte, los CDT's presentaron un crecimiento en \$320.118 mm.

También se materializó una disminución de -\$242.000 mm en el saldo de bonos, ante prepagos efectuados como gestión de la liquidez y optimización del costo.

	VARIACIÓN ANUAL			
	dic-22	dic-22	Cre (\$)	Cre (%)
Ingresos				
Ingresos cartera	496.083	627.957	131.874	26,58%
Comisiones netas	46.298	42.817	(3.481)	-7,52%
Inversiones y otros	53032	155.411	98.379	172,50%
Total ingresos	599.412	826.184	226.772	37,83%
Costo Captaciones	177.134	382.103	204.969	115,71%
Fondo de solidaridad y otros	60.840	56.987	(3.854)	-6,33%
Gastos administrativos	255.831	295.211	39.380	15,39%
Otros gastos	3.357	7.476	4.120	122,73%
Provisiones netas	63.796	72.432	8.636	13,54%
Provisiones brutas	90.222	151.868	61.646	68,33%
Rec Cartera castigada	26.426	79.435	53.010	200,60%
Total egresos	560.959	814.210	253.251	45,15%
Renta	15.523	2.547	(12.997)	-83,60
Utilidad	22.930	9.427	(13.502)	-58,89%

Ingresos:

En relación con la variación de los ingresos podemos destacar:

Al cierre de diciembre de 2023 el Banco presentó una variación en ingresos de cartera por \$131.874 (\$36.074 mm por monto y \$94.113 mm por mayores tasas y \$1.687 mm por moratorios) comparado con diciembre de 2022.

Igualmente, el banco presentó mayores ingresos por comisiones por \$9.237 mm puntualmente por medios de pago con \$7.212 mm, SOI \$2.316 mm y Banca electrónica \$1.036 mm.

Por su parte, las utilidades del año 2023 de \$9.427 mm se lograron gracias a la gestión del negocio y a la implementación de estrategias en el ingreso tales como:

- Venta de cartera de consumo en marzo de 2023 que generó impacto positivo en los resultados por \$9.763 mm.
- Venta de cartera castigada en junio de 2023 con ingresos estimados por \$23.326 mm.
- Recuperación de cartera castigada de asociados excluidos en junio de 2023 por \$8.436 mm.
- Venta de cartera castigada en septiembre de 2023 con ingresos estimados por \$2.452 mm.
- Venta de cartera castigada en octubre de 2023 con ingresos estimados por \$26.197 mm.
- Venta de cartera de consumo en noviembre de 2023 que generó impacto positivo en los resultados por \$27.430 mm.
- Venta de participación en acciones de la Fiduciaria en el mes de diciembre de 2024 que generó utilidad en venta de inversiones por \$23.096 mm netos luego de aplicar el impuesto de ganancia ocasional.

Egresos:

En relación con la variación de los egresos podemos destacar:

En lo corrido del 2023 el Banco presentó mayor costo de las captaciones por \$204.969 mm (\$32.218 mm por monto y \$172.751 mm por mayores tasas) frente a diciembre 2022.

Por otro lado, el gasto tuvo una disminución por la implementación de estrategias tales como:

- Recomposición de deuda de bonos a CDT'S en abril del 2023 que generó un menor costo de fondeo estimado por \$4.005 mm.
- Negociación en tasas de fondeo de los recursos del fondo de solidaridad en agosto del 2023 que generó un menor costo por \$8.691 mm.
- Aplicación de fase desacumulativa que generó menor nivel en provisiones brutas de cartera en los meses de noviembre y diciembre del 2023 por \$21.735 mm.

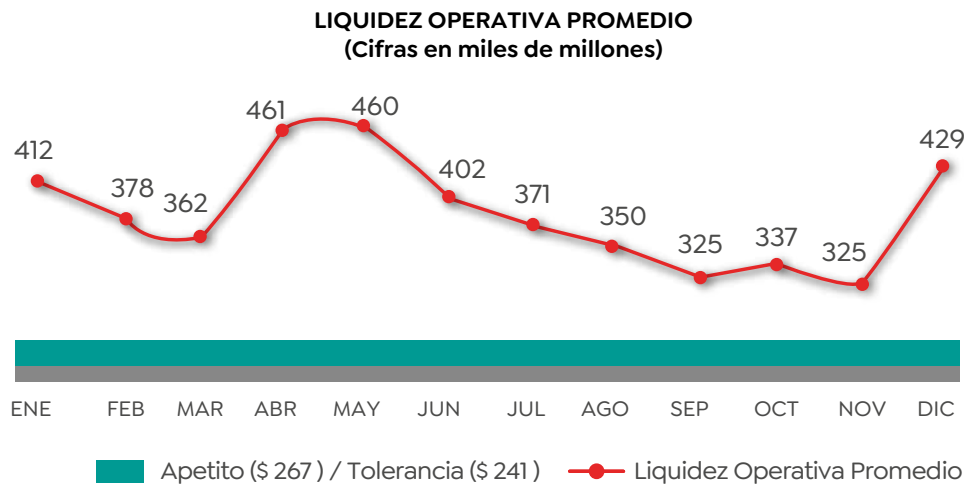
7.4.1.2.4.2 CAMBIOS MATERIALES EN RELACIÓN CON LA SITUACIÓN DE LIQUIDEZ DEL EMISOR

Durante el 2023, la liquidez operativa de Bancoomeva se movió en un rango entre \$325.000 millones y \$461.000 millones de pesos como se aprecia en el gráfico de liquidez. Si bien se presentaron concentraciones de vencimientos de CDT's, que impactaron el indicador IRL, este impacto se mitigó a través de diferentes actividades impulsadas en los comités de tesorería y el comité ALCO, para mantener la liquidez general del Banco dentro de los niveles establecidos.

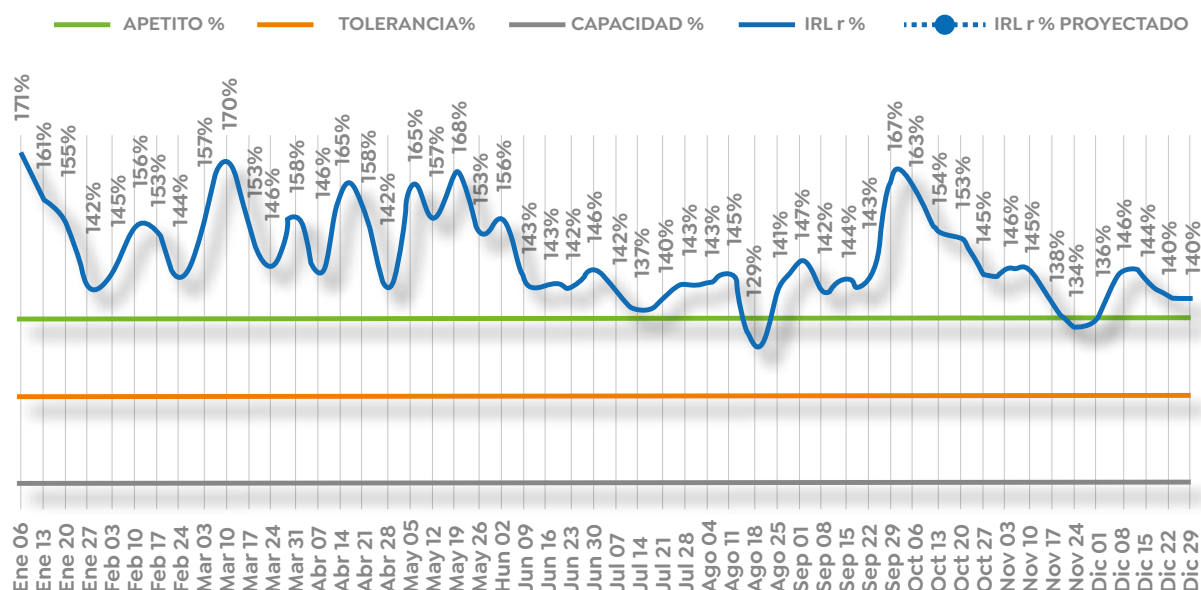
Algunas de estas actividades se detallan a continuación:

- Seguimiento semanal a la ejecución presupuestal de las captaciones y las colocaciones.
- Campañas orientadas a pasivos de bajo costo.
- Recomendación para que las colocaciones de crédito estén acompañadas de captaciones.
- Bench permanente con el mercado de las tasas de captación de CDT y cuentas de ahorro, con el fin de ajustar las tasas y no perder competitividad.
- Mantenimiento de las contingencias de liquidez, tales como créditos con otros bancos con el fin de cumplir con el indicador del IRL.

Gráfico de Liquidez



EVOLUCIÓN DEL IRLr%



7.4.1.2.4.2.1 TENDENCIAS, EVENTOS O INCERTIDUMBRES QUE TENGAN LA CAPACIDAD DE IMPACTAR MATERIALMENTE LAS OPERACIONES DEL EMISOR, SU SITUACIÓN FINANCIERA O LOS CAMBIOS SOBRE SU SITUACIÓN FINANCIERA; ASÍ COMO LOS SUPUESTOS UTILIZADOS PARA ELABORAR ESTOS ANÁLISIS

No aplica ya que no se presentan operaciones por fuera de balance que puedan afectar la situación financiera del Banco.

7.4.1.2.4.3. OPERACIONES EFECTUADAS POR FUERA DE BALANCE QUE PUEDAN IMPACTAR MATERIALMENTE LAS OPERACIONES DEL EMISOR, SU SITUACIÓN FINANCIERA O LOS CAMBIOS SOBRE SU SITUACIÓN FINANCIERA

No aplica ya que no se presentan operaciones por fuera de balance que puedan afectar la situación financiera del Banco.

7.4.1.2.5. ANÁLISIS CUANTITATIVO Y CUALITATIVO DEL RIESGO DE MERCADO AL QUE ESTÁ EXPUESTO EL EMISOR COMO CONSECUENCIA DE SUS INVERSIONES Y ACTIVIDADES SENSIBLES A VARIACIONES DE MERCADO

7.4.1.2.5.1. ANÁLISIS CUANTITATIVO DEL RIESGO DE MERCADO

El portafolio de inversiones de Bancoomeva registra un saldo de \$499,957,230 al cierre de diciembre, las cuales se clasifican por su intención de negociación así:

Concepto	Saldo dic 2023
Inversiones celebradas con fines de negociación	224,391,224
Inversiones celebradas con fines distintos de negociación	275,566,006
Total	499,957,230

De acuerdo con la clasificación realizada por el Banco, solo aquellas inversiones realizadas con fines de negociación presentan exposición al riesgo de mercado y, debido a la estructura de la tesorería, los modelos de riesgo de mercado de la metodología estándar de la Superintendencia Financiera que se aplican para el cálculo son los correspondientes a tasa de interés, carteras colectivas y, ocasionalmente, tasa de cambio.

El siguiente es el detalle de maduración de inversiones:

Clasificación	Menos de 1 año	1 a 2 años	2 a 3 años	3 a 5 años	Más de 5 años	Total
Inversiones celebradas con fines de negociación	221,187,214	263,795	-	519,535	2,420,680	224,391,224
Inversiones celebradas con fines distintos de negociación	252,094,024	53,362	-	57,320	-	252,204,706
Total	473,281,238	317,157	-	576,855	2,420,680	476,595,930

Nota: La diferencia en saldo corresponde a inversiones de capital las cuales, por definición, no presentan fecha de vencimiento.

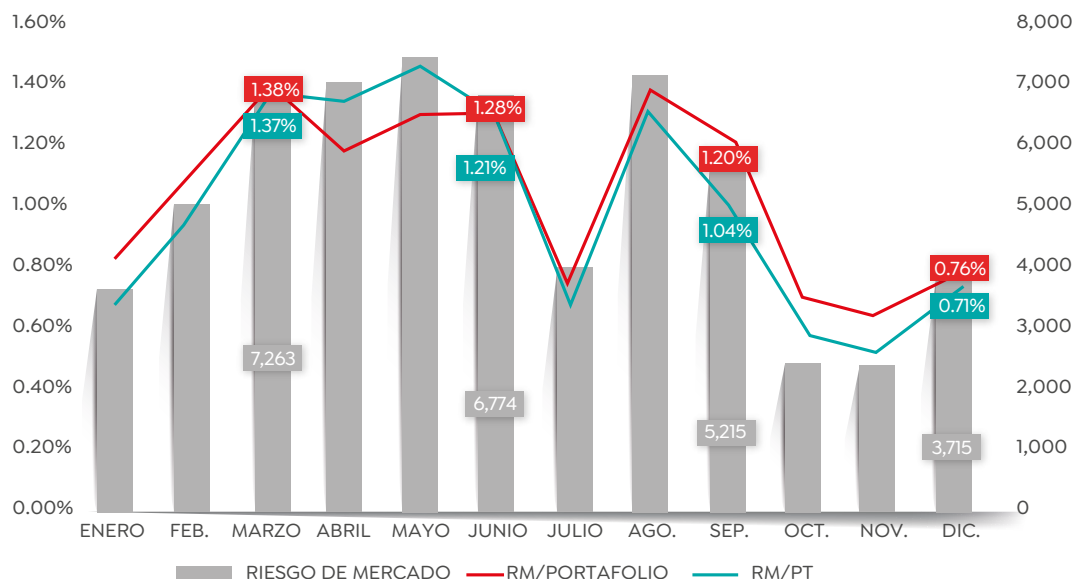
7.4.1.2.5.2. ANÁLISIS CUALITATIVO DE RIESGO DE MERCADO

Al cierre de diciembre de 2023, la exposición al riesgo de mercado del Banco arrojó un resultado de \$3,714,652. Este valor representa la pérdida máxima que podría experimentar el portafolio de inversiones en un día de operación en condiciones extremas de volatilidad de tasas de interés y carteras colectivas según el modelo estándar de medición definido por la Superfinanciera. Se debe anotar que el Banco nunca ha tenido resultados negativos similares a los obtenidos en los cálculos de esta metodología.

Valor en riesgo por modelos:

Módulo modelo SFC	31 de diciembre de 2023
Tasa de interés	2,050,359
Carteras colectivas	1,664,293
Total	3,714,352

De este modo, la exposición al riesgo de mercado equivale al 0.71% del Patrimonio Técnico y al 0.76% del total del portafolio de inversiones, porcentajes que permiten categorizar el perfil de riesgo de mercado del Banco como conservador. Este resultado, poco significativo en términos de exposición al riesgo de mercado con relación al tamaño del portafolio, es debido a que la mayoría de los títulos del portafolio concentran sus vencimientos en el corto plazo y mediano plazo presentando una maduración promedio de 196 días (o 6.5 meses), lo que se traduce en duraciones modificadas bajas.

EXPOSICIÓN AL RIESGO DE MERCADO

Para gestionar la exposición al riesgo de mercado, Bancoomeva ha establecido el uso de las siguientes metodologías para la medición de las pérdidas esperadas por este elemento:

- **Modelo estándar:** Este indicador es definido por la Superintendencia Financiera de Colombia y establece las condiciones y metodología para calcular la exposición al riesgo de mercado. Esta medición aplica para todas las posiciones del libro de tesorería.
- **VaR posiciones en TES:** Para el caso particular de las posiciones en TES con fines especulativos y estructurales, se ha definido el uso de una metodología que calcula el valor en riesgo a través de promedios móviles ponderados exponencialmente de los rendimientos de los diferentes instrumentos.
- **Capital económico por riesgo de mercado.**

Adicionalmente, se han establecido políticas que definen: Operaciones de tesorería que puede realizar Bancoomeva, mercados en los cuales se permite actuar a la tesorería, operaciones permitidas y no permitidas sobre inversiones, políticas sobre la conformación de portafolios de inversión y límites a la exposición al riesgo de mercado y riesgo de contraparte. Así mismo, se cuenta con herramientas tecnológicas y un sistema de reportes internos robusto para informar a la Alta Dirección y Junta Directiva sobre los resultados de la gestión de riesgos y desempeño del portafolio.

7.4.1.2.6 OPERACIONES MATERIALES EFECTUADAS CON PARTES RELACIONADAS AL EMISOR.

ANEXO 2. INFORME OPERACIONES CON VINCULADOS 2023

7.4.1.2.7. DESCRIPCIÓN Y EVALUACIÓN DE LOS CONTROLES Y PROCEDIMIENTOS UTILIZADOS POR EL EMISOR PARA EL REGISTRO, PROCESAMIENTO Y ANÁLISIS DE LA INFORMACIÓN REQUERIDA PARA DAR CUMPLIMIENTO OPORTUNO A LA OBLIGACIÓN DE REPORTAR ANTE EL RNVE EL INFORME DE FIN DE EJERCICIO DE QUE TRATA EL PRESENTE ANEXO.

- (i) La certificación expedida por el representante legal del emisor en la cual certifique que la información comprende todos los aspectos materiales del negocio;

- (ii) Un informe suscrito por el representante legal del emisor sobre los resultados de la evaluación a los sistemas de control interno y de los procedimientos de control y revelación de la información financiera, en cumplimiento del art. 47 de la Ley 964 de 2005, y atendiendo a las excepciones previstas en el art. 48 de la mencionada ley; y
- (iii) Una certificación emitida por el revisor fiscal mediante la cual confirme la efectividad de los controles sobre el reporte de información financiera.

Anexo 3 y 3.1 informe de auditoría emitido para la Junta Directiva sobre los controles de auditoría, que soportan la certificación.

7.4.1.3. TERCERA PARTE - PRÁCTICAS DE SOSTENIBILIDAD E INVERSIÓN RESPONSABLE DEL EMISOR

7.4.1.3.1. UN CAPÍTULO DE ANÁLISIS DEL GOBIERNO CORPORATIVO

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.

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, por lo tanto, al 31 de diciembre de 2023, 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	JUAN CARLOS BOTERO SALAZAR	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 de dos comités, el de Auditoría y el Delegado de Riesgos, los cuales operan de conformidad con lo establecido en los reglamentos de funcionamiento aprobados para cada uno de ellos por la Junta Directiva y que se encuentran publicados en la página web del Banco.

El Comité de Auditoría da apoyo 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. Este 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 riesgos en 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.

Composición y funcionamiento de la Alta Gerencia

La Alta Gerencia de BANCOOMEVA está conformada por la Presidencia, la cual está 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 reemplazan en sus ausencias temporales o definitivas y que deben 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.

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 deben 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, debe 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 requeridas; 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 ocupan los demás cargos Directivos del Banco.

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) son externos o independientes. Se consideran miembros externos quienes no trabajan 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 pueden 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 de Accionistas, el proceso de conformación del órgano de administración. Para ello, 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.

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 sesiona y delibera con la asistencia de un mínimo de tres (3) miembros. Si la Junta Directiva no pudiere sesionar por falta de quórum, la reunión se traslada automáticamente al día hábil siguiente, en la misma hora y lugar previstos en la convocatoria. De conformidad con lo previsto en el Artículo 38 de los Estatutos Sociales del Banco, durante el año 2023 la Junta deliberó y decidió válidamente con la presencia y el voto de la mayoría de sus miembros.

Durante el período de enero a diciembre de 2023 se realizaron 19 sesiones de Junta Directiva de las cuales 12 fueron ordinarias y 7 extraordinarias. La mayoría de las sesiones se llevaron a cabo de manera “presencial”, siendo solo 3 sesiones realizadas de manera virtual y 2 mixtas. 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 2023	Promedio de asistencia año 2023
1	ALFREDO ARANA VELASCO	19 / 19	100%
2	ALFREDO RINCÓN ANGULO	19 / 19	100%
3	LEÓN DARÍO VILLA VILLA	19 / 19	100%
4	EDUARDO JOSÉ VICTORIA RUIZ	18 / 19	95%
5	GUILLERMO GARCÍA MORALES	18 / 19	95%
4	JULIAN BENAVIDES FRANCO*	1 / 19	5%
5	VICTOR RICARDO ROSA GARCÍA*	1 / 19	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.

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 2023 se reunió 7 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 2023 fue la siguiente:

Miembro del Comité	Sesiones a las que asistió en el año 2023	% Asistencia
Alfredo Eduardo Rincón Angulo	4	57%
Eduardo José Victoria Ruiz	6	86%
Guillermo Alonso García Morales*	7	100%

Fuente: Bancoomeva - Gerencia Nacional de Auditoría

El Comité Delegado de Riesgos durante el año 2023 se reunió doce (12) veces en sesión ordinaria. El promedio de asistencia a las sesiones por parte de los miembros que actuaron durante dicha vigencia fue la siguiente:

Miembro del Comité	Sesiones a las que asistió en el año 2023	% Asistencia
León Darío Villa Villa	13 / 13	100%
Guillermo Alonso García	12 / 13	92%
Eduardo José Victoria Ruiz	11 / 13	85%

Fuente: Bancoomeva - Vicepresidencia de Riesgo y Gestión

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, 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 el Código de Gobierno Corporativo, así como, para identificar medidas de mejoramiento.

El proceso de autoevaluación interna puede alternarse con la técnica de la evaluación externa bajo el acompañamiento de un asesor independiente y de ello queda constancia en las actas de la Junta y debe 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.

Teniendo en cuenta la posibilidad de contar con el acompañamiento de un Consultor Externo, en el proceso de evaluación de la Junta Directiva, se llevó a cabo un proceso de selección de firma para dicho proceso, para ello se seleccionó al Colegio de Estudios Superiores de Administración – CESA, entidad que a través de su Consultor, Doctor Diego Parra Herrera, se llevó a cabo el proceso de autoevaluación tanto de la Junta Directiva como de sus Comités de Apoyo, este proceso se inició en la vigencia 2023 y culminará en el primer trimestre del año 2024, bajo el siguiente esquema de trabajo:

- Asistencia a una sesión para explicar metodología y como observador.
- Formatos de sondeo (Evaluación cualitativa cuerpo colegiado e individual).
- Evaluación cuantitativa a través de herramienta tecnológica The GC Index®, que aumenta y complementa los datos existentes de experiencia, habilidad y personalidad.
- Propuesta de plan de mejora consensuada.
- Evaluación a representantes legales con mentoría de liderazgo (sesión para conocer resultados y otra, para plan de desarrollo de habilidades).

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 un 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.

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

El riesgo de conducta se gestiona en Bancoomeva con fundamento en el marco normativo establecido por la Superintendencia Financiera de Colombia, el Código de Buen Gobierno Corporativo del Banco, el Código de Ética y de Conducta y la Política Corporativa de Conflictos de Interés.

En 2023, Bancoomeva adoptó en su integridad la Política de Conflictos de Interés expedida por el Consejo de Administración de Coomeva, política que establece los lineamientos para la adecuada identificación, revelación, administración y control de los conflictos de interés.

Los principales mecanismos de control implementados por el Banco para mitigar el riesgo de conducta son:

- Declaraciones de conflictos de interés: Anualmente se solicitan las declaraciones de conflictos de intereses a los colaboradores que tienen la facultad de aprobar tasas, créditos, contrataciones con proveedores, operaciones con activos e inversiones.
- Monitoreo de órganos de aprobación: Se realiza un seguimiento a las operaciones aprobadas por los diferentes órganos del Banco, con el fin de verificar que se cumplan las normas y procedimientos establecidos.
- Registro de eventos: Se lleva un registro de los eventos relacionados con riesgos de conducta, incluyendo los casos de conflictos de interés, fraude, corrupción e incumplimiento normativo.
- Estrategias de divulgación y concientización: Se desarrollan estrategias para divulgar a los colaboradores la Política de Conflictos de Interés y los demás instrumentos normativos relacionados con la gestión del riesgo de conducta.

Durante el año 2023, la Coordinación de Cumplimiento y Conducta del Banco realizó una gestión efectiva del riesgo de conducta, mediante la implementación de diferentes mecanismos de control y la promoción de una cultura ética y de transparencia.

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.

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 2023 se fijó en la suma de 834.1 millones más IVA y adicionalmente, el reconocimiento de gastos menores a su costo real, en que se incurra durante el desarrollo de sus funciones.

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.

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 a través de la oficina de atención a los accionistas o de manera directa a la Presidencia u otros funcionarios de 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

