



RESUMEN EJECUTIVO

LXI ASAMBLEA GENERAL
EXTRAORDINARIA
DE DELEGADOS DE
COOMEVA



RESUMEN EJECUTIVO

LXI ASAMBLEA GENERAL
EXTRAORDINARIA
DE DELEGADOS DE COOMEVA
– NO PRESENCIAL –

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN Y
PRESIDENCIA EJECUTIVA





I. INTRODUCCIÓN

El pasado 3 de julio de 2021 tuvo lugar la LXI Asamblea Extraordinaria de Delegados de Coomeva, de forma no presencial, con el propósito de decidir sobre la participación de Coomeva en el Plan de Capitalización y Saneamiento de Pasivos de Coomeva EPS S.A.

En 2020, Coomeva EPS enfrentó grandes desafíos, tanto por la crisis sanitaria por la Covid-19, como por la situación financiera de la empresa. Se logró mantener buenos estándares de servicio respecto de periodos recientes, así como mejorar sus resultados financieros.

Sin embargo, la liquidez de la empresa se vio comprometida por embargos sobrevinientes en febrero, marzo y abril de 2021, incluso de la cuenta maestra de recaudo, lo que llevó a un bloqueo de la operación y a una afectación en la prestación de los servicios.

La Superintendencia Nacional de Salud tomó posesión de Coomeva EPS mediante Resolución 6045 del 28 de mayo de 2020, por un periodo inicial de dos meses, en los que se determinará la viabilidad de la empresa, con el fin de garantizar y proteger los derechos de usuarios y prestadores de los servicios de salud.

Frente a la decisión de la Superintendencia Nacional de Salud de ascender la medida de vigilancia especial a la de toma posesión de Coomeva EPS, recalcando que la misma ha sido para “administrar”, es importante reiterar la motivación del Gobierno con esta acción, de garantizar y proteger los derechos de todos los usuarios y prestadores de Coomeva EPS, para lo cual

es preciso dar continuidad a la operación, tanto de los procesos de aseguramiento como de prestación de los servicios de salud.

En este periodo los accionistas de Coomeva EPS, junto con el potencial inversionista, podrán presentar el plan de capitalización y saneamiento de pasivos con prestadores sobre el cual se viene trabajando.

En este sentido, la LXI Asamblea Extraordinaria de Delegados se enfocó en el estudio de las bases del plan y acuerdos hasta el momento negociados con el potencial inversionista y otros accionistas de Coomeva EPS interesados en participar en su fortalecimiento patrimonial, para decidir la participación de Coomeva en dicho plan de capitalización y saneamiento de pasivos, con las inversiones y medidas de liquidez requeridas por Coomeva para tales efectos.

La Asamblea se desarrolló durante casi siete horas, de forma no presencial, mediante plataforma digital, con un quorum superior al 98% de delegados habilitados y sin conflicto de interés frente al tema objeto de decisión. Los delegados recibieron información previa a la Asamblea a través de cinco reuniones informativas con los delegados de las cinco regionales que se realizaron entre los días 15 y 21 de junio, y así mismo tuvieron acceso a los documentos puestos a disposición en la página ¿y Coomeva cómo va?, que incluyeron la repuesta a inquietudes presentadas por los delegados, y por último, a las presentaciones realizadas durante la Asamblea junto con los videos presentados que estuvieron disponibles también a través de una aplicación especial.

II. DESARROLLO

1. Actos protocolarios e instalación

Antes de iniciar el orden del día previsto, el presidente de la Junta de Vigilancia de Coomeva, Doctor Iván Elías Torres, brindó un homenaje a los 107.000 colombianos y casi 4 millones de fallecidos en el mundo por la Covid-19, expresando condolencias a las familias de asociados y colaboradores de Coomeva que han afrontado esta situación. Así mismo invitó a reflexionar sobre la importancia de que Coomeva siga aportando y acompañando a los asociados y familias, empresarios, colaboradores y emprendedores, para sobrellevar los efectos de esta crisis.

Se destacó la coincidencia de estar realizando la Asamblea justo en la celebración del Día Internacional de las Cooperativas, proyectando un audiovisual sobre la celebración y su lema: “Reconstruir, juntos mejor”.

Por su parte, los expertos en auditoría de tecnología y seguridad de la información de la firma KPMG Colombia, certificaron a los delegados la verificación y validación previa de los procesos, recursos y tecnología que soportan la Asamblea, y que garantizan el cumplimiento del Estatuto Social, así como de las normas y reglamentos expedidos sobre el particular.

La Asamblea Extraordinaria fue instalada por el presidente del Consejo de Administración, Doctor José Vicente Torres Osorio, quien recordó la coherencia con el origen de la Cooperativa y la responsabilidad de Coomeva con la salud de los colombianos, al crear a Coomeva EPS en 1995, por aprobación de la Asamblea. Indicó que, en los años previos al inicio de la crisis del Sistema de Salud Colombiano, la EPS se destacó por su gestión en el aseguramiento y sus logros en indicadores de salud. Destacó también las múltiples propuestas generadas por Coomeva ante el Gobierno Nacional y a nivel interno para superar la crisis, así como la permanente gestión para normalizar el flujo de recursos y la prestación de servicios a los afiliados.

El Presidente presentó brevemente un recuento de los procesos que se han surtido con potenciales inversionistas y la definición de un plan de capitalización y saneamiento de pasivos, con acompañamiento de una firma de banca de inversión



que ha brindado tranquilidad técnica y transparencia para la estructuración de la negociación. Igualmente, sintetizó los argumentos de destacados juristas frente al concepto de responsabilidad subsidiaria que permiten comprender su alcance y la improbabilidad de que se declare a Coomeva responsable de manera subsidiaria, por las acreencias de Coomeva EPS, y ratificó que se ha evaluado el estado de los negocios de las demás empresas del Grupo, los cuales tienen mitigados los impactos por la situación de la EPS, lo que no significa que no se deban seguir monitoreando y evaluando.

Finalmente, el Doctor Torres declaró instalada la Asamblea, manifestando que el llegar a este momento no ha sido casualidad o improvisación, sino fruto de un pensamiento claro sobre el cooperativismo como una forma de medicina social y un modelo que hace posible el bienestar y la salud de las personas.

Seguidamente el Comité de Ética de Coomeva, representado por el Doctor Oscar Germán Montalvo, se pronunció sobre los conflictos de interés. Recordó que el Comité de Ética emitió los lineamientos para el manejo de conflictos de interés aplicables a la presente Asamblea, los cuales fueron puestos a disposición de los delegados con la debida antelación y confirmó que de manera previa, atendió consultas sobre el particular elevadas por 17 delegados, indicando que en 16 de los casos estudiados se confirmó a los consultantes que estaban incurso en un conflicto de interés y sobre esa base, los delegados se abstuvieron de participar en la reunión. Aclaró que los conflictos de interés son personales, por lo que, si un delegado

principal está incurso en alguno, no implica que también lo esté su suplente. Manifestó que todos los lineamientos aplicados por el Comité se emitieron con base en lo contemplado en el Estatuto, el Código de Buen Gobierno y en la Política sobre Conflictos de Interés, contenida en el Acuerdo 631 del 2020.

2. Presentación, estudio y decisión sobre la participación e inversiones de Coomeva en el Plan de Capitalización y Saneamiento de Pasivos de Coomeva EPS S.A. y sobre las medidas de liquidez requeridas por Coomeva.

2.1 Presentación Presidente Ejecutivo Grupo Coomeva

En su intervención, el presidente del Grupo Coomeva, Doctor Alfredo Arana Velasco, introdujo los informes que se presentaron en la Asamblea. Resaltó que paradójicamente este año ha sido más complejo que 2020, con mayores impactos en salud pública, económicos y de crisis social, así como por situaciones de Coomeva EPS, como la pérdida de población, los resultados económicos, los embargos, las medidas de intervención y toma de posesión. Destacó que ante este panorama Coomeva ha respondido desde su identidad cooperativa, apoyando a los asociados, sus familias y colaboradores, así como a comunidades menos favorecidas; a la vez con un riguroso seguimiento y adaptación de las empresas para garantizar continuidad de su operación y con foco en los resultados.

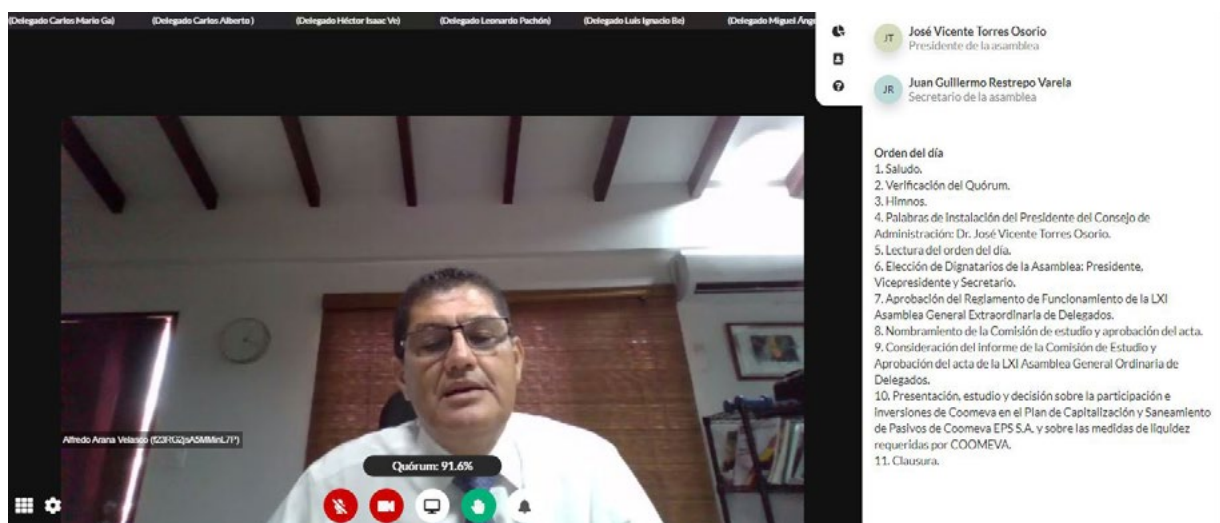
2.2 Informe de la gestión adelantada por la firma asesora Credicorp Capital, en la búsqueda de inversionistas

Los representantes de Credicorp Capital, Ana María Giraldo y John Gómez, presentaron su gestión con potenciales inversionistas -19 interesados; 15 inversionistas y cuatro bancas de inversión- y la negociación final con la firma inversionista propuesta, única entidad que cumplía los requisitos, en particular lo exigido en el Plan Nacional de Desarrollo (capital 1,3 veces mayor a la inversión y menos del 30% de endeudamiento para la capitalización) y con la que vienen en el proceso de negociación desde diciembre de 2019.

2.3 Informes jurídicos en relación con la probabilidad de una responsabilidad subsidiaria de Coomeva

Los doctores Juan José Rodríguez Espitia, de la firma “Rodríguez Espitia Abogados” y Juan Pablo González Mejía de la firma “Esguerra Asesores Jurídicos”, se refirieron a la posible responsabilidad de la Cooperativa como consecuencia de la situación de la EPS.

En estas intervenciones, se recordó que la regla general en materia de sociedades anónimas consiste en la limitación de la responsabilidad de los accionistas al monto de los aportes efectuados, por lo que los accionistas de Coomeva EPS no serían responsables por las obligaciones a su cargo. Sin embargo, por vía de excepción, puede la matriz



The screenshot shows a video conference interface. At the top, there is a header with the names of the participants: (Delegado Carlos Mario Gal), (Delegado Carlos Alberto), (Delegado Héctor Isaac V), (Delegado Leonardo Pachón), (Delegado Luis Ignacio B), and (Delegado Miguel Ángel). Below this, there is a large video feed showing a man in a white shirt and glasses, identified as Alfredo Arana Velasco. To the right of the video feed, there is a sidebar with the names of the participants: José Vicente Torres Osorio (Presidente de la asamblea) and Juan Guillermo Restrepo Varela (Secretario de la asamblea). Below the sidebar, there is a list of the agenda items (Orden del día) for the meeting, numbered 1 through 11. The agenda items include: 1. Saludo, 2. Verificación del Quórum, 3. Himnos, 4. Palabras de Instalación del Presidente del Consejo de Administración: Dr. José Vicente Torres Osorio, 5. Lectura del orden del día, 6. Elección de Dignatarios de la Asamblea: Presidente, Vicepresidente y Secretario, 7. Aprobación del Reglamento de Funcionamiento de la LXI Asamblea General Extraordinaria de Delegados, 8. Nombramiento de la Comisión de estudio y aprobación del acta, 9. Consideración del informe de la Comisión de Estudio y Aprobación del acta de la LXI Asamblea General Ordinaria de Delegados, 10. Presentación, estudio y decisión sobre la participación e Inversiones de Coomeva en el Plan de Capitalización y Saneamiento de Pasivos de Coomeva EPS S.A. y sobre las medidas de liquidez requeridas por COOMEVA, and 11. Clausura.

responder por obligaciones de su subsidiaria, siempre que exista una norma expresa que lo establezca. En efecto el artículo 61 de la Ley 1116 de 2006 establece la responsabilidad subsidiaria de la matriz. Sin embargo, esta norma, no es aplicable a Coomeva EPS, por expresa disposición del artículo 3 de dicha ley, no siendo posible una aplicación analógica al tratarse de una norma restrictiva. En caso de que se pretendiera su aplicación, se tendrían que acreditar los supuestos del artículo 61, que no se observan en el caso que se analiza, pues:

- Una eventual insolvencia de la EPS no se origina en causas imputables a Coomeva, y las decisiones de Coomeva, como accionista, no han causado desestabilización económica de la EPS, siendo demostrable que proviene de motivos diferentes, no relacionados con la actuación de la matriz, entre ellos: fallas estructurales del Sistema de Salud; decisiones judiciales que obligaron a la EPS a atender coberturas por fuera del Plan Obligatorio de Salud (Sentencia T-760); desfinanciación del Sistema de Salud y fallas en flujos de los recursos, decisiones judiciales han vulnerado el principio de inembargabilidad de los recursos del Sistema de Salud.
- Coomeva ni el Grupo Coomeva se benefician de la insolvencia ni han obtenido ventajas de actos celebrados con la EPS. Todas las operaciones han gozado de transparencia, se han dado en condiciones de mercado y han sido conocidas por entes de vigilancia y control.
- Coomeva y sus administradores han actuado con diligencia, han aportado permanentemente propuestas para solucionar la situación, e incluso varias capitalizaciones.
- La Cooperativa le ha apostado a la recuperación de la EPS, adoptando medidas de mitigación: estudios jurídicos, soportes sobre causas de la situación de Coomeva EPS, separación de procesos, infraestructura, repositorios de información relevante, asesorías especializadas comunicaciones y manejo de crisis.

2.4 Informe de riesgo: escenarios de impacto de Coomeva EPS sobre el Grupo Coomeva

La Doctora Liliana Patricia Guzmán y el Doctor Diego Herrera de la Gerencia Corporativa de Riesgos

del Grupo Coomeva, presentaron un informe del análisis de riesgos, canales de transmisión a partir de los cuales podrían derivarse los diferentes riesgos, los escenarios futuros posibles de Coomeva EPS, los riesgos financieros y no financieros (Índice Integrado de Valoración Multidimensional – Riesgo Reputacional), el perfil de riesgos por escenarios, así como los controles, planes de acción y el monitoreo de las empresas, que se implementaron desde el inicio de la toma de posesión de la EPS.

Partieron de tres escenarios: el de transición, el de capitalización y saneamiento de pasivos, y el de liquidación. Se identificaron y mapearon las relaciones de cada empresa del Grupo Coomeva con Coomeva EPS y se determinaron los canales de transmisión y contagio, el impacto en el patrimonio técnico de las empresas y en su solvencia, y en general, se establecieron los riesgos financieros y reputacionales en cada uno de los escenarios.

En el mapa consolidado o perfil de riesgos, los escenarios de transición y de capitalización quedan en zonas toleradas, mientras que en el escenario de liquidación los riesgos se ubican en zonas no toleradas.

En los últimos años Coomeva ha desarrollado planes e iniciativas para minimizar las exposiciones e impactos por la situación de la EPS, entre ellas protocolos de comunicaciones y manejo de medios, gestión de contagio; gestiones administrativas, negociaciones y acuerdos; y monitoreo de las empresas y de medios.

A la fecha la situación de las empresas del Grupo es estable y sin afectaciones. Algunas desviaciones obedecen a la situación actual del país; aunque, en comparación con algunas industrias, el Grupo Coomeva ha demostrado su solidez y resiliencia. El riesgo de contagio derivado de la situación de la EPS es relativamente bajo y debe permanecer en monitoreo periódico.

2.5 Informe situación de Coomeva EPS

Para dar contexto a la decisión que debía tomar la Asamblea, el Doctor Gilberto Quinche, Gerente General del Sector Salud de Coomeva presentó un resumen de la situación histórica de Coomeva EPS, el balance 2020 y el estado actual de la entidad.

Recordó el nacimiento de Coomeva EPS en abril del 1995, y la historia de los primeros 13 años con

importantes reconocimientos, hasta 2008 donde afloraron las debilidades y la fragilidad del Sistema de Salud que generó las afectaciones. Luego, normas como la Ley Estatutaria 1751 de febrero de 2015, la adopción de las normas financieras internacionales, el Decreto de Habilitación 2702 de 2014 y la ley del Plan de Desarrollo de 2015, llevaron a la EPS en 2019 a adoptar un plan de recuperación -debido a patrimonio negativo-, hasta llegar en 2020 a un acuerdo de punto final con el Gobierno. Destacó que en los años del programa de recuperación (2016 a 2019) se iniciaron también las capitalizaciones desde Coomeva Cooperativa, así como recursos para liquidez y avales de créditos que se comprometieron, pero que quedaron en un atrapamiento de caja.

Con este panorama se empezó a buscar un aliado estratégico, como mecanismo para solucionar los pasivos y devolver la sostenibilidad a la EPS. En 2020 se mejoró la liquidez, se disminuyó la cartera, pero crecieron los embargos, y en 2021 se bloqueó la cuenta maestra de la EPS. La Superintendencia de Salud, el 27 de mayo de 2021, a través de la Resolución 6045 ordenó la toma de posesión de la entidad, lo que ha permitido avanzar en normalización de recursos, prestación de servicios, recuperación de recursos no POS y continuar en la gestión del plan de capitalización que se presenta para decisión de la Asamblea, y que busca resolver el saneamiento de pasivos actuales de la EPS.

En cuanto al estado actual de la EPS, informó que en el primer mes de la toma de posesión se han logrado destrabar recursos de la compensación, realizar giros a prestadores, pagar salarios represados a los empleados de la EPS; así como impuestos, proveedores y arrendamientos, y mejorar la disponibilidad de la red de servicios, que hoy está operando en un 75%. También destacó que se han realizado múltiples reuniones con acreedores, en especial con la red de prestadores activos, y continúan gestiones para recuperar recursos de la ADRES y los definidos en los acuerdos de Punto Final.

2.6 Presentación Plan de Capitalización y Saneamiento de Pasivos con Prestadores

El doctor Alfredo Rincón, Gerente Corporativo Financiero del Grupo Coomeva, presentó a la Asamblea el modelo de capitalización y la propuesta de saneamiento de pasivos. Señaló que dentro del Plan de Fortalecimiento Institucional de Coomeva EPS

se contempla un componente fundamental, que es el financiero o Plan de Capitalización y Saneamiento de Pasivos, que a la vez se complementa con el Plan de Fortalecimiento Operacional, que incluye el fortalecimiento del modelo de salud y de la gestión de riesgo, así como de la gestión comercial; y el Plan de Fortalecimiento de Gobierno Corporativo, que implica recomposición accionaria y ajuste en los órganos de administración.

Frente al plan de capitalización, el doctor Rincón presentó un modelo mediante el cual se obtendrían los recursos para sanear el pasivo principal con prestadores, el cual suma \$1,2 billones, que conjuga aportes de recursos de la Cooperativa, del socio estratégico, de un operador de medicamentos y de prestadores por una suma total \$160 mil millones. A estos recursos, se sumarán los recursos de la liberación de los embargos y del giro de los recursos de la Ley de Punto Final, gestión en la que está avanzando la Administración.

Con estos recursos se espera poder negociar descuentos con los prestadores, quedando un pasivo remanente sobre el cual se suscribirán acuerdos para pago a largo plazo.

Con el modelo de capitalización y de saneamiento de pasivos presentado se lograría realizar la recomposición accionaria y patrimonial de Coomeva EPS, asegurando su viabilidad a futuro.



III. DECISIONES DE LA LXI ASAMBLEA EXTRAORDINARIA

Con 60 votos a favor, 11 en contra y cuatro abstenciones, la Asamblea Extraordinaria de Delegados de Coomeva aprobó la Proposición presentada por la Administración de Coomeva para permitir la participación de Coomeva en un plan de capitalización y saneamiento de pasivos de Coomeva EPS, con los siguientes tres componentes y decisiones:

1. Participación en el Plan de Capitalización y Saneamiento de Pasivos de Coomeva EPS

Ratificar el plan de inversiones empresariales del año 2021 en relación con Coomeva EPS, hasta por un monto de \$200.000 millones. La inversión hará parte del Plan de Capitalización y Saneamiento de Pasivos de Coomeva EPS. Se indicaron los lineamientos generales que, en principio, se considerarían en la implementación de este Plan.

2. Participación accionaria y control de Coomeva en Coomeva EPS

Autorizar la disminución de la participación accionaria de Coomeva en Coomeva EPS, en la proporción que sea requerida, que podrá incluir la pérdida de control sobre esta compañía, conforme a las condiciones presentadas y que finalmente se acuerden, y participar, a través de los representantes, en las decisiones de los órganos de gobierno de Coomeva EPS según se acuerde y/o sean requeridas.

3. Fuente de recursos líquidos

Autorización para disponer de la liquidez que se ha obtenido conforme a las medidas implementadas bajo la aprobación de la LVI Asamblea Extraordinaria de Delegados en enero de 2019, y continuar su ejecución para permitir la vinculación por parte de Coomeva de recursos líquidos requeridos para el Plan de Capitalización y Saneamiento de Pasivos de Coomeva EPS, incluyendo, sin limitarse a la venta al Fondo de Solidaridad de los derechos fiduciarios del patrimonio autónomo que tiene como subyacente

los activos que integran el Centro Empresarial Palma Real, y en general cualquier medida de liquidez que se determine para lograr la participación de Coomeva en el Plan, conforme a la estructura y condiciones definitivas que determine el Consejo de Administración.

4. Facultades al Consejo de Administración

Autorizar al Consejo de Administración y a la Presidencia Ejecutiva para que determinen y adopten las decisiones para la ejecución de las anteriores medidas, estando ampliamente facultados entre otras para:

4.1. Interpretar y concretar la operación:

Concluir los procesos de negociación y estructuración del Plan de Capitalización y Saneamiento de Pasivos de Coomeva EPS, y suscribir los acuerdos y documentos necesarios, procurando preservar los lineamientos generales señalados en la anterior decisión, sin perjuicio de poder realizar interpretaciones, ajustes o inclusión de elementos o compromisos adicionales, que sean necesarios para adecuar la operación a las necesidades y condiciones de la negociación; y/o al contexto o requerimientos de Coomeva EPS, entre ellos, todos los que puedan derivarse del desarrollo y evolución de la medida de toma de posesión a la que está sujeta Coomeva EPS y/o que sean necesarios conforme a la normatividad aplicable y a las decisiones de los entes de control y/o del agente especial designado.

En general, adoptar todas las decisiones y realizar todas las actuaciones necesarias para el perfeccionamiento e implementación del Plan de Capitalización y Saneamiento de Pasivos de Coomeva EPS que se estructure, incluyendo decisiones frente a costos y/o gastos que el proceso demande, y/o necesidades de liquidez transitorias que pueda requerir Coomeva EPS, así como la definición y ejecución de las medidas de liquidez que requiera Coomeva para lograr el objetivo de la operación.

4.2. Trámites ante organismos de vigilancia y control:

Adelantar las gestiones necesarias y correspondientes ante los entes gubernamentales competentes para la autorización de las operaciones involucradas en la implementación del Plan de Capitalización y Saneamiento de Pasivos de Coomeva EPS.

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

JOSÉ VICENTE TORRES OSORIO
Presidente
Consejo de Administración

ALFREDO ARANA VELASCO
Presidente Ejecutivo
Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva



coomeva.com.co