

Señores:

ASAMBLEA GENERAL DE ACCIONISTAS BANCOOMEVA

Ciudad

Señores accionistas:

Presentamos a ustedes el informe especial de que trata el artículo 29 de la ley 222 de 1995 correspondiente al año 2016. A este respecto lo primero que debemos destacar es que entre Coomeva y Bancoomeva existe, más allá de una relación de subordinación, una política uniforme de criterios y procedimientos que permiten actuaciones de valor agregado y sinergia comercial. Así mismo, es importante mencionar que el Banco presenta trimestralmente a la Junta Directiva un informe sobre las operaciones efectuadas con las empresas vinculadas al Grupo Coomeva en los términos del artículo 29 de la ley 222 de 1995.

Durante el ejercicio económico terminado el 31 de diciembre de 2016 se celebraron las siguientes operaciones con las empresas vinculadas al Grupo Coomeva:

A continuación se detallan los saldos de las operaciones celebradas con partes relacionadas, cifras expresadas en millones de pesos.

	Accionistas con participación igual o superior al 10% del capital de la matriz	Empresas donde el Banco tiene participación de más del 10% y subordinadas	Directivos	Accionistas con participación inferior al 10% del capital del Banco y con operaciones superiores a 5% del patrimonio técnico	Compañías asociadas al Grupo
Activo					
Disponible					
Fondos interbancarios vendidos y pactos de retroventa					
Inversiones en títulos de deuda y participativos					
Cartera de crédito, neta	2		2,304		24,100
Aceptaciones y derivados					

Cuentas por cobrar, neta		2,595			2,457
Otros activos					
	\$	2,597		2,304	26,557
Pasivo					
Depósitos y exigibilidades		319,411		355	30,297
Aceptaciones y derivados					
Cuentas por pagar		799,222			825
Créditos con bancos					
Títulos de inversión en circulación				15	
	\$	1,118,633		370	31,122
Ingresos					
Dividendos recibidos					
Intereses y otros operacionales		25,508			12,039
Otros					
	\$	25,508		0	12,039
Egresos					
Intereses		100,391			251
Honorarios					
Otros(Comisiones y Diversos)		27,187	204		16,893
	\$	127,578	204	0	17,144

31 de
diciembre
de 201631 de
Diciembre
del 2015**Cartera de crédito**

Cooimeva Medicina Prepagada S. A	-	6,163
----------------------------------	---	-------

Corresponde a créditos COE (Crédito Ordinario Empresarial), otorgados a un plazo de 120 meses y a una tasa del 10% AV con garantía firma de pagaré.

Sinergia Global en Salud S. A. S.	-	357
-----------------------------------	---	-----

Corresponde a crédito Findeter a un plazo de 48 meses con seis meses de gracia a una tasa del DTF + 4% TA, con garantía, fuente de pago, sesión de derechos sobre contrato con Cooimeva EPS.

Clínica Farallones S. A.	1,566	3,632
--------------------------	-------	-------

Corresponde a créditos COE ROTATORIO (Crédito Ordinario Empresarial), otorgados a un plazo de 36 meses y a una tasa del DTF + 4%, 5%, 6%TA, con garantía firma de pagaré y sobregiro bancario plazo de un mes.

Hospital en Casa S. A	304	2,373
-----------------------	-----	-------

Corresponde a crédito Capital de Trabajo y Findeter, a un plazo de 60,36,3 meses, a una tasa del DTF + 4%, 6% TA, con garantía, firma de pagaré y sobregiro Bancario con plazo de un mes.

Cooimeva Servicios Administrativos S. A.	2,000	-
--	-------	---

Corresponde a créditos COE ROTATORIO (Crédito Ordinario Empresarial), otorgados a un plazo de 36 meses y a una tasa del DTF + 3% TA, con garantía firma de pagaré.

Coomeva Entidad Promotora de Salud S.A	20,000	0
--	--------	---

Corresponde a COE Cartera Ordinaria Empresarial y sobregiro bancario con un plazo de un mes, con tasas de 11% y 25% y garantía pagare y cesión derechos.

Coomeva EPS Integrados IPS Ltda.	164	10
----------------------------------	-----	----

Corresponde a COE Cartera Ordinaria Empresarial y sobregiro bancario con un plazo de un mes, con tasas de 11% y 25% y garantía pagare y cesión derechos.

U.B.A. Clínica del Prado Coomeva EPS IPS Ltda.	37	0
--	----	---

Corresponde a COE Cartera Ordinaria Empresarial y sobregiro bancario con un plazo de un mes, con tasas de 11% y 25% y garantía pagare y cesión derechos.

Cooperativa Medica del Valle y de Profesionales de Colombia	29	0
---	----	---

Fondo de Empleados del Grupo Empresarial
Coomeva - Fecoomeva

	\$24,102	\$12,535
--	-----------------	-----------------

	31 de diciembre de <u>2016</u>	31 de diciembre de <u>2015</u>
Cuentas por cobrar		
Cooomeva Servicios Administrativos S. A.	10	331
Cooomeva EPS S. A.	1,800	1,812
Cooomeva Medicina Prepagada S. A.	373	131
Clínica Palma Real S.A.S.	2	2
Hospital en Casa S. A.	12	9
Clínica Farallones S.A	3	-
Fondo de empleados del grupo empresarial Cooomeva-Fecoomeva	191	-
Sinergia Global S.A.S	28	19
Cooomeva Corredores de Seguros S.A	35	-
Cooperativa Medica del Valle y Profesionales de Colombia Cooomeva	2,595	1,219
Otras empresas	<u>3</u>	<u>3</u>
Total	<u>\$5,052</u>	<u>\$3,523</u>
Cuentas por pagar		
Cooomeva Servicios Administrativos S. A.	620	5
Cooomeva Medicina Prepagada S.A.	-	4
Cooomeva Turismo Agencia de Viajes S. A.	31	2
Conectamos Financiera S.A.	355	68
Cooperativa Medica del Valle y Profesionales de Colombia Cooomeva(*)	<u>799,222</u>	<u>795,118</u>
	<u>\$800,228</u>	<u>\$795,197</u>

(*) El valor de la cuenta por pagar a la Sociedad Matriz Cooperativa Coomeva al 31 de diciembre de 2016 y 31 de diciembre de 2015 es el siguiente:

	31 de diciembre de 2016	31 de diciembre de 2015
Bonos Subordinados	772,300	772,300
Intereses bonos	21,368	20,449
Entre vinculados	1,643	362
Pasivos estimados	1,915	-
Cuentas por pagar módulo GL	<u>1,996</u>	<u>2,007</u>
	<u>\$799,222</u>	<u>\$795,118</u>
	31 de diciembre 2016	31 de diciembre 2015
Cuentas de Ahorro		
Coomeva Servicios Administrativos S. A.	4,406	4,557
Coomeva Medicina Prepagada S. A.	5,703	5,137
Coomeva Entidad Promotora de Salud S.A.	83	39
Clínica Palma Real S.A.S	181	847
Corporación Club Campestre los Andes	986	40
Cooperativa Medica del Valle y Profesionales de Colombia Coomeva	19,515	7,773
Corporación Coomeva para la Recreación y Cultura S.A.	7	-
Hospital en Casa S.A.	534	235
Conecta Salud S.A.	131	50
Conectamos Financiera S.A.	1,368	489

Cooomeva Turismo Agencia de Viajes S.A.	343	425
Clínica Farallones S.A.	6	1,551
Fondo de Empleados del Grupo Empresarial Cooomeva-Fecoomeva	1,953	-
Fiduciaria Cooomeva S.A.	344	-
Fundación Cooomeva S.A.	610	-
Cooomeva Corredores de Seguros S. A.	1,601	1,036
Sinergia Global en Salud S. A. S.	3,825	12,696
Cuentas de Ahorros y CDAT otros vinculados	<u>-</u>	<u>370</u>
	<u>\$41,596</u>	<u>\$35,245</u>

Certificados de Depósitos a término

Cooomeva Turismo Agencia de Viajes S. A.	177	170
Cooperativa Medica del Valle y Profesionales de Colombia Cooomeva	295,734	166,193
Corporación Cooomeva para la Recreación y Cultura S.A.	1,025	-
Otras vinculadas	<u>-</u>	<u>355</u>
	<u>\$296,936</u>	<u>\$166,718</u>

	31 de diciembre de 2016	31 de diciembre de 2015
Cuentas Corrientes		
Conectamos Financiera S.A.	142	52
Conecta Salud S.A.	85	23
Clínica Farallones S.A.	8	-32
Fundación Coomeva S.A.	41	-
Coomeva Entidad Promotora de Salud S.A.	5	2
Coomeva Medicina Prepagada S.A.	5,875	12,310
Coomeva Servicios Administrativos S. A.	-	47
Cooperativa Medica del Valle y Profesionales de Colombia Coomeva	4,162	1,529
Coomeva Turismo Agencia de Viajes S. A.	-	1
Fondo de Empleados del Grupo Empresarial Coomeva – Fecoomeva	312	-
Corporación Coomeva para la Recreación y Cultura S.A.	10	-
Fiduciaria Coomeva S.A.	9,180	-
Coomeva Corredores de Seguros S. A.	55	71
Clínica Palma Real S.A.S	247	542
Hospital en Casa S.A.	1	2
Sinergia Global en Salud S. A. S.	577	20
Otras vinculadas	<u>-</u>	<u>224</u>
	<u>\$20,700</u>	<u>\$14,791</u>

	31 de diciembre de 2016	31 de diciembre de 2015
Ingresos		
Comisiones y/o Honorarios		
Cooperativa Medica del Valle y Profesionales de Colombia Coomeva	1,148	14,034
Coomeva Servicios Administrativos S. A.	33	77
Hospital en Casa S.A.	9	80
Coomeva EPS S. A.	7,004	6,975
Coomeva Medicina Prepagada S. A.	300	1,995
Conecta Salud S.A.	1	-
Fondo de Empleados del Grupo Empresarial Coomeva-Fecoomeva	49	-
Coomeva Turismo Agencia de Viajes S. A.	8	13
Clínica Farallones S.A.	11	41
Coomeva Corredores de Seguros S.A	40	8
Corporación Coomeva para la Recreación y Cultura S.A.	8	-
Conectamos Financiera S.A	2	1
Fundación Coomeva S.A.	15	-
Clínica Palma Real S.A	12	10
Corporación Club Campestre Los Andes	4	4
Sinergia Global en Salud S. A. S.	<u>48</u>	<u>160</u>
	<u>\$8,692</u>	<u>\$23,398</u>

Otras Partes Relacionadas

Unidad visual global S.A.	1	-
Uba Coomeva del Sinú Ltda.	2	1
Coomeva EPS Integrados IPS Ltda.	2	-
Unidad visual del valle S.A.	<u>2</u>	<u>-</u>
	<u>7</u>	<u>1</u>

**31 de
diciembre de
2016** **31 de
diciembre
de 2015**

Intereses

Coomeva Servicios Administrativos S. A.	54	15
Clínica Farallones S. A.	338	458
Coomeva Medicina Prepagada S. A.	188	638
Fondo de Empleados del Grupo Empresarial Coomeva-Fecoomeva	32	-
Corporación Club Campestre Los Andes	182	-
Cooperativa Medica del Valle y Profesionales de Colombia Coomeva	-	233
Coomeva Entidad Promotora de Salud S.A.	1,142	-
Hospital en Casa S.A.	125	174
Sinergia Global en Salud S.A.S.	<u>8</u>	<u>59</u>
	<u>\$2,069</u>	<u>\$1,577</u>

Otras Partes Relacionadas

Coomeva EPS Integrados IPS Ltda.	<u>21</u>	<u>27</u>
----------------------------------	-----------	-----------

Otros ingresos Operacionales

Coomeva Corredores de Seguros S.A.	5	2
------------------------------------	---	---

Cooperativa Medica del Valle y de Profesionales de Colombia Coomeva	24,360	-
Fondo de Empleados del Grupo Empresarial Coomeva-Fecoomeva	183	-
Coomeva Medicina Prepagada S.A.	1,787	-
Coomeva Turismo Agencia de Viajes S.A	2	2
Clínica Palma Real S.A.S.	17	-
Corporación Coomeva para la Recreación y Cultura S.A.	4	-
Corporación Club Campestre Los Andes	2	-
Fundación Coomeva S.A.	12	-
Hospital en Casa S.A.	60	-
Sinergia Global en Salud S.A.S.	129	-
Clínica Farallones S.A.	22	-
Coomeva Entidad Promotora de Salud S.A.	131	-
Conecta Salud S.A.	1	-
Coomeva Servicios Administrativos S.A.	57	-
Conectamos Financiera S.A.	<u>14</u>	<u>-</u>
	<u>\$26,786</u>	<u>\$ 4</u>
Otras Partes Relacionadas		
Coomeva EPS Integrados IPS Ltda.	<u>\$21</u>	<u>\$4</u>

Ingresos No Operacionales-Diversos

Cooimea Medicina Prepagada S.A.	-	6
Cooimea Servicios Administrativos S.A.	-	1
Cooimea EPS S. A.	-	9
Sinergia Global en Salud S.A.S.	-	17
Cooperativa Medica del Valle y de Profesionales de Colombia Cooimea	-	640
Cooimea Corredores de Seguros S.A.	-	<u>43</u>
	<u>\$ -</u>	<u>\$716</u>

Gastos

Comisiones y Honorarios

Cooimea Servicios Administrativos S.A.	49	-
Cooperativa Medica del Valle y Profesionales de Colombia Cooimea(1)	<u>1,141</u>	<u>1,087</u>
	<u>\$1,190</u>	<u>\$1,087</u>

Intereses

Cooperativa Medica del Valle y Profesionales de Colombia Coomeva(2)	100,391	63,029
Coomeva Medicina Prepagada S. A.	-7	46
Hospital en Casa S.A.	47	36
Conectamos Financiera S.A.	-	4
Fiduciaria Coomeva S.A.	204	-
Clínica Palma Real S.A.S.	-	5
Coomeva Turismo Agencia de Viajes S. A.	-	5
Conecta Salud S.A.	-	4
Corredores de Seguros S. A.	-	12
	<u>\$100,635</u>	<u>\$63,141</u>

Otras Partes Relacionadas

Uba Coomeva del Sinú Ltda.	2	-
Coomeva EPS Integrados IPS Ltda.	2	-
	<u>4</u>	-
	<u>\$100,639</u>	<u>\$63,141</u>

	31 de diciembre de 2016	31 de diciembre de 2015
Diversos(3)		
Cooperativa Medica del Valle y Profesionales de Colombia Coomeva	26,046	38,626
Coomeva Servicios Administrativos S. A.	13,027	9,709
Coomeva EPS S. A.	59	129
Coomeva Medicina Prepagada S. A.	1,142	1,015
Fondo de Empleados del Grupo Empresarial Coomeva-Fecoomeva	333	-
Fiduciaria Coomeva S.A.	204	-
Clínica Farallones S.A.	1	-
Fundación Coomeva S.A.	1	-
Corredores de Seguros S.A.	3	-
Coomeva Turismo Agencia de Viajes S. A.	1,136	677
Corporación Club Campestre Los Andes	133	93
Sinergia Global en Salud S.A.S	17	1
Conectamos Financiera S.A.	<u>788</u>	<u>596</u>
	<u>\$42,890</u>	<u>\$50,846</u>

Otras Partes Relacionadas

Unidad visual opticaribe s.a.	<u>\$11</u>	<u>\$-</u>
-------------------------------	-------------	------------

(1) Al 31 de diciembre de 2016 y 31 de diciembre de 2015 los gastos de \$1,141 y \$1,087 respectivamente con Coomeva Cooperativa Médica del Valle y Profesionales de Colombia Coomeva corresponde a las comisiones por tarjeta de crédito y comisión de cartera.

(2) Al 31 de diciembre de 2016 y diciembre 2015 los intereses con Coomeva Cooperativa Medica del Valle y Profesionales de Colombia Coomeva corresponden a intereses bonos subordinados y otras obligaciones financieras \$77,841 y \$63,029 respectivamente.

A continuación se relacionan los contratos más representativos con las empresas del Grupo Empresarial Coomeva:

Empresa	Objeto del Contrato
Cooimeva Medicina Prepagada S.A.	Prestación de Servicios Financieros
Cooimeva Servicios Administrativos S.A.	<p>Las transacciones con Coomeva Servicios Administrativos corresponden a:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Outsourcing empresarial para la tercerización de procesos de Contabilidad, Gestión Humana, Compras y Administración de Pagos, Administración de Activos Fijos, Gestión Documental, Mantenimiento, Centro de Contacto, Seguridad, Servicios Generales e Impuestos. 2. Ejecución de trabajos de obra civil del “Proyecto Nacional de Infraestructura Bancoomeva” 3. Prestación de servicios de tecnología informática (UTI) <p>Prestación de servicios financieros (Traslado de asociados, Devolución de Cheques, Devolución de Excesos, aplicación de recaudos recibidos en Bancos y aplicados por interface, aplicación manual de recaudos recibidos en Bancos, reversión de pagos, cobranza interna, alistamiento de garantías centro de custodia, custodia de garantías, cambio de corte, recaudo estados de cuenta asociados, pago mediante transferencia por interface, recaudo manual asociado en caja con y sin IVA, pagos giros solidaridad, pago eventos solidaridad por interface, actualización de datos, operaciones de tesorería, análisis de créditos multiactivos, consulta centrales de información financiera) (a partir de septiembre este servicio lo presta Coomeva Servicios Administrativos S.A.)</p>

Empresa	Objeto del Contrato
Cooperativa Medica del Valle y de Profesionales de Colombia Coomeva	<ol style="list-style-type: none"> 1. Prestación de servicios de tecnología informática (UTI) <p>Prestación de servicios financieros (Traslado de asociados, Devolución de Cheques, Devolución de Excesos, aplicación de recaudos recibidos en Bancos y aplicados por interface, aplicación manual de recaudos recibidos en Bancos, reversión de pagos, cobranza interna, alistamiento de garantías centro de custodia, custodia de garantías, cambio de corte, recaudo estados de cuenta asociados, pago mediante transferencia por interface, recaudo manual asociado en caja con y sin iva, pagos giros solidaridad, pago eventos solidaridad por interface, actualización de datos, operaciones de tesorería, análisis de créditos multiactivos, consulta centrales de información financiera), (La UTI perteneció a Coomeva Cooperativa Medica del Valle hasta agosto 2015)</p> <ol style="list-style-type: none"> 2. Licencia de Uso de marcas de propiedad de Coomeva 3. Subarrendamiento de 50 locales comerciales a nivel nacional (Oficinas)

	4. Arrendamiento de 24 locales comerciales a nivel nacional (Oficinas)
Conectamos Financiera S.A.	Prestación de Servicios al cliente consistentes en la operación de la aplicación de tarjetas crédito, débito y adquirencia en todos los módulos, desde la parametrización, hasta los que comprenden la operación, reportes, informes y administración de proveedores.

Para los servicios que percibe el Banco de las empresas del GECC, se definieron tres metodologías: **Referencia Precios de Mercado, Costeo Referente y Metodología de Márgenes**, se selecciona la metodología que por cada servicio refleje la mejor realidad económica del tipo de operación, que sea comparable con la estructura empresarial y que cuente con la mejor calidad y cantidad de información para tener el mayor grado de comparabilidad.

En el caso de los servicios bancarios que ofrece el Banco a las empresas del GECC, las tarifas se determinan por factores como la inflación, valores de mercado, reciprocidad, volumen de transacciones, cumpliendo las directrices de rentabilidad mínima y máximo costo integral y en general dentro del marco del procedimiento SF-PR-169.

Las valoraciones de todas estas operaciones, son analizadas en el Comité de vinculados, sustentando el compromiso de asegurar que se realiza una adecuada comparación con el mercado.

Entre el Banco, los accionistas y las subordinadas antes indicadas, no hubo durante los períodos terminados el 31 de diciembre de 2016 y diciembre de 2015:

- Préstamos que impliquen para el mutuario una obligación que no corresponda a la esencia o naturaleza del contrato de mutuo.
- Préstamos con tasas de interés diferentes a las que ordinariamente se pagan o cobran a terceros en condiciones similares de plazo, riesgo, etc.
- Operaciones cuyas características difieran de las realizadas con terceros.

Durante los períodos antes mencionados, no hubo entre el Banco y sus directores y administradores, transacciones con las siguientes características:

- Préstamos sin intereses o contraprestación alguna, servicios o asesorías sin costo.
- Préstamos que impliquen para el mutuario una obligación que no corresponde a la esencia o naturaleza del contrato de mutuo.
- Operaciones cuyas características difieran de las realizadas con terceros.

El siguiente es el detalle de los egresos correspondientes al 31 de diciembre de 2016 y 2015 por concepto de salarios, viáticos y otros, de los representantes legales (principales y suplentes) y de los miembros de la Junta Directiva de Banco Coomeva:

Representantes legales

Diciembre 2016

Concepto	Valor
Salario	764
Beneficios extralegales	0
Viáticos	<u>16</u>
Total	<u>\$780</u>

Diciembre 2015

Concepto	Valor
Salario	891
Beneficios extralegales	77
Viáticos	<u>56</u>
Total	<u>\$1,024</u>

Junta Directiva

Diciembre 2016

Honorarios

Descripción cuenta	Acumulado a Diciembre 31 de 2016 Junta Directiva
Honorarios Generales	82
Total	<u>\$82</u>

Viáticos

Descripción cuenta	Acumulado a Diciembre 31 de 2016 Junta Directiva
Viáticos	26
Total	<u>\$26</u>

Junta Directiva**Diciembre 2015****Honorarios**

Descripción cuenta	Acumulado a Diciembre 31 de 2015 Junta Directiva
Honorarios Generales	48
Total	<u>\$48</u>

Viáticos

Descripción cuenta	Acumulado a Diciembre 31 de 2015 Junta Directiva
Viáticos	30
Total	<u>\$30</u>

Cordialmente,

ALFREDO ARANA VELASCO
Presidente de la Junta Directiva
Bancoomeva

HANS THEILKUHL
Presidente Bancoomeva