

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 2020. 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 2020 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:

	31 de diciembre de 2020									
	Inversiones			Deudores comerciales				Cartera de créditos		
Transacciones en el activo	Costo	Resultado método de participación patrimonial	Otras variaciones patrimoniales	Cuentas por cobrar	Intereses	Deterioro de cuentas por cobrar	Provisiones	Capital	Deterioro de cartera de créditos	Activos por arrendamientos por derecho de uso
Matriz del grupo										
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia	-	-	-	6,014,904	12,833	(317,774)	(155)	6,013,407	(72,431)	13,440,582
Subsidiarias										
Fiduciaria Coomeva S.A	9,703,000	3,787,674	235,194	32,535	-	(63)	-	-	-	-
Otras relacionadas										
Clínica Farallones S.A.	-	-	-	1,254	-	(2)	-	-	-	-
Hospital en Casa S.A.	-	-	-	870	-	(2)	-	-	-	-

Clínica Palma Real S.A.S	-	-	-	1,687	-	(3)	-	-	-	-
Coomeva Corredores de Seguros S.A.	-	-	-	153,499	-	(297)	-	-	-	-
Coomeva Entidad Promotora de Salud S.A.	-	-	-	6,102	26,595	(12)	(518)	12,895,875	(251,083)	-
Coomeva Medicina Prepagada S.A.	-	-	-	185,069	-	(358)	-	6,032	(73)	246,375
Coomeva Emergencia Médica Servicio de Ambulancia Prepagada S.A.S.	-	-	-	2,112	-	(4)	-	-	-	-
Fundación Coomeva	-	-	-	550	1,031	(1)	(12)	1,300,000	(15,659)	-
Corporación Club Campestre los Andes	-	-	-	263	147	(1)	(1)	586,667	(5,294)	-
Conecta Salud S.A.	-	-	-	70	526	-	(12)	330,000	(7,605)	-
Conectamos Financiera S.A.	257,410	-	-	138	538	-	(12)	337,500	(7,778)	-
Sinergia Global en Salud S.A.S.	-	-	-	8,391	-	(16)	-	-	-	-
Total otras relacionadas	257,410	-	-	360,005	28,837	(696)	(555)	15,456,074	(287,492)	246,375
Total transacciones en el activo	\$9,960,410	\$3,787,674	\$235,194	\$6,407,444	\$41,670	\$(318,533)	\$(710)	\$21,469,481	\$(359,923)	\$13,686,957

31 de diciembre de 2019

Transacciones en el activo	Inversiones			Deudores comerciales			Cartera de créditos		Activos por arrendamientos por derecho de uso
	Costo	Resultado método de participación patrimonial	Otras variaciones patrimoniales	Cuentas por cobrar	Intereses	Deterioro de cuentas por cobrar	Capital	Deterioro de cartera de créditos	
Matriz del grupo									
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia	-	-	-	1,430,862	29,024	(2,772)	10,215,606	(123,047)	19,923,351
Subsidiarias									
Fiduciaria Coomeva S. A.	9,703,000	1,699,398	51,889	3,245	-	(6)	-	-	-
Otras relacionadas									
Clínica Farallones S. A.	-	-	-	2,800	-	(6)	-	-	-
Hospital en Casa S. A.	-	-	-	12,801	-	(25)	-	-	-
Clínica Palma Real S. A. S.	-	-	-	4,875	-	(10)	-	-	-
Coomeva Corredores de Seguros S. A.	-	-	-	52,159	-	(101)	6,870	(83)	-
Coomeva Entidad Promotora de Salud S. A.	-	-	-	-	4,219	-	16,757,877	(326,276)	-
Coomeva Medicina Prepagada S. A.	-	-	-	273,444	-	(530)	31,427	(379)	328,500
Fundación Coomeva	-	-	-	684	-	(1)	35,589	(429)	-
Corporación Coomeva para la Recreación y la Cultura	-	-	-	24	-	-	-	-	-
Corporación Club Campestre los Andes	-	-	-	206	-	-	-	-	-
Conecta Salud S. A.	-	-	-	154	845	-	420,556	(9,692)	-
Conectamos Financiera S. A.	278,584	-	-	158	861	-	427,500	(9,852)	-
Sinergia Global en Salud S. A. S.	-	-	-	37,875	-	(73)	-	-	-
Total otras relacionadas	278,584	-	-	385,180	5,925	(746)	17,679,819	(346,711)	328,500

Total transacciones en el activo	\$9,981,584	\$ 1,699,398	\$ 51,889	\$ 1,819,287	\$ 34,949	\$(3,524)	\$27,895,425	\$(469,758)	\$ 20,251,851
----------------------------------	-------------	--------------	-----------	--------------	-----------	-----------	--------------	-------------	---------------

A continuación, detalle de las condiciones de los créditos otorgados a partes relacionadas por el Banco:

- Coomeva Entidad Promotora de Salud S.A.

Corresponde a Línea de crédito Findeter Línea Especial Sector Salud, tasa DTF+4, plazo 84 meses, garantía pagare suscrito por representante legal, firma avalista de Coomeva – NIT: 890300625-1, prenda sobre acciones de las que es titular Coomeva en Coomeva Medicina Prepagada por 130% de su valoración actual, fuente pago recursos de compensación sobre las cuales se ha realizado una renuncia irrevocable para que sean directamente girados por el Adres (Anterior Fosyga) al Banco.

Tarjeta de crédito Empresarial, plazo 24 meses, Tasa síntesis. Garantía pagare suscrito por representante legal.

- Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia.

Corresponde a la línea COE ROTATIVO/TESORERIA, plazo 36 meses/6meses, tasa DTF+5, garantía pagare suscrito por representante legal.

Sobregiro, plazo 1 mes, tasa de síntesis, garantía pagare suscrito por representante legal.

Tarjeta de Crédito, plazo 24 meses, tasa de síntesis, garantía pagare suscrito por representante legal.

- Coomeva Corredores de Seguros S.A.

Tarjeta de Crédito, plazo 24 meses, tasa de síntesis, garantía pagare suscrito por representante legal.

- Coomeva Medicina Prepagada S.A.

Tarjeta de Crédito, plazo 24 meses, tasa de síntesis, garantía pagare suscrito por representante legal.

- Conectamos Financiera S.A.

COE ESPECIFICO plazo a 60 meses, tasa DTF+7.5, garantía pagare suscrito por representante legal.

CUPO SOBREGIRO, plazo 30 días, tasa síntesis, garantía pagare suscrito por representante legal.

Tarjeta de Crédito, plazo 24 meses, tasa de síntesis, garantía pagare suscrito por representante legal.

- Conecta Salud S.A

COE ESPECIFICO plazo a 60 meses, tasa DTF+7.5, garantía pagare suscrito por representante legal.

CUPO SOBREGIRO, plazo 30 días, tasa síntesis, garantía pagare suscrito por representante legal.

Tarjeta de Crédito, plazo 24 meses, tasa de síntesis, garantía pagare suscrito por representante legal.

- Corporación Coomeva

Tarjeta de Crédito, plazo 24 meses, tasa de síntesis, garantía pagare suscrito por representante legal.

CUPO SOBREGIRO, plazo 30 días, tasa síntesis, garantía pagare suscrito por representante legal.

- Fundación Coomeva

Tarjeta de Crédito, plazo 24 meses, tasa de síntesis, garantía pagare suscrito por representante legal.

CUPO SOBREGIRO, plazo 30 días, tasa síntesis, garantía pagare suscrito por representante legal.

- Sinergia Global en Salud S.A.S., Hospital en Casa S.A., Clínica Palma Real S.A.S., Fiduciaria Coomeva S.A., Coomeva Servicios Administrativos S. A., Clínica Farallones S.A. y Coomeva Turismo Agencia de Viajes S.A.: No tienen créditos.

Transacciones en el pasivo	Certificados de depósito	Cuentas de ahorro	Cuentas corrientes	Pasivos por arrendamientos	Cuentas por pagar	Bonos Subordinados	Intereses bonos	Pasivos estimados	Provisión Pasivos por derecho de uso
Matriz del grupo									
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia	20,022,444	85,025,342	9,840,200	13,056,459	3,140,019	672,300,000	17,463,846	712,716	667,780
Entre vinculados (2556)	-	-	-	-	2,359,820	-	-	-	-
Cuentas por pagar módulo GL (2502)	-	-	-	-	773,904	-	-	-	-
Cuentas por pagar módulo AP	-	-	-	-	6,295	-	-	-	-
Subsidiarias									
Fiduciaria Coomeva S.A	-	6,352,242	36,733	-	-	-	-	-	-
Otras relacionadas									
Clínica Farallones S.A.	-	122,590	155,870	-	-	-	-	-	-
Hospital en Casa S.A.	-	9,143,208	2,045,588	-	-	-	-	-	-
Clínica Palma Real S.A.S	-	1,679,541	398,090	-	-	-	-	-	-
Coomeva Corredores de Seguros S.A.	-	2,658,563	165,637	-	-	-	-	-	-
Coomeva Entidad Promotora de Salud S.A.	-	87,286	5,048	-	-	-	-	-	-
Coomeva Medicina Prepagada S.A.	-	7,422,486	16,366,177	248,622	-	-	-	-	7,972
Corporación Club Campestre los Andes	-	233,658	13	-	-	-	-	-	-
Coomeva Servicios Administrativos S.A	-	95	-	-	-	-	-	-	-
Fundación Coomeva	-	1,213,575	672	-	5,808	-	-	-	-
Sinergia Global en Salud S.A.S.	-	2,534,778	2,089,366	-	-	-	-	-	-
Conectamos Financiera S.A.	-	192,370	31,687	-	-	-	-	-	-
Conecta Salud S.A.	-	787,733	50,410	-	-	-	-	-	-
Total otras relacionadas	-	26,075,883	21,308,558	248,622	5,808	-	-	-	7,972
Fiduciaria Coomeva S.A	-	-	-	-	3,903	-	-	-	-

Cooemeva Medicina Prepagada S.A.	-	-	-	-	-	-	-	3,000	-
Cooemeva Emergencia Médica Servicio de Ambulancia Prepagada S.A.S.	-	-	-	-	-	-	-	2,400	-
Sinergia Global en Salud S.A.S.	-	-	-	-	2,785	-	-	-	-
Corporación Club Campestre los Andes	-	-	-	-	105	-	-	-	-
Conectamos Financiera S.A.	-	-	-	-	-	-	-	78,000	-
Total transacciones en el pasivo	\$20,022,444	\$117,453,467	\$31,185,491	\$13,305,081	\$3,152,620	\$672,300,000	\$17,463,846	\$796,116	\$675,752

Transacciones en el pasivo	Certificados de depósito	Cuentas de ahorro	Cuentas corrientes	Pasivos por arrendamientos	Cuentas por pagar	Bonos Subordinados	Intereses bonos	Pasivos estimados	Provisión Pasivos por derecho de uso
Matriz del grupo									
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia	30,558,225	55,612,057	6,195,494	18,627,226	4,352,371	772.300.000	20,386,172	600	652,375
Entre vinculados (2556)	-	-	-	-	2,399,876	-	-	-	-
Cuentas por pagar módulo GL (2502)	-	-	-	-	1,945,895	-	-	-	-
Cuentas por pagar módulo AP	-	-	-	-	6,600	-	-	-	-
Subsidiarias									
Fiduciaria Coomeva S. A.	-	4,235,051	11,017	-	4,548	-	-	-	-
Otras relacionadas									
Clínica Farallones S. A.	-	211,716	17,909	-	-	-	-	-	-
Hospital en Casa S. A.	-	1,662,714	5,772	-	-	-	-	-	-
Clínica Palma Real S. A. S.	-	1,952,025	105,732	-	-	-	-	-	-
Coomeva Corredores de Seguros S. A.	-	2,569,188	153,687	-	-	-	-	-	-
Coomeva Entidad Promotora de Salud S. A.	-	87,247	5,048	-	238,879	-	-	-	-
Coomeva Medicina Prepagada S. A.	-	13,186,699	12,789,663	310,514	-	-	-	-	7,972
Coomeva Turismo Agencia de Viajes S. A.	-	516	-	-	-	-	-	-	-
Corporación Club Campestre los Andes	-	1,877	13	-	911	-	-	-	-
Coomeva Servicios Administrativos S. A.	-	83	-	-	(496)	-	-	-	-

Fundación Coomeva	-	795,939	1,201	-	-	-	-	-	-
Sinergia Global en Salud S. A. S.	-	2,554,730	771,271	-	-	-	-	-	-
Conectamos Financiera S. A.	-	219,930	28,163	-	-	-	-	-	-
Conecta Salud S. A.	-	76,366	54,835	-	-	-	-	-	-
Total otras relacionadas	-	23,319,030	13,933,294	310,514	239,294	-	-	-	7,972
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia	-	-	-	-	-	-	-	290,069	-
Conectamos Financiera S. A.	-	-	-	-	-	-	-	60,930	-
Corporación Club Campestre los Andes	-	-	-	-	-	-	-	32,567	-
Total transacciones en el pasivo	\$ 30,558,225	\$ 83,166,138	\$ 20,139,805	\$ 18,937,740	\$ 4,596,213	772.300.000	\$ 20,386,172	\$ 384,166	\$ 660,347

31 de diciembre de 2020

Transacciones en el ingreso	Comisiones y honorarios	Intereses	Dividendos	Otros Ingresos
Matriz del grupo				
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia	5,057,250	701,374	-	1,072,621
Subsidiarias				
Fiduciaria Coomeva S.A	216,676	-	133,661	3,816,355
Otras relacionadas				
Clínica Farallones S.A.	24,353	-	-	293
Hospital en Casa S.A.	27,002	-	-	37
Clínica Palma Real S.A.S	30,601	-	-	623
Coomeva Corredores de Seguros S.A.	527,870	-	-	517
Coomeva Entidad Promotora de Salud S.A.	77,771	1,226,697	-	78,836
Coomeva Medicina Prepagada S.A.	1,778,668	-	-	13,837
Coomeva Emergencia Médica Servicio de Ambulancia Prepagada S.A.S.	3,791	-	-	-
Corporación Club Campestre los Andes	3,047	36,051	-	10,139
Coomeva Servicios Administrativos S.A	147	-	-	-
Fundación Coomeva	24,427	1,031	-	629
Sinergia Global en Salud S.A.S.	128,112	-	-	5,374

Conectamos Financiera S.A.	3,136	43,188	18,999	17,130
Conecta Salud S.A.	2,138	42,356	-	2,200
Total otras relacionadas	2,631,063	1,349,323	18,999	129,616
Total transacciones en el ingreso	\$ 7,904,989	\$2,050,697	\$152,660	\$5,018,592

31 de diciembre de 2019

Transacciones en el ingreso	Comisiones y honorarios	Intereses	Dividendos	Otros Ingresos
Matriz del grupo				
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia	17,928,121	566,195	-	2,727,040
Subsidiarias				
Fiduciaria Coomeva S. A.	200,964	-	-	1,787,297
Otras relacionadas				
Clínica Farallones S. A.	47,464	-	-	4,198
Hospital en Casa S. A.	61,944	13,259	-	9,085
Clínica Palma Real S. A. S.	36,326	-	-	15
Coomeva Corredores de Seguros S. A.	512,965	34	-	58,033
Coomeva Entidad Promotora de Salud S. A.	5,230,622	1,344,509	-	1,644,657
Coomeva Medicina Prepagada S. A.	1,792,216	11	-	388,822
Corporación Coomeva para la Recreación y la Cultura	3,270	676	-	633
Coomeva Turismo Agencia de Viajes S. A.	771	-	-	-
Corporación Club Campestre los Andes	4,485	-	-	318
Coomeva Servicios Administrativos S. A.	274	55,970	-	12,388

Fundación Coomeva	36,276	238	-	21,496
Sinergia Global en Salud S. A. S.	195,018	-	-	13,311
Industria Colombiana de la Guadua S. A.	301	-	-	-
Conectamos Financiera S. A.	3,724	17,939	30,300	5,862
Conecta Salud S. A.	2,665	21,083	-	168
Total otras relacionadas	7,928,321	1,453,719	30,300	2,158,986
Total transacciones en el ingreso	\$ 26,057,406	\$ 2,019,914	\$ 30,300	\$ 6,673,323

31 de diciembre de 2020

Transacciones en el gasto	Comisiones y honorarios (1)	Intereses (2)	Otros gastos
Matriz del grupo			
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia	3,127,920	53,645,877	18,002,771
Subsidiarias			
Fiduciaria Coomeva S.A	-	186,266	37,237
Otras relacionadas			
Clínica Farallones S.A.	5,822	50,130	290
Hospital en Casa S.A.	-	72,198	14
Clínica Palma Real S.A.S	-	35,729	181
Coomeva Corredores de Seguros S.A.	-	45,909	450
Coomeva Entidad Promotora de Salud S.A.	-	39	19,927
Coomeva Medicina Prepagada S.A.	15,971	406,560	1,526,670
Coomeva Emergencia Médica Servicio de Ambulancia Prepagada S.A.S.	-	-	2,407
Corporación Club Campestre los Andes	-	3,003	47,682
Coomeva Servicios Administrativos S.A	-	39	-
Fundación Coomeva	857	28,691	135,787
Sinergia Global en Salud S.A.S.	-	129,467	16,281
Conectamos Financiera S.A.	-	3,363	2,553,126
Conecta Salud S.A.	-	2,936	15
Total otras relacionadas	22,650	778,064	4,302,831
Total transacciones en el gasto	\$ 3,150,570	\$ 54,610,207	\$ 22,342,839

31 de diciembre de 2019

Transacciones en el gasto	Comisiones y honorarios (1)	Intereses (2)	Otros gastos
Matriz del grupo			
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia	3,572,843	69,715,662	30,475,184
Subsidiarias			
Fiduciaria Coomeva S.A.	-	133,502	(55,619)
Otras relacionadas			
Clínica Farallones S.A.	9,020	7,320	4,196
Hospital en Casa S.A.	-	20,720	45
Clínica Palma Real S.A.S	-	10,725	17
Coomeva Corredores de Seguros S.A.	-	65,288	59,108
Coomeva Entidad Promotora de Salud S.A.	6	80	1,459,149
Coomeva Medicina Prepagada S.A.	25,228	354,240	1,788,354
Corporación Coomeva para la Recreación y la Cultura	-	12,379	-
Coomeva Turismo Agencia de Viajes S.A.	-	43,281	530
Corporación Club Campestre los Andes	897	2,287	42,417
Coomeva Servicios Administrativos S.A	-	547	432
Fundación Coomeva	-	34,706	2,841
Sinergia Global en Salud S.A.S.	-	172,731	163
Conectamos Financiera S.A.	-	3,338	2,339,325
Conecta Salud S.A.	-	2,789	9,756
Total otras relacionadas	35,151	730,431	5,706,333
Total transacciones en el gasto	\$ 3,607,994	\$ 70,579,595	\$ 36,125,898

- (1) Al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019 los gastos de \$3,127,920 y \$3,572,843 respectivamente con 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 2020 y 31 de diciembre de 2019 los intereses con Cooperativa Medica corresponden a intereses de bonos subordinados por \$ 49,487,627 y \$ 56,611,410 y otras obligaciones financieras por \$4,158,250 y \$13,104,252

Cordialmente,

ALFREDO ARANA VELASCO
Presidente de la Junta Directiva
Bancoomeva

HANS THEILKUHL
Presidente Bancoomeva