

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 2022. 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 2022 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:

[illegible]

Clínica Farallones S.A.	-	-	-	12,884	-	(3,435)	-	-	-	-
Hospital en Casa S.A.	-	-	-		-		-	-	-	-
Clínica Palma Real S.A.S	-	-	-	8,570	-	(188)	-	-	-	-
Coomeva Corredores de Seguros S.A.	-	-	-	178,904	-	(457)	-	859	(10)	-
Coomeva Entidad Promotora										
de Salud S.A- En Liquidación.	-	-	-	11,137	6,702	(11,137)	(6,702)	251,541	(251,541)	-
Coomeva Medicina Prepagada S.A.	-	-	-	287,520	-	(557)	-	60,505	(729)	-
Coomeva Emergencia Médica Servicio de Ambulancia Prepagada S.A.S.	-	-	-	64,638	-	(33,055)	-	6,974	(84)	-
Fundación Coomeva	-	-	-	665	138,897	(1)	(1,673)	7,782,486	(93,740)	-
Corporación Club Campestre los Andes	-	-	-	142	2,123	-	(34)	126,667	(2,016)	-
Conecta Salud S.A. En Liquidación	-	-	-	22	507	-	(21)	150,000	(6,204)	-
Conectamos Financiera S.A.	2,939,923	-	-	233	-	-	-	-	-	-
Sinergia Global en Salud S.A.S.	-	-	-	15,623	290,131	(30)	(5,649)	14,500,000	(282,315)	-
Total, otras relacionadas	2,939,923	-	-	580,338	438,360	(48,860)	(14,079)	22,879,032	(636,639)	-
Total, transacciones en el activo	\$12,642,923	\$6,931,593	\$1,106,614	\$2,548,353	\$584,590	\$(69,104)	\$(15,840)	\$38,019,016	\$(819,000)	\$3,221,534

31 de diciembre de 2021

	Inversiones			Deudores comerciales				Cartera de créditos		
	Costo	Resultado método de participación patrimonial	Otras variaciones patrimoniales	Cuentas por cobrar	Intereses	Deterioro de cuentas por cobrar	Provisiones	Capital	Provisión de cartera de créditos	Activos por arrendamientos por derecho de uso
Transacciones en el activo										
Matriz del grupo										
Cooperativa Médica del Valle										
y de Profesionales de Colombia	-	-	-	6,250,501	25,256	(414,543)	(304)	10,403,672	(125,312)	6,648,585
Subsidiarias										
Fiduciaria Coomeva S. A	9,703,000	4,926,607	613,958	1,215	-	(2)	-	-	-	-
Otras relacionadas										
Clínica Farallones S. A.	-	-	-	5,488	-	(198)	-	-	-	-
Hospital en Casa S. A.	-	-	-	124	-	-	-	-	-	-
Clínica Palma Real S. A. S	-	-	-	5,319	-	(190)	-	-	-	-
Coomeva Corredores de Seguros S. A.										
Seguros S. A.	-	-	-	119,681	-	(232)	-	569	(13)	-
Coomeva Entidad Promotora de Salud S.A-En Liquidación.										
Coomeva Medicina Prepagada S. A.	-	-	-	22,871	2,057	(11,159)	(2,057)	8,907,607	(8,907,607)	-
Coomeva Emergencia Médica Servicio de Ambulancia Prepagada S. A. S.										
S. A.	-	-	-	425,258	11	(824)	-	12,155	(146)	-
Fundación Coomeva										
Prepagada S. A. S.	-	-	-	101,856	-	(197)	-	-	-	-
Corporación Club Campestre los Andes	-	-	-	841	1,285	(2)	(15)	4,257,161	(51,278)	-
Conecta Salud S. A. En Liquidación										
	-	-	-	103	427	-	(18)	240,000	(9,926)	-

Conectamos Financiera S. A.	2,939,923	-	-	198	440	-	(10)	247,500	(5,704)	-
Sinergia Global en										
Salud S. A. S.	-	-	-	14,295	-	(30)	-	-	-	-
Total otras relacionadas	2,939,923	-	-	696,191	4,319	(12,832)	(2,102)	14,011,659	(8,980,079)	-
Total transacciones en										
el activo	\$ 12,642,923	\$ 4,926,607	\$ 613,958	\$ 6,947,907	\$ 29,575	\$ (427,377)	\$ (2,406)	\$ 24,415,331	\$ (9,105,391)	\$ 6,648,585

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

- Cooameva Entidad Promotora de Salud S.A-En Liquidación.

Corresponde a Línea de crédito Findeter Línea Especial Sector Salud, tasa DTF+4, plazo 84 meses, garantía pagaré 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 pagaré 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 pagaré suscrito por representante legal.

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

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

- Cooameva Corredores de Seguros S. A.

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

- Cooameva Medicina Prepagada S. A.

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

- Conectamos Financiera S. A.

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

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

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

- Conecta Salud S. A.-En Liquidación.

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

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

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

- Corporación Club los Andes

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

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

- Fundación Coomeva

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

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

31 de diciembre de 2022

Transacciones en el pasivo	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	105,015,935	10,269,062	5,653,947	5,196,996	493,350,000	13,848,252	933,622	382,077
Entre vinculados (2556)	-	-	-	2,343,756	-	-	-	-
Cuentas por pagar módulo GL (2502)	-	-	-	2,503,164	-	-	-	-
Cuentas por pagar módulo AP	-	-	-	350,076	-	-	-	-
Subsidiarias								
Fiduciaria Coomeva S. A	6,167,658	21,616	-	-	-	-	-	-
Otras relacionadas								
Clínica Farallones S.A.	450,384	92,438	-	-	-	-	-	-
Hospital en Casa S.A.	-	-	-	-	-	-	-	-
Clínica Palma Real S.A.S	1,436,496	251,686	-	-	-	-	-	-
Coomeva Corredores de Seguros S.A.	5,417,564	134,465	-	-	-	-	-	-
Coomeva Entidad Promotora								
de Salud S.A- En Liquidación.	-	-	-	253	-	-	-	-
Coomeva Medicina Prepagada S.A.	9,432,218	6,772,474	-	-	-	-	-	7,972
Coomeva Emergencia Médica Servicio de Ambulancia Prepagada S.A.S.	825,878	-	-	3,292	-	-	-	-
Corporación Club Campestre los Andes	32,877	13	-	-	-	-	-	-
Coomeva Servicios Administrativos S. A	2,335	-	-	-	-	-	-	-
Fundación Coomeva	1,134,970	371	-	5,993	-	-	-	-
Sinergia Global en Salud S.A.S.	745,782	36,900	-	-	-	-	25,799	-

Industria Colombiana de la Guadua S.A.	-	-	-	-	-	-	-	-
Conectamos Financiera S.A.	727,117	58,899	-	380,169	-	-	-	-
Conecta Salud S.A. En Liquidación	372,206	47,146	-	-	-	-	-	-
Total otras relacionadas	20,577,827	7,394,392	-	389,707	-	-	25,799	7,972
Total transacciones en el pasivo	\$ 131,761,420	\$ 17,685,070	\$ 5,653,947	\$ 5,586,703	\$ 493,350,000	\$ 13,848,252	\$ 959,421	\$ 390,049

31 de diciembre de 2021

Transacciones en el pasivo	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	36,803,694	8,582,550	9,187,446	4,174,586	602,300,000	15,464,190	1,358,522	439,553
Entre vinculados (2556)	-	-	-	2,025,411	-	-	-	-
Cuentas por pagar módulo GL (2502)	-	-	-	2,141,143	-	-	-	-
Cuentas por pagar módulo AP	-	-	-	8,032	-	-	-	-
Subsidiarias								
Fiduciaria Coomeva S. A.	6,352,232	41,202	-	-	-	-	-	-
Otras relacionadas								
Clínica Farallones S. A.	354,718	102,979	-	-	-	-	-	-
Hospital en Casa S. A.	9,903	57,870	-	-	-	-	-	-
Clínica Palma Real S. A. S	1,729,806	372,674	-	-	-	-	-	-
Coomeva Corredores de Seguros S. A.	2,358,843	161,479	-	-	-	-	-	-
Coomeva Entidad Promotora de Salud S.A-En Liquidación	-	-	-	253	-	-	-	-
Coomeva Medicina Prepagada S. A.	8,766,468	8,877,677	-	-	-	-	-	7,972
Coomeva Emergencia Médica Servicio de Ambulancia Prepagada S. A. S.	3,964,519	-	-	771	-	-	26,667	-
Corporación Club Campestre los Andes	551,917	13	-	-	-	-	-	-
Coomeva Servicios Administrativos S. A	2,179	-	-	-	-	-	-	-
Fundación Coomeva	1,580,610	672	-	-	-	-	-	-
Sinergia Global en Salud S. A. S.	15,811	5,448,442	-	-	-	-	-	-
Conectamos Financiera S. A.	281,322	53,317	-	287,228	-	-	21,632	-

Conecta Salud S. A. En Liquidación	760,870	50,735	-	-	-	-	-	-
Total otras relacionadas	20,376,966	15,125,858	-	288,252	-	-	48,299	7,972
Total transacciones en el pasivo	\$ 63,532,892	\$ 23,749,610	\$ 9,187,446	\$ 4,462,838	\$ 602,300,000	\$ 15,464,190	\$ 1,406,821	\$ 447,525

31 de diciembre de 2022

Transacciones en el ingreso	Comisiones y honorarios	Intereses	Otros Ingresos
Matriz del grupo			
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia (1)	6,577,023	581,254	2,221,761
Subsidiarias			
Fiduciaria Coomeva S. A	183,227	-	6,967,981
Otras relacionadas			
Clínica Farallones S.A.	37,240	-	3,568
Hospital en Casa S.A.	687	-	6
Clínica Palma Real S.A.S	36,640	-	1,607
Coomeva Corredores de Seguros S.A.	598,853	-	75,102
Coomeva Entidad Promotora de Salud S. A. En Liquidación (*)	-	369,168	8,761,849
Coomeva Medicina Prepagada S.A. (**)	1,863,116	-	864,173
Coomeva Emergencia Médica Servicio de Ambulancia Prepagada S.A.S.	409,492	-	173,190
Corporación Club Campestre los Andes	3,115	32,772	3,534
Fundación Coomeva (***)	55,824	848,204	7,724
Sinergia Global en Salud S.A.S. (****)	102,553	1,330,300	1,952
Conectamos Financiera S.A.	3,159	24,889	5,715

Conecta Salud S.A. En Liquidación.	2,175	29,159	3,724
Total, otras relacionadas	3,112,854	2,634,492	9,902,144
Total, transacciones en el ingreso	\$ 9,873,104	\$ 3,215,746	\$19,091,886

(*) Corresponde a recuperaciones de deterioro por cartera de crédito, la cual al cierre del año 2021 se encontraba totalmente deteriorada y en el año del 2022 al ser cancelada ocasiona esta recuperación. De igual forma, el valor de \$ 369,168 corresponde a intereses corrientes y de mora generados por la cartera de crédito con Coomeva EPS en el año.

(**) La variación corresponde a la recuperación de deterioro de las cuentas por cobrar, principalmente las mayores a 90 días según el modelo de deterioro.

(***) La variación de los ingresos por intereses corresponde a que se presentó una mayor colocación en la cartera de crédito con Fundación.

(****) Corresponde a la obligación financiera que adquirió Sinergia con Bancoomeva por 14 MM en el año 2022.

31 de diciembre de 2021

	Comisiones y honorarios	Intereses	Dividen- dos	Otros Ingresos
Transacciones en el ingreso				
Matriz del grupo				
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia (1)	5,804,782	702,244	-	1,201,933
Subsidiarias				
Fiduciaria Coomeva S. A	181,926	-	-	5,023,327
Otras relacionadas				
Clínica Farallones S.A.	27,793	-	-	1,337
Hospital en Casa S.A.	8,650	-	-	21
Clínica Palma Real S.A.S	35,587	-	-	1,272
Coomeva Corredores de Seguros S.A.	581,433	-	-	209
Coomeva Entidad Promotora de Salud S. A. En Liquidación.	78,034	774,381	-	84,137

Cooomeva Medicina Prepagada S.A.	1,694,317	-	-	247,292
Cooomeva Emergencia Médica Servicio de Ambulancia Prepagada S.A.S.	547,290	-	-	246,037
Corporación Club Campestre los Andes	3,078	43,226	-	5,116
Cooomeva Servicios Administrativos S. A	56	-	-	-
Fundación Cooomeva	30,201	170,373	-	10,710
Sinergia Global en Salud S.A.S.	135,121	-	-	3,727
Conectamos Financiera S.A.	2,821	28,361	22,755	2,970
Conecta Salud S.A. En Liquidación.	2,236	27,623	-	2,061
Total, otras relacionadas	3,146,617	1,043,964	22,755	604,889
Total, transacciones en el ingreso	\$ 9,133,325	\$ 1,746,208	\$22,755	\$ 6,830,149

31 de diciembre de 2022

Transacciones en el gasto	Comisiones y honorarios	Intereses (3)	Otros gastos
Matriz del grupo			
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia (2) (*)	4,623,513	52,923,986	21,408,834
Subsidiarias			
Fiduciaria Cooomeva S. A	-	424,019	8,711
Otras relacionadas			
Clínica Farallones S.A.	8,663	21,844	6,845
Hospital en Casa S.A.	-	1,073	6
Clínica Palma Real S.A.S	-	53,403	1,605
Cooomeva Corredores de Seguros S.A.	-	125,087	75,324
Cooomeva Entidad Promotora de Salud S. A. En Liquidación	-	-	108,180

Comeva Medicina Prepagada S.A.	13,884	356,278	2,229,151
Comeva Emergencia Médica Servicio de Ambulancia Prepagada S.A.S.	-	110,416	224,045
Corporación Comeva para la Recreación y la Cultura	-	-	687
Corporación Club Campestre los Andes	-	8,264	29,333
Comeva Servicios Administrativos S. A	-	156	-
Fundación Comeva	5,160	76,483	49,826
Sinergia Global en Salud S.A.S.	-	87,938	315,593
Conectamos Financiera S.A.	65,380	13,679	4,313,841
Conecta Salud S.A. En Liquidación.	-	43,843	5
Total, otras relacionadas	93,087	898,464	7,354,441
Total, transacciones en el gasto	\$ 4,716,600	\$54,246,469	\$28,771,986

(*) La variación corresponde a un aumento de los gastos por intereses, que son producto de las transacciones en el pasivo con Comeva por concepto de bonos subordinados, generado principalmente por el incremento en las tasas máximas de intereses.

31 de diciembre de 2021

Transacciones en el gasto	Comisiones y honorarios	Intereses (3)	Otros gastos
Matriz del grupo			
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia (2)	3,863,429	41,281,905	18,879,976
Subsidiarias			
Fiduciaria Comeva S. A	-	147,001	6,811
Otras relacionadas			
Clínica Farallones S.A.	5,550	10,508	1,533
Hospital en Casa S.A.	-	37,334	20
Clínica Palma Real S.A.S	-	46,890	1,459

Cooomeva Corredores de Seguros S.A.	-	38,115	157
Cooomeva Entidad Promotora de Salud S. A. En Liquidación	-	28	8,770,891
Cooomeva Medicina Prepagada S.A.	11,463	278,853	1,710,184
Cooomeva Emergencia Médica Servicio de Ambulancia Prepagada S.A.S.	-	7,078	281,770
Corporación Cooomeva para la Recreación y la Cultura	-	-	128
Corporación Club Campestre los Andes	-	10,063	7,956
Cooomeva Servicios Administrativos S. A	-	29	-
Fundación Cooomeva	4,442	25,965	46,344
Sinergia Global en Salud S.A.S.	-	75,439	871
Conectamos Financiera S.A.	37,179	2,279	3,871,928
Conecta Salud S.A. En Liquidación.	-	16,076	4,401
Total, otras relacionadas	58,634	548,657	14,697,642
Total, transacciones en el gasto	\$ 3,922,063	\$ 41,977,563	\$ 33,584,429

- (1) Al 31 de diciembre 2022 y 31 de diciembre 2021 los ingresos de \$6,577,023 y \$5,804,782 respectivamente con Cooperativa Médica del Valle y Profesionales de Colombia Cooomeva corresponde a honorarios y comisiones.
- (2) Al 31 de diciembre 2022 y 31 de diciembre 2021 los gastos de \$ 4,623,513 y \$ 3,863,429 respectivamente con Cooperativa Médica del Valle y Profesionales de Colombia Cooomeva corresponde a las comisiones por tarjeta de crédito y comisión de cartera.
- (3) Al 31 de diciembre 2022 y 31 de diciembre 2021 los intereses con Cooperativa Médica corresponden a intereses de bonos subordinados y otras obligaciones financieras por \$ 52,923,986 \$ 41,281,905.

Cordialmente,

ALFREDO ARANA VELASCO
Presidente de la Junta Directiva
Bancoomeva

MARCO ANTONIO RIZO CIFUENTES
Presidente Bancoomeva