

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 2019. 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 2019 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:

Transacciones en el activo	Inversiones			Deudores comerciales			Cartera de créditos		
	Costo	Resultado método de participación patrimonial	Otras variaciones patrimoniales	Cuentas por cobrar	Intereses	Deterioro de cuentas por cobrar	Capital	Provisión de cartera de créditos	Activos por arrendamientos por derecho de uso
<b>Matriz del grupo</b>									
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia	-	-	-	1,430,862	29,024	(2,772)	10,215,606	(123,047)	19,923,351
<b>Subsidiarias</b>									
Fiduciaria Coomeva S. A.	9,703,000	1,699,398	51,889	3,245	-	(6)	-	-	-
<b>Otras relacionadas</b>									
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
Coomeva Servicios Administrativos S. A.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fundación Coomeva	-	-	-	684	-	(1)	35,589	(429)	-
Coomeva Turismo Agencia de Viajes S. A.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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)	-	-	-
<b>Total otras relacionadas</b>	<b>278,584</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>385,180</b>	<b>5,925</b>	<b>(746)</b>	<b>17,679,819</b>	<b>(346,711)</b>	<b>328,500</b>
Fiduciaria Coomeva S. A.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total transacciones en el activo</b>	<b>\$ 9,981,584</b>	<b>\$ 1,699,398</b>	<b>\$ 51,889</b>	<b>\$ 1,819,287</b>	<b>\$ 34,949</b>	<b>\$(3,524)</b>	<b>\$ 27,895,425</b>	<b>\$(469,758)</b>	<b>\$ 20,251,851</b>

31 de diciembre de 2018

Transacciones en el activo	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
<b>Matriz del grupo</b>									
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia	-	-	-	6,214,234	135	(70,482)	(2)	196,029	(2,361)
<b>Subsidiarias</b>									
Fiduciaria Coomeva S. A	9,486,000	518,765	(249,875)	623	-	(1)	-	-	-
<b>Otras relacionadas</b>									
Clínica Farallones S. A.	-	-	-	4,178	-	(7)	-	-	-
Hospital en Casa S. A.	-	-	-	31,251	13,257	(2,303)	(82)	554,478	(6,679)
Clínica Palma Real S. A. S.	-	-	-	5,073	-	(8)	-	-	-
Coomeva Corredores de Seguros S. A.	-	-	-	98,397	-	(155)	-	2,840	(66)
Coomeva Entidad Promotora de Salud S. A.	-	-	-	1,802,229	4,158	(62,828)	(81)	17,971,954	(349,914)
Coomeva Medicina Prepagada S. A.	-	-	-	186,507	-	(52,769)	-	122,649	(1,477)
Coomeva Servicios Administrativos S. A	-	-	-	84,276	1,806	(199)	(22)	933,112	(11,239)
Fundación Coomeva	-	-	-	2,816	-	(4)	-	7,955	(96)
Coomeva Turismo Agencia de Viajes S. A.	-	-	-	23	-	-	-	-	-
Corporación Coomeva para la Recreación y la Cultura	-	-	-	47	85	-	(1)	52,475	(632)

Corporación Club Campestre los Andes	-	-	-	261	-	-	-	-	-
Conecta Salud S. A.	-	-	-	187	-	(7)	-	2,810	(116)
Conectamos Financiera S. A.	255,453	-	-	647	-	(1)	-	2,714	(63)
Sinergia Global en Salud S. A. S.	-	-	-	75,557	-	(13,221)	-	-	-
									-
<b>Total otras relacionadas</b>	<u>255,453</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,291,449</u>	<u>19,306</u>	<u>(131,502)</u>	<u>(186)</u>	<u>19,650,987</u>	<u>(370,282)</u>
<b>Total transacciones en el activo</b>	<u>\$ 9,741,453</u>	<u>\$ 518,765</u>	<u>\$ (249,875)</u>	<u>\$ 8,506,306</u>	<u>\$ 19,441</u>	<u>\$ (201,985)</u>	<u>\$ (188)</u>	<u>\$ 19,847,016</u>	<u>\$ (372,643)</u>

A continuación se detallan las condiciones de los créditos otorgados a partes relacionadas por el Banco:

- Clínica Farallones S. A.: No tiene créditos, solicitó levantamiento de hipoteca.

- Coomeva Entidad Promotora de Salud S. 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) a Bancoomeva.

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

- Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia .

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, Hospital en Casa, Clínica Palma Real, Fiducomeva, Coomeva Servicios Administrativos S. A. y Coomeva Turismo: No tienen créditos.**

	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
<b>Transacciones en el pasivo</b>									
<b>Matriz del grupo</b>									
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	-	-	-	-
<b>Subsidiarias</b>									
Fiduciaria Coomeva S. A.	-	4,235,051	11,017	-	4,548	-	-	-	-
<b>Otras relacionadas</b>									
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
Corporación Coomeva para la Recreación y la Cultura	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-
Industria Colombiana de la Guadua S. A.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Conectamos Financiera S. A.	-	219,930	28,163	-	-	-	-	-	-
Conecta Salud S. A.	-	76,366	54,835	-	-	-	-	-	-
<b>Total otras relacionadas</b>	-	<b>23,319,030</b>	<b>13,933,294</b>	<b>310,514</b>	<b>239,294</b>	-	-	-	<b>7,972</b>
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia	-	-	-	-	-	-	-	290,069	-
Conectamos Financiera S. A.	-	-	-	-	-	-	-	60,930	-
Corporación Club Campestre los Andes	-	-	-	-	-	-	-	32,567	-
<b>Total transacciones en el pasivo</b>	<b>\$ 30,558,225</b>	<b>\$ 83,166,138</b>	<b>\$ 20,139,805</b>	<b>\$ 18,937,740</b>	<b>\$ 4,596,213</b>	<b>772.300.000</b>	<b>\$ 20,386,172</b>	<b>\$ 384,166</b>	<b>\$ 660,347</b>

31 de diciembre de 2018

Transacciones en el pasivo	Certificados de depósito	Cuentas de ahorro	Cuentas corrientes	Cuentas por pagar	Bonos Subordinados	Intereses bonos	Pasivos estimados
<b>Matriz del grupo</b>							
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia	386,331,965	23,775,839	2,904,054	7,872,532	772,300,000	19,771,312	2,019,622
Entre vinculados	-	-	-	3,561,631	-	-	-
Cuentas por pagar módulo GL	-	-	-	4,310,901	-	-	-
<b>Subsidiarias</b>							
Fiduciaria Coomeva S. A	-	2,519,640	9,050	-	-	-	-
<b>Otras relacionadas</b>							
Clínica Farallones S. A.	-	9,783	7	-	-	-	-
Hospital en Casa S. A.	-	9,853	-	-	-	-	-
Clínica Palma Real S. A. S	-	127,280	140,546	-	-	-	-
Coomeva Corredores de Seguros S. A.	-	1,337,554	78,654	-	-	-	-
Coomeva Entidad Promotora de Salud S. A.	-	87,167	5,048	-	-	-	-
Coomeva Medicina Prepagada S. A.	-	21,422,518	8,927,757	-	-	-	-
Corporación Coomeva para la Recreación y la Cultura	-	563,840	51,507	-	-	-	-
Coomeva Turismo Agencia de Viajes S. A.	-	933,171	-	-	-	-	-
Corporación Club Campestre los Andes	-	114,740	13	-	-	-	-
Coomeva Servicios Administrativos S. A	-	14,115	-	9,393	-	-	-

Fundación Coomeva	-	1,045,390	-	-	-	-	-
Sinergia Global en Salud S. A. S.	-	7,421,913	1,243,223	-	-	-	-
Industria Colombiana de la Guadua S. A.	-	-	709	-	-	-	-
Conectamos Financiera S. A.	-	174,425	61,605	46,773	-	-	85,000
Conecta Salud S. A.	-	160,259	103,941	-	-	-	-
<b>Total otras relacionadas</b>	-	<b>33,422,008</b>	<b>10,613,010</b>	<b>56,166</b>	-	-	<b>85,000</b>
Comeva Entidad Promotora de Salud S. A.	-	-	-	21,313	-	-	-
<b>Total transacciones en el pasivo</b>	<b>\$386,331,965</b>	<b>\$59,717,487</b>	<b>\$13,526,114</b>	<b>\$7,950,011</b>	<b>\$772,300,000</b>	<b>\$19,771,312</b>	<b>\$2,104,622</b>

31 de diciembre de 2019

Transacciones en el ingreso	Comisiones y honorarios	Intereses	Dividendos	Otros Ingresos
<b>Matriz del grupo</b>				
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia	17,928,121	566,195	-	2,727,040
<b>Subsidiarias</b>				
Fiduciaria Coomeva S. A.	200,964	-	-	1,787,297
<b>Otras relacionadas</b>				
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
<b>Total otras relacionadas</b>	<b>7,928,321</b>	<b>1,453,719</b>	<b>30,300</b>	<b>2,158,986</b>
<b>Total transacciones en el ingreso</b>	<b>\$ 26,057,406</b>	<b>\$ 2,019,914</b>	<b>\$ 30,300</b>	<b>\$ 6,673,323</b>

31 de diciembre de 2018

Transacciones en el ingreso	Comisiones y honorarios	Intereses	Dividendos	Otros Ingresos
<b>Matriz del grupo</b>				

Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia	22,527,351	1,378	-	2,283,556
<b>Subsidiarias</b>				
Fiduciaria Coomeva S. A.	6,657	-	-	542,965
<b>Otras relacionadas</b>				
Clínica Farallones S. A.	42,690	8,529	-	354
Hospital en Casa S. A.	66,562	135,875	-	6,023
Clínica Palma Real S. A. S.	35,417	-	-	1,999
Coomeva Corredores de Seguros S. A.	475,873	73	-	26,199
Coomeva Entidad Promotora de Salud S. A.	6,096,243	1,459,117	-	530,034
Coomeva Medicina Prepagada S. A.	1,742,837	(566)	-	335,947
Corporación Coomeva para la Recreación y la Cultura	5,208	231	-	304
Coomeva Turismo Agencia de Viajes S. A.	4,173	-	-	374
Corporación Club Campestre los Andes	3,794	-	-	3
Coomeva Servicios Administrativos S. A.	29,268	165,189	-	15,796
Fundación Coomeva	34,262	-	-	20,195
Sinergia Global en Salud S. A. S.	192,577	-	-	64,910
Industria Colombiana de la Guadua S. A.	458	-	-	-
Conectamos Financiera S. A.	2,746	-	27,175	150,312
Conecta Salud S. A.	1,856	-	-	102
<b>Total otras relacionadas</b>	<b>8,733,964</b>	<b>1,768,448</b>	<b>27,175</b>	<b>1,152,552</b>
<b>Total transacciones en el ingreso</b>	<b>\$31,267,972</b>	<b>\$1,769,826</b>	<b>\$27,175</b>	<b>\$3,979,073</b>

31 de diciembre de 2019

Transacciones en el gasto	Comisiones y honorarios	Intereses	Otros gastos
<b>Matriz del grupo</b>			
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia	3,572,843	69,715,662	30,475,184
<b>Subsidiarias</b>			
Fiduciaria Coomeva S. A.	-	133,502	(55,619)
<b>Otras relacionadas</b>			
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
Industria Colombiana de la Guadua S. A.	-	-	-
Conectamos Financiera S. A.	-	3,338	2,339,325
Conecta Salud S. A.	-	2,789	9,756
<b>Total otras relacionadas</b>	<b>35,151</b>	<b>730,431</b>	<b>5,706,333</b>
<b>Total transacciones en el gasto</b>	<b>\$ 3,607,994</b>	<b>\$ 70,579,595</b>	<b>\$ 36,125,898</b>

31 de diciembre de 2018

Transacciones en el gasto	Comisiones y honorarios (1)	Intereses (2)	Otros gastos
---------------------------	-----------------------------	---------------	--------------

**Matriz del grupo**

Cooperativa Médica del Valle y de  
Profesionales de Colombia

3,517,795

85,055,755

27,324,327

**Subsidiarias**

Fiduciaria Coomeva S. A.

-

99,330

98

**Otras relacionadas**

Clínica Farallones S. A.

7,620

24,679

10

Hospital en Casa S. A.

-

15,433

11,593

Clínica Palma Real S. A. S.

-

25,098

1,630

Coomeva Corredores de Seguros S. A.

-

26,996

25,638

Coomeva Entidad Promotora de Salud S. A.

-

548

167,394

Coomeva Medicina Prepagada S. A.

-

306,348

1,625,974

Corporación Coomeva para la Recreación  
y la Cultura

-

37,408

12,862

Coomeva Turismo Agencia de Viajes S. A.

-

17,921

168,198

Corporación Club Campestre los Andes

-

3,107

31,801

Coomeva Servicios Administrativos S. A.

66,461

79,856

7,747,611

Fundación Coomeva

-

35,581

1,917

Sinergia Global en Salud S. A. S.

-

245,868

23,158

Industria Colombiana de la Guadua S. A.

-

1

-

Conectamos Financiera S. A.

15,002

2,486

1,947,111

Conecta Salud S. A.

-

3,957

117

**Total otras relacionadas**

89,083

825,287

11,765,014

**Total transacciones en el gasto**

\$3,606,878

\$85,980,372

\$ 39,089,439

- (1) Al 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018 los gastos de \$3,572,843 y \$ 3,517,795 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 2019 y 31 de diciembre de 2018 los intereses con Cooperativa Médica del Valle y Profesionales de Colombia Coomeva corresponden a intereses bonos subordinados y otras obligaciones financieras \$ 69,715,662 y \$ 85,055,755.

Cordialmente,

**ALFREDO ARANA VELASCO**  
**Presidente de la Junta Directiva**  
**Bancoomeva**

**HANS THEILKUHL**  
**Presidente Bancoomeva**