

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 2018. 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 2018 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.

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
Matriz del grupo								
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia	\$ -	-	-	6,214,234	1,35	(70,482)	(2)	196,029 (2,361)
Subsidiarias								
Fiduciaria Coomeva S.A	9,486,000	518,764	(249,875)	623	-	(1)	-	- -
Otras relacionadas								

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)	-	-	-
Total otras relacionadas	255,453	-	-	2,291,449	19,306	(131,502)	(186)	19,650,987	(370,282)
Total transacciones en el activo	\$9,741,453	\$518,764	\$(249,875)	\$8,506,306	\$19,441	\$(201,985)	\$(188)	\$19,847,016	\$(372,643)

31 de diciembre de 2017

Transacciones en el activo	Inversiones			Deudores comerciales	Cartera de créditos	
	Costo	Resultado método de participación patrimonial	Otras variaciones patrimoniales	Cuentas por cobrar	Capital	Provisión de cartera de créditos
Matriz del grupo						
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia	-	-	-	9,605,339	235,993	(2,843)
Subsidiarias						
Fiduciaria Coomeva S.A	9,486,000	78,407	(328,282)	1,085	-	-
Otras relacionadas						
Clínica Farallones S.A.	-	-	-	3,725	198,817	(2,395)
Hospital en Casa S.A.	-	-	-	18,810	994,589	(11,980)
Clínica Palma Real S.A.S	-	-	-	3,027	-	-
Coomeva Corredores de Seguros S.A.	-	-	-	101,546	-	-
Coomeva Entidad Promotora de Salud S.A.	-	-	-	2,205,279	14,931,055	(290,708)
Coomeva Medicina Prepagada S.A.	-	-	-	670,424	-	-
Coomeva Servicios Administrativos S.A	-	-	-	7,856	1,800,918	(21,692)
Fundación Coomeva	-	-	-	8,112	-	-
Conectamos Financiera S.A.	220,581	-	-	-	-	-
Sinergia Global en Salud S.A.S.	-	-	-	73,850	-	-
Total otras relacionadas	220,581	-	-	3,092,629	17,925,379	(326,775)
Total transacciones en el activo	\$9,706,581	\$78,407	\$(328,282)	\$12,699,053	\$18,161,372	\$(329,618)

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

- Clínica Farallones S. A.

Corresponde a créditos COE ROTATORIO (crédito ordinario empresarial), otorgados a un plazo de 60 meses y a una tasa del DTF + 11% TA, con garantía firma de pagaré y sobregiro bancario plazo de un mes.

- Coomeva Servicios Administrativos S. A.

Corresponde a créditos COE ROTATORIO (crédito ordinario empresarial), otorgados a un plazo de 36 meses y 60 meses, a una tasa del DTF + 30% TA y 12% TA respectivamente con garantía firma de pagaré.

- Coomeva Entidad Promotora de Salud S.A.

Corresponde a COE Cartera Ordinaria Empresarial y sobregiro bancario con un plazo de 60 meses, con tasas de 9% y 30% y garantía pagare y cesión derechos:

- Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia.

Corresponde a Visa empresarial SAT, con tasas de 30% a un plazo de 60 meses.

- Coomeva Corredores de Seguros S.A.

Corresponde a Visa empresarial SAT, con tasas de 30% a un plazo de 36 meses.

- Coomeva Medicina Prepagada S.A.

Corresponde a Visa empresarial SAT, con tasas de 30% a un plazo de 36 meses.

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
Matriz del grupo							
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	-	-	-
Subsidiarias							
Fiduciaria Coomeva S.A	-	2,519,640	9,050	-	-	-	-

Otras relacionadas

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	-	-	-	-
Total otras relacionadas	-	33,422,008	10,613,010	56,166	-	-	85,000
Otras							
Coomeva Entidad Promotora de Salud S.A.	-	-	-	21,313	-	-	-
Total transacciones en el pasivo	\$386,331,965	\$59,717,487	\$13,526,114	\$7,950,011	\$772,300,000	\$19,771,312	\$2,104,622

31 de diciembre de 2017

Transacciones en el pasivo	Certificados de depósito	Cuentas de ahorro	Cuentas corrientes	Cuentas por pagar	Bonos Subordinados	Intereses bonos	Pasivos estimados
Matriz del grupo							
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia	365,932,707	18,445,884	2,879,636	1,927,532	772,300,000	20,260,582	1,853,174
Entre vinculados	-	-	-	28,858	-	-	-
Cuentas por pagar módulo GL	-	-	-	1,898,674	-	-	-
Subsidiarias							
Fiduciaria Coomeva S.A.	-	2,982,939	9,812	-	-	-	-
Otras relacionadas							
Clínica Farallones S.A.	-	11,137	15,875	-	-	-	-
Hospital en Casa S.A.	-	3,117	-	-	-	-	-
Clínica Palma Real S.A.S	-	297,601	105,414	-	-	-	-
Coomeva Corredores de Seguros S.A.	-	2,191,900	58,497	-	-	-	-
Coomeva Entidad Promotora de Salud S.A.	-	86,620	5,049	-	-	-	-
Coomeva Medicina Prepagada S.A.	-	13,250,830	9,026,705	809	-	-	-
Corporación Coomeva para la Recreación y la Cultura	598,117	1,227,955	78,915	-	-	-	-
Coomeva Turismo Agencia de Viajes S.A.	-	425,737	-	5,783	-	-	2,465
Corporación Club Campestre los Andes	-	42,990	-	-	-	-	-
Coomeva Servicios Administrativos S.A	-	4,502,788	29	271,797	-	-	17,965
Fundación Coomeva	-	748,002	-	-	-	-	-
Sinergia Global en Salud S.A.S.	-	3,799,369	3,129,944	-	-	-	-

31 de diciembre de 2017

Transacciones en el pasivo	Certificados de depósito	Cuentas de ahorro	Cuentas corrientes	Cuentas por pagar	Bonos Subordinados	Intereses bonos	Pasivos estimados
Industria Colombiana de la Guadua S.A.	-	1,094	5,529	-	-	-	-
Conectamos Financiera S.A.	-	288,532	148,892	88,466	-	-	150,000
Conecta Salud S.A.	-	30,273	41,474	-	-	-	-
Total otras relacionadas	598,117	26,907,945	12,616,323	366,855	-	-	170,430
Total transacciones en el pasivo	\$366,530,824	\$48,336,768	\$15,505,771	\$2,294,387	\$772,300,000	\$20,260,582	\$2,023,604

31 de diciembre de 2018

Transacciones en el ingreso	Comisiones y honorarios	Intereses	Dividendos	Otros Ingresos
Matriz del grupo				
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia	22,527,351	1,378	-	2,283,556
Subsidiarias				
Fiduciaria Coomeva S.A	6,657	-	-	542,965
Otras relacionadas				
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

Cooomeva 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
Total otras relacionadas	8,733,964	1,768,448	27,175	1,152,552
Total transacciones en el ingreso	\$31,267,972	\$1,769,826	\$27,175	\$3,979,073

31 de diciembre de 2017

Transacciones en el ingreso	Comisiones y honorarios	Intereses	Otros ingresos
Matriz del grupo			
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia	23,809,577	133	2,202,184
Subsidiarias			
Fiduciaria Coomeva S.A	5,421	-	78,406
Otras relacionadas			
Clínica Farallones S.A.	33,112	97,203	-
Hospital en Casa S.A.	64,135	92,564	-
Clínica Palma Real S.A.S	27,698	-	685
Coomeva Corredores de Seguros S.A.	423,852	835	-
Coomeva Entidad Promotora de Salud S.A.	6,985,741	1,919,055	45,611
Coomeva Medicina Prepagada S.A.	1,980,209	-	179,681

Corporación Coomeva para la Recreación y la Cultura	5,871	-	-
Coomeva Turismo Agencia de Viajes S.A.	4,864	79	2,588
Corporación Club Campestre los Andes	3,700	-	-
Coomeva Servicios Administrativos S.A	65,138	274,765	78,059
Fundación Coomeva	21,021	-	7,458
Sinergia Global en Salud S.A.S.	183,979	-	-
Industria Colombiana de la Guadua S.A.	494	-	-
Conectamos Financiera S.A.	3,059	-	-
Conecta Salud S.A.	1,715	-	-
Total otras relacionadas	9,804,588	2,384,501	314,082
Total transacciones en el ingreso	\$33,619,586	\$2,384,634	\$2,594,672

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
Cooomeva 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

31 de diciembre de 2017

Transacciones en el gasto	Comisiones y honorarios	Intereses	Otros gastos
Matriz del grupo			
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia	2,088,789	87,376,476	30,635,424
Subsidiarias			
Fiduciaria Coomeva S.A	-	274,838	-
Otras relacionadas			
Clínica Farallones S.A.	5,214	5,999	-
Hospital en Casa S.A.	-	29,652	-
Clínica Palma Real S.A.S	-	45,777	-
Cooomeva Corredores de Seguros S.A.	-	25,834	-
Cooomeva Entidad Promotora de Salud S.A.	-	822	56,792

Cooomeva Medicina Prepagada S.A.	-	256,920	1,196,729
Corporación Cooomeva para la Recreación y la Cultura	-	62,985	603
Cooomeva Turismo Agencia de Viajes S.A.	-	16,422	800,669
Corporación Club Campestre los Andes	392	9,852	100,828
Cooomeva Servicios Administrativos S.A	220,446	253,646	12,956,507
Fundación Cooomeva	-	57,231	-
Sinergia Global en Salud S.A.S.	-	151,993	-
Industria Colombiana de la Guadua S.A.	-	14	1,159
Conectamos Financiera S.A.	-	20,428	1,399,162
Conecta Salud S.A.	-	4,837	-
Total otras relacionadas	226,052	942,412	16,512,449
Total transacciones en el gasto	\$ 2,314,841	\$ 88,593,726	\$ 47,147,873

- (1) Al 31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017 los gastos de \$ 3,517,795 y \$ 2,088,789 respectivamente con Cooperativa Médica del Valle y Profesionales de Colombia Cooomeva corresponde a las comisiones por tarjeta de crédito y comisión de cartera.

Al 31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017 los intereses con Cooperativa Medica corresponden a intereses bonos subordinados y otras obligaciones financieras \$ 85,055,755 y \$ 87,376,476 respectivamente.

Cordialmente,

ALFREDO ARANA VELASCO
Presidente de la Junta Directiva
Bancoomeva

HANS THEILKUHL
Presidente Bancoomeva