

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 2017. 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 2017 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.

Transacciones en el activo 2017	Inversiones			Deudores comerciales	Cartera de créditos
	Inversiones	Resultado método de participación patrimonial	Otras variaciones patrimoniales	Cuentas por cobrar	Capital
Matriz del grupo					
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia	-	-	-	9,605	236
Subsidiarias					
Fiduciaria Coomeva S.A	9,486	78	(328)	1	-
Otras relacionadas					
Clínica Farallones S.A.	-	-	-	4	199
Hospital en Casa S.A.	-	-	-	19	995
Clínica Palma Real S.A.S	-	-	-	3	-

Coomeva Corredores de Seguros S.A.	-	-	-	102	-
Coomeva Entidad Promotora de Salud S.A.	-	-	-	2,205	14,931
Coomeva Medicina Prepagada S.A.	-	-	-	670	-
Coomeva Servicios Administrativos S.A	-	-	-	8	1,801
Fundación Coomeva	-	-	-	8	-
Conectamos Financiera S.A.	221	-	-	-	-
Sinergia Global en Salud S.A.S.	-	-	-	74	-
U.B.A. Clínica del Prado Coomeva EPS IPS Ltda.	-	-	-	-	17
Fondo de Empleados del Grupo Empresarial Coomeva - Fecooomeva	-	-	-	1	-
Total otras relacionadas	221	-	-	3,094	17,943
Total transacciones en el activo	\$ 9,707	\$ 78	\$ (328)	\$ 12,700	\$ 18,179

	Inversiones		Deudores comerciales	Cartera de créditos
	Otras inversiones	Resultado método de participación patrimonial	Cuentas por cobrar	Capital
Transacciones en el activo 2016				
Matriz del grupo				
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia	-	-	2,595	2

Subsidiarias

Fiduciaria Coomeva S.A	9,486	(328)	-	-
------------------------	-------	-------	---	---

Otras relacionadas

Clínica Farallones S.A.	-	-	3	1,566
Hospital en Casa S.A.	-	-	12	304
Clínica Palma Real S.A.S	-	-	2	-
Coomeva Corredores de Seguros S.A.	-	-	35	-
Coomeva Entidad Promotora de Salud S.A.	-	-	1,800	20,000
Coomeva Medicina Prepagada S.A.	-	-	373	-
Coomeva Servicios Administrativos S.A	-	-	10	2,000
Conectamos Financiera S.A.	222	-	-	-
Sinergia Global en Salud S.A.S.	-	-	28	-
Coomeva EPS Integrados IPS Ltda.	-	-	-	164
U.B.A. Clínica del Prado Coomeva EPS IPS Ltda.	-	-	3	37
Fondo de Empleados del Grupo Empresarial Coomeva - Fecoomева	-	-	191	29

Total otras relacionadas	222	-	2,457	24,100
Total transacciones en el activo	\$ 9,708	\$ (328)	\$ 5,052	\$ 24,102

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 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.

Corresponde a crédito Capital de Trabajo y Findeter, a un plazo de 60.36 y 3 meses, a una tasa del DTF + 4%, 6% TA, con garantía, firma de pagaré y sobregiro Bancario con 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 a una tasa del DTF + 3% TA, 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 un mes, con tasas de 11% y 25% y garantía pagare y cesión derechos:

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

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 Médica del Valle y de Profesionales de Colombia

Corresponde a Visa empresarial SAT, con tasas de 31% a un plazo de 36 meses.

Transacciones en el pasivo 2017	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	365,933	18,446	2,880	1,928	772,300	20,261	1,853
Entre vinculados	-	-	-	29	-	-	-
Cuentas por pagar módulo GL	-	-	-	1,899	-	-	-
Subsidiarias							
Fiduciaria Coomeva S.A.	-	2,983	10	-	-	-	-
Otras relacionadas							
Clínica Farallones S.A.	-	11	16	-	-	-	-
Hospital en Casa S.A.	-	3	-	-	-	-	-
Clínica Palma Real S.A.S	-	298	105	-	-	-	-
Coomeva Corredores de Seguros S.A.	-	2,192	58	-	-	-	-
Coomeva Entidad Promotora de Salud S.A.	-	87	5	-	-	-	-
Coomeva Medicina Prepagada S.A.	-	13,251	9,027	1	-	-	-
Corporación Coomeva para la Recreación y la Cultura	598	1,228	79	-	-	-	-
Coomeva Turismo Agencia de Viajes S.A.	-	426	-	6	-	-	2
Corporación Club Campestre los Andes	-	43	-	-	-	-	-
Coomeva Servicios Administrativos S.A	-	4,503	-	272	-	-	18

Fundación Coomeva	-	748	-	-	-	-	-
Sinergia Global en Salud S.A.S.	-	3,799	3,130	-	-	-	-
Industria Colombiana de la Guadua S.A.	-	1	6	-	-	-	-
Somer Coomeva IPS Ltda.	-	5	-	-	-	-	-
Unidad Visual Global S.A.	150	286	-	-	-	-	-
UBA Coomeva del Sinu Ltda.	50	12	26	-	-	-	-
Unidad Visual Opticaribe S.A.	-	10	212	-	-	-	-
Unidad Visual del Valle	-	-	1	-	-	-	-
Unidad Eje Visual S.A.	-	-	2	-	-	-	-
Coomeva EPS Integrados IPS Ltda.	-	-	392	-	-	-	-
Fondo de Empleados del Grupo Empresarial Coomeva - Fecoomева	-	185	1,172	28	-	-	-
Conectamos Financiera S.A.	-	289	149	88	-	-	150
Conecta Salud S.A.	-	30	41	-	-	-	-
Total otras relacionadas	798	27,407	14,421	395	-	-	170
Total transacciones en el pasivo	\$ 366,731	\$ 48,836	\$ 17,311	\$ 2,323	\$ 772,300	\$ 20,261	\$ 2,023

Transacciones en el pasivo 2016	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	295,734	19,515	4,162	3,639	772,300	21,368	1,916

Entre vinculados	-	-	-	1,643	-	-	-
Cuentas por pagar módulo GL	-	-	-	1,996	-	-	-

Subsidiarias

Fiduciaria Coomeva S.A	-	344	9,180	-	-	-	-
---------------------------	---	-----	-------	---	---	---	---

Otras relacionadas

Clínica Farallones S.A.	-	6	8	-	-	-	-
Hospital en Casa S.A.	-	534	1	-	-	-	-
Clínica Palma Real S.A.S	-	181	247	-	-	-	-
Coomeva Corredores de Seguros S.A.	-	1,601	55	-	-	-	-
Coomeva Entidad Promotora de Salud S.A.	-	83	5	-	-	-	-
Coomeva Medicina Prepagada S.A.	-	5,703	5,875	-	-	-	-
Corporación Coomeva para la Recreación y la Cultura	1,025	7	10	-	-	-	-
Coomeva Turismo Agencia de Viajes S.A.	177	343	-	31	-	-	-
Corporación Club Campestre los Andes	-	986	-	-	-	-	-
Coomeva Servicios Administrativos S.A	-	4,406	-	620	-	-	-
Fundación Coomeva	-	610	41	-	-	-	-
Sinergia Global en Salud S.A.S.	-	3,825	577	-	-	-	-
Fondo de Empleados del Grupo Empresarial Coomeva - Fecoomeva	-	1,953	312	-	-	-	-
Conectamos Financiera S.A.	-	1,368	142	355	-	-	-

Conecta Salud S.A.	-	131	85	-	-	-	-
Total otras relacionadas	1,202	21,737	7,358	1,006	-	-	-
Total transacciones en el pasivo	\$ 296,936	\$ 41,596	\$ 20,700	\$ 4,645	\$ 772,300	\$ 21,368	\$ 1,916

Transacciones en el ingreso 2017	Comisiones y honorarios	Intereses	Método de participación	Otros ingresos
Matriz del grupo				
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia	23,810	-	-	2,202
Subsidiarias				
Fiduciaria Coomeva S.A	5	-	78	-
Otras relacionadas				
Clínica Farallones S.A.	33	97	-	-
Hospital en Casa S.A.	64	93	-	-
Clínica Palma Real S.A.S	28	-	-	1
Coomeva Corredores de Seguros S.A.	424	1	-	-
Coomeva Entidad Promotora de Salud S.A.	6,986	1,919	-	46
Coomeva Medicina Prepagada S.A.	1,980	-	-	180
Corporación Coomeva para la Recreación y la Cultura	6	-	-	-
Coomeva Turismo Agencia de Viajes S.A.	5	-	-	3
Corporación Club Campestre los Andes	4	-	-	-
Coomeva Servicios Administrativos S.A	65	275	-	78
Fundación Coomeva	21	-	-	7

Fondo de Empleados del Grupo Empresarial Coomeva - Fecomeva	158	8	-	6
Sinergia Global en Salud S.A.S.	184	-	-	-
Conectamos Financiera S.A.	3	-	-	-
Conecta Salud S.A.	2	-	-	-
Coomeva EPS Integrados IPS Ltda.	1	5	-	2
Total otras relacionadas	9,964	2,398	-	323
Total transacciones en el ingreso	\$ 33,779	\$ 2,398	\$ 78	\$ 2,525

Transacciones en el ingreso 2016	Comisiones y honorarios	Intereses	Otros ingresos
Matriz del grupo			
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia	1,148	-	24,360
Otras relacionadas			
Clínica Farallones S.A.	11	338	22
Hospital en Casa S.A.	9	125	60
Clínica Palma Real S.A.S	12	-	17
Coomeva Corredores de Seguros S.A.	40	-	5
Coomeva Entidad Promotora de Salud S.A.	7,004	1,142	131
Coomeva Medicina Prepagada S.A.	300	188	1,787
Corporación Coomeva para la Recreación y la Cultura	8	-	4
Coomeva Turismo Agencia de Viajes S.A.	8	-	2
Corporación Club Campestre los Andes	4	182	2

Cooomeva Servicios Administrativos S.A	33	54	57
Fundación Coomeva	15	-	12
Fondo de Empleados del Grupo Empresarial Coomeva - Fecoomeva	49	32	183
Sinergia Global en Salud S.A.S.	48	8	129
Conectamos Financiera S.A.	2	-	14
Conecta Salud S.A.	1	-	1
unidad visual global S.A.	1	-	-
Uba Coomeva del Sinú Ltda.	2	-	-
Coomeva EPS Integrados IPS Ltda.	2	21	21
Unidad visual del Valle S.A.	2	-	-
Total otras relacionadas	7,551	2,090	2,447
Total transacciones en el ingreso	\$ 8,699	\$ 2,090	\$ 26,806

Transacciones en el gasto 2017	Comisiones y honorarios	Intereses (2)	Otros gastos
Matriz del grupo			
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia (1)	\$ 2,089	86,480	31,532
Subsidiarias			
Fiduciaria Coomeva S.A	-	275	-
Otras relacionadas			
Clínica Farallones S.A.	5	6	-
Hospital en Casa S.A.	-	30	-
Clínica Palma Real S.A.S	-	46	-
Coomeva Corredores de Seguros S.A.	-	26	-

Cooomeva Entidad Promotora de Salud S.A.	-	1	57
Cooomeva Medicina Prepagada S.A.	-	257	1,197
Corporación Cooomeva para la Recreación y la Cultura	-	63	-
Cooomeva Turismo Agencia de Viajes S.A.	-	17	800
Corporación Club Campestre los Andes	-	10	101
Cooomeva Servicios Administrativos S.A	220	254	12,956
Fundación Cooomeva	-	57	-
Fondo de Empleados del Grupo Empresarial Cooomeva - Fecooomeva	-	52	199
Sinergia Global en Salud S.A.S.	-	152	-
Industria Colombiana de la Guadua S.A.	-	-	1
Conectamos Financiera S.A.	-	20	1,400
Conecta Salud S.A.	-	5	-
Cooomeva EPS Integrados IPS Ltda	-	1	-
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Total otras relacionadas	225	997	16,711
Total transacciones en el gasto	\$ 2,314	87,752	48,243
	<hr/>	<hr/>	<hr/>

Transacciones en el gasto 2016

	<u>Comisiones y honorarios</u>	<u>Intereses (2)</u>	<u>Método de participación</u>	<u>Otros gastos</u>
Matriz del grupo				
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia (1)	1,141	100,391	-	26,046
Subsidiarias				
Fiduciaria Coomeva S.A	-	204	328	204
Otras relacionadas				
Clínica Farallones S.A.	-	-	-	1
Hospital en Casa S.A.	-	47	-	-
Coomeva Corredores de Seguros S.A.	-	-	-	3
Coomeva Entidad Promotora de Salud S.A.	-	-	-	59
Coomeva Medicina Prepagada S.A.	-	(7)	-	1,142

Cooomeva Turismo Agencia de Viajes S.A.	-	-	-	1,136
Corporación Club Campestre los Andes	-	-	-	133
Cooomeva Servicios Administrativos S.A	49	-	-	13,027
Fundación Cooomeva	-	-	-	1
Fondo de Empleados del Grupo Empresarial Cooomeva - Fecooomeva	-	-	-	333
Sinergia Global en Salud S.A.S.	-	-	-	17
Conectamos Financiera S.A.	-	-	-	788
Uba Cooomeva del Sinú Ltda.	-	2	-	-
Unidad visual opticaribe S.A.	-	-	-	11
Cooomeva EPS Integrados IPS Ltda.	-	2	-	-
Total otras relacionadas	49	44	-	16,651
Total transacciones en el gasto	\$ 1,190	\$ 100,639	\$ 328	\$ 42,901

(1) Al 31 de diciembre de 2017 y 31 de diciembre de 2016 los gastos de \$2.089 y \$1.141 respectivamente con Cooperativa Médica del Valle y Profesionales de Colombia Cooomeva corresponde a las comisiones por tarjeta de crédito y comisión de cartera.

(2) Al 31 de diciembre de 2017 y diciembre 2016 los intereses con Cooperativa Medica corresponden a intereses bonos subordinados y otras obligaciones financieras \$86.480 y \$100.391

Cordialmente,

ALFREDO ARANA VELASCO
Presidente de la Junta Directiva
Bancoomeva

HANS THEILKUHL
Presidente Bancoomeva