

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 2021. 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 2021 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 2021										
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	Activos por arrendamientos por derechos por derecho de uso
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.	-	-	-	119,681	-	(232)	-	569	(13)	-
Coomeva Entidad Promotora de Salud S.A.	-	-	-	22,871	2,057	(11,159)	(2,057)	8,907,607	(8,907,607)	-
Coomeva Medicina Prepagada S.A.	-	-	-	425,258	11	(824)	-	12,155	(146)	-
Coomeva Emergencia Médica Servicio de Ambulancia Prepagada S.A.S.	-	-	-	101,856	-	(197)	-	-	-	-
Fundación Coomeva	-	-	-	841	1,285	(2)	(15)	4,257,161	(51,278)	-
Corporación Club Campestre los Andes	-	-	-	157	99	-	(2)	346,667	(5,405)	-
Conecta Salud S.A.	-	-	-	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	<u>2,939,923</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>696,191</u>	<u>4,319</u>	<u>(12,832)</u>	<u>(2,102)</u>	<u>14,011,659</u>	<u>(8,980,079)</u>	<u>-</u>
Total, transacciones en el activo	<u>\$ 12,642,923</u>	<u>\$ 4,926,607</u>	<u>\$ 613,958</u>	<u>\$ 6,947,907</u>	<u>\$ 29,575</u>	<u>\$ (427,377)</u>	<u>\$ (2,406)</u>	<u>\$ 24,415,331</u>	<u>\$ (9,105,391)</u>	<u>\$ 6,648,585</u>

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

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 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.

- Coomeva Corredores de Seguros S. A.

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

- Coomeva 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.

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.

- Sinergia Global en Salud S. A. S., Hospital en Casa S. A., Clínica Palma Real S. A. S., Fiduciaria Coomeva S. A., y Clínica Farallones S. A. No tienen créditos.

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.	-	-	-	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 Coomeva para la Recreación y la Cultura	-	-	-	-	-	-	-	-
Coomeva Turismo Agencia de Viajes S.A.	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-
Industria Colombiana de la Guadua S.A.	-	-	-	-	-	-	-	-
Conectamos Financiera S.A.	281,322	53,317	-	287,228	-	-	21,632	-
Conecta Salud S.A.	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

Transacciones en el pasivo	Certificados de depósito	Cuentas de ahorro	Cuentas corrientes	Pasivos por arrendamiento	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	-	-	-	-
Coomeva Medicina Prepagada S. A.	-	-	-	-	-	-	-	3,000	-
Coomeva 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

31 de diciembre de 2021				
Transacciones en el ingreso	Comisiones y honorarios	Intereses	Dividendos	Otros Ingresos
Matriz del grupo				
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia	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.	78,034	774,381	-	84,137
Coomeva Medicina Prepagada S.A.	1,694,317	-	-	247,292
Coomeva Emergencia Médica Servicio de Ambulancia Prepagada S.A.S.	547,290	-	-	246,037
Corporación Club Campestre los Andes	3,078	43,226	-	5,116
Coomeva Servicios Administrativos S.A.	56	-	-	-
Fundación Coomeva	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.	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 2020

Transacciones en el ingreso	Comisiones y honorarios	Intereses	Dividendos	Otros Ingresos
Matriz del grupo				
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia (1)	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 2021

Transacciones en el gasto	Comisiones y honorarios	Intereses	Otros gastos
Matriz del grupo			
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia	3,863,429	41,281,905	18,879,976
Subsidiarias			
Fiduciaria Coomeva 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
Coomeva Corredores de Seguros S.A.	-	38,115	157
Coomeva Entidad Promotora de Salud S.A.	-	28	8,770,891
Coomeva Medicina Prepagada S.A.	11,463	278,853	1,710,184
Coomeva Emergencia Médica Servicio de Ambulancia Prepagada S.A.S.	-	7,078	281,770
Corporación Coomeva para la Recreación y la Cultura	-	-	128
Corporación Club Campestre los Andes	-	10,063	7,956
Coomeva Servicios Administrativos S.A.	-	29	-
Fundación Coomeva	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.	-	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

31 de diciembre de 2020

Transacciones en el gasto	Comisiones y honorarios	Intereses (3)	Otros gastos
Matriz del grupo			
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia (2)	3,127,920	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

Cordialmente,

ALFREDO ARANA VELASCO
Presidente de la Junta Directiva
Bancoomeva

HANS THEILKUHL
Presidente Bancoomeva