

BANCO COOMEVA S. A.
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA CONSOLIDADO
31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2018
(Expresado en miles de pesos colombianos)

	Notas	Diciembre 2019	Diciembre 2018
ACTIVO			
Efectivo y equivalentes de efectivo	5	276,901,560	175,375,272
Operaciones de mercado monetario y relacionadas	6	35,446,200	60,784,517
Inversiones	7	425,553,618	340,687,608
Cartera de créditos	8 y 19	3,260,974,434	3,237,888,366
Créditos de vivienda		982,828,675	957,408,669
Créditos y operaciones de leasing financiero de consumo		2,032,649,638	2,047,986,997
Créditos y operaciones de leasing financiero comerciales		487,827,947	474,212,888
Deterioro de cartera		(242,331,826)	(241,720,188)
Cuentas por cobrar, neto	9 y 19	53,791,271	55,836,304
Activos por impuestos corrientes	9.1	38,506,789	38,914,620
Activos materiales, neto	10	94,266,780	31,557,867
Otros activos	11	50,582,312	28,139,074
Activos por impuestos diferidos	11.1	35,007,561	13,483,544
Activos intangibles	11.2	15,519,262	14,491,971
Gastos pagados por anticipado y otros	11.3	55,489	163,559
Total activo		4,236,022,964	3,969,183,628
PASIVO			
Depósitos y exigibilidades	12 y 19	3,487,876,697	3,372,442,035
Depósitos cuenta corriente		153,184,592	132,421,964
Certificados de depósito a término		1,622,607,552	1,639,890,412
Depósitos de ahorro		827,757,959	723,915,646
Títulos de inversión en circulación		792,686,172	792,071,312
Otros		91,640,422	84,142,701
Pasivos por arrendamientos	12.1	58,523,956	-
Instrumentos financieros a valor razonable	7.1	3	-
Créditos de bancos y otras obligaciones financieras	13	38,818,819	43,559,541
Cuentas por pagar	14 y 19	31,935,078	45,870,262
Pasivos por impuestos corrientes	14.2	3,275,151	3,289,504
Pasivos por impuestos diferidos	14.3	27,410,401	5,727,168
Obligaciones laborales	15	11,371,392	10,379,917
Pasivos estimados y provisiones	16	55,544,692	46,984,874
Pasivos de contratos	17	18,046,195	12,087,378
Total pasivo		3,732,802,384	3,540,340,679
PATRIMONIO			
Capital social	18	410,220,140	362,338,850
Reservas		31,596,446	26,276,298
Ganancias o pérdidas		62,809,654	48,768,038
Utilidad del ejercicio		67,320,101	57,331,562
Pérdida acumulada		(4,510,447)	(8,563,524)
Otros resultados integrales		(2,026,302)	(9,067,788)
Diferencia con los estados financieros separados por deterioro cartera		(17,230,231)	(26,419,448)
Otros Resultados Integrales ORI por inversiones		9,083,539	7,576,464
Impuesto diferido reconocido en ORI		6,120,390	9,775,196
Total patrimonio propietarios de la controladora		502,599,938	428,315,398
Participación no controladora		620,642	527,551
Total pasivo y patrimonio		4,236,022,964	3,969,183,628

Las notas que se acompañan son parte integrante de los estados financieros consolidados.

Hans Juergen Theilkuhl Ochoa
Presidente
(Ver mi certificación adjunta)

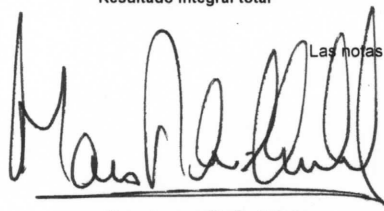
Luz Elena Posada Castaño
Contador
Tarjeta Profesional No. 120663-T
(Ver mi certificación adjunta)

Dorian Echeverri Quintero
Revisora Fiscal
Tarjeta Profesional No. 23868-T
Designada por PricewaterhouseCoopers Ltda.
(Ver mi informe de fecha 26 de febrero de 2020)

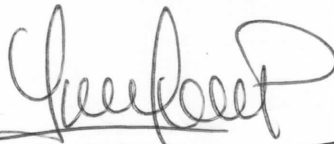
BANCO COOMEVA S. A.
ESTADO DE RESULTADO INTEGRALES CONSOLIDADO
POR LOS AÑOS QUE TERMINARON EL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018
(Expresado en miles de pesos colombianos)

	Notas	Acumulado diciembre 2019	Acumulado diciembre 2018
Ingresos operacionales directos	20 y 19	623,688,202	628,732,571
Intereses y descuento amortizado cartera de créditos y otros intereses		473,096,908	474,331,694
Utilidad en valoración títulos participativos	7	229,071	201,127
Utilidad en valoración de inversiones a valor razonable en títulos de deuda	7	17,505,565	15,884,541
Utilidad en valoración de inversiones a costo amortizado	7	3,667,048	3,766,202
Reajuste de la Unidad de Valor Real - UVR		1,283,104	1,950,600
Comisiones y honorarios		127,687,614	132,519,252
Utilidad en venta de inversiones		209,080	79,155
Utilidad en venta de cartera		9,812	-
Gastos operacionales directos	20 y 19	203,690,180	202,759,511
Intereses, prima amortizada y amortización de descuento		108,729,535	107,777,998
Intereses sobre los pasivos por arrendamientos		610,242	-
Otros intereses		58,683,869	61,450,091
Comisiones		35,666,534	33,531,422
Resultado operacional directo		419,998,022	425,973,060
Otros ingresos y gastos operacionales - Neto			
Ingresos operacionales	21	33,686,760	35,556,797
Otros		33,686,760	35,556,797
Gastos operacionales	22	225,688,506	238,524,515
Gastos de personal		92,451,292	87,722,586
Otros		133,237,214	150,801,929
Resultado operacional antes de provisiones		227,996,276	223,005,342
Depreciaciones y amortizaciones			
Deterioro neto	22	104,142,804	122,427,425
Cartera de créditos	8	151,735,868	163,492,454
Menos: Recuperación deterioro cartera de créditos		52,076,469	46,449,774
Cuentas por cobrar		9,897,735	9,060,010
Menos: Recuperación deterioro cuentas por cobrar		7,048,691	4,727,498
Otras provisiones		1,634,361	1,052,233
Depreciaciones - Bienes de uso propio	22	18,934,559	4,091,972
Amortizaciones	22	4,477,130	2,827,140
Resultado operacional neto		100,441,783	93,658,805
Utilidad antes de impuesto sobre la renta		100,441,783	93,658,805
Impuesto sobre la renta y complementarios	23	33,029,601	36,299,188
Utilidad neta del ejercicio		<u>67,412,182</u>	<u>57,359,617</u>
Utilidad atribuible a:			
Propietarios de la controladora		67,320,101	57,331,562
Participación no controladora		92,081	28,055
		<u>67,412,182</u>	<u>57,359,617</u>
Utilidad neta del ejercicio		67,412,182	57,359,617
Partidas que no serán reclasificadas a resultados del periodo, neto de impuestos			
Diferencias entre los estados financieros separados y consolidados deterioro cartera		9,189,217	(34,057,788)
Otros Resultados Integrales ORI por inversiones		1,507,075	230,432
Impuesto diferido reconocido en ORI		(3,654,806)	12,830,552
Total partidas que no serán reclasificadas a resultados del periodo, neto de impuestos		7,041,486	(20,996,804)
Otro resultado integral del año neto de impuestos		7,041,486	(20,996,804)
Resultado integral total		<u>74,453,668</u>	<u>36,362,813</u>

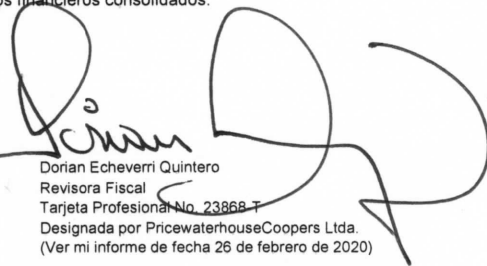
Las notas que se acompañan son parte integrante de los estados financieros consolidados.



Hans Juergen Theilkuhl Ochoa
Presidente
(Ver mi certificación adjunta)



Luz Elena Posada Castaño
Contador
Tarjeta Profesional No. 120663-T
(Ver mi certificación adjunta)



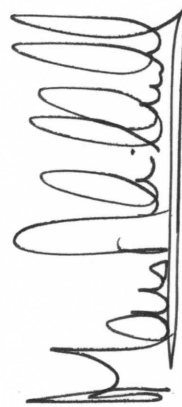
Dorian Echeverri Quintero
Revisora Fiscal
Tarjeta Profesional No. 23868 T
Designada por PricewaterhouseCoopers Ltda.
(Ver mi informe de fecha 26 de febrero de 2020)

BANCO COOMEVA S. A.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO CONSOLIDADO
POR LOS AÑOS QUE TERMINARON EL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2018
(Expresado en miles de pesos colombianos)

	Capital social	Reserva legal	Otras Reservas	Pérdidas Acumuladas	Utilidad del ejercicio	Otros Resultados Integrales	Total patrimonio propietarios de la controladora	Participación no controladora	Total patrimonio
Saldos al 31 de diciembre de 2017	316,186,800	16,648,075	4,500,214	(3,846,468)	53,901,398	11,929,016	399,319,035	499,496	399,818,531
Impacto adopción NIIF 15	-	-	-	(5,107,998)	-	-	(5,107,998)	-	(5,107,998)
Impacto adopción NIIF 9	-	-	-	(2,230,397)	-	-	(2,230,397)	-	(2,230,397)
Impacto adopción NIIF 9 deterioro cartera de crédito	-	-	-	(59,012,114)	-	(59,012,114)	(59,012,114)	-	(59,012,114)
Impacto adopción NIIF 9 impuesto diferido reconocido en el ORI	-	-	-	23,604,865	-	23,604,865	23,604,865	-	23,604,865
Saldos al 1 de enero de 2018	316,186,800	16,648,075	4,500,214	(11,184,863)	53,901,398	(23,478,233)	356,573,391	499,496	357,072,887
Distribución de utilidades - Dividendos en acciones	46,152,050	-	-	-	(46,152,050)	-	-	-	-
Traslado a reserva legal	-	5,128,009	-	-	(5,128,009)	-	-	-	-
Reclasificación a resultados acumulados	-	-	-	2,621,339	(2,621,339)	-	-	-	-
Diferencias entre los estados financieros separados y consolidados del tenedor de la cartera	-	-	-	-	-	24,954,326	24,954,326	-	24,954,326
Otros Resultados Integrales ORI en inversiones negociables	-	-	-	-	-	230,432	230,432	-	230,432
Impuesto diferido reconocido en ORI	-	-	-	-	-	(10,774,313)	(10,774,313)	-	(10,774,313)
Utilidad neta	-	-	-	-	57,331,562	-	57,331,562	28,055	57,359,617
Saldos al 31 de diciembre de 2018	362,338,850	21,776,084	4,500,214	(8,563,524)	57,331,562	(9,067,786)	428,315,396	527,551	428,842,949
Impacto adopción NIIF 16	-	-	-	(76,037)	-	-	(76,037)	-	(76,037)
Saldos al 1 de enero de 2019	362,338,850	21,776,084	4,500,214	(8,639,561)	57,331,562	(9,067,786)	428,239,361	527,551	428,766,912
Distribución de utilidades - Dividendos en acciones	47,881,290	-	-	-	(47,881,290)	-	-	-	-
Traslado a reserva legal	-	5,320,148	-	-	(5,320,148)	-	-	-	-
Reclasificación a resultados acumulados	-	-	-	4,130,124	(4,130,124)	-	-	-	-
Traslado a participación no controladora	-	-	-	(1,010)	-	-	(1,010)	1,010	-
Diferencias entre los estados financieros separados y consolidados del tenedor de la cartera	-	-	-	-	-	9,189,217	9,189,217	-	9,189,217
Otros Resultados Integrales ORI en inversiones a valor razonable	-	-	-	-	-	1,507,075	1,507,075	-	1,507,075
Impuesto diferido reconocido en ORI	-	-	-	-	-	(3,654,806)	(3,654,806)	-	(3,654,806)
Utilidad neta	-	-	-	-	67,320,101	-	67,320,101	92,081	67,412,182
Saldos al 31 de diciembre de 2019	410,220,140	27,096,232	4,500,214	(4,510,447)	67,320,101	(2,026,302)	502,599,938	620,642	503,220,580

Nota 2

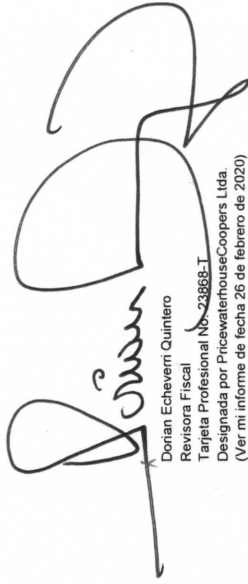
Las notas que se acompañan son parte integrante de los estados financieros consolidados.



Hans Juergen Theilkohl Ochoa
Presidente
(Ver mi certificación adjunta)



Luz Elena Posada Castaño
Contador
Tarjeta Profesional No. 120663-T
(Ver mi certificación adjunta)



Dorian Echeverri Quintero
Revisora Fiscal
Tarjeta Profesional No. 23868-T
Designada por PricewaterhouseCoopers Ltda.
(Ver mi informe de fecha 26 de febrero de 2020)

BANCO COOMEVA S.A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO
POR LOS AÑOS QUE TERMINARON EL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 y 2018
(Expresado en miles de pesos colombianos)

	Notas	31 de diciembre de 2019	31 de diciembre de 2018
Flujos de efectivo por las actividades de operación:			
Utilidad del ejercicio		67,412,182	57,359,617
Conciliación entre la utilidad del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación:			
Depreciación de bienes de uso propio	22	3,435,908	4,091,972
Depreciación activos por derecho de uso		15,498,651	-
Amortización de activos intangibles	22	4,477,130	2,827,140
Impuesto diferido débito		2,959,204	(12,258,926)
Impuesto diferido crédito		(2,876,025)	(1,495,975)
Pérdida en venta de activos materiales		141,752	70,100
Gasto neto por propiedades de inversión		23,589	-
Revaluación propiedades de inversión		(337,302)	(1,872,143)
Recuperación pasivos estimados por derecho de uso		(42,771)	-
Intereses sobre pasivos por arrendamiento		610,242	-
Otros Conceptos		1,367,610	1,005,943
Obligaciones de desempeño		16,482,811	9,748,759
Actualización de deterioro de:			
Deterioro de cartera y cuentas por cobrar		92,225,016	149,862,906
Deterioro propiedad planta y equipo		214,615	12,418
Otras variaciones del patrimonio		6,250,446	(20,783,211)
Recuperación por deterioro de inversiones		(15,709)	(4,226)
Deterioro de inversiones.		52,136	33,873
Valoración neta de inversiones		(17,574,363)	(15,052,684)
		190,305,122	173,545,563
Cambios en activos y pasivos:			
Disminución (Aumento) de inversiones negociables y disponibles para la venta			
		(73,358,477)	(73,730,066)
(Aumento) en deudores			
		(115,311,083)	(284,044,945)
Disminución en cuentas por cobrar			
		677,423	7,181,840
Disminución (Aumento) activos por impuestos corrientes			
		407,831	(991,682)
Aumento en depósitos y exigibilidades			
		115,434,662	224,036,618
Aumento en instrumentos financieros a valor razonable (Disminución) Aumento en cuentas por pagar			
		(13,589,569)	8,142,525
(Disminución) Aumento en pasivos impuestos corrientes			
		(14,353)	286,300
Aumento en obligaciones laborales			
		991,475	3,641,966
Pago obligaciones de desempeño			
		(21,129,452)	(8,831,986)
Aumento en otros pasivos			
		10,605,458	818,167
Aumento (Disminución) en pasivos estimados			
		6,118,440	(2,091,402)
Pagos de arrendamiento de corto plazo y bajo valor			
		(345,615)	-
Reconocimiento pasivos estimados adopción NIIF 16			
		2,016,751	-
Aumento en pasivos estimados por derechos de uso			
		467,398	-
		103,276,014	47,962,898
Flujos de efectivo neto usado en las actividades de inversión:			
Disminución (Aumento) de inversiones a costo amortizado			
		6,821,441	(19,387,522)
(Aumento) propiedad de inversión			
		(3,683,201)	(414,385)
Gastos pagados por anticipado			
		108,070	(157,935)
Adquisición de activos materiales			
		(1,534,893)	(2,410,374)
Reconocimiento de activos por derechos de uso			
		(76,229,750)	-
Adquisición de activos por derecho de uso			
		(4,204,845)	-
Reclasificación de activos propios a activos por derecho de uso			
		3,174,087	-
Bajas de activos por derecho de uso			
		181,856	-
Adquisición de intangibles			
		(5,504,421)	(5,530,239)
Producto de la venta de activos materiales			
		269,455	29,036
		(80,602,201)	(27,871,419)
Flujos de efectivo neto previsto (usado) por las actividades de financiación:			
Préstamos			
		3,649,270	6,802,635
Reconocimiento pasivos por arrendamiento adopción NIIF 16			
		71,038,911	-
Pagos/Abonos a préstamos			
		(7,864,010)	(31,821,902)
Pago de pasivos por arrendamientos financieros			
		(15,498,017)	-
Pasivos por Arrendamientos			
		2,188,195	-
		53,514,349	(25,019,267)
Aumento (Disminución) del efectivo			
		76,187,971	(4,927,788)
Efectivo al inicio del periodo			
		236,159,789	241,087,577
Efectivo al final del periodo			
		312,347,760	236,159,789
Saldo de Efectivo y Equivalentes de efectivo			
	5	278,901,560	175,375,272
Operaciones de mercado monetario			
	6	35,446,200	60,784,517
		312,347,760	236,159,789

Las notas que se acompañan son parte integrante de los estados financieros consolidados.

Hans Juergen Theilkuhl Ochoa
Presidente
(Ver mi certificación adjunta)

Luz Elena Posada Castaño
Contador
Tarjeta Profesional No. 120663-T
(Ver mi certificación adjunta)

Donan Echeverri Quintero
Revisora Fiscal
Tarjeta Profesional No. 23868-T
Designada por PricewaterhouseCoopers Ltda.
(Ver mi informe de fecha 26 de febrero de 2020)