

BANCO COOMEVA S.A.

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

31 DE DICIEMBRE DE 2016 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2015

(Expresado en millones de pesos)

Activo	Diciembre 2016	Diciembre 2015	Pasivo y Patrimonio	Diciembre 2016	Diciembre 2015
Activo					
Efectivo y equivalentes de efectivo (Nota 4)	177,328	196,663	Depósitos y disponibilidades (Notas 12 y 20)	2,975,830	2,705,267
Operaciones de mercado monetario y relacionadas (Nota 5)	33,956	33,624	Depósitos cuenta corriente	90,982	91,276
Operaciones simultáneas	28,624	28,624	Certificados de depósito a término	1,386,762	1,220,139
Operaciones interbancarias activas	5,000	5,000	Depósitos de ahorro	833,781	534,028
			Títulos de inversión en circulación	793,668	792,749
			Otros	68,637	67,075
Inversiones y operaciones con derivados (Nota 6)	201,154	188,704	Cuentas por pagar (Notas 14 y 20)	25,659	26,246
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados- instrumentos representativos de deuda	113,385	128,443	Comisiones y honorarios	191	151
Inversiones a valor razonable con cambios en el ORI- instrumentos de patrimonio	75,542	59,273	Impuestos	1,663	1,132
Inversiones en subsidiarias y filiales	1,000	688	Otros	23,805	24,963
Inversiones en derechos fiduciarios	2,009	688	Otros pasivos (Nota 17)	1,312	1,258
Cartera de créditos y operaciones de leasing financiero, neto (Notas 7 y 20)	2,984,547	2,892,199	Otros pasivos (Nota 17)	1,312	1,258
Creditos de vivienda	800,184	628,873	Pravos estimados y provisiones (Nota 16)	50,710	41,607
Categoría A- Riesgo Normal	78,722	61,078	Otros	50,710	41,607
Categoría B- Riesgo Aceptable	12,488	10,178	Otros pasivos (Nota 17)	1,312	1,258
Categoría C- Riesgo Significativo	4,414	4,550	Total pasivo	3,177,118	2,892,310
Categoría D- Riesgo Significativo	3,089	2,688	Patrimonio	331,254	280,633
Categoría E- Riesgo de Incobrabilidad	4,472	2,829	Capital social (Nota 18)	270,810	246,821
Menos - Provisión	(10,883)	(8,387)	Capital autorizado	285,000	285,000
Creditos y operaciones de Leasing Financiero de Consumo	1,700,079	1,610,586	Capital por suscribir	(14,190)	(38,179)
Categoría A- Riesgo Normal	1,665,521	1,580,075	Reservas	18,106	13,441
Categoría B- Riesgo Aceptable	11,521	10,511	Reserva legal	18,106	13,441
Categoría C- Riesgo Significativo	55,827	42,518	Ganancias o pérdidas	44,338	20,371
Categoría D- Riesgo Significativo	35,201	29,323	Utilidad de ejercicios anteriores	50,419	44,622
Categoría E- Riesgo de Incobrabilidad	35,673	28,316	Utilidad del ejercicio	50,419	44,622
Menos - Provisión	(137,737)	(118,747)	Pérdida acumulada	(6,081)	(6,225)
Creditos y operaciones de Leasing Financiero Comerciales	483,974	444,383	Total pasivo y patrimonio antes de capital garantía	3,508,372	3,172,943
Categoría A- Riesgo Normal	483,974	444,383			
Categoría B- Riesgo Aceptable	46,806	41,912			
Categoría C- Riesgo Significativo	12,407	16,705			
Categoría D- Riesgo Significativo	9,318	9,566			
Categoría E- Riesgo de Incobrabilidad	6,934	10,618			
Menos - Provisión	(22,289)	(26,277)			
Préstamos a empleados	310	357			
Categoría A- Riesgo Normal Vivienda	286	308			
Categoría A- Riesgo Normal Consumo	47	53			
Menos - Provisión	(3)	(4)			
Menos - Provisión general	(3)	(4)			
Cuentas por cobrar (Notas 7, 8 y 20)	77,837	62,490			
Otros	24,910	20,521			
Intereses	57,891	47,889			
Menos - Provisión	(5,084)	(5,220)			
Bienes disponibles para la venta (Nota 9)	10,614	167			
Bienes recibidos en pago diferentes a vivienda	11,551	167			
Menos - Provisión	(937)	(107)			
Activos Materiales, neto (Nota 10)	14,567	10,755			
Equipo, muebles y enseres de oficina	12,997	9,252			
Equipo informático	5,837	4,274			
Equipo de redes y comunicación	718	1,027			
Vehículo	510	440			
Mejoras en propiedades ajenas	1,111	(4,238)			
Menos - Depreciación y amortización acumulada	(7,038)	(4,238)			
Otros activos (Nota 11)	2,935	2,828			
Impuesto diferido	3,510	1,970			
Activos intangibles	3,510	1,970			
Gastos anticipados	35	63			
Total activo antes de capital de garantía	3,508,372	3,172,943			

BANCO COOMEVA S.A.

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

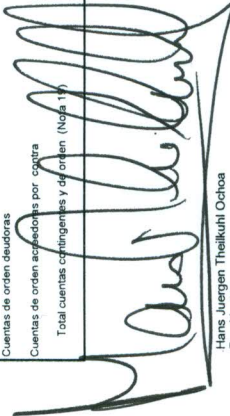
31 DE DICIEMBRE DE 2016 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2015

(Expresado en millones de pesos)

Total cuentas contingentes y de orden (Nota 19)

	Diciembre 2016	Diciembre 2015	Diciembre 2016	Diciembre 2015
Cuentas contingentes acreedoras por contra	1,447,825	1,185,823	1,447,825	1,185,823
Otras	330,143	263,569	330,143	263,569
Cuentas de orden deudoras	361,161	318,950	361,161	318,950
Cuentas de orden acreedoras por contra	7,536,467	6,781,083	7,536,467	6,781,083
Total cuentas contingentes y de orden (Nota 19)	9,675,596	8,549,425	9,675,596	8,549,425

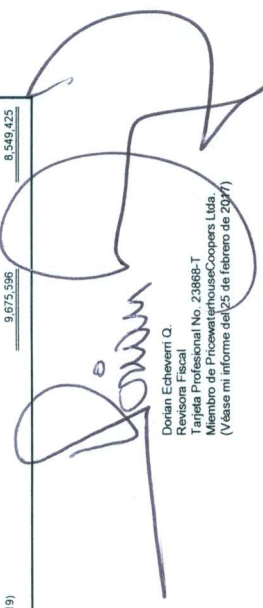
Las notas que se acompañan son parte integral de los estados financieros.



Hans Juergen Theilkuhi Ochoa  
Presidente  
(Ver mi certificación adjunta)



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



Dorlan Echeverri C.  
Contador  
Tarjeta Profesional No. 239695-T  
Miembro de PricewaterhouseCoopers Ltda.  
(Véase mi informe del 25 de febrero de 2017)

**BANCO COOMEVA S. A.**

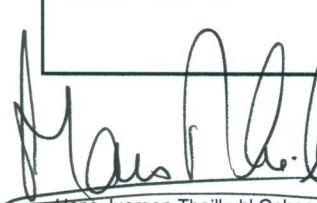
**ESTADOS DE RESULTADO INTEGRAL Y OTROS RESULTADOS INTEGRALES**

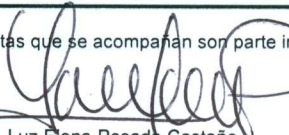
**POR LOS PERÍODOS QUE TERMINARON EL 31 DE DICIEMBRE DE 2016 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2015**

(Expresado en millones de pesos)

	2016	2015	
Ingresos operacionales directos (Notas 20 y 21)		559,501	487,181
Intereses y descuento amortizado cartera de créditos y otros intereses	448,953		393,741
Utilidad en valoración títulos participativos (Nota 6)	9		-
Utilidad en valoración de inversiones negociables en títulos de deuda (Nota 6)	11,553		8,336
Utilidad en valoración de inversiones para mantener hasta el vencimiento (Nota 6)	2,842		1,469
Reajuste de la Unidad de Valor Real - UVR	4,920		2,875
Comisiones y honorarios	91,122		79,092
Utilidad en venta de inversiones	102		1,668
Gastos operacionales directos (Nota 21)		211,210	161,549
Intereses, prima amortizada y amortización de descuento	95,598		70,150
Otros intereses	88,876		68,812
Comisiones	26,736		22,587
<b>Resultado operacional directo</b>		<b>348,291</b>	<b>325,632</b>
Otros ingresos y gastos operacionales - Neto			
Ingresos operacionales (Nota 22)		115,875	125,350
Otros	115,875		125,350
Gastos operacionales (Nota 23)		204,803	199,413
Gastos de personal	70,703		61,191
Otros	134,100		138,222
<b>Resultado operacional antes de provisiones</b>			
<b>Depreciaciones y amortizaciones</b>		<b>259,363</b>	<b>251,569</b>
Provisiones (Nota 23)		167,362	172,151
Cartera de créditos (Nota 7)	159,334		162,004
Cuentas por cobrar (Nota 8)	7,091		10,147
Otras provisiones	937		-
Depreciaciones - Bienes de uso propio (Nota 23)		2,943	2,133
Amortizaciones (Nota 23)		1,341	1,837
<b>Resultado operacional neto</b>		<b>87,717</b>	<b>75,448</b>
<b>Utilidad antes de impuesto sobre la renta</b>		<b>87,717</b>	<b>75,448</b>
Impuesto sobre la renta y complementarios (Nota 24)		37,298	30,826
<b>Utilidad neta del ejercicio</b>		<b>50,419</b>	<b>44,622</b>
<b>Utilidad neta por acción (en pesos)</b>		<b>1,897.28</b>	<b>1,807.87</b>
<b>OTRO RESULTADO INTEGRAL</b>			
Inversiones en instrumentos de patrimonio medidos al valor razonable con cambios en el ORI		202	450
<b>Resultado integral total</b>		<b>50,621</b>	<b>45,072</b>

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

  
Hans Juergen Theilkohl Ochoa  
Presidente  
(Ver mi certificación adjunta)

  
Luz Elena Posada Castaño  
Contador  
Tarjeta Profesional No. 120663-T

  
Dorian Echeverri Q.  
Revisor Fiscal  
Tarjeta Profesional No. 23868-T  
Miembro de PricewaterhouseCoopers Ltda.  
(Véase mi informe del 25 de febrero de 2017)

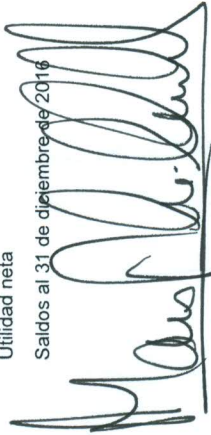
**BANCO COOMEVA S. A.**

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**

**POR LOS PERÍODOS QUE TERMINARON EL 31 DE DICIEMBRE DE 2016 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2015**

(Expresado en millones de pesos)

	Capital social	Reserva legal	Ganancia o pérdida Acumulada	Utilidad del ejercicio	Total patrimonio
Saldos al 31 de diciembre de 2014	217,531	5,686	(6,733)	19,077	235,561
Distribución de utilidades - Dividendos en acciones 2do Semestre 2014	13,118	-	-	(13,118)	-
Distribución de utilidades - Dividendos en acciones 1er Semestre 2015	16,172	-	-	(16,172)	-
Traslado a reserva legal	-	3,255	-	(3,255)	-
Traslado a reserva a disposición de la junta directiva	-	4,500	-	(4,500)	-
Ganancias o pérdidas realizables (ORI)	-	-	450	-	450
Utilidad neta	-	-	-	44,622	44,622
Saldos al 31 de diciembre de 2015	246,821	13,441	(6,283)	26,654	280,633
Distribución de utilidades - Dividendos en acciones 2do Semestres 2015 (Nota 18)	23,989	-	-	(23,989)	-
Traslado a reserva legal	-	2,665	-	(2,665)	-
Ganancias o pérdidas realizables (ORI)	-	-	202	-	202
Utilidad neta	-	-	-	50,419	50,419
Saldos al 31 de diciembre de 2016	270,810	16,106	(6,081)	50,419	331,254



Hans Juergen Theilkuhl Ochoa  
Presidente  
(Ver mi certificación adjunta)



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



Dorian Echeverri Q.  
Revisor Fiscal  
Tarjeta Profesional No. 23868-T  
Miembro de PricewaterhouseCoopers Ltda.  
(Véase mi informe del 25 de febrero de 2017)

**BANCO COOMEVA S. A.**

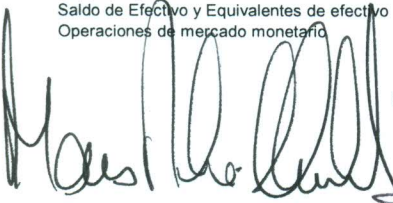
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**

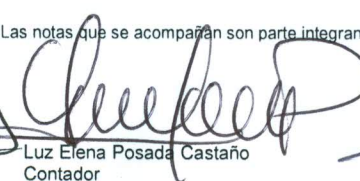
**POR LOS PERÍODOS QUE TERMINARON EL 31 DE DICIEMBRE DE 2016 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2015**

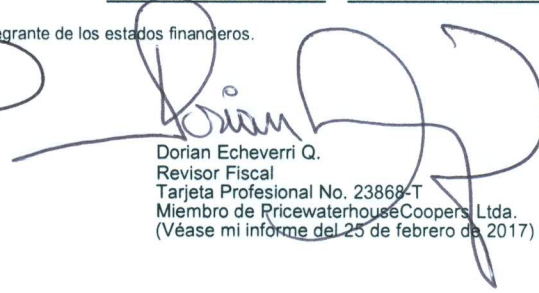
(Expresado en millones de pesos)

	<u>Notas</u>	<u>31 de diciembre de 2016</u>	<u>31 de diciembre de 2015</u>
Flujos de efectivo por las actividades de operación:			
Utilidad del ejercicio		50,419	44,622
Conciliación entre la utilidad del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación:			
Depreciaciones	23	2,943	2,133
Amortización de activos intangibles	23	1,341	1,837
Impuesto diferido débito		(107)	(1,792)
Impuesto diferido crédito		138	(1,575)
Pérdida en venta de activos materiales		177	14
Utilidad en venta de inversiones valor razonable con cambios en el ORI		-	(1,526)
Provision activos disponibles para la venta		937	-
Recuperación de provisiones de activos disponibles para la venta		(167)	-
Actualización de provisiones de:	7 y 8		
Cartera de créditos		159,334	162,004
Cuentas por cobrar		7,091	10,147
Recuperación de provisiones de:	7 y 8		
Cartera de créditos		(70,583)	(85,015)
Cuentas por cobrar		(4,165)	(6,906)
Método de participación patrimonial		328	-
Valoración neta de inversiones	6	(12,444)	(9,947)
		<u>135,242</u>	<u>113,996</u>
 Cambios en activos y pasivos:			
Disminución (aumento) de inversiones negociables y disponibles para la venta		13,004	(21,568)
Aumento en cartera de créditos		(399,341)	(274,332)
Aumento en cuentas por cobrar		(18,273)	(10,004)
Aumento en activos disponibles para la venta		(11,384)	-
Aumento en depósitos y exigibilidades		270,563	239,238
Disminución en cuentas por pagar		(725)	(23,394)
Aumento en obligaciones laborales		194	2,656
Aumento en otros pasivos		54	482
Aumento en pasivos estimados		9,103	37,259
Efectivo neto (usado en) provisto por las actividades de operación		<u>(1,563)</u>	<u>64,333</u>
 Flujos de efectivo neto usado en las actividades de inversión:			
Aumento de inversiones a costo amortizado		(13,135)	(3,692)
Adquisición de activos materiales		(6,946)	(5,710)
Adquisición de intangibles		(2,853)	(1,743)
Producto de la venta de activos materiales		14	33
Efectivo neto usado en las actividades de inversión		<u>(22,920)</u>	<u>(11,112)</u>
 Flujos de efectivo neto provisto por las actividades de financiación:			
Préstamos		92,882	73,212
Pagos/Abonos a préstamos		(87,401)	(111,259)
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de financiación		<u>5,481</u>	<u>(38,047)</u>
Aumento (disminución) del efectivo		(19,003)	15,174
Efectivo al inicio del período	4	230,287	215,113
Efectivo al final del período	4	<u>211,284</u>	<u>230,287</u>
Saldo de Efectivo y Equivalentes de efectivo		177,328	196,663
Operaciones de mercado monetario		33,956	33,624
		<u>211,284</u>	<u>230,287</u>

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

  
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 Q.  
Revisor Fiscal  
Tarjeta Profesional No. 23869-T  
Miembro de PricewaterhouseCoopers Ltda.  
(Véase mi informe del 25 de febrero de 2017)