

BANCO COOMEVA S. A.
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA SEPARADO
31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019
(Expresado en miles de pesos)

	Notas	Diciembre 2020	Diciembre 2019
ACTIVO			
Efectivo y equivalentes de efectivo	5	226,880,488	276,888,894
Operaciones de mercado monetario y relacionadas	6	-	35,446,200
Inversiones	7	683,157,346	421,328,295
Inversiones en subsidiarias	8	13,725,868	11,454,287
Cartera de créditos	9	3,263,212,300	3,279,894,606
Créditos de vivienda		1,097,111,677	982,872,725
Créditos y operaciones de Leasing Financiero de Consumo		1,842,020,584	2,032,686,637
Créditos y operaciones de Leasing Financiero Comerciales		585,298,271	487,827,947
Deterioro de cartera		(261,218,232)	(223,492,703)
Cuentas por cobrar, neto	10.1	89,699,101	48,656,096
Activos por impuestos corrientes	10.2	34,584,410	35,347,576
Activos no corrientes mantenidos para la venta	11	3,331,827	7,211,375
Activos materiales, neto	12	57,402,316	72,553,672
Otros activos	13	24,908,723	39,883,300
Impuesto diferido, neto	13.1	9,568,293	5,921,426
Activos intangibles	13.2	15,054,338	11,956,238
Gastos pagados por anticipado y otros	13.3	286,092	12,010
Total activo		4,396,902,379	4,206,670,675
PASIVO			
Depósitos y exigibilidades	14	3,685,759,858	3,492,122,765
Depósitos cuenta corriente		177,835,518	153,195,609
Certificados de depósito a término		1,600,611,209	1,622,607,552
Depósitos de ahorro		1,102,697,959	831,993,010
Títulos de inversión en circulación		689,763,846	792,686,172
Otros		114,851,326	91,640,422
Pasivos por arrendamientos	15	47,538,880	57,296,263
Operaciones de contado	7.1	-	3
Créditos de bancos y otras obligaciones financieras	16	24,991,940	38,818,305
Cuentas por pagar	17.1	38,906,284	30,836,986
Pasivos por impuestos corrientes	18	1,263,888	1,585,965
Obligaciones laborales	19	10,408,113	10,039,778
Pasivos estimados y provisiones	20	39,042,856	55,290,599
Pasivos de contratos		13,079,100	18,046,195
Total pasivo		3,860,990,919	3,704,036,859
PATRIMONIO			
Capital social	21	468,824,860	410,220,140
Reservas		38,108,091	31,596,446
Ganancias o pérdidas		19,863,402	52,524,727
Utilidad del ejercicio		32,455,040	65,116,365
Pérdida acumulada		(12,591,638)	(12,591,638)
Otros resultados integrales		9,115,107	8,292,503
Otros resultados integrales ORI por inversiones		9,115,107	8,292,503
Total patrimonio		535,911,460	502,633,816
Total pasivo y patrimonio		4,396,902,379	4,206,670,675

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



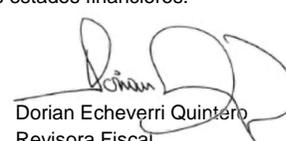
Hans Juergen Theilkuhl Ochoa (25 Feb. 2021 18:28 EST)

Hans Juergen Theilkuhl Ochoa
Presidente
(Ver mi certificación adjunta)



LUZ ELENA POSADA CASTAÑO (25 Feb. 2021 18:09 EST)

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 S. A. S.
(Ver mi informe de fecha 25 de febrero de 2021)

BANCO COOMEVA S. A.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES SEPARADO
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019
(Expresado en miles de pesos)

	Notas	Acumulado Diciembre 2020	Acumulado Diciembre 2019
Ingresos operacionales directos	24	558,745,643	605,586,436
Intereses y descuento amortizado cartera de créditos y otros intereses		435,941,007	473,119,189
Utilidad en valoración títulos participativos	7	452,105	229,071
Utilidad en valoración de inversiones negociables en títulos de deuda	7	33,914,467	17,505,565
Utilidad en valoración de inversiones para mantener hasta el vencimiento	7	3,992,881	3,667,048
Reajuste de la Unidad de Valor Real - UVR		2,216,497	1,176,487
Comisiones y honorarios		82,179,849	109,670,507
Utilidad en venta de inversiones	7	48,837	208,757
Utilidad en venta de cartera		-	9,812
Gastos operacionales directos	24	201,500,163	207,369,598
Intereses, prima amortizada y amortización de descuento		100,462,438	108,863,036
Intereses sobre los pasivos por arrendamientos	15	4,790,033	577,312
Valoración de Inversiones a Valor Razonable		12,173,402	3,734,554
Valoración de Inversiones a Costo Amortizado		54,782	19,864
Valoración de Inversiones a Valor Razonable-Instrumentos de Patrimonio		82,008	72,837
Otros intereses		51,231,079	58,683,869
Comisiones		32,706,421	35,418,126
Resultado operacional directo		357,245,480	398,216,838
Otros ingresos y gastos operacionales - Neto			
Ingresos operacionales	25	33,371,730	35,048,179
Otros			
Gastos operacionales		200,735,419	208,795,119
Gastos de personal	26	83,876,432	84,144,092
Otros	26	116,858,987	124,651,027
Resultado operacional antes de provisiones deprecitaciones y amortizaciones		189,881,791	224,469,898
Provisiones netas		121,172,340	107,272,108
Provisión cartera de créditos	26	176,549,032	175,181,920
Menos: Recuperación provision cartera de créditos	9	78,616,114	75,453,776
Provisión cuentas por cobrar	9	21,591,210	9,910,316
Menos: Recuperación provisión cuentas por cobrar	10	2,409,502	7,221,634
Otras provisiones	10	4,057,714	4,855,282
Depreciaciones	26	17,686,107	18,351,904
Amortizaciones	26	2,689,859	2,891,185
Resultado operacional neto	26	48,333,485	95,954,701
Utilidad antes de impuesto sobre la renta		48,333,485	95,954,701
Impuesto sobre la renta y complementarios	27	15,878,445	30,838,336
Utilidad neta del ejercicio		32,455,040	65,116,365
Utilidad neta por acción (en pesos)		692.26	2,031.45
OTRO RESULTADO INTEGRAL			
Inversiones disponibles para la venta en instrumentos de patrimonio		952,306	1,004,620
Impuesto diferido inversiones patrimoniales		(129,702)	-
Resultado integral total		33,277,644	66,120,985

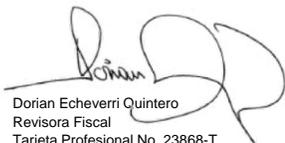
Las notas que se acompañan son parte integrante de los estados financieros.


Hans Juergen Theilkuhl Ochoa (25 Feb. 2021 18:28 EST)

Hans Juergen Theilkuhl Ochoa
Presidente
(Ver mi certificación adjunta)


LUZ ELENA POSADA CASTAÑO (25 Feb. 2021 18:09 EST)

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 S. A. S.
(Ver mi informe de fecha 25 de febrero de 2021)

BANCO COOMEVA S. A.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO SEPARADO
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019
(Expresado en miles de pesos)

	Notas	Capital Social	Reserva Legal	Otras Reservas	Pérdidas Acumuladas	Utilidad del ejercicio	Otros Resultados Integrales	Total Patrimonio
Saldos al 31 de diciembre de 2018		<u>362,338,850</u>	<u>21,776,084</u>	<u>4,500,214</u>	<u>(12,515,601)</u>	<u>53,201,438</u>	<u>7,287,883</u>	<u>436,588,868</u>
Impacto adopción NIIF 16		-	-	-	(76,037)	-	-	(76,037)
Saldos al 1 de enero de 2019		<u>362,338,850</u>	<u>21,776,084</u>	<u>4,500,214</u>	<u>(12,591,638)</u>	<u>53,201,438</u>	<u>7,287,883</u>	<u>436,512,831</u>
Distribución de utilidades	21	47,881,290	-	-	-	(47,881,290)	-	-
Traslado a reserva legal		-	5,320,148	-	-	(5,320,148)	-	-
Ganancias o pérdidas realizable (ORI)		-	-	-	-	-	1,004,620	1,004,620
Utilidad neta		-	-	-	-	65,116,365	-	65,116,365
Saldos al 31 de diciembre de 2019		<u>410,220,140</u>	<u>27,096,232</u>	<u>4,500,214</u>	<u>(12,591,638)</u>	<u>65,116,365</u>	<u>8,292,503</u>	<u>502,633,816</u>
Distribución de utilidades	21	58,604,720	-	-	-	(58,604,720)	-	-
Traslado a reserva legal		-	6,511,645	-	-	(6,511,645)	-	-
Ganancias o pérdidas realizable (ORI)		-	-	-	-	-	822,604	822,604
Utilidad neta		-	-	-	-	32,455,040	-	32,455,040
Saldos al 31 de diciembre de 2020		<u>468,824,860</u>	<u>33,607,877</u>	<u>4,500,214</u>	<u>(12,591,638)</u>	<u>32,455,040</u>	<u>9,115,107</u>	<u>535,911,460</u>

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



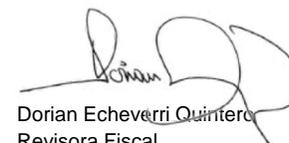
Hans Juergen Theilkohl Ochoa (25 Feb. 2021 18:28 EST)

Hans Juergen Theilkohl Ochoa
Presidente
(Ver mi certificación adjunta)



LUZ ELENA POSADA CASTAÑO (25 Feb. 2021 18:09 EST)

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 S. A. S.
(Ver mi informe de fecha 25 de febrero de 2021)

BANCO COOMEVA S. A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO SEPARADO
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019
(Expresado en miles de pesos)

	Notas	31 de diciembre de 2020	31 de diciembre de 2019 Reexpresado (Ver Nota 2)
Flujos de efectivo por las actividades de operación:			
Utilidad del ejercicio		32,455,040	65,116,365
Cconciliation entre la utilidad del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación:			
Depreciación activos propios	12	1,945,677	2,497,680
Depreciación activos por derecho de uso	12	15,740,430	15,854,224
Amortización de activos intangibles	13.2	2,689,859	2,891,185
Perdida neta en venta de activos materiales	12	21,159	141,752
Pérdida en baja de leasing	12	584	-
Deterioro de activos materiales	26	-	133,501
Reversiones provisiones mejora		40,428	-
Resultado neto en bajas y altas de activos por derecho de uso		281,823	(37,528)
Ajuste amortización pasivos por arrendamiento	15	(281,940)	(9,930)
Provision activos disponibles para la venta	11	3,164,807	3,354,171
Gastos netos activos mantenidos para la venta	11	420,360	17,297
Recuperación provisión activos mantenidos para la venta	11	(4,153,184)	(19,108)
Otras provisiones conceptos US	10	892,908	1,367,610
Obligaciones de desempeño	20	8,091,482	16,482,811
Intereses obligaciones financieras	16	1,080,354	1,490,833
Intereses sobre pasivos por arrendamiento	15	4,790,033	577,312
Actualización de provisiones, neto de:			
Cartera de créditos	9	97,932,918	99,728,144
Cuentas por cobrar	10	19,181,708	2,688,682
Método de participación patrimonial	8	(3,787,674)	(1,699,398)
Valoración neta de inversiones	7	(26,049,261)	(17,574,429)
		154,457,511	193,001,174
Cambios en activos y pasivos:			
Aumento de inversiones negociables y disponibles para la venta	7	(221,568,202)	(70,149,247)
Aumento en cartera de créditos	9	(81,250,612)	(115,392,131)
Aumento en cuentas por cobrar	10	(61,117,621)	(191,985)
(Aumento) disminución en impuestos por activos corrientes	10.2	(32,703,099)	1,339,946
Disminución (aumento) en activos disponibles para la venta	11	4,447,566	(5,318,024)
Aumento en depósitos y exigibilidades	14	193,637,093	117,152,040
(Disminución) Aumento operaciones de contado	7.1	(3)	3
Aumento (disminución) aumento en cuentas por pagar	17.1	8,896,418	(14,023,331)
Pagos de arrendamiento de corto plazo y bajo valor	17.1	(827,120)	(345,615)
Disminución pasivos por impuestos corrientes	17.2	(322,077)	(700,687)
Aumento en obligaciones laborales	18	368,335	566,196
Pago obligaciones de desempeño	20	(11,926,351)	(12,297,466)
(Disminución) Aumento en pasivos de contratos	20	(1,132,226)	1,773,472
Aumento en pasivos estimados	19	23,964,011	6,118,440
Pago pasivos estimados por desmantelamiento	19	(984,424)	(567,783)
		(180,518,312)	(92,036,172)
Impuesto de renta pagado		(4,849,452)	-
Movimiento neto de impuestos diferidos	27	(5,257,685)	(4,512,930)
Intereses pagados obligaciones financieras	16	(1,104,143)	(1,498,518)
Efectivo neto (usado) provisto por las actividades de operación		(37,272,081)	94,953,554
Flujos de efectivo de las actividades de inversión:			
(Aumento) Disminución de inversiones a costo amortizado	7	(13,259,282)	6,821,440
Dividendos recibidos de subsidiarias	8	1,516,093	-
Adquisición de activos materiales	12	(635,290)	(1,248,356)
Adquisición de intangibles	13.2	(5,787,959)	(4,775,921)
(Aumento) disminución en gastos pagados por anticipado	13.3	(274,082)	89,627
Producto de la venta de activos materiales	12	6,306	42,355
Efectivo neto (usado) provistos en las actividades de inversión		(18,434,214)	929,145
Flujos de efectivo de las actividades de financiación:			
Aumento en obligaciones financieras	16	8,035,000	3,650,001
Pagos / Abonos a préstamos	16	(21,837,576)	(7,856,325)
Pago de pasivos por arrendamientos	15	(15,945,735)	(15,491,985)
Efectivo neto usado en las actividades de financiación		(29,748,311)	(19,698,309)
(Disminución) aumento del efectivo		(85,454,606)	76,184,390
Efectivo al inicio del periodo		312,335,094	236,150,704
Efectivo al final del periodo		226,880,488	312,335,094
Saldo de efectivo y equivalentes de efectivo	5	226,880,488	276,888,894
Operaciones de mercado monetario	6	-	35,446,200
		226,880,488	312,335,094

Hans Juergen Theilkuhl Ochoa (25 Feb. 2021 18:28 EST)

Hans Juergen Theilkuhl Ochoa
Presidente
(Ver mi certificación adjunta)

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

LUZ ELENA POSADA CASTAÑO (25 Feb. 2021 18:09 EST)

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 S. A. S.
(Ver mi informe de fecha 25 de febrero de 2021)

1. Bancoomeva EEFF Diciembre 2020 y Dic 2019

Informe de auditoría final

2021-02-25

Fecha de creación:	2021-02-25
Por:	Camila Aponte Restrepo (ingrydc_aponte@coomeva.com.co)
Estado:	Firmado
ID de transacción:	CBJCHBCAABAAaRzWGB8CjJdEEtTgHRcd5OmGXNRGk9_M

Historial de “1. Bancoomeva EEFF Diciembre 2020 y Dic 2019”

-  Camila Aponte Restrepo (ingrydc_aponte@coomeva.com.co) ha creado el documento.
2021-02-25 - 22:53:52 GMT- Dirección IP: 186.168.230.123.
-  El documento se ha enviado por correo electrónico a LUZ ELENA POSADA CASTAÑO (luze_posada@coomeva.com.co) para su firma.
2021-02-25 - 22:55:43 GMT
-  LUZ ELENA POSADA CASTAÑO (luze_posada@coomeva.com.co) ha visualizado el correo electrónico.
2021-02-25 - 23:05:51 GMT- Dirección IP: 181.62.54.36.
-  LUZ ELENA POSADA CASTAÑO (luze_posada@coomeva.com.co) ha firmado electrónicamente el documento.
Fecha de firma: 2021-02-25 - 23:09:15 GMT. Origen de hora: servidor.- Dirección IP: 181.62.54.36.
-  El documento se ha enviado por correo electrónico a Hans Juergen Theikuhl Ochoa (hans_theikuhl@coomeva.com.co) para su firma.
2021-02-25 - 23:09:17 GMT
-  Hans Juergen Theikuhl Ochoa (hans_theikuhl@coomeva.com.co) ha visualizado el correo electrónico.
2021-02-25 - 23:28:04 GMT- Dirección IP: 191.156.2.89.
-  Hans Juergen Theikuhl Ochoa (hans_theikuhl@coomeva.com.co) ha firmado electrónicamente el documento.
Fecha de firma: 2021-02-25 - 23:28:39 GMT. Origen de hora: servidor.- Dirección IP: 191.156.2.89.
-  Acuerdo completado.
2021-02-25 - 23:28:39 GMT