

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

| | Notas | Diciembre 2020 | Diciembre 2019 |
|--|-----------|----------------------|----------------------|
| ACTIVO | | | |
| Efectivo y equivalentes de efectivo | 5 | 226.910.287 | 276.901.560 |
| Operaciones de mercado monetario y relacionadas | 6 | - | 35.446.200 |
| Inversiones | 7 | 690.295.178 | 425.553.618 |
| Cartera de créditos | 8 | 3.251.593.600 | 3.260.974.434 |
| Créditos de vivienda | | 1.097.085.640 | 982.828.675 |
| Créditos y operaciones de leasing financiero de consumo | | 1.841.868.179 | 2.032.649.638 |
| Créditos y operaciones de leasing financiero comerciales | | 585.298.271 | 487.827.947 |
| Deterioro de cartera | | (272.658.490) | (242.331.826) |
| Cuentas por cobrar, neto | 9 | 98.938.935 | 53.791.271 |
| Activos por impuestos corrientes | 9,1 | 35.660.327 | 38.506.789 |
| Activos materiales, neto | 10 | 74.983.960 | 94.266.780 |
| Otros activos | 11 | 24.653.383 | 23.171.911 |
| Activos por impuestos diferidos, neto | 11,1 | 8.036.612 | 7.597.160 |
| Activos intangibles | 11,2 | 16.301.023 | 15.519.262 |
| Gastos pagados por anticipado y otros | 11,3 | 315.748 | 55.489 |
| Total activo | | 4.403.035.670 | 4.208.612.563 |
| PASIVO | | | |
| Depósitos y exigibilidades | 12 | 3.679.370.883 | 3.487.876.697 |
| Depósitos cuenta corriente | | 177.798.784 | 153.184.592 |
| Certificados de depósito a término | | 1.600.611.209 | 1.622.607.552 |
| Depósitos de ahorro | | 1.096.345.717 | 827.757.959 |
| Títulos de inversión en circulación | | 689.763.846 | 792.686.172 |
| Otros | | 114.851.327 | 91.640.422 |
| Pasivos por arrendamientos | 12,1 | 49.248.533 | 58.523.956 |
| Instrumentos financieros a valor razonable | 7,1 | - | 3 |
| Créditos de bancos y otras obligaciones financieras | 13 | 24.991.940 | 38.818.819 |
| Cuentas por pagar | 14,1 | 39.981.722 | 31.935.078 |
| Pasivos por impuestos corrientes | 14,2 | 1.672.953 | 3.275.151 |
| Obligaciones laborales | 15 | 11.453.893 | 11.371.392 |
| Pasivos estimados y provisiones | 16 | 39.330.865 | 55.544.692 |
| Pasivos de contratos | 17 | 13.079.100 | 18.046.195 |
| Total pasivo | | 3.859.129.889 | 3.705.391.983 |
| PATRIMONIO | | | |
| Capital social | 18 | 468.824.860 | 410.220.140 |
| Reservas | | 38.108.090 | 31.596.446 |
| Ganancias o pérdidas | | 30.690.674 | 62.809.654 |
| Utilidad del ejercicio | | 32.505.246 | 67.320.101 |
| Pérdida acumulada | | (1.814.572) | (4.510.447) |
| Otros resultados integrales | | 5.538.431 | (2.026.302) |
| Diferencia con los estados financieros separados por deterioro cartera | | (5.418.549) | (17.230.231) |
| Otros Resultados Integrales ORI por inversiones | | 9.244.810 | 9.083.539 |
| Impuesto diferido reconocido en ORI | | 1.712.170 | 6.120.390 |
| Total patrimonio propietarios de la controladora | | 543.162.055 | 502.599.938 |
| Participación no controladora | | 743.726 | 620.642 |
| Total pasivo y patrimonio | | 4.403.035.670 | 4.208.612.563 |

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

Hans Jürgen Theilkuhl Ochoa
Presidente
(Ver mi certificación adjunta)

LUZ ELENA POSADA CASTAÑO (25 Feb. 2021 21:26 EST)

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

Dorian Echeverri Quintero
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional No. 23868-T
Designada por PricewaterhouseCoopers S.A.S.
(Véase mi informe de fecha 25 de febrero de 2021)

BANCO COOMEVA S. A.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES CONSOLIDADO
POR LOS PERIODOS QUE TERMINARON EL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019
(Expresado en miles de pesos colombianos)

| | Notas | Acumulado diciembre 2020 | Acumulado diciembre 2019 |
|---|-----------|--------------------------|--------------------------|
| Ingresos operacionales directos | 20 | 583.754.607 | 623.688.202 |
| Intereses y descuento amortizado cartera de créditos y otros intereses | | 435.971.874 | 473.096.908 |
| Utilidad en valoración de inversiones derechos fiduciarios | 7 | 452.105 | 229.071 |
| Utilidad en valoración de inversiones a valor razonable en títulos de de | 7 | 33.914.467 | 17.505.565 |
| Utilidad en valoración de inversiones a costo amortizado | 7 | 3.992.880 | 3.667.048 |
| Reajuste de la Unidad de Valor Real - UVR | | 2.400.845 | 1.283.104 |
| Comisiones y honorarios | | 106.973.599 | 127.687.614 |
| Utilidad en venta de inversiones | | 48.837 | 209.080 |
| Utilidad en venta de cartera | | - | 9.812 |
| Gastos operacionales directos | 20 | 202.036.261 | 207.517.501 |
| Intereses, prima amortizada y amortización de descuento | | 100.276.172 | 108.729.535 |
| Intereses sobre los pasivos por arrendamientos | | 5.190.144 | 610.242 |
| Otros intereses | | 51.231.079 | 58.683.869 |
| 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 | | 92.172 | 72.903 |
| Comisiones | | 33.018.510 | 35.666.534 |
| Resultado operacional directo | | 381.718.346 | 416.170.701 |
| Otros ingresos y gastos operacionales - Neto | | - | - |
| Ingresos operacionales | 21 | 30.774.259 | 33.686.760 |
| Otros | | | |
| Gastos operacionales | 22 | 219.753.256 | 221.861.185 |
| Gastos de personal | | 92.767.917 | 92.451.292 |
| Otros | | 126.985.339 | 129.409.893 |
| Resultado operacional antes de provisiones | | 192.739.349 | 227.996.276 |
| Depreciaciones y amortizaciones | | | |
| Deterioro neto | 22 | 118.380.382 | 104.142.803 |
| Cartera de créditos | 8 | 153.163.986 | 151.735.868 |
| Menos: Recuperación deterioro cartera de créditos | | 55.198.123 | 52.076.469 |
| Cuentas por cobrar | | 21.742.468 | 9.897.734 |
| Menos: Recuperación deterioro cuentas por cobrar | | 2.224.297 | 7.048.691 |
| Otras provisiones | | 896.348 | 1.634.361 |
| Depreciaciones | 22 | 18.534.454 | 18.934.559 |
| Amortizaciones | 22 | 5.470.271 | 4.477.130 |
| Resultado operacional neto | | 50.354.242 | 100.441.783 |
| Utilidad antes de impuesto sobre la renta | | 50.354.242 | 100.441.783 |
| Impuesto sobre la renta y complementarios | 23 | 17.643.763 | 33.029.601 |
| Utilidad neta del ejercicio | | 32.710.479 | 67.412.182 |
| Utilidad atribuible a: | | | |
| Propietarios de la controladora | | 32.505.246 | 67.320.101 |
| Participación no controladora | | 205.232 | 92.081 |
| | | 32.710.478 | 67.412.182 |
| Utilidad neta del ejercicio | | 32.710.478 | 67.412.182 |
| Partidas que no serán reclasificadas a resultados del periodo, neto de impuestos | | | |
| Diferencias entre los estados financieros separados y consolidados deterioro cartera | | 11.811.682 | 9.189.217 |
| Otros Resultados Integrales ORI por inversiones | | 161.271 | 1.507.075 |
| Impuesto diferido reconocido en ORI | | (4.408.220) | (3.654.806) |
| Total partidas que no serán reclasificadas a resultados del periodo, neto de impuestos | | 7.564.733 | 7.041.486 |
| Otro resultado integral del año neto de impuestos | | 7.564.733 | 7.041.486 |
| Resultado integral total | | 40.275.211 | 74.453.668 |
| Excedentes y otro resultado integral total del ejercicio atribuible a: | | | |
| Intereses Controladores | | 40.069.979 | 74.361.587 |
| Intereses No Controladores | | 205.232 | 92.081 |
| Excedentes y otro resultado integral total del ejercicio | | 40.275.211 | 74.453.668 |

Hans Jürgen Theilkuhl Ochoa
Presidente
(Ver mi certificación adjunta)

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

LUZ ELENA POSADA CASTAÑO (25 Feb. 2021 21:26 EST)

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

Dorian Echeverri Quintero
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional No. 23868-T
Designada por PricewaterhouseCoopers S.A.S
(Véase mi informe de fecha 25 de febrero de 2021)

BANCO COOMEVA S. A.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO CONSOLIDADO
POR EL PERIODO QUE TERMINO EL 31 DICIEMBRE DE 2020 y 30 DE DICIEMBRE DE 2019
(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 2018 | 362.338.850 | 21.776.084 | 4.500.214 | (8.563.524) | 57.331.562 | (9.067.788) | 428.315.398 | 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 | (9.067.788) | 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 deterioro 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 |
| Saldos al 31 de enero de 2020 | 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 |
| Distribución de utilidades - Dividendos en acciones | 58.604.720 | - | - | - | (58.604.720) | - | - | - | - |
| Traslado a reserva legal | - | 6.511.644 | - | - | (6.511.644) | - | - | - | - |
| Reclasificación a resultados acumulados | - | - | - | 2.203.737 | (2.203.737) | - | - | - | - |
| Otras variaciones patrimoniales por efectos de consolidación | - | - | - | 492.138 | - | - | 492.138 | - | 492.138 |
| Distribución de utilidades accionistas minoritarios de la Subsidiaria | - | - | - | - | - | - | - | (82.148) | (82.148) |
| Diferencias entre los estados financieros separados y consolidados deterioro cartera | - | - | - | - | - | 11.811.682 | 11.811.682 | - | 11.811.682 |
| Otros Resultados Integrales ORI en inversiones a valor razonable | - | - | - | - | - | 161.271 | 161.271 | - | 161.271 |
| Impuesto diferido reconocido en ORI | - | - | - | - | - | (4.408.220) | (4.408.220) | - | (4.408.220) |
| Utilidad neta | - | - | - | - | 32.505.246 | - | 32.505.246 | 205.232 | 32.710.478 |
| Saldos al 31 de diciembre de 2020 | 468.824.860 | 33.607.876 | 4.500.214 | (1.814.572) | 32.505.246 | 5.538.431 | 543.162.055 | 743.726 | 543.905.781 |

Hans Jürgen Theilkuhl Ochoa
Presidente
(Ver mi certificación adjunta)

LUZ ELENA POSADA CASTAÑO (25 Feb. 2021 21:26 EST)

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

Dorian Echeverri Quintero
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional No. 23868-T
Designada por PricewaterhouseCoopers S.A.S
(Véase mi informe de fecha 25 de febrero de 2021)

BANCO COOMEVA S.A.

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO

POR LOS PERIODOS QUE TERMINARON EL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 y 2019

(Expresado en miles de pesos colombianos)

| | 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 | | 32.710.478 | 67.412.182 |
| Conciliación entre la utilidad del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación: | | | |
| Depreciación de bienes de uso propio | 22 | 2.119.254 | 2.641.103 |
| Depreciación activos por derecho de uso | | 16.415.200 | 16.293.456 |
| Amortización de activos intangibles | 22 | 5.470.271 | 4.477.130 |
| Pérdida en venta de activos materiales | | 22.576 | 141.752 |
| Pérdida en activos por derecho de uso | | 867.872 | (10.283) |
| Reversiones provisiones mejora | | 40.428 | - |
| Gasto neto por propiedades de inversión | | 4.886.213 | 23.589 |
| Ajustes amortización pasivos por arrendamiento | rque tr | (281.940) | - |
| Revaluación propiedades de inversión | | (404.605) | (337.302) |
| Intereses obligaciones financieras | | 1.080.354 | 1.494.730 |
| Intereses sobre pasivos por arrendamiento | | 5.190.144 | 606.346 |
| Provisión otros conceptos | | 892.908 | 1.367.610 |
| Obligaciones de desempeño | | 8.091.482 | 16.482.811 |
| Actualización de deterioro de: | | | |
| Deterioro de cartera y cuentas por cobrar | | 102.345.735 | 101.414.230 |
| Deterioro propiedad planta y equipo | | - | 214.615 |
| Recuperación por deterioro de inversiones | | (151.882) | (15.709) |
| Deterioro de inversiones. | | - | 52.136 |
| Valoración neta de inversiones | | (26.039.097) | (17.574.363) |
| | | 153.255.391 | 194.684.033 |
| Cambios en activos y pasivos: | | | |
| Aumento de inversiones a valor razonable | | (225.130.029) | (72.642.439) |
| Aumento en deudores | | (81.153.221) | (115.311.083) |
| Aumento (disminución) en cuentas por cobrar | | (46.040.572) | 677.423 |
| (Aumento) Disminución activos por impuestos corrientes | | (30.619.803) | 407.831 |
| Aumento en depósitos y exigibilidades | | 191.494.186 | 115.434.662 |
| (Disminución) Aumento en instrumentos financieros a valor razonable | | (3) | 3 |
| Aumento (Disminución) en cuentas por pagar | | 9.001.508 | (13.589.569) |
| (Disminución) en pasivos impuestos corrientes | | (1.602.198) | (14.353) |
| Aumento en obligaciones laborales | | 82.501 | 991.475 |
| Pago obligaciones de desempeño | | (11.926.351) | (12.297.466) |
| (Disminución) Aumento en pasivos de contratos | | (1.132.226) | 1.773.472 |
| Aumento en pasivos estimados | | 23.964.012 | 6.118.440 |
| Pagos de arrendamiento de corto plazo y bajo valor | | (954.864) | (345.615) |
| (Aumento) propiedad de inversión | | (199.152) | (3.683.201) |
| Pago pasivos estimados por desmantelamiento | | (1.023.427) | (728.731) |
| Efectivo neto (usado) provisto por las actividades de operación | | (21.984.248) | 101.474.882 |
| Intereses pagados | | (1.104.144) | (1.502.415) |
| Impuesto de renta pagado | | (4.849.452) | - |
| Movimiento neto de impuestos diferidos | | (6.531.055) | (3.571.627) |
| Efectivo neto (usado) provisto por las actividades de operación | | (34.468.899) | 96.400.840 |
| Flujos de efectivo neto usado en las actividades de inversión: | | | |
| (Aumento) Disminución de inversiones a costo amortizado | | (13.259.281) | 6.821.441 |
| Gastos pagados por anticipo | | (260.260) | 108.070 |
| Adquisición de activos materiales | | (729.029) | (1.535.084) |
| Adquisición de intangibles | | (6.252.032) | (5.504.421) |
| Producto de la venta de activos materiales | | 8.532 | 42.355 |
| Efectivo neto usado en las actividades de inversión | | (20.492.070) | (67.639) |
| Flujos de efectivo neto usado por las actividades de financiación: | | | |
| Préstamos | | 8.034.487 | 3.649.270 |
| Dividendos pagados participación no controladora | | (82.148) | - |
| Pagos/Abonos a préstamos | | (21.837.576) | (7.856.324) |
| Pago de pasivos por arrendamientos financieros | | (16.591.267) | (15.938.176) |
| Efectivo neto usado en las actividades de financiación | | (30.476.504) | (20.145.230) |
| (Disminución) Aumento del efectivo | | (85.437.473) | 76.187.971 |
| Efectivo al inicio del periodo | | 312.347.760 | 236.159.789 |
| Efectivo al final del periodo | | 226.910.287 | 312.347.760 |
| Saldo de Efectivo y Equivalentes de efectivo | 5 | 226.910.287 | 276.901.560 |
| Operaciones de mercado monetario | 6 | - | 35.446.200 |
| | | 226.910.287 | 312.347.760 |

Hans Jürgen Theilkuhl Ochoa
Presidente
(Ver mi certificación adjunta)

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

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

Dorian Echeverri Quintero
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional No. 23868-T
Designada por PricewaterhouseCoopers S.A.S.
(Véase mi informe de fecha 25 de febrero de 2021)









1. Bancoomeva EEFF Consolidado_31 dic 20 y 31 dic 19

Informe de auditoría final

2021-02-26

| | |
|--------------------|--|
| Fecha de creación: | 2021-02-26 |
| Por: | Camila Aponte Restrepo (ingrydc_aponte@coomeva.com.co) |
| Estado: | Firmado |
| ID de transacción: | CBJCHBCAABAAKyQ5175Ehkirpo1_gY_uUblJ_Bag80Z |

Historial de “1. Bancoomeva EEFF Consolidado_31 dic 20 y 31 dic 19”

-  Camila Aponte Restrepo (ingrydc_aponte@coomeva.com.co) ha creado el documento.
2021-02-26 - 2:16:26 GMT- Dirección IP: 190.253.245.81.
-  El documento se ha enviado por correo electrónico a LUZ ELENA POSADA CASTAÑO (luze_posada@coomeva.com.co) para su firma.
2021-02-26 - 2:19:03 GMT
-  LUZ ELENA POSADA CASTAÑO (luze_posada@coomeva.com.co) ha visualizado el correo electrónico.
2021-02-26 - 2:25:06 GMT- Dirección IP: 181.62.54.36.
-  LUZ ELENA POSADA CASTAÑO (luze_posada@coomeva.com.co) ha firmado electrónicamente el documento.
Fecha de firma: 2021-02-26 - 2:26:11 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.
2021-02-26 - 2:26:12 GMT
-  Hans Juergen Theikuhl Ochoa (hans_theikuhl@coomeva.com.co) ha visualizado el correo electrónico.
2021-02-26 - 3:07:18 GMT- Dirección IP: 104.47.37.254.
-  Hans Juergen Theikuhl Ochoa (hans_theikuhl@coomeva.com.co) ha firmado electrónicamente el documento.
Fecha de firma: 2021-02-26 - 3:08:51 GMT. Origen de hora: servidor.- Dirección IP: 190.253.245.81.
-  Acuerdo completado.
2021-02-26 - 3:08:51 GMT