

BANCO COOMEVA S. A.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA SEPARADO
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020
(Expresado en miles de pesos colombianos)

	Notas	Diciembre 2021	Diciembre 2020
ACTIVO			
Efectivo y equivalentes de efectivo	5	288,537,910	226,880,488
Operaciones de mercado monetario y relacionadas	6	14,656,685	-
Inversiones	7	537,987,338	683,157,346
Inversiones en subsidiarias	8	15,243,565	13,725,868
Cartera de créditos, neta	9	3,775,587,873	3,279,373,224
Créditos de vivienda		1,428,657,956	1,097,111,677
Créditos y operaciones de leasing financiero de consumo		1,960,332,554	1,842,020,584
Créditos y operaciones de leasing financiero comerciales		635,726,750	585,298,271
Intereses cartera de créditos vivienda, consumo y comercial		26,768,809	30,138,096
Deterioro de cartera		(266,561,741)	(261,218,232)
Deterioro intereses cartera		(9,336,455)	(13,977,172)
Cuentas por cobrar, neto	10.1	59,557,461	73,538,177
Activos por impuestos corrientes	10.2	41,354,132	34,584,410
Activos no corrientes mantenidos para la venta, neto	11	1,751,879	3,331,827
Activos materiales, neto	12	40,285,739	57,402,316
Otros activos	13	24,318,957	24,908,723
Activos por impuestos diferidos	13.1	5,224,527	9,568,293
Activos intangibles	13.2	16,870,968	15,054,338
Gastos pagados por anticipado y otros	13.3	2,223,462	286,092
Total activo		4,799,281,539	4,396,902,379
PASIVO			
Depósitos y exigibilidades	14	3,963,047,368	3,685,759,858
Depósitos cuenta corriente		193,862,712	177,835,518
Certificados de depósito a término		1,873,160,398	1,600,611,209
Depósitos de ahorro		1,175,894,933	1,102,697,959
Depósitos electrónicos		80,463	-
Títulos de inversión en circulación		617,764,190	689,763,846
Otros		102,284,672	114,851,326
Compromisos de transferencia y operaciones simultaneas	15	50,544,807	-
Pasivos por arrendamientos	16	33,939,112	47,538,880
Créditos de bancos y otras obligaciones financieras	17	74,105,940	24,991,940
Cuentas por pagar	18.1	38,859,206	38,906,284
Pasivos por impuestos corrientes	18.2	1,558,311	1,263,888
Obligaciones laborales	19	7,210,843	10,408,113
Pasivos estimados y provisiones	20	37,346,109	39,042,856
Pasivos de contratos	21	12,387,787	13,079,100
Total pasivo		4,218,999,483	3,860,990,919
PATRIMONIO			
Capital social	22	498,034,390	468,824,860
Reservas		41,353,601	38,108,091
Ganancias o pérdidas		30,870,241	19,863,402
Utilidad del ejercicio		43,461,879	32,455,040
Pérdida acumulada		(12,591,638)	(12,591,638)
Otros resultados integrales		10,023,824	9,115,107
Otros resultados integrales ORI por inversiones		10,030,381	9,115,107
Otros resultados integrales ORI beneficios a empleados		(6,557)	-
Total patrimonio		580,282,056	535,911,460
Total pasivo y patrimonio		4,799,281,539	4,396,902,379

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

Hans Juergen Theilkuhl Ochoa
Presidente
(Ver mi certificación adjunta)

LUZ ELENA POSADA CASTAÑO (18 Feb. 2022 18:56 EST)
Luz Elena Posada Castaño
Contador
Tarjeta Profesional No. 120663-T
(Ver mi certificación adjunta)

Carolina González Rodríguez
Revisora Fiscal
Tarjeta Profesional No. 73002-T
Designado por PricewaterhouseCoopers S. A. S.
(Ver mi informe de fecha 18 de febrero de 2022)

BANCO COOMEVA S. A.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES SEPARADO
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020
(Expresado en miles de pesos colombianos)

	Notas	Acumulado Diciembre 2021		Acumulado Diciembre 2020	
Ingresos operacionales directos	25		544,038,093		558,745,643
Intereses y descuento amortizado cartera de créditos y otros intereses		425,870,130		435,941,007	
Utilidad en valoración títulos participativos	7	254,376		452,105	
Utilidad en valoración de inversiones negociables en títulos de deuda	7	30,893,511		33,914,467	
Utilidad en valoración de inversiones para mantener hasta el vencimiento	7	2,923,584		3,992,881	
Reajuste de la Unidad de Valor Real - UVR		1,034,837		2,216,497	
Comisiones y honorarios		82,662,816		82,179,849	
Utilidad en venta de inversiones	7	398,839		48,837	
Gastos operacionales directos	25		187,334,795		201,500,163
Intereses, prima amortizada y amortización de descuento		80,084,649		100,462,438	
Intereses sobre los pasivos por arrendamientos	16	4,785,603		4,790,033	
Valoración de inversiones a valor razonable		26,469,553		12,173,402	
Valoración de inversiones a costo amortizado		3,391		54,782	
Valoración de inversiones a valor razonable-instrumentos de patrimonio		184,056		82,008	
Otros intereses		39,947,758		51,231,079	
Comisiones		35,859,785		32,706,421	
Resultado operacional directo			356,703,298		357,245,480
Otros ingresos y gastos operacionales - Neto					
Ingresos operacionales	26		40,376,259		33,371,730
Otros		40,376,259		33,371,730	
Gastos operacionales	27		223,106,060		200,735,419
Gastos de personal	27	83,082,037		83,876,432	
Otros	27	140,024,023		116,858,987	
Resultado operacional antes de provisiones deprecitaciones y amortizaciones			173,973,497		189,881,791
Provisiones netas	27		91,931,288		121,172,340
Provisión cartera de créditos	27	189,756,574		176,549,032	
Menos: Recuperación provisión cartera de créditos	9	102,485,905		78,616,114	
Provisión intereses cartera de credito	9	13,128,795		12,541,544	
Menos: recuperaciones cartera de credito	9	14,794,284		1,927,835	
Provisión cuentas por cobrar	10	9,958,368		9,049,666	
Menos: Recuperación provisión cuentas por cobrar	10	5,766,664		481,667	
Otras provisiones	27	2,134,404		4,057,714	
Depreciaciones	27		16,153,570		17,686,107
Amortizaciones	27		3,072,652		2,689,859
Resultado operacional neto	28		62,815,987		48,333,485
Utilidad antes de impuesto sobre la renta			62,815,987		48,333,485
Impuesto sobre la renta y complementarios	28		19,354,108		15,878,445
Utilidad neta del ejercicio			43,461,879		32,455,040
Utilidad neta por acción (en pesos)			872.67		692.26
OTRO RESULTADO INTEGRAL					
Inversiones disponibles para la venta en instrumentos de patrimonio	4		2,036,234		952,306
Impuesto diferido inversiones patrimoniales	28		(1,120,960)		(129,702)
Diferencias actuariales benefecios a empleados	19		(6,557)		-
Resultado integral total			44,370,596		33,277,644

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

Hans Juergen Theilkuhl Ochoa
Presidente
(Ver mi certificación adjunta)

LUZ ELENA POSADA CASTAÑO (18 Feb. 2022 18:56 EST)
Luz Elena Posada Castaño
Contador
Tarjeta Profesional No. 120663-T
(Ver mi certificación adjunta)

Carolina González Rodríguez
Revisora Fiscal
Tarjeta Profesional No. 73002-T
Designado por PricewaterhouseCoopers S. A. S.
(Ver mi informe de fecha 18 de febrero de 2022)

BANCO COOMEVA S. A.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO SEPARADO
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020
(Expresado en miles de pesos colombianos)

	Notas	Capital Social	Reservas		Perdidas acumuladas		Utilidad del ejercicio	Otros Resultados Integrales	Total Patrimonio
			Reserva Legal	Otras Reservas	Adopción por primera vez NCIF	Adopción nuevas normas			
Saldos al 31 de diciembre de 2019		410,220,140	27,096,232	4,500,214	(6,733,124)	(5,858,514)	65,116,365	8,292,503	502,633,816
Distribución de utilidades	22	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		468,824,860	33,607,877	4,500,214	(6,733,124)	(5,858,514)	32,455,040	9,115,107	535,911,460
Distribución de utilidades	22	29,209,530	-	-	-	-	(29,209,530)	-	-
Traslado a reserva legal		-	3,245,510	-	-	-	(3,245,510)	-	-
Ganancias o pérdidas realizable (ORI)		-	-	-	-	-	-	908,717	908,717
Utilidad neta		-	-	-	-	-	43,461,879	-	43,461,879
Saldos al 31 de diciembre de 2021		498,034,390	36,853,387	4,500,214	(6,733,124)	(5,858,514)	43,461,879	10,023,824	580,282,056

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



Hans Juergen Theilkuhl Ochoa
Presidente
(Ver mi certificación adjunta)



LUZ ELENA POSADA CASTAÑO (18 Feb. 2022 18:56 EST)

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



Carolina González Rodríguez
Revisora Fiscal
Tarjeta Profesional No. 73002-T
Designado por PricewaterhouseCoopers S. A. S.
(Ver mi informe de fecha 18 de febrero de 2022)

BANCO COOMEVA S. A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO SEPARADO
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020
(Expresado en miles de pesos colombianos)

			31 de Diciembre de 2020
	Notas	31 de Diciembre de 2021	Reexpresado (Ver Nota 2)
Flujos de efectivo por las actividades de operación:			
Utilidad del ejercicio		43,461,879	32,455,040
Conciliación entre la utilidad del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación:			
Provisión impuesto de renta corriente	28	16,131,302	21,136,130
Depreciación activos de uso propio	12	1,348,650	1,945,677
Depreciación activos por derecho de uso	12	14,804,920	15,740,430
Amortización de activos intangibles	13.2	3,072,652	2,689,859
Método de participación patrimonial	8	(4,926,607)	(3,787,674)
Valoración neta de inversiones	7	(7,414,470)	(26,049,261)
Pérdida neta en venta de activos materiales	12	36,259	21,159
Recuperación deterioro de propiedades	12	(47,189)	-
Resultado neto en bajas y altas de activos por derecho de uso	12	212,635	281,823
Pérdida en baja de leasing bajo valor	12	170,893	584
Reversiones provisiones mejora	12	-	40,428
Ajuste amortización pasivos por arrendamiento	16	(490,923)	(281,940)
Ajuste por recálculo en arrendamientos, neto	12	(2,210,939)	-
Provisión activos disponibles para la venta	11	1,268,494	3,164,807
Gastos netos activos mantenidos para la venta	11	347,703	420,360
Recuperación provisión activos mantenidos para la venta	11	(465,354)	(4,153,184)
Otras provisiones conceptos US	10	865,910	892,908
Obligaciones de desempeño	21	9,077,018	8,091,482
Intereses causados en cartera de crédito	9	(424,989,502)	(435,034,495)
Intereses causados en depósitos y exigibilidades	14	80,084,649	100,462,438
Intereses sobre pasivos por arrendamiento	16	4,785,603	4,790,033
Intereses obligaciones financieras	17	994,184	1,080,354
Intereses causados por dividendos decretados	10	(1,068)	-
Dividendos recibidos de entidades vinculadas	7	(22,755)	(18,999)
Dividendos recibidos de otras entidades	10	361,128	435,324
Actualización de provisiones, neto de:			
Cartera de créditos	9	87,270,669	97,932,918
Intereses cartera de créditos	9	(1,665,489)	10,613,709
Cuentas por cobrar	10	4,191,704	8,567,999
		(173,748,044)	(158,562,091)
Cambios en activos y pasivos:			
Disminución (Aumento) de inversiones negociables y disponibles para la venta	7	194,296,755	(234,331,056)
Recaudo intereses en inversiones	7	25,547,246	12,781,853
Aumento en cartera de créditos	9	(595,089,290)	(104,887,625)
Intereses recaudados en cartera de créditos	9	438,258,963	453,965,053
Disminución (Aumento) en cuentas por cobrar	10	8,563,042	(56,846,490)
Aumento en impuestos por activos corrientes	10.2	(29,382,799)	(32,703,099)
Disminución en activos disponibles para la venta	11	429,105	4,447,566
Aumento en depósitos y exigibilidades	14	279,516,617	195,566,050
Intereses pagados en depósitos y exigibilidades	14	(82,313,756)	(102,391,395)
Aumento en compromisos de transferencia y operaciones simultaneas	15	50,544,807	-
(Disminución) operaciones de contado	7.1	-	(3)
Aumento en cuentas por pagar	18.1	1,302,500	8,896,418
Pagos de arrendamiento de corto plazo y bajo valor	18.1	(1,349,578)	(827,120)
Aumento (Disminución) en pasivos por impuestos corrientes	18.2	294,423	(322,077)
(Disminución) Aumento en obligaciones laborales	19	(3,203,827)	368,335
Pago obligaciones de desempeño	21	(10,416,362)	(11,926,351)
Aumento en pasivos de contratos	21	648,031	(1,132,226)
Aumento en pasivos estimados	20	5,304,231	2,827,881
Pago pasivos estimados por desmantelamiento	20	(327,263)	(984,424)
		282,622,845	132,501,290
Impuesto de renta pagado		-	(4,849,452)
Movimiento neto de impuestos diferidos	28	3,222,806	(5,257,685)
Intereses pagados obligaciones financieras	17	(855,986)	(1,104,143)
Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de operación		111,241,621	(37,272,081)
Flujos de efectivo de las actividades de inversión:			
(Aumento) de inversiones a costo amortizado	7	(67,803,538)	(19,709,052)
Intereses recaudados por inversiones a costo amortizado	7	2,603,004	6,449,770
Dividendos recibidos de subsidiarias	8	3,408,910	1,516,093
Adquisición de activos materiales	12	(353,900)	(635,290)
Adquisición de intangibles	13.2	(4,889,282)	(5,787,959)
Aumento en gastos pagados por anticipado	13.3	(1,937,370)	(274,082)
Producto de la venta de activos materiales	12	2,942	6,306
Efectivo neto (usado) en las actividades de inversión		(68,969,234)	(18,434,214)
Flujos de efectivo de las actividades de financiación:			
Aumento en obligaciones financieras	17	71,879,329	8,035,000
Pagos / Abonos a préstamos	17	(22,740,257)	(21,837,576)
Pago de pasivos por arrendamientos	16	(15,097,352)	(15,945,735)
Efectivo neto provisto (usado) en las actividades de financiación		34,041,720	(29,748,311)
Incremento (Disminución) del efectivo		76,314,107	(85,454,606)
Efectivo al inicio del período		226,880,488	312,335,094
Efectivo al final del período		303,194,595	226,880,488
Saldo de efectivo y equivalentes de efectivo	5	288,537,910	226,880,488
Operaciones de mercado monetario	6	14,656,685	-
		303,194,595	226,880,488

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

Hans Juergen Theilkuhl Ochoa
Presidente
(Ver mi certificación adjunta)

LUZ ELENA POSADA CASTAÑO (18 Feb. 2022 18:56 EST)
Luz Elena Posada Castaño
Contador
Tarjeta Profesional No. 120663-T
(Ver mi certificación adjunta)

Carolina González Rodríguez
Revisora Fiscal
Tarjeta Profesional No. 73002-T
Designado por PricewaterhouseCoopers S. A. S.
(Ver mi informe de fecha 18 de febrero de 2022)









Bancoomeva EEFF Dic 2021 y Dic 2020 Separados

Informe de auditoría final

2022-02-19

Fecha de creación:	2022-02-18
Por:	Yuly Albarracín Mitrovitch (yulyp_albarracin@coomeva.com.co)
Estado:	Firmado
ID de transacción:	CBJCHBCAABAAwyUyVe3GEZxyFKdOJpCXKbA3cnxTHLmB

Historial de “Bancoomeva EEFF Dic 2021 y Dic 2020 Separados”

-  Yuly Albarracín Mitrovitch (yulyp_albarracin@coomeva.com.co) ha creado el documento.
2022-02-18 - 23:49:43 GMT- Dirección IP: 181.62.52.30.
-  El documento se ha enviado por correo electrónico a LUZ ELENA POSADA CASTAÑO (luze_posada@coomeva.com.co) para su firma.
2022-02-18 - 23:52:51 GMT
-  LUZ ELENA POSADA CASTAÑO (luze_posada@coomeva.com.co) ha visualizado el correo electrónico.
2022-02-18 - 23:55:42 GMT- Dirección IP: 191.106.134.126.
-  LUZ ELENA POSADA CASTAÑO (luze_posada@coomeva.com.co) ha firmado electrónicamente el documento.
Fecha de firma: 2022-02-18 - 23:56:40 GMT. Origen de hora: servidor.- Dirección IP: 191.106.134.126.
-  El documento se ha enviado por correo electrónico a Hans Juergen Theikuhl Ochoa (hans_theilkuhl@coomeva.com.co) para su firma.
2022-02-18 - 23:56:42 GMT
-  Hans Juergen Theikuhl Ochoa (hans_theilkuhl@coomeva.com.co) ha visualizado el correo electrónico.
2022-02-19 - 0:02:44 GMT- Dirección IP: 191.156.41.198.
-  Hans Juergen Theikuhl Ochoa (hans_theilkuhl@coomeva.com.co) ha firmado electrónicamente el documento.
Fecha de firma: 2022-02-19 - 0:03:50 GMT. Origen de hora: servidor.- Dirección IP: 191.156.41.193.
-  Acuerdo completado.
2022-02-19 - 0:03:50 GMT