

**BANCO COOMEVA S. A.**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA CONSOLIDADO**  
**31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020**  
(Expresado en miles de pesos colombianos)

	Notas	Diciembre 2021	Diciembre 2020
<b>ACTIVO</b>			
Efectivo y equivalentes de efectivo	5	288,561,846	226,910,287
Operaciones de mercado monetario y relacionadas	6	14,656,685	-
Inversiones	7	547,353,759	690,295,178
<b>Cartera de créditos</b>	8	<b>3,765,470,180</b>	<b>3,278,305,568</b>
Créditos de vivienda		1,428,650,135	1,097,085,640
Créditos y operaciones de leasing financiero de consumo		1,960,148,474	1,841,868,179
Créditos y operaciones de leasing financiero comerciales		635,726,750	585,298,271
Intereses cartera de créditos vivienda, consumo y comercial		29,223,625	32,461,128
Deterioro de cartera		(283,447,579)	(272,658,490)
Deterioro intereses cartera		(4,831,225)	(5,749,160)
Cuentas por cobrar, neto	9	65,436,180	72,226,967
Activos por impuestos corrientes	9.1	42,264,531	35,660,327
Activos materiales, neto	10	56,622,706	74,983,960
Otros activos	11	<b>24,204,266</b>	<b>24,653,383</b>
Activos por impuestos diferidos, neto	11.1	4,165,108	8,036,612
Activos intangibles	11.2	17,647,861	16,301,023
Gastos pagados por anticipado y otros	11.3	2,391,297	315,748
<b>Total activo</b>		<b>4,804,570,153</b>	<b>4,403,035,670</b>
<b>PASIVO</b>			
<b>Depósitos y exigibilidades</b>	12	<b>3,956,653,981</b>	<b>3,679,370,883</b>
Depósitos cuenta corriente		193,821,557	177,798,784
Certificados de depósito a término		1,873,160,398	1,600,611,209
Depósitos de ahorro		1,169,542,701	1,096,345,717
Depósitos electrónicos		80,463	0
Títulos de inversión en circulación		617,764,190	689,763,846
Otros		102,284,672	114,851,327
Pasivos por arrendamientos	12.1	35,271,424	49,248,533
Compromisos de transferencia y operaciones simultaneas	13	50,544,807	-
Créditos de bancos y otras obligaciones financieras	14	74,105,940	24,991,940
Cuentas por pagar	15.1	40,152,353	39,981,722
Pasivos por impuestos corrientes	15.2	2,025,951	1,672,953
Obligaciones laborales	16	8,419,852	11,453,893
Pasivos estimados y provisiones	17	37,632,694	39,330,865
Pasivos de contratos	18	12,387,787	13,079,100
<b>Total pasivo</b>		<b>4,217,194,789</b>	<b>3,859,129,889</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
Capital social	19	498,034,390	468,824,860
Reservas		41,353,600	38,108,090
<b>Ganancias o pérdidas</b>		<b>41,802,665</b>	<b>30,690,674</b>
Utilidad del ejercicio		43,567,031	32,505,246
Pérdida acumulada		(1,764,366)	(1,814,572)
<b>Otros resultados integrales</b>		<b>5,358,747</b>	<b>5,538,431</b>
Diferencia con los estados financieros separados por deterioro cartera		(7,523,476)	(5,418,549)
Otros Resultados Integrales ORI por inversiones		11,281,044	9,244,810
Otros resultados integrales ORI beneficios a empleados		(6,557)	-
Impuesto diferido reconocido en ORI		1,607,736	1,712,170
<b>Total patrimonio propietarios de la controladora</b>		<b>586,549,402</b>	<b>543,162,055</b>
<b>Participación no controladora</b>		<b>825,962</b>	<b>743,726</b>
<b>Total pasivo y patrimonio</b>		<b>4,804,570,153</b>	<b>4,403,035,670</b>

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 (18 Feb. 2022 19:00 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 CONSOLIDADO**  
**31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020**  
(Expresado en miles de pesos colombianos)

	Notas	Acumulado diciembre 2021	Acumulado diciembre 2020
Ingresos operacionales directos	21	569,683,832	583,754,607
Intereses y descuento amortizado cartera de créditos y otros intereses		426,008,208	435,971,874
Utilidad en valoración de inversiones derechos fiduciarios	7	254,375	452,105
Utilidad en valoración de inversiones a valor razonable en títulos de de	7	30,893,511	33,914,467
Utilidad en valoración de inversiones a costo amortizado	7	2,923,584	3,992,880
Reajuste de la Unidad de Valor Real - UVR		1,310,272	2,400,845
Comisiones y honorarios		107,893,600	106,973,599
Utilidad en venta de inversiones		400,282	48,837
<b>Gastos operacionales directos</b>	<b>21</b>	<b>187,977,426</b>	<b>202,036,261</b>
Intereses, prima amortizada y amortización de descuento		79,937,648	100,276,172
Intereses sobre los pasivos por arrendamientos		4,974,856	5,190,144
Otros intereses		39,947,758	51,231,079
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		245,924	92,172
Valoración de derivados de negociación		15,718	
Comisiones		36,382,578	33,018,510
<b>Resultado operacional directo</b>		<b>381,706,406</b>	<b>381,718,346</b>
<b>Otros ingresos y gastos operacionales - Neto</b>			
Ingresos operacionales	22	36,031,222	30,774,259
Otros		36,031,222	30,774,259
Gastos operacionales	23	240,299,819	219,753,256
Gastos de personal		93,783,307	92,767,917
Otros		146,516,512	126,985,339
<b>Resultado operacional antes de provisiones</b>		<b>177,437,809</b>	<b>192,739,349</b>
<b>Depreciaciones y amortizaciones</b>			
Deterioro neto	23	90,684,977	118,380,382
Cartera de créditos	8	162,822,556	153,163,986
Menos: Recuperación deterioro cartera de créditos		75,864,689	55,198,123
Cuentas por cobrar		22,458,637	21,742,468
Menos: Recuperación deterioro cuentas por cobrar		19,599,836	2,224,297
Otras provisiones		868,309	896,348
Depreciaciones	23	16,794,673	18,534,454
Amortizaciones	23	3,793,814	5,470,271
<b>Resultado operacional neto</b>		<b>66,164,345</b>	<b>50,354,242</b>
<b>Utilidad antes de impuesto sobre la renta</b>		<b>66,164,345</b>	<b>50,354,242</b>
Impuesto sobre la renta y complementarios	24	22,330,369	17,643,763
<b>Utilidad neta del ejercicio</b>		<b>43,833,976</b>	<b>32,710,479</b>
<b>Utilidad atribuible a:</b>			
Propietarios de la controladora		43,567,031	32,505,246
Participación no controladora		266,945	205,232
		<b>43,833,976</b>	<b>32,710,478</b>
<b>Utilidad neta del ejercicio</b>		<b>43,833,976</b>	<b>32,710,478</b>
<b>Partidas que no serán reclasificadas a resultados del periodo, neto de impuestos</b>			
Diferencias entre los estados financieros separados y consolidados deterioro cartera		(2,104,927)	11,811,682
Otros Resultados Integrales ORI por inversiones		2,036,234	161,271
Impuesto diferido reconocido en ORI		(104,434)	(4,408,220)
Diferencias actuariales beneficios a empleados		(6,557)	-
<b>Total partidas que no serán reclasificadas a resultados del periodo, neto de impuestos</b>		<b>(179,684)</b>	<b>7,564,733</b>
<b>Otro resultado integral del año neto de impuestos</b>		<b>(179,684)</b>	<b>7,564,733</b>
<b>Resultado integral total</b>		<b>43,654,292</b>	<b>40,275,211</b>
<b>Excedentes y otro resultado integral total del ejercicio atribuible a:</b>			
Intereses Controladores		43,387,347	40,069,979
Intereses No Controladores		266,945	205,232
<b>Excedentes y otro resultado integral total del ejercicio</b>		<b>43,654,292</b>	<b>40,275,211</b>

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 (18 Feb. 2022 19:00 EST)  
Luz Elena Posada Castaño  
Contador  
Tarjeta Profesional No. 120663-T

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 CONSOLIDADO**  
**31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020**  
(Expresado en miles de pesos colombianos)

	Capital social	Reserva legal	Otras Reservas	Adopción por primera vez NCIF	Pérdidas acumuladas Adopción nuevas normas	Ajustes consolidación	Utilidad del ejercicio	Otros Resultados Integrales	Total patrimonio propietarios de la controladora	Participación no controladora	Total patrimonio
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2019</b>	<b>410,220,140</b>	<b>27,096,232</b>	<b>4,500,214</b>	<b>(6,733,124)</b>	<b>(7,255,891)</b>	<b>9,478,568</b>	<b>67,320,101</b>	<b>(2,026,302)</b>	<b>502,599,938</b>	<b>620,642</b>	<b>503,220,580</b>
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)	-	-	-	-
Traslado a participación no controladora	-	-	-	-	-	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
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2020</b>	<b>468,824,860</b>	<b>33,607,876</b>	<b>4,500,214</b>	<b>-6,733,124</b>	<b>-7,255,891</b>	<b>12,174,443</b>	<b>32,505,246</b>	<b>5,538,431</b>	<b>543,162,055</b>	<b>743,726</b>	<b>543,905,781</b>
Distribución de utilidades - Dividendos en acciones	29,209,530	-	-	-	-	-	(29,209,530)	-	-	-	-
Traslado a reserva legal	-	3,245,510	-	-	-	-	(3,245,510)	-	-	-	-
Reclasificación a resultados acumulados	-	-	-	-	-	50,206	(50,206)	-	-	-	-
Distribución de utilidades accionistas minoritarios de la Subsidiaria	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(184,709)	(184,709)
Diferencias entre los estados financieros separados y consolidados deterioro cartera	-	-	-	-	-	-	-	(2,104,927)	(2,104,927)	-	(2,104,927)
Otros Resultados Integrales ORI en inversiones a valor razonable	-	-	-	-	-	-	-	2,036,234	2,036,234	-	2,036,234
Impuesto diferido reconocido en ORI	-	-	-	-	-	-	-	(104,434)	(104,434)	-	(104,434)
Otros resultados integrales ORI beneficios a empleados	-	-	-	-	-	-	-	(6,557)	(6,557)	-	(6,557)
Utilidad neta	-	-	-	-	-	-	43,567,031	-	43,567,031	266,945	43,833,976
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2021</b>	<b>498,034,390</b>	<b>36,853,386</b>	<b>4,500,214</b>	<b>-6,733,124</b>	<b>-7,255,891</b>	<b>12,224,649</b>	<b>43,567,031</b>	<b>5,358,747</b>	<b>586,549,402</b>	<b>825,962</b>	<b>587,375,364</b>

Hans Juergen Theilkuhl Ochoa  
Presidente  
(Ver mi certificación adjunta)

**LUZ ELENA POSADA CASTAÑO** (18 Feb. 2022 19:00 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 CONSOLIDADO  
31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020  
(Expresado en miles de pesos colombianos)

			30 de diciembre de 2020 Reexpresado (Ver Nota 2)
	Notas	31 de diciembre de 2021	
<b>Flujos de efectivo por las actividades de operación:</b>			
Utilidad del ejercicio		43,833,976	32,710,478
<b>Conciliación entre la utilidad del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación:</b>			
Depreciación de bienes de uso propio	10	1,478,946	2,119,254
Depreciación activos por derecho de uso	10	15,315,727	16,415,200
Amortización de activos intangibles	11.2	3,793,814	5,470,271
Valoración neta de inversiones	7	(7,352,604)	(26,039,097)
Pérdida en venta de activos materiales	10	35,536	22,574
Recuperación deterioro de propiedades	10	(47,189)	-
Resultado neto en bajas y altas de activos por derecho de uso	10	212,637	867,872
Pérdida en baja de leasing bajo valor	10	170,893	-
Reversiones provisiones mejora	10	-	40,428
Ajustes amortización pasivos por arrendamiento	12.1	(490,923)	(281,940)
Ajuste por recalcu en arrendamientos, neto	10	(2,210,939)	-
Gasto neto por Propiedades de Inversión	10	307,690	4,886,213
Revaluación Propiedades de Inversiones	10	629,041	(404,605)
Otras provisiones conceptos US	9	865,910	892,908
Obligaciones de desempeño	18	9,077,018	8,091,482
Intereses causados en cartera de crédito	8	(425,127,580)	(435,065,362)
Intereses causados en depósitos y exigibilidades	12	79,937,648	100,276,172
Intereses obligaciones financieras	14	994,184	1,080,354
Intereses sobre pasivos por arrendamiento	12.1	4,974,856	5,190,144
Intereses causados por dividendos decretados	7	(1,068)	-
Dividendos recibidos de entidades vinculadas	9	(22,755)	-
Dividendos recibidos de otras entidades	9	361,128	435,324
Bajas activos Materiales	10	23,517	-
<b>Actualización de deterioro de:</b>			
Provisión de cartera de créditos	8	87,270,280	97,918,043
Provision intereses cartera de crédito	8	(1,665,489)	10,613,709
Provision cuentas por cobrar	9	4,191,704	8,567,999
Recuperación por deterioro de inversiones	7	(1,305)	(155,322)
Gasto deterioro de inversiones	7	2,399	3,440
		<b>(183,442,948)</b>	<b>(166,344,461)</b>
<b>Cambios en activos y pasivos:</b>			
Disminución (aumento) de inversiones a valor razonable con cambios en resultados	7	192,005,206	(237,911,882)
Recaudo intereses en inversiones a valor razonable con cambios en resultados	7	25,547,246	12,781,853
Aumento en cartera de crédito	8	(595,069,538)	(104,779,216)
Intereses recaudados en cartera de crédito	8	438,258,963	453,965,053
Disminución (aumento) en Cuentas por cobrar	9	8,436,938	(56,503,606)
Aumento en impuestos por activos corrientes	9.1	(29,217,281)	(30,619,803)
Aumento en Depósitos y exigibilidades	12	279,659,206	193,609,409
Intereses pagados en depósitos y exigibilidades	12	(82,313,756)	(102,391,395)
Aumento en compromisos de transferencia y operaciones simultaneas	13	50,544,807	-
Aumento operaciones de contado	7.1	-	(3)
Aumento en Cuentas por pagar	15.1	1,440,345	9,001,508
Pagos de arrendamiento de corto plazo y bajo valor	15.1	(1,269,714)	(954,864)
Aumento (Disminución) en pasivos impuestos corrientes	15.2	352,998	(1,602,198)
Aumento en propiedades de inversión	10	(355,951)	(199,152)
Disminución (aumento) en obligaciones laborales	16	(3,040,598)	82,501
Pago obligaciones de desempeño	18	(10,416,362)	(11,926,351)
Aumento (disminución) en pasivos de contratos	18	648,031	(1,132,226)
Aumento en pasivos estimados	17	21,435,532	23,964,012
Disminución en pasivos estimados por desmantelamiento	17	(328,687)	(1,023,427)
<b>Efectivo neto provisto por las actividades de operación</b>		<b>296,317,385</b>	<b>144,360,213</b>
Impuesto de renta pagado		-	(4,849,452)
Movimiento neto de impuestos diferidos	24	3,767,070	(6,531,055)
Intereses pagados obligaciones financieras	14	(855,986)	(1,104,144)
<b>Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de operación</b>		<b>115,785,521</b>	<b>(34,468,899)</b>
<b>Flujos de efectivo neto usado en las actividades de inversión:</b>			
(Aumento) de inversiones a costo amortizado	7	(67,803,538)	(19,709,051)
Intereses recaudados por inversiones	7	2,603,004	6,449,770
Gastos pagados por anticipado	11.3	(2,075,549)	(260,260)
Adquisición de activos materiales	10	(353,901)	(729,029)
Adquisición de intangibles	11.2	(5,140,652)	(6,252,032)
Producto de la venta de activos materiales	10	2,942	8,532
<b>Efectivo neto usado en las actividades de inversión</b>		<b>(72,767,694)</b>	<b>(20,492,070)</b>
<b>Flujos de efectivo neto usado por las actividades de financiación:</b>			
Aumento en obligaciones financieras	14	71,879,329	8,034,487
Dividendos pagados Participación no controladora		(184,709)	(82,148)
Pago de obligaciones financieras	14	(22,740,257)	(21,837,576)
Pago de pasivos por arrendamientos financieros	12.1	(15,663,946)	(16,591,267)
<b>Efectivo neto provisto (usado) en las actividades de financiación</b>		<b>33,290,417</b>	<b>(30,476,504)</b>
Aumento (Disminución) del efectivo		76,308,244	(85,437,473)
Efectivo al inicio del periodo		226,910,287	312,347,760
<b>Efectivo al final del periodo</b>		<b>303,218,531</b>	<b>226,910,287</b>
Saldo de Efectivo y Equivalentes de efectivo		288,561,846	226,910,287
Operaciones de mercado monetario		14,656,685	-
		<b>303,218,531</b>	<b>226,910,287</b>

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 (18 Feb. 2022 19:00 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 - 4 EEFF Consolidado\_Dic2021

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:	CBJCHBCAABAAS6iYFv46z-_1i-gy3lAwnYuNnNgO06OH

## Historial de “Bancoomeva - 4 EEFF Consolidado\_Dic2021”

-  Yuly Albarracín Mitrovitch (yulyp\_albarracin@coomeva.com.co) ha creado el documento.  
2022-02-18 - 23:53:19 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 - 23:57:19 GMT
-  LUZ ELENA POSADA CASTAÑO (luze\_posada@coomeva.com.co) ha visualizado el correo electrónico.  
2022-02-18 - 23:59:09 GMT- Dirección IP: 191.106.134.126.
-  LUZ ELENA POSADA CASTAÑO (luze\_posada@coomeva.com.co) ha firmado electrónicamente el documento.  
Fecha de firma: 2022-02-19 - 0:00:19 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\_theikuhl@coomeva.com.co) para su firma.  
2022-02-19 - 0:00:22 GMT
-  Hans Juergen Theikuhl Ochoa (hans\_theikuhl@coomeva.com.co) ha visualizado el correo electrónico.  
2022-02-19 - 0:02:17 GMT- Dirección IP: 191.156.42.183.
-  Hans Juergen Theikuhl Ochoa (hans\_theikuhl@coomeva.com.co) ha firmado electrónicamente el documento.  
Fecha de firma: 2022-02-19 - 0:02:37 GMT. Origen de hora: servidor.- Dirección IP: 191.156.47.149.
-  Acuerdo completado.  
2022-02-19 - 0:02:37 GMT