

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA INTERMEDIO SEPARADO AL 31 DE MARZO DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023

(Expresado en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

| | Notas | Marzo 2024 (No auditado) | Diciembre 2023 |
|---|-------|-----------------------------|----------------------|
| ACTIVO | | | |
| Efectivo y equivalentes de efectivo | 5 | 458.435.983 | 340.286.554 |
| Operaciones de mercado monetario y relacionadas | 6 | 3.511.675 | 73.015.450 |
| Inversiones | 7 | 606.047.922 | 488.245.381 |
| Inversiones en subsidiarias | 8 | 5.989.247 | 11.711.849 |
| Cartera de créditos, neta | 9 | 4.099.180.375 | 4.138.481.020 |
| Créditos de vivienda | | 1.551.983.961 | 1.542.378.554 |
| Créditos y operaciones de leasing financiero de consumo | | 1.902.886.911 | 1.912.953.909 |
| Créditos y operaciones de leasing financiero comerciales | | 828.506.765 | 889.932.074 |
| Intereses cartera de créditos vivienda, consumo y comercial | | 48.240.126 | 43.984.589 |
| Deterioro de cartera | | (222.189.084) | (241.260.134) |
| Deterioro intereses cartera | | (10.248.304) | (9.507.972) |
| Cuentas por cobrar, neto | 10,1 | 184.057.271 | 179.475.195 |
| Activos por impuestos corrientes | 10,2 | 95.659.500 | 85.787.355 |
| Activos no corrientes mantenidos para la venta, neto | 11 | 1.135.099 | 1.263.876 |
| Activos materiales, neto | 12 | 33.018.257 | 15.809.790 |
| Otros activos | 13 | 58.839.512 | 49.384.117 |
| Activos por impuestos diferidos | 13,1 | 12.597.199 | 9.977.276 |
| Activos intangibles | 13,2 | 42.610.573 | 36.190.608 |
| Gastos pagados por anticipado y otros | 13,3 | 3.631.740 | 3.216.233 |
| Total activo | | 5.545.874.841 | 5.383.460.587 |
| PASIVO | | | |
| Depósitos y exigibilidades | 14 | 4.725.004.778 | 4.565.858.368 |
| Depósitos cuenta corriente | | 161.424.398 | 234.390.240 |
| Certificados de depósito a término | | 2.619.126.141 | 2.499.837.768 |
| Depósitos de ahorro | | 1.635.578.697 | 1.496.131.071 |
| Depósitos electrónicos | | 220.945 | 206.952 |
| Títulos de inversión en circulación | | 255.690.853 | 255.676.113 |
| Otros | | 52.963.744 | 79.616.224 |
| Pasivos por arrendamientos | 15 | 22.355.469 | 7.050.300 |
| Créditos de bancos y otras obligaciones financieras | 16 | 152.116.549 | 108.211.483 |
| Cuentas por pagar | 17,1 | 47.832.414 | 77.853.720 |
| Pasivos por impuestos corrientes | 17,2 | 1.079.780 | 1.627.776 |
| Obligaciones laborales | 18 | 5.620.603 | 8.512.109 |
| Pasivos estimados y provisiones | 19 | 31.590.385 | 40.663.511 |
| Pasivos de contratos | 20 | 19.045.880 | 20.018.153 |
| Total pasivo | | 5.004.645.858 | 4.829.795.420 |
| PATRIMONIO | | | |
| Capital social | 21 | 498.034.390 | 498.034.390 |
| Reservas | | 48.992.851 | 47.992.753 |
| (Pérdida) ganancias | | (17.812.163) | (3.164.266) |
| (Pérdida) Utilidad del ejercicio | | (4.646.939) | 9.427.372 |
| Pérdida acumulada | | (13.165.224) | (12.591.638) |
| Otros resultados integrales | | 12.013.905 | 10.802.290 |
| Otros resultados integrales ORI por inversiones | | 11.883.293 | 10.671.678 |
| Otros resultados integrales ORI beneficios a empleados | | 130.612 | 130.612 |
| Total patrimonio | | 541.228.983 | 553.665.167 |
| Total pasivo y patrimonio | | 5.545.874.841 | 5.383.460.587 |

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

MARCO ANTONIO RIZO CIFUENTES

Presidente Bancoomeva

LUZ ELENA POSADA CASTAÑO

Contador
Tarjeta Profesional No. 120663-T

LINA MARÍA MONCAYO GALLEGO

Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional No. 211572-T
Designado por PwC Contadores y Auditores S. A. S.

**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES INTERMEDIO SEPARADO
POR LOS PERÍODOS DE TRES MESES TERMINADOS EL 31 DE MARZO DE 2024 Y 2023**
(Expresado en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

| | Notas | Acumulado Marzo 2024 (No auditado) | Acumulado Marzo 2023 | Trimestre Marzo 2024 (No auditado) | Trimestre Marzo 2023 |
|--|-------|--|-------------------------|--|-------------------------|
| Ingresos operacionales directos | 24 | 197.697.959 | 205.936.516 | 197.697.959 | 205.936.516 |
| Intereses y descuento amortizado cartera de créditos y otros intereses | | 158.992.022 | 151.169.831 | 158.992.022 | 151.169.831 |
| Utilidad en valoración títulos participativos | 7 | 289.107 | 913.836 | 289.107 | 913.836 |
| Utilidad en valoración de inversiones negociables en títulos de deuda | 7 | 9.196.195 | 12.644.610 | 9.196.195 | 12.644.610 |
| Utilidad en valoración de inversiones para mantener hasta el vencimiento | 7 | 6.533.252 | 5.109.590 | 6.533.252 | 5.109.590 |
| Utilidad en valoración de derivados de negociación | 24 | - | 2.368 | - | 2.368 |
| Reajuste de la Unidad de Valor Real - UVR | 24 | 866.473 | 2.836.146 | 866.473 | 2.836.146 |
| Comisiones y honorarios | 24 | 21.817.340 | 25.013.698 | 21.817.340 | 25.013.698 |
| Utilidad en venta de inversiones | 7 | 3.570 | 16.110 | 3.570 | 16.110 |
| Utilidad en venta de cartera | 24 | - | 8.230.327 | - | 8.230.327 |
| Gastos operacionales directos | 24 | 130.177.486 | 115.883.640 | 130.177.486 | 115.883.640 |
| Intereses, prima amortizada y amortización de descuento | | 106.014.334 | 83.115.991 | 106.014.334 | 83.115.991 |
| Intereses sobre los pasivos por arrendamientos | 15 | 884.501 | 494.972 | 884.501 | 494.972 |
| Valoración de inversiones a valor razonable | | 1.297.610 | 638.478 | 1.297.610 | 638.478 |
| Valoración de inversiones a costo amortizado | | 6.806 | 8.259 | 6.806 | 8.259 |
| Valoración de inversiones a valor razonable-instrumentos de patrimonio | | 10.689 | 46.899 | 10.689 | 46.899 |
| Pérdida en valoración de derivados de negociación | | - | 2.368 | - | 2.368 |
| Otros intereses | | 9.706.855 | 18.676.730 | 9.706.855 | 18.676.730 |
| Comisiones | | 12.256.691 | 12.899.943 | 12.256.691 | 12.899.943 |
| Resultado operacional directo | | 67.520.473 | 90.052.876 | 67.520.473 | 90.052.876 |
| Otros ingresos y gastos operacionales - Neto | | | | | |
| Ingresos operacionales | 25 | 15.409.614 | 10.310.490 | 15.409.614 | 10.310.490 |
| Otros | | 15.409.614 | 10.310.490 | 15.409.614 | 10.310.490 |
| Gastos operacionales | 26 | 65.122.348 | 66.575.081 | 65.122.348 | 66.575.081 |
| Gastos de personal | 26 | 23.342.007 | 25.003.845 | 23.342.007 | 25.003.845 |
| Otros | 26 | 41.780.341 | 41.571.236 | 41.780.341 | 41.571.236 |
| Resultado operacional antes de provisiones deprecitaciones y amortizaciones | | 17.807.739 | 33.788.285 | 17.807.739 | 33.788.285 |
| Provisiones netas | 26 | 20.801.038 | 31.499.497 | 20.801.038 | 31.499.497 |
| Provisión cartera de créditos | 26 | 73.060.775 | 61.273.068 | 73.060.775 | 61.273.068 |
| Menos: Recuperación provisión cartera de créditos | 9 | 56.999.609 | 32.386.876 | 56.999.609 | 32.386.876 |
| Provisión intereses cartera de crédito | 9 | 5.058.579 | 3.905.098 | 5.058.579 | 3.905.098 |
| Menos: recuperaciones cartera de crédito | 9 | 3.286.519 | 2.581.892 | 3.286.519 | 2.581.892 |
| Provisión cuentas por cobrar | 10 | 5.178.419 | 2.793.019 | 5.178.419 | 2.793.019 |
| Menos: Recuperación provisión cuentas por cobrar | 10 | 2.352.278 | 1.811.754 | 2.352.278 | 1.811.754 |
| Otras provisiones | 26 | 141.671 | 308.834 | 141.671 | 308.834 |
| Depreciaciones | 26 | 2.236.626 | 4.145.729 | 2.236.626 | 4.145.729 |
| Amortizaciones | 26 | 2.036.937 | 983.947 | 2.036.937 | 983.947 |
| Resultado operacional neto | 27 | (7.266.862) | (2.840.888) | (7.266.862) | (2.840.888) |
| Pérdida antes de impuesto sobre la renta | | (7.266.862) | (2.840.888) | (7.266.862) | (2.840.888) |
| Impuesto sobre la renta y complementarios | 27 | (2.619.923) | 2.232.742 | (2.619.923) | 2.232.742 |
| Pérdida neta del ejercicio | | (4.646.939) | (5.073.630) | (4.646.939) | (5.073.630) |
| Pérdida neta por acción (en pesos) | 21 | (93,31) | (101,87) | (93,31) | (101,87) |
| OTRO RESULTADO INTEGRAL | | | | | |
| Inversiones disponibles para la venta en instrumentos de patrimonio | 4 | 1.211.615 | (2.588.950) | 1.211.615 | (2.588.950) |
| Total otro resultado Integral | | 1.211.615 | (2.588.950) | 1.211.615 | (2.588.950) |
| Resultado integral total | | (3.435.324) | (7.662.580) | (3.435.324) | (7.662.580) |

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

MARCO ANTONIO RIZO CIFUENTES
Presidente Bancoomeva

LUZ ELENA POSADA CASTAÑO
Contador
Tarjeta Profesional No. 120663-T

LINA MARÍA MONCAYO GALLEGO
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional No. 211572-T
Designado por PwC Contadores y Auditores S. A. S.

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO INTERMEDIO SEPARADO POR LOS PERÍODOS DE TRES MESES TERMINADOS EL 31 DE MARZO DE 2024 Y 2023

(Expresado en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

| Notas | Capital social | Reservas | | Perdidas acumuladas | | Ganancias Acumuladas | (Pérdida) 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 2022 | 498.034.390 | 41.199.575 | 4.500.214 | (6.733.124) | (5.858.514) | - | 22.929.641 | 13.246.551 | 567.318.733 |
| Traslado a resultados acumulados | - | - | - | - | - | 22.929.641 | (22.929.641) | - | - |
| Distribución de utilidades | 21 | - | - | - | - | (20.636.677) | - | - | (20.636.677) |
| Traslado a reserva legal | - | 2.292.964 | - | - | - | (2.292.964) | - | - | (2.292.964) |
| Pérdida realizable (ORI) | - | - | - | - | - | - | - | (2.588.950) | - |
| Pérdida neta | - | - | - | - | - | - | (5.073.630) | - | (5.073.630) |
| Saldos al 31 de marzo de 2023 | 498.034.390 | 43.492.539 | 4.500.214 | (6.733.124) | (5.858.514) | - | (5.073.630) | 10.657.601 | 539.315.462 |
| Realizaciones adopción por primera vez NCIF | 21 | - | - | (573.586) | - | 573.586 | - | - | - |
| Ganancia realizable (ORI) | - | - | - | - | - | - | - | 144.689 | 144.689 |
| Utilidad neta | - | - | - | - | - | - | 14.501.002 | - | 14.501.002 |
| Saldos al 31 de diciembre de 2023 | 498.034.390 | 43.492.539 | 4.500.214 | (7.306.710) | (5.858.514) | 573.586 | 9.427.372 | 10.802.290 | 553.665.167 |
| Traslado a resultados acumulados | - | - | - | - | - | 9.427.372 | (9.427.372) | - | - |
| Distribución de Utilidades | 21 | - | - | - | - | (9.000.860) | - | - | (9.000.860) |
| Traslado a reserva legal | - | 1.000.098 | - | - | - | (1.000.098) | - | - | - |
| Ganancia realizable (ORI) | - | - | - | - | - | - | - | 1.211.615 | 1.211.615 |
| Pérdida neta | - | - | - | - | - | - | (4.646.939) | - | (4.646.939) |
| Saldos al 31 de marzo de 2024 | 498.034.390 | 44.492.637 | 4.500.214 | (7.306.710) | (5.858.514) | - | (4.646.939) | 12.013.905 | 541.228.983 |

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

MARCO ANTONIO RIZO CIFUENTES

Presidente Bancoomeva

LUZ ELENA POSADA CASTAÑO

Contador

Tarjeta Profesional No. 120663-T

LINA MARÍA MONCAYO GALLEGO

Revisor Fiscal

Tarjeta Profesional No. 211572-T
Designado por PwC Contadores y Auditores S. A. S.

**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO INTERMEDIO SEPARADO
POR LOS PERÍODOS DE TRES MESES TERMINADOS EL 31 DE MARZO DE 2024 Y 2023**
(Expresado en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

| | Notas | Por los períodos terminados al 31 de Marzo 2024 (No auditado) | 2023 |
|---|-------|---|---------------------|
| Flujos de efectivo por las actividades de operación: | | | |
| (Pérdida) del ejercicio | | (4.646.939) | (5.073.630) |
| Conciliación entre la utilidad del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación: | | | |
| Depreciación activos de uso propio | 12 | 505.197 | 426.159 |
| Depreciación activos por derecho de uso | 12 | 1.731.429 | 3.719.570 |
| Amortización de activos intangibles | 13,2 | 2.036.937 | 983.947 |
| Método de participación patrimonial | 8 | (1.201.193) | (1.660.543) |
| Valoración neta de inversiones | 7 | (14.703.448) | (17.974.400) |
| Resultado neto, en venta de activos materiales | 12 | (187) | 6.342 |
| Resultado neto en bajas y altas de activos por derecho de uso | 12 | (287.134) | (1.716) |
| Ajuste amortización pasivos por arrendamiento | 15 | 239.706 | 15.836 |
| Provisión activos mantenidos para la venta | 11 | 128.777 | 141.071 |
| Reintegro Arrendamiento | 12 | - | (65.117) |
| Gastos netos activos mantenidos para la venta | 11 | 14.620 | 5.842 |
| Recuperación provisión activos mantenidos para la venta | 11 | - | (448.352) |
| Otras provisiones conceptos US | 10,1 | 12.894 | 167.763 |
| Obligaciones de desempeño | 20 | 4.103.553 | 1.568.735 |
| Intereses causados en cartera de crédito | 9 | (154.812.807) | (149.232.319) |
| Intereses causados en depósitos y exigibilidades | 14 | 106.014.334 | 83.115.991 |
| Intereses sobre pasivos por arrendamiento | 15 | 884.501 | 493.137 |
| Intereses obligaciones financieras | 16 | 3.600.057 | 4.392.925 |
| Intereses por dividendos | 10,1 | (5.136) | - |
| Actualización de provisiones, neto de: | | | |
| Cartera de créditos | 9 | 16.061.166 | 28.886.192 |
| Intereses cartera de créditos | 9 | 1.772.060 | 1.323.206 |
| Cuentas por cobrar | 10,1 | 2.826.141 | 981.265 |
| | | (35.725.472) | (48.228.096) |
| Cambios en activos y pasivos: | | | |
| Aumento de inversiones negociables | 7 | (109.882.504) | (59.804.231) |
| Recaudo intereses en inversiones negociables | 7 | 6.832.922 | 6.628.742 |
| Disminución (Aumento) en cartera de créditos | 9 | 12.606.036 | (87.544.678) |
| Intereses recaudados en cartera de créditos | 9 | 163.674.190 | 148.539.722 |
| Aumento en cuentas por cobrar | 10,1 | (7.415.975) | (32.452.048) |
| Aumento en impuestos por activos corrientes | 10,2 | (9.872.145) | (8.908.045) |
| (Aumento) Disminución en activos disponibles para la venta | 11 | (14.620) | 535.792 |
| Aumento en gastos pagados por anticipado | 13,3 | (415.507) | (2.437.924) |
| Aumento en depósitos y exigibilidades | 14 | 155.524.745 | 157.558.258 |
| Intereses pagados en depósitos y exigibilidades | 14 | (102.392.669) | (63.425.069) |
| Disminución en compromisos de transferencia y operaciones simultáneas | | - | (4.784.035) |
| Disminución en cuentas por pagar | 17,1 | (38.666.700) | (10.203.744) |
| Pagos de arrendamiento de corto plazo y bajo valor | 17,1 | (355.466) | (585.938) |
| Disminución en pasivos por impuestos corrientes | 17,2 | (547.996) | (756.487) |
| Disminución en obligaciones laborales | 18 | (2.891.506) | (1.227.169) |
| Pago obligaciones de desempeño | 20 | (3.334.101) | (2.297.108) |
| Disminución (Aumento) en pasivos de contratos | 20 | (1.741.725) | 40.620 |
| Disminución en pasivos estimados | 19 | (9.535.423) | (3.563.463) |
| Pago pasivos estimados por desmantelamiento | 19 | (338.899) | (268.351) |
| | | 51.232.657 | 35.044.844 |
| Movimiento neto de impuestos diferidos | 27 | (2.619.923) | 2.232.742 |
| Intereses pagados obligaciones financieras | 16 | (3.259.056) | (4.390.203) |
| Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de operación | | 9.628.206 | (15.340.713) |
| Flujos de efectivo de las actividades de inversión: | | | |
| Aumento de inversiones para mantener hasta el vencimiento | 7 | (4.673.916) | (9.171.930) |
| Intereses recaudados por inversiones a costo amortizado | 7 | 5.836.020 | 3.634.595 |
| Dividendos recibidos de subsidiarias | 8 | 6.923.795 | 6.238.439 |
| Adquisición de activos materiales | 12 | (351.881) | (184.904) |
| Adquisición de intangibles | 13,2 | (8.456.902) | (4.236.064) |
| Producto de la venta de activos materiales | 12 | 1.702 | 520 |
| Efectivo neto usado en las actividades de inversión | | (721.182) | (3.719.344) |
| Flujos de efectivo de las actividades de financiación: | | | |
| Aumento en obligaciones financieras | 16 | 89.680.437 | 19.794.659 |
| Dividendos pagados en efectivo | 21 | - | (20.636.677) |
| Pagos a préstamos | 16 | (46.116.372) | (30.046.279) |
| Pago de pasivos por arrendamientos | 15 | (3.825.435) | (4.059.503) |
| Efectivo neto provisto (usado) en las actividades de financiación | | 39.738.630 | (34.947.800) |
| Aumento (disminución) del efectivo | | 48.645.654 | (54.007.857) |
| Efectivo al inicio del período | | 413.302.004 | 376.190.163 |
| Efectivo al final del período | | 461.947.658 | 322.182.306 |
| Saldo de efectivo y equivalentes de efectivo | 5 | 458.435.983 | 310.862.259 |
| Operaciones de mercado monetario | 6 | 3.511.675 | 11.320.047 |
| | | 461.947.658 | 322.182.306 |

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

MARCO ANTONIO RIZO CIFUENTES
Presidente Bancoomeva

LUZ ELENA POSADA CASTAÑO
Contador
Tarjeta Profesional No. 120663-T

LINA MARÍA MONCAYO GALLEGO
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional No. 211572-T
Designado por PwC Contadores y Auditores S. A. S.