

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA INTERMEDIO SEPARADO
AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023**

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

	Notas	Junio 2024 (No auditado)	Diciembre 2023
ACTIVO			
Efectivo y equivalentes de efectivo	5	322.776.799	340.286.554
Operaciones de mercado monetario y relacionadas	6	148.317.138	73.015.450
Inversiones	7	615.411.348	488.245.381
Inversiones en subsidiarias	8	3.687.616	11.711.849
Cartera de créditos, neta	9	4.078.806.233	4.138.481.020
Créditos de vivienda		1.544.800.573	1.542.378.554
Créditos y operaciones de leasing financiero de consumo		1.878.650.669	1.912.953.909
Créditos y operaciones de leasing financiero comerciales		826.150.224	889.932.074
Intereses cartera de créditos vivienda, consumo y comercial		45.830.742	43.984.589
Deterioro de cartera		(206.779.523)	(241.260.134)
Deterioro intereses cartera		(9.846.452)	(9.507.972)
Cuentas por cobrar, neto	10,1	189.608.564	179.475.195
Activos por impuestos corrientes	10,2	108.293.625	85.787.355
Activos no corrientes mantenidos para la venta, neto	11	1.015.610	1.263.876
Activos materiales, neto	12	27.218.602	15.809.790
Otros activos	13	78.390.261	49.384.117
Activos por impuestos diferidos	13,1	26.924.015	9.977.276
Activos intangibles	13,2	48.501.041	36.190.608
Gastos pagados por anticipado y otros	13,3	2.965.205	3.216.233
Total activo		5.573.525.796	5.383.460.587
PASIVO			
Depósitos y exigibilidades	14	4.828.761.987	4.565.858.368
Depósitos cuenta corriente		204.705.728	234.390.240
Certificados de depósito a término		2.587.050.875	2.499.837.768
Depósitos de ahorro		1.723.388.794	1.496.131.071
Depósitos electrónicos		242.922	206.952
Títulos de inversión en circulación		257.139.489	255.676.113
Otros		56.234.179	79.616.224
Pasivos por arrendamientos	15	14.625.668	7.050.300
Operaciones de contado	7,1	29	-
Créditos de bancos y otras obligaciones financieras	16	97.018.447	108.211.483
Cuentas por pagar	17,1	36.823.316	77.853.720
Pasivos por impuestos corrientes	17,2	1.655.639	1.627.776
Obligaciones laborales	18	6.443.481	8.512.109
Pasivos estimados y provisiones	19	27.813.094	40.663.511
Pasivos de contratos	20	18.103.597	20.018.153
Total pasivo		5.031.245.258	4.829.795.420
PATRIMONIO			
Capital social	21	507.035.250	498.034.390
Reservas		48.992.851	47.992.753
(Pérdida) ganancias		(25.599.416)	(3.164.266)
(Pérdida) Utilidad del ejercicio		(12.434.192)	9.427.372
Pérdida acumulada		(13.165.224)	(12.591.638)
Otros resultados integrales		11.851.853	10.802.290
Otros resultados integrales ORI por inversiones		11.721.241	10.671.678
Otros resultados integrales ORI beneficios a empleados		130.612	130.612
Total patrimonio		542.280.538	553.665.167
Total pasivo y patrimonio		5.573.525.796	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 SEIS MESES TERMINADOS EL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 2023**
(Expresado en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

	Notas	Acumulado Junio 2024 (No auditado)	Acumulado Junio 2023	Trimestre Junio 2024 (No auditado)	Trimestre Junio 2023
Ingresos operacionales directos	24	430.586.537	405.911.645	232.888.578	199.975.129
Intereses y descuento amortizado cartera de créditos y otros intereses		320.134.013	308.202.059	161.141.991	157.032.228
Utilidad en valoración títulos participativos	7	398.452	1.247.849	109.345	334.013
Utilidad en valoración de inversiones negociables en títulos de deuda	7	20.229.190	23.690.606	11.032.995	11.045.996
Utilidad en valoración de inversiones para mantener hasta el vencimiento	7	12.528.442	10.700.009	5.995.190	5.590.419
Utilidad en valoración de derivados de negociación	24	-	2.368	-	-
Reajuste de la Unidad de Valor Real - UVR	24	959.485	3.954.397	93.012	1.118.251
Comisiones y honorarios	24	46.118.106	49.839.962	24.300.766	24.826.264
Utilidad en venta de inversiones	7	30.218.849	44.068	30.215.279	27.958
Utilidad en venta de cartera	24	-	8.230.327	-	-
Gastos operacionales directos	24	305.755.957	243.766.246	175.578.471	127.882.606
Intereses, prima amortizada y amortización de descuento		205.752.009	179.859.442	99.737.675	96.743.451
Intereses sobre los pasivos por arrendamientos	15	1.308.728	922.303	424.227	427.331
Valoración de inversiones a valor razonable		5.248.614	2.018.080	3.951.004	20.474
Valoración de inversiones a costo amortizado		84.039	28.733	77.233	2.949
Valoración de inversiones a valor razonable-instrumentos de patrimonio		19.722	49.848	9.033	379.669
Pérdida en valoración de derivados de negociación		-	382.037	-	15.821.995
Otros intereses		20.963.611	34.498.725	11.256.756	1.379.602
Comisiones		25.305.371	26.007.078	13.048.680	13.107.135
Pérdida en venta de cartera		47.073.863	-	47.073.863	-
Resultado operacional directo		124.830.580	162.145.399	57.310.107	72.092.523
Otros ingresos y gastos operacionales - Neto					
Ingresos operacionales	25	22.852.910	54.746.065	7.443.296	44.435.575
Otros		22.852.910	54.746.065	7.443.296	44.435.575
Gastos operacionales	26	141.970.099	133.980.167	76.847.751	67.405.086
Gastos de personal	26	47.814.376	48.666.509	24.472.369	23.662.664
Otros	26	94.155.723	85.313.658	52.375.382	43.742.422
Resultado operacional antes de provisiones deprecitaciones y amortizaciones		5.713.391	82.911.297	(12.094.348)	49.123.012
Provisiones netas	26	22.067.815	67.838.519	1.266.777	36.339.022
Provisión cartera de créditos	26	112.685.678	118.177.767	39.624.903	56.904.699
Menos: Recuperación provisión cartera de créditos	9	98.648.845	56.457.060	41.649.236	24.070.184
Provisión intereses cartera de crédito	9	7.394.277	6.821.302	2.335.698	2.916.204
Menos: recuperaciones cartera de crédito	9	5.492.811	3.939.561	2.206.292	1.357.669
Provisión cuentas por cobrar	10	9.438.194	5.531.542	4.259.775	2.738.523
Menos: Recuperación provisión cuentas por cobrar	10	3.602.587	2.938.528	1.250.309	1.126.774
Otras provisiones	26	293.909	643.057	152.238	334.223
Depreciaciones	26	4.339.345	8.294.808	2.102.719	4.149.079
Amortizaciones	26	4.075.161	2.209.358	2.038.224	1.225.411
Resultado operacional neto	27	(24.768.930)	4.568.612	(17.502.068)	7.409.500
(Pérdida) Utilidad antes de impuesto sobre la renta		(24.768.930)	4.568.612	(17.502.068)	7.409.500
Impuesto sobre la renta y complementarios	27	(12.334.738)	3.467.411	(9.714.815)	1.234.669
(Pérdida) Utilidad neta del ejercicio		(12.434.192)	1.101.201	(7.787.253)	6.174.831
(Pérdida) Utilidad neta por acción (en pesos)	21	(245,23)	22,11	(0,15)	123,98
OTRO RESULTADO INTEGRAL					
Inversiones disponibles para la venta en instrumentos de patrimonio	4	1.051.456	(2.563.440)	(160.159)	25.510
Impuesto diferido inversiones patrimoniales	28	(1.893)	(237.611)	(1.893)	(237.611)
Total otro resultado Integral		1.049.563	(2.801.051)	(162.052)	(212.101)
Resultado integral total		(11.384.629)	(1.699.850)	(7.949.305)	5.962.730

*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 SEIS MESES TERMINADOS EL 30 DE JUNIO 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)	-	-	-
Pérdida realizable (ORI)	-	-	-	-	-	-	-	(2.801.051)	(2.801.051)
Utilidad neta	-	-	-	-	-	-	1.101.201	-	1.101.201
Saldos al 30 de junio de 2023	498.034.390	43.492.539	4.500.214	(6.733.124)	(5.858.514)	-	1.101.201	10.445.500	544.982.206
Realizaciones adopción por primera vez NCIF	21	-	-	(573.586)	-	573.586	-	-	-
Ganancia realizable (ORI)	-	-	-	-	-	-	-	356.790	356.790
Utilidad neta	-	-	-	-	-	-	8.326.171	-	8.326.171
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)	-	-
Dividendos decretados en acciones	21	9.000.860	-	-	-	(9.000.860)	-	-	-
Traslado a reserva legal	-	1.000.098	-	-	-	(1.000.098)	-	-	-
Ganancia realizable (ORI)	-	-	-	-	-	-	-	1.049.563	1.049.563
Pérdida neta	-	-	-	-	-	-	(12.434.192)	-	(12.434.192)
Saldos al 30 de junio de 2024	507.035.250	44.492.637	4.500.214	(7.306.710)	(5.858.514)	-	(12.434.192)	11.851.853	542.280.538

*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 SEIS MESES TERMINADOS EL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 2023**
(Expresado en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

	Notas	Por los períodos terminados al 31 de Junio 2024 (No auditado)	2023
Flujos de efectivo por las actividades de operación:			
(Pérdida) del ejercicio		(12.434.192)	1.101.201
Conciliación entre la utilidad del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación:			
Provisión impuesto de renta corriente	27	4.613.894	1.236.693
Depreciación activos de uso propio	12	977.593	850.328
Depreciación activos por derecho de uso	12	3.361.752	7.444.480
Amortización de activos intangibles	13,2	4.075.161	2.209.358
Pérdida en venta de cartera	9	47.073.863	-
Método de participación patrimonial	8	(2.339.323)	(3.567.278)
Movimiento neto de impuestos diferidos	27	(16.948.632)	2.230.718
Utilidad en Venta de Acciones	8	(30.143.467)	-
Valoración neta de inversiones	7	(27.803.709)	(33.541.803)
Valoración neta de derivados		-	379.669
Resultado neto, en venta de activos materiales	12	59.196	12.104
Resultado neto en bajas y altas de activos por derecho de uso	12	(536.976)	(493.415)
Ajuste amortización pasivos por arrendamiento	15	60.495	33.664
Provisión activos mantenidos para la venta	11	255.966	289.098
Reintegro Arrendamiento	12	-	(65.117)
Gastos netos activos mantenidos para la venta	11	27.947	17.672
Recuperación provisión activos mantenidos para la venta	11	-	(1.022.158)
Provisiones conceptos US	10,1	37.943	353.959
Obligaciones de desempeño	20	7.746.844	3.736.588
Intereses causados en cartera de crédito	9	(310.154.672)	(304.687.597)
Intereses causados en depósitos y exigibilidades	14	205.752.009	179.859.442
Intereses sobre pasivos por arrendamiento	15	1.308.728	920.468
Intereses obligaciones financieras	16	9.064.838	8.513.551
Dividendos recibidos de vinculadas	8	(40.119)	-
Dividendos recibidos de otras entidades	10,1	552.332	635.654
Actualización de provisiones, neto de:			
Cartera de créditos	9	14.036.832	61.720.707
Intereses cartera de créditos	9	1.901.466	2.881.741
Cuentas por cobrar	10,1	5.835.607	2.593.014
		(93.658.624)	(66.357.259)
Cambios en activos y pasivos:			
Aumento de inversiones negociables	7	(129.295.836)	(96.204.162)
Recaudo intereses en inversiones negociables	7	19.418.866	13.627.452
Disminución en instrumentos derivados de negociación			
Aumento en cartera de créditos	9	(27.659.179)	(205.816.226)
Intereses recaudados en cartera de créditos	9	334.476.477	305.397.148
Aumento en cuentas por cobrar	10,1	(16.559.251)	(26.036.717)
Aumento en impuestos por activos corrientes	10,2	(22.506.270)	(21.187.987)
(Aumento) Disminución en activos disponibles para la venta	11	(35.647)	51.253
Producto de la venta activos disponibles para la venta	11		
Disminución (Aumento) en gastos pagados por anticipado	13,3	251.028	(1.749.322)
Aumento en depósitos y exigibilidades	14	269.979.697	162.398.040
Intereses pagados en depósitos y exigibilidades	14	(212.828.087)	(152.886.450)
Aumento en compromisos de transferencia y operaciones simultáneas		-	51.235.097
(Aumento) Disminución en Operaciones de contado	7,1	29	(58.274)
Disminución en cuentas por pagar	17,1	(40.232.865)	(14.336.239)
Pagos de arrendamiento de corto plazo y bajo valor	17,1	(797.539)	(1.230.834)
Aumento (Disminución) en pasivos por impuestos corrientes	17,2	27.863	(101.494)
Disminución en obligaciones laborales	18	(2.068.628)	(1.129.769)
Pago obligaciones de desempeño	20	(6.896.992)	(4.688.323)
(Disminución) Aumento en pasivos de contratos	20	(2.764.408)	1.141.701
Disminución en pasivos estimados	19	(17.984.853)	(1.986.000)
Pago pasivos estimados por desmantelamiento	19	(57.693)	(305.233)
		144.466.712	6.133.661
Impuesto de renta pagado		-	-
Intereses pagados obligaciones financieras	16	(8.817.014)	(8.593.396)
Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de operación		41.991.074	(68.816.994)
Flujos de efectivo de las actividades de inversión:			
Aumento de inversiones para mantener hasta el vencimiento	7	(5.298.690)	(5.663.696)
Intereses recaudados por inversiones a costo amortizado	7	16.864.858	12.620.247
Venta de Inversiones Subsidiaria	8	33.623.347	-
Dividendos recibidos de subsidiarias	8	6.923.795	6.238.439
Adquisición de activos materiales	12	(498.865)	(308.473)
Adquisición de intangibles	13,2	(16.385.594)	(9.958.104)
Producto de la venta de activos materiales	12	18.008	1.556
Efectivo neto provisto en las actividades de inversión		35.246.859	2.929.969
Flujos de efectivo de las actividades de financiación:			
Aumento en obligaciones financieras	16	199.726.182	95.283.619
Dividendos pagados en efectivo	21	-	(20.636.677)
Pagos a préstamos	16	(211.167.042)	(46.745.609)
Pago de pasivos por arrendamientos	15	(8.005.140)	(7.640.153)
Efectivo neto (usado) provisto en las actividades de financiación		(19.446.000)	20.261.180
Aumento (disminución) del efectivo		57.791.933	(45.625.845)
Efectivo al inicio del período		413.302.004	376.190.163
Efectivo al final del período		471.093.937	330.564.318
Saldo de efectivo y equivalentes de efectivo	5	322.776.799	274.982.621
Operaciones de mercado monetario	6	148.317.138	55.581.697
		471.093.937	330.564.318

*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.