Bancoomeva

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA SEPARADO
30 DE SEPTIEMBRE DE 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2019

(Expresado en miles de pesos)

	Notas	Septiembre 2020	Diciembre 2019
ACTIVO			
Efectivo y equivalentes de efectivo	5	171.625.919	276.888.894
Operaciones de mercado monetario y relacionadas	6	2.530.819	35.446.200
Inversiones	7	586.045.068	421.328.295
Inversiones en subsidiarias	8	13.370.310	11.454.287
Cartera de créditos	9 y 23	**3.228.663.248**	**3.279.894.606**
Créditos de vivienda		1.000.986.293	982.872.725
Créditos y operaciones de Leasing Financiero de Consumo		1.901.068.737	2.032.686.637
Créditos y operaciones de Leasing Financiero Comerciales		579.289.073	487.827.947
Deterioro de cartera		(252.680.855)	(223.492.703)
Cuentas por cobrar, neto	9,10.1 y 23	107.107.724	48.656.096
Activos por impuestos corrientes	10,2	27.177.634	35.347.576
Activos no corrientes mantenidos para la venta	11	4.234.950	7.211.375
Activos materiales, neto	12	63.261.913	72.553.672
Otros activos	13	35.876.695	39.883.300
Activos por impuestos diferidos	13.1 y 27	21.328.271	27.915.052
Activos intangibles	13,2	13.324.112	11.956.238
Gastos pagados por anticipado y otros	13,3	1.224.312	12.010
Total activo		**4.239.894.280**	**4.228.664.301**
PASIVO			
Depósitos y exigibilidades	14 y 23	**3.527.215.625**	**3.492.122.765**
Depósitos cuenta corriente		162.434.976	153.195.609
Certificados de depósito a término		1.612.914.155	1.622.607.552
Depósitos de ahorro		993.305.924	831.993.010
Títulos de inversión en circulación		688.867.912	792.686.172
Otros		69.692.658	91.640.422
Pasivos por arrendamientos	15	49.339.076	57.296.263
Operaciones de contado	7,1	-	3
Créditos de bancos y otras obligaciones financieras	16 y 23	22.981.104	38.818.305
Cuentas por pagar	17.1 y 23	36.453.264	30.836.986
Pasivos por impuestos corrientes	17,2	683.860	1.585.965
Pasivos por impuestos diferidos	17,3	20.295.307	21.993.626
Obligaciones laborales	18	8.846.541	10.039.778
Pasivos estimados y provisiones	19	27.957.301	55.290.599
Pasivos de contratos	20	14.717.136	18.046.195
Total pasivo		**3.708.489.214**	**3.726.030.485**
PATRIMONIO			
Capital social	21	468.824.860	410.220.140
Reservas		38.108.091	31.596.446
Ganancias o perdidas		**14.946.648**	**52.524.727**
Utilidad del ejercicio		27.538.286	65.116.365
Pérdida acumulada		(12.591.638)	(12.591.638)
Otros resultados integrales		**9.525.467**	**8.292.503**
Otros resultados integrales ORI por inversiones		9.525.467	8.292.503
Total patrimonio		**531.405.066**	**502.633.816**
Total pasivo y patrimonio		**4.239.894.280**	**4.228.664.301**

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

JOSÉ WILLIAM ZAPATA GARCÍA
Representante Legal Suplente

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

DORIAN ECHEVERRY QUINTERO
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional No. 23868-T
Designado por PricewaterhouseCoopers Ltda.

VIGILADO SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Bancoomeva

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES SEPARADO
POR LOS TRIMESTRES QUE TERMINARON EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020 Y 2019

(Expresado en miles de pesos)

	Notas	Acumulado Septiembre 2020	Acumulado Septiembre 2019	Trimestre Septiembre 2020	Trimestre Septiembre 2019
Ingresos operacionales directos	23 y 24	428.455.181	461.178.972	138.773.712	156.975.572
Intereses y descuento amortizado cartera de créditos y otros intereses		333.382.966	355.981.176	109.148.268	120.351.619
Utilidad en valoración títulos participativos	7	429.767	184.579	213.181	86.965
Utilidad en valoración de inversiones negociables en títulos de deuda	7	27.919.918	12.837.446	8.269.855	4.312.091
Utilidad en valoración de inversiones para mantener hasta el vencimiento	7	3.345.456	2.724.108	863.511	902.559
Reajuste de la Unidad de Valor Real - UVR		1.796.077	975.484	692.973	373.531
Comisiones y honorarios		61.534.298	88.323.362	19.551.694	30.895.203
Utilidad en venta de inversiones	7	46.699	152.817	34.230	53.604
Gastos operacionales directos	24	144.546.062	151.428.076	45.401.850	51.965.043
Intereses, prima amortizada y amortización de descuento		78.376.898	81.472.741	24.815.950	27.910.923
Intereses sobre los pasivos por arrendamientos	15	1.083.451	295.482	415.055	160.079
Otros intereses		41.198.372	43.752.549	12.144.530	14.795.376
Comisiones		23.887.341	25.907.304	8.026.315	9.098.665
Resultado operacional directo		**283.909.119**	**309.750.896**	**93.371.862**	**105.010.529**
Otros ingresos y gastos operacionales - Neto					
Ingresos operacionales	25	25.452.970	25.017.484	12.454.982	8.085.507
Otros		25.452.970	25.017.484	12.454.982	8.085.507
Gastos operacionales		155.465.281	160.574.147	50.851.289	56.179.104
Gastos de personal	26	61.204.775	62.562.194	20.991.847	21.052.799
Otros		94.260.506	98.011.953	29.859.442	35.126.305
Resultado operacional antes de provisiones depreciaciones y amortizaciones		**153.896.808**	**174.194.233**	**54.975.555**	**56.916.932**
Provisiones netas		96.575.236	81.011.270	35.845.705	21.532.827
Provisión cartera de créditos	26	141.854.303	136.207.511	49.719.307	37.894.059
Menos: Recuperación provision cartera de créditos	9	58.782.485	61.985.940	11.961.884	18.039.579
Provisión cuentas por cobrar	9	12.393.052	8.410.476	(2.456.390)	2.626.062
Menos: Recuperación provisión cuentas por cobrar	10	2.207.275	5.001.820	296.871	2.157.308
Otras provisiones	10	3.317.641	3.381.043	841.543	1.209.593
Depreciaciones		13.308.511	14.016.887	4.528.454	4.647.749
	26				
Amortizaciones		2.018.285	2.060.218	672.477	723.891
Resultado operacional neto	26	**41.994.776**	**77.105.858**	**13.928.919**	**30.012.465**
Utilidad antes de impuesto sobre la renta		**41.994.776**	**77.105.858**	**13.928.919**	**30.012.465**
Impuesto sobre la renta y complementarios		14.456.490	29.075.180	3.744.040	11.345.123
Utilidad neta del ejercicio	27	**27.538.286**	**48.030.678**	**10.184.879**	**18.667.342**
Utilidad neta por acción (en pesos)		**611,16**	**1.214,97**	**217,24**	**455,06**
OTRO RESULTADO INTEGRAL					
Inversiones disponibles para la venta en instrumentos de patrimonio		1.365.344	830.181	697,359	424.360
Impuesto diferido inversiones patrimoniales		(132.380)	-	(132,380)	-
Resultado integral total		**28.771.250**	**48.860.859**	**10.749.858**	**19.091.702**

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

JOSÉ WILLIAM ZAPATA GARCÍA
Representante Legal Suplente

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

DORIAN ECHEVERRY QUINTERO
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional No. 23868-T
Designado por PricewaterhouseCoopers Ltda.

VIGILADO SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Bancoomeva

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO SEPARADO
POR LOS AÑOS QUE TERMINARON EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020 Y 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019

(Expresado en miles de pesos)

	Notas	Capital social	Reserva legal	Otras Reservas	Pérdidas Acumuladas	Utilidad del ejercicio	Otros Resultados Integrales	Total patrimonio
Saldos al 31 de diciembre de 2018		**362.338.850**	**21.776.084**	**4.500.214**	**(12.515.601)**	**53.201.438**	**7.287.883**	**436.588.868**
Impacto adopción NIIF 16	2.22 y 27	-	-	-	(76.037)	-	-	(76.037)
Saldos al 1 de enero de 2019		**362.338.850**	**21.776.084**	**4.500.214**	**(12.591.638)**	**53.201.438**	**7.287.883**	**436.512.831**
Distribución de utilidades	21	47.881.290	-	-	-	(47.881.290)	-	-
Traslado a reserva legal		-	5.320.148	-	-	(5.320.148)	-	-
Ganancias o perdidas realizable (ORI)		-	-	-	-	-	830.181	830.181
Utilidad neta		-	-	-	-	48.030.678	-	48.030.678
Saldos al 30 de septiembre de 2019		**410.220.140**	**27.096.232**	**4.500.214**	**(12.591.638)**	**48.030.678**	**8.118.064**	**485.373.690**
Distribución de utilidades	21	-	-	-	-	-	-	-
Traslado a reserva legal		-	-	-	-	-	-	-
Ganancias o perdidas realizable (ORI)		-	-	-	-	-	174.439	174.439
Utilidad neta		-	-	-	-	17.085.687	-	17.085.687
Saldos al 31 de diciembre de 2019		**410.220.140**	**27.096.232**	**4.500.214**	**(12.591.638)**	**65.116.365**	**8.292.503**	**502.633.816**
Distribución de utilidades	21	58.604.720	-	-	-	(58.604.720)	-	-
Traslado a reserva legal		-	6.511.645	-	-	(6.511.645)	-	-
Ganancias o perdidas realizable (ORI)		-	-	-	-	-	1.232.964	1.232.964
Utilidad neta		-	-	-	-	27.538.286	-	27.538.286
Saldos al 30 de septiembre de 2020		**468.824.860**	**33.607.877**	**4.500.214**	**(12.591.638)**	**27.538.286**	**9.525.467**	**531.405.066**

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

JOSÉ WILLIAM ZAPATA GARCÍA
Representante Legal Suplente

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

DORIAN ECHEVERRY QUINTERO
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional No. 23868-T
Designado por PricewaterhouseCoopers Ltda.

VIGILADO SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Bancoomeva

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO SEPARADO
POR LOS TRIMESTRES QUE TERMINARON EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020 Y 2019

(Expresado en miles de pesos)

	Notas	30 de septiembre de 2020	30 de Septiembre de 2019 Reexpresado (Ver Nota 2)
Flujos de efectivo por las actividades de operación:			
Utilidad del ejercicio		27.538.286	48.030.678
Conciliación entre la utilidad del ejercicio y el efectivo neto provisto			
por las actividades de operación:			
Depreciación activos propios	12	1.788.882	2.469.128
Depreciación activos por derecho de uso	12	11.519.629	11.547.759
Amortización de activos intangibles	13,2	2.018.285	2.060.218
Perdida en venta de activos materiales		12.530	143.659
Perdida en bajas y altas de activos por derecho de uso		71.343	(3.467)
Ajuste amortización pasivos por arrendamiento	15	(164.306)	-
Provision activos disponibles para la venta	11	2.712.842	2.387.864
Gastos netos activos mantenidos para la venta		248.774	84.512
Recuperación provisión activos mantenidos para la venta		(3.747.590)	(19.108)
Otras provisiones conceptos US		604.799	993.179
Obligaciones de desempeño	20	5.954.811	10.376.561
Intereses obligaciones financieras	16	906.421	1.151.579
Intereses sobre pasivos por arrendamiento	15	1.083.451	289.985
Actualización de provisiones, neto de:			
Cartera de créditos	9	83.071.818	74.221.571
Cuentas por cobrar	10	10.185.777	3.408.656
Método de participación patrimonial	8	(3.432.116)	(770.343)
Valoracion neta de inversiones		(21.028.136)	(13.606.595)
		119.345.500	**142.765.836**
Cambios en activos y pasivos:			
(Aumento) disminución de inversiones negociables y disponibles para la venta		(118.505.668)	9.394.164
Aumento en cartera de créditos		(31.840.460)	(173.109.009)
Aumento en cuentas por cobrar		(69.242.204)	(13.170.769)
(Aumento) disminución en impuestos por activos corrientes		(25.296.323)	9.235.484
Disminucón (aumento) en activos disponibles para la venta		3.762.399	(3.701.861)
Aumento en depósitos y exigibilidades		35.092.860	91.078.892
Disminución operaciones de contado		(3)	-
Aumento (disminución) aumento en cuentas por pagar		6.169.742	(6.070.698)
Pagos de arrendamiento de corto plazo y bajo valor	15	(553.464)	(484.608)
Disminución pasivos por impuestos corrientes		(902.105)	(1.051.825)
(Disminución) aumento en obligaciones laborales		(1.193.237)	2.213.698
Pago obligaciones de desempeño	20	(29.926.173)	(17.530.448)
Aumento en otros pasivos		20.642.303	7.741.362
Aumento en pasivos estimados		12.552.060	538.704
Pago pasivos estimados por derechos de uso		(758.581)	(205.157)
		(199.998.854)	**(95.122.071)**
Impuesto de renta pagado		(4.849.452)	-
Movimiento neto de impuestos diferidos	27	3.274.967	(2.847.110)
Intereses pagados obligaciones financieras		(926.940)	(1.157.643)
Efectivo neto provisto por las actividades de operación		**(83.154.779)**	**43.639.012**
Flujos de efectivo neto usado en las actividades de inversión:			
Aumento de inversiones a costo amortizado		(22.301.532)	(3.112.965)
Adquisición de activos materiales		(426.705)	(1.034.837)
Adquisicion de intangibles		(4.598.461)	(3.001.285)
Producto de la venta de activos materiales		4.171	267.076
Efectivo neto usado en las actividades de inversión		**(27.322.527)**	**(6.882.011)**
Flujos de efectivo neto provisto (usado) por las actividades de financiación:			
Aumento en obligaciones financieras		4.027.000	641.357
Pagos / Abonos a préstamos		(19.843.682)	(4.528.125)
Pago de pasivos por arrendamientos	15	(11.884.368)	(11.524.567)
Efectivo neto provisto (usado) en las actividades de financiación		**(27.701.050)**	**(15.411.335)**
(Aumento) disminución del efectivo		(138.178.356)	21.345.666
Efectivo al inicio del periodo		312.335.094	236.150.704
Efectivo al final del periodo		**174.156.738**	**257.496.370**
Saldo de efectivo y equivalentes de efectivo	5	171.625.919	201.487.746
Operaciones de mercado monetario	6	2.530.819	56.008.624
		174.156.738	**257.496.370**

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

JOSÉ WILLIAM ZAPATA GARCÍA
Representante Legal Suplente

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

DORIAN ECHEVERRY QUINTERO
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional No. 23868-T
Designado por PricewaterhouseCoopers Ltda.

VIGILADO SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA