Bancoomeva

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

(Expresado en miles de pesos)

	Notas	Diciembre 2020	Diciembre 2019
ACTIVO			
Efectivo y equivalentes de efectivo	5	226.880.488	276.888.894
Operaciones de mercado monetario y relacionadas	6	-	35.446.200
Inversiones	7	683.157.346	421.328.295
Inversiones en subsidiarias	8	13.725.868	11.454.287
Cartera de créditos	9	**3.263.212.300**	**3.279.894.606**
Créditos de vivienda		1.097.111.677	982.872.725
Créditos y operaciones de Leasing Financiero de Consumo		1.842.020.584	2.032.686.637
Créditos y operaciones de Leasing Financiero Comerciales		585.298.271	487.827.947
Deterioro de cartera		(261.218.232)	(223.492.703)
Cuentas por cobrar, neto	10,1	89.699.101	48.656.096
Activos por impuestos corrientes	10,2	34.584.410	35.347.576
Activos no corrientes mantenidos para la venta	11	3.331.827	7.211.375
Activos materiales, neto	12	57.402.316	72.553.672
Otros activos	13	**24.908.723**	**39.883.300**
Impuesto diferito, neto	13,1	9.568.293	5.921.426
Activos intangibles	13,2	15.054.338	11.956.238
Gastos pagados por anticipado y otros	13,3	286.092	12.010
Total activo		**4.396.902.379**	**4.206.670.675**
PASIVO			
Depósitos y exigibilidades	14	**3.685.759.858**	**3.492.122.765**
Depósitos cuenta corriente		177.835.518	153.195.609
Certificados de depósito a término		1.600.611.209	1.622.607.552
Depósitos de ahorro		1.102.697.959	831.993.010
Títulos de inversión en circulación		689.763.846	792.686.172
Otros		114.851.326	91.640.422
Pasivos por arrendamientos	15	47.538.880	57.296.263
Operaciones de contado	7,1	-	3
Créditos de bancos y otras obligaciones financieras	16	24.991.940	38.818.305
Cuentas por pagar	17,1	38.906.284	30.836.986
Pasivos por impuestos corrientes	18	1.263.888	1.585.965
Obligaciones laborales	19	10.408.113	10.039.778
Pasivos estimados y provisiones	20	39.042.856	55.290.599
Pasivos de contratos		13.079.100	18.046.195
Total pasivo		**3.860.990.919**	**3.704.036.859**
PATRIMONIO			
Capital social	21	468.824.860	410.220.140
Reservas		38.108.091	31.596.446
Ganancias o perdidas		**19.863.402**	**52.524.727**
Utilidad del ejercicio		32.455.040	65.116.365
Pérdida acumulada		(12.591.638)	(12.591.638)
Otros resultados integrales		**9.115.107**	**8.292.503**
Otros resultados integrales ORI por inversiones		9.115.107	8.292.503
Total patrimonio		**535.911.460**	**502.633.816**
Total pasivo y patrimonio		**4.396.902.379**	**4.206.670.675**

*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
Contador
Tarjeta Profesional No. 120663-T
(Ver mi certificación adjunta)

DORIAN ECHEVERRI QUINTERO
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional No. 23868-T
Designada por PricewaterhouseCoopers S. A. S.
(Ver mi informe de fecha 25 de febrero de 2021)

VIGILADO SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Bancoomeva

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES SEPARADO
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019

(Expresado en miles de pesos)

	Notas	Acumulado Diciembre 2020		Acumulado Diciembre 2019	
Ingresos operacionales directos	24		558.745.643		605.586.436
Intereses y descuento amortizado cartera de créditos y otros intereses		435.941.007		473.119.189	
Utilidad en valoración títulos participativos	7	452.105		229.071	
Utilidad en valoración de inversiones negociables en títulos de deuda	7	33.914.467		17.505.565	
Utilidad en valoración de inversiones para mantener hasta el vencimiento	7	3.992.881		3.667.048	
Reajuste de la Unidad de Valor Real - UVR		2.216.497		1.176.487	
Comisiones y honorarios		82.179.849		109.670.507	
Utilidad en venta de inversiones	7	48.837		208.757	
Utilidad en venta de cartera		-		9.812	
Gastos operacionales directos	24		201.500.163		207.369.598
Intereses, prima amortizada y amortización de descuento		100.462.438		108.863.036	
Intereses sobre los pasivos por arrendamientos	15	4.790.033		577.312	
Valoración de Inversiones a Valor Razonable		12.173.402		3.734.554	
Valoración de Inversiones a Costo Amortizado		54.782		19.864	
Valoración de Inversiones a Valor Razonable-Instrumentos de Patrimonio		82.008		72.837	
Otros intereses		51.231.079		58.683.869	
Comisiones		32.706.421		35.418.126	
Resultado operacional directo			**357.245.480**		**398.216.838**
Otros ingresos y gastos operacionales - Neto					
Ingresos operacionales	25		33.371.730		35.048.179
Otros		33.371.730		35.048.179	
Gastos operacionales			200.735.419		208.795.119
Gastos de personal	26	83.876.432		84.144.092	
Otros	26	116.858.987		124.651.027	
Resultado operacional antes de provisiones depreciaciones y amortizaciones			**189.881.791**		**224.469.898**
Provisiones netas			121.172.340		107.272.108
Provisión cartera de créditos	26	176.549.032		175.181.920	
Menos: Recuperación provision cartera de créditos	9	78.616.114		75.453.776	
Provisión cuentas por cobrar	9	21.591.210		9.910.316	
Menos: Recuperación provisión cuentas por cobrar	10	2.409.502		7.221.634	
Otras provisiones	10	4.057.714		4.855.282	2.688.682
Depreciaciones	26		17.686.107		18.351.904
Amortizaciones	26		2.689.859		2.891.185
Resultado operacional neto	26		**48.333.485**		**95.954.701**
Utilidad antes de impuesto sobre la renta			**48.333.485**		**95.954.701**
Impuesto sobre la renta y complementarios	27		15.878.445		30.838.336
Utilidad neta del ejercicio			**32.455.040**		**65.116.365**
Utilidad neta por acción (en pesos)			**692,26**		**2.031,45**
OTRO RESULTADO INTEGRAL					
Inversiones disponibles para la venta en instrumentos de patrimonio			952.306		1.004.620
Impuesto diferido inversiones patrimoniales			(129.702)		-
Resultado integral total			**33.277.644**		**66.120.985**

*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
Contador
Tarjeta Profesional No. 120663-T
(Ver mi certificación adjunta)

DORIAN ECHEVERRI QUINTERO
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional No. 23868-T
Designada por PricewaterhouseCoopers S. A. S.
(Ver mi informe de fecha 25 de febrero de 2021)

VIGILADO SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Bancoomeva

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO SEPARADO
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 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		-	-	-	(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)		-	-	-	-	-	1.004.620	1.004.620
Utilidad neta		-	-	-	-	65.116.365	-	65.116.365
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)		-	-	-	-	-	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**	**(12.591.638)**	**32.455.040**	**9.115.107**	**535.911.460**

*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
Contador
Tarjeta Profesional No. 120663-T
(Ver mi certificación adjunta)

DORIAN ECHEVERRI QUINTERO
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional No. 23868-T
Designada por PricewaterhouseCoopers S. A. S.
(Ver mi informe de fecha 25 de febrero de 2021)

VIGILADO SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Bancoomeva

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO SEPARADO
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019

(Expresado en miles de pesos)

	Notas	31 de diciembre de 2020	31 de diciembre de 2019 Reexpresado (Ver Nota 2)
Flujos de efectivo por las actividades de operación:			
Utilidad del ejercicio		32.455.040	65.116.365
Conciliación entre la utilidad del ejercicio y el efectivo neto provisto			
por las actividades de operación:			
Depreciación activos propios	12	1.945.677	2.497.680
Depreciación activos por derecho de uso	12	15.740.430	15.854.224
Amortización de activos intangibles	13,2	2.689.859	2.891.185
Perdida neta en venta de activos materiales	12	21.159	141.752
Pérdida en baja de leasing	12	584	-
Deterioro de activos materiales	26	-	133.501
Reversiones provisiones mejora		40.428	-
Resultado neto en bajas y altas de activos por derecho de uso		281.823	(37.528)
Ajuste amortización pasivos por arrendamiento	15	(281.940)	(9.930)
Provision activos disponibles para la venta	11	3.164.807	3.354.171
Gastos netos activos mantenidos para la venta	11	420.360	17.297
Recuperación provisión activos mantenidos para la venta	11	(4.153.184)	(19.108)
Otras provisiones conceptos US	10	892.908	1.367.610
Obligaciones de desempeño	20	8.091.482	16.482.811
Intereses obligaciones financieras	16	1.080.354	1.490.833
Intereses sobre pasivos por arrendamiento	15	4.790.033	577.312
Actualización de provisiones, neto de:			
Cartera de créditos	9	97.932.918	99.728.144
Cuentas por cobrar	10	19.181.708	2.688.682
Método de participación patrimonial	8	(3.787.674)	(1.699.398)
Valoracion neta de inversiones	7	(26.049.261)	(17.574.429)
		154.457.511	**193.001.174**
Cambios en activos y pasivos:			
Aumento de inversiones negociables y disponibles para la venta	7	(221.568.202)	(70.149.247)
Aumento en cartera de créditos	9	(81.250.612)	(115.392.131)
Aumento en cuentas por cobrar	10	(61.117.621)	(191.985)
(Aumento) disminución en impuestos por activos corrientes	10,2	(32.703.099)	1.339.946
Disminución (aumento) en activos disponibles para la venta	11	4.447.566	(5.318.024)
Aumento en depósitos y exigibilidades	14	193.637.093	117.152.040
(Disminución) Aumento operaciones de contado	7,1	(3)	3
Aumento (disminución) aumento en cuentas por pagar	17,1	8.896.418	(14.023.331)
Pagos de arrendamiento de corto plazo y bajo valor	17,1	(827.120)	(345.615)
Disminución pasivos por impuestos corrientes	17,2	(322.077)	(700.687)
Aumento en obligaciones laborales	18	368.335	566.196
Pago obligaciones de desempeño	20	(11.926.351)	(12.297.466)
(Disminución) Aumento en pasivos de contratos	20	(1.132.226)	1.773.472
Aumento en pasivos estimados	19	23.964.011	6.118.440
Pago pasivos estimados por derechos de uso	19	(984.424)	(567.783)
		(180.518.312)	**(92.036.172)**
Impuesto de renta pagado		(4.849.452)	-
Movimiento neto de impuestos diferidos	27	(5.257.685)	(4.512.930)
Intereses pagados obligaciones financieras	16	(1.104.143)	(1.498.518)
Efectivo neto (usado) provisto por las actividades de operación		**(37.272.081)**	**94.953.554**
Flujos de efectivo de las actividades de inversión:			
(Aumento) Disminución de inversiones a costo amortizado	7	(13.259.282)	6.821.440
Dividendos recibidos de subsidiarias	8	1.516.093	-
Adquisición de activos materiales	12	(635.290)	(1.248.356)
Adquisicion de intangibles	13,2	(5.787.959)	(4.775.921)
(Aumento) disminución en gastos pagados por anticipado	13,3	(274.082)	89.627
Producto de la venta de activos materiales	12	6.306	42.355
Efectivo neto (usado) provistos en las actividades de inversión		**(18.434.214)**	**929.145**
Flujos de efectivo de las actividades de financiación:			
Aumento en obligaciones financieras	16	8.035.000	3.650.001
Pagos / Abonos a préstamos	16	(21.837.576)	(7.856.325)
Pago de pasivos por arrendamientos	15	(15.945.735)	(15.491.985)
Efectivo neto usado en las actividades de financiación		**(29.748.311)**	**(19.698.309)**
(Disminución) aumento del efectivo		(85.454.606)	76.184.390
Efectivo al inicio del periodo		312.335.094	236.150.704
Efectivo al final del periodo		**226.880.488**	**312.335.094**
Saldo de efectivo y equivalentes de efectivo	5	226.880.488	276.888.894
Operaciones de mercado monetario	6	-	35.446.200
		226.880.488	**312.335.094**

*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
Contador
Tarjeta Profesional No. 120663-T
(Ver mi certificación adjunta)

DORIAN ECHEVERRI QUINTERO
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional No. 23868-T
Designada por PricewaterhouseCoopers S. A. S.
(Ver mi informe de fecha 25 de febrero de 2021)

VIGILADO SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA