

INDICADORES FINANCIEROS Y MARGEN DE SOLVENCIA

1. LIQUIDEZ

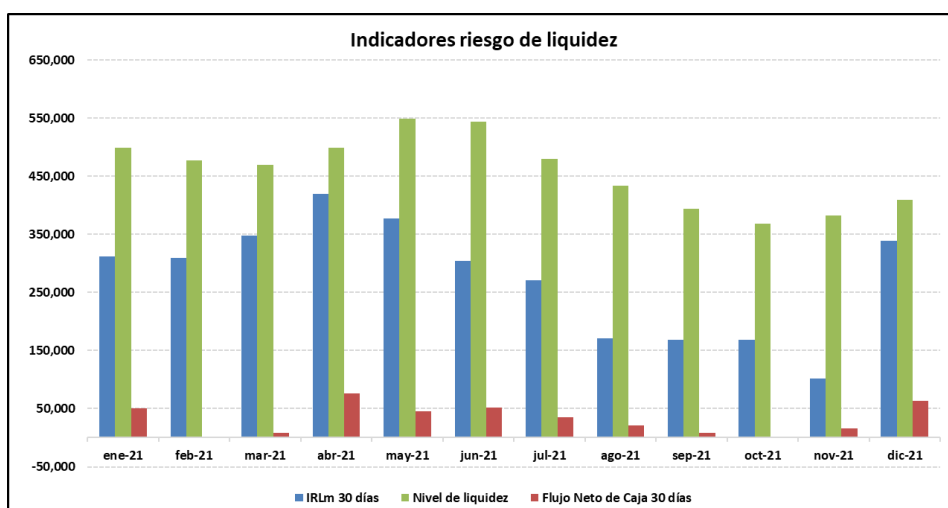
1.1. Análisis de Riesgo de Liquidez

Indicador de Riesgo de Liquidez (IRL): El IRLm a 30 días presentó un desempeño positivo para el periodo enero – diciembre de 2021, con valores de cierre mensuales que oscilaron entre \$101.539 y \$419.366 Millones para la proyección a 30 días. Estos resultados son superiores al valor mínimo que define la Superintendencia Financiera.

Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL): Los resultados de esta metodología interna, presentan un flujo neto de caja (FNC) proyectado a 30 días con resultados entre \$2.195 y \$76.736 millones y un Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL) entre 686,7% y 22026,6%, reflejando la capacidad del negocio para cubrir con sus activos líquidos las necesidades de caja correspondientes a su normal funcionamiento.

Nivel de liquidez: El nivel de liquidez presentó una importante dinámica con valores de cierre mensual que se movieron entre \$367.726 y \$548.453 millones; estos montos se ubican por encima del nivel mínimo de liquidez definido por el Banco para su normal funcionamiento.

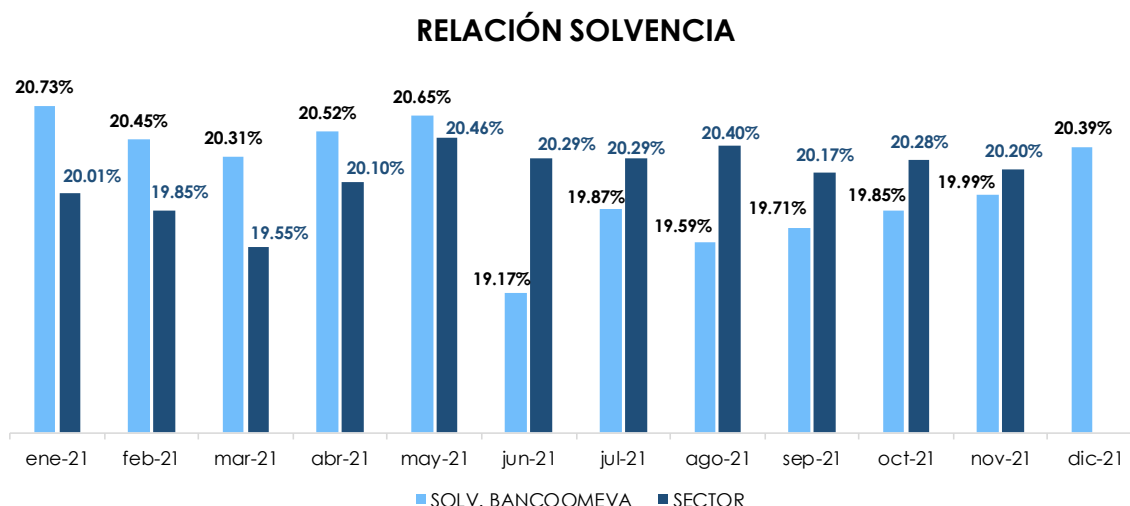
De esta manera, como lo reflejan los resultados de los indicadores, la liquidez de la entidad ha permitido el normal funcionamiento del negocio y ha cumplido con su objetivo de servir como fuente de fondeo ante situaciones imprevistas y generar rendimientos acordes con su perfil de riesgo.



Cifras en millones de pesos

2. SOLVENCIA

La Relación de Solvencia total cerró el año 2021 en 20.39%, cifra que se ubica por encima del mínimo de solvencia exigido por la Superintendencia Financiera, que es del 10.5%; y dentro del promedio de la mayoría de los bancos. Este resultado demuestra la capacidad patrimonial que tiene el Banco para crecer sus activos y lograr así los resultados deseados sin comprometer su estabilidad.



Fuente: Superintendencia Financiera, último reporte a noviembre de 2021. Datos internos al cierre de diciembre de 2021, sin dictamen de Revisoría Fiscal.

Bancoomeva computa \$2.492.401 mm de activos ponderados por nivel de riesgo, total riesgo mercado \$87.654, total riesgo operacional \$227.108 mm y un patrimonio técnico de \$572.473 mm de los cuales \$558.187 mm corresponden a patrimonio básico ordinario y \$14.287 mm de patrimonio adicional.

El ministerio de hacienda y crédito público firmó el pasado 6 de agosto de 2018 firmó el decreto 1477 el cual define un nivel de solvencia básica del 4.5%, solvencia básica adicional del 6%, relación de apalancamiento al 3%, colchón de conversión de capital del 1.5% y colchón para entidades con importancia sistémica del 1%.

3. RENTABILIDAD

3.1. Rendimiento de los Activos Productivos

Este indicador es el resultado de la relación entre los ingresos financieros y el valor promedio de los activos productivos, expresado como tasa efectiva anual. Los ingresos financieros comprenden los intereses y comisiones recibidos por operaciones en moneda legal, así como también el rendimiento de las inversiones,

ya sean voluntarias, obligatorias o del encaje. Por su parte los activos productivos comprenden las inversiones y la cartera productiva (cartera bruta menos cartera vencida). El resultado obtenido para diciembre de 2021 es el siguiente:

Rendimiento Activos Productivos %EA	11.91%
Ingresos Financieros MM	522,528
Activos Productivos MM	4,388,149

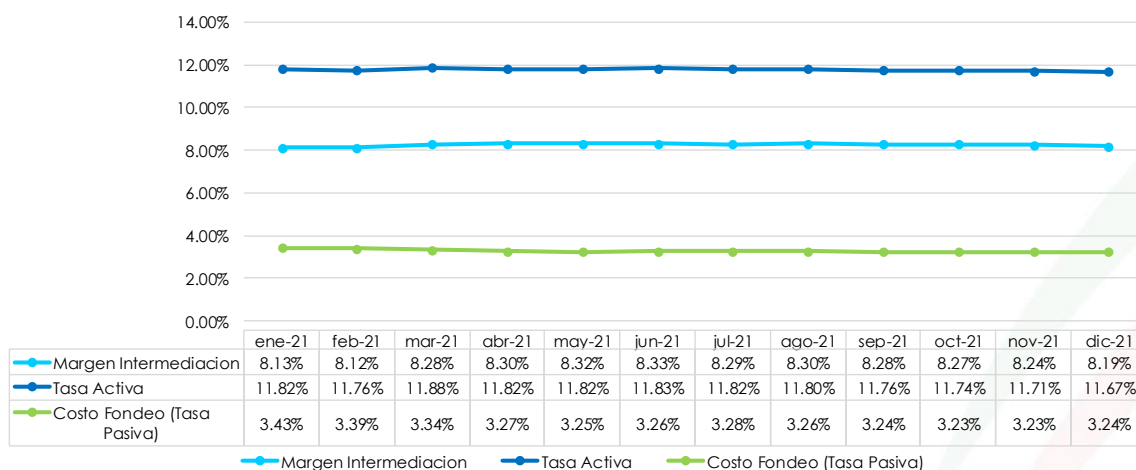
Información en millones de pesos y bajo metodología NIIF.
Datos al cierre de diciembre de 2021, sin dictamen de Revisoría Fiscal.

3.2. Margen Financiero de Intermediación

Refleja el resultado de la gestión financiera para obtener el máximo rendimiento de los activos productivos y a la vez obtener recursos con el mínimo costo promedio. Este indicador se calculó mediante la metodología de margen *ex post* correspondiendo a la diferencia entre las tasas activas y las tasas pasivas implícitas, donde las primeras son los ingresos por intereses como porcentaje de la cartera promedio, y las segundas son los egresos por intereses como porcentaje de los pasivos con costo promedio. El resultado obtenido al cierre de diciembre de 2021 es de 8.19% EA.

Este indicador evidencia la disminución de las tasas del mercado como resultado del ajuste en política monetaria por parte del Banco Central que definió una postura expansiva buscando dinamizar la economía.

Su estructura y evolución durante el año fue la siguiente:



Datos al cierre de diciembre de 2021, sin dictamen de Revisoría Fiscal.

3.3. Rentabilidad del Patrimonio

La rentabilidad anualizada del patrimonio a diciembre de 2021 fue de 7,49% EA frente al 13.37% de la rentabilidad anualizada del promedio de los bancos.

Utilidad Neta MM	43,462
Equity MM	580,282
ROE %EA	7.49%

Información bajo metodología NIIF.

Datos al cierre de diciembre de 2021, sin dictamen de Revisoría Fiscal.

4. OTROS INDICADORES MANEJADOS POR LA SUPERFINANCIERA

Indicadores Financieros	dic-21
Margen de Utilidades	8.16%
Excedentes Cop (\$)	43,462
Margen Financiero Bruto	69.65%
Margen Financiero Bruto Cop (\$)	32,675
Margen Operacional EBITDA	27.97%
Result. Op. Antes de Prov. Dep y Amort.	129,532
Solvencia	20.39%
Calidad de Cartera	8.93%
Estructura Balance	1.07
Activos Productivos /	4,388,149
Pasivos con Costo	4,087,698
Calidad Tradicional	5.08%
Cubrimiento de Cartera	126.18%
Provisiones de Cartera	266,562
Cartera Vencida	204,456
Return On Equity (R.O.E) % E.A.	7.49%
Return	43,462
Equity	580,282
Return On Assets (R.O.A) % E.A.	0.90%
Return	43,462
Assets	4,814,726