


BANCO COOMEVA S. A. Y SUBSIDIARIA
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA CONSOLIDADO
POR LOS PERIODOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Expresado en miles de pesos colombianos)

		Al 31 de diciembre	
	Notas	2023	2022
ACTIVO			
Efectivo y equivalentes de efectivo	5	340,344,455	342,181,320
Operaciones de mercado monetario y relacionadas	6	73,015,450	34,030,878
Inversiones	7	503,159,983	465,344,173
Cartera de créditos	8	4,063,400,324	3,970,977,462
Créditos de vivienda		1,542,378,554	1,548,560,323
Créditos y operaciones de leasing financiero de consumo		1,912,897,636	1,920,538,442
Créditos y operaciones de leasing financiero comerciales		889,932,074	718,307,595
Intereses cartera de créditos vivienda, consumo y comercial		47,405,761	37,310,078
Deterioro de cartera		(321,619,155)	(248,703,079)
Deterioro intereses cartera		(7,594,546)	(5,035,897)
Cuentas por cobrar, neto	9	184,315,404	63,600,002
Activos por impuestos corrientes	9.1	86,445,514	59,043,950
Activos materiales, neto	10	18,965,956	34,525,337
Otros activos	11	78,099,997	24,055,750
Activos por impuestos diferidos, neto	11.1	37,895,749	2,765,861
Activos intangibles	11.2	36,920,897	19,287,868
Gastos pagados por anticipado y otros	11.3	3,283,351	2,002,021
Total activo		5,347,747,083	4,993,758,872
PASIVO			
Depósitos y exigibilidades	12	4,558,253,213	4,158,739,300
Depósitos cuenta corriente		234,370,784	197,408,087
Certificados de depósito a término		2,499,837,768	2,145,037,287
Depósitos de ahorro		1,488,545,372	1,229,154,747
Depósitos electrónicos		206,952	197,896
Títulos de inversión en circulación		255,676,113	507,198,252
Otros		79,616,224	79,743,031
Pasivos por arrendamientos	12.1	8,157,486	22,279,647
Compromisos de transferencia y operaciones simultáneas	13	-	4,784,035
Créditos de bancos y otras obligaciones financieras	14	108,220,902	109,647,280
Cuentas por pagar	15.1	79,492,852	50,879,213
Pasivos por impuestos corrientes	15.2	3,689,430	2,770,335
Obligaciones laborales	16	9,595,975	8,966,504
Pasivos estimados y provisiones	17	40,923,008	44,745,147
Pasivos de contratos	18	20,018,153	12,566,274
Total pasivo		4,828,351,019	4,415,377,735
PATRIMONIO			
Capital social	19	498,034,390	498,034,390
Reservas		47,992,753	45,699,789
Ganancias o pérdidas		(2,002,691)	14,353,919
Utilidad del ejercicio		3,979,534	16,013,131
Pérdida acumulada		(5,982,225)	(1,659,212)
Otros resultados integrales		(33,762,904)	19,331,744
Diferencia con los estados financieros separados por deterioro cartera		(74,275,085)	10,113,127
Otros Resultados Integrales ORI por inversiones		11,142,257	13,398,520
Otros resultados integrales ORI beneficios a empleados		130,612	40,592
Impuesto diferido reconocido en ORI		29,239,312	(4,220,495)
Total patrimonio propietarios de la controladora		510,261,548	577,419,842
Participación no controladora		9,134,516	961,295
Total pasivo y patrimonio		5,347,747,083	4,993,758,872

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


Marco Antonio Rizo Cifuentes
Presidente
(Ver mi certificación adjunta)


Luz Elena Posada Castaño
Contador
Tarjeta Profesional No. 120663-T
(Ver mi certificación adjunta)


Lina María Moncayo Galego
Revisora Fiscal
Tarjeta Profesional No. 211572-T
Designado por PwC Contadores y Auditores S. A. S.
(Ver mi informe de fecha 22 de febrero de 2024)

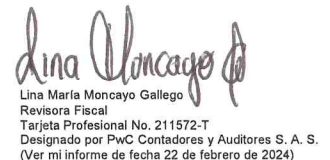
BANCO COOMEVA S. A. Y SUBSIDIARIA
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES CONSOLIDADO
POR LOS PERIODOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Expresado en miles de pesos colombianos)

	Notas	Acumulado diciembre 2023	Acumulado diciembre 2022
Ingresos operacionales directos	21	907,015,180	667,056,650
Intereses y descuento amortizado cartera de créditos y otros intereses		635,968,201	500,596,020
Utilidad en valoración de inversiones derechos fiduciarios	7	2,128,526	359,771
Utilidad en valoración de inversiones a valor razonable en títulos de deuda	7	43,170,286	29,133,760
Utilidad en valoración de inversiones a costo amortizado	7	23,001,569	10,776,579
Reajuste de la Unidad de Valor Real - UVR		10,236,503	6,360,426
Comisiones y honorarios		132,360,543	118,786,992
Utilidad en venta de inversiones	7	27,626,432	99,154
Valoración de derivados - de negociación		953,493	943,948
Utilidad en venta de cartera		31,369,627	-
Gastos operacionales directos	21	499,235,347	297,732,310
Intereses, prima amortizada y amortización de descuento		381,441,527	176,710,059
Intereses sobre los pasivos por arrendamientos		1,904,762	2,774,477
Otros intereses		55,214,418	58,211,202
Valoración de Inversiones a Valor Razonable		4,065,734	15,853,323
Valoración de Inversiones a Costo Amortizado		61,389	43,732
Valoración de Inversiones a Valor Razonable-Instrumentos de Patrimonio		317,738	181,308
Valoración de derivados de negociación		647,985	962,193
Comisiones		55,581,794	42,996,016
Resultado operacional directo		407,779,833	369,324,340
Otros ingresos y gastos operacionales - Neto			
Ingresos operacionales	22	86,871,479	35,954,196
Otros			
Gastos operacionales	23	302,086,820	259,969,369
Gastos de personal		107,738,707	101,393,698
Otros		194,348,113	158,575,671
Resultado operacional antes de provisiones		192,564,492	145,309,167
Depreciaciones y amortizaciones			
Deterioro neto	23	151,756,340	89,699,635
Cartera de créditos	8	203,768,069	158,236,210
Menos: Recuperación deterioro cartera de créditos	8	64,741,669	73,081,097
Intereses de cartera de créditos	8	11,969,646	10,855,680
Menos: Recuperación intereses deterioro cartera de créditos	8	5,602,788	10,093,261
Cuentas por cobrar	9	10,042,787	9,313,558
Menos: Recuperación deterioro cuentas por cobrar	9	4,300,005	6,263,085
Otras provisiones		620,300	731,830
Depreciaciones	23	17,365,883	17,727,858
Amortizaciones	23	7,034,215	5,113,464
Resultado operacional neto		16,408,054	32,768,210
Utilidad antes de impuesto sobre la renta		16,408,054	32,768,210
Impuesto sobre la renta y complementarios	24	8,767,695	16,379,495
Utilidad neta del ejercicio		7,640,359	16,388,715
Utilidad atribuible a:			
Propietarios de la controladora		3,979,534	16,013,131
Participación no controladora		3,660,825	375,584
Utilidad neta del ejercicio		7,640,359	16,388,715
Partidas que no serán reclasificadas a resultados del periodo, neto de impuestos			
Diferencias entre los estados financieros separados y consolidados deterioro cartera		(84,388,212)	17,636,603
Otros Resultados Integrales ORI por inversiones		(2,256,263)	2,117,476
Impuesto diferido reconocido en ORI		33,459,807	(5,828,231)
Diferencias actuariales beneficios a empleados		90,020	47,149
Total partidas que no serán reclasificadas a resultados del periodo, neto de impuestos		(53,094,648)	13,972,997
Otro resultado integral del año neto de impuestos		(53,094,648)	13,972,997
Resultado integral total		(45,454,289)	30,361,712
Excedentes y otro resultado integral total del ejercicio atribuible a:			
Intereses Controladores		(49,115,114)	29,986,128
Intereses No Controladores		3,660,825	375,584
Excedentes y otro resultado integral total del ejercicio		(45,454,289)	30,361,712

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


Marco Antonio Rizo Cuentas
Presidente
(Ver mi certificación adjunta)



Luz Elena Posada Castaño
Contador
Tarjeta Profesional No. 120663-T
(Ver mi certificación adjunta)


Lina María Moncayo Gallego
Revisora Fiscal
Tarjeta Profesional No. 211572-T
Designado por PwC Contadores y Auditores S. A. S.
(Ver mi informe de fecha 22 de febrero de 2024)

	Capital social	Reserva legal	Otras Reservas	Pérdidas acumuladas				Utilidad del ejercicio	Otros Resultados Integrales	Total patrimonio propietarios de la controladora	Participación no controladora	Total patrimonio
				Adopción por primera vez NCIF	Adopción nuevas normas	Ganancias Acumuladas	Ajustes consolidación					
Saldos al 31 de diciembre de 2021	498,034,390	36,853,386	4,500,214	(6,733,124)	(7,255,891)	-	12,224,649	43,567,831	5,358,747	586,549,402	825,962	587,375,364
Distribución de utilidades - Dividendos en acciones	-	-	-	-	-	-	-	(39,115,688)	-	(39,115,688)	-	(39,115,688)
Traslado a reserva legal	-	4,346,189	-	-	-	-	-	(4,346,189)	-	-	-	-
Reclasificación a resultados acumulados	-	-	-	-	-	-	105,154	(105,154)	-	-	-	-
Distribución de utilidades accionistas minoritarios de la Subsidiaria	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(240,251)	(240,251)
Diferencias entre los estados financieros separados y consolidados deterioro cartera	-	-	-	-	-	-	-	-	17,636,603	17,636,603	-	17,636,603
Otros Resultados Integrales ORI en inversiones a valor razonable	-	-	-	-	-	-	-	-	2,117,476	2,117,476	-	2,117,476
Impuesto diferido reconocido en ORI	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,828,231)	(5,828,231)	-	(5,828,231)
Otros resultados integrales ORI beneficios a empleados	-	-	-	-	-	-	-	-	47,149	47,149	-	47,149
Utilidad neta	-	-	-	-	-	-	-	16,013,131	-	16,013,131	375,584	16,388,715
Saldos al 31 de diciembre de 2022	498,034,390	41,199,575	4,500,214	(6,733,124)	(7,255,891)	-	12,329,803	16,013,131	19,331,744	577,419,842	961,235	578,381,137
Distribución de utilidades - Dividendos en efectivo	-	-	-	-	-	-	-	(20,636,677)	-	(20,636,677)	-	(20,636,677)
Traslado a reserva legal	-	2,292,964	-	-	-	-	-	(2,292,964)	-	-	-	-
Reclasificación a resultados acumulados	-	-	-	-	-	-	(4,323,013)	4,323,013	-	-	-	-
Incremento participación no controladora	-	-	-	-	-	-	-	(4,850,422)	-	(4,850,422)	4,850,422	-
Efecto venta participación de Fiducomeva	-	-	-	-	-	-	-	7,443,919	-	7,443,919	-	7,443,919
Realización adopción por primera vez NCIF	-	-	-	(573,586)	-	573,586	-	-	-	-	-	-
Distribución de utilidades accionistas minoritarios de la Subsidiaria	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(338,026)	(338,026)
Diferencias entre los estados financieros separados y consolidados deterioro cartera	-	-	-	-	-	-	-	-	(84,388,212)	(84,388,212)	-	(84,388,212)
Otros Resultados Integrales ORI en inversiones a valor razonable	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,256,263)	(2,256,263)	-	(2,256,263)
Impuesto diferido reconocido en ORI	-	-	-	-	-	-	-	-	33,459,807	33,459,807	-	33,459,807
Otros resultados integrales ORI beneficios a empleados	-	-	-	-	-	-	-	-	90,020	90,020	-	90,020
Utilidad neta	-	-	-	-	-	-	-	3,979,534	-	3,979,534	3,660,825	7,640,359
Saldos al 31 de diciembre de 2023	498,034,390	43,492,539	4,500,214	(7,306,710)	(7,255,891)	573,586	8,006,790	3,979,534	(33,762,904)	510,261,548	9,134,516	519,396,064

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


Marco Antonio Rizo Ceballos
Presidente
(Ver mi certificación adjunta)


Luz Elena Posada Castaño
Contador
Tarjeta Profesional No. 120663-T
(Ver mi certificación adjunta)


Lina María Moncayo Gallego
Revisora Fiscal
Tarjeta Profesional No. 211572-T
Designado por PwC Contadores y Auditores S. A. S.
(Ver mi informe de fecha 22 de febrero de 2024)

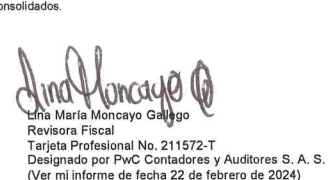
BANCO COOMEVA S. A. Y SUBSIDIARIA
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO
POR LOS PERIODOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Expresado en miles de pesos colombianos)

Notas	Por los periodos terminados al 31 de diciembre	
	2023	2022
Flujos de efectivo por las actividades de operación:		
Utilidad del ejercicio	7,640,359	16,388,715
Conciliación entre la utilidad del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Depreciación de bienes de uso propio	10 1,798,367	1,744,246
Depreciación activos por derecho de uso	10 15,567,516	15,983,612
Amortización de activos intangibles	11.2 7,034,215	5,113,464
Valoración neta de inversiones	7 (63,855,519)	(24,191,747)
Pérdida en venta de activos materiales	10 87,064	11,655
Resultado neto en bajas y altas de activos por derecho de uso	10 (623,259)	(236,879)
Reintegro Arrendamiento	10 (65,117)	-
Ajuste por recalcu arrendamientos NIIF 16	12.1 160	-
Ajuste por recalcu en arrendamientos	12.1 (411,374)	-
Ajuste por recalcu arrendamientos, neto	10 (285,683)	(1,111,313)
Ajustes amortización pasivos por arrendamiento	12.1 352,953	(123,714)
Otras provisiones conceptos US	9 551,068	725,520
Utilidad en venta de acciones	7 (27,764,461)	-
Utilidad en venta de cartera	21 (31,369,627)	-
Provisión Impuesto de renta corriente	17 10,437,775	20,497,563
Revaluación Propiedades de Inversiones	10 978,582	82,194
Obligaciones de desempeño	18 11,283,443	8,000,542
Intereses causados en cartera de credito	8 (628,694,080)	(496,366,144)
Intereses causados en depósitos y exigibilidades	12 381,441,527	176,710,059
Intereses obligaciones financieras	14 18,096,968	6,724,180
Intereses sobre pasivos por arrendamiento	12.1 1,902,927	2,774,477
Intereses causados por dividendos decretados	9 (8,731)	-
Pérdida por venta en propiedades de inversión	10 683,306	3,157,800
Dividendos recibidos de otras entidades	9 635,654	469,376
Recuperación deterioro de activos materiales	10 -	(67,152)
Pérdida en venta de activos por derecho de uso	10 -	117,583
Actualización de provisiones, neto de:		
Cartera de créditos	8 139,026,400	85,155,113
Intereses cartera de crédito	8 6,366,858	762,419
Cuentas por cobrar	9 5,742,782	2,603,441
Deterioro de inversiones, neto	7 68,051	(20,077)
	(143,381,875)	(175,095,067)
Cambios en activos y pasivos:		
Disminución de inversiones negociables	7 11,467,988	89,465,651
Recaudo intereses en inversiones negociables	7 27,477,125	18,058,039
Aumento en cartera de crédito	8 (297,650,816)	(273,029,110)
Intereses recaudados en cartera de crédito	8 635,333,662	496,441,396
Aumento en Cuentas por cobrar	9 (127,459,646)	(2,796,512)
Aumento en impuestos por activos corrientes	9.1 (46,769,322)	(35,501,342)
Aumento en Depósitos y exigibilidades	12 367,616,388	169,455,560
Intereses pagados en depósitos y exigibilidades	12 (349,544,002)	(144,080,300)
Disminución en compromisos de transferencia y operaciones simultáneas	13 (4,784,035)	(45,760,772)
Aumento en Cuentas por pagar	15.1 30,568,177	12,440,893
Pagos de arrendamiento de corto plazo y bajo valor	15.1 (1,954,538)	(1,714,033)
Aumento en pasivos impuestos corrientes	15.2 919,095	744,384
Aumento en obligaciones laborales	16 719,491	593,801
Aumento (Disminución) gastos pagados por anticipado	11.3 (1,281,330)	389,276
Pago obligaciones de desempeño	18 (11,831,712)	(8,306,825)
Aumento en pasivos de contratos	18 8,000,148	484,770
Aumento en pasivos estimados	17 5,598,756	4,680,307
Disminución en pasivos estimados por desmantelamiento	17 (461,413)	(1,601,859)
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	245,964,016	279,963,324
Movimiento neto de impuestos diferidos	24 (1,670,081)	(4,428,984)
Intereses pagados obligaciones financieras	14 (18,310,554)	(6,357,123)
Efectivo neto por las actividades de operación	82,601,506	94,082,160
Flujos de efectivo de las actividades de inversión:		
Aumento de inversiones a costo amortizado	7 (37,251,976)	(6,770,007)
Intereses recaudados por inversiones	7 22,022,258	7,585,203
Adquisición de activos materiales	10 (2,450,212)	(1,961,620)
Adquisición de Intangibles	11.2 (24,667,244)	(6,753,471)
Producto de la venta inversiones subsidiaria	7 35,208,380	-
Producto de la venta de activos materiales	10 31,177	11,970
Producto de la venta de activos por derecho de uso	10 -	108,150
Aumento propiedades de Inversión	10 (1,126,375)	(794,238)
Producto de la venta en Propiedades de Inversión	10 1,824,800	8,226,000
Efectivo neto (usado) en las actividades de inversión	(6,409,192)	(348,013)
Flujos de efectivo de las actividades de financiación:		
Aumento en obligaciones financieras	14 288,290,917	97,198,725
Dividendos pagados en efectivo	19 (20,636,677)	(39,115,688)
Dividendos pagados Participación no controladora	- (338,026)	(240,251)
Pago de obligaciones financieras	14 (289,503,709)	(62,024,442)
Pago de pasivos por arrendamientos financieros	12.1 (16,857,112)	(16,558,814)
Efectivo neto (usado) en las actividades de financiación	(39,044,607)	(20,740,470)
Aumento del efectivo	37,147,707	72,993,667
Efectivo al inicio del periodo	376,212,198	303,218,531
Efectivo al final del periodo	413,359,905	376,212,198
Saldo de Efectivo y Equivalentes de efectivo	340,344,455	342,181,320
Operaciones de mercado monetario	73,015,450	34,030,878
	413,359,905	376,212,198

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


Marco Antonio Rizo Cifuentes
Presidente
(Ver mi certificación adjunta)


Luz Elena Posada Casteño
Tarjeta Profesional No. 120663-T
(Ver mi certificación adjunta)


Ana María Moncayo Gálvez
Revisora Fiscal
Tarjeta Profesional No. 211572-T
Designado por PwC Contadores y Auditores S. A. S.
(Ver mi informe de fecha 22 de febrero de 2024)