

FUNDACIÓN COOMEVA

ESTADOS INDIVIDUALES DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de Diciembre de 2021 y 31 de Diciembre de 2020

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	Nota	2021	2020
ACTIVO			
Activo corriente			
Efectivo y equivalentes al efectivo	13	1,872,504	1,501,493
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	15	19,000,353	16,628,201
Pagos anticipados		-	4,600
Total activo corriente		20,872,857	18,134,294
Activo no corriente			
Inversiones	14	21,891,188	21,118,518
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	15	30,862,691	27,509,114
Propiedades y equipos	16	1,388,033	1,755,530
Activos intangibles	17	-	11,216
Total activo no corriente		54,141,912	50,394,378
Total activo		75,014,769	68,528,672
PASIVO			
Pasivo corriente			
Pasivos financieros	18	19,256,281	14,044,961
Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	19	2,824,014	2,397,790
Ingresos diferidos	20	40,886	62,983
Pasivos estimados y provisiones	21	320,538	250,145
Beneficios a los empleados	22	164,389	116,120
Pasivos por impuestos corrientes	23	107,499	116,614
Total pasivo corriente		22,713,607	16,988,613
Pasivo no corriente			
Pasivos financieros	18	19,883,705	17,195,042
Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	19	13,575,564	15,272,510
Ingresos diferidos	20	2,682,811	2,624,224
Total pasivo no corriente		36,142,080	35,091,776
Total pasivo		58,855,687	52,080,389
PATRIMONIO			
Aportes sociales	24	91,478	91,478
Reservas legales y estatutarias	24	2,546,944	2,864,287
Excedente del ejercicio	24	2,001,312	2,023,655
Ganancias y pérdidas acumuladas	24	60,985	(50,484)
Ajustes por conversión a NIIF	24	1,605,182	1,666,166
Otros componentes del patrimonio	24	9,853,181	9,853,181
Total patrimonio		16,159,082	16,448,283
Total pasivo y patrimonio		75,014,769	68,528,672

Los Estados Financieros están acompañados de las notas 1 a 30 y conforman un todo indivisible.

(*) Los suscritos Representante Legal y Contador Público certifican que han sido previamente verificadas las afirmaciones contenidas en los presentes Estados Financieros, y que las cifras contenidas en los mismos fueron fielmente tomadas de la contabilidad.

Omar Harvey Ramírez Cifuentes

Representante Legal (*)

(Ver certificación adjunta)

Claudia Vélez Arteaga

Contadora (*)

TP No. 170219-T

Edwin Hader Bermúdez Escobar

Revisor Fiscal

TP No. 170050-T

Designado por Crowe CO SAS

(Ver opinión adjunta)

FUNDACIÓN COOMEVA

ESTADOS INDIVIDUALES DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL

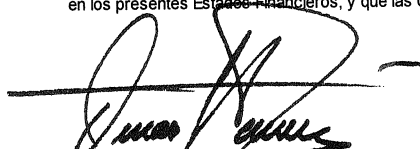
Al 31 de Diciembre de 2021 y 31 de Diciembre de 2020


(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)


	Nota	2021	2020
Operaciones continuas			
Ingresos de actividades ordinarias	6	15,630,842	14,137,877
Costo de ventas	7	(5,250,079)	(4,517,352)
Excedente Bruto		10,380,763	9,620,525
Otros ingresos	8	1,165,232	1,864,362
Gastos de administración	9	(3,888,904)	(3,461,276)
Otros gastos	10	(441,920)	(439,205)
Excedente en actividades de operación		7,215,171	7,584,406
Ingresos financieros	11	9,158	5,792
Costos financieros	11	(2,327,209)	(2,274,498)
Costo financiero neto		(2,318,051)	(2,268,706)
Estimaciones			
Deterioro, neto	12	(2,320,894)	(2,721,322)
Depreciaciones	12	(484,185)	(487,621)
Amortizaciones	12	(11,216)	(4,232)
Total estimaciones		(2,816,295)	(3,213,175)
Excedente antes de impuestos		2,080,825	2,102,525
Provisión para impuesto corriente sobre la renta		(79,513)	(78,870)
Excedente procedente de actividades que continúan		2,001,312	2,023,655
Excedente del año		2,001,312	2,023,655

Los Estados Financieros están acompañados de las notas 1 a 30 y conforman un todo indivisible.

(*) Los suscritos Representante Legal y Contador Público certifican que han sido previamente verificadas las afirmaciones contenidas en los presentes Estados Financieros, y que las cifras contenidas en los mismos fueron fielmente tomadas de la contabilidad.


Omar Harvey Ramírez Cifuentes
Representante Legal (*)
(Ver certificación adjunta)


Claudia Vélez Arteaga
Contadora (*)
TP No. 170219-T


Edwin Hader Bermúdez Escobar
Revisor Fiscal
TP No. 170050-T
Designado por Crowe CO SAS
(Ver opinión adjunta)

FUNDACIÓN COOMEVA

ESTADOS INDIVIDUALES DE FLUJOS DE EFECTIVO

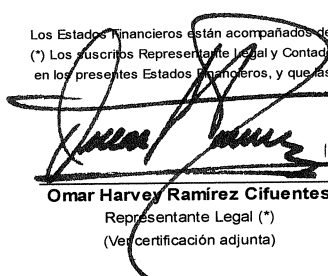
Año terminado el 31 de Diciembre de 2021 y Diciembre 2020

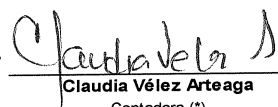
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)


	dic-21	dic-20
Flujos de efectivo de las actividades de operación		
Excedente del año	2,001,312	2,023,655
Ajustes para conciliar el excedente del año con el efectivo neto usado en las actividades de operación:		
Pérdida por deterioro de cartera de microcréditos	10,634,611	11,420,985
Pérdida por deterioro de cuentas por cobrar	102,009	86,079
Depreciación de propiedad y equipo de uso propio	61,175	66,086
Depreciación de activos por derecho de uso	423,010	421,535
Amortizaciones	11,216	4,232
Pérdida en venta de propiedades y equipos de uso propio	(399)	170
Recuperación de deterioro cuentas por cobrar	(87,064)	(75,282)
Recuperación de gastos de personal	(30,443)	(91,535)
Efecto en recalculos / bajas de contratos por arrendamientos	4,161	(2,386)
Recuperación de otros costos y gastos	(9,743)	(12,565)
Recuperación deterioro de cartera de microcréditos	(8,328,662)	(8,710,460)
Intereses recibidos cartera	(3,176,459)	(6,317,972)
Intereses pagados pagarés	1,817,174	1,581,700
Intereses pagados (pasivos por arrendamientos)	64,119	18,336
Provisión intereses obligaciones financieras	92,538	106,145
Provisión Intereses por compra de acciones Banco Coomeva S.A.	52,885	430,269
Dividendos recibidos en acciones	(771,970)	(1,548,840)
Revalorizaciones en cooperativas	(156)	-
Castigos de cartera de microcréditos	1,905,816	1,357,889
Castigos de cuentas por Cobrar	12,151	53,252
Gastos con cargo a las Reservas	(2,290,514)	(1,573,826)
Efectivo provisto por los excedentes del año	<u>2,486,767</u>	<u>(762,533)</u>
Cambios en activos y pasivos de operación		
Aumento en ingresos diferidos	36,490	285,424
Disminución (Aumento) en gastos pagados por anticipado	4,600	(4,600)
Disminución en acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	(1,302,763)	(258,144)
Aumento (Disminución) en provisiones	76,710	(34,370)
(Disminución) Aumento en pasivos por impuestos corrientes	(9,115)	119,034
Aumento (disminución) en beneficios a los empleados	48,269	(25,739)
Aumento en deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	(6,788,130)	(3,287,643)
Efectivo requerido por los cambios en activos y pasivos de operación	<u>(7,933,940)</u>	<u>(3,206,038)</u>
Impuesto sobre la renta pagado	<u>(79,513)</u>	<u>(78,870)</u>
Efectivo requerido para pago de impuesto sobre la renta	<u>(79,513)</u>	<u>(78,870)</u>
Efectivo neto usado en las actividades de operación	<u>(5,526,686)</u>	<u>(4,047,441)</u>
Flujos de efectivo de las actividades de inversión		
Adquisición de propiedades y equipo de uso propio	(85,374)	(73,011)
Adquisición de activos por derecho de uso	(11,677)	(3,187)
Adquisición de inversiones	(544)	(527)
Adquisición de intangibles	-	(14,195)
Efectivo neto (usado) por las actividades de inversión	<u>(97,595)</u>	<u>(90,920)</u>
Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento		
Obligaciones financieras pagadas	(19,341,624)	(17,142,617)
Obligaciones por arrendamientos pagadas	(441,184)	(437,609)
Obligaciones financieras adquiridas	25,778,099	22,086,413
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	<u>5,995,291</u>	<u>4,506,187</u>
(Disminución) Incremento neto del efectivo y equivalentes al efectivo	<u>371,011</u>	<u>367,826</u>
Efectivo y equivalentes al efectivo al 1° de enero	<u>1,501,493</u>	<u>1,133,667</u>
Efectivo y equivalentes al efectivo al 31 de diciembre	<u>1,872,504</u>	<u>1,501,493</u>

Los Estados Financieros están acompañados de las notas 1 a 31 y conforman un todo indivisible.

(*) Los suscritos Representante Legal y Contador Público certifican que han sido previamente verificadas las afirmaciones contenidas en los presentes Estados Financieros, y que las cifras contenidas en los mismos fueron fielmente tomadas de la contabilidad.


Omar Harvey Ramírez Cifuentes
Representante Legal (*)
(Ver certificación adjunta)


Claudia Vélez Arteaga
Contadora (*)
TP No. 170219-T


Edwin Hader Bermúdez Escobar
Revisor Fiscal
TP No. 170050-T
Designado por Crowe CO SAS
(Ver opinión adjunta)


FUNDACIÓN COOMEVA

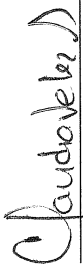
ESTADOS INDIVIDUALES DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
Año terminado el 31 de diciembre 2021 y 31 de diciembre de 2020


(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	Aportes sociales	Reservas legales y estatutarias	Excedente del ejercicio	Ajustes por conversión a NIIF	Resultados de Ejercicios Anteriores	Otros componentes del patrimonio	TOTAL PATRIMONIO
Saldo final del patrimonio al 31 de diciembre de 2019	91,478	2,942,259	1,762,962	1,615,682	(267,108)	9,853,181	15,998,454
Cambios en el patrimonio durante el año 2020:							
Apropiación de los excedentes del año anterior	-	1,762,962	(1,762,962)	-	-	-	-
Utilidades Acumuladas	-	(267,108)	-	-	267,108	-	-
Realizaciones Ajustes por conversión	-	-	-	50,484	(50,484)	-	-
Impacto del cambio en políticas contables	-	-	-	-	-	-	-
Uso de recursos con cargo a las reservas	-	(1,573,826)	-	-	-	-	(1,573,826)
Excedente del año	-	-	2,023,655	-	-	-	2,023,655
Total cambios en el patrimonio durante 2020	-	(77,972)	260,693	50,484	216,624	-	449,829
Saldo final del patrimonio al 31 de diciembre de 2020	91,478	2,864,287	2,023,655	1,666,166	(50,484)	9,853,181	16,448,282
Cambios en el patrimonio durante el año 2021:							
Apropiación de los excedentes del año anterior	-	2,023,655	(2,023,655)	-	-	-	-
Utilidades Acumuladas	-	(50,484)	-	-	50,484	-	-
Realizaciones Ajustes por conversión	-	-	-	(60,985)	60,985	-	-
Impacto del cambio en políticas contables	-	-	-	-	-	-	-
Uso de recursos con cargo a las reservas	-	(2,290,513)	-	-	-	-	(2,290,513)
Excedente del año	-	-	2,001,312	-	-	-	2,001,312
Total cambios en el patrimonio durante 2021	-	(317,342)	(22,343)	(60,985)	111,469	-	(289,201)
Saldo final del patrimonio al 31 de diciembre de 2021	91,478	2,546,944	2,001,312	1,605,182	60,985	9,853,181	16,159,082

Los Estados Financieros están acompañados de las notas 1 a 31 y conforman un todo indivisible.
(*) Los suscritos Representante Legal y Contador Público certifican que han sido previamente verificadas las afirmaciones contenidas en los presentes Estados Financieros, y que las cifras contenidas en los mismos fueron fielmente tomadas de la contabilidad.


Omar Harvey Ramirez Cifuentes
Representante Legal (*)
(Ver certificación adjunta)


Claudia Vélez Artesaga
Contadora (*)
TP No. 170219-T


Edwin Hader Bermúdez Escobar
Revisor Fiscal
TP No. 170050-T
Designado por Crowe CO SAS
(Ver opinión adjunta)