

RELACIÓN DE SOLVENCIA
A 31 DE AGOSTO DE 2024
(De acuerdo a Decreto 2555 de 2010)

ago-24

CAPITAL PRIMARIO		116,619,221,158
Capital suscrito y pagado	66,360,491,000	
Reservas	31,764,780,856	
Prima en colocación de acciones	17,902,162,048	
Las utilidades no distribuidas de ejercicios anteriores (Neto después de aplicar el Dec.2617/2022)	1,726	
Utilidades del ejercicio en curso, en una proporción equivalente al porcentaje (10%) de las utilidades que, en el periodo inmediatamente anterior, hayan sido capitalizadas o destinadas a incrementar la reserva legal, o la totalidad de las mismas que deban destinarse a enjugar pérdidas acumuladas	591,785,528	
Dividendos decretados en acciones	-	
DEDUCCIONES DEL CAPITAL PRIMARIO		-
Revalorización del Patrimonio cuando sea negativa	-	
Pérdidas de ejercicios anteriores y del ejercicio en curso	-	
El 50% de la porción no amortizada de los títulos con una calificación igual o inferior a DD para títulos de largo plazo	-	
CAPITAL SECUNDARIO		12,608,467,434
El valor de mercado de los bonos subordinados efectivamente suscritos siempre y cuando no superen el 50% del valor del capital primario	-	
Bonos obligatoriamente convertibles en acciones - BOCEAS	-	
Las valorizaciones de los activos contabilizados	25,216,934,868	
DEDUCCIONES DEL CAPITAL SECUNDARIO		-
El 50% de la porción no amortizada de los títulos con una calificación igual o inferior a DD para títulos de largo plazo	-	
PATRIMONIO TECNICO		129,227,688,592
PONDERACION DE LOS ACTIVOS POR RIESGO DE CREDITO		
Activos de máxima seguridad categoría I 0%		-
Disponible	11,143,874,766	
Inversiones en títulos del Banco de la República o la Nación	5,978,765,111	
Depósitos a la vista en entidades sometidas a vigilancia de la superfinanciera	15,020,739,322	
Activos de alta seguridad categoría II 20%		8,726,991,294
Depósitos a termino en establecimientos de crédito - Inversiones negociables	13,586,610,000	
Depósitos a termino en establecimientos de crédito - Inversiones hasta el vencimiento	11,146,397,298	
Depósitos a termino en establecimientos de crédito - Inversiones disponibles para la venta	18,901,949,174	
Depósitos a termino en establecimientos de crédito - Emisores extranjeros - Inv. Negociables	-	
Depósitos a termino en establecimientos de crédito - Emisores extranjeros - Inv. Disponibles V.	-	
Otros activos de alta seguridad categoría III 50%		15,112,790,238
Cartera de créditos de vivienda	30,225,580,476	
Otros activos de riesgo IV 100%		54,141,113,532
Bonos - Inversiones negociables	-	
Bonos - Inversiones disponibles para la venta	3,130,936,983	
Acciones	-	
Inversiones a valor razonable con cambio	-	
Instrumentos financieros derivados - Forward de cobertura	-	
Deudores	19,094,034,810	
Activos no corrientes mantenidos para la venta	-	
Propiedades y equipos	30,319,038,032	
Otros activos	1,597,103,708	
ACTIVOS PONDERADOS POR NIVELES DE RIESGO CREDITICIO		160,145,029,679
PONDERACION ESPECIAL DE ACTIVOS		-
Bonos y títulos hipotecarios con garantía del Gobierno Nacional (Art. 30 Ley 546/ 1999)	-	-
Contratos Leasing inmobiliario para vivienda	-	-
PONDERACION ESPECIAL DE ACTIVOS		-
TITULOS DERIVADOS DE PROCESOS DE TITULARIZACION		
Títulos Hipotecarios y no Hipotecarios (Calificación AAA hasta AA-)	65,739,725,796	13,147,945,159
Títulos Hipotecarios y no Hipotecarios (Calificación A+ hasta A-)	-	-
Títulos Hipotecarios y no Hipotecarios (Calificación BBB+ hasta BBB-)	-	-
Títulos Hipotecarios y no Hipotecarios (Calificación BB+ hasta BB-)	-	-
Títulos Hipotecarios y no Hipotecarios (Calificación B+ hasta B-)	-	-
Títulos Hipotecarios y no Hipotecarios (Calificación CCC)	-	-
ACTIVOS PONDERADOS POR SU NIVEL DE RIESGO CREDITICIO		65,739,725,796
FACILIDADES LIQUIDEZ PROCESOS DE TITULARIZACION		2,972,446,383
VALOR DE LA EXPOSICION POR RIESGO DE MERCADO (*100/9)		31,233,660,033
RELACION DE SOLVENCIA		103%