



RELACIÓN DE SOLVENCIA
A 30 DE NOVIEMBRE DE 2024
(De acuerdo a Decreto 2555 de 2010)

nov-24

| CAPITAL PRIMARIO | | 117,043,380,268 |
|--|----------------|-----------------|
| 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 | 1,015,944,638 | |
| 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 | | 129,651,847,702 |
| | | |
| PONDERACION DE LOS ACTIVOS POR RIESGO DE CREDITO | | |
| Activos de máxima seguridad categoría I 0% | | - |
| Disponible | 15,275,946,681 | |
| Inversiones en títulos del Banco de la República o la Nación | 6,928,836,335 | |
| Depósitos a la vista en entidades sometidas a vigilancia de la superfinanciera | 1,055,594,372 | |
| | | |
| Activos de alta seguridad categoría II 20% | | 11,031,002,212 |
| Depósitos a termino en establecimientos de crédito - Inversiones negociables | 18,804,990,000 | |
| Depósitos a termino en establecimientos de crédito - Inversiones hasta el vencimiento | 11,145,294,206 | |
| Depósitos a termino en establecimientos de crédito - Inversiones disponibles para la venta | 20,762,932,713 | |
| Depósitos a termino en establecimientos de crédito - Emisores extranjeros - Inv. Negociables | - | |
| Depósitos a termino en establecimientos de crédito - Emisores extranjeros - Inv. Disponibles V. | 4,441,794,142 | |
| | | |
| Otros activos de alta seguridad categoría III 50% | | 23,627,695,956 |
| Cartera de créditos de vivienda | 47,255,391,912 | |
| Otros activos de riesgo IV 100% | | 65,430,184,043 |
| Bonos - Inversiones negociables | - | |
| Bonos - Inversiones disponibles para la venta | 3,091,847,242 | |
| Acciones | - | |
| Inversiones a valor razonable con cambio | - | |
| Instrumentos financieros derivados - Forward de cobertura | -29,728 | |
| Deudores | 30,476,706,847 | |
| Activos no corrientes mantenidos para la venta | - | |
| Propiedades y equipos | 30,252,412,904 | |
| Otros activos | 1,609,246,777 | |
| ACTIVOS PONDERADOS POR NIVELES DE RIESGO CREDITICIO | | 191,100,964,403 |
| | | 100,088,882,211 |
| 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-) | 57,166,335,756 | 11,433,267,151 |
| 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) | - | - |
| | 57,166,335,756 | 11,433,267,151 |
| FACILIDADES LIQUIDEZ PROCESOS DE TITULARIZACION | | 2,972,446,383 |
| | 14,862,231,915 | 34,022,878,400 |
| VALOR DE LA EXPOSICION POR RIESGO DE MERCADO (*100/9) | | 34,022,878,400 |
| RELACION DE SOLVENCIA | | 87% |