



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

oct-24

| CAPITAL PRIMARIO   |                | 116,938,579,813 |
|--|----------------|-----------------|
| 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 | 911,144,183    |                 |
| 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   |                | 129,547,047,247 |
|  |                |                 |
| PONDERACION DE LOS ACTIVOS POR RIESGO DE CREDITO   |                |                 |
| <b>Activos de máxima seguridad categoría I 0%</b>  |                | -               |
| Disponible   | 11,535,218,795 |                 |
| Inversiones en títulos del Banco de la República o la Nación   | 5,990,181,477  |                 |
| Depósitos a la vista en entidades sometidas a vigilancia de la superfinanciera   | 1,047,277,505  |                 |
|  |                |                 |
| <b>Activos de alta seguridad categoría II 20%</b>  |                | 10,388,086,095  |
| Depósitos a termino en establecimientos de crédito - Inversiones negociables   | 16,815,060,000 |                 |
| Depósitos a termino en establecimientos de crédito - Inversiones hasta el vencimiento  | 10,999,283,740 |                 |
| Depósitos a termino en establecimientos de crédito - Inversiones disponibles para la venta   | 19,709,463,627 |                 |
| Depósitos a termino en establecimientos de crédito - Emisores extranjeros - Inv. Negociables   | -              |                 |
| Depósitos a termino en establecimientos de crédito - Emisores extranjeros - Inv. Disponibles V.  | 4,416,623,107  |                 |
|  |                |                 |
| <b>Otros activos de alta seguridad categoría III 50%</b>   |                | 24,015,111,185  |
| Cartera de créditos de vivienda  | 48,030,222,370 |                 |
| <b>Otros activos de riesgo IV 100%</b>   |                | 66,869,308,726  |
| Bonos - Inversiones negociables  | -              |                 |
| Bonos - Inversiones disponibles para la venta  | 3,073,915,027  |                 |
| Acciones   | -              |                 |
| Inversiones a valor razonable con cambio   | -              |                 |
| Instrumentos financieros derivados - Forward de cobertura  | -258,150       |                 |
| Deudores   | 31,659,463,784 |                 |
| Activos no corrientes mantenidos para la venta   | -              |                 |
| Propiedades y equipos  | 30,267,561,193 |                 |
| Otros activos  | 1,868,626,872  |                 |
| ACTIVOS PONDERADOS POR NIVELES DE RIESGO CREDITICIO  |                | 101,272,506,006 |
|  |                |                 |
| 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-)  | 60,784,685,132 | 12,156,937,026  |
| 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   |                | 12,156,937,026  |
|  |                |                 |
| FACILIDADES LIQUIDEZ PROCESOS DE TITULARIZACION  |                | 2,972,446,383   |
|  |                |                 |
| VALOR DE LA EXPOSICION POR RIESGO DE MERCADO (*100/9)  |                | 34,231,944,789  |
|  |                |                 |
| RELACION DE SOLVENCIA  |                | 86%             |