

RELACIÓN DE SOLVENCIA

A 31 DE ENERO DE 2026

(De acuerdo a Decreto 2555 de 2010)

ene-26

CAPITAL PRIMARIO		143,720,787,378
Capital suscrito y pagado	72,757,396,000	
Reservas	32,987,608,824	
Prima en colocación de acciones	25,744,232,823	
Las utilidades no distribuidas de ejercicios anteriores (Neto después de aplicar el Dec.2617/2022)	12,188,690,719	
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	42,859,011	
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		14,390,759,494
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	28,781,518,987	
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		158,111,546,871
PONDERACION DE LOS ACTIVOS POR RIESGO DE CREDITO		
Activos de máxima seguridad categoría I 0%		-
Disponible	11,278,956,473	
Inversiones en títulos del Banco de la República o la Nación	14,425,120,001	
Depósitos a la vista en entidades sometidas a vigilancia de la superfinanciera	3,572,321,650	
Activos de alta seguridad categoría II 20%		6,078,536,870
Depósitos a termino en establecimientos de crédito - Inversiones negociables	13,021,920,000	
Depósitos a termino en establecimientos de crédito - Inversiones hasta el vencimiento	-	
Depósitos a termino en establecimientos de crédito - Inversiones disponibles para la venta	10,027,915,703	
Depósitos a termino en establecimientos de crédito - Emisores extranjeros - Inv. Negociables	7,342,848,644	
Depósitos a termino en establecimientos de crédito - Emisores extranjeros - Inv. Disponibles V.	-	
Otros activos de alta seguridad categoría III 50%		-
Cartera de créditos de vivienda	-	
Otros activos de riesgo IV 100%		66,339,869,343
Cartera de créditos de consumo y comercial	-	
Bonos - Inversiones negociables	8,759,853,500	
Bonos - Inversiones disponibles para la venta	827,957,404	
Acciones	-	
Inversiones a valor razonable con cambio	-	
Instrumentos financieros derivados - Forward de cobertura	-29,293	
Swaps De Cobertura De Monedas	-4,601,868	
Deudores	20,912,287,736	
Activos no corrientes mantenidos para la venta	-	
Propiedades y equipos	33,847,048,366	
Otros activos	1,997,353,498	
ACTIVOS PONDERADOS POR NIVELES DE RIESGO CREDITICIO		126,008,951,815
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-)	50,973,195,818	10,194,639,164
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	50,973,195,818	10,194,639,164
FACILIDADES LIQUIDEZ PROCESOS DE TITULARIZACION		17,561,298,902
VALOR DE LA EXPOSICION POR RIESGO DE MERCADO (*100/9)		44,628,759,356
RELACION DE SOLVENCIA		121%