

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

jul-24

| CAPITAL PRIMARIO | | 116,552,569,179 |
|--|----------------|-----------------|
| 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 | 525,133,548 | |
| 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 | | 129,161,036,613 |
| | | |
| PONDERACION DE LOS ACTIVOS POR RIESGO DE CREDITO | | |
| Activos de máxima seguridad categoría I 0% | | - |
| Disponible | 18,870,048,000 | |
| Inversiones en títulos del Banco de la República o la Nación | 5,867,258,291 | |
| Depósitos a la vista en entidades sometidas a vigilancia de la superfinanciera | 916,803,295 | |
| | | |
| Activos de alta seguridad categoría II 20% | | 8,813,074,790 |
| Depósitos a termino en establecimientos de crédito - Inversiones negociables | 14,190,260,000 | |
| Depósitos a termino en establecimientos de crédito - Inversiones hasta el vencimiento | 10,995,537,970 | |
| Depósitos a termino en establecimientos de crédito - Inversiones disponibles para la venta | 18,879,575,981 | |
| 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% | | 15,248,020,880 |
| Cartera de créditos de vivienda | 30,496,041,760 | |
| Otros activos de riesgo IV 100% | | 55,056,785,665 |
| Bonos - Inversiones negociables | - | |
| Bonos - Inversiones disponibles para la venta | 3,081,966,204 | |
| Acciones | - | |
| Inversiones a valor razonable con cambio | - | |
| Instrumentos financieros derivados - Forward de cobertura | - | |
| Deudores | 19,938,870,278 | |
| Activos no corrientes mantenidos para la venta | - | |
| Propiedades y equipos | 30,345,131,275 | |
| Otros activos | 1,690,817,908 | |
| ACTIVOS PONDERADOS POR NIVELES DE RIESGO CREDITICIO | | 79,117,881,335 |
| | | |
| 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-) | 70,388,781,376 | 14,077,756,275 |
| 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 | | 14,077,756,275 |
| | | |
| FACILIDADES LIQUIDEZ PROCESOS DE TITULARIZACION | | 2,972,446,383 |
| | | |
| VALOR DE LA EXPOSICION POR RIESGO DE MERCADO (*100/9) | | 33,750,829,511 |
| | | |
| RELACION DE SOLVENCIA | | 99% |