

RELACIÓN DE SOLVENCIA

A 31 DE AGOSTO DE 2026

(De acuerdo a Decreto 2555 de 2010)

ago-26

CAPITAL PRIMARIO		133,357,097,081
Capital suscrito y pagado	72,757,396,000	
Reservas	34,066,807,597	
Prima en colocación de acciones	25,744,232,823	
Las utilidades no distribuidas de ejercicios anteriores (Neto después de aplicar el Dec.2617/2022)	-	
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	788,660,661	
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		147,747,856,575
PONDERACION DE LOS ACTIVOS POR RIESGO DE CREDITO		
Activos de máxima seguridad categoría I 0%		-
Disponible	3,323,613,761	
Inversiones en títulos del Banco de la República o la Nación	5,552,100,001	
Depósitos a la vista en entidades sometidas a vigilancia de la superfinanciera	15,590,286,789	
Activos de alta seguridad categoría II 20%		7,084,175,162
Depósitos a termino en establecimientos de crédito - Inversiones negociables	11,119,110,000	
Depósitos a termino en establecimientos de crédito - Inversiones hasta el vencimiento	8,048,196,867	
Depósitos a termino en establecimientos de crédito - Inversiones disponibles para la venta	9,131,411,425	
Depósitos a termino en establecimientos de crédito - Emisores extranjeros - Inv. Negociables	7,122,157,520	
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%		129,131,552,416
Cartera de créditos de consumo y comercial	49,553,247,571	
Bonos - Inversiones negociables	9,017,568,463	
Bonos - Inversiones disponibles para la venta	767,975,988	
Acciones	-	
Inversiones a valor razonable con cambio	-	
Instrumentos financieros derivados - Forward de cobertura	-370,522	
Swaps De Cobertura De Monedas	1,864,599,748	
Deudores	32,039,314,850	
Activos no corrientes mantenidos para la venta	-	
Propiedades y equipos	33,651,528,961	
Otros activos	2,237,687,357	
ACTIVOS PONDERADOS POR NIVELES DE RIESGO CREDITICIO	189,018,428,779	136,215,727,578
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-)	39,718,978,559	7,943,795,712
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	39,718,978,559	7,943,795,712
FACILIDADES LIQUIDEZ PROCESOS DE TITULARIZACION		
	18,095,662,686	3,619,132,537
VALOR DE LA EXPOSICION POR RIESGO DE MERCADO (*100/9)		
		35,463,398,122
RELACION DE SOLVENCIA		81%