

RELACIÓN DE SOLVENCIA
A 30 DE SEPTIEMBRE DE 2025
(De acuerdo a Decreto 2555 de 2010)

sep-25

CAPITAL PRIMARIO		122,808,230,011
Capital suscrito y pagado	67,883,133,000	
Reservas	32,987,608,824	
Prima en colocación de acciones	19,784,512,994	
Las utilidades no distribuidas de ejercicios anteriores (Neto después de aplicar el Dec.2617/2022)	1,396,702,991	
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	756,272,202	
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		13,401,839,434
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	26,803,678,868	
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		136,210,069,445
PONDERACION DE LOS ACTIVOS POR RIESGO DE CREDITO		
Activos de máxima seguridad categoría I 0%		-
Disponible	20,772,798,951	
Inversiones en títulos del Banco de la República o la Nación	20,871,975,001	
Depósitos a la vista en entidades sometidas a vigilancia de la superfinanciera	3,510,902,016	
Activos de alta seguridad categoría II 20%		5,489,195,553
Depósitos a termino en establecimientos de crédito - Inversiones negociables	6,315,540,000	
Depósitos a termino en establecimientos de crédito - Inversiones hasta el vencimiento	10,850,415,500	
Depósitos a termino en establecimientos de crédito - Inversiones disponibles para la venta	10,280,022,266	
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%		-
Cartera de créditos de vivienda	-	
Otros activos de riesgo IV 100%		63,045,841,984
Cartera de créditos de consumo y comercial	-	
Bonos - Inversiones negociables	4,040,440,000	
Bonos - Inversiones disponibles para la venta	2,928,332,833	
Acciones	-	
Inversiones a valor razonable con cambio	-	
Instrumentos financieros derivados - Forward de cobertura	-	
Deudores	22,310,311,817	
Activos no corrientes mantenidos para la venta	-	
Propiedades y equipos	31,857,594,702	
Otros activos	1,909,162,632	
ACTIVOS PONDERADOS POR NIVELES DE RIESGO CREDITICIO	135,647,495,718	68,535,037,537
PONDERACION ESPECIAL DE ACTIVOS		
Bonos y títulos hipotecarios con garantía del Gobierno Nacional (Art. 30 Ley 546/ 1999)	-	-
Contratos Leasing inmobiliario para vivienda	-	-
TITULOS DERIVADOS DE PROCESOS DE TITULARIZACION		
Títulos Hipotecarios y no Hipotecarios (Calificación AAA hasta AA-)	64,052,010,936	12,810,402,187
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	64,052,010,936	12,810,402,187
FACILIDADES LIQUIDEZ PROCESOS DE TITULARIZACION		
	19,024,080,147	3,804,816,029
VALOR DE LA EXPOSICION POR RIESGO DE MERCADO (*100/9)		
		48,389,681,833
RELACION DE SOLVENCIA		102%