

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

CARTA CIRCULAR 19 DE 2024

( 14 de marzo )

**Señores**

REPRESENTANTES LEGALES Y REVISORES FISCALES DE LOS ESTABLECIMIENTOS DE CRÉDITO.

**Referencia: Listado de entidades con importancia sistémica**

Apreciados señores:

En cumplimiento de lo establecido en el párrafo del artículo 2.1.1.4.3 del Decreto 2555 de 2010, esta Superintendencia publicó a través de la Carta Circular 070 de 2023 el listado de entidades con importancia sistémica (EIS) para el ejercicio de 2024, conforme a los parámetros de la metodología para su identificación previstos en el Anexo 3 del Capítulo XIII-16 de la Circular Básica Contable y Financiera.

Ahora bien, en desarrollo de los ejercicios de seguimiento a la metodología implementada para determinar las EIS, se identificó la necesidad de realizar un recálculo del indicador de interconexión. De conformidad con los resultados del referido recálculo, se mantienen las entidades definidas como EIS en la Carta Circular 070 de 2023, toda vez que superan el umbral definido en el numeral 3 del Anexo 3 del Capítulo XIII-16 de la Circular Básica Contable y Financiera. En consecuencia, las entidades con importancia sistémica son:

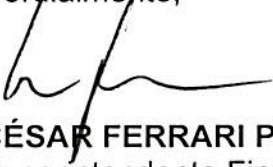
| ENTIDAD          |
|------------------|
| Bancolombia      |
| Banco Davivienda |
| Banco de Bogotá  |
| BBVA Colombia    |

Como se señaló en la Carta Circular 070 de 2023, las EIS deberán constituir un colchón de capital adicional equivalente al 1% del valor de los activos ponderados por nivel de riesgo (APNR) de crédito, mercado y operacional que debe mantenerse en el Patrimonio Básico Ordinario neto de deducciones (PBO), en los términos previstos en el Decreto 1477 de 2018, modificado por el Decreto 1421 de 2019 y incorporados en el Decreto 2555 de 2010, la Circular Externa 020 de 2019 y el Capítulo XIII-16 "*Margen de solvencia y otros requerimientos de patrimonio*" de la Circular Básica Contable y Financiera.

Esta clasificación en ningún caso representa una percepción o calificación de riesgo de las entidades.

De conformidad con la metodología definida para la identificación de las EIS se anexa el listado que incluye el resultado individual de las entidades, desagregado por las cuatro categorías establecidas para el indicador. Para el cálculo del indicador se utilizó información con corte al 30 de junio de 2023.

Cordialmente,

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'César Ferrari', written over a thin horizontal line.

**CÉSAR FERRARI Ph.D.**  
Superintendente Financiero de Colombia  
00000

| TIPO ENTIDAD | CODIGO ENTIDAD | NOMBRE   | INDICADOR EIS | UMBRAL |
|--------------|----------------|--|---------------|--------|
| 1            | 7              | Bancolombia  | 0,160         | 1      |
| 1            | 39             | Banco Davivienda   | 0,121         | 1      |
| 1            | 1              | Banco De Bogotá S.A.   | 0,089         | 1      |
| 1            | 13             | Bbva Colombia  | 0,084         | 1      |
| 1            | 23             | Banco De Occidente   | 0,059         | 2      |
| 1            | 9              | Citibank   | 0,052         | 2      |
| 1            | 12             | Banco Gnb Sudameris  | 0,044         | 2      |
| 2            | 11             | Corficolombiana S.A.   | 0,042         | 2      |
| 1            | 42             | "Banco Colpatria", "Scotiabank"                                      | 0,035         | 2      |
| 1            | 43             | Banagrario   | 0,034         | 2      |
| 1            | 49             | Av Villas  | 0,029         | 2      |
| 1            | 2              | Banco Popular  | 0,029         | 2      |
| 1            | 6              | Itaú; Banco Itaú.  | 0,026         | 2      |
| 22           | 7              | Fogafin  | 0,022         | 2      |
| 22           | 1              | Bancoldex  | 0,021         | 2      |
| 22           | 4              | Finagro  | 0,021         | 2      |
| 1            | 64             | Banco J.P. Morgan Colombia S.A., (La "Sociedad")                     | 0,020         | 2      |
| 1            | 59             | Banco Santander  | 0,017         | 2      |
| 22           | 2              | Findeter   | 0,016         | 2      |
| 22           | 3              | Financiera De Desarrollo Nacional S.A.                               | 0,013         | 2      |
| 1            | 30             | Banco Caja Social  | 0,009         | 2      |
| 22           | 11             | Caja Promotora De Vivienda Militar Y De Policía                      | 0,008         | 2      |
| 22           | 10             | Fondo Nacional De Garantías S.A.                                     | 0,006         | 2      |
| 22           | 8              | Fondo Nacional Del Ahorro  | 0,005         | 2      |
| 2            | 42             | Bnp Paribas Colombia (La "Sociedad")                                 | 0,004         | 2      |
| 1            | 54             | Bancoomeva   | 0,003         | 2      |
| 1            | 56             | Banco Falabella S.A.   | 0,003         | 2      |
| 4            | 122            | Rci Colombia S.A.  | 0,003         | 2      |
| 1            | 57             | Banco Pichincha S.A.   | 0,002         | 2      |
| 1            | 53             | Banco W S.A.   | 0,002         | 2      |
| 1            | 55             | Finandina Bic O Banco Finandina Bic                                  | 0,002         | 2      |
| 2            | 37             | Banca De Inversión Bancolombia                                       | 0,002         | 2      |
| 4            | 26             | Tuya   | 0,002         | 2      |
| 22           | 9              | Fogacoop   | 0,002         | 2      |
| 4            | 31             | Gm Financiera Colombia S.A. Compañía De Financiamiento               | 0,001         | 2      |
| 1            | 63             | Banco Serfinanza S.A.  | 0,001         | 2      |
| 1            | 60             | Banco Mundo Mujer S.A.   | 0,001         | 2      |
| 1            | 52             | Bancamía S.A.  | 0,001         | 2      |
| 1            | 66             | Banco Btg Pactual Colombia, Banco Btg Pactual (Colombia)             | 0,001         | 2      |
| 2            | 48             | Corfi Gnb Sudameris  | 0,001         | 2      |
| 1            | 51             | "Bancien S.A." Y/O "Ban100"  | 0,001         | 2      |
| 1            | 58             | Coopcentral  | 0,001         | 2      |
| 1            | 62             | Mibanco S.A.   | 0,001         | 2      |
| 4            | 117            | Credifamilia   | 0,001         | 2      |
| 4            | 121            | Financiera Juriscoop C.F.  | 0,001         | 2      |
| 1            | 67             | Banco Unión S.A.   | 0,001         | 2      |
| 4            | 46             | Coltefinanciera  | 0,000         | 2      |
| 22           | 5              | Icetex   | 0,000         | 2      |
| 32           | 5              | Confiar Cooperativa Financiera                                       | 0,000         | 2      |
| 32           | 2              | Jfk Cooperativa Financiera   | 0,000         | 2      |
| 32           | 4              | Cotrafa Financiera   | 0,000         | 2      |
| 22           | 6              | Empresa Nacional Promotora Del Desarrollo Territorial - Enterritorio | 0,000         | 2      |
| 2            | 49             | Corporación Financiera Davivienda S.A.                               | 0,000         | 2      |
| 4            | 108            | Iris Cf  | 0,000         | 2      |
| 32           | 1              | Cooperativa Financiera De Antioquia                                  | 0,000         | 2      |
| 4            | 120            | La Hipotecaria   | 0,000         | 2      |
| 4            | 118            | Crezcamos S.A.   | 0,000         | 2      |
| 1            | 65             | Lulo Bank  | 0,000         | 2      |
| 32           | 3              | Coofinep Cooperativa Financiera                                      | 0,000         | 2      |
| 4            | 125            | Santander Consumer Colombia  | 0,000         | 2      |
| 4            | 124            | "Rappipay"   | 0,000         | 2      |
| 4            | 123            | Bancar Tecnología Co S.A. Compañía De Financiamiento                 | 0,000         | 2      |

| TIPO ENTIDAD | CODIGO ENTIDAD | NOMBRE   | TAMAÑO | INTERCONEXION | SUSTITUIBILIDAD | COMPLEJIDAD | INDICADOR EIS | UMBRAL |
|--------------|----------------|--|--------|---------------|-----------------|-------------|---------------|--------|
| 1            | 7              | Bancolombia  | 6,61%  | 3,58%         | 1,89%           | 3,89%       | 0,160         | 1      |
| 1            | 39             | Banco Davivienda   | 3,66%  | 2,74%         | 2,18%           | 3,54%       | 0,121         | 1      |
| 1            | 1              | Banco De Bogotá S.A.   | 2,64%  | 3,40%         | 1,11%           | 1,76%       | 0,089         | 1      |
| 1            | 13             | Bbva Colombia  | 1,95%  | 1,72%         | 3,12%           | 1,61%       | 0,084         | 1      |
| 1            | 23             | Banco De Occidente   | 1,28%  | 1,31%         | 1,60%           | 1,75%       | 0,059         | 2      |
| 1            | 9              | Citibank   | 0,32%  | 0,31%         | 2,84%           | 1,69%       | 0,052         | 2      |
| 1            | 12             | Banco Gnb Sudameris  | 0,98%  | 1,72%         | 0,64%           | 1,09%       | 0,044         | 2      |
| 2            | 11             | Corficolombiana S.A.   | 0,56%  | 0,53%         | 1,41%           | 1,69%       | 0,042         | 2      |
| 1            | 42             | "Banco Colpatría", "Scotiabank"                                      | 0,88%  | 0,66%         | 1,23%           | 0,74%       | 0,035         | 2      |
| 1            | 43             | Banagrario   | 0,69%  | 0,84%         | 0,77%           | 1,09%       | 0,034         | 2      |
| 1            | 49             | Av Villas  | 0,39%  | 0,41%         | 1,88%           | 0,27%       | 0,029         | 2      |
| 1            | 2              | Banco Popular  | 0,58%  | 0,64%         | 1,19%           | 0,45%       | 0,029         | 2      |
| 1            | 6              | Itaú; Banco Itaú.  | 0,61%  | 0,75%         | 0,72%           | 0,50%       | 0,026         | 2      |
| 22           | 7              | Fogafin  | 0,57%  | 0,00%         | 0,12%           | 1,56%       | 0,022         | 2      |
| 22           | 1              | Bancoldex  | 0,21%  | 0,77%         | 0,89%           | 0,22%       | 0,021         | 2      |
| 22           | 4              | Finagro  | 0,32%  | 1,50%         | 0,07%           | 0,20%       | 0,021         | 2      |
| 1            | 64             | Banco J.P. Morgan Colombia S.A., (La "Sociedad")                     | 0,12%  | 0,32%         | 0,82%           | 0,75%       | 0,020         | 2      |
| 1            | 59             | Banco Santander  | 0,16%  | 0,34%         | 1,03%           | 0,21%       | 0,017         | 2      |
| 22           | 2              | Findeter   | 0,24%  | 1,17%         | 0,09%           | 0,05%       | 0,016         | 2      |
| 22           | 3              | Financiera De Desarrollo Nacional S.A.                               | 0,13%  | 0,75%         | 0,25%           | 0,12%       | 0,013         | 2      |
| 1            | 30             | Banco Caja Social  | 0,40%  | 0,27%         | 0,16%           | 0,09%       | 0,009         | 2      |
| 22           | 11             | Caja Promotora De Vivienda Militar Y De Policía                      | 0,14%  | 0,00%         | 0,00%           | 0,64%       | 0,008         | 2      |
| 22           | 10             | Fondo Nacional De Garantías S.A.                                     | 0,12%  | 0,02%         | 0,03%           | 0,38%       | 0,006         | 2      |
| 22           | 8              | Fondo Nacional Del Ahorro  | 0,24%  | 0,00%         | 0,05%           | 0,19%       | 0,005         | 2      |
| 2            | 42             | Bnp Paribas Colombia (La "Sociedad")                                 | 0,01%  | 0,01%         | 0,41%           | 0,02%       | 0,004         | 2      |
| 1            | 54             | Bancoomeva   | 0,10%  | 0,11%         | 0,10%           | 0,02%       | 0,003         | 2      |
| 1            | 56             | Banco Falabella S.A.   | 0,13%  | 0,06%         | 0,08%           | 0,04%       | 0,003         | 2      |
| 4            | 122            | Rci Colombia S.A.  | 0,08%  | 0,16%         | 0,01%           | 0,00%       | 0,003         | 2      |
| 1            | 57             | Banco Pichincha S.A.   | 0,06%  | 0,03%         | 0,08%           | 0,06%       | 0,002         | 2      |
| 1            | 53             | Banco W S.A.   | 0,04%  | 0,08%         | 0,08%           | 0,01%       | 0,002         | 2      |
| 1            | 55             | Finandina Bic O Banco Finandina Bic                                  | 0,07%  | 0,10%         | 0,02%           | 0,00%       | 0,002         | 2      |
| 2            | 37             | Banca De Inversión Bancolombia                                       | 0,04%  | 0,06%         | 0,00%           | 0,07%       | 0,002         | 2      |
| 4            | 26             | Tuya   | 0,08%  | 0,05%         | 0,03%           | 0,00%       | 0,002         | 2      |
| 22           | 9              | Fogacoop   | 0,02%  | 0,00%         | 0,00%           | 0,13%       | 0,002         | 2      |
| 4            | 31             | Gm Financiera Colombia S.A. Compañía De Financiamiento               | 0,05%  | 0,10%         | 0,00%           | 0,00%       | 0,001         | 2      |
| 1            | 63             | Banco Serfinanza S.A.  | 0,05%  | 0,07%         | 0,02%           | 0,00%       | 0,001         | 2      |
| 1            | 60             | Banco Mundo Mujer S.A.   | 0,06%  | 0,05%         | 0,01%           | 0,02%       | 0,001         | 2      |
| 1            | 52             | Bancamía S.A.  | 0,04%  | 0,06%         | 0,01%           | 0,00%       | 0,001         | 2      |
| 1            | 66             | Banco Btg Pactual Colombia, Banco Btg Pactual (Colombia)             | 0,02%  | 0,03%         | 0,00%           | 0,04%       | 0,001         | 2      |
| 2            | 48             | Corfi Gnb Sudameris  | 0,02%  | 0,02%         | 0,00%           | 0,04%       | 0,001         | 2      |
| 1            | 51             | "Bancien S.A." Y/O "Ban100"  | 0,05%  | 0,03%         | 0,00%           | 0,00%       | 0,001         | 2      |
| 1            | 58             | Coopcentral  | 0,02%  | 0,03%         | 0,02%           | 0,01%       | 0,001         | 2      |
| 1            | 62             | Mibanco S.A.   | 0,04%  | 0,03%         | 0,01%           | 0,00%       | 0,001         | 2      |
| 4            | 117            | Credifamilia   | 0,01%  | 0,05%         | 0,00%           | 0,00%       | 0,001         | 2      |
| 4            | 121            | Financiera Juriscoop C.F.  | 0,03%  | 0,02%         | 0,01%           | 0,01%       | 0,001         | 2      |
| 1            | 67             | Banco Unión S.A.   | 0,02%  | 0,01%         | 0,02%           | 0,01%       | 0,001         | 2      |
| 4            | 46             | Coltefinanciera  | 0,03%  | 0,01%         | 0,00%           | 0,00%       | 0,000         | 2      |
| 22           | 5              | Icetex   | 0,00%  | 0,04%         | 0,00%           | 0,00%       | 0,000         | 2      |
| 32           | 5              | Confiar Cooperativa Financiera                                       | 0,02%  | 0,01%         | 0,00%           | 0,00%       | 0,000         | 2      |
| 32           | 2              | Jfk Cooperativa Financiera   | 0,03%  | 0,01%         | 0,00%           | 0,00%       | 0,000         | 2      |
| 32           | 4              | Cotrafa Financiera   | 0,02%  | 0,01%         | 0,00%           | 0,00%       | 0,000         | 2      |
| 22           | 6              | Empresa Nacional Promotora Del Desarrollo Territorial - Enterritorio | 0,01%  | 0,00%         | 0,00%           | 0,02%       | 0,000         | 2      |
| 2            | 49             | Corporación Financiera Davivienda S.A.                               | 0,01%  | 0,00%         | 0,00%           | 0,02%       | 0,000         | 2      |
| 4            | 108            | Iris Cf  | 0,01%  | 0,01%         | 0,00%           | 0,00%       | 0,000         | 2      |
| 32           | 1              | Cooperativa Financiera De Antioquia                                  | 0,01%  | 0,00%         | 0,00%           | 0,00%       | 0,000         | 2      |
| 4            | 120            | La Hipotecaria   | 0,01%  | 0,01%         | 0,00%           | 0,00%       | 0,000         | 2      |
| 4            | 118            | Crezcamos S.A.   | 0,01%  | 0,01%         | 0,00%           | 0,00%       | 0,000         | 2      |
| 1            | 65             | Lulo Bank  | 0,01%  | 0,00%         | 0,00%           | 0,00%       | 0,000         | 2      |
| 32           | 3              | Coofinep Cooperativa Financiera                                      | 0,01%  | 0,00%         | 0,00%           | 0,00%       | 0,000         | 2      |
| 4            | 125            | Santander Consumer Colombia  | 0,00%  | 0,00%         | 0,00%           | 0,00%       | 0,000         | 2      |
| 4            | 124            | "Rappipay"   | 0,00%  | 0,00%         | 0,00%           | 0,00%       | 0,000         | 2      |
| 4            | 123            | Bancar Tecnología Co S.A. Compañía De Financiamiento                 | 0,00%  | 0,00%         | 0,00%           | 0,00%       | 0,000         | 2      |