

**GENERA SUEÑOS SAS**

900.877.879-5

A ENERO 2026

**1. CALIDAD DE CARTERA VENDIDA CON RESPONSABILIDAD 1.23%**

|      |                  |
|------|------------------|
| VTCA | \$ 79.335.282    |
| VTC1 | \$ 6.438.054.104 |

(VTCA / VTC1) \* 100: Indicador de Calidad de Cartera Vendida con Responsabilidad

VTCA: Valor total del capital de los créditos libranzas vendidos con responsabilidad, que se encuentran en mora.

VTC1: Valor total del capital de los créditos libranzas vendidos con responsabilidad, a la fecha del cálculo del indicador.

**2. CALIDAD DE CARTERA VENDIDA SIN RESPONSABILIDAD 1.38%**

|      |                   |
|------|-------------------|
| VTCB | \$ 450.809.535    |
| VTC2 | \$ 32.756.121.130 |

(VTCB / VTC2) \* 100: Indicador de Calidad de Cartera Vendida Sin Responsabilidad

VTCB: Valor total de capital de los créditos libranza vendidos sin responsabilidad cambiaría, o de cesión sin garantía de solvencia del deudor, que se encuentren en mora a la fecha de cálculo del indicador.

VTC2: Valor total de capital de los créditos libranza vendidos sin responsabilidad cambiaría, o de cesión sin garantía de solvencia del deudor, a la fecha de cálculo del indicador.

**3. CALIDAD DE CARTERA PROPIA 1.29%**

|      |                   |
|------|-------------------|
| VTCC | \$ 232.690.748    |
| VTC3 | \$ 18.034.759.303 |

(VTCC / VTC3) \* 100 = Indicador de Calidad de Cartera Propia

VTCC: Valor total de capital de los créditos libranza propios del vendedor que no han sido vendidos, que se encuentren en mora a la fecha de cálculo del indicador.

VTC3: Valor total de capital de los créditos libranza propios del vendedor que no han sido vendidos a la fecha de cálculo del indicador.

**4. ENDEUDAMIENTO 0,20**

|            |                   |
|------------|-------------------|
| PASIVO     | \$ 28.961.396.555 |
| PATRIMONIO | \$ 5.886.064.759  |

(Pasivo / Patrimonio): Endeudamiento

Pasivo: Saldo de la cuenta de pasivo en la contabilidad de la sociedad, que deberá incluir el valor total de capital de créditos libranza vendidos con responsabilidad cambiaría o cedidas con garantía de solvencia del deudor, a la fecha de cálculo del indicador.

Patrimonio: Corresponderá al saldo de la cuenta de patrimonio en la contabilidad de la sociedad a la fecha de cálculo del indicador, descontado el valor de la cuenta de revalorización del patrimonio que no haya sido capitalizada.