

Cotización No: SOL_PRC_51286
Fecha de creación: 30/09/2024
Máximo nivel de atribución: VP Ejecutivo

Estado: Borrador

Gerente Cristian Camilo Salazar Zuleta
CEO 1779
Dirección Corporativo

Información Cliente Principal

ISAGEN S.A. E.S.P

Nit

8110007404

Segmento Comercial / Dirección Banca

Corporativo / Infraestructura y

Calificación MRC

AA

Rating MRC Observado E.F. a 2020

2

Rating MRC Proyectado

-

Clasificación Comercial EPC

Estratégico

Información de Nomina (Beneficio E + E)

Numero de cuentas asociadas 0
Potencial de empleados 0
Share de nomina de la empresa 0%
Target del Share de nomina 53%

INFORMACIÓN PROMEDIOS Y RENTABILIDAD DEL CLIENTE ISAGEN S.A. E.S.P

Activos con corte a jun-24 539,887,757,598

	Volumen	Tasa Implícita
Total Activos	493,712,077,883	15.83%
Prestamos Comerciales	493,712,077,883	15.83%
Cartera ME	0	0.00%
Leasing Comercial	0	0.00%
Cartera Redescontada	0	0.00%
Tarjeta de Crédito	0	0.00%
Otros Activos	0	0.00%

Total Pasivos	14,572,233,242	12.22%
Cuentas de Ahorro	14,270,548,953	12.48%
Cuentas Corrientes	0	0.00%
CDTs	0	0.00%
Otros Pasivos	301,684,288	0.00%

Margen de Contribución Financiero -4,092,432,418

ROA -0.83%

Información Integral Segmento - Clasificación Principal (12 meses)

	Volumen	Tasa Implícita
Total Pasivos	917,381,595	0.00%
Total Activos	0	0.00%

Información de la Operación

Valor Operación (\$)	200,000,000,000	Pertenece a Campaña	Si
Sustitución (y/o) Prorroga	No	Nombre Campaña	Retención
Tipo de Operación	Recursos Propios	Tamaño de Productor	-
Entidad de redescuento	-		
% de Redescuento	-	Tipo de Garantía	Sin Garantía
Índice de Referencia	IBR 3m	Plazo (Meses)	72
Tasa Referencia	9.37%	Periodo Gracia	24
Spread TV	2.95%	Vida Media	51
Tasa EA	12.90%	Amortización Capital	Semestral
Tasa MV	12.20%	Pago Intereses	Trimestral
Rating Financiero	98%		
Comisiones Negociadas (por año) %	0.00%		

Observaciones:

NOVACION CREDITOS 754374233; 756354526

Otros niveles de Atribución requeridos (DCC FOR 130)

Nivel de Atribución Monto VP Comercial Banca Empresas
Nivel de Atribución Excepción
Nivel de Atribución Prorroga

Evaluación de Rentabilidad (Anualidad)

	Actual del cliente	Actual del	Nueva del cliente
(+) Ingreso por Intereses	15.83%	12.20%	12.20%
(-) Intereses Pagados FTP	16.56%	11.36%	15.16%
(+) Intereses Recibidos FTP	0.37%	0.00%	0.25%
(-) Intereses Pagados Pasivo	0.36%	0.00%	0.24%
(+) Subsidio FTP	0.00%	0.00%	0.00%
(-) Exigencia Adicional	0.00%	0.00%	0.00%
(=) Margen Neto de Intereses	-0.72%	0.84%	-0.30%
(-) Pérdida Esperada	0.18%	0.21%	0.18%
(=) Margen Financiero	-0.90%	0.63%	-0.49%
(+) Ingreso por Comisiones	0.06%	0.00%	0.04%
(+) Beneficio por E + E	0.00%	0.00%	0.00%
(=) Margen Financiero Neto	-0.84%	0.63%	-0.45%
(-) Costos Op. - Medios	0.52%	0.00%	0.35%
(-) Costos Op. - Marginales	0.02%	0.02%	0.01%
(+) Subsidios	0.00%	0.00%	0.00%
(=) Utilidad Antes de Impuestos	-1.38%	0.61%	-0.81%
(-) Impuestos	-0.55%	0.24%	-0.32%
(=) Utilidad Neta	-0.83%	0.36%	-0.49%
(=) Utilidad Neta Marginal	-0.52%	0.36%	-0.28%

ROA de la Operación	0.36%
ROA del Cliente incluyendo nueva operación	-0.49%
Target Segmento	0.17%
Nivel de Atribución Tasa	VP Ejecutivo
Semáforo de Riesgo	Cliente sin ajuste en Riesgo

<div>Banco de Bogotá</div>	FORMATO ÚNICO DE AUTORIZACIÓN PARA OPERACIONES DEL ACTIVO Y PASIVO				Código:	DCC_FOR_130
					Versión:	V9
					Fecha de actualización:	26/03/2025

DETALLE CLIENTE									
Fecha de Solicitud:	30/09/2024	Código:	1779	Gerente CEO:	Cristian Camilo Salazar Zuleta	Dirección:	Corporativo	Segmento:	Corporativo
Cliente:	ISAGEN S.A.E.S.P								
Tipo de ID:		Nit	Número ID:	8110007404	Nombre Grupo:	ISAGEN S.A. E.S.P			
Calificación Cifin:	A	Rating Financiero:		2	Clasificación (EPC)		Estratégico		
Priorización (BCPM):					Blindar				
Relación pasivo/activo acumulado año (# veces):				0.03					
Margen de contribución últimos 12 meses Cliente (Cifras en miles de \$):					-\$ 4,092,432,417.63		Mes corte MC:		Junio
Margen de contribución año corrido Grupo (Cifras en miles de \$):					-\$ 4,092,432,418.00				

DETALLE OPERACIÓN QUE SE APRUEBA

Producto	Activo													
Tipo de Operación:				Cartera Ordinaria						Operación Cr. Constructor:				
Monto:	200,000,000,000.00			Moneda:	COP	Tasa Propuesta	IBR 3m		Spread	2.95%		TV		
Plazo:	72	Meses	Periodicidad pago de		Trimestral		Amortización:		Semestral					
Desembolso	Novación		Tasa	IBR (3M)		Spread:	3.90%	TV	Margen neto de intereses(%)				0.84%	
Periodo de Gracia	Si	Plazo en meses:		24		Clase de Garantía:								
ROA (12 Meses):	-0.83%		ROA de la		0.36%		ROA del cliente incluyendo nueva operación:		-0.49%		Tarjet de rentabilidad objetivo del		0.04%	
Observaciones:														
<div><div>Visto Bueno de Tasa</div><div>X</div><div>Nivel de Atribución</div><div>VP Ejecutivo</div><div>Internal.</div><div></div><div>Visto Bueno Monto</div><div>X</div><div>Nivel de Atribución</div><div>VP Comercial Banca Empresas</div><div>Credito</div><div></div><div>Visto Bueno Excepción</div><div></div><div>Nivel de Atribución</div><div></div><div>No Cobro sanción prepagó</div><div></div><div>Visto Bueno Prórroga</div><div></div><div>Nivel de Atribución</div><div></div></div>														

RECIPROCIDAD CIFRAS EN MILES DE \$				
Ahorros S.V.	\$ 8,138,764.00	Corrientes S.V.		\$ 0.00
CDTS	\$ 0.00			

DETALLE ENDEUDAMIENTO

LEA (cifras en miles de \$):	836,794,570.00
Total utilizado (cifras en miles de \$):	539,887,757.00
Monto aprobado familia (cifras en miles de \$):	400,000,000.00
Margen neto de intereses:	0.84%

VALIDACIÓN COMERCIAL (RIESGO CLIENTE)

Se analizaron las Cifras del cliente?	Si	Fecha de Corte de las Cifras	30/06/2024	Se Revisó Cifin?:	Si
Observaciones para calificaciones diferentes a A:					
Realizo Visita comercial en el último trimestre?	Si	Nivel de Riesgo:	Bajo	Rating	2
Recomendación Comercial para el desembolso:					