

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 |
|-----------------------|------------------------|----------------|
| <b>Total Activos</b>  | <b>493,712,077,883</b> | <b>15.83%</b>  |
| 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%          |

|                      |                       |               |
|----------------------|-----------------------|---------------|
| <b>Total Pasivos</b> | <b>14,572,233,242</b> | <b>12.22%</b> |
| 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 |
|----------------------|--------------------|----------------|
| <b>Total Pasivos</b> | <b>917,381,595</b> | <b>0.00%</b>   |
| <b>Total Activos</b> | <b>0</b>           | <b>0.00%</b>   |

### 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 prepag</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:       |    |                              |            |                   |    |