

## **PROPUESTA DE VALOR BANCA EMPRESARIAL Y DE GOBIERNO BANCOLOMBIA**

Como cliente Empresarial y de Gobierno del Grupo Bancolombia, su compañía hace parte de las entidades más grandes del país, Empresas que van a la vanguardia en procesos productivos, en prácticas empresariales y en el uso de nuevas tecnologías.

En el Grupo Bancolombia buscamos siempre atenderlo de una manera diferenciada, por lo cual usted cuenta con un Gerente de Cuenta y todo un equipo profesional dispuesto a asesorarlo permanentemente. Nuestro esquema de atención se soporta en el conocimiento de su actividad económica, en la disponibilidad, en la agilidad, y en la innovación, para entregarle soluciones integrales que satisfagan sus necesidades financieras. Por esto ponemos a su disposición nuestro portafolio de productos

### **1. INVERSIÓN**

El Grupo Bancolombia ofrece diferentes opciones de inversión que se adecuan a diferentes objetivos y perfiles de riesgo en los mercados locales e internacionales.

#### **a. RENTA FIJA**

##### **CDT EN PESOS**

El Certificado de Deposito a Terminio (CDT) es una modalidad de inversión en pesos, de corto o largo plazo según las necesidades del cliente, donde éste puede escoger entre tasa fija o tasa variable indexada a la DTF, IPC o IBR

##### **Beneficios:**

- Diversificación del riesgo, ya que el cliente puede realizar inversiones acordes con la evolución del mercado.
- Plazos flexibles para que el cliente escoja de acuerdo con su necesidad de liquidez
- El cliente puede escoger entre tener el título físico o desmaterializado, donde el CDT es custodiado por Deceval, lo cual evita que el cliente extravíe su título valor.

##### **CDT EN OTRAS MONEDAS**

Depósito a plazo fijo en Dólares o Euros indexado a la Libor o tasa fija, que se ofrece a través de nuestras líneas de negocio en el exterior con variedad de plazos desde 30 días hasta 48 meses.

##### **Beneficios:**

- Flexibilidad en el pago de intereses, que pueden ser abonados a la cuenta que prefiera en Colombia o cualquier lugar del mundo.
- No deberá pagar retención en la fuente sobre los rendimientos generados.

### **TÍTULOS DE RENTA FIJA EN COLOMBIA Y EN EL EXTERIOR<sup>1</sup>**

Alternativa de inversión para los clientes que tienen excesos de liquidez, en el largo plazo. Por medio de esta operación, se adquieren o venden títulos representativos de deuda pública o privada tales como Papeles Comerciales,

---

<sup>1</sup> Valores Bancolombia

Bonos, Titarizaciones, Tes u otros títulos inscritos en el Registro Nacional de Valores (RNVE), bonos de Colombia emitidos en el exterior (Yankees, Eurobonos) y títulos en dólares ofrecidos a través de nuestras corresponsalías Smith Barney, MAN, UBS y Suvalor Panamá; dichos títulos otorgan el derecho a su poseedor de recibir periódicamente un cupón y al vencimiento del título, un principal. La adquisición de este producto evita complicaciones operativas, pues la administración y custodia es desmaterializada.

#### **b. RENTA VARIABLE**

##### **ACCIONES EN COLOMBIA Y EN EL EXTERIOR<sup>1</sup>**

Son inversiones en títulos que representan una parte proporcional del patrimonio de una sociedad. Esta inversión otorga a sus titulares derechos patrimoniales con o sin el derecho de voto. Son activos de alto riesgo debido a la incertidumbre del comportamiento futuro del precio de la acción, por lo cual también pueden obtenerse altas rentabilidades. A través del grupo Bancolombia se pueden comprar y vender Acciones inscritas en la Bolsa de Valores de Colombia (BVC) o Acciones de mercados internacionales mediante las Corresponsalías.

#### **c. INVERSIONES ESTRUCTURADAS**

##### **INVERSIONES ESTRUCTURADAS**

Son estructuras de portafolio que permiten obtener una distribución de rentabilidad ligada al comportamiento de diferentes activos limitando la pérdida de capital. El Grupo Bancolombia le ofrece dos alternativas de productos Estructurados: TES con nivel de protección y Acciones con nivel de protección.

#### **d. CARTERAS COLECTIVAS<sup>2</sup>**

Son productos de inversión con participación colectiva, que generan rentabilidad a partir de las inversiones.

##### **CARTERA COLECTIVA ABIERTA FIDUCUENTA<sup>2</sup>**

Alternativa de inversión diseñada para obtener una rentabilidad estable y atractiva en el corto plazo, con liquidez inmediata del dinero.

##### **CARTERA COLECTIVA ABIERTA POR COMPARTIMENTOS CON PACTO DE PERMANENCIA FIDUCUENTA<sup>2</sup>**

Cartera Colectiva abierta a plazo con rentabilidad estable en el mediano y largo plazo, con un portafolio de inversión de renta fija.

##### **CARTERA COLECTIVA ABIERTA INDEACCIÓN<sup>2</sup>**

---

<sup>1</sup> Valores Bancolombia,

<sup>2</sup> Fiduciaria Bancolombia

Alternativa de inversión para quienes desean participar del mercado bursátil local e internacional, diseñada con la finalidad de buscar rendimientos derivados de su valorización.

#### **CARTERA COLECTIVA ABIERTA FIDUDIVISAS<sup>2</sup>**

Alternativa de inversión en moneda extranjera. Su filosofía es mantener inversiones de renta fija y variable en otras monedas que brinden seguridad y rendimientos estables.

Adicionalmente ofrecemos inversiones en Fondos de cobertura, fondos mutuos, fondo de commodities, fondos de fondo y notas estructuradas en el exterior a través de nuestras corresponsalías Smith Barney, MAN, UBS y Suvalor Panamá

## **2. MANEJO INTEGRAL DE TESORERÍA**

El Grupo Bancolombia administra su liquidez, sus pagos y recaudos de manera integral

### **a. CUENTAS Y DEPÓSITOS DE CORTO PLAZO**

#### **CUENTA DE AHORROS EN PESOS**

Cuenta diseñada exclusivamente para clientes de la Banca Empresarial y Gobierno, que pueden llegar a manejar altos volúmenes de liquidez. La liquidación de intereses se realiza sobre saldo diario fraccionado de acuerdo con rangos y tasas de interés establecidos por el Banco.

##### **Beneficios**

- Disponibilidad inmediata de recursos.
- Liquidación de intereses sobre saldo diario disponible.
- Abono de intereses al momento de realizar movimientos.
- Posibilidad de obtener extractos electrónicos.
- Servicio de Remesas que le permite al cliente BANCOLOMBIA consignar en su cuenta cheques de plazas diferentes a la de la oficina de consignación.

#### **CUENTA DE AHORRO EN DÓLARES**

Es una cuenta de ahorros en dólares, con disponibilidad a la vista y pago de intereses mensuales. Esta cuenta es ofrecida en Bancolombia Panamá y en Bancolombia Miami Agency.

##### **Beneficios**

- Preservación de su capital y disponibilidad permanente de los recursos para realizar giros a nivel mundial
- Acceso a tasas de interés competitivas con las ofrecidas en el mercado internacional
- Alternativa de negociación de la tasa de cambio para compra venta de divisas con la Mesa de Dinero de BANCOLOMBIA
- Consulta del estado de su cuenta y detalle de los movimientos a través de la Sucursal Virtual con seguridad y agilidad en el manejo de la información

### **CUENTA CORRIENTE EN PESOS**

Contrato entre el Cliente y el Banco en el cual el Cuentacorrentista adquiere la facultad de consignar sumas de dinero en efectivo y/o cheques y disponer, total o parcialmente, de sus saldos mediante el giro de cheques o en otra forma previamente convenida con el Banco. Son depósitos a la vista.

#### **Beneficios**

- Acceso a un Servicio que le permite girar cheques sin tener fondos en la Cuenta Corriente afectando un cupo de Sobregiro, adicionalmente es posible obtener un cupo para remesas negociadas.
- Posibilidad de adquirir cheques con opción de personalización y obtener extractos electrónicos.
- Servicio de Remesas que le permite al cliente Bancolombia consignar en su cuenta cheques de plazas diferentes a la de la oficina de consignación.

### **CUENTA CORRIENTE MONEDA EXTRANJERA**

Es una cuenta corriente en moneda extranjera, que ofrece la posibilidad de recibir y enviar dinero desde y hacia cualquier parte del mundo. Gracias a los servicios de recaudo y transferencia internacionales, así como a nuestra amplia red de corresponsales, la organización Bancolombia le ofrece una cuenta corriente de cubrimiento mundial.

Tipos de Cuentas:

#### **Cuenta Corriente en dólares**

Es una cuenta corriente en dólares sin remuneración, que puede ser abierta en Bancolombia Panamá. (con chequera sobre Panamá) o a través de Bancolombia Miami Agency (con chequera sobre Estados Unidos).

#### **Cuenta Corriente en Euros**

Es una cuenta corriente en euros sin chequera ofrecida a través de Bancolombia Cayman.

#### **Cuenta Money Market en dólares**

Es una cuenta corriente en dólares con remuneración que puede ser abierta por Bancolombia Panamá (con chequera sobre Panamá), Bancolombia Cayman (sin chequera) o a través de Bancolombia Miami Agency (con chequera sobre Estados Unidos).

### **CUENTA CORRIENTE CENTRALIZADORA**

Servicio que permite el manejo centralizado de los fondos en las Cuentas Corrientes del cliente. La función básica de este servicio es recolectar sobrantes de liquidez de las Cuentas Satélites en una Cuenta Matriz y de ésta, llevar fondos a las Cuentas Satélites para cubrir sobregiro o mantener el saldo mínimo establecido con el cliente.

#### **Beneficios**

- Evita incurrir en sobregiros de las Cuentas Corrientes satélites siempre y cuando tenga fondos para transferir.
- Permite reducir costos financieros por mantenimiento de fondos ociosos.
- Ahorra tiempo, pues el cliente no necesita elaborar consignaciones o autorizaciones para realizar traslados.
- Optimiza el cobro de las comisiones, ya que muchas de las consignaciones efectuadas en las cuentas satélites recaudadoras serán tratadas como consignaciones locales.

#### **DAT**

Es una inversión en pesos, de corto plazo que remunera una tasa fija.

##### **Beneficios:**

- Al vencimiento, los recursos quedan a la vista
- Puede constituirse mediante convenio de recaudo
- El cliente puede escoger entre cancelación con abono a cuenta o cheque de Gerencia antes del vencimiento.

#### **REPOS Y SIMULTÁNEAS<sup>1</sup>**

Figura que le permite al cliente administrar sus excesos temporales de recursos en el corto plazo; por medio de esta operación un agente con exceso de dinero puede invertirlo en el Grupo Bancolombia utilizando un título valor como garantía a tasas competitivas con un plazo máximo de 365 días.

<sup>1</sup> Valores Bancolombia

## **b. SOLUCIONES DE PAGOS**

### **PAGOS AUTOMÁTICOS BANCOLOMBIA**

Servicio a través del cual su empresa, podrá realizar los pagos de facturas, acreencias, nómina y pensionados, de manera automática a través de la Sucursal Virtual Empresas, permitiendo centralizar sus operaciones bancarias. Los recursos pueden debitarse de sus cuentas corrientes o de ahorros, un cupo aprobado de crédito, o DAT y REPO.

Se ofrecen las siguientes modalidades de pago: abono a cuentas Bancolombia o de otras entidades financieras ACH, pagos en efectivo o en cheque en las sucursales Bancolombia y abonos al cupo de una tarjeta Visa Bancolombia Prepago.

#### **Pagos de Nómina**

Convenio a través del cual su Empresa puede realizar los pagos de nómina por la Sucursal Virtual Empresas. Dicho convenio determinará los beneficios de las cuentas de nómina de sus empleados.

##### **Beneficios**

- Programar anticipadamente los pagos. Realizar pagos en días no hábiles.

- Acceso a información oportuna y completa del resultado final del pago tanto para el pagador como para el beneficiario.
- Tener seguridad para la transmisión de la información.

#### **Pago de Pensiones**

Servicio para realizar automáticamente sus pagos de Pensiones por la Sucursal Virtual de Empresas. Los pagos pueden ser destinados a cuentas de ahorros de Bancolombia, permitiéndole así a las empresas centralizar sus operaciones bancarias. Bancolombia ha diseñado un plan exclusivo de pensiones (Cuenta Plan 18) por el que puede preguntar a su Gerente de Cuenta.

#### **Beneficios**

- Contar con el cumplimiento de la normatividad legal para el pago de pensiones.
- Programar anticipadamente los pagos.
- Disminuir costos y carga operativa en el proceso de pago directo.
- Información oportuna y completa del resultado final del pago tanto para nuestro cliente pagador como para el beneficiario
- Seguridad para la transmisión de la información.
- Prenotificación de cuentas.

### **c. PAGO DE IMPUESTOS**

#### **IMPUESTOS NACIONALES**

Es la recepción de los valores y de los formularios de declaraciones tributarias y recibos oficiales de pago que presentan al Banco los contribuyentes en cumplimiento de las obligaciones tributarias con el Estado, los cuales corresponden a Impuestos de Renta y Complementarios, Impuesto al Valor Agregado (IVA), Retenciones en la Fuente, Patrimonio y Declaraciones Informativas de Precios de Transferencia.

#### **Beneficios**

- Bancolombia es la única entidad autorizada por la DIAN y DECEVAL para recibir TIDIS para pago de impuestos. Bancolombia ofrece a sus clientes la posibilidad de negociar a una tasa de descuento los TIDIS y CERTS que les sean emitidos, abonando dicho valor en la respectiva Cuenta Corriente o de Ahorros, el mismo día en que se realice la negociación.
- Múltiples alternativas de pago de impuestos (efectivo, nota debito o crédito, cheque de gerencia o cheque Bancolombia de la misma plaza, títulos valores, sobregiros, tarjeta de crédito Visa o MasterCard).
- Horarios extendidos para facilitar el pago de impuestos.

#### **IMPUESTOS ADUANAS**

Es la recepción de los formularios y el recaudo de los impuestos y demás obligaciones aduaneras tales como: Declaración de Importación, Recibo de Pago Tributo Aduanero, Declaración de Importación Simplificada, Declaración de Importación Plan Vallejo y Factura de Nacionalización (este último sólo aplica para la ciudad de San Andrés).

#### **Beneficios**

Además de los beneficios descritos en impuestos nacionales:

Bancolombia es la entidad más eficiente al momento de realizar transmisiones de Aduana a través del sistema Siglo XXI para las sucursales ubicadas en Medellín, Bogotá, Cartagena, Barranquilla, Buenaventura y ciudades intermedias

### **IMPUESTOS DISTRITALES**

Es la recepción de las obligaciones tributarias (de los contribuyentes del Distrito) con el Estado, entre las que se encuentran: Impuesto Predial Unificado, Impuesto sobre Vehículos Automotores, Impuesto de Azar y Espectáculos, Impuesto de Delineación Urbana, Sugeridos y Asistidos, Impuesto de Industria, Comercio, Avisos y Tableros (ICA), Pago de Actos Oficiales de Impuestos a la Producción y al Consumo.

#### **Beneficios**

- Múltiples alternativas de pago de impuestos (efectivo, nota débito o crédito, cheque de gerencia o Cheque Bancolombia de la misma plaza, títulos valores, sobregiros, Tarjeta de Crédito Visa o MasterCard)
- Horarios extendidos para facilitar el pago de impuestos

### **SERVICIOS ESPECIALES PARA PAGOS**

#### **Notificación Electrónica de Pagos**

Confirmación vía correo electrónico de los pagos hechos a sus proveedores, con información detallada del pago.

#### **Notificación Vía Fax**

Confirmación del pago de nómina o de proveedores vía fax, con información detallada del pago

#### **Pagos Seguridad Social**

Autoliquidación de los aportes utilizando la Planilla Integrada de Liquidación de Aportes - PILA, regulada por el Ministerio de la Protección Social. En la plataforma Bancolombia - SOI, una vez diligenciada la planilla encontrará un botón de pagos, a través del cuál podrá realizar el pago desde su cuenta corriente o de ahorros Bancolombia.

#### **Tarjeta Bancolombia Prepago**

Es un producto para el pago de terceros a través de una tarjeta débito, su característica principal es que no tiene una cuenta de depósito asociada.

#### **Beneficios**

- A los beneficiarios de los pagos no se les exige la apertura de una cuenta bancaria.
- Reduce costos por pagos a terceros.
- Es recargable

**a. SOLUCIONES DE RECAUDOS**

Servicio a través del cual su empresa podrá realizar sus recaudos a través de las sucursales Bancolombia, Centros de Pagos y Recaudos Masivos, Corresponsales no Bancarios, Sucursal Virtual, Sucursal Telefónica y Facturanet.

**RECAUDOS POR SUCURSALES**

La amplia red de sucursales Bancolombia, así como los centros de pagos y recaudos masivos, están a su disposición para recibir sus recaudos a nivel nacional bajo las siguientes modalidades.

**Pagacuentas**

Servicio dirigido a empresas que facturan separadamente los diferentes servicios que prestan y que necesitan la información del valor de cada concepto. La información que se entrega al día siguiente a través de la Sucursal Virtual Empresas incluye una referencia para identificar a su pagador y hasta seis conceptos de pago.

**Consignación Referenciada**

Servicio por el que la empresa asigna a cada uno de sus clientes una o dos referencias para identificar sus pagos. El valor y las referencias son entregadas al día siguiente del recaudo a través de la Sucursal Virtual Empresas. Esta información puede capturarse de manera manual, con código de barras o con banda magnética. Los recursos pueden abonar a cuentas corrientes, DAT's u obligaciones de crédito.

**Servicio Especial De Control Documental**

Servicio enfocado a Empresas que requieran tener acceso a la información que sus clientes diligencian en los formularios de pago expedidos por éstas y para el cual Bancolombia garantiza la entrega oportuna de los documentos recibidos en las sucursales a nivel nacional.

**Tarjeta De Recaudo Empresarial**

Servicio mediante el cual su empresa entrega a cada uno de sus clientes una tarjeta con banda magnética, en la cual está almacenada la información del convenio y la referencia de pago.

**RECAUDOS POR CORRESPONSALES NO BANCARIOS**

**Consignación referenciada**

Los corresponsales no bancarios le ofrecen una cobertura adicional en diferentes localidades del país para recibir sus recaudos. Los pagos se reciben bajo la modalidad de consignación referenciada en efectivo y con código de barras o tarjeta de recaudo empresarial. La información se entrega al día siguiente por la Sucursal Virtual de Empresas y en ningún caso se entregan documentos físicos.

**RECAUDO VIRTUAL Y TELEFÓNICO**

Servicio mediante el que su empresa asigna a cada uno de sus clientes una referencia para identificar los pagos realizados a través de la opción de pagos de la Sucursal Virtual Personas o de la Sucursal Telefónica. Su empresa puede tener disponible el valor a cancelar para que su cliente lo autorice o puede ser el valor que éste defina. El valor y la referencia son entregadas al día siguiente del recaudo a través de la Sucursal Virtual Empresas y el abono del dinero es en tiempo real.

#### **PAGACUENTAS VIRTUAL Y TELEFÓNICO**

Servicio dirigido a empresas que facturan separadamente los diferentes servicios que prestan y que necesitan la información del valor de cada concepto. Adicionalmente, quieren ofrecer la posibilidad a sus clientes de pagar por la Sucursal Virtual Personas o con la operadora en la Sucursal Telefónica, quien dará las instrucciones de pago que su empresa haya proporcionado. La información que se entrega al día siguiente a través de la Sucursal Virtual Empresas incluye una referencia para identificar a su pagador y hasta 6 conceptos de pago.

#### **OTROS RECAUDOS**

##### **DÉBITO AUTOMÁTICO**

Es un servicio cómodo y seguro que su empresa pone a disposición de sus clientes, para que cancelen sus obligaciones mediante la autorización de débitos automáticos periódicos. Los débitos pueden aplicarse a cuentas de depósitos Bancolombia y ACH, y a tarjetas de crédito. El abono del dinero es en tiempo real.

##### **FACTURANET**

Servicio que posibilita la presentación de sus facturas en forma electrónica a través de Internet, donde sus clientes pagadores pueden administrar y pagar sus obligaciones de manera cómoda y segura, además podrán recibir notificaciones por correo electrónico sobre el vencimiento y pago de sus facturas. El abono del dinero es en tiempo real.

##### **PROVEEDOR DE SERVICIOS ELECTRÓNICOS - PSE**

Es un botón de pagos instalado en la página web de su empresa, a través del cual sus clientes pueden realizar pagos electrónicos, debitando los recursos en la entidad financiera donde el pagador tenga el dinero (entidades ACH) y depositarlos en su cuenta recaudadora Bancolombia.

##### **E- PAGOS**

Es un botón de pagos que permite a los clientes Bancolombia, realizar compras y pagos de una forma fácil y segura en la tienda virtual de su empresa. E-pagos permite al establecimiento de comercio vender en su sitio web y obtener la confirmación y el abono del dinero en tiempo real.

#### **ADQUIRENCIA**

Es el proceso de abonar en la cuenta de un Establecimiento Comercial, las ventas efectuadas a sus clientes a través de tarjetas débito y crédito

##### **Beneficios**

- Suministro de información completa, oportuna y personalizada de sus recaudos a través de tarjeta de crédito.
- Acceso a un medio de pago de amplia cobertura.
- Asesoría especializada para atender dudas.

#### **b. MEDIOS DE PAGO Y COMPENSACIÓN**

##### **CARTAS DE CRÉDITO DE IMPORTACIÓN**

Instrumento de pago internacional muy seguro, en el cual un banco emisor (banco del importador) se obliga a pagar al exportador o a su banco corresponsal una vez recibidos y revisados los documentos de la exportación.

##### **Beneficios**

- Seguridad para recibir la mercancía en el tiempo y con las condiciones pactadas con el exportador.

##### **CARTAS DE CRÉDITO DE EXPORTACIÓN**

Medio de pago a través del cual el exportador garantiza la seguridad del pago al enviar los documentos de la exportación a través de su banco al banco del importador.

##### **Beneficios:**

- Seguridad del pago cuando exporta para clientes nuevos o de poca confianza.

##### **COBRANZAS DE EXPORTACIÓN Y DE IMPORTACIÓN**

Mecanismo de pago empleado por el vendedor (exportador) para el cobro de sus ventas al exterior, a través del envío de los documentos por medio de bancos.

#### **GIROS**

Es el servicio de transferencias de dinero al exterior para el pago de obligaciones producto de negociaciones internacionales. Este medio de pago es utilizado en aquellos casos en los cuales exista una relación comercial de mucha confianza entre las dos partes.

#### **c. COMPRA Y VENTA DE DIVISAS POR MESA**

##### **COMPRA Y VENTA DE DIVISAS DE CONTADO**

Por medio de esta operación, el cliente podrá adquirir y ofrecer divisas a precios competitivos en el mercado, con seguridad, agilidad y respaldo.

### **3. GESTIÓN DEL RIESGO**

El Grupo Bancolombia le ofrece asesoría personalizada en estrategias para mitigar sus riesgos de mercado (monedas, tasa de interés) desde un enfoque estratégico de su negocio.

**a. COBERTURA DE TASA DE INTERÉS**

**SWAP DE TASA DE INTERÉS**

Por medio de este producto el cliente podrá realizar un intercambio entre flujos de caja futuros de acuerdo con obligaciones o derechos adquiridos, modificando así el perfil de riesgo y reduciendo los costos en que se incurre por las variaciones de la Tasa de Interés.

**b. COBERTURA DE RIESGO CAMBIARIO**

**MERCADO DE DERIVADOS**

**Forward sobre divisas**

Un contrato forward es una negociación a plazo, en la cual Bancolombia pacta con el cliente, de acuerdo con sus necesidades, realizar la compra o la venta de una cantidad específica de divisas a un precio determinado inicialmente (peso/divisa ó dólar americano/divisa), en una fecha futura. Es un contrato totalmente personalizado que proporciona cubrimiento del riesgo de la tasa de cambio, lo que genera una mayor certidumbre en la toma de decisiones.

**Opciones**

El cliente comprador de una opción tiene el derecho más no la obligación de comprar o vender dólares americanos, en una fecha futura a un precio determinado, derecho por el cual, paga una prima a Bancolombia, quien se obliga a comprar o a vender los dólares americanos; el comprador de la opción decidirá ejercer su derecho al vencimiento del contrato cuando las condiciones del mercado sean menos favorables que las de la opción. Por medio de este instrumento, el cliente se encontrará cubierto frente a variaciones desfavorables de la tasa de cambio y podrá limitar la pérdida de sus operaciones sólo hasta la suma de la prima pagada inicialmente.

**Swap de tasa de cambio**

Por medio de este producto el cliente puede realizar un intercambio entre flujos de caja futuros denominados en una moneda por flujos de caja futuros denominados en otra de acuerdo con obligaciones o derechos adquiridos, modificando así el perfil de riesgo y reduciendo los costos en que se incurre por las variaciones de la Tasa de Cambio.

**Operaciones a Plazo de Cumplimiento Financiero (OPCF)**<sup>1</sup>

Son contratos de derivados estandarizados que se transan en la Bolsa de Valores de Colombia mediante los cuales se puede pactar la compra o venta futura de un monto especificado en dólares, permitiendo mitigar el

riesgo cambiario. Estos contratos le permiten pactar en el presente, el precio de una compra-venta de dólares que se va a realizar en el futuro.

#### **Derivados Estandarizados**

El grupo Bancolombia ofrece acceso a los principales mercados de derivados estandarizados del mundo, posibilitando la negociación de contratos de Futuros y Opciones sobre subyacentes como:

- Activos físicos (commodities) como metales (oro, plata, acero, zinc, aluminio, etc.), productos energéticos (carbón, petróleo, gas natural, etc.), comidas y granos (cacao, café, azúcar, maíz, soya, trigo, etc.) o fibras como el algodón.

- Activos o índices financieros, dentro de los que se pueden destacar los índices accionarios (Dow Jones, NASDAQ, NIKKEI, Standars and Poors, etc.), las acciones, las tasas de interés, los bonos y tesoros de los gobiernos, las monedas, entre muchos otros.

Estos instrumentos le permiten:

- Transferir el riesgo al que no quiere estar expuesto, por medio de coberturas contra movimientos de precios de los mercados,
- Asegurar desde hoy precios de compra o venta a futuro, reduciendo la volatilidad de sus ingresos y egresos y asegurando los márgenes,
- Eliminar un componente de alta incertidumbre en las proyecciones financieras y así mejorar el proceso de toma de decisiones y la política de precios,
- Cubrir su riesgo a cambios de precios de materias primas de manera más eficiente que si lo hace por medio de compras anticipadas y acumulación de inventarios

<sup>1</sup> Valores Bancolombia,

#### **4. ESTRUCTURACIÓN Y ASESORÍA FINANCIERA**

El Grupo Bancolombia estructura excelentes alternativas financieras en áreas relacionadas con finanzas corporativas, mercado de capitales y negocios fiduciarios que buscan apoyar el desarrollo de su compañía.

##### **a. MERCADO DE CAPITALES**

Asesoría y estructuración en operaciones del mercado de capitales.

#### **Papeles Comerciales**

Son títulos valores utilizados como mecanismo de financiación para conseguir recursos a corto plazo (mínimo 15 días y máximo 364 días) a través de los inversionistas que acuden al Mercado de Capitales sin intermediación financiera.

#### **Bonos**

Son títulos valores utilizados como mecanismo de financiación corporativo y empresarial para conseguir recursos a mediano (más de un año) y largo plazo, a través de los inversionistas que acuden al mercado de capitales, sin intermediación financiera. Como estructurador, la Banca de Inversión Bancolombia, está en capacidad de diseñar el tipo de título para el caso de bonos con diferentes series, montos, plazos, tasas de referencia, y monedas, entre otros.

#### **Titularizaciones**

Son títulos valores utilizados como mecanismo de financiación, consisten en transformar activos o bienes, actuales o futuros, en valores negociables en el mercado de valores, se puede clasificar en:

- **Titularización inmobiliaria**  
Con esta figura, se pretende liberar recursos financieros que se encuentran invertidos en activos inmobiliarios tradicionalmente ilíquidos por medio de un patrimonio autónomo, con el ánimo de ser utilizados en la operación del negocio. Instrumento idóneo para compañías que posean una sobre inversión en propiedad raíz.
- **Titularización de flujos de fondos futuros**  
Mecanismo utilizado para la consecución de recursos financieros respaldados en flujos de fondos futuros con el ánimo de utilizarlos en la operación del negocio, sin necesidad de aumentar el nivel de endeudamiento.
- **Titularización de cartera**  
Consiste en el traslado del activo “cuentas por cobrar” a un patrimonio autónomo con el objetivo de liberar recursos que se encuentran ilíquidos en el activo. Mediante el flujo de caja esperado se diseñan los títulos para que sean de contenido crediticio o de participación.

#### **Martillos**

Son utilizados cuando un individuo o una sociedad pretende enajenar una participación importante en el capital de una sociedad con acciones inscritas en bolsa. Es un mecanismo bursátil para la realización de subastas públicas de paquetes de títulos valores, que garantiza la libre concurrencia del mercado y la adecuada formación de precios, mediante la aplicación de un procedimiento especial de puja.

#### **Bocas/Boceas**

Son títulos valores que confieren las prerrogativas propias de los Bonos Ordinarios y adicionalmente dan a sus propietarios el derecho o la opción (BOCEAS) o la obligación (BOCAS) de convertirlos total o parcialmente en acciones de la respectiva sociedad emisora.

#### **IPO´S (OPAS)**

Son ofertas Públicas de Acciones, utilizadas cuando un individuo o una sociedad pretende adquirir una participación importante en el capital de una sociedad con acciones inscritas en bolsa y debe ofrecer comprarle a todos los accionistas de la mencionada sociedad.

**Democratizaciones**

Democratización de la propiedad accionaria de una compañía, llevando a que sus acciones transen en bolsa.

**ADR´s / GDR´s**

Son certificados negociables, que representan títulos valores tales como acciones o títulos de deuda de compañías no estadounidenses y que se negocian en los Estados Unidos.

**b. FINANZAS CORPORATIVAS**

Asesoramos y estructuramos mecanismos tales como:

**CRÉDITOS SINDICADOS**

Es la participación conjunta de varias firmas en la consecución de recursos para un proyecto de altos montos de financiación. En la Sindicación de créditos se requiere de una entidad que actúe como agente líder, actividad que realiza Banca de Inversión del Grupo Bancolombia.

**CRÉDITOS ESTRUCTURADOS**

Es la estructuración de las condiciones de crédito para la consecución de recursos para proyecto de altos montos de financiación (puede asumirlo una sola entidad).

**COMPRA Y VENTA DE COMPAÑÍAS, FUSIONES Y ESCISIONES**

Asesoría en transacciones de compra, venta, escisiones y fusiones de empresas que implican un acompañamiento integral desde el análisis sectorial y de país, hasta el análisis de la compañía objetivo, sus proyecciones financieras, valoración y posterior estrategia de negociación y cierre de la transacción.

**PRIVATIZACIONES**

Asesoría al Estado para la venta de sus activos o asesoría para el inversionista que desea comprar los activos del Estado. Conlleva un estudio del sector, la compañía, las proyecciones financieras, la valoración y los términos de venta. Finalmente, la Banca de Inversión Bancolombia presenta las propuestas y ejecuta el proceso de privatización.

**LICITACIONES**

Asesoría y acompañamiento para participar en licitaciones o hacer licitaciones mediante el diseño y ejecución de una amplia variedad de estructuras financieras, realizando una evaluación para determinar la más conveniente y óptima.

**PROJECT FINANCE**

Desarrollo del diseño y ejecución de una amplia variedad de estructuras financieras, con el fin de evaluar la más conveniente y óptima, así como la consecución de recursos de financiación.

#### **ESTRUCTURAS ÓPTIMAS DE CAPITAL Y ESTRUCTURACIÓN DE PROYECTOS**

Diseño y ejecución una amplia variedad de estructuras financieras, realizando una evaluación para determinar la más conveniente y óptima

##### **c. INVERSIONES DE CAPITAL**

Esquema de inversión flexible de acuerdo con las necesidades de cada empresa o proyecto, donde se busca una gestión activa de las inversiones para agregar valor a la Compañía, compartir los riesgos de la industria y maximizar los retornos para los accionistas. Se busca una participación minoritaria, con derechos societarios especiales y opciones de salida preestablecidas en un plazo promedio de 3 a 7 años.

##### **d. NEGOCIOS FIDUCIARIOS<sup>2</sup>**

Mediante figuras de fiducia, una persona natural o jurídica confía a Fiduciaria Bancolombia uno o más de sus bienes, para cumplir una finalidad determinada en un contrato. Puede ser en provecho del Constituyente -Fideicomitente- o de un Beneficiario.

##### **FIDUCIA DE INVERSIÓN INDIVIDUAL<sup>2</sup>**

Mediante este esquema Fiduciaria Bancolombia recibe de una persona natural o jurídica, recursos representados en dinero y/o en títulos valores, para su administración e inversión profesional. Para tal fin, diseña un portafolio de inversión individual de acuerdo con las necesidades del cliente en cuanto a liquidez, rentabilidad y seguridad.

##### **FIDUCIA EN GARANTÍA<sup>2</sup>**

El Fideicomitente transfiere la titularidad jurídica de bienes o recursos a un Patrimonio Autónomo, a través de un contrato de Fiducia Mercantil. El objeto es garantizar el cumplimiento de una obligación presente o futura en beneficio de uno o varios acreedores.

##### **FIDUCIA PÚBLICA<sup>2</sup>**

Negocios con entidades estatales, en desarrollo de los cuales, se realiza la operación y el seguimiento a los recaudos de ingresos o rentas, pagos y administración de fuentes de pago, y el control y revisión de documentos y actividades que se estipulen en el contratos.

##### **FIDUCIA INMOBILIARIA<sup>2</sup>**

A través de este esquema Fiduciaria Bancolombia administra recursos de terceros destinados al desarrollo de proyectos inmobiliarios, habitacionales y/o comerciales, durante la etapa de pre-venta, construcción y escrituración.

#### **ADMINISTRACIÓN DE ACCIONES<sup>2</sup>**

Negocio Fiduciario mediante el cual Fiduciaria Bancolombia, desarrolla las actividades administrativas y operativas orientadas a la eficiencia en el manejo de la información y la atención a los accionistas. En este tipo de negocios la Fiduciaria puede actuar por cuenta de la compañía emisora como agente de pago, agente de registro y agente de transferencia.

#### **FIDUCIA DE ADMINISTRACIÓN Y FUENTE DE PAGO<sup>2</sup>**

A través de este mecanismo una persona natural o jurídica transfiere a un Patrimonio Autónomo la propiedad de un flujo determinable de recursos, con el propósito de que éstos sirvan prioritariamente al pago de una o varias obligaciones a favor de sus acreedores.

#### **REPRESENTACIÓN LEGAL DE TENEDORES DE BONOS<sup>2</sup>**

Mediante un contrato celebrado con la entidad emisora de los títulos, Fiduciaria Bancolombia se encarga de actuar en representación de los intereses comunes de los tenedores que suscriben los títulos frente a la sociedad emisora y velar por las obligaciones contraídas.

#### **FIDUCIA DE ADMINISTRACIÓN Y PAGOS<sup>2</sup>**

Esquema fiduciario a través del cual una persona entrega bienes como dinero, inmuebles, facturas, entre otros, con el fin que la Fiduciaria los administre y adelante actividades como recaudo y control de cartera, pago a proveedores, pagos administrativos y verificación sobre contratos o documentos.

#### **NEGOCIOS INTERNACIONALES<sup>2</sup>**

Fiduciaria Bancolombia actúa como administrador local de programas de ADRs y GDRs, así como de Fondos de Inversión de Capital Extranjero.

#### **e. ADMINISTRACIÓN DE PORTAFOLIOS DE TERCEROS - APT:**

Es una alternativa en la cual el cliente encuentra en el Grupo Bancolombia un grupo de expertos en inversiones en el cual puede delegar completamente la administración de su portafolio.

Los beneficios principales son:

Asesoría y manejo integral del portafolio.

Diversificación: Controlando el riesgo y maximizando la rentabilidad.

Información periódica y oportuna sobre la situación del portafolio.

<sup>2</sup> Fiduciaria Bancolombia

## **5. FINANCIACIÓN**

El Grupo Bancolombia satisface las necesidades de recursos de su empresa con diferentes alternativas de plazos, monedas e indexación.

a. **FINANCIACIÓN DE CORTO PLAZO**

**CRÉDITOS DE TESORERÍA EN PESOS**

Créditos en pesos indexados a la DTF o TASA FIJA para capital de trabajo en situaciones transitorias de iliquidez.

**Beneficios**

- Firma del pagaré en blanco una sola vez
- Proceso de crédito simple y rápido

**CRÉDITO DE TESORERÍA EN DÓLARES**

Crédito en dólares indexado a la Libor para capital de trabajo en situaciones transitorias de iliquidez. Este producto se ofrece en Bancolombia S.A y Bancolombia Panamá.

**Beneficios**

- Disponibilidad inmediata de fondos en dólares a corto plazo a tasas competitivas.
- Instrucciones para el desembolso con opciones en dólares o pesos, en muy corto tiempo.
- Si es exportador, estos préstamos ayudan a mitigar el riesgo cambiario, en caso de tener Cuenta de Compensación en Bancolombia Panamá y la Agencia de Miami.

**SOBREGIRO EMPRESARIAL**

Cupos en pesos, en TASA FIJA, negociados especialmente para solucionar las situaciones transitorias de iliquidez.

**Beneficios**

- Financiación rápida y de corto plazo.
- Realizar giros de su cuenta corriente.

**FINANCIACIÓN DE GIROS Y CARTAS DE CRÉDITO**

Crédito en dólares indexado a la Libor para los medios de pago utilizados por importadores colombianos.

**Beneficios**

- Facilidad para realizar su pago en el exterior con una amplia gama de monedas y cobertura mundial, con una financiación automática en dólares.
- Para sus financiaciones menores a 6 meses, puede firmar con nosotros un pagaré único, que le servirá para sustentar todas sus operaciones por tiempo indefinido.

**PREFINANCIACIÓN DE EXPORTACIONES**

Crédito máximo a 180 días en dólares indexado a la Libor y ofrecido exclusivamente a clientes exportadores colombianos para atender sus necesidades de capital de trabajo, encaminados a la realización de futuras exportaciones. Este producto se ofrece en Bancolombia S.A y en Bancolombia Panamá.

**Beneficios**

- La cancelación del crédito se puede realizar con los pagos futuros de sus exportaciones.

- Instrucciones para el desembolso con opciones en dólares o pesos, en muy corto tiempo

### **LINEA TRIANGULAR<sup>3</sup>**

Convenio con un proveedor en el cual nos comprometemos a cancelarle a nombre de sus clientes, de contado o en la fecha establecida, las facturas emitidas a éstos. A los clientes les concedemos un plazo adicional acorde con el ciclo del negocio.

#### **Beneficios para el cliente**

- Plazo adicional compatible con el ciclo de su negocio, conservando los beneficios, descuentos y bonificaciones de compras por volumen.
- Realiza las operaciones con agilidad electrónica, no se requiere el envío físico de las facturas

#### **Beneficios para los proveedores**

Obtienen liquidez inmediata sobre su cartera, mejorando sus indicadores de capital de trabajo sin endeudamiento.

- Disminución de costos operativos en el manejo de la cartera.

### **FACTORING PLUS<sup>3</sup>**

Obtención de recursos financieros a través del descuento de títulos valores y otros documentos, donde se reconoce el valor presente del documento que tiene vencimiento futuro.

Incluye: descuento de facturas cambiarias de compraventa, comerciales, descuento de cheques posfechados, descuento de pagarés, descuento de actas de obra y descuento de contratos

#### **Beneficios**

- Liquidez inmediata sobre su cartera, mejorando sus indicadores de capital de trabajo sin endeudamiento.
- Mayores plazos de financiación a sus clientes sin necesidad de comprometer su liquidez.

### **FACTORING BANCOLOMBIA CONFIRMING<sup>3</sup>**

Es una operación de **FACTORING CON RECURSO** sobre las cuentas por cobrar del proveedor, a través de un acuerdo realizado previamente con un cliente (gran comprador), que le facilita a éste la gestión de pago a sus proveedores y al mismo tiempo apoyar a sus Proveedores en la obtención de capital de trabajo, en forma ágil y electrónica.

#### **Beneficios para el proveedor (cliente Factoring Bancolombia)**

- Liquidez inmediata, que contribuye al mejoramiento de la rotación de cartera
  - Operación electrónica y flexible
-

- Reduce los costos administrativos de cartera.

#### **Beneficios para el comprador**

- Apoyo a sus Proveedores en la obtención de capital de trabajo de forma ágil y de forma electrónica.
- Optimización de su ciclo de negocios al mejorar las condiciones de sus cuentas por pagar (Plazo y/o Precio), permitiendo la programación de los flujos de caja.
- Optimización de costos administrativos en la gestión de pago a proveedores.

#### **FACTORING DE EXPORTACIÓN<sup>3</sup>**

La membresía a FCI- Factor Chain International - permite ofrecer a las empresas exportadoras colombianas la posibilidad de descontar las facturas de exportación, para obtener la cobertura de riesgo de crédito del comprador, liquidez y la posibilidad de abrir nuevos mercados. FCI es la cadena de Compañías de Factoring más extensa del mundo, que busca fortalecer el factoring internacional y cuenta con más de 180 miembros con presencia en 60 países.

##### **Beneficios**

- Liquidez inmediata
- Cubre contra riesgo cambiario (excepto si hay lugar a disputa comercial).
- Posibilidad de incrementar las ventas a mercados actuales y abrir nuevos mercados

<sup>3</sup> Factoring Bancolombia

#### **TARJETAS DE CRÉDITO**

Las tarjetas empresariales son el medio ideal para cubrir los gastos de representación y viáticos de los ejecutivos y para centralizar gastos, otorgando poder de negociación con los proveedores, ya que ofrece discriminación de consumos por medio del extracto mensual y permite a la empresa manejar un buen flujo de caja.

Las tarjetas empresariales Bancolombia se encuentran respaldadas por las franquicias MasterCard y Visa que garantizan plena confiabilidad y cobertura en todo el mundo.

##### **Beneficios**

- Cobertura nacional e internacional con un cupo en pesos que puede ser utilizado por su equivalente en moneda extranjera.
- Pago centralizado de los gastos de la compañía y acceso a información detallada a través de un extracto mensual
- Afiliación al débito automático contra una cuenta de ahorros o corriente Bancolombia
- Seguro de accidente a pasajeros y de automóviles rentados y asistencias gratuitas en el exterior y en Colombia
- Millas Libres Bancolombia que pueden ser redimidas en las aerolíneas Avianca y Aires

#### **b. LÍNEAS ROTATIVAS**

#### **CREDIPAGO VIRTUAL**

Cupo rotativo en pesos, indexado a la DTF mediante el cual se pueden realizar pagos a comercializadores de bienes o servicios (Bancolombia u otros bancos Vía ACH) a través de la Sucursal Virtual Empresas o el EnLínea, o realizar desembolsos a cuentas propias.

##### **Beneficios:**

- Disponibilidad permanente de recursos para realizar pagos en tiempo real.
- Fácil operación, pues todas las transacciones se hacen a través de la SVE o EnLínea.
- Posibilidad de realizar pagos a cuentas Bancolombia y a otros bancos (vía ACH)
- Flexibilidad en plazos y periodicidad de pago de cuota

#### **TARJETA DE CRÉDITO TESORERA**

Tarjeta empresarial expedida a nombre de la empresa o el tesorero de la misma, con los beneficios equivalentes a las tarjetas de crédito empresariales, sin embargo, excluye los gastos de los ejecutivos y su objetivo se enfoca en ofrecer un medio de pago útil para las empresas.

Esta tarjeta no se encuentra personalizada, no permite utilizaciones en establecimientos de forma presencial, ni servicios de avances.

#### **TARJETA DE CRÉDITO VISA DISTRIBUCIÓN**

Convenio realizado entre Bancolombia y una empresa mayorista a través del cual el Banco financia a los clientes compradores de dicha empresa para realizar compras exclusivamente de productos y servicios ofrecidos por ésta. El cupo es rotativo y se entrega a través de una tarjeta de crédito que es aprobada a cada comprador. Bancolombia asume toda la función desde el análisis de riesgo hasta el recaudo de la cartera.

##### **Beneficios para el mayorista**

- Mejora el flujo de caja, pues cuenta con capital de trabajo en 24 horas
- Recibe información detallada de las ventas realizadas a través de un extracto mensual y vía correo electrónico desde el servicio EnLínea Bancolombia,

##### **Beneficios para el comprador**

- Posibilidad de elegir el plazo entre uno (1) y 24 meses para diferir sus compras.
- Cupo de Crédito Rotativo en la tarjeta de crédito que permite el manejo del flujo de caja de acuerdo con las necesidades de su empresa

#### **c. FINANCIACIÓN DE LARGO PLAZO**

##### **CARTERA ORDINARIA**

Créditos en pesos especiales para inversión, indexada a la DTF, IPC o TASA FIJA:

##### **Beneficios**

- Son operaciones de mediano y largo plazo.

- Posibilidad de pactar amortizaciones y periodos de gracia que se acomodan al flujo de las empresas.

### **CRÉDITO PREFERENTE**

Créditos en pesos, especiales para capital de trabajo, adquisición de maquinaria y equipo, reconversión industrial y modernización, indexado al DTF o IPC:

#### **Beneficios**

- Firma del pagaré en blanco una sola vez.
- Son operaciones de mediano y largo plazo.
- Posibilidad de pactar amortizaciones y periodos de gracia que se acomodan al flujo de las empresas.

### **FLEXIBILIDADES PARA CARTERA ORDINARIA Y CRÉDITO PREFERENTE**

Atributos especiales de estas dos líneas en pesos, indexadas a la DTF, que permiten estructurar planes de financiación y mayores flexibilidades.

#### **Spread Escalonado**

Posibilidad de diversas tasas durante la vida del crédito

#### **Beneficios:**

- Ajuste del plan de financiación al flujo de caja del proyecto a financiar, ajustando las tasa de interés, de tal forma que en periodos de menores ingresos se puedan pactar tasas de interés más bajas compensando con tasas de interés más altas en periodos de mayores ingresos.
- Flexibilidad en la amortización, pago de interés y periodo de gracia

#### **Comisión al frente**

Financiación que permite obtener una menor tasa, compensada por el pago de una comisión.

#### **Beneficios:**

- Mejor tasa durante la vida del crédito.
- Obtener beneficios tributarios resultantes de la deducibilidad de los intereses y comisiones en periodos de mayores ingresos.
- Permite obtener una rentabilidad equivalente a la de un crédito regular mostrando como beneficio una menor tasa de interés.

### **LÍNEAS ESPECIALES**

#### **Línea de crédito ambiental**

Línea de crédito indexada a la DTF, especialmente diseñado para inversiones que pretendan lograr un impacto positivo en el medio ambiente (Producción Más Limpia). Esta línea cuenta con subsidio dependiendo del porcentaje del impacto ambiental que la empresa presente.

#### **Beneficios**

- Asesoría y capacitación en materia de tecnologías ambientales.

- Posibilidad de un reembolso hasta del 25% del crédito por incentivo, dependiendo de los logros alcanzados en la disminución del impacto ambiental.

#### **Línea de crédito para cesantías**

Línea de Crédito, indexada a la DTF o TASA FIJA, que permite financiar a las empresas, el pago de las cesantías de sus empleados ya sea a Protección u otro Fondo de Cesantías.

##### **Beneficios:**

- Condiciones financieras preferenciales, según las negociaciones que se pacten desde el principio con los Fondos de Pensiones y Cesantías.
- El crédito es abonado directamente a la Cuenta Corriente del Fondo, si se trata de Protección.

#### **NTC - ISO Empresarial**

Línea de crédito en pesos, indexada a la DTF, que busca financiar la implementación y certificación de sus sistemas de gestión de calidad, bajo las Normas Técnicas Colombianas, otorgados por cualquiera de los Organismos autorizados para Colombia por la Superintendencia de Industria y Comercio.

##### **Beneficios**

- Facilidad de acceder a recursos financieros a costos competitivos para adelantar procesos de certificación.
- Financiación de todas las etapas del proceso de certificación

#### **CAPITAL DE TRABAJO EN OTRAS MONEDAS**

Crédito en dólares o en euros de mediano y largo plazo indexado a la Libor o a la Eribor, para financiar la operación de su negocio y mejorar la capacidad productiva de su industria, comercio o empresa de servicios mediante capital de trabajo, financiación de proyectos de inversión, reconversión industrial. En dólares se ofrece en Bancolombia Panamá, en la Agencia de Miami y en Bancolombia Puerto Rico y en euros, en Bancolombia Puerto Rico.

##### **Beneficios**

- Instrucciones para el desembolso con opciones en dólares, euros o pesos, en muy corto tiempo.
- Si es exportador, estos préstamos ayudan a mitigar el riesgo cambiario, en caso de tener Cuenta de Compensación en Bancolombia Panamá y en la Agencia de Miami.

#### **PREFINANCIACIÓN DE EXPORTACIONES**

Crédito máximo a 1 año en dólares indexado a la Libor y ofrecido exclusivamente a clientes exportadores colombianos para atender sus necesidades de capital de trabajo, encaminados a la realización de futuras exportaciones. Este producto se ofrece en Bancolombia Panamá y en la Agencia de Miami.

##### **Beneficios**

- La cancelación del crédito se puede realizar con los pagos futuros de sus exportaciones
- Estos préstamos ayudan a mitigar el riesgo cambiario, en caso de tener Cuenta de Compensación en Bancolombia Panamá y la Agencia de Miami.
- Instrucciones para el desembolso con opciones en dólares o pesos en muy corto tiempo

### **CRÉDITO CPT MÁS QUE CASA**

#### **Adquisición**

Crédito en UVR para adquisición de un inmueble nuevo o usado a un plazo que oscila entre los 3 y 10 años.

#### **Construcción y reforma**

Crédito en UVR para construir o reformar el inmueble acorde con las necesidades de su negocio. Los desembolsos del crédito se realizan según avance de obra.

Para el periodo de construcción se cuenta con un plan de amortización especial, el cual tiene periodo de gracia de capital y pago de intereses trimestrales sobre saldo.

#### **Beneficios**

- El desembolso no tiene impuesto de timbre
- Los créditos en UVR al igual que los ingresos de su compañía crecen al ritmo de la inflación y por ende existe una cobertura natural en la relación deuda-ingreso.

### **LEASING DE INFRAESTRUCTURA<sup>4</sup>**

Alternativa para financiar activos que están destinados a desarrollar proyectos de infraestructura en los sectores de: Telecomunicaciones, Energético, Transporte, Agua potable o Saneamiento básico.

#### **Beneficios**

- El cliente accede a ahorros tributarios que pueden extenderse a operaciones de Leaseback y en el caso de inmuebles a la parte correspondiente al terreno.
- Financiación hasta del 100% del valor del activo.

### **HATO LEASING<sup>4</sup>**

Forma novedosa, ágil y flexible para financiar la inversión en ganadería lechera, de doble propósito y de cría. Mediante un contrato de Arrendamiento Financiero, Leasing Bancolombia le entrega en arrendamiento lotes de ganado, a cambio del pago de un canon periódico durante un plazo establecido. Al finalizar el contrato, usted tiene la opción de adquirir el ganado pagando un porcentaje de su valor inicial.

#### **Beneficios**

- El ganado es seleccionado y negociado por el ganadero. El ganado puede ser de propiedad del ganadero o de un tercero.
  - El ganadero libera recursos para capital de trabajo e inversión
-

- Garantiza el crecimiento del hato ya que no requiere vender su ganado para realizar otras inversiones

#### **ARRENDAMIENTO<sup>4</sup>**

Alternativa que tienen las empresas, para disponer de los activos generadores de renta que necesitan, bajo la modalidad de arrendamiento, sin intención de adquirir el activo al final del contrato y sin necesidad de comprometer su capital de trabajo.

Activos que se pueden tomar en arrendamiento: equipo de tecnología, inmuebles, maquinaria, muebles y enseres, montacargas y vehículos.

##### **Beneficios**

- No se requiere inversión de capital para contar con los bienes productivos que requiere la empresa.
- Mejora indicadores de gestión. (EVA, ROI, ROA).
- El canon de arrendamiento, es un gasto 100% deducible del impuesto de renta

#### **LEASING FINANCIERO<sup>4</sup>**

Alternativa para financiar los activos fijos que su empresa necesita. Mediante un contrato de Arrendamiento Financiero, Leasing Bancolombia le entrega los activos para su uso, a cambio del pago de un canon periódico durante un plazo establecido. Al finalizar el contrato, usted tiene derecho a adquirir el activo por un porcentaje del valor de compra pactado desde el principio. Aplica para la financiación de activos fijos tales como: Equipo médico, equipo tecnológico, maquinaria de producción, equipos de computo, maquinaria agrícola, oficinas, bodegas, locales comerciales, plantas industriales, vehículos de carga pesada, mediana o liviana, vehículos para ejecutivos y vendedores, ganado lechero, de cría y doble propósito y vivienda, entre otros.

##### **Beneficios**

- Plazo de financiación más amplio que el de los mecanismos de financiación tradicionales.
- Posibilidad de ajustar el plan de amortización al flujo de caja del cliente.
- Financiación hasta del 100% del valor del activo, incluido IVA.

#### **LEASEBACK<sup>4</sup>**

Operación de Leasing Financiero, donde el cliente es el mismo proveedor del activo, mediante el cual tiene la posibilidad de liberar recursos invertidos en activos fijos productivos, vendiéndolos a Leasing Bancolombia, y tomándolos en Leasing financiero por un plazo establecido.

Aplica para activos fijos productivos, tales como maquinaria de producción, oficinas, bodegas, locales comerciales y plantas industriales.

##### **Beneficios**

- Permite obtener liquidez para sus planes de inversión.

#### **LEASING DE IMPORTACIÓN<sup>4</sup>**

Alternativa para las empresas que necesitan financiar activos que requieren de un proceso de importación. Mediante un contrato de Arrendamiento Financiero,

Leasing Bancolombia realiza todo el proceso de importación de los activos y se los entrega para su uso a cambio del pago de un canon periódico durante un plazo establecido.

Aplica para financiación de activos fijos importados tales como: Vehículos de carga maquinaria de producción, maquinaria agrícola, equipo tecnológico y de computo, equipo médico, entre otros.

**Beneficios**

- Leasing Bancolombia coordina todos los trámites de la Importación y Nacionalización del activo.
- No tiene que hacer desembolsos para cubrir los costos del proceso, Leasing Bancolombia se encarga de hacer todos los pagos a los proveedores.
- Financiación hasta del 100% del valor del activo, incluido IVA.

**LEASING INMOBILIARIO<sup>4</sup>**

Alternativa de financiación para los inmuebles nuevos, usados o en planos que su empresa necesita. Mediante el Leasing Inmobiliario su empresa accede a financiación para oficinas, bodegas, locales comerciales o plantas industriales, sin necesidad de destinar capital de trabajo para esto.

**Beneficios**

- Leasing Bancolombia participa en el manejo de la obra a través de la suscripción de contratos y revisión de las pólizas de seguros.
- Solo se cobran intereses de anticipos sobre los saldos desembolsados. El cliente solo comienza a pagar el canon de arrendamiento cuando puede disponer del inmueble.
- Tiene la posibilidad de ceder el contrato, sin costos de escrituración y registro

**LEASING DE VEHÍCULOS PARA EJECUTIVOS<sup>4</sup>**

Alternativa para financiar los vehículos particulares que su empresa necesita. Mediante un contrato de Arrendamiento Financiero, Leasing Bancolombia le entrega los vehículos para su uso, a cambio del pago de un canon periódico durante un plazo establecido.

**LEASING INTERNACIONAL<sup>4</sup>**

Modalidad de leasing financiero en moneda extranjera (dólares) que se ofrece a través de Bancolombia Panamá, destinado a financiar maquinaria y equipo importado, definidos como bienes de capital según lo dispuesto en las resoluciones emitidas para tal efecto por el Banco de la República y la DIAN. Los cánones son liquidados en dólares y los tributos son liquidados en pesos a la TRM del día de pago.

**Beneficios**

- Financiamiento en Moneda Extranjera.
- Diferimiento de tributos aduaneros máximo a cinco años, sin costo financiero.
- Exención de impuesto de timbre.

**LEASING DE GOBIERNO<sup>4</sup>**

Mediante un contrato de Arrendamiento Financiero, Leasing Bancolombia le entrega los activos para su uso, a cambio del pago de un canon periódico durante un plazo establecido. Al finalizar el contrato, La Entidad tiene derecho a adquirir el activo por un porcentaje del valor de compra pactado desde el principio, denominado Opción de Adquisición.

**Beneficios**

- De acuerdo con la normatividad tributaria, algunas entidades descentralizadas pueden acceder a beneficios tributarios.
- Plazo de financiación más amplio que el de los mecanismos de financiación tradicionales

**<sup>5</sup>RENTING**

Soluciones de renting de vehículos particulares, camiones y tractomulas. A través de esta figura su empresa puede tomar en arriendo vehículos, según sus necesidades y por un tiempo determinado, sobre los cuales pagaría un canon de arrendamiento. Renting Colombia ofrece un paquete completo de productos y servicios para la administración de flotas de vehículos.

**d. LÍNEAS DE FOMENTO**

**BANCOLDEX:**

Créditos en pesos y en dólares, indexados a la DTF y a la LIBOR, para financiar capital de trabajo, inversión en activos fijos o diferidos, consolidación de pasivos. Los créditos en dólares se otorgan a personas jurídicas que exporten de manera directa o indirecta, a importadores y a quienes atienden al mercado nacional

**Beneficios**

- Diversidad en plazo y en tasas.
- Diversas líneas acordes con la necesidad del exportador.
- Cuando la financiación es de corto plazo para financiar exportaciones, el endeudamiento externo no genera la constitución del depósito del 40%.

**FINAGRO**

Créditos en pesos, indexados a la DTF, para financiar las actividades agropecuarias y del sector rural, para capital de trabajo, inversión fija y normalización de cartera.

**Beneficios**

- Financiación de necesidades de corto, mediano y largo plazo, con plazos y formas de amortización de intereses y capital flexibles.
- Acceso a garantías del Fondo Nacional de Garantías y del Fondo Agropecuario de Garantías. (con coberturas hasta del 60%).
- Acceso a incentivos y tasas compensadas como el ICR y programas como Agro Ingreso Seguro, entre otros.

---

<sup>5</sup> Renting Colombia

#### **FINDETER**

Créditos en pesos, indexados a la DTF, que buscan apoyar con recursos de crédito la ejecución de programas, proyectos o inversiones (Capital de trabajo, sustitución de deuda) que generen desarrollo local, regional o nacional. Mediante la financiación y la asesoría en lo referente a diseño, ejecución y administración de proyectos o programas de inversión.

#### **e. GARANTÍAS**

##### **CARTAS DE CRÉDITO STAND BY**

Instrumento que garantiza el cumplimiento de obligaciones o contratos internacionales principalmente.

##### **Beneficios**

- Facilidad en el acceso a créditos con otras instituciones financieras.
- Cumplimiento de los requisitos legales para licitaciones.
- Mayor confiabilidad en las negociaciones ante clientes internacionales.

##### **GARANTÍAS BANCARIAS**

Servicio de respaldo en pesos, donde por medio de un documento, Bancolombia se compromete a pagar determinada suma de dinero a un tercero (Beneficiario) en el evento de que el cliente al que se le presta el servicio de garantía (Ordenante), incumpla la obligación garantizada en el documento.

##### **Beneficios**

- Para el beneficiario, la certeza de que el Banco le pagará una vez sea informado el incumplimiento de la obligación garantizada, en las condiciones establecidas.
- Servicio de respaldo especial para el sector eléctrico.

#### **6. APOYO A LAS COMUNIDADES**

El Grupo Bancolombia le ofrece a los empleados de su empresa asesoría especializada para su progreso personal y el de su familia, a través de alternativas que faciliten sus transacciones y les permitan alcanzar sus objetivos de ahorro, inversión, financiación, protección, vivienda (compra, venta, construcción o reforma) y rentabilización de sus recursos.

*"Los productos ofrecidos hacen parte del portafolio que Bancolombia tiene para los clientes del segmento Banca Empresas y Gobierno, Igualmente se ofrecen productos de las filiales del Grupo Bancolombia, los cuales en algunos casos se venden en la red Bancolombia limitándose única y exclusivamente al correcto cumplimiento de las instrucciones debidamente impartidas para la prestación del servicio de la red.*

*Las obligaciones asumidas por las entidades fiduciarias con ocasión de la celebración de contratos fiduciarios tienen carácter de obligaciones de medio y no de resultado. Circular básica jurídica No. 007 de 1996 de la Superintendencia Financiera de Colombia."*

Propuesta de valor

**Banca Empresarial y de Gobierno Bancolombia**

*"Para los productos ofrecidos en este documento aplican condiciones y restricciones que deberán ser consultadas en la Sucursal Virtual o con un asesor en la Sucursal Telefónica o en cualquiera de nuestras oficinas. Así mismo las características mencionadas en este documento están sujetas a modificaciones."*