

## MODELO DE REQUERIMIENTO DE INFORMACION

### Información General

1. Estructura Organizativa vigente de la entidad.
2. Plana Gerencial vigente, con resumen de su hoja de vida profesional.
3. Detalle de agencias y número de personal.
4. Procesos judiciales vigentes de todo tipo, como demandados y como demandantes, así como detalle de contingencias.
5. Estados financieros auditados de los últimos cuatro años.
6. Estados financieros al último cierre mensual disponible comparativos con período interanual previo.
7. Balanza de comprobación.
8. Estados financieros proyectados.
9. Resumen de Plan Estratégico.
10. Resumen de Plan de Negocios.
11. Informe de gestión financiera.
12. Memoria de Labores.

### Estructura y Calidad de Activos Crediticios:

13. Resumen de número de clientes al cierre de los últimos cinco años y a la última fecha disponible.
14. Monto y número de créditos otorgados en los últimos cinco años y a la última fecha disponible.
15. Resumen de la categorización de la cartera de préstamos (por estructura de riesgo).
16. Detalle de créditos vencidos.
17. Detalle de créditos refinanciados y reestructurados.
18. Detalle de los montos de garantías de la cartera.
19. Estructura de préstamos por productos / segmentos / sector económico.
20. Monto de los préstamos castigados.
21. Análisis de cosechas de los créditos otorgados por sector económico.
22. Estructura de préstamos por productos, ubicación geográfica y sector.
23. Detalle de los 50 mayores deudores, indicando calificación de riesgo interna, saldos, tipo de operación, fecha de otorgamiento y vencimiento.
24. Detalle de saldo de los 50 mayores créditos refinanciados.
25. Detalle de los 50 mayores deudores vencidos.
26. Detalle de las operaciones con personas y empresas relacionadas.
27. Detalle de activos extraordinarios.
28. Tasas de interés activas por tipo de operación.

### Solvencia y Rentabilidad

29. Activos ponderados por riesgo y hoja de cálculo del coeficiente patrimonial (en caso aplique).
30. Detalle de Otros ingresos y gastos no operacionales.
31. Hoja de cálculo de tasa de rendimiento promedio de créditos, de rendimiento promedio de inversiones y costo promedio de fondeo

### Fondeo y Liquidez

32. Estructura de las distintas modalidades de financiamiento (fondeo) detallando acreedor, monto del fondeo, garantías, covenants, plazo, fecha de otorgamiento, monto utilizado, y tasas de interés efectivas anuales.
33. Detalle de los 50 principales depositantes.
34. Hoja de cálculo de tasa de costo promedio de depósitos.
35. Reporte de liquidez.

36. Listado de inversiones por origen, tipo, valor de mercado, calificación de riesgo de la entidad, y vencimiento.
37. Activos y pasivos desagregados por plazos según el siguiente modelo:

|                          | 1-30 | 30-60 | 60-90 | 90-180 | 180-360 | + de un año | TOTAL |
|--------------------------|------|-------|-------|--------|---------|-------------|-------|
| <b>ACTIVOS</b>           |      |       |       |        |         |             |       |
| Fondos disponibles       |      |       |       |        |         |             |       |
| Inversiones              |      |       |       |        |         |             |       |
| Préstamos netos          |      |       |       |        |         |             |       |
| <b>TOTAL</b>             |      |       |       |        |         |             |       |
| <b>PASIVOS</b>           |      |       |       |        |         |             |       |
| Depósitos de ahorro      |      |       |       |        |         |             |       |
| Prestamos de Corto Plazo |      |       |       |        |         |             |       |
| Préstamos a Largo Plazo  |      |       |       |        |         |             |       |
| Otros pasivos            |      |       |       |        |         |             |       |
| <b>TOTAL</b>             |      |       |       |        |         |             |       |

#### **Políticas y Gobierno Corporativo**

38. Código de Gobierno Corporativo.
39. Informe Anual de Gobierno Corporativo.
40. Resumen de Políticas en materia de prevención de Lavado de Dinero.
41. Programas de Capacitación a Empleados y Directorio en Materia de prevención de Lavado de Dinero.
42. Código de Conducta o Ética.
43. Plan de Continuidad del Negocio.
44. Resumen de Políticas para la Gestión y Seguridad de la Información.
45. Resumen de Políticas Crediticias
46. Resumen de Políticas para la Gestión Integral de Riesgos (mercado, liquidez, operativo, reputacional, legal, entre otros).
47. Resumen de Políticas internas de cobertura mínima de reservas, máximo nivel de mora, constitución de reservas.
48. Política de Inversiones y métricas de medición de liquidez.

#### **Tecnología**

49. Detalle de los sistemas y herramientas para el manejo transaccional de la Entidad.
50. Estructura del Departamento de Informática
51. Planes de inversión en Tecnología.