

Fecha de vigencia de la herramienta:

Gerente de relación

Cotización No:

Fecha de creación:

Máximo nivel de atribución:

Estado:

Unidad de negocio:

Segmento:

Zona:

Fecha aprobación:

INFORMACIÓN CLIENTE PRINCIPAL

PROMEDIOS Y RENTABILIDAD

Segmento

Zona

Calificación MRC

Rating MRC Observado

Rating MRC Proyectado

Clasificación Comercial EPC

Información de Nómina (Beneficio E + E)

Numero de cuentas asociadas

Potencial de empleados

Share de nómina de la empresa

Target del Share de nómina

Utilidad de convenio de nómina

Rentabilidad de la nómina

Calificación MRC

Raiting. MRC Observado

Raiting MRC Proyectado

DETALLE DE LA OPERACIÓN QUE SE APRUEBA

Valor Operación (\$)

Sustitución

Prorroga

Tipo de Operación:

Entidad de redescuento

% de Redescuento

Spread Redescuento

Índice de Referencia

Tasa Referencia

Tasa EA

Tasa MV

Activo garantía

Comisiones negociada (por año)

Pertenece a Campaña

Nombre Campaña

Tamaño de Productor

Tipo de Garantía

Valor Garantía

% cobertura

Spread FTP

Spread Sugerido

Plazo (Meses)

Periodo Gracia

Vida Media

Amortización Capital

Pago Intereses

OBSERVACIONES

|  | Volumen | Tasa implícita |
|--|---------|----------------|
| Total Activos  |         |                |
| Préstamos Comerciales  |         |                |
| Cartera ME   |         |                |
| Leasing Comercial  |         |                |
| Cartera Redescontada   |         |                |
| Tarjeta de Crédito   |         |                |
| Otros Activos  |         |                |
| Total Pasivos  |         |                |
| Cuentas de Ahorro  |         |                |
| Cuentas Corrientes   |         |                |
| CDTs   |         |                |
| Otros Pasivos  |         |                |
| Margen de Contribución Financiero                              |         |                |
| ROA  |         |                |
| Relación Pasivo-Activo   |         |                |
| Información integral segmento - clasificación principal (12 m) |         |                |
|  | Volumen | Tasa implícita |
| Total Pasivos  |         |                |
| Total Activos  |         |                |

EVALUACIÓN DE RENTABILIDAD (ANUALIDAD)

| Actual                          | Operación | Nueva |
|---------------------------------|-----------|-------|
| (+) Ingreso por Intereses       |           |       |
| (-) Intereses Pagados FTP       |           |       |
| (+) Intereses Recibidos FTP     |           |       |
| (-) Intereses Pagados Pasivo    |           |       |
| (+) Subsidio FTP                |           |       |
| (-) Exigencia Adicional         |           |       |
| (=) Margen Neto de Intereses    |           |       |
| (-) Pérdida Esperada            |           |       |
| (=) Margen Financiero           |           |       |
| (+) Ingreso por Comisiones      |           |       |
| (+) Beneficio por E + E         |           |       |
| (=) Margen Financiero Neto      |           |       |
| (-) Costos Op. - Medios         |           |       |
| (-) Costos Op. - Marginales     |           |       |
| (+) Subsidios                   |           |       |
| (=) Utilidad Antes de Impuestos |           |       |
| (-) Impuestos                   |           |       |
| (=) Utilidad Neta               |           |       |
| (=) Utilidad Neta Marginal      |           |       |

ROA de la operación

ROA del cliente incluyendo nueva operación

ROE de la operación

ROE del cliente incluyendo nueva operación

Target de segmento

Nivel de atribución tasa

DETALLE CLIENTE

Fecha de solicitud:

Semáforo:

Gerente :

Unidad de negocio:

Segmento:

Zona:

Cliente:

Tipo de ID:

Número ID:

Nombre grupo:

Calificación Cifin:

Rating Financiero:

Clasificación (EPC):

Relación pasivo-activo año (#veces) :

DETALLE OPERACIÓN QUE SE APRUEBA

OBSERVACIONES

Producto

Activo

Tipo de operación

Operación Cr. Constructor:

Monto:

Moneda:

Tasa propuesta:

Spread:

Plazo:

Periodicidad de pago:

Amortización:

Desembolso:

Target de rentabilidad objetivo:

Tasa anterior:

Spread anterior:

Margen neto de intereses(%):

Periodo de gracia:

Plazo en meses:

Clase de garantía:

ROA (12 Meses):

ROA de la operación:

ROA cliente nueva operación:

ROE de la operación:

ROE cliente nueva operación:

DETALLE DEL ENDUEDAMIENTO

LEA Total disponible (cifras en miles de \$):

Total utilizado (cifras en miles de \$):

Monto aprobado (cifras en miles de \$):

Margen neto de intereses:

VALIDACIÓN COMERCIAL (RIESGO CLIENTE)

Fecha corte cifras

Visita comercial en el último trimestre

Revisó CIFIN

Observaciones para calificaciones diferentes a A:

Recomendación comercial para el desembolso:

DETALLE DE LA EXCEPCIÓN

Tipo de Excepción

Activo

Excepción 1

Excepción 2

Excepción 3

Excepción 4

Excepción 5

Fecha de compromiso comercial para normalizar excepción

Excepciones del cliente

Pendientes por normalizar del cliente

Fecha excepción por normalizar con mayor antigüedad

Excepciones del domicilio

Total pendientes por normalizar

Total pendientes superior a 60 días

Fecha excepción pendiente de normalizar

APROBACIONES

|  |
|--|
| Nivel atribución requerido por tasa                          |
| Nivel atribución requerido por monto                         |
| Nivel atribución requerido por excepción comercial / crédito |
| Nivel atribución requerido no cobro sanción prepago          |
| Nivel atribución requerido prórroga/periodo de gracia        |

| Nivel de atribución/VoBo       | Tasa | Monto | Excepción | Prorroga/Periodo gracia | No cobro sanción prepago |
|--------------------------------|------|-------|-----------|-------------------------|--------------------------|
| Gerente comercial              |      |       |           |                         |                          |
| Gerente de zona                |      |       |           |                         |                          |
| Director de segmento           |      |       |           |                         |                          |
| Director de crédito            |      |       |           |                         |                          |
| Director nacional. de segmento |      |       |           |                         |                          |
| VP Comercial banca empresas    |      |       |           |                         |                          |
| VP Financiero y de estrategia  |      |       |           |                         |                          |
| VP de crédito                  |      |       |           |                         |                          |