

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	Total Activos	Volumen
Calificación MRC	Rating MRC Observado	Préstamos Comerciales	Tasa implícita
Rating MRC Proyectado	Clasificación Comercial EPC	Cartera ME	
Información de Nómina (Beneficio E + E)		Leasing Comercial	
Numero de cuentas asociadas		Cartera Redescontada	
Potencial de empleados		Tarjeta de Crédito	
Share de nómina de la empresa		Otros Activos	
Target del Share de nómina		Total Pasivos	
Utilidad de convenio de nómina		Cuentas de Ahorro	
Rentabilidad de la nómina		Cuentas Corrientes	
Calificación MRC	Raiting. MRC Observado	CDTs	
Raiting MRC Proyectado		Otros Pasivos	
		Margen de Contribución Financiero	
		ROA	
		Relación Pasivo-Activo	
Información integral segmento - clasificación principal (12 m)			
		Total Pasivos	Volumen
		Total Activos	Tasa implícita
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			
OBSERVACIONES			

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
 Producto
 Activo

Tipo de operación:

Tasa anterior:

Operación Cr. Constructor:

Spread anterior:

Monto:

Margen neto de intereses(%):

Moneda: **COP**

Periodo de gracia:

Tasa propuesta:

Plazo en meses:

Spread:

Clase de garantía:

Plazo:

ROA (12 Meses):

Pericocidad de pago:

ROA de la operación:

Amortización:

ROA cliente nueva operación:

Desembolso:

ROE de la operación:

Target de rentabilidad objetivo:

ROE cliente nueva operación:

OBSERVACIONES

LEA Total disponible :

Total utilizado :

Monto aprobado :

Margen neto de intereses:

DETALLE DEL ENDUEDAMIENTO

Fecha corte cifras

Visita comercial en el último trimestre

Revisó CIFIN

VALIDACIÓN COMERCIAL (RIESGO CLIENTE)

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					