

Fecha de vigencia de la herramienta:

Cotización No:	Fecha de creación:	Máximo nivel de atribución:	Estado: SIN RESPUESTA
Unidad de negocio:	Segmento:	Zona:	Fecha aprobación:

INFORMACIÓN CLIENTE PRINCIPAL		PROMEDIOS Y RENTABILIDAD	
Segmento	Zona	Total Activos	Volumen Tasa implícita
Calificación MRC	Rating MRC Observado	Préstamos Comerciales	
Rating MRC Proyectado	Rating MRC Proyectado	Cartera ME	
Clasificación Comercial EPC		Leasing Comercial	
Información de Nómina (Beneficio E + E)		Cartera Redescontada	
Numero de cuentas asociadas	Potencial de empleados	Tarjeta de Crédito	
Share de nómina de la empresa	Target del Share de nómina	Otros Activos	
Utilidad de convenio de nómina	Rentabilidad de la nómina	Total Pasivos	
Calificación MRC	Raiting. MRC Observado	Cuentas de Ahorro	
Raiting MRC Proyectado		Cuentas Corrientes	
		CDTs	
		Otros Pasivos	
		Margen de Contribución Financiero	
		ROA	
		Relación Pasivo-Activo	
Información integral segmento - clasificación principal (12 m)			
Total Pasivos	Volumen	Tasa implícita	
Total Activos			
EVALUACIÓN DE RENTABILIDAD (ANUALIDAD)			
	Actual	Operación	Nueva
Valor Operación (\$)	Pertenece a Campaña	(+) Ingreso por Intereses	
Sustitución	Nombre Campaña	(-) Intereses Pagados FTP	
Porroga	Tamaño de Productor	(+) Intereses Recibidos FTP	
Tipo de Operación:	Tipo de Garantía	(-) Intereses Pagados Pasivo	
Entidad de redescuento	Valor Garantía	(+) Subsidio FTP	
% de Redescuento	% cobertura	(-) Exigencia Adicional	
Spread Redescuento	Spread FTP	(=) Margen Neto de Intereses	
Índice de Referencia	Spread Sugerido	(-) Pérdida Esperada	
Tasa Referencia	Plazo (Meses)	(=) Margen Financiero	
Tasa EA	Periodo Gracia	(+) Ingreso por Comisiones	
Tasa MV	Vida Media	(+) Beneficio por E + E	
Activo garantía	Amortización Capital	(=) Margen Financiero Neto	
Comisiones negociada (por año)	Pago Intereses	(-) 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
OBSERVACIONES
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:

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					