

Fecha de vigencia de la herramienta:

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

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

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
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					