

Fecha de vigencia de la herramienta:

Gerente de relación

Cotización Nro:

Fecha de creación:

Máximo nivel de atribución:

Estado:

Gerente:

CEO:

Dirección

Fecha aprobación:

INFORMACIÓN CLIENTE PRINCIPAL

PROMEDIOS Y RENTABILIDAD

Segmento

Zona

Calificación MRC

Rating MRC Observado

Rating MRC Proyectado

Clasificación Comercial EPC

Información de Nomina (Beneficio E + E)

Numero de cuentas asociadas

Potencial de empleados

Share de nomina de la empresa

Target del Share de nomina

Utilidad de convenio de nómina

Rentabilidad de la nómina

Calificación MRC

Raiting. MRC Observado

Raiting MRC Proyectado

Total Activos

Prestamos 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)

Total Pasivos

Total Activos

INFORMACIÓN CLIENTE ESPECIAL

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

Comisiones negociada (por año) %

Pertenece a Campaña

Nombre Campaña

Tamaño de Productor

Tipo de Garantía

Valor Garantía

% cobertura

Spread FTP

Spread Sugerido

Plazo (Meses)

Período Gracia

Vida Media

Amortización Capital

Pago Intereses

Tasa Nominal

OBSERVACIONES

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		
Target de segmento		
Nivel de atribución tasa		
Semáforo de Riesgo		
ROE operación		ROE cliente nueva op.

DETALLE CLIENTE

Fecha de solicitud:

Semáforo:

Gerente :

Código:

Dirección:

Segmento:

Grupo Inmobiliario OIKOS Colombia S.A.S

Cliente

Tipo de ID:

Número ID:

Nombre Grupo:

Calificación Cifin:

Rating Financiero:

Clasificación (EPC)

Priorización (BCPM):

Blindar

Relación pasivo/activo acumulado año :

Mas corta MC:

DETALLE OPERACIÓN QUE SE APRUEBA

Producto

Activo

Tipo de Operación:

Operación Cr. Constructor:

Monto:

Moneda:

COP

Tasa Propuesta

Spread

Plazo:

Meses

Periodicidad pago de

Amortización:

Desembolso

Tasa

Spread:

Margen neto de intereses(%)

Periodo de Gracia

Plazo en meses:

Clase de Garantía:

ROA (12 Meses):

ROA Operación

ROA del cliente incluyendo nueva operación:

Target de rentabilidad objetivo del

Observaciones:

Visto Bueno de Tasa

Nivel de Atribución

Internal.

Visto Bueno Monto

Nivel de Atribución

Credito

Visto Bueno Excepción

Nivel de Atribución

No Cobro sanción prepago

Visto Bueno Prórroga

Nivel de Atribución

DETALLE ENDEUDAMIENTO

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 de Corte de las Cifras

Se Revisó Cifin?:

Observaciones para calificaciones diferentes a A:

Realizo Visita comercial en el último trimestre?

Recomendación Comercial para el desembolso:

DETALLE EXCEPCIÓN

Tipo de Excepción

Activo

Excepción No: 1

Observaciones:

Excepción No: 2

Observaciones:

Excepción No: 3

Observaciones:

Fecha de compromiso comercial para normalizar la excepción	
Total Excepciones pendientes por normalizar del cliente	
Fecha de excepción pendiente de normalizar del cliente con mayor	
Total Excepciones pendientes por normalizar del domicilio	
Total Excepciones pendientes por normalizar del domicilio superiores a 60	
Fecha de excepción pendiente de normalizar del domicilio con mayor	
Observaciones	

Nivel Atribución requerido Tasa Nivel de Atribución requerido Monto Nivel de Atribución requerido Excepción Nivel de Atribución requerido Prorroga/Periodo Gracia Nivel de atribución No cobro sanción prepago	
---	--

	Nivel de Atribución Tasa	Nivel de Atribución Monto	Nivel de Atribución Excepción	Nivel de Atribución Prorroga/Periodo Gracia	Nivel de atribución 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 Crédito					