

Fecha de vigencia de la herramienta:

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

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

DETALLE CLIENTE**Fecha de solicitud:****Semáforo:**

Gerente :

Código:

Dirección:

Segmento:

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):

Periodicidad 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 DE LA EXCEPCIÓNTipo 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

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:

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					