

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

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

INFORMACIÓN CLIENTE ESPECIAL

Calificación MRC

Raiting. MRC Observado

Raiting MRC Proyectado

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

Activo garantia

Comisiones negociada (por año) %

Pertenece a Campaña

Nombre Campaña

Tamaño de Productor

Tipo de Garantía

Valor Garantía

% cobertura

Spread FTP

Spread Sugerido

Plazo (Meses)

Periodo Gracia

Vida Media

Amortización Capital

Pago Intereses

Tasa Nominal

OBSERVACIONES

PROMEDIOS Y RENTABILIDAD

Volumen

Tasa implicita

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

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: |
| 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

| | |
|-----------------------------|----------------------------------|
| Tipo de operación | Tasa |
| Operación Cr. Constructor - | Spread: |
| Monto | Margen neto de intereses(%) |
| Moneda | Periodo de Gracia |
| COP | Plazo en meses: |
| Tasa Propuesta | Clase de Garantía: |
| Spread | ROA (12 Meses): |
| Plazo | ROA de la operación |
| Periodicidad pago de | ROA cliente nueva operación: |
| Amortización: | Target de rentabilidad objetivo |
| Desembolso | ROE Cliente incluyendo nueva ope |
| ROE de la operación | |

VISTOS BUENOS

| | |
|------------------------------------------|-----------|
| Visto bueno por tasa | Internal. |
| Visto bueno por monto | |
| Visto bueno por excepción | |
| Visto bueno por no cobro sanción prepago | |
| Visto bueno sustitución y/o prórroga | |

OTROS NIVELES DE ATRIBUCIÓN (DCCFOR130)

| | |
|---------------------------------------|--|
| Atribución Monto | |
| Atribución Excepción | |
| Atribución Prórroga/Periodo de gracia | |
| Atribución No cobro sanción prepago | |

DETALLE DE LA EXCEPCIÓN

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 | | | | | |