

Fecha de vigencia de la herramienta:

	Gerente de relación		
Cotización No:	Fecha de creación:	Máximo nivel de atribución:	Estado: <span style="background-color: #a9f5e0; border-radius: 10px; padding: 2px 10px;"></span>
Gerente:	Unidad de negocio:	Segmento:	Fecha aprobación: <span style="background-color: #a9f5e0; border-radius: 10px; padding: 2px 10px;"></span>

**INFORMACIÓN CLIENTE PRINCIPAL**

Segmento
Zona
Calificación MRC
Rating MRC Observado
Rating MRC Proyectado
Clasificación Comercial EPC
<b>Información de Nomina (Beneficio E + E)</b>
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

  

**DETALLE DE LA OPERACIÓN QUE SE APRUEBA**

Valor Operación (\$)	Pertenece a Campaña
Sustitución	Nombre Campaña
Prorroga	Tamaño de Productor
Tipo de Operación:	Tipo de Garantía
Entidad de redescuento	Valor Garantía
% de Redescuento	% cobertura
Spread Redescuento	Spread FTP
Índice de Referencia	Spread Sugerido
Tasa Referencia	Plazo (Meses)
Tasa EA	Periodo Gracia
Tasa MV	Vida Media
Activo garantía	Amortización Capital
Comisiones negociada (por año)	Pago Intereses
	Tasa Nominal

  

**OBSERVACIONES**

**PROMEDIOS Y RENTABILIDAD**

	Volumen	Tasa implícita
Total Activos		
Préstamos Comerciales		
Cartera ME		
Leasing Comercial		
Cartera Redescontada		
Tarjeta de Crédito		
Otros Activos		
<b>Total Pasivos</b>		
Cuentas de Ahorro		
Cuentas Corrientes		
CDTs		
Otros Pasivos		
Margen de Contribución Financiero		
ROA		
Relación Pasivo-Activo		
<b>Información integral segmento - clasificación principal (12 m)</b>		
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			
<b>(=) Margen Neto de Intereses</b>			
(-) Pérdida Esperada			
<b>(=) Margen Financiero</b>			
(+) Ingreso por Comisiones			
(+) Beneficio por E + E			
<b>(=) Margen Financiero Neto</b>			
(-) Costos Op. - Medios			
(-) Costos Op. - Marginales			
(+) Subsidios			
<b>(=) Utilidad Antes de Impuestos</b>			
(-) Impuestos			
<b>(=) Utilidad Neta</b>			
<b>(=) Utilidad Neta Marginal</b>			
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			

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	
<input checked="" type="radio"/> Producto <input type="radio"/> Activo			
Tipo de operación: Operación Cr. Constructor: Monto: Moneda: <b>COP</b>		Tasa anterior: Spread anterior: Margen neto de intereses(%): Período de gracia:  <b>DETALLE DEL ENDUEDAMIENTO</b> Spread: PIBEA Total disponible (cifras en miles de \$): Periodicidad de pago: Total utilizado (cifras en miles de \$): Amortización: Desembolcado (cifras en miles de \$): Target de rentabilidad objetivo: Margen neto de intereses:	

**DETALLE DE LA EXCEPCIÓN**

DETALLE DE LA EXCEPCIÓN	
Tipo de Excepción <input type="radio"/> 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

**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					