

Fecha de vigencia de la herramienta:

			Gerente de relación
Cotización Nro:	Fecha de creación:	Máximo nivel de atribución:	Estado: <div></div>
Gerente:	CEO:	Dirección	Fecha aprobación: <div></div>

INFORMACIÓN CLIENTE PRINCIPAL

Segmento Comercial
Dirección Banca
Calificación MRC
Rating MRC Observado
Rating MRC Proyectado
Relación Pasivo Activo %
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	AA
Raiting. MRC Observado	
Raiting MRC Proyectado	

DETALLE DE LA OPERACIÓN QUE SE APRUEBA

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

OBSERVACIONES


--

PROMEDIOS Y RENTABILIDAD

Volumen	Tasa implícita
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	
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.		

	FORMATO ÚNICO DE AUTORIZACIÓN PARA OPERACIONES DEL ACTIVO Y PASIVO	Código:	DCC_FOR_130
		Versión:	V12
		Fecha de actualización:	18/09/2024

DETALLE CLIENTE									
Fecha de Solicitud:		Código:		Gerente CEO:		Dirección:		Segmento:	
Cliente:									
Tipo de ID:		Número ID:		Nombre Grupo:					
Calificación Cifin:		Rating Financiero:		Clasificación (EPC)					
Priorización (BCPM):					Blindar				
Relación pasivo/activo acumulado año :									
Semáforo:					Mes corte MC:				

DETALLE OPERACIÓN QUE SE APRUEBA

Producto	Activo
----------	--------

Tipo de Operación:				Operación Cr. Constructor:			
Monto:		Moneda:	COP	Tasa Propuesta		Spread	
Plazo:	Meses	Períodicidad pago de		Amortización:			
Desembolso	Tasa			Spread:		Margen neto de intereses(%)	
Período 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	<input type="text"/>	Nivel de Atribución	<input type="text"/>	Internal.	<input type="text"/>		
Visto Bueno Monto	<input type="text"/>	Nivel de Atribución	<input type="text"/>	Credito	<input type="text"/>		
Visto Bueno Excepción	<input type="text"/>	Nivel de Atribución	<input type="text"/>				
Visto Bueno Prórroga	<input type="text"/>	Nivel de Atribución	<input type="text"/>	No Cobro sanción prepago	<input type="text"/>		

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					