

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 Comercial
Dirección Banca
Calificación MRC
Rating MRC Observado
Rating MRC Proyectado
Relación Pasivo Activo %
Clasificación Comercial EPC

15%

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

NOMBRE CLIENTE ESPECIAL S.A.SNIT 9001234560

Calificación MRC
Raiting. MRC Observado
Raiting MRC Proyectado

AA
3

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

Rating Financiero

Comisiones negociada (por año) %

Pertenece a Campaña

Nombre Campaña

Tamaño de Productor

Tipo de Garantía

% cobertura

Plazo (Meses)

Periodo Gracia

Vida Media

Amortización Capital

Pago Intereses

OBSERVACIONES

Al contrario del pensamiento popular, el texto de Lorem Ipsum no es simplemente texto aleatorio. Tiene sus raíces en una pieza clásica de la literatura del Latín, que data del año 45 antes de Cristo, haciendo que este adquiera mas de 2000 años de antigüedad. Richard McCintock, un profesor de Latín de la Universidad de Hampden-Sydney en Virginia, encontró una de las palabras más oscuras de la lengua del latín, "consectetur", en un pasaje de Lorem Ipsum, y al seguir leyendo distintos textos del latín, descubrió la fuente indudable. Lorem Ipsum viene de las secciones 1.10.32 y 1.10.33 de "de Finibus Bonorum et Malorum" (Los Extremos del Bien y El Mal) por Cicero, escrito en el año 45 antes de Cristo. Este libro es un tratado de teoría de ética.


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

	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					