

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)

Período Gracia

Vida Media

Amortización Capital

Pago Intereses

Tasa Nominal

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

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	Internal
Visto bueno por no cobro sanción prepago	
Visto bueno sustitución y/o prórroga	

OTROS NIVELES DE ATRIBUCIÓN (DCCFOR130)

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

DETALLE DE LA EXCEPCIÓN

Tipo 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

Se Revisó Cifin?:

Observaciones para calificaciones diferentes a A:

Realizo Visita comercial en el último trimestre?

Recomendación Comercial para el desembolso:

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					