

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
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 (\$)	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)
	Periodo Gracia
Tasa EA	Vida Media
Tasa MV	Amortización Capital
Activo garantia	Pago Intereses
Comisiones negociada (por año) %	Tasa Nominal

OBSERVACIONES

--

PROMEDIOS Y RENTABILIDAD

Volumen	Tasa implicita
Total Activos	
Préstamos 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

Producto

Activo

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

VISTOS BUENOS

Visto bueno por tasa
Visto bueno por monto
Visto bueno por excepción crédito
Visto bueno por no cobro sanción prepago
Visto bueno prórroga/periodo de gracia

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

Visita comercial en el último trimestre

Revisó CFIN

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					