

“Verificación de criterios para registro de IF en PROAF”

Datos Generales		
Nombre completo del Intermediario prospecto		
Fecha de constitución		
Información financiera		
Criterios	Valor	Cumple SI/NO ()
Cartera vencida total < 10.0% ¹		
Cartera vencida neta < 3.5% ¹		
Resultado de operación promedio positivo de los últimos tres años ²		
Requerimientos de operación del Programa		
Cuenta con a) crédito a la actividad primaria agropecuaria, con personal especializado y productos de crédito acordes, o b) financiamiento a actividades productivas en localidades menores a 50,000 habitantes.		
Tiene al menos el 40% de socios mujeres		
Reporta y verifica clientes en SIC y SUSTRAE		
Realiza análisis de viabilidad conforme a sus metodologías		
Suscribe la obligación de aplicar el crédito y manejo racional de los recursos.		
Realizar seguimiento, supervisión y reportes de resultados		
Integra expedientes.		
Tiene función de cobranza.		

1/ Verificar que el dato puntual del periodo parcial, así como el promedio de los últimos 3 años; se encuentren por debajo de los valores especificados.

2/ Resultado de la operación, debiendo considerar los ingresos inherentes a la actividad principal del IF

Cálculo de los principales indicadores financieros

ICVT: Cartera vencida total/Cartera total

ICVN: (Cartera vencida total-Estimaciones preventivas) / Cartera total

Rentabilidad: Margen operativo + otros ingresos propios de la actividad del modelo de negocios del IF.

Conclusiones sobre la etapa de cumplimiento del perfil mínimo	Sí / No
¿El IF cumple satisfactoriamente con la información requerida?	

Opinión sobre el Cumplimiento del Perfil mínimo	Favorable / Desfavorable
Opinión del responsable del cumplimiento del perfil mínimo para que continúe el trámite de evaluación.	

Nombre, puesto y firma del responsable (Especialista SACIFNB) _____

Fecha del reporte: _____