

Fondos de Microfinanza

Modelo de solicitud para intermediarios financieros

Nombre

Dirección

Código Postal

Domicilio

País:

Teléfono

Fax

Forma jurídica

Registrado en

Número

Contacto

Posición

Con el fin de evaluar su solicitud le rogamos nos proporcione la siguiente información:

ORGANIZACIÓN

- Describa la organización, su historial, políticas y posición en la sociedad.
- ¿Cuál es la personalidad jurídica de la organización? Sírvase adjuntar los estatutos, memorándum y artículos de asociación.
- Describa la organización interna y el directorio de su organización.
- ¿Quién puede representar legalmente a la organización?

MERCADO Y GRUPOS BENEFICIARIOS

- ¿Está orientada la organización hacia un grupo o grupos específicos? En caso afirmativo, describa dichos grupos y su posición en la sociedad.
- Describa los servicios y/o productos que provee la organización (crédito, cuentas de ahorro, etc.)
- Describa la demanda que tienen dichos servicios y/o productos.
- Describa la competencia existente en el mercado en que opera.

CARTERA

- Describa el criterio general para el otorgamiento de créditos.
- Describa cualquier tipo de requerimientos que rijan el otorgamiento de créditos, incluyendo las de carácter medioambiental.
- Describa cualquier tipo de requerimientos en las que se preste una atención especial a la posición a la mujer y su acceso a los servicios financieros.

PLANES Y POLÍTICA

- Describa los planes a corto y largo plazo de la organización.
- Describa la política medioambiental de la organización.
- Describa la política de la organización respecto a la posición de la mujer, prestando especial atención a las medidas internas que se hayan adoptado para mejorar el papel de la mujer en su organización.

INFORMACIÓN FINANCIERA

- Suministre, por favor, tanto los datos del balance, de los estados de pérdidas y ganancias y de la cartera crediticia correspondientes a los dos últimos años del ejercicio como, de igual manera, el presupuesto del año en curso y las proyecciones para los próximos dos años . Sírvase utilizar el formato adjunto. Pedimos llenar también las columnas para las tasas de interés y el rendimiento o costo de sus activos y pasivos tanto para los dos últimos años como, en concepto de suposiciones, para el año en curso y los próximos dos años.
- Incluya las cuentas anuales auditadas de los dos últimos años.

SOLICITUD DE CRÉDITO

- ¿Qué tipo de inversión necesita la organización?: préstamo, participación en el capital social o una garantía.
- ¿Cuánto necesita?
- ¿Cuál es el plazo del crédito que se necesita?
- Indique los bancos u otras instituciones financieras que hayan otorgado un crédito a la organización o a los que se haya solicitado un préstamo.

Cuenta de Pérdidas y Ganancias

Año:	Año en curso -/2	Año en curso -/1	Año en curso	Año en curso +1	Año en curso +2
<i>Ingresos financieros:</i>					
Intereses de los fondos líquidos					
Intereses del encaje legal					
Rentas de las inversiones a corto plazo					
Intereses de la cartera de préstamos					
Rentas de las inversiones a largo plazo					
Tarifas y comisiones					
Total de ingresos financieros (A)					
<i>Gastos financieros:</i>					
Intereses de la cuenta corriente					
Intereses de las cuentas de depósito/ahorro a plazo					
Intereses de los depósitos a plazo					
Intereses de otros depósitos					
Intereses del Banco Central					
Intereses de otros bancos					
Intereses de Triodos-Doen					
Otros intereses (especifíquense):					
Total gastos financieros (B)					
<i>Resultado financiero (A-B):</i>					
<i>Ingresos no financieros:</i>					
Comisiones por servicios no financieros					
Ingresos provenientes de otros activo (especifíquense):					
Total de ingresos no financieros (C)					
A-B+C					
Gastos de explotación:					
Gastos de personal					
Amortizaciones					
Otros gastos de explotación					
Total gastos de explotación (D)					
<i>Resultado antes de previsión (A-B+C-D)</i>					
Previsión para anulaciones contables/deudas incobrables (E)					
<i>Beneficios de explotación (A-B+C-D-E)</i>					
Ingresos extraordinarios					
Subvenciones para cubrir los gastos de explotación					
Otras subvenciones					
Total resultados extraordinarios (F)					
<i>Beneficios antes de impuestos (A-B+C-D-E+F)</i>					
Impuestos (G)					
<i>Utilidad neta (A-B+C-D-E+F-G)</i>					
Utilidad distribuida (H)					
<i>Utilidad retenida (A-B+C-D-E+F-G-H)</i>					

Datos de Cartera

Año:	Año en curso -/- 2	Año en curso -/- 1	Año en curso	Año en curso + 1	Año en curso + 2
Cartera total al 31/12					
Número de préstamos pendientes concedidos a mujeres al 31/12					
Número de préstamos pendientes concedidos a varones al 31/12					
Número total de préstamos pendientes al 31/12					
Número de préstamos concedidos durante el año					
Monto de los préstamos concedidos durante el año					
Monto medio de los préstamos concedidos durante el año					
Promedio de oficiales de crédito (total)					
Promedio de otros empleados las operaciones de préstamos					
Otros empleados (media)					
Personal total					
Número de préstamos pendientes concedidos por oficial de créditos					
Cartera pendientes por official de créditos					
<h2>Análisis de Cartera</h2>					
<i>Préstamos pendientes desagregados por rango</i>					
De (devisa; monto)	a (devisa; monto)				
De	a				
De	a				
De	a				
De	a				
Total Cartera:					
<i>Monto de préstamos pendientes por sectores</i>					
A. Rural:	- Agricultura				
	- Comercio				
	- Industria				
	- Servicios				
B. Urbana:	- Comercio				
	- Industria				
	- Servicios				
C. Total Cartera:	- Agricultura				
	- Comercio				
	- Industria				
	- Servicios				

	Año en curso -/- 2	Año en curso -/- 1	Año en curso	Año en curso + 1	Año en curso + 2
<i>Morosidad de la Cartera</i>					
1. Monto de cuotas morosas					
- cartera vigente					
- de 1 a 7 días					
- de 7 a 30 días					
- de 30 a 60 días					
- de 60 a 90 días					
- mas de 90 días					
Total Cartera					
2. Monto total de préstamos con morosidad					
(cartera afectada)					
- cartera vigente					
- de 1 a 7 días					
- de 7 a 30 días					
- de 30 a 60 días					
- de 60 a 90 días					
- mas de 90 días					
Total Cartera					
<i>Cobertura de la Cartera con garantías subsidiarias</i>					
(montos cubiertos al final del año)					
- hipoteca					
- bienes en prenda					
- garantía en grupo					
- garantía personal					
- otras garantías secundarias (especifíquense):					
- sin garantías secundarias					
Total Cartera					

Requisidos de las autoridades monetarias

Año:	Año en curso -/- 2	Año en curso -/- 1	Año en curso	Año en curso + 1	Año en curso + 2
Encaje legal (%)					
Encaje realizada (%)					
Adecuación de capital (%)					