



Documentos de “Due Diligence”

MicroCredit Enterprises solicitará a las instituciones financieras calificadas los documentos completos del paquete Due Diligence una vez que la solicitud para apertura de crédito haya sido recibida y revisada por nuestra Gerencia Ejecutiva. A continuación presentamos una lista de los documentos que forman parte del paquete Due Diligence. MicroCredit Enterprises se reserve el derecho de solicitar información adicional, según sea necesario.

- s Estados financieros auditados de los tres años precedentes (dos años mínimo)
- s Estados financieros no auditados a la fecha
- s Tabla mostrando número de clientes, oficinas, empleados, y oficiales de crédito para los cuatro años precedentes y el año a la fecha
- s Porcentaje de prestatarios activos que son mujeres y porcentaje de los préstamos activos a prestatarios rurales
- s Presentación de activos y pasivos por madurez
 - o Presentar activos y pasivos con madurez de 0 a 30 días, 31 a 90 días, 91 a 180 días, 181 a 365 días, 1 a 2 años, y más que 2 años
- s Presentación de activos y pasivos por moneda corriente
- s Lista de obligaciones crediticias corrientes, incluyendo la siguiente información por cada obligación: (a) Acreedor; (b) Monto original del préstamo y fecha de desembolso; (c) Saldo pendiente; (d) Frecuencia de pagos; (e) Fecha final de pago; (f) Denominación monetaria; (g) Tasa de interés (sírvese indicar si es una tasa fija o una tasa variable).
- s Informes sobre la cartera de préstamos:
 1. Cartera bruta por sucursal de los cuatro años precedentes y el año a la fecha
 2. Cartera bruta por producto de los cuatro años precedentes y el año a la fecha
 3. Cartera bruta por sector de los cuatro años precedentes y el año a la fecha
 4. Valor de la cartera en riesgo más que 30 días (PAR>30) por sucursal de los cuatro años precedentes y el año a la fecha
 5. Valor de PAR>30 por producto de los cuatro años precedentes y el año a la fecha
 6. Valor de PAR>30 por sector de los cuatro años precedentes y el año a la fecha

7. Informe mostrando la delincuencia de la cartera de los cuatros años precedentes y el año a la fecha (e.g. valor de préstamos sin delincuencia, PAR de 1 día a 7 días, 8 a 30 días, 31 a 60 días, etc.)
 8. Valor de préstamos reestructurados de los cuatros años precedentes y el año a la fecha
- s Valor de préstamos castigos de los cuatros años precedentes y el año a la fecha
 - Proyecciones financieras y de crecimiento del programa
 - s Plan de negocios de tres años que demuestre autosuficiencia operacional o la capacidad para alcanzarla.
 - s Todos los documentos de constitución legal
 - s Porcentajes de las accionistas (o porcentajes de control de los votos de la Junta Directiva para ONG)
 - s Evaluaciones o clasificaciones externas
 - s Informe sumario sobre el sistema informativo de gestión (MIS)
 - s Descripción de los productos y servicios (incluyendo metodología de préstamo y tasas de interés)
 - s Reseñas personales o currículum vital para los miembros del directorio y la gerencia
 - s Lista de principales donantes
 - s Políticas para las reservas de mala deuda
 - s Políticas para el castigo de préstamos
 - s Políticas para el refinanciamiento o reclasificación de deuda
 - s Políticas para el manejo del riesgo intercambio de monedas
 - s Políticas y procedimientos de control interno para prevenir fraude (incluyendo controles internos sobre el efectivo manejado por los agentes de crédito), o manuales para control interno y/o auditoria
 - s Políticas crediticias y/o manuales de crédito, manuales de operación

Todos los documentos del paquete due diligence deberán ser remitidos vía correo electrónico a Kyle R. Salyer, Executive Vice President (ksalyer@mcenterprises.org) o vía servicio de mensajería contratado a:

MicroCredit Enterprises
 c/o Kyle R. Salyer
 1080 Noel Drive #3
 Menlo Park, CA 94025 USA