

***Linea de Actividad de Fortalecimiento de Instituciones Financieras para la
Microempresa***

FORMULARIO DE SOLICITUD

A. IDENTIFICACIÓN DEL PROYECTO

País: _____
Fecha de Entrega: _____
Nombre de la Organización: _____
Dirección: _____
Teléfono: _____ FAX: _____
Correo Electrónico: _____
Contacto: _____

B. INFORMACIÓN INSTITUCIONAL

1. Año de Constitución Legal de la Institución: _____
2. Estructura Legal (Banco, Financiera, Cooperativa, FFP, S.A., etc.): _____
3.Cuál es la misión de su institución: _____

4. Adjuntar un organigrama sencillo que indique la estructura de la institución, incluyendo personal operativo/administrativo, gerencia y el Directorio. Favor indicar el número de cargos operativos y gerenciales en cada unidad de la institución.

5. Describir la estructura de propiedad y del Directorio, y las calificaciones de las personas que ocupan los cargos principales del Directorio. Adjuntar Curriculum Vitae de los socios o miembros claves del Directorio.

6. Describir las ventajas comparativas de su institución (ventajas con respecto a sus principales competidores).

* _____
* _____
* _____

7. Describir las deficiencias o debilidades principales de su institución.

* _____
* _____
* _____

C. INFORMACIÓN DE LA CLIENTELA ACTUAL

% Urbano _____ % Mujeres _____; % Clientes Nuevos _____
 % Comercio _____; % Servicio _____; % Manufactura _____; % Agrícola _____
 % Consumo _____; % Vivienda: _____ % Otro _____
 (Describir: _____)

Ubicación de agencias/sucursales : _____

D. PRODUCTOS Y SERVICIOS OFRECIDOS

Llene la siguiente tabla, utilizando información del mes más reciente:

D1. PRODUCTOS Y SERVICIOS CREDITICIOS: Mes: _____

Año: _____

	Préstamos Grupales	Préstamos Individuales	Otro	Otro	Otro	TOTAL
No. de préstamos activos						
Saldo de Préstamos Activos (US\$)						
Plazos (semanas)						
Tasa de Interés						
Sobre saldos ó Flat						
Comisión						
No. Total de clientes activos						
% de clientes que son micro o pequeña empresarios						
Prést. Máximo						
Prést. Mínimo						
Fecha de inicio de este producto						

D.2 PRODUCTOS Y SERVICIOS DE AHORRO: Mes: _____

Año: _____

	Libretas de Ahorro	Depósitos a Plazo	Otro	Otro	Otro	TOTAL
No. de cuentas activas						
Saldos (US\$)						
Tasa de Interés pagada						
Fecha de inicio de este producto						

D3. Distribución de cartera por tamaño de préstamo: Favor adjuntar un cuadro que desglose la distribución de la cartera por tamaño de préstamo. Por ejemplo, para el período indicado en el cuadro D1, indicar el número de préstamos activos en los siguientes rangos: (1) <US\$300; (2) US\$301 - US\$ 700; (3) US\$701 - US\$1,000; (4) US\$1,001 - US\$3,000; (5) US\$3,001 - US\$8,000; (6) US\$ 8,001 - \$30,000; (6) > US\$30,000.

D4. Distribución de ahorro por tamaño de cuenta: Favor adjuntar un cuadro que desglose la distribución de ahorros (incluyendo libretas, certificados de depósito, etc.) por tamaño de cuenta. Por ejemplo, para el período indicado en el cuadro D2, indicar el número de cuentas que tengan saldos dentro de los siguientes rangos: (1) < US\$50; (2) US\$51 - US\$100; (3) US\$101 - US\$500; (4) US\$501 - US\$1,000; (5) US\$ 1,001 - US\$5,000; (6) US\$ 5,001 - US\$10,000; (7) >US\$10,000.

E. PLANES DE EXPANSIÓN Y PROYECCIONES

10. Describir, tanto cuantitativa como cualitativamente, los resultados concretos que se lograrán con el apoyo del financiamiento de esta Línea de Actividad. En otras palabras, qué podría lograr su institución con el financiamiento propuesto que no lo pudiera hacer sin ello?

Por ejemplo:

- Cuáles son los resultados proyectados para actividades de crédito y/o ahorro que podrían lograrse con el apoyo del financiamiento?
- Cuáles son las mejoras específicas en su capacidad operativa que pueden realizarse (ej: reducción de costos, productividad incrementada, etc.)?
- Cuáles son las mejoras en su capacidad institucional que pueden obtenerse (ej: sistema de información mejorada, mejores medidas de control y supervisión, capacidad gerencial, infraestructura, etc.)?
- Cuáles son las mejoras en sus tecnologías crediticias o de ahorro que la institución podría implementar con el apoyo del financiamiento de la Línea de Actividad?

F. INFORMACIÓN FINANCIERA Y OPERATIVA

11. ***La información y los cálculos proporcionados a continuación deben basarse en información extraída de sus estados financieros, y contratos de financiamiento y cooperación.***

11.2. Estados Financieros

Proporcione, en los formatos adjuntos en el Anexo I, información financiera resumida y extraída directamente de los estados financieros auditados del año fiscal más reciente, los dos últimos años, y los estados financieros proyectados para los tres próximos años. ***Favor proveer la información en moneda local e incluir el tipo de cambio (US\$1.00) al***

cierre de cada año. También adjuntar copias de los estados financieros auditados completos en los formatos en que sean presentados normalmente.

11.3. Otra Información Financiera y Operativa

Llene la tabla en el Formulario 1, utilizando información del año fiscal más reciente, los dos últimos años, y los valores proyectados para los tres próximos años. Toda la información debe presentarse en moneda local.

G. PROPUESTA DE FINANCIAMIENTO/ Plan de Negocios

En tres páginas o menos, proporcionar una descripción de las actividades y los resultados proyectados en el plan de negocios. Entre otros, incluir los siguientes aspectos:

- Retos o desafíos institucionales para llegar al sector de microempresa.
- Metas y Objetivos: Objetivos deben ser cuantitativos y medibles.
- Productos y servicios propuestos.
- Estrategia para lograr los resultados proyectados.
- Financiamiento: Presupuesto total, incluyendo el monto solicitado al BID/FOMIN y el aporte de la contraparte. (El aporte máximo del BIF/FOMIN es de US\$300,000. La organización ejecutora debe aportar contraparte local (mínimo el 40% del costo total del proyecto para entidades reguladas y de 30% para entidades no reguladas). Un mínimo del 50% del aporte de la organización ejecutora debe ser en efectivo, y no incluir gastos operativos.

H. ANEXOS

- Documentos de Incorporación y Estatutos de la institución.
- Análisis de Antigüedad de Saldos de la cartera del año fiscal más reciente y mes más reciente.
- Organigrama.
- Estados financieros auditados del mes más reciente, el año fiscal más reciente, y los dos últimos años.

FORMULARIO 1*

ITEM	HISTORICO			PROYECTADO		
	Año n-2	Año n-1	Año n	Año n+1	Año n+2	Año n+3
ACTIVIDADES						
1. Saldo de Cartera, inicio del año						
2. Saldo de Cartera, fin del año						
3. Saldo promedio de cartera (la mitad de la suma de líneas 1 y 2)						
4. Número de préstamos activos, fin de año						
5. Préstamo promedio (línea 2/línea 4)						
6. Saldo de ahorros voluntarios y depósitos (fin de año)						
7. Número de cuentas de ahorro o depósito, fin de año						

TASAS DE INTERES Y OTROS						
8. Tasa activa (nominal) [2]						
9. Tasa pasiva						
10. Tasa interbancaria local						
11. Tasa de Inflación [3] Fuente:						
12. Pérdidas en Cartera [4] (write-offs)						
RATIOS						
13. Tasa de Morosidad (Cartera en Riesgo) [5]						
14. Tasa de Pérdida (línea 12/ línea 3)						
15. Tipo de Cambio - fin de año						

Notas:

[1] Utilice el mismo período de 12 meses que se utilizó en la presentación de la información financiera -- el año fiscal de la institución

[2] Línea 8, Tasa de Interés: En una nota de pie de página, indicar el método preciso utilizado en la aplicación de la tasa y el cálculo de las cuotas, incluyendo el número de cuotas y los términos de los préstamos. También describir cualquier comisión u otro cobro y/o ahorros requeridos que sean condiciones para el desembolso de un préstamo.

[3] Línea 11, Tasa de Inflación: Para el año más reciente, utiliza un estimado del Banco Mundial, Fondo Monetario Internacional, Banco Central u otra fuente confiable del sector privado, e indicar la fuente utilizada.

[4] Línea 12, Pérdidas en Cartera: Préstamos dados de baja durante el año. Para el año más reciente, también incluir el saldo de préstamos morosos por más de 360 días y que no hayan sido dados de baja.

[5] Línea 13, Tasa de morosidad: Dividir el **saldo a pagar** de los préstamos morosos por más de 30 días entre el saldo total de cartera a fin de año (línea 2)

* Este formulario ha sido adaptado del formulario de solicitud del **CGAP**