

FIRA - Banco de México

“Verificación de perfil mínimo de IF en Desarrollo en FIRA”

Intermediario 1		
Datos Generales		
Nombre completo del Intermediario prospecto		
Fecha de constitución		
Información paramétrica		
Criterios	Valor	Cumple SI/NO ()
Capital social fijo mínimo en UDIS ¹ . (mínimo 9 millones UDIS¹ o el mínimo regulatorio, el que sea mayor. El capital contable no deberá ser menor que éste).		
ICAP promedio de los últimos 12 meses. (≥12.5%)		
Cartera vencida total promedio de los últimos 12 meses. (< 5.0%)		
Cartera vencida neta promedio de los últimos 12 meses. (<1.0%)		
Rentabilidad ²	Promedio últimos 3 años (Resultado de la operación positiva)	
	Último año (Resultado de la operación positiva)	
Información al corriente en las SIC y Sustrae		
Cumplimiento en materia de PLD:	Dictamen técnico ^{3/}	
	Oficial de cumplimiento	
Manuales (- Manual de Normas y Políticas de Crédito, Procedimiento de Operación del Proceso de Crédito, sistemas, organización, contabilidad y PLD/FT) - Manuales de administración de riesgos y control interno (cuando el saldo de cartera total del IF rebase los 100 MDU)		
Herramientas mínimas para administración de cartera		

1/ Valor de la UDI correspondiente al último día del año anterior. En aquellos casos en que exista en el grupo uno o varios IFD con capital suscrito y pagado menor a 9 millones de UDIS, el grupo formado deberá integrarse por al menos un IF que tenga registro vigente de operación directa con FIRA en la modalidad tradicional. En este caso los IF deberán contar con un capital social suscrito y pagado, sin derecho a retiro, equivalente a 6.5 millones de UDIS o el mínimo regulatorio, el que sea mayor.

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

3/De acuerdo con la regulación que le aplique al IF.

Cálculo de los principales indicadores financieros

ICAP: Capital Neto/Cartera total (El Capital Neto de acuerdo a lo que para tal fin FIRA determine y la Cartera Total como un proxy razonable de los Activos sujetos a riesgo total)

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.

Para el esquema de IFD se debe contar con un grupo de 3 a 5 IF, por lo que la elegibilidad del cuadro anterior, tendrá que valorarse por cada IF integrante del Grupo.

“Verificación de perfil mínimo de IF en Desarrollo en FIRA”

Resumen		
Nombre del grupo		
Información paramétrica		Cumplen al menos 3 IF SI/NO ()
Criterios		
Capital social fijo mínimo en UDIS ¹ . (mínimo 9 millones UDIS¹ o el mínimo regulatorio, el que sea mayor. El capital contable no deberá ser menor que éste)		
ICAP promedio de los últimos 12 meses. (≥12.5%)		
Cartera vencida total promedio de los últimos 12 meses. (< 5.0%)		
Cartera vencida neta promedio de los últimos 12 meses. (<1.0%)		
Rentabilidad ²	Promedio últimos 3 años (Resultado de la operación positiva)	
	Último año (Resultado de la operación positiva)	
Cumplimiento en materia de PLD, manuales y herramientas mínimas para la administración de cartera		
Información al corriente en las SIC y Sustrae		
Cumplimiento en materia de PLD: dictamen técnico y oficial de cumplimiento		
Manuales (- Manual de Normas y Políticas de Crédito, Procedimiento de Operación del Proceso de Crédito, sistemas, organización, contabilidad y PLD/FT) - Manuales de administración de riesgos y control interno (cuando el saldo de cartera total del IF rebase los 100 MDU)		
Herramientas mínimas para administración de cartera		

1/ Valor de la UDI correspondiente al último día del año anterior. En aquellos casos en que exista en el grupo uno o varios IFD con capital suscrito y pagado menor a 9 millones de UDIS, el grupo formado deberá integrarse por al menos un IF que tenga registro vigente de operación directa con FIRA en la modalidad tradicional. En este caso los IF deberán contar con un capital social suscrito y pagado, sin derecho a retiro, equivalente a 6.5 millones de UDIS o el mínimo regulatorio, el que sea mayor.

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

Cálculo de los principales indicadores financieros

ICAP: Capital Neto/Cartera total (El Capital Neto de acuerdo a lo que para tal fin FIRA determine y la Cartera Total como un proxy razonable de los Activos sujetos a riesgo total)

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
¿Los IF que integran el grupo cumplen satisfactoriamente con la información requerida?	

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

Nombre, puesto y firma del responsable (Especialista SACIFB o SACIFNB)

Fecha del reporte: