

Requisitos de Elegibilidad

- 1** Entidades reguladas por CONAMI, SIBOIF o INFOCOOP
- 2** Estar legalmente constituida e inscrita en el Registro Público Mercantil o entidad estatal según aplique.
- 3** Tener como mínimo 3 años de experiencia y capacidad comprobada en la prestación de servicios financieros a la micro, pequeña y mediana empresa.
- 4** Presentar los últimos dos Estados Financieros auditados por una firma reconocida por el regulador.
- 5** Presentar catálogo de cuentas para la elaboración de los estados financieros conforme la regulación respectiva.
- 6** Cumplir con las políticas de provisiones según lo requerido por el ente regulador.
- 7** Contar con Reglamentos y/o Políticas de Crédito vigentes.
- 8** Contar con un sistema automatizado de administración de cartera, presupuesto y contabilidad.
- 9** Contar con 3 referencias (crediticias comerciales, financieros y bancarias).
- 10** Cumplir con los siguientes indicadores financieros:
 - Un capital mínimo de igual o mayor al exigible por el regulador según la categoría que corresponda.
 - No exceder el límite de activos exigibles por el regulador en el caso de las instituciones supervisadas por CONAMI
 - Cartera en riesgo mayor a 30 días no mayor al 5%

Una vez comprobado los requisitos de elegibilidad, el postulante inicia el proceso de evaluación y de debida diligencia, en el que debe completarse información financiera y conformar el expediente institucional.