



2019 "Año del Caudillo del Sur, Emiliano Zapata".

## **Términos de Referencia para la elaboración del proyecto de Fondo de Administración de Riesgo Crediticio (sub modalidad III.3.2)**

*Nota: El proyecto de Fondo de Administración de Riesgo Crediticio permite evaluar la solicitud de apoyo para el ejercicio fiscal en curso, el archivo electrónico señalado en la convocatoria se encuentra disponible en el sitio [www.gob.mx/inaes](http://www.gob.mx/inaes).*

*El proyecto -con la información que se solicita- deberá entregarse en el archivo electrónico y en versión impresa y firmada en todas sus páginas por la persona que ostenta la representación legal.*

*El archivo cuenta con una hoja de captura, que contiene instrucciones para la adecuada formulación del proyecto, atendiendo los presentes términos de referencia y facilitando los cálculos. La información que en ella se captura pasa a hojas de presentación editables que deben imprimirse para presentar el documento firmado en original.*

### **Proyecto de Fondo de Administración de Riesgo Crediticio 2019**

1. Resumen Ejecutivo
2. Antecedentes y justificación
  - 2.1. Datos Generales
  - 2.2. Historia del uso de instrumentos de administración de riesgo crediticio en el OSSE de ahorro y crédito
    - Eventos relevantes en el desarrollo del OSSE de ahorro y crédito relacionados con la administración de riesgo crediticio y la dispersión de subsidios
    - Factores que se consideran más importantes en el desarrollo del OSSE de ahorro y crédito relacionados con la administración de riesgo crediticio
  - 2.3. Información financiera histórica
    - Estados Financieros al cierre de los tres ejercicios anuales más recientes (en pesos o miles de pesos y en porcentaje)
    - Razones Financieras
    - Estados Financieros mensuales para el ejercicio terminado más reciente (en pesos o miles de pesos y en porcentaje)
    - Sub reportes regulatorios R-0417 correspondientes a los cuatro trimestres previos más recientes.



2019 "Año del Caudillo del Sur, Emiliano Zapata".

- Colocación de créditos para actividades productivas y de negocio en el ejercicio fiscal más reciente
- 2.4. Características de la operación crediticia en el OSSE de ahorro y crédito
- Productos de crédito
  - Procesos de crédito
  - Administración de Riesgos y Control Interno
- 2.5. Justificación del fondo
- Misión del OSSE de ahorro y crédito
  - Problemática para la inclusión productiva
  - Utilidad que se espera de contar con fondo para administrar riesgo crediticio
3. Diseño
- 3.1. Segmentos a atender
- Usuarías y usuarios elegibles
  - Productos de crédito seleccionados
  - Componentes requeridos
  - Mecanismos por segmento de usuarias y usuarios
  - Acciones complementarias para la administración de los riesgos residuales y los probables relacionados con el fondo
- 3.2. Operación del fondo
- Administración
  - Regiones/puntos de atención relacionados con la operación del fondo
  - Estructura organizacional relacionada con la operación del fondo
  - Inserción en los procesos de crédito
4. Integración financiera
- 4.1. Aportación al fondo
- 4.2. Proyecciones
- Programa de colocación
  - Beneficios con y sin el fondo
- 4.3. Indicadores financieros
5. Evaluación de Beneficios
- 5.1. Equidad Social
- 5.2. Productividad
- 5.3. Protección al ambiente
6. Conclusiones y recomendaciones



2019 "Año del Caudillo del Sur, Emiliano Zapata".

## Criterios de evaluación para Proyecto de Fondo de Administración de Riesgo Crediticio

La evaluación del INAES sobre el proyecto de fondo de administración de riesgo crediticio se realizará a partir de tres criterios: equidad social, productividad y protección al ambiente.

CRITERIOS	TOTAL
EQUIDAD SOCIAL	40
PRODUCTIVIDAD	50
PROTECCIÓN AL AMBIENTE	10
<b>TOTAL</b>	<b>100<sup>1</sup></b>

La calificación para cada criterio se obtiene a partir de la evaluación de las variables que lo integran.

Criterio	Variable	Descripción	Subtotal	Total
Equidad Social	OSSE de ahorro y crédito	El ejercicio de los créditos protegidos con el fondo, favorece la inclusión social con fines productivos e incrementa la organización de las socias y los socios para el desarrollo de actividades productivas (negocios).	16	40
	Capacitación y Asistencia Técnica	En el otorgamiento de los créditos protegidos por el fondo, se tiene previsto estén acompañados de capacitación y/o asistencia técnica en aspectos técnico – productivos y/o comerciales y/o administrativos y/o financieros y/o cooperativos y de desarrollo comunitario.	10	
	Derechos Sociales	El OSSE de ahorro y crédito contribuye para que sus socias y socios y la comunidad ejerzan sus derechos sociales.	8	
	Relaciones Intra e Inter sectoriales	El OSSE de ahorro y crédito mejora sus relaciones con otros Organismos del Sector Social de la Economía y/o con instituciones de los sectores público y/o privado, favoreciendo a sus asociadas y asociados. Los apoyos del fondo contribuyen a la participación coordinada de los sectores.	6	

<sup>1</sup> La composición del total mínimo requerido atenderá por lo menos a 24 puntos del criterio de equidad social y 30 puntos del criterio productividad y la diferencia deberá ser aportada por el criterio de protección al ambiente.



2019 "Año del Caudillo del Sur, Emiliano Zapata".

Criterio	Variable	Descripción	Subtotal	Total
Productividad	Valor económico agregado a las actividades de las socias y los socios	Si los créditos protegidos por el fondo inciden positivamente en la(s) actividades productivas de las socias y los socios beneficiados y en el acceso al crédito para producir.	20	50
	Valor económico agregado al OSSE de ahorro y crédito	Si el fondo permite al OSSE de ahorro y crédito reducir el riesgo de contraparte al proporcionar créditos a personas que habitan en zonas de atención prioritaria, de mayor grado de marginación y/o en situación de vulnerabilidad; y/o financiando actividades productivas socialmente necesarias que presentan condiciones de riesgo (climático, por etapa productiva, comercial, entre otros).	30	
Protección al Ambiente	Promoción de prácticas sustentables en las actividades de las socias y los socios	Si las actividades relacionadas a los créditos protegidos con el fondo atienden usos de suelo y promueven prácticas de producción y de consumo productivo sustentables.	10	10

### Consideraciones generales:

Se otorgarán 0 (cero) puntos para los indicadores cualitativos de "Valor Económico Agregado al OSSE de ahorro y crédito" cuando:

- a. El instrumento en el que se prevé depositar el fondo sea un fideicomiso.
- b. El instrumento con el que se prevé integrar el fondo no se contrate con Entidades Públicas de Fomento o instituciones de la Banca de Desarrollo, de conformidad con lo que instruye el Decreto de Presupuesto de Egresos para el ejercicio fiscal 2019:

*"Artículo 30. Los programas de garantías, de reducción de costo de financiamiento, de capital de riesgo y cualquier otro esquema que promueva el acceso al financiamiento que las dependencias y entidades apoyen con recursos presupuestarios, deberán ser implementados exclusivamente por conducto de la banca de desarrollo, de Financiera Nacional de Desarrollo Agropecuario, Rural, Forestal y Pesquero y/o de fideicomisos públicos de fomento del Gobierno Federal. Dichas dependencias y entidades podrán establecer convenios de colaboración con las agencias de desarrollo de los gobiernos de las entidades federativas, para la implementación de los programas. (DOF 28/12/2018)"*



2019 "Año del Caudillo del Sur, Emiliano Zapata".

- c. Cuando, derivado de la información presentada por el OSSE de ahorro y crédito, se observe que su propuesta puede: deteriorar su posición de riesgo, afectar sus procesos de crédito o perjudicar de alguna manera el cumplimiento normativo. Se presente elevada morosidad en el tipo de crédito asociado a los productos de crédito cubiertos con el fondo, siempre que dicha morosidad derive de la operación actual (a 180 días) o se observe considerable castigo de cartera como práctica sostenida.