

Cuadros de reconciliación Microfact

Bolivia

Utilice estos cuadros de reconciliación como ayuda para completar la MFI Factsheet.

Cuenta del Balance General local		Cuenta correspondiente en la MFI Factsheet	
1	Activo circulante		Activo circulante
1.1	Efectivo en caja	<u>A02</u>	Efectivo en caja
1.2	Inversiones temporarias	<u>A03</u>	Depósitos con interés e inversiones < 1 año
1.3	Portafolio de negocios	<u>A08</u>	Otros activos circulantes
2	Cartera de préstamos netos		Cartera de préstamos netos
2.1	Cartera bruta	<u>A10</u>	Cartera de préstamos brutos (saldo de capital)
2.2	Previsión para partera incobrable	<u>A11</u>	(Reservas para pérdidas de préstamos)
3	Activo a Largo Plazo		Activo a Largo Plazo
3.1	Inversiones permanentes	<u>A13</u>	Inversiones mayores a un año
3.3	Bienes de uso y bienes realizables	<u>A14</u>	Bienes y equipos netos
3.3	Otros activos	<u>A15</u>	Otros activos a LP
4	Pasivo circulante		Pasivo circulante
4.1	Obligaciones con el público	<u>A18</u>	Depósitos exigibles
4.2	Depósitos a corto plazo	<u>A19</u>	Depósitos a corto plazo
4.3	Otros pasivos a Corto plazo	<u>A22</u>	Otros pasivos a Corto plazo
5	Pasivo a LP		Pasivo a LP
5.1	Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	<u>A24</u>	Depósitos a LP
5.2	Obligaciones con instituciones fiscales	<u>A25</u>	Fondos tomados en préstamos a LP
5.3	Otras cuentas por pagar	<u>A27</u>	Otros pasivos a LP
6	Patrimonio		Patrimonio
6.1	Capital social	<u>A29</u>	Capital social pagado
6.2		<u>A30</u>	Donación de capital
6.3	Resultados acumulados	<u>A31</u>	Utilidades / pérdidas del año en curso
6.4	Reservas	<u>A32</u>	Reservas / Beneficios Retenidos / Pérdidas Acumuladas

Estado de Ganancias y Pérdidas

<u>Cuenta del Estado de Ganancias y Pérdidas local</u>		<u>Cuenta correspondiente en la MFI Factsheet</u>	
1	Total ingresos financieros		Total ingresos financieros
1.1	Intereses y comisiones (ejemplo) Interés y comisiones de la cartera de préstamos	<u>B02</u>	Intereses y comisiones (ejemplo) Interés y comisiones de la cartera de préstamos
1.2	Interés y comisiones en efectivo.	<u>B04</u>	Interés y comisiones en efectivo.
1.3	Devengados (interés por cobrar)	<u>B04</u>	Devengados (interés por cobrar)
1.4	Interés y comisiones de las inversiones	<u>B05</u>	Interés y comisiones de las inversiones
1.5	Otros ingresos procedentes de servicios financieros	<u>B06</u>	Otros ingresos procedentes de servicios financieros
2	Total gastos financieros		Total gastos financieros
2.1		<u>B08</u>	Gastos de interés y comisiones
2.2		<u>B09</u>	Por depósitos de clientes
2.3	Recuperación de activos de préstamos	<u>B10</u>	Por fondos tomados en préstamos
2.4	Cargos por incobrables y desvalorización de activos financieros	<u>B11</u>	Otros gastos financieros
3	Margen Financiero Bruto		Margen Financiero Bruto
3.1	Gastos netos de provisión por pérdidas de préstamos	<u>B13</u>	Gastos netos de provisión por pérdidas de préstamos
3.2	Diferencias de tipo de cambio	<u>B14</u>	Diferencias de tipo de cambio
4	Margen financiero Neto (después de provisión)		Margen financiero Neto (después de provisión)
4.1	Abonos por diferencia de cambio y mantenimiento de valor	<u>B16</u>	Otros ingresos de operación (no extraordinarios)
4.2	Gastos de Explotación	<u>B17</u>	Gastos de Explotación
4.3	Gastos de ADM	<u>B18</u>	Gastos de personal
4.4	Cargos por diferencia de cambio y mantenimiento de valor	<u>B19</u>	Gastos administrativos
5	Ingresos Netos (no extraordinarios)		Ingresos Netos (no extraordinarios)
5.1	Abonos de ajuste por inflación	<u>B26</u>	Ingresos extraordinarios
5.2	Abonos por ajuste de inflación	<u>B27</u>	Gastos extraordinarios
6	Total gastos financieros		Ingresos Netos (antes de donaciones e impuestos sobre la renta)
6.1	Donaciones	<u>B29</u>	Donaciones
6.2	Impuestos sobre las utilidades de la empresa	<u>B30</u>	Imp sobre ingresos y utilidades
	Ingresos Netos		Ingresos Netos

Índices

1	Calidad de cartera	Índice de Cartera en riesgo n días (CeRn)	(Cartera de créditos con atrasos por más de « n » días + Cartera de créditos renegociados)/Cartera bruta = %
2		Índice de cobertura de riesgo	Reserva para pérdidas de cartera/(Cartera de créditos con atrasos por más de « n » días + Cartera de créditos renegociados) = %
3		Índice de gastos de provisión	(neto) Gastos de provisión para créditos morosos / Cartera bruta promedio = %
4		Índice de castigos	Saldo de capital de créditos castigados /Cartera bruta promedio = %
5	Eficiencia	Índice de gastos operativos	Gastos operativos / Cartera bruta promedio = %
6	Gestión financiera	Índice de gastos financieros	Gastos financieros / Cartera bruta promedio = %
7		Costo de los fondos	Gastos financieros / Recursos financieros promedio = %
8	Rentabilidad y sostenibilidad	Retorno sobre el patrimonio (ROE)	Utilidad neta después de impuestos y antes de donaciones /Patrimonio promedio = %
		Retorno sobre activos (ROA)	Utilidad neta después de impuestos y antes de donaciones / activo total promedio = %
		Rendimiento de cartera	Ingresos de cartera (realmente cobrados) / Cartera promedio = %
		Autosuficiencia operativa (OSS)	Ingresos operativos / (Gastos financieros + Gastos de provisión + Gastos operativos) = %

Provisiones

Cuadro de provisiones	Préstamos en moneda nacional	% reserva Al sector productivo	% reserva Al sector NO productivo	Préstamos en moneda extranjera	% reserva
No mayor a 5 días	Normal	0%	0,25%	Normal	0,25%
6 a 30 días	Debajo de lo normal	2,5%	5%	Debajo de lo normal	5%
31 a 55 días	Bajo grado	20%	20%	Bajo grado	20%
56 a 75 días		50%	50%	Perdida	50%
76 a 90 días	Perdida potencial	80%	80%		
91 + días	Perdida	100%	100%	Perdida	100%