

Cuadros de reconciliación Microfact

PERÚ

Cuenta del Balance General local		Cuenta correspondiente en la MFI Factsheet	
1	ACTIVO		ACTIVOS
1.1	Disponible		
1.1.1	Caja	<u>A02</u>	Efectivo en caja
1.1.2	Bancos y corresponsales-país	<u>A03</u>	Depósitos sin interés y cuentas transitorias
1.1.3	Bancos y corresponsales del exterior	<u>A03</u>	Depósitos sin interés y cuentas transitorias
1.1.4	Canje	<u>A03</u>	Depósitos sin interés y cuentas transitorias
1.1.5	Efectos de cobro inmediato	<u>A03</u>	Depósitos sin interés y cuentas transitorias
1.1.6	Otras instituciones financieras	<u>A04</u>	Depósitos con interés e inversiones < 1 año
1.1.7	Depósitos sujetos a restricción	<u>A04</u>	Depósitos con interés e inversiones < 1 año
1.2	Fondos Interbancarios	<u>A04</u>	Depósitos con interés e inversiones < 1 año
1.3	Inversiones	<u>A13</u>	Inversiones > 1 año
1.4	Colocaciones		
1.4.1	Colocaciones a corto plazo	<u>A10</u>	Cartera de créditos brutos (saldo de capital)
1.4.2	Colocaciones a largo plazo	<u>A10</u>	Cartera de créditos brutos (saldo de capital)
1.4.3	Créditos a directores, funcionarios y empleados	<u>A10</u>	Cartera de créditos brutos (saldo de capital)
1.4.4	Créditos por liquidar	<u>A10</u>	Cartera de créditos brutos (saldo de capital)
1.4.5	Créditos vencidos	<u>A10</u>	Cartera de créditos brutos (saldo de capital)
1.4.6	Créditos en cobranza judicial	<u>A10</u>	Cartera de créditos brutos (saldo de capital)
1.4.7	Provisión para colocaciones	<u>A11</u>	(Reservas para pérdidas de créditos)
1.5	Cuentas por Cobrar	<u>A07</u>	Intereses devengados
1.6	Bienes realizables y adjudicados	<u>A14</u>	Bienes y equipos netos
1.7	Activo Fijo	<u>A14</u>	Bienes y equipos netos

1.8	Otros activos	<u>A15</u>	Otros activos a largo plazo
2	PASIVO		PASIVOS
2.1	Obligaciones Inmediatas	<u>A18</u>	Depósitos exigibles
2.2	Fondos Interbancarios	<u>A18</u>	Depósitos exigibles
2.3	Depósitos de Ahorro	<u>A19</u>	Depósitos a corto plazo (< 1 año)
2.4	Depósitos a Plazo	<u>A24</u>	Depósitos a largo plazo (> 1 año)
2.5	Adeudados y Otras Obligaciones Financieras	<u>A25</u>	Fondos tomados en préstamo largo plazo (>1año)
2.6	Depósitos del Sistema Financiero y Organizaciones Internacionales.	<u>A19</u>	Depósitos a corto plazo (< 1 año)
2.7	Cuentas por Pagar	<u>A22</u>	Otros pasivos a corto plazo
2.8	Otros Pasivos	<u>A27</u>	Otros pasivos a largo plazo
2.9	Provisiones	<u>A22</u>	Otros pasivos a corto plazo
3	PATRIMONIO		PATRIMONIO
3.1	Capital Social	<u>A29</u>	Capital social pagado
3.2	Capital Adicional		
3.2.1	Donaciones	<u>A30</u>	Donación de capital
3.2.2	Prima de emisión	<u>A33</u>	Otras cuentas de capital
3.3	Reservas	<u>A32</u>	Reservas /Beneficios retenidos /Pérdidas acumuladas
3.4	Capital o Aporte en Trámite	<u>A29</u>	Capital social pagado
3.5	Capital o Aporte Suscrito	<u>A33</u>	Otras cuentas de capital
3.6	Resultados Acumulados	<u>A32</u>	Reservas /Beneficios retenidos /Pérdidas acumuladas.
3.7	Resultado Neto del Ejercicio	<u>A31</u>	Utilidades / pérdidas del año en curso

Estado de Ganancias y Pérdidas

<u>Cuenta del Estado de Ganancias y Pérdidas local</u>		<u>Cuenta correspondiente en la MFI Factsheet</u>	
4	EGRESOS DE OPERACIÓN		TOTAL GASTOS FINANCIEROS
4.1	Intereses	<u>B08</u>	Gastos de intereses y comisiones
4.2	Comisiones	<u>B08</u>	Gastos de intereses y comisiones
4.3	Otras cargas financieras	<u>B11</u>	Otros gastos financieros
4.4	Gastos de personal	<u>B18</u>	Gastos de personal
4.5	Servicios recibidos de terceros	<u>B19</u>	Gastos administrativos
4.6	Tributos	<u>B19</u>	Gastos administrativos
4.7	Cargas diversas de gestión	<u>B19</u>	Gastos administrativos
4.8	Provisiones, depreciación y amortizaciones	<u>B19</u>	Gastos administrativos
4.9	Costo de ventas	<u>B19</u>	Gastos administrativos
5	INGRESOS DE OPERACIÓN		TOTAL INGRESOS FINANCIEROS
5.1	Intereses		
5.1.1	Depósitos – vista y ahorros	<u>B05</u>	Intereses y comisiones de las inversiones
5.1.2	Depósitos a plazo	<u>B05</u>	Intereses y comisiones de las inversiones
5.1.3	Fondos interbancarios	<u>B05</u>	Intereses y comisiones de las inversiones
5.1.4	Inversiones	<u>B05</u>	Intereses y comisiones de las inversiones
5.1.5	Colocaciones	<u>B02</u>	Intereses y comisiones de la cartera de créditos
5.1.6	Intereses inter-oficinas	<u>B05</u>	Intereses y comisiones de las inversiones
5.2	Comisiones		
5.2.1	Colocaciones ...	<u>B02</u>	Intereses y comisiones de la cartera de créditos
5.2.2	Deudores por aceptaciones bancarias	<u>B06</u>	Otros ingresos procedente de servicios financieros
5.2.3	Operaciones contingentes	<u>B06</u>	Otros ingresos procedente de servicios financieros
5.2.4	Fideicomiso y comisiones de confianza	<u>B06</u>	Otros ingresos procedente de servicios financieros
5.2.5	Servicios	<u>B06</u>	Otros ingresos procedente de servicios financieros
5.3	Otros Ingresos Financieros	<u>B06</u>	Otros ingresos procedente de servicios financieros
5.4	Dividendos ganados	<u>B06</u>	Otros ingresos procedente de servicios financieros
5.5	Ingresos por participación	<u>B06</u>	Otros ingresos procedente de servicios financieros

5.6	Arrendamientos	<u>B06</u>	Otros ingresos procedente de servicios financieros
5.7	Ingresos diversos de gestión	<u>B06</u>	Otros ingresos procedente de servicios financieros
5.8	Ventas	<u>B06</u>	Otros ingresos procedente de servicios financieros
5.9	Cargas transferidas	<u>B06</u>	Otros ingresos procedente de servicios financieros
6	CUENTAS DE RESULTADO		
6.1	<i>Resultado de operación</i>		
6.2	Ingresos extraordinarios	<u>B26</u>	Ingresos extraordinarios
6.3	Egresos extraordinarios	<u>B27</u>	Gastos extraordinarios
6.4	<i>Resultado del ejercicio</i>		
6.5	Ganancias de ejercicios anteriores	<u>B21</u>	Ingresos de no operativos (no extraordinarios)
6.6	Pérdidas de ejercicios anteriores	<u>B22</u>	Gastos no operativos
6.7	Distribución legal de la renta	<u>B27</u>	Gastos extraordinarios
6.8	Impuesto a la renta	<u>B30</u>	Impuestos sobre ingresos y utilidades
6.9	<i>Resultado neto del ejercicio</i>		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	Categoría de Riesgo	% Provisiones Mínimas		
		Sin garantías preferidas	Con garantías preferidas	Con garantías preferidas de muy rápida realización
Vigente y atraso de hasta 8 días	Normal	1%	1%	1%
9 a 30 días	Con Problemas Potenciales	5%	2.5%	1.25%
31 a 60 días	Deficiente	25%	12.5%	6.25%
61 a 120 días	Dudoso	60%	30%	15%
Más de 120 días	Pérdida	100%	60%	30%