

Cuadros de reconciliación Microfact

República Dominicana

Utilice estos cuadros de reconciliación para ayudarse en el rellenar la MFI Factsheet

Balance General (Estado de Situación)			
<u>Cuenta del Balance General local</u>		<u>Cuenta correspondiente en la MFI Factsheet</u>	
	ACTIVOS	<u>Ref.</u>	ACTIVOS
	ACTIVO CIRCULANTE	A01	ACTIVO CIRCULANTE
	Efectivo en caja	<u>A02</u>	Efectivo en caja
	Cuenta corriente, cuenta de ahorro, depósitos en el Banco Central	<u>A03</u>	Depósitos sin interés y cuentas transitorias
	Inversiones a corto plazo (certificados de depósito, etc.)	<u>A04</u>	Depósitos con interés e inversiones < 1 año
	Gastos pagados por anticipado	<u>A05</u>	Gastos prepagados
	Cuentas por cobrar	<u>A06</u>	Cuentas vencidas
	Rendimientos por cobrar	<u>A07</u>	Intereses devengados
	Provisión para inversiones, Inventario de materiales, bienes recibidos en recuperación (netos),	<u>A08</u>	Otros activos circulantes
	CARTERA DE PRÉSTAMOS NETOS	A09	CARTERA DE PRÉSTAMOS NETOS
	Cartera de créditos (vigente, reestructurada, vencida y en cobranza judicial)	<u>A10</u>	Cartera de préstamos brutos (saldo de capital)
	Reserva de cartera, provisiones para créditos	<u>A11</u>	(Reservas para pérdidas de préstamos)
	ACTIVO A LARGO PLAZO	A12	ACTIVO A LARGO PLAZO
	Inversiones a largo plazo (certificados de depósito, inversiones en acciones, entre otras)	<u>A13</u>	Inversiones > 1 año
	Propiedad, muebles y equipos (netos)	<u>A14</u>	Bienes y equipos netos
	Otros activos	<u>A15</u>	Otros activos a largo plazo
	TOTAL DE ACTIVOS	A16	TOTAL DE ACTIVOS
	PASIVOS		PASIVOS
	PASIVO CIRCULANTE	A17	PASIVO CIRCULANTE
	Obligaciones con el público (cuentas de ahorro, cuentas corrientes, otras cuentas a la vista)	<u>A18</u>	Depósitos exigibles
	Depósitos recibidos del público a corto plazo	<u>A19</u>	Depósitos a corto plazo (< 1año)
	Títulos y valores por pagar (porción corriente)	<u>A20</u>	Fondos tomados en préstamo a corto plazo (< 1 año)
	Intereses vencidos	<u>A21</u>	Intereses vencidos

Otros pasivos, documentos y cuentas por pagar	<u>A22</u>	Otros pasivos a corto plazo
PASIVO A LARGO PLAZO	<u>A23</u>	PASIVO A LARGO PLAZO
Depósitos recibidos del público a largo plazo	<u>A24</u>	Depósitos a largo plazo (> 1 año)
Títulos y valores por pagar (porción largo plazo)	<u>A25</u>	Fondos tomados en préstamo a largo plazo (> 1 año)
Deudas subordinadas	<u>A26</u>	Cuentas de cuasicapital
Otros pasivos, documentos y cuentas por pagar largo plazo	<u>A27</u>	Otros pasivos a largo plazo
TOTAL DE PASIVOS	<u>A28</u>	TOTAL DE PASIVOS
PATRIMONIO		PATRIMONIO
Aportaciones de socios, capital pagado	<u>A29</u>	Capital social pagado
Donación de capital	<u>A30</u>	Donación de capital
Resultados del ejercicio, excedentes del período	<u>A31</u>	Utilidades / pérdidas del año en curso
Resultados acumulados de ejercicios anteriores, Excedentes retenidos por distribuir	<u>A32</u>	Reservas / Beneficios retenidos / Pérdidas acumuladas
Reservas de capital, reserva legal, otras reservas	<u>A33</u>	Otras cuentas de capital
TOTAL DE PATRIMONIO	<u>A34</u>	TOTAL DE PATRIMONIO

Estado de Resultados

(Estado de Ganancias y Pérdidas, Estado de Excedentes - cooperativas)

Cuenta del Estado de Ganancias y Pérdidas local		Cuenta correspondiente en la MFI Factsheet	
	TOTAL INGRESOS FINANCIEROS	B01	TOTAL INGRESOS FINANCIEROS
	Intereses y comisiones de la cartera de préstamos	B02	Intereses y comisiones de la cartera de préstamos
	Incluye comisiones por mora, tramitación y cierre	B03	Intereses y comisiones en efectivo
	Rendimientos por cobrar	B04	Devengados (Intereses por cobrar)
	Intereses y comisiones de las inversiones	B05	Intereses y comisiones de las inversiones
	Otros ingresos procedentes de servicios financieros (Incluye cuotas de afiliación, entre otros)	B06	Otros ingresos procedentes de servicios financieros
	TOTAL GASTOS FINANCIEROS	B07	TOTAL GASTOS FINANCIEROS
	Gastos de intereses y comisiones	B08	Gastos de intereses y comisiones
	por depósitos de clientes	B09	por depósitos de clientes
	por fondos tomados en préstamo	B10	por fondos tomados en préstamo
	Otros gastos financieros	B11	Otros gastos financieros
	MARGEN FINANCIERO BRUTO	B12	MARGEN FINANCIERO BRUTO
	Gastos netos de provisión por pérdidas de préstamos	B13	Gastos netos de provisión por pérdidas de préstamos
	Diferencias de cambio: pos / (neg)	B14	Diferencias de cambio: pos / (neg)
	MARGEN FINANCIERO NETO (después de la provisión)	B15	MARGEN FINANCIERO NETO (después de la provisión)
	Ingresos por seguro, otros ingresos operativos	B16	Otros ingresos de operación (no extraordinarios)
	Gastos de explotación	B17	Gastos de explotación
	Gastos de personal (Incluye bonificaciones al personal)	B18	Gastos de personal
	Gastos administrativos (Incluye gastos por reservas requeridas por ley)	B19	Gastos administrativos
	MARGEN DE EXPLOTACIÓN NETO	B20	MARGEN DE EXPLOTACIÓN NETO
	Ingresos de no operativos (no extraordinarios), (Incluye recuperaciones de cartera castigada)	B21	Ingresos de no operativos (no extraordinarios)
	Gastos no operativos	B22	Gastos no operativos
	Ajuste por inflación (si está incluida en los estados financieros)	B23	Ajuste por inflación (si está incluida en los estados financieros)
	Otros gastos no extraordinarios	B24	Otros gastos no extraordinarios
	INGRESOS NETOS (no extraordinarios)	B25	INGRESOS NETOS (no extraordinarios)
	Ingresos extraordinarios	B26	Ingresos extraordinarios
	Gastos extraordinarios	B27	Gastos extraordinarios
2	INGRESOS NETOS (antes de donaciones e impuesto sobre la renta)	B28	INGRESOS NETOS (antes de donaciones e impuesto sobre la renta)
	Donaciones	B29	Donaciones
	Impuestos sobre ingresos y utilidades	B30	Impuestos sobre ingresos y utilidades
	INGRESOS NETOS	B31	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

SEGÚN REGLAMENTO DE EVALUACIÓN DE ACTIVOS (REA), aplicable a bancos y adoptado por algunas cooperativas y ONGs.

Cuadro de provisiones	Préstamos con reembolso mensual	% reserva	Préstamos con cadencia inferior a la mensual	% reserva
Actual	Normal	1%	Normal	1%
Hasta 15 días	Debajo de lo normal	1%	Debajo de lo normal	1%
16 a 30 días			Bajo grado	50%
31 a 45 días	Bajo grado	3%	Perdida potencial	75%
46 a 60 días			Perdida	100%
61 a 90 días				
91 a 180 días	Perdida potencial	40%		
180 días en adelante	Pérdida	100%		