

INSTRUCCIONES PARA LOS USUARIOS DE LA MFI FACTSHEET 4.1

1. INTRODUCCIÓN

¿Qué es?

La MFI Factsheet es un archivo Excel compuesto por 7 hojas visibles y algunas hojas invisibles. Juntas, las 7 hojas visibles consisten en una herramienta fácil de uso para analizar los comportamientos financieros de una IMF a través de indicadores financieros y sociales ilustrados por gráficos.

¿Para microfinanzas?

La MFI Factsheet utiliza lo más posible los términos y definiciones existentes en la industria de las microfinanzas. Pero, como la estandarización todavía no está terminada dentro de la industria, algunos términos y definiciones pueden ser diferentes a los usados en algunas regiones o instituciones.

¿Opciones lingüísticas?

La MFI Factsheet está actualmente disponible en 9 idiomas: inglés, francés, portugués, español, lao, ruso, khmer, árabe, vietnamita. El usuario puede cuando quiera cambiar de idioma, dando un clic sobre la opción "idioma" localizada arriba de la hoja de identificación.

Atención: por favor utilicen la última versión del MFI Factsheet
 Se puede descargar esta versión en el sitio Microfact
<http://www.microfact.org/es/microfinance-tools/mfi-factsheet/download/>

¿Fácil de uso?

Cada partida tiene una referencia (por ejemplo: A10). La información suplementaria está disponible para varias partidas, haciendo un "doble-clic" sobre la referencia de la partida. (Por Ej. A10).

¿Cuestión de tiempo?

La introducción de datos en la MFI Factsheet es simple y fácil de utilizar para personas con nociones generales de contabilidad y de reportes de IMF. Toma de 2 a 3 horas, llenar completamente el formato por primera vez, y menos de 15 minutos para actualizar el reporte.

2. UTILIZACIÓN DE LA MFI FACTSHEET

La MFI Factsheet es un formato de reporte financiero que puede ser usado tanto a nivel interno por los dirigentes de la IMF, como a nivel externo para análisis y seguimiento. Respeta las mejores prácticas de la industria de las microfinanzas y es simple de usar.

Está basada sobre los datos contables e institucionales de la IMF y proporciona un conjunto de indicadores que cubren la mayoría de los campos de análisis importantes de una IMF. Un componente gráfico facilita la interpretación de los datos financieros de la IMF.

3. ESTRUCTURA DE LA MFI FACTSHEET

Las **7 hojas** visibles de la MFI Factsheet son las siguientes:

- Hoja BRS00: Hoja de identificación
- Hoja BRS01: Balance General
- Hoja BRS02: Estado de Ganancias y Pérdidas
- Hoja BRS03: Extras (Información suplementaria)
- Hoja BRS04: Indicadores de desempeño
- Hoja BRS05: Gráficos financieros
- Hoja BRS07: Gráficos sociales

Los datos deben ser introducidos en las **cuatro** primeras hojas. Las hojas 4, 5 y 7 se calculan automáticamente.

4. COMENTARIOS GENERALES SOBRE LA INTRODUCCIÓN DE DATOS

Para empezar, introduzca el "Año Actual" en la celda C8 de la hoja "BRS00: Hoja de identificación". Se formatearán automáticamente todos los períodos.

Las celdas en amarillo deben ser llenadas. Todas las otras celdas están protegidas. No es obligatorio llenar la totalidad de las celdas amarillas; en algunos casos algunas partidas no se aplican (por ejemplo una IMF que no capta el ahorro no reportará esta partida en el balance).

La introducción de datos debe ser realizada en las cuatro primeras hojas solamente. Estas están **estructuradas en tablas**, en las cuales los datos deben ser introducidos por varios períodos.



Hoja de identificación | Balance General | Est. GYP | Extras | Indicadores de desempeño | Gráficos financieros | Gráficos sociales | Mensual República

Hoja de identificación					Balance General																
Hoja de identificación					Año	Año	Año	Año hasta la fecha	Año hasta la fecha (presentando por cada año)												
Hoja de identificación					2014	2015	2016	2017	01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	
10	ACTIVO	733.547.558,00	1.149.163.934,00	1.609.463.192,00	1.929.558,00			0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.294,00	
11	ACTIVO CIRCULANTE	284.523.532,47	563.431.702,33	628.526.810,91	1.120.572,33																733,33
12	Disponible en caja	284.523.532,47	563.431.702,33	628.526.810,91	1.120.572,33																
13	Disponible en bancos e instituciones financieras	0,00	0,00	0,00	0,00																
14	Disponible con garantía de prestatarios - 1 año	0,00	0,00	0,00	0,00																
15	Disponible con garantía de prestatarios - 1 a 5 años	0,00	0,00	0,00	0,00																
16	Disponible con garantía de prestatarios - 5 años o más	0,00	0,00	0,00	0,00																
17	Intereses devengados	0,00	0,00	0,00	0,00																
18	Otros activos circulantes	0,00	0,00	0,00	0,00																
19	CARTELA DE PROVISIONES MEJORES	1.149.163.934,00	1.149.163.934,00	1.149.163.934,00	1.149.163.934,00																
20	Cuentas de provisiones (carpetas de crédito)	733.547.558,00	1.149.163.934,00	1.609.463.192,00	1.929.558,00																
21	Provisiones para pérdidas de prestatarios	0,00	0,00	0,00	0,00																
22	ACTIVO A LARGO PLAZO	219.444.365,00	219.444.365,00	219.444.365,00	219.444.365,00																733.547,56
23	Préstamos a largo plazo	219.444.365,00	219.444.365,00	219.444.365,00	219.444.365,00																
24	Préstamos a largo plazo - 1 año	0,00	0,00	0,00	0,00																
25	Préstamos a largo plazo - 1 a 5 años	0,00	0,00	0,00	0,00																
26	Préstamos a largo plazo - 5 años o más	0,00	0,00	0,00	0,00																
27	TOTAL DE ACTIVOS	733.547.558,00	1.149.163.934,00	1.609.463.192,00	1.929.558,00																1.294,00
28	PASIVO	3.281.790.461,00	3.281.443.891,00	1.171.241.476,00	16.429.362,00																
29	PASIVO CIRCULANTE	3.281.790.461,00	3.281.443.891,00	1.171.241.476,00	16.429.362,00																
30	Disponible en caja	0,00	0,00	0,00	0,00																
31	Disponible en bancos e instituciones financieras	0,00	0,00	0,00	0,00																
32	Disponible con garantía de prestatarios - 1 año	0,00	0,00	0,00	0,00																
33	Disponible con garantía de prestatarios - 1 a 5 años	0,00	0,00	0,00	0,00																
34	Disponible con garantía de prestatarios - 5 años o más	0,00	0,00	0,00	0,00																
35	PASIVO A LARGO PLAZO	0,00	0,00	0,00	0,00																
36	Préstamos a largo plazo	0,00	0,00	0,00	0,00																
37	Préstamos a largo plazo - 1 año	0,00	0,00	0,00	0,00																
38	Préstamos a largo plazo - 1 a 5 años	0,00	0,00	0,00	0,00																
39	Préstamos a largo plazo - 5 años o más	0,00	0,00	0,00	0,00																
40	Otros pasivos a largo plazo	0,00	0,00	0,00	0,00																
41	TOTAL DE PASIVOS	3.281.790.461,00	3.281.443.891,00	1.171.241.476,00	16.429.362,00																
42	PASIVO RESERVA	0,00	0,00	0,00	0,00																
43	Reserva de capital	0,00	0,00	0,00	0,00																
44	Reserva de reservas	0,00	0,00	0,00	0,00																
45	Reserva de pérdidas de prestatarios	0,00	0,00	0,00	0,00																
46	Reserva de otros resultados	0,00	0,00	0,00	0,00																
47	Otros resultados de capital	0,00	0,00	0,00	0,00																
48	TOTAL DE PASIVO RESERVA	0,00	0,00	0,00	0,00																

La primera tabla, a la izquierda, presenta 5 columnas: 4 columnas para los años precedentes y la última para los datos del año en curso. En esta tabla los datos para los 4 últimos años deben ser introducidos.

La quinta columna, presenta datos hasta la fecha; provienen de una segunda tabla, que aparece a la derecha de la hoja. Esta tabla contiene 12 columnas, representando los meses respectivos del año en curso. Todas estas columnas están disponibles para ser llenadas.

La quinta columna de la primera tabla, presenta los datos hasta el mes actual; retomando automáticamente los datos del último mes del año en curso, proveniente de **la segunda tabla**. No es necesario llenar todos los meses cuando solamente se desea analizar parte de un año (por ejemplo el primer semestre). Pero deben llenarse los datos en la columna adecuada porque esto influye en la anualización de algunos indicadores de la hoja 4.

Debe de reproducirse este mismo proceso para las tres primeras hojas (respectivamente el balance, el estado de ganancias y pérdidas y la información suplementaria).

Es importante llenar las 4 hojas. Los indicadores están basados sobre los datos del conjunto de las 4 hojas.

Hoja de identificación	Balance General	Est. GYP	Extras
------------------------	-----------------	----------	--------



Llegando al inicio de un nuevo año, la MFI Factsheet puede ser preparada en forma automatizada para la continuación en el nuevo año. Solamente se tiene que hacer "Clic" en el botón "**Nuevo año**" ubicado en la hoja "BRS00: Hoja de identificación" (esquina derecha arriba).

Se generará un nuevo archivo en donde el año actual se actualizará y toda la información precedente moverá una columna hacia la izquierda, creando espacio para la continuación del ingreso de los datos.

1 BRS00
2
3 Español
4
5
6
7
8
9
10
11
12
13
14
15
16
17
18
19
20
21
22
23
24
25
26
27
28
29
30
31
32
33

MFI FACTSHEET MFI ID MICRO

EXCEL MACROS DEBE ESTAR ACTIVADO
RELLENAR TODAS LAS CELDAS COLOREADAS EN AMARILLO

Año 2016
Nombre de la institución Microfact
País Belgium
Moneda del informe EUR
Números en el informe son en 1
Forma Institucional ONG
Tipo de institución Sin lucro
Año de arranque de operaciones 2010
Otras informaciones Microfact is a joint initiative of ADA & BRS
Read more: <http://www.microfact.org/>

BRS-microfact MFI Factsheet version 4.1
19/04/2016

Hoja de identificación Balance General Est. GYP Extras Indicadores de desempeño Gráficos financieros Gráficos sociales Manual español

5. BREVE PRESENTACIÓN DE LAS DIFERENTES HOJAS

Hoja BRS01: Balance General

MFI FACTSHEET		NOMBRE DE LA INSTITUCIÓN: Microfact					REPORTE EN: 001 EUR		
Tabla A: Balance general a fin de año		Año 2012	Año 2013	Año 2014	Año 2015	Año hasta la fecha 2016-12	01	02	03
ACTIVOS									
A01	ACTIVO CIRCULANTE	488.107.564,00	731.547.550,00	1.628.361.538,00	2.429.462.117,00	2.208.225.576,00	0,00	0,00	0,00
A02	Efectivo en caja	138.731.800,40	249.523.592,47	548.421.718,22	626.536.401,85	719.331.572,31			
A03	Depósitos sin interés y cuentas transitorias					0,00			
A04	Depósitos con interés e inversiones < 1 año	208.097.700,60	344.580.199,13	894.793.329,74	1.611.093.604,75	1.410.852.169,97			
A05	Gastos prepagados	65.633.541,00	108.670.332,00	151.295.721,00	152.903.726,00	27.434.934,00			
A06	Cuentas vencidas	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			
A07	Intereses devengados	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			
A08	Otros activos circulantes	25.644.522,00	30.773.426,40	33.850.769,04	38.928.384,40	50.606.899,71			
A09	CARTERA DE PRÉSTAMOS NETOS	4.041.024.697,00	6.924.714.750,00	6.369.456.715,00	15.941.806.816,03	20.826.713.865,00	0,00	0,00	0,00
A10	Cartera de préstamos brutos (saldo de capital)	4.228.998.873,00	7.194.536.109,00	5.883.818.511,00	16.487.853.401,03	21.591.199.084,00			
A11	(Reservas para pérdidas de préstamos)	-187.974.176,00	-269.821.359,00	-514.361.796,00	-546.046.585,00	-764.485.219,00			
A12	ACTIVO A LARGO PLAZO	167.189.795,00	213.448.951,00	317.009.088,00	549.097.511,00	770.134.052,00	0,00	0,00	0,00
A13	Inversiones > 1 año	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			
A14	Bienes y equipos netos	167.189.795,00	213.448.953,00	317.009.088,00	549.097.511,00	770.134.052,00			
A15	Otros activos a largo plazo	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			
A16	TOTAL DE ACTIVOS	4.646.322.056,00	7.871.711.251,00	11.314.827.341,00	18.920.366.444,03	23.805.291.493,00			
PASIVOS									
A17	PASIVO CIRCULANTE	2.482.442.342,00	3.901.700.881,00	5.221.423.001,00	8.273.261.079,00	10.629.512.516,00	0,00	0,00	0,00
A18	Depósitos exigibles	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			
A19	Depósitos a corto plazo (cuentas de ahorro)	1.724.483.898,00	2.573.799.473,00	3.200.238.219,00	3.940.578.844,00	5.775.146.734,00			
A20	Otros pasivos a corto plazo	757.958.444,00	1.327.901.408,00	2.021.184.782,00	4.332.682.235,00	4.854.365.782,00			

El balance de la IMF debe ser introducido en esta hoja. La estructura del balance es una forma reducida utilizando únicamente las cuentas principales.

En las **columnas mensuales** del año en curso (segunda tabla, sobre la derecha), deben introducirse **datos acumulativos**. Por ejemplo, en la columna 6 (mes de junio) deben introducirse los datos de los 6 primeros meses del año.

Una explicación detallada sobre cada partida está disponible en los pop-up, haciendo un **"doble-clic"** sobre la referencia de la partida.

Hoja BRS02: Estado de ganancias y pérdidas

MI FACTSHEET

NOMBRE DE LA INSTITUCIÓN: Microfact

REPORTE EN: 001 EUR

Tabla B: Estado de ganancias y pérdidas del periodo.

Item ref.	Año					Año hasta la fecha				
	2017	2018	2019	2020	2021		01	02	03	04
TOTAL INGRESOS FINANCIEROS	1.821.169.960,40	3.151.470.821,00	5.158.045.809,00	8.856.099.392,70	10.606.247.030,40	(802+805+806)	-	-	-	-
Intereses y comisiones de la cartera de préstamos	1.781.305.497,00	3.106.179.810,00	5.095.106.595,00	8.750.738.188,50	10.500.885.826,20	(801+804)	-	-	-	-
Intereses y comisiones en efectivo	1.781.305.497,00	3.106.179.810,00	5.095.106.595,00	8.750.738.188,50	10.500.885.826,20		-	-	-	-
Devengados (intereses por cobrar)	-	-	-	-	-		-	-	-	-
Intereses y comisiones de las inversiones	39.864.463,40	47.291.011,00	62.939.214,00	105.361.204,20	105.361.204,20		-	-	-	-
Otros ingresos procedentes de servicios financieros	-	-	-	-	-		-	-	-	-
TOTAL GASTOS FINANCIEROS	230.230.885,00	301.840.591,00	466.125.876,00	1.012.755.168,00	2.029.148.679,60	(808+811)	-	-	-	-
Gastos de intereses y comisiones	230.230.885,00	301.840.591,00	466.125.876,00	1.012.755.168,00	2.029.148.679,60	(809+810)	-	-	-	-
por depósitos de clientes	46.511.366,00	85.454.760,00	105.909.205,00	165.760.575,00	165.760.575,00		-	-	-	-
por fondos tomados en préstamo	183.719.519,00	216.385.831,00	360.216.671,00	846.994.593,00	1.863.388.104,60		-	-	-	-
Otros gastos financieros	-	-	-	-	-		-	-	-	-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1.590.939.075,40	2.851.630.230,00	4.691.919.933,00	7.843.344.224,70	8.577.098.350,80	(801-807)	-	-	-	-
Gastos netos de provisión por pérdidas de préstamos	202.462.820,00	214.734.545,00	376.548.571,00	387.694.700,00	391.515.427,00		-	-	-	-
Diferencias de cambio: pos/(neg)	-	-	-	-	-		-	-	-	-
MARGEN FINANCIERO NETO (después de la provisión)	1.388.476.255,40	2.636.895.685,00	4.315.371.362,00	7.455.649.524,70	8.185.582.923,80	(812-813+814)	-	-	-	-
Otros ingresos de operación (no extraordinarios)	-	-	-	-	-		-	-	-	-
Gastos de explotación	1.450.677.014,00	2.174.855.758,00	3.654.051.484,00	5.837.311.111,33	7.004.797.831,60	(818+819)	-	-	-	-
Gastos de personal	917.036.178,00	1.314.847.270,00	1.646.261.743,00	2.924.537.179,33	3.888.884.449,00		-	-	-	-
Gastos administrativos	533.640.836,00	860.008.488,00	2.007.789.741,00	2.912.773.932,00	3.115.913.382,60		-	-	-	-
MARGEN DE EXPLOTACIÓN NETO	-62.200.758,60	462.039.927,00	661.319.878,00	1.618.318.413,37	1.180.785.092,20	(815-816-817)	-	-	-	-
Ingresos de no operativos (no extraordinarios)	-	-	-	-	-		-	-	-	-

Hoja de identificación | Balance General | Est. GYP | Extra | Indicadores de desempeño | Gráficos financieros | Gráficos sociales | Manual español

El estado de ganancias y pérdidas de la IMF debe ser introducido en esta hoja. La estructura de este estado de ganancias y pérdidas es una forma reducida utilizando únicamente las cuentas principales.

En las **columnas mensuales** del año en curso (segunda tabla, sobre la derecha), deben introducirse datos acumulativos. Por ejemplo, en la columna 6 (mes de junio) deben introducirse los datos de los 6 primeros meses del año.

Una explicación detallada sobre cada partida está disponible en los pop-up, haciendo un "**double-click**" sobre la referencia de la partida.

Hoja BRS03: Extra

BRS03 MF FACTSHEET		NOMBRE DE LA INSTITUCIÓN: <input type="text" value="Microfact"/>					REPORTE EN: <input type="text" value="001 EUR"/>					
BRELLMAR TODAS LAS CELDAS COLORADAS EN AMARILLO												
Tabla C: Información complementaria												
	Año	Año	Año	Año	Año hasta la fecha							
	2012	2013	2014	2015	2016-17		01	02	03	04	05	
CONTEXTO MONETARIO												
C01	Tipo de cambio moneda nacional / USD (al final del período)					193,47	193,47	193,47	193,47	193,47	193,47	
C02	Índice de inflación anual (%)					10,00%	9,10%	9,30%	9,32%	9,50%		
INSTITUCIONAL												
C03	Nº de agencias					160	191	254	330	376		
C04	Total de plantilla					838	1.004	1.298	1.984	2.130		
C05	Total de plantilla en operaciones de crédito y de ventanilla					593	716	921	1.295	1.262		
C06	Nº de prestatarios					191.850	277.495	302.139	426.923	476.673	(C07+C08)	
C07	Hombres					265	270	185	101	79		
C08	Mujeres					193.585	277.225	301.954	426.872	476.594		
C09	Nº de clientes activos					191.850	277.495	308.948	412.370	486.797	(C10+C11)	
C10	Hombres					265	270	223	112	90		
C11	Mujeres					193.585	277.225	308.725	432.258	486.707		
CARTERA DE PRÉSTAMOS												
C12	Cartera de préstamos brutos (por segmentos)											
C13	% para agricultura y agro-industria					1%	0%	0%	0%	0%		
C14	% para producción / actividades artesanales / pequeña industria					3%	2%	1%	6%	10%		
C15	% para servicios y comercio					95%	98%	98%	93%	89%		
C16	% para consumo y otros					1%	0%	1%	1%	1%		
Hoja de identificación Balance General Est. C Extras Indicadores de desempeño Gráficos financieros Gráficos sociales Manual español												

La información suplementaria que no provenga de la contabilidad de la IMF debe ser introducida en esta hoja.

Esta información cubre los 4 temas siguientes:

- Ø Contexto monetario: tasa de cambio entre la moneda local y el euro, y la inflación.
- Ø Información institucional: agencias, plantilla y clientes.
- Ø Información sobre la cartera de préstamo: datos detallados sobre la cartera de préstamos
- Ø Indicadores sociales: Empleados, clientes, datos sociales sobre cartera

Una explicación detallada sobre cada partida está disponible en los pop-up, haciendo un "doble-clik" sobre la referencia de la partida.

Hoja BRS04: Indicadores de desempeño

A		B		C	D	E	F	G	H	
1	BRS04	MFI FACTSHEET: INDICADORES DE DESEMPEÑO								
2		NOMBRE DE LA INSTITUCIÓN			Microfact					
3		CALCULADO AUTOMATICAMENTE								
4					Factor de anualización					
5						1	1	1	1	
6					Año	Año	Año	Año	Año hasta la fecha	
7					2012	2013	2014	2015	2016-12	
8										
9	Item ref.									
10		Variaciones respecto al año anterior								
11	D01	en Total activo			Se requiere año previo	69,4%	43,7%	67,2%	25,8%	
12	D02	en Cartera neta			Se requiere año previo	71,4%	35,3%	70,1%	30,6%	
13	D03	en valor de créditos desembolsados			Se requiere año previo	63,1%	36,7%	101,0%	-6,0%	
14	D04	en Patrimonio			Se requiere año previo	196,6%	81,1%	98,9%	28,4%	
15	D05	en Total depósitos			Se requiere año previo	49,3%	24,3%	57,5%	14,6%	
16	D06	en Total de fondos tomados en préstamo			Se requiere año previo	45,1%	34,4%	52,2%	77,6%	
17	D07	en Total de ingresos de operación			Se requiere año previo	73,2%	63,6%	71,7%	19,8%	
18	D08	en Gastos de operación			Se requiere año previo	49,9%	68,0%	59,7%	20,0%	
19	D09	en Total de plantilla			Se requiere año previo	19,8%	29,3%	52,9%	7,4%	
20	D10	en Número de clientes			Se requiere año previo	43,1%	11,3%	39,9%	12,6%	
21	D11	Variación de divisa			Se requiere año previo	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
22										
23		Indicadores de la cartera de préstamos								
24		Cartera con riesgo								
25	D12	1-30 días				4,7%	4,5%	2,7%	3,0%	3,6%
26	D13	31-60 días				1,2%	1,2%	1,1%	1,8%	2,3%
27	D14	61-90 días				0,5%	0,6%	1,4%	1,6%	1,1%
28	D15	91-180 días				1,0%	1,1%	1,7%	0,2%	0,5%
29	D16	181-365 días				1,5%	2,1%	2,6%	0,9%	4,1%
30	D17	+ 365 días				0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
31	D18	Renegociada (sin mora corriente)				0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
32	D19	Total > 1 día (PAR1- renegociación)				8,9%	9,6%	9,6%	7,4%	11,6%
33	D20	Total > 30 días (PAR30 - renegociación)				4,2%	5,1%	6,9%	4,4%	8,0%
34	D21	Total > 30 días + renegociación (PAR30)				4,2%	5,1%	6,9%	4,4%	8,0%
35	D22									
36										
37										
38										
39										
40										
41										
42										
43										
44										
45										
46										
47										
48										
49										
50										
51										
52										
53										
54										
55										
56										
57										
58										
59										
60										
61										
62										
63										
64										
65										
66										
67										
68										
69										
70										
71										
72										
73										
74										
75										
76										
77										
78										
79										
80										
81										
82										
83										
84										
85										
86										
87										
88										
89										
90										
91										
92										
93										
94										
95										
96										
97										
98										
99										
100										

En esta hoja está automáticamente calculado un conjunto de indicadores financieros y sociales disponibles sobre una sola hoja.

Esta hoja propone al usuario un resumen del funcionamiento institucional basado sobre indicadores financieros respetando las mejores prácticas. Los indicadores están agrupados en 6 temas:

- Ø Crecimiento de la institución
- Ø Calidad de la cartera de préstamos
- Ø Estructura financiera
- Ø Eficiencia y productividad
- Ø Viabilidad
- Ø Análisis de la rentabilidad

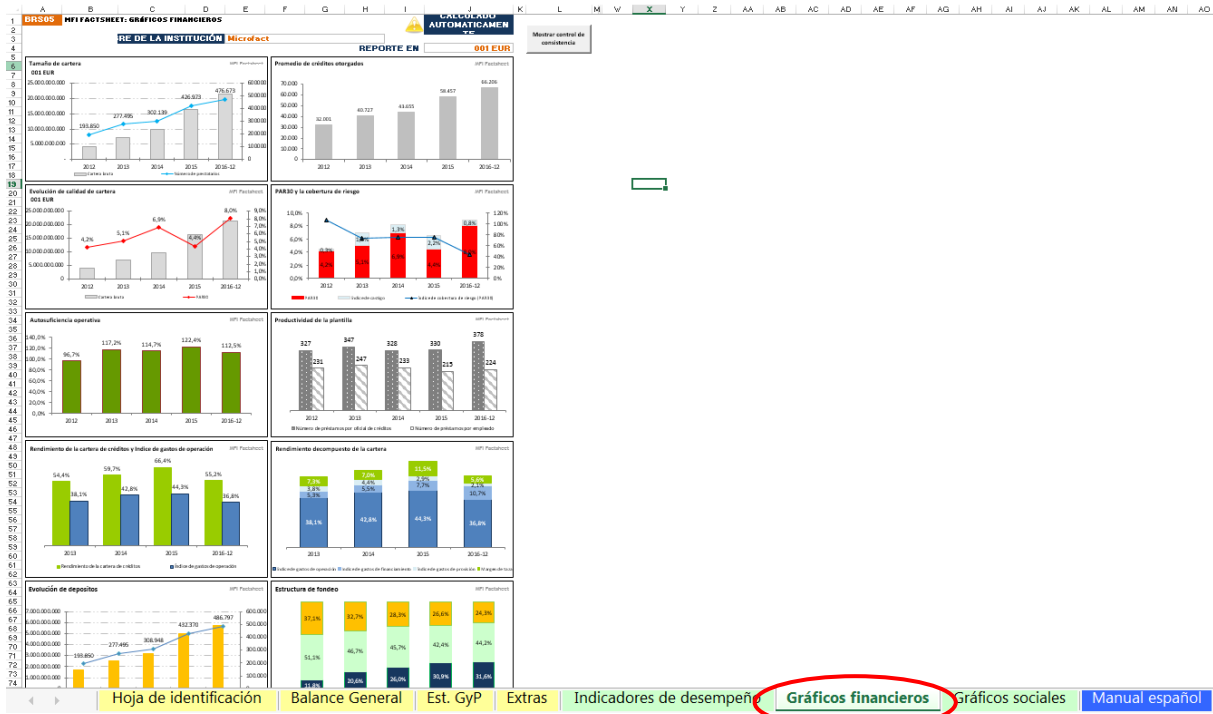
Según los Estándares universales en microfinanzas para la gestión del desempeño social, estos indicadores sociales cuantitativos están repartidos en 4 grupos:

1. La estrategia: define y supervisa los objetivos sociales
2. Los productos y servicios: Diseña productos, los servicios, modelos de prestación y canales que satisfacen las necesidades y preferencias de los clientes
3. La protección del cliente: tratar a los clientes de manera responsable
4. La responsabilidad social: tratar a los empleados de manera responsable

Una explicación detallada sobre cada partida está disponible en los pop-up, haciendo un "**double-click**" sobre la referencia de la partida.



Hoja BRS05: Gráficos financieros

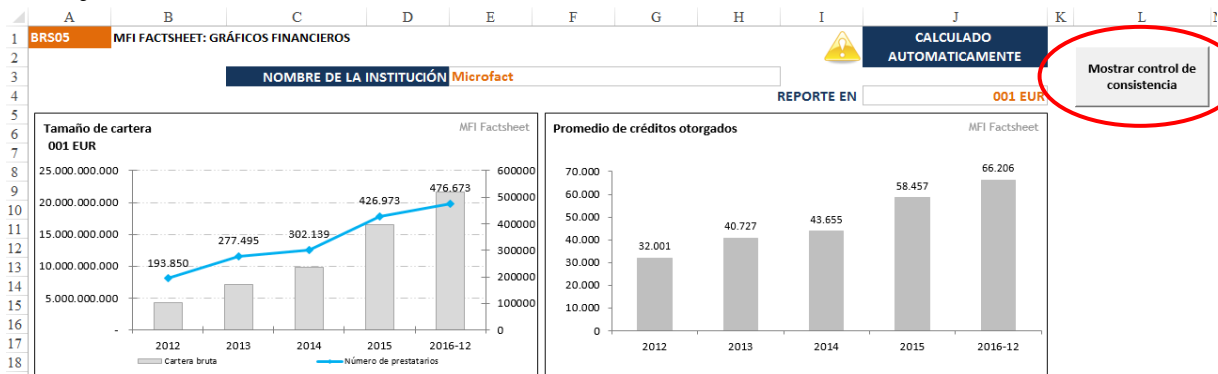


En esta hoja está automáticamente calculado un conjunto de gráficos financieros disponibles en una sola hoja.

Estos gráficos proponen al usuario una representación visual de 10 aspectos críticos de la IMF. Están basados en la combinación de varios indicadores. Los gráficos situados a la par, uno del otro, interpretan el mismo tema financiero; de esta manera los 5 temas siguientes están abordados:

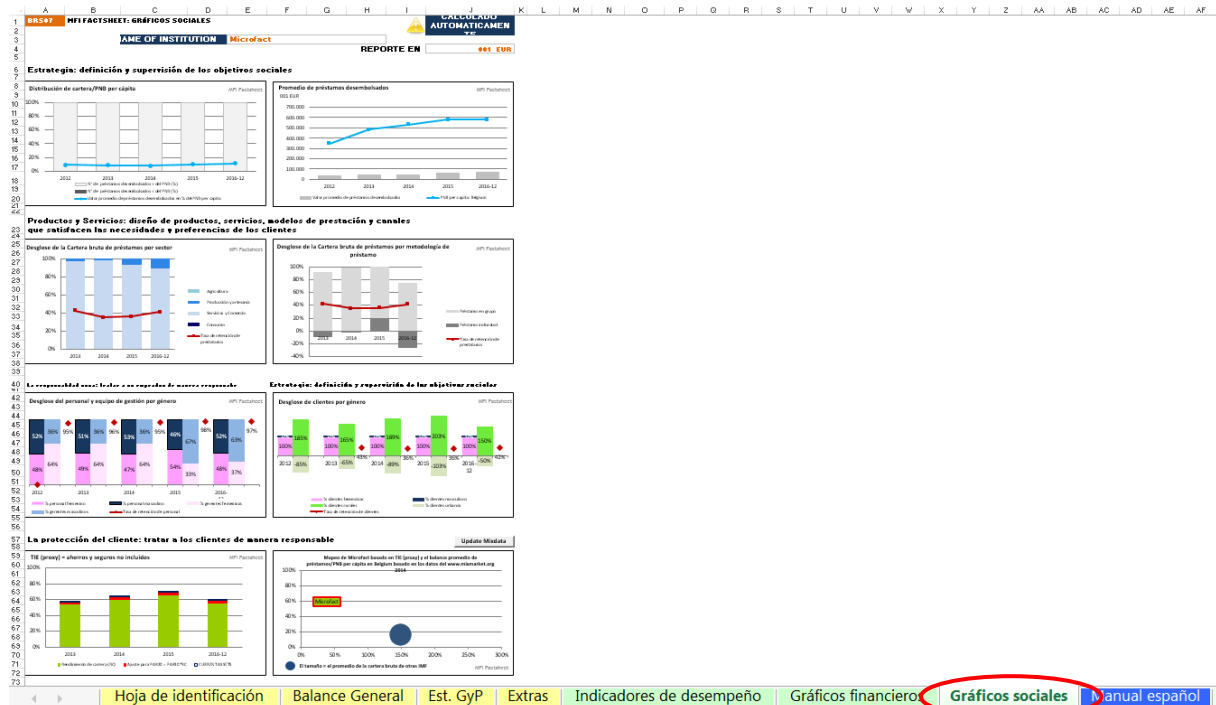
- Ø Evolución de la cartera y promedio de crédito otorgado.
- Ø Calidad de cartera y cobertura de riesgo.
- Ø Autosuficiencia operativa y productividad de la plantilla.
- Ø Rendimiento de la cartera y descomposición de los costos.
- Ø Evolución de depósitos y estructura de fondeo.

Adicionalmente, desde la versión 4.1 de la MFI Factsheet, **Mostrar control de consistencia** botón ha sido introducido en la hoja de gráficos financieros. Este botón debe ayudar a los usuarios a controlar, si los datos introducidos en la MFI Factsheet son consistentes en todas las hojas.





Hoja BRS05: Gráficos sociales



En esta hoja está automáticamente calculado un conjunto de gráficos sociales disponibles en una sola hoja.

Junto con CERISE y TRIAS, ADA/BRS ha reunido 18 indicadores sociales usados entre otros por el MIX y las agencias de calificación.

Según los Estándares universales en microfinanzas para la gestión del desempeño social, estos indicadores sociales cuantitativos están repartidos en 4 grupos:

1. La estrategia: defina y supervisa los objetivos sociales
2. Los productos y servicios: Diseña productos, los servicios, modelos de prestación y canales que satisfacen las necesidades y preferencias de los clientes
3. La protección del cliente: tratar a los clientes de manera responsable
4. La responsabilidad social: tratar a los empleados de manera responsable

Los indicadores seleccionados se presentan mediante un conjunto de 9 gráficos, generado automáticamente, y que está basado en un o en la combinación de varios índices.

Una explicación detallada sobre cada partida está disponible en los pop-up, haciendo un **"doble-clic"** sobre la referencia de la partida.

Preguntas frecuentes sobre la MFI Factsheet

¿Se puede personalizar la MFI Factsheet (la Hoja de Datos para IMF)?

Sí. El formato Excel de la MFI Factsheet le permite personalizarla.

Consejo:

Algunas hojas del libro Excel están protegidas y deberá desprotegerlas antes de editarlas.

Para desproteger una hoja en Excel 2007 o más nuevo, siga los pasos que se detallan a continuación:

- Haga clic en la barra **Revisión**
- Haga clic en **Desproteger hoja** -> introduzca la contraseña:
microfactleyourfigurestalk

Tenga en cuenta que las hojas se protegerán automáticamente tan pronto como se desplace a otra hoja.

Advertencia:

Si desea utilizar la MFI Factsheet junto con el MFI Factsheets Compilador (Compilador de Hojas de Datos para IMF), únicamente podrá adaptar las hojas de **Índices financieros** y **Gráficas**. Además, podrá adaptar algunas hojas ocultas siempre que lo haga con precaución. **No** podrá **modificar** las hojas de Identificación, Balance, Resultados y Extras.

¿Es compatible con Excel 2003?

No, la MFI Factsheet 4.1 no es compatible con el Excel 2003 o más anterior. Debes utilizar por lo menos la versión del Excel 2007 o más nueva.

La MFI Factsheet (La Hoja de Datos para IMF) no funciona correctamente. ¿Qué sucede?

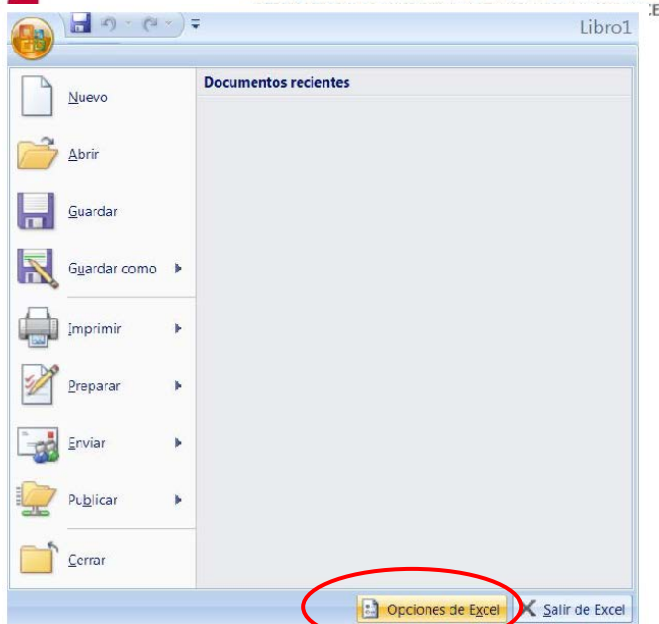
Compruebe que las macros están activadas en Excel.

Siga estos sencillos pasos **para activar las macros en Excel 2007**:

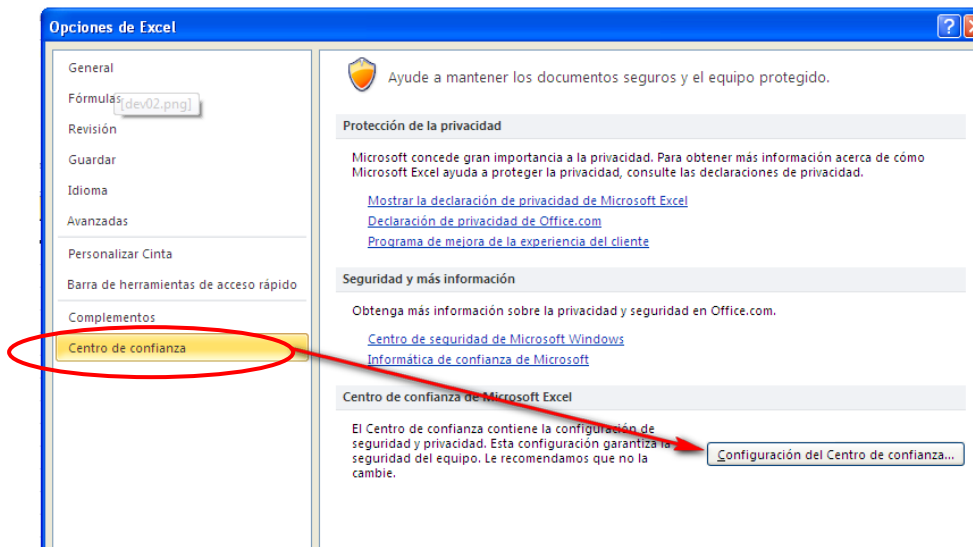
- Haga clic sobre el **botón de Microsoft Office**



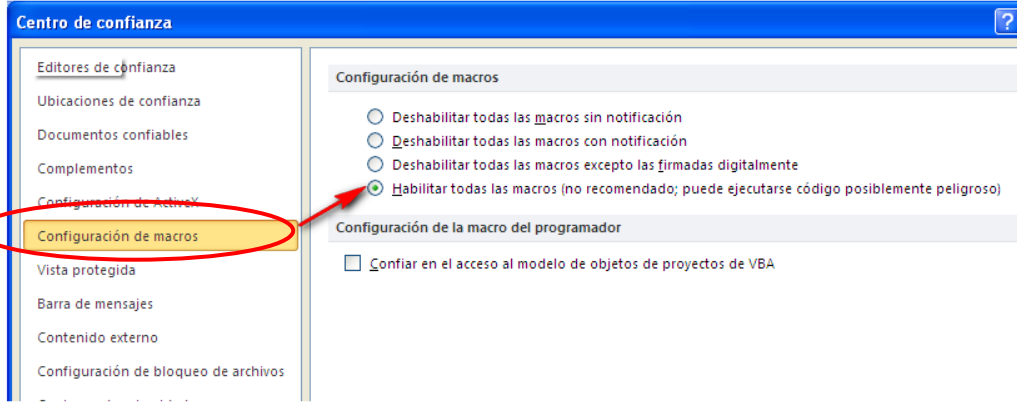
- Haga clic en **Opciones de Excel**



- Haga clic en el botón **Centro de Confianza** que aparece a la izquierda.



- En la parte inferior derecha, seleccione **Configuración del Centro de Confianza**
- Seleccione **Activar todas las macros** y confirme pulsando Ok



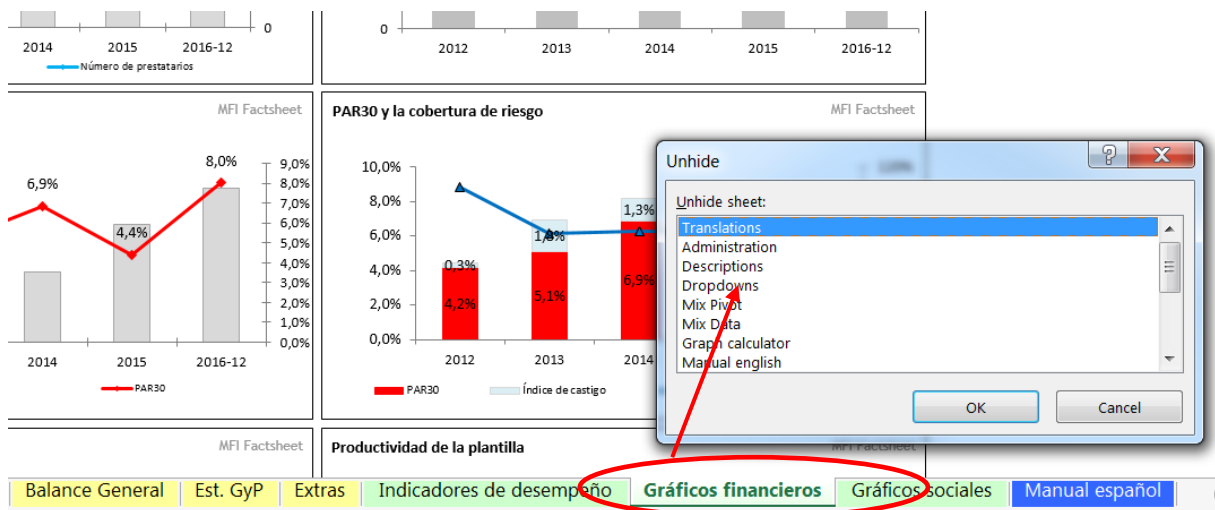
- Cierre Excel y vuelva a abrir la MFI Factsheet

¿Cómo pueden visualizarse las hojas invisibles?

La MFI Factsheet incluye algunas hojas invisibles. Puede que, en determinadas circunstancias, le resulte útil visualizarlas todas.

En Excel 2007 o más nuevo:

- Haga clic derecho con el ratón sobre una de las pestañas/fichas en la barra al debajo
- Haga clic en 'mostrar'
- Elige la hoja que quieren ver



Más preguntas frecuentes están disponibles en el sitio Microfact.
<http://www.microfact.org/es/microfinance-tools/mfi-factsheet/faq/>