Fondo Multilateral de Inversiones
Miembro del Grupo BID

REPORTE DE ESTADO DEL PROYECTO (FINAL)

JULIO 2011 - DICIEMBRE 2011

SECCIÓN 1: SÍNTESIS DEL PROYECTO

NOMBRE DEL PROYECTO: Estandarización Contable y Transparencia en los Servicios Microfinancieros

Nro. Proyecto: ME-M1038 - Nro. Operación: ATN/ME-10724-ME

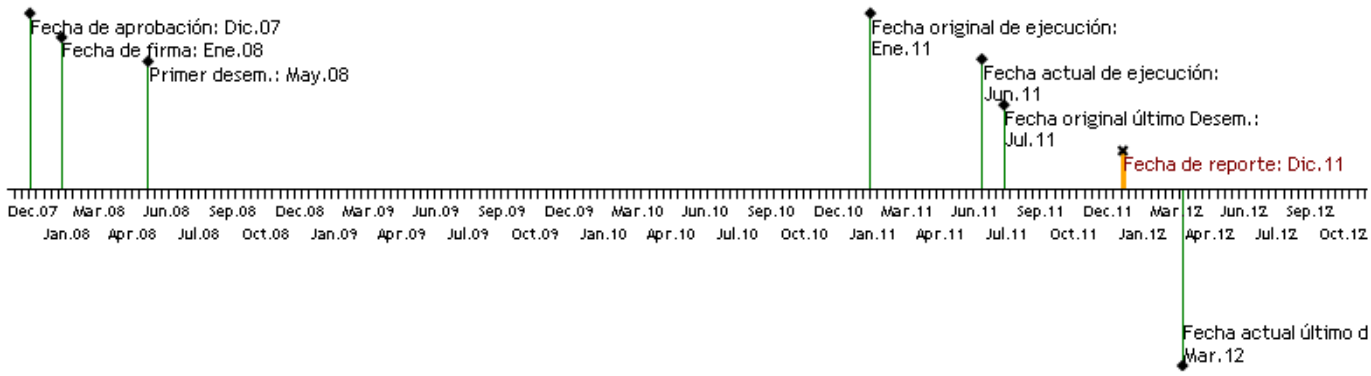
Propósito: Las asociadas a la Red PD han adoptado normas y criterios transparentes y homogéneos de manejo y registro contable y reporte financiero, consistentes con las buenas prácticas de microfinanzas internacionales, y han fortalecido su capacidad de administración financiera y contable.

País Administrador	País Beneficiario	Grupo	Subgrupo
MÉXICO	MÉXICO	MIC - Desarrollo de la microempresa	MFIS - Fortalecimiento de instituciones microfinancieras

Agencia Ejecutora: PRODESARROLLO, FINANZAS Y MICROEMPRESAS

Líder equipo de diseño: Campero, Fernando
Líder equipo de supervisión: Aguilar, Guillermo

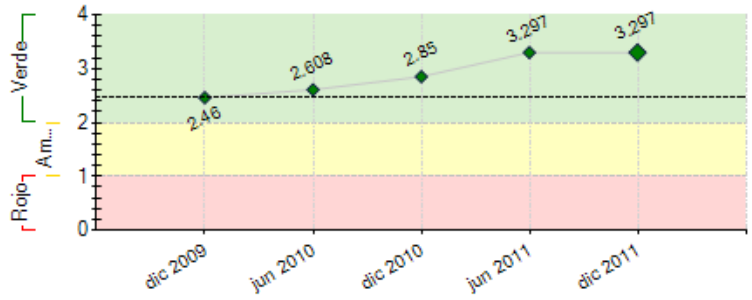
CRONOLOGÍA DE EVENTOS



RECURSOS

	Aprobado	Cancelado	Desembolsado
FOMIN	$500,000.00	$2,655.70	$497,344.30
Contrapartida	$0.00	$254,000.00	$340,797.42

PUNTAJE DE DESEMPEÑO



----- Promedio desempeño FOMIN

SECCIÓN 2: RESULTADOS Y LOGROS

Desempeño del proyecto una vez terminado

En general la calificación del proyecto arrojada por la evaluación final es la siguiente:El diseño del proyecto es correcto metodológica y conceptualmente.La calidad de los productos y resultados cumple satisfactoriamente con lo estipulado en los documentos del proyecto.Impacto (efectos benéficos en el entorno del sector): Altamente probable. Altamente satisfactorio.Efectividad (Modificación de comportamientos de las IMF, en cuanto a transparencia de su información financiera y calidad de la misma): Satisfactorio.Eficacia del proyecto (calidad de los productos y resultados contra lo esperado en los documentos de diseño): Altamente satisfactorio.Eficiencia del proyecto (utilización de los recursos comparado contra lo estipulado en el cronograma y presupuesto aprobados): Satisfactorio, con posibilidades de mejorar con una distribución de recursos en el tiempo menor en los extremos y mayor al centro del cronograma.Calificación General: Satisfactorio+.Se recomienda que los instrumentos (manuales y catálogo de cuentas) se continúen promoviendo en el futuro dentro de la red PD y fuera de ella.Se recomienda la continuación indefinida de los informes anuales Benchmarking del sector.Se recomienda para futuras intervenciones hacer un cálculo más a detalle del tiempo necesario para la ejecución de actividades por parte de las beneficiarias, una distribución de los recursos en el tiempo adecuada al desarrollo de actividades, más que una adjudicación de costos y tiempos proporcional por componente.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios del ejecutor acerca de la calificación final del proyecto. El gran reto de Prodesarrollo es atraer a un mayor de instituciones microfinancieras hacia su red, en un entorno de alto crecimiento de entidades, so pena de que los esfuerzos de la red no permeen en el colectivo microfinanciero de México.

Evaluación final

Logros a nivel de Propósito:
- Identificación correcta de los intereses y necesidades de las instituciones del sector y del entorno local (legislación, economía del sector objetivo de las IMF).
- Difusión generalizada y temprana de los beneficios percibidos por las IMF participantes, dentro del sector.

A nivel de Fin:
- Constancia en la medición de los indicadores de rentabilidad a través de los informes Benchmarking, diferenciando aquellos percibidos por las IMF participantes y no participantes.
- Difusión de los indicadores y, en general, de los informes Benchmarking, principalmente al sector de microfinanzas pero también fuera de él, para atraer inversiones y mejorar las condiciones de fondeo en la medida de lo posible.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios del evaluador

Evaluación final http://mif.iadb.org/file.aspx?DOCNUM=36646270

SECCIÓN 3: INDICADORES

		Indicadores	Línea de base	Planeado	Logrado	Porcentaje
Propósito: Las asociadas a la Red PD han adoptado normas y criterios transparentes y homogéneos de manejo y registro contable y reporte financiero, consistentes con las buenas prácticas de microfinanzas internacionales, y han fortalecido su capacidad de administración financiera y contable. **Clasificación:** Muy Satisfactorio	**P.I1**	Numero de asociados de PD elegibles para el proyecto (no reguladas) han adoptado y utilizan el Manual Estandarizado de Contabilidad Sectorial (MECS), aprobado por PD.	0	25	27	108 %
	P.I2	Numero de IMF elegibles socios de ProDesarrollo le reportan, dentro de 30 días del cierre contable, su información financiera completa en forma semestral conforme a los instructivos de reporte de información financiera generados por el proyecto.	0	40	62	155 %
	P.I3	PD genera 4 reportes trimestrales sectoriales (benchmarks) sobre el desempeño de sus miembros, y los reporta a The Mix a partir del año 3 (de manera semestral en el año 2) conforme a los lineamientos del proyecto	0	4	4	100 %
Componente 1: Estandarización de la información contable de las microfinanzas **Peso:** 73% **Clasificación:** Muy Satisfactorio	**C1.I1**	Manual Estandarizado de Contabilidad Sectorial (MECS) aprobado por ProDesarrollo luego de proceso de validación.	0	1	1	100 %
	C1.I2	Al menos 25 de los asociados de ProDesarrollo elegibles para el proyecto (no reguladas) han completado la transición al nuevo catálogo de cuentas y aplican el MECS. Año 2: 15 IMF; año 3: 25 IMF.	0	25	27	108 %
Componente 2: Fortalecimiento de la capacidad de reporte y análisis de la información financiera en las IMF **Peso:** 26% **Clasificación:** Muy Satisfactorio	**C2.I1**	Manual de Reporte y Calificación de Información Financiera aprobado por ProDesarrollo	0	1	1	100 %
	C2.I2	ProDesarrollo cuenta con sistema informático (SAUR) para recepción, validación y procesamiento de calidad de información financiera operando.	0	1	1	100 %
	C2.I3	Al final del proyecto al menos 40 IMF reportan su información financiera a ProDesarrollo de forma automatizada.	0	40	62	155 %
	C2.I4	ProDesarrollo emite en tiempo reportes individualizados comparativos de las IMF, para el 100% de las IMF que presentaron información financiera en forma oportuna.	0	1	1	100 %
	C2.I5	Al menos 25 IMF aprueban y adoptan recomendaciones individualizadas para empleo de información financiera y contable en toma de decisiones.	0	25	58	232 %
	C2.I6	Al menos 3 directivos, ejecutivos y personal de al menos 25 IMF (75 personas en total) han sido capacitados en aspectos de administración financiera y contable.	0	75	331	441 %
Componente 3: Sensibilización de involucrados y diseminación de resultados **Peso:** 1% **Clasificación:** Satisfactorio	**C3.I1**	Plan de comunicación para promover el proyecto aprobado.	0	1	15	1,500 %
	C3.I2	Al final del año 1: Se han obtenido cartas de compromiso de al menos 25 IMF potencialmente beneficiarias, expresando acuerdo de participación en el proyecto.	0	25	27	108 %
	C3.I3	Al final del año 1 Los siguientes actores expresan por escrito su acuerdo con el contenido del MECS: 90% de IMF miembros de PD;	0	90	35	39 %
	C3.I4	Seminario de difusión de resultados.	0	1	1	100 %
	C3.I5	Al final del año 1, los siguientes actores expresan por escrito su acuerdo con el contenido del MECS: dos financiadores públicos	0	2	4	200 %
	C3.I6	Al final del año 1, los siguientes actores expresan por escrito su acuerdo con el contenido del MECS: un fondeador privado relevante	0	1	2	200 %
	C3.I7	Al final del año 1, los siguientes actores expresan por escrito su acuerdo con el contenido del MECS: dos donantes.	0	2	5	250 %

FACTORES CRÍTICOS QUE HAN AFECTADO EL DESEMPEÑO

[X] Oposición comunitaria o política

SECCIÓN 4: RIESGOS

RIESGOS CRÍTICOS GESTIONADOS DURANTE LA IMPLEMENTACIÓN

NIVEL DE RIESGO DEL PROYECTO: Bajo **NÚMERO TOTAL DE RIESGOS:** 1 **RIESGOS VIGENTES:** 0 **RIESGOS NO VIGENTES:** 0 **RIESGOS MITIGADOS:** 1

SECCIÓN 5: SOSTENIBILIDAD

Probabilidad de que exista sostenibilidad después de terminado el proyecto: P - Probable

Hay un gran número de IMFs en México que no forman parte de la red de Prodesarrollo, por lo que esta red necesita de una mayor membresía con el fin de tener un impacto de mayor envergadura a través de sus actividades en el sector.

FACTORES CRÍTICOS QUE PUEDEN AFECTAR LA SOSTENIBILIDAD DEL PROYECTO

Factor	Comentarios
[X] Existe **oposición o falta de interés** de actores relevantes para continuar con los servicios y/o actividades del proyecto	Una gran cantidad de IMFs en México no consideran un tema relevante la transparencia financiera, maxime cuando tienen otro tipo de problemas más básicos por enfrentar.

Acciones implementadas relativas a la sostenibilidad:

1. Continuidad de las actividades del proyecto:Los beneficios del proyecto podrán mantenerse en el tiempo,si los productos del proyecto se continúan promoviendo entre las IMF, afiliadas a PD o no, aun cuando no se brinden los servicios de asesoría financiados.La calidad de los manuales y la experiencia de la empresa consultora que apoyó este proyecto pueden ser utilizados a un precio de participación de las IMF menor al costo total del proyecto. La generación de beneficios en términos de ROE y ROA, más incremento en la disponibilidad de fondeo a las empresas con mejores resultados -y su difusión a través de los informes de Benchmarking del sector-, hará más atractiva la participación futura de otras empresas.Es muy probable que el proyecto siga generando cambios benéficos en el mediano plazo, dada la calidad de los productos y el tamaño del sector: más de 2,000 SOFOM activas a finales de 2010.2.Capacidad institucional:Prodesarrollo ha generado un substancial crecimiento de su capacidad institucional en varios rubros:habilidad para diseñar y administrar proyectos con fondos externos,capacidad de convocatoria,capacidad para instrumentar y coordinar acciones con múltiples actores.

Plan de Sostenibilidad

SECCIÓN 6: CONOCIMIENTO

Lecciones Aprendidas	Relativa a	Autor
1. Técnicas / temáticas.Este proyecto demuestra que el diseño adecuado del proyecto en términos técnicos y metodológicos hace posible una buena ejecución. La selección de los productos adecuados a las necesidades del sector y la identificación de los beneficios esperados que cumplan con las expectativas de las IMF, harán evidentes los efectos positivos del proyecto en los próximos 3 a 5 años.	Design	García, Ana Paola
2. A nivel de componentes: i.Cuidado en la supervisión de la calidad de los productos generados, acorde a las capacidades y necesidades de la población objetivo del proyecto.ii.Selección de consultores con conocimientos técnicos profundos, entendimiento del sector local, manejo adecuado de la legislación y normatividad local.iii.Disciplina y constancia en la promoción del proyecto y difusión de resultados y facilidad de acceso a los instrumentos generados. A nivel de Propósito:i. Identificación correcta de los intereses y necesidades de las instituciones del sector y del entorno local (legislación, economía del sector objetivo de las IMF).ii.Difusión generalizada y temprana de los beneficios percibidos por las IMF participantes, dentro del sector. A nivel de Fin:i.Constancia en la medición de los indicadores de rentabilidad a través de los informes Benchmarking, diferenciando aquellos percibidos por las IMF participantes y no participantes. ii. Difusión de los indicadores y, en general, de los informes Benchmarking, principalmente al sector de microfinanzas pero también fuera de él, para atraer inversiones y mejorar las condiciones de fondeo en la medida de lo posible.	Sustainability	García, Ana Paola
3. Operativas.El diseño de cronograma de acuerdo con la capacidad de las IMF participantes puede mejorar el desempeño del proyecto. La distribución de presupuesto a lo largo del proyecto de acuerdo con el costo real de las actividades programadas para cada año reducirá los retrasos en el ejercicio presupuestal. Factores de éxito: Este estudio de evaluación identifica los siguientes factores de éxito: A nivel de actividades:i. La selección de un administrador de proyecto que combine experiencia en manejo y administración de proyectos financiados externamente con formación profesional adecuada al tema del proyecto.ii. La selección de consultores de proyecto con alta calidad profesional, disponibilidad y accesibilidad local (o con costos razonables de viáticos).iii.Un buen diseño del marco lógico del proyecto, con apego a los lineamientos y criterios metodológicos. iv.Una constante supervisión de las acciones, detección temprana de problemas y disponibilidad de recursos para enfrentarlos de manera oportuna.v.Rigor en el seguimiento de los productos y resultados con flexibilidad para adecuarse a las capacidades y tiempos de las instituciones participantes, asuntos ajenos al control de la administración del proyecto.	Implementation	García, Ana Paola

Indique cuáles son los principales productos, dónde se encuentran y cómo podrían aplicarse o "compartirse" con otras entidades o proyectos similares.

1. GUÍA DE IMPLEMENTACIÓN DE SISTEMAS DE CARTERA.
2. FOLLETO ESTANDARIZACIÓN CONTABLE
3. MANUAL DE CONTABILIDAD PARA INSTITUCIONES MICROFINANCIERAS (MCIM

Productos principales del proyecto

[Ene 2008] DIAGNÓSTICO SECTORIAL DE LA APLICACIÓN CONTABLE. (Technical publications)
Autor: FINDES

[Jul 2008] PRESENTACIÓN PROGRAMA DE ESTANDARIZACIÓN CONTABLE (Marketing materials/communication)
Autor: Gustavo Escobedo Moreno

[Mar 2009] FOLLETO ESTANDARIZACIÓN CONTABLE (Marketing materials/communication)
Autor: Ana Paola García Dávila

[Abr 2009] DIAGNÓSTICO SECTORIAL DE SISTEMA DE CARTERA (Case studies)
Autor: Martín DeTours

[Abr 2009] GUÍA DE IMPLEMENTACIÓN DE SISTEMAS DE CARTERA. (Handbooks/Procedure guides)
Autor: Martín DeTours

[Abr 2009] GUÍA DE IMPLEMENTACIÓN DE SISTEMAS DE CARTERA. (Handbooks/Procedure guides)
Autor: Martín DeTours

[Mar 2010] FOLLETO USO DEL SISTEMA DE RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN FINANCIERA (Marketing materials/communication)
Autor: Ana Paola García Dávila

[Abr 2010] REPORTE DE DIAGNÓSTICO GESTIÓN DE RIESGOS (Technical publications)
Autor: Elke Capella Kort

[Jul 2010] MANUAL DE CONTABILIDAD PARA INSTITUCIONES MICROFINANCIERAS (MCIM) (Handbooks/Procedure guides)
Autor: Compilación AFIME S.C.

SECCIÓN 7: DOCUMENTOS

24/ENE/2012	Informe de Evaluación Intermedia	[http://mif.iadb.org/file.aspx?DOCNUM=36646286]
24/ENE/2012	Informe de Evaluación Final	[http://mif.iadb.org/file.aspx?DOCNUM=36646270]
Ficha del proyecto		http://www5.iadb.org/mif/apps/public/psr/projectprofile.aspx?proj=ME-M1038&lg=SP