Fondo Multilateral de Inversiones
Miembro del Grupo BID

REPORTE DE ESTADO DEL PROYECTO

ENERO 2011 - JUNIO 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

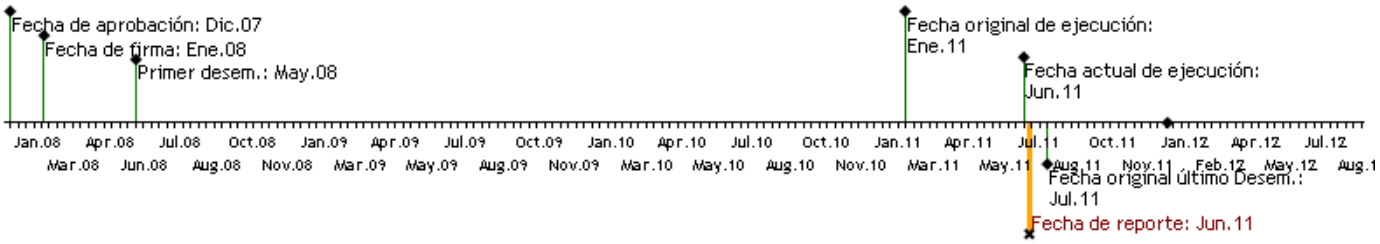
Propósito: Las asociadas a la Red PD han adoptado normas y criterios transparentes y homogéneos de manejo y registro contable y reporte financiero, consistentes con las buenas prácticas de microfinanzas internacionales, y han fortalecido su capacidad de administración financiera y contable.

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

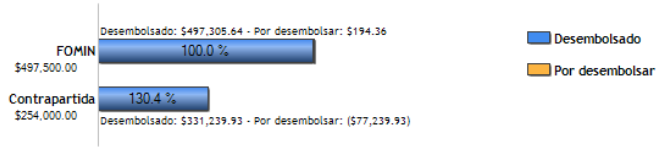
Agencia Ejecutora: PRODESARROLLO, FINANZAS Y MICROEMPRESAS

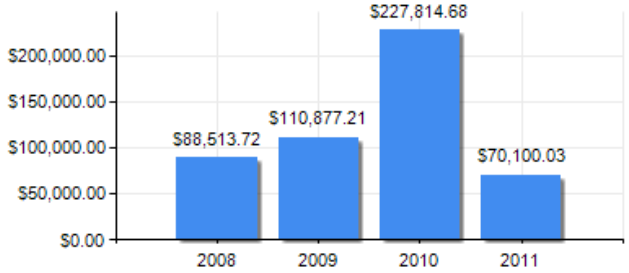
Líder equipo de diseño: Campero, Fernando
Líder equipo de supervisión: Aguilar, Guillermo

CRONOLOGÍA DE EVENTOS

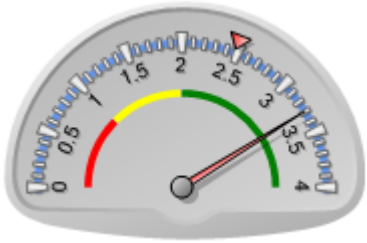


RECURSOS

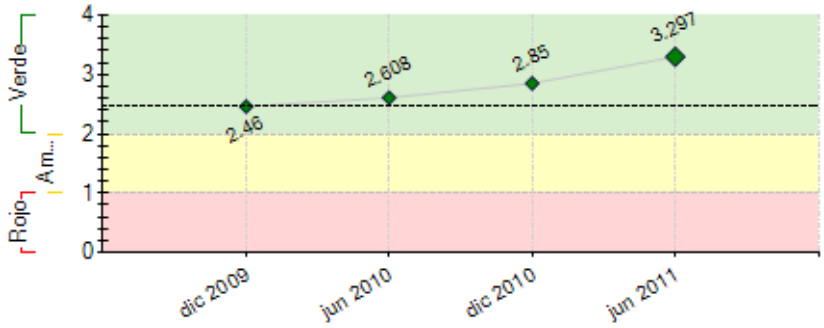




PUNTAJE DE DESEMPEÑO

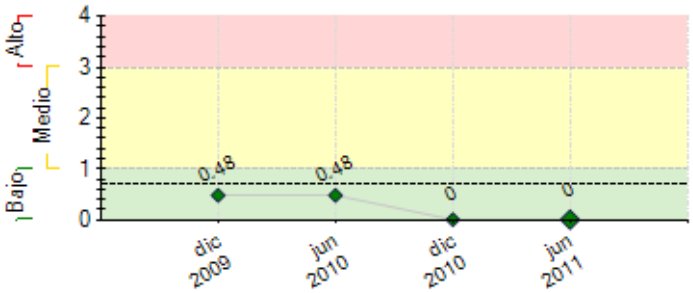


Puntaje actual: Satisfactorio: 3.297
Promedio FOMIN: 2.476



----- Promedio desempeño FOMIN

RIESGOS EXTERNOS



---- Promedio de riesgo FOMIN: 0.7

CAPACIDAD INSTITUCIONAL

	Riesgo
Administración Financiera:	
Adquisiciones:	
Capacidad Técnica:	

SECCIÓN 2: DESEMPEÑO

Resumen del desempeño del proyecto desde el inicio

Resultados acumulados:i.27 imf adoptaron e implementaron el MCIM, ii.Reporta el 70% de los asociados información financiera. Se incrementó el número de imf´s que compartieron EFAs auditados. iii. PD genera anualmente el informe de benchmarking del sector y los reporta al MIX. Trimestralmente, publica información de indicadores básicos de operación contando con información del 45% de las asociadas. iv. Se brindó capacitación a 330 personas en gestión financiera-fiscal y de operación de las cuales 127 pertenecen a las imf´s que participaron en el proceso de estandarización. v.Se generaron Manuales: Contable, de Reporte de Información Financiera, de Gestión de Riesgos como instrumentos que contribuyen a la eficiencia en gestión financiera-administrativa y sirven de referencia para la adopción de buenas prácticas. En general, Se cumplió totalmente con las metas del Programa de manera satisfactoria y representó un avance significativo para el sector.El reconocimiento de autoridades e instancias supervisoras y fondeadoras sobre esta iniciativa propiciaron el interés en las imf, tanto en materia de fondeo y fortalecimiento institucional, los cambios en la legislación fiscal así como la regulación en el sistema jurídico financiero impactaron en la implementación significativmente. Dentro de PD contribuyó a su posicionamiento y en su interior contribuyó en la implementación de procesos de seguimiento a los asociados.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora

Resumen del desempeño del proyecto en los últimos seis meses

Los principales logros alcanzados durante el semestre fueron: i.Se concluyeron los procesos de intervención en la imf´s pendientes. ii. Se impartió el taller sobre la Reformas Fiscales 2011, iii.Se generó y presentó el informe del Benchmarking 2010 con la información financiera de 62 asociadas, contando con la participación de autoridades, fondeadores y asociados. 47 imf´s participan en los informes trimestrales permitiendo un monitoreo sobre el comportamiento del sector. iv. Se contrataron los servicios para la evaluación final de Programa y de la auditoria de los Estados Financieros. Se estima que en noviembre se entregue el Informe Final al BID-FOMIN.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora

SECCIÓN 3: INDICADORES E HITOS

		Indicadores	Línea de base	Intermedio 1	Intermedio 2	Intermedio 3	Planeado	Logrado	Estado
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.	**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 Ene 2008	15 Ene 2010			25 Ene 2011	27 Jun 2011	
	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 Ene 2008				40 Ene 2011	62 May 2011	
	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 Ene 2008				4 Ene 2011	4 Jun 2011	
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 al final del primer año, luego de proceso de validación.	0 Ene 2008				1 Ene 2009	1 Jun 2009	Finalizado
	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 Ene 2008	15 Ene 2010			25 Ene 2011	27 May 2011	Finalizado
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 al final del primer año del proyecto.	0 Ene 2008				1 Ene 2009	1 Jun 2011	Finalizado
	C2.I2	ProDesarrollo cuenta con sistema informático (SAUR) para recepción, validación y procesamiento de calidad de información financiera operando a partir del segundo año.	0 Ene 2008				1 Ene 2010	1 Jun 2010	Finalizado
	C2.I3	Al final del proyecto al menos 40 IMF reportan su información financiera a ProDesarrollo de forma automatizada.	0 Ene 2008				40 Ene 2011	62 Abr 2011	Finalizado
	C2.I4	Al finalizar el proyecto:· ProDesarrollo emite en tiempo reportes individualizados comparativos de las IMF, para el 100% de las IMF que presentaron información financiera en forma oportuna.	0 Ene 2008				1 Ene 2011	21 Ago 2010	Finalizado
	C2.I5	Al menos 25 IMF aprueban y adoptan recomendaciones individualizadas para empleo de información financiera y contable en toma de decisiones.	0 Ene 2008				25 Ene 2011	58 Jun 2011	Finalizado
	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 Ene 2008				75 Ene 2011	331 Jun 2011	Finalizado
Componente 3: Sensibilización de involucrados y diseminación de resultados **Peso:** 1% **Clasificación:** Satisfactorio	**C3.I1**	Al final del año 1 Plan de comunicación para promover el proyecto aprobado.	0 Ene 2008				1 Ene 2009	15 Jun 2010	Finalizado
	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 Ene 2008				25 Ene 2009	27 Jun 2011	Finalizado
	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 Ene 2008				90 Ene 2009	35 Mar 2009	Finalizado
	C3.I4	Al final del proyecto: Seminario de difusión de resultados.	0 Ene 2008				1 Ene 2011	1 Oct 2010	Finalizado
	C3.I5	Al final del año 1, los siguientes actores expresan por escrito su acuerdo con el contenido del MECS: dos financiadores	0				2	4	Finalizado

	públicos					Feb 2009	Jun 2010	
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	Finalizado
						Ene 2009	Jun 2010	
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	Finalizado
						Ene 2009	Jun 2011	

	Hitos	Planeado	Fecha de cumplimiento	Logrado	Fecha alcanzada	Estado
H0	Condiciones previas	5	Jul 2008	5	Abr 2008	Logrado

FACTORES CRÍTICOS QUE HAN AFECTADO EL DESEMPEÑO
[No se reportaron factores para este período]

SECCIÓN 4: RIESGOS

RIESGOS MÁS RELEVANTES QUE PUEDEN AFECTAR EL DESEMPEÑO FUTURO

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: MP - Muy Probable

FACTORES CRÍTICOS QUE PUEDEN AFECTAR LA SOSTENIBILIDAD DEL PROYECTO

[No se reportaron factores para este período]

Acciones realizadas o a ser implementadas relativas a la sostenibilidad:

Se puede continuar instrumentado este proyecto con imf´s que no entraron en el Programa sin recursos del BID, contando con recursos de las propias imf´s e instituciones fondeadoras en temas de fortalecimiento. El Manual de Contabilidad está siendo adoptado por imf´s que no participaron en el Programa y se ha difundido en papel y en formato electrónico en todo el sector de las microfinanzas - no sólo entre los asociados -, lo que contribuye a su sostenibilidad más allá del término del Proyecto.

SECCIÓN 6: LECCIONES PRÁCTICAS

	Relativa a	Autor
1. Hace falta continuar la labor de promoción en la transparencia de la industria de microfinanzas en México para lograr un mejor desempeño financiero y social de las IMF. Esta es una labor constante en el horizonte del corto y mediano plazo.	Sustainability	Aguilar, Guillermo *[FOMIN]*
2. Se identificó que la contribución de las imf´s al costo se pudo haber diferenciado sobre su tamaño y no sobre el costo de la operación de la migración.	Design	García, Ana Paola
3. El tiempo programado para las intervenciones fue muy optimista sobre lo realmente ejecutado tanto en tiempo de consultoría como tiempo propio de las imf´s para ejecutar los cambios.	Design	García, Ana Paola
4. La elección del consultor con experiencia en el sector fue crucial para el desarrollo y éxito del Proyecto.	Implementation	García, Ana Paola