



Contadores públicos y
consultores gerenciales

**PROYECTO PROGRAMA DE PROFUNDIZACIÓN DE LOS
SERVICIOS FINANCIEROS A LA MICROEMPRESA EN
GUATEMALA –FORTALECIMIENTO BANCO PROMERICA, S. A.**

ESTADOS FINANCIEROS DEL CONVENIO DE
COOPERACIÓN TECNICA BID-ATN/ME-8789-GU SUSCRITO
ENTRE EL BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO –BID Y
BANCO PROMERICA, S. A.

**POR EL PERÍODO COMPRENDIDO
DEL 1 DE OCTUBRE DE 2004 AL
28 DE FEBRERO DE 2010**

JUNTO CON

NUESTRO INFORME DE
AUDITORES INDEPENDIENTES

**Arévalo Pérez, Iralda
y Asociados, S.C.**

TABLA DE CONTENIDO

	Página
I. Carta de envío y resumen	1
II. Informe de los auditores independientes	9
Estados financieros	
• Estado de ingresos recibidos y desembolsos efectuados	
• Estado de inversiones acumuladas	
• Estado de ejecución presupuestaria	
• Notas a los estados financieros	
III. Sistema de control interno	17
• Informe de los auditores independientes	
IV. Cumplimiento con Términos del Contrato y Leyes y Regulaciones aplicables.	19
• Informe de los auditores independientes	
V. Procesos de Adquisiciones y solicitudes de desembolsos	29
Informe de los auditores independientes	
VI. Sobre la Información Financiera Complementaria	31
Informe de los auditores independientes	

8 de diciembre de 2010

A Banco Interamericano de Desarrollo (BID)

Este reporte presenta el resultado de nuestra auditoría financiera de los recursos del Programa de Profundización de los Servicios Financieros a la Microempresa en Guatemala –Fortalecimiento Bancasol/Banco Promerica Convenio de Cooperación Técnica no Reembolsable BID-ATN/ME-8789-GU “Consultoría de Asistencia Técnica para Diseño y Desarrollo” suscrito el 9 de septiembre de 2004 entre Banco Privado para el Desarrollo, S.A., –Bancasol/Banco Promerica y el Banco Interamericano de Desarrollo –BID, por un monto de doscientos ochenta y cinco mil dólares de los Estados Unidos de América, durante el período comprendido del 1 de octubre de 2004 al 28 de febrero de 2010.

I. ANTECEDENTES

El Convenio entre el Banco Privado para el Desarrollo S. A. “ Bancasol/Banco Promerica”, en adelante denominado el “Organismo Ejecutor” y el Banco Interamericano de Desarrollo, en su calidad de Administrador del Fondo Multilateral de Inversiones, en adelante denominado el “Banco”, para financiar la contratación de servicios de consultoría y adquisición de bienes, necesarios para la realización de un proyecto de cooperación técnica para profundizar los servicios financieros a la microempresa en Guatemala-Fortalecimiento de Bancasol/Banco Promerica, en adelante denominado el “Proyecto” este convenio se celebra en virtud del Convenio Constitutivo del Fondo Multilateral de Inversiones, en adelante denominado el “FOMIN”, y del Convenio de Administración del FOMIN, suscritos el 11 de febrero de 1992.

Con fecha 11/05/2009, el Organismo Ejecutor modifico su escritura social en su denominación Social y Nombre Comercial a Banco Promerica, S. A.

El Convenio No. BID ATN/ME-8789-GU cuyo plazo de finalización fue modificado según carta de prórroga a plazos de ejecución del BID con fecha 05 de diciembre de 2008 No. CGU-C-3908/2008, para ejecutar hasta el 09 de septiembre de 2009.

El objetivo del Proyecto es contribuir a la expansión y el fortalecimiento de los servicios microfinancieros en Guatemala.

El Organismo Ejecutor se compromete a realizar oportunamente los aportes que se requieran, en adelante el “Aporte”, en adición a la Contribución, para la completa e ininterrumpida ejecución del Proyecto. El total del Aporte se estima en el equivalente de ciento noventa mil dólares (US\$ 190,000), de los cuales, al menos el cincuenta por ciento (50%) será en efectivo, con el fin de completar la suma equivalente a cuatrocientos

setenta y cinco mil dólares (US\$ 475,000), en que se estima el costo total del Proyecto.

Para la consecución de los objetivos de dichos objetivos el Proyecto contempla la ejecución de los siguientes tres componentes:

Componente 1: Apoyo a la gestión de microcrédito

El objetivo específico de este componente es garantizar la gestión eficiente y prudente de la incursión al mercado microfinanciero. A tal fin, se apoyará, por un lado, el desarrollo de capacidades de los Directores y Gerentes en la gestión de microcréditos. Por otro lado, se desarrollarán instrumentos de planificación, de control interno y de recursos humanos que acompañarán el crecimiento de estructuras sostenibles para garantizar la prudencia en la estrategia de incursión a un nuevo segmento de mercado.

En este componente, se contratarán consultorías especializadas de corto plazo para: (i) elaborar un plan de negocios para la fase piloto de la instalación de servicios crediticios a la microempresa en Bancasol/Banco Promerica; (ii) implementar los procesos, procedimientos y manuales operativos de la Gerencia de Banca de Microcrédito; (iii) elaborar una política específica de recursos humanos, que incluya un sistema de remuneración pro incentivos y procesos para la capacitación continua del personal asociado a las microfinanzas; (iv) adecuar los mecanismos de control interno del banco a las nuevas necesidades y diseñar aquellos procesos específicos al microcrédito; (v) elaboración de un plan de negocios para la fase de expansión de la cartera de microcrédito; y (vi) apoyar la transformación de la cultura institucional.

Por otra parte, se contratarán servicios de consultoría a largo plazo que asegurarán un asesoramiento continuo para la adecuada gestión del nuevo programa de microfinanzas y la consistencia de la gestión de la Gerencia de Banca de Microcrédito. Las responsabilidades del asesor a largo plazo, incluyen, entre otros, la capacitación continua de los directores y gerente del banco sobre las tecnologías y productos de microcrédito, el entrenamiento intensivo del gerente de microcrédito en el campo, el diseño del sistema específico de información gerencial para las operaciones de microfinanzas.

Además, se organizarán tres seminarios para capacitar a los directores, gerentes y funcionarios jerárquicos de Bancasol/Banco Promerica en las características del negocio microcrediticio, los desafíos que este negocio implica para un banco comercial y las estrategias para enfrentar estos desafíos.

Para complementar los esfuerzos de capacitación gerencial, con aportes de contrapartida se organizarán viajes de intercambio para que los directores y gerente puedan visitar a entidades exitosas de microfinanzas en otros países de América Latina.

Componente 2: Apoyo al desarrollo de productos y tecnologías microfinancieras

Las actividades de este componente se orientan a apoyar en el diseño y la implementación de productos financieros adecuados a las características del sector microempresarial en Guatemala.

Con los recursos del Proyecto, se contratarán servicios de asistencia técnica de corto plazo para: (i) diseñar e implementar productos de microcrédito y/o micro ahorros y sus respectivas tecnologías, que incluirán al menos dos productos diferenciados específicos de microcrédito (para capital de trabajo y otros) con base en necesidades identificadas de los clientes; (ii) desarrollar los manuales, políticas y procedimientos para los nuevos productos de crédito y/o ahorro, que incluyan procedimientos de aprobación descentralizada; (iii) realizar estudios para la expansión geográfica de servicios a través de la apertura de nuevas agencias u oficinas de servicios; (iv) diseñar una estrategia general de promoción y mercadeo de los productos de microfinanzas; y (v) diseñar una política sobre temas medio ambientales.

Se contratan también los servicios de un consultor de largo plazo para asegurar la implementación consiste de los productos y tecnologías desarrollados y para capacitar a funcionarios de crédito de la Gerencia de Banca de Microempresa, incluyendo el desarrollo de un manual de capacitación. A fin de complementar la capacitación de los ejecutivos de crédito, se financiará también pasantías/intercambios de seis funcionarios en instituciones microfinancieras (IMF) exitosas de la región.

Componente 3: Apoyo a la adecuación de los sistemas informáticos:

El objetivo específico de este componente es adecuar el hardware y software de Bancasol/Banco Promerica a los requerimientos de la administración de los servicios crediticios para la microempresa.

En particular, las actividades de este componente consisten en: (i) servicios de un consultor en la adecuación del sistema informático de contabilidad de Bancasol/Banco Promerica para los requerimientos del microcrédito y el desarrollo de una módulo de promoción, venta, calificación y análisis de los créditos a microempresarios; (ii) una consultoría para la programación del módulo específico diseñado por el consultor y del sistema de información gerencial; y (iii) la compra de equipos de: (a) hardware (servidores y terminales) para los funcionarios de la Gerencia de Banca de Microempresa; y (b) la compra de licencias para la administración de las redes LAN y WAN.

Costo del Proyecto y plan de financiamiento

El costo estimado del Proyecto es el equivalente de cuatrocientos setenta y cinco mil dólares (US\$475,000) según la siguiente distribución por categorías presupuestarias y por fuentes de financiamiento:

COSTO Y FINANCIAMIENTO PRESUPUESTO (en US\$)

Descripción	FOMIN	Promerica	Total
Componente 1: Apoyo al Fortalecimiento de la Gestión de Microcrédito	87,000	58,000	145,000
Componente 2: Apoyo al Desarrollo de Productos y Tecnologías	137,750	56,000	193,750
Componente 3: Apoyo a la Adecuación de los Sistemas Informáticos	-	22,500	22,500
Evaluación intermedia y Auditoría Externa del proyecto	10,000	-	10,000
Imprevistos (5%)	25,000	-	25,000
TOTAL	285,00	190,000	475,000
(%)	60%	40%	100%

II. OBJETIVOS DE LA AUDITORÍA

Los objetivos de la auditoría fueron:

- (1) Emitir una opinión sobre si el Estado de Ingresos Recibidos y Desembolsos Efectuados y de Ejecución Presupuestaria presentan razonablemente, en todos los aspectos de importancia, los ingresos recibidos, desembolsos efectuados e inversiones acumuladas, de conformidad con las Normas Internacionales de Contabilidad (NICs) emitidas por la Comisión de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), los requerimientos de auditoría externa del BID (Documentos AF-100 y AF-300) y los términos de referencia.
- (2) Evaluar y obtener suficiente entendimiento de la estructura de control interno del Organismo Ejecutor relacionada con el programa financiado por el Banco Interamericano de Desarrollo -BID, valorar los riesgos de control e identificar las condiciones reportables; incluyendo las debilidades materiales de la estructura de control interno, y presentar, mediante Carta a la Gerencia, las recomendaciones para mejorar la estructura de Control Interno.

Determinar si se han adoptado acciones correctivas apropiadas en correspondencia a recomendaciones de informes de auditoría anteriores.

- (3) Emitir una opinión con respecto al cumplimiento de la Administración del Banco Promerica con los términos del Convenio de Cooperación.

III. ALCANCE DE AUDITORÍA

Nuestra auditoría fue desarrollada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría emitidas por la Federación Internacional de Contadores –IFAC y con las Guías y Términos de Referencia para Auditorías de Proyectos con Financiamiento del requerimientos de auditoría externa del BID (Documentos AF-100 y AF 300) e incluyó las pruebas de los registros contables y otros procedimientos de auditoría que se consideraron suficientes para detectar situaciones o transacciones que pudiera ser indicios de fraude, abuso, gastos y actos ilegales.

IV. PROCEDIMIENTOS DE AUDITORÍA

Pasos Pre-Auditoría

- a) Obtuvimos y analizamos los Convenios entre BID y Banco Promerica, del proyecto a ser auditado, los convenios y acuerdos individuales del Programa y todos aquellos documentos o reglamentos que sirven de guía para la administración, supervisión, control y preparación de informes de éstos.
- b) Obtuvimos y analizamos todas las modificaciones al convenio inicial.
- c) Evaluamos los controles internos y procedimientos utilizados por el Organismo Ejecutor de acuerdo con la metodología explicada más adelante.
- d) Preparamos con base en análisis de los documentos mencionados en el punto (a) que antecede y en los resultados de la evaluación del control interno referida en el punto (b) anterior, los programas de auditoría para examinar la documentación de soporte y las autorizaciones de pagos respectivos de los montos desembolsados durante el período del 1 de octubre de 2004 al 28 de febrero de 2010 y reflejadas en el Estado de Efectivo Recibido y Desembolsos Efectuados de la donación.

Procedimientos Específicos de Auditoría

- 1) Examinamos las transacciones financieras y registros contables para opinar si la información financiera (estados financieros básicos, información financiera complementaria) del proyecto presenta razonablemente y si fueron preparados

de acuerdo con las NIIF's, con los requisitos del Banco y los términos de referencia.

- 2) Verificamos el cumplimiento de cláusulas contractuales de carácter contable-financiero, reglamento operativo, de crédito y/o convenios inter-institucionales.
- 3) Comprobamos por medio de muestreo estadístico la documentación de soporte relacionada con los procesos de adquisición de bienes y contratación de obras y servicios de consultoría en forma integrada con las respectivas solicitudes de desembolso presentadas por el Banco. Para verificar la adecuada aplicación de los procedimientos de adquisiciones y desembolsos establecidos en el contrato y la elegibilidad de los gastos verificamos que la documentación de soporte:
 - Está adecuadamente sustentada con comprobantes fidedignos y mantenidos en los archivos del ejecutor/co-ejecutor y/o prestatarios.
 - Fue debidamente autorizada
 - Corresponde a gastos elegibles de acuerdo a los términos del contrato de préstamo;
 - Fue contabilizada correctamente. (En caso de la aplicación del método de revisión "expost" de las solicitudes de desembolsos y de los procedimientos específicos indicados en el Documento AF-500, "Términos de Referencia para la Revisión de Expost de los Procesos de Adquisiciones y la Documentación de Soporte de las Solicitudes de Desembolso");
- 4) Examinamos la aplicación de los procedimientos para registro, control y mantenimiento de bienes adquiridos con los recursos del proyecto.
- 5) Verificamos la situación del fondo rotatorio, incluyendo la conciliación de cuentas bancarias.
- 6) Revisamos y reportamos entre otros:
 - a) La correcta aplicación o desvío de recursos (intencional o no intencional) detectada en el examen, discriminando los montos pagados por gastos no elegibles al proyecto e indicando el número de comprobante de pago, importe y concepto; y
 - b) El estado de implementación de las recomendaciones relacionadas con hallazgos reportados del período anterior.

Con el objeto de facilitar eventuales aclaraciones que sean solicitadas por el Banco, nos aseguramos que:

- i. Las opiniones, observaciones y recomendaciones incluidas en el informe de auditoría están sustentadas por suficiente, relevante y competente evidencia en los papeles de trabajo.
- ii. Existe una adecuada referenciación entre el informe y los correspondientes papeles de trabajo realizados;
- iii. La documentación correspondiente se encuentra debidamente archivada; y
- iv. Se preparó y dejó evidencia suficiente y competente sobre el análisis de riesgos requeridos por las NIAs para la planificación y ejecución de pruebas.

Previo a emitir nuestro informe obtendremos una carta de representación de acuerdo con la Sección 580 de las NIAs, firmada por la autoridad competente del ejecutor y/o entidad. La carta debe incluir entre otros aspectos relevantes, una representación de la gerencia sobre los temas de control interno, cumplimiento de cláusulas contractuales de carácter contable-financiero, y la no existencia de irregularidades y fraude.

V. RESULTADO DE LA AUDITORÍA

Estado de Efectivo Recibido y Desembolsos Efectuados, Estado de Inversiones Acumuladas y Estado de Ejecución Presupuestaria (Ver página 12, 13 y 14)

Opinión

En nuestra opinión, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes, el efectivo recibido y los desembolsos efectuados del Programa de Profundización de los Servicios Financieros a la Microempresa en Guatemala –Fortalecimiento Bancasol/Banco Promerica convenio de Cooperación Técnica no Reembolsable BID-ATN/ME-8789-GU “Consultoría de Asistencia Técnica para Diseño y Desarrollo” suscrito entre el BID y Banco Promerica por el período comprendido del 1 de octubre de 2004 al 28 de febrero de 2010, y las inversiones realizadas de conformidad con la base de contabilidad de efectivo modificado, la cual es una base integral de contabilidad aceptada y distinta a las Normas Internacionales de Información Financiera –NIIF, que fueron adoptadas por el Colegio de Contadores Públicos y Auditores de Guatemala –CCPA, como los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.

Control interno (Ver página 18)

No observamos aspectos relacionados con el control interno y su operación que consideramos reportables bajo las Normas Internacionales de Auditoría emitidas por la

Federación Internacional de Contadores (IFAC). Las condiciones reportables comprenden aquellos asuntos que pudieran llamar nuestra atención en relación con deficiencias significativas en el diseño u operación de la estructura de control interno que, a nuestro juicio, podrían afectar adversamente la capacidad de la administración del Proyecto para registrar, procesar, sumarizar y reportar la información financiera de manera consistente en los estados financieros del Proyecto.

No observamos otros asuntos relacionados con la estructura de control interno y su operación que hubiéramos informado a la Administración del Proyecto, mediante carta separada.

Cumplimiento con los términos del Contrato y leyes y regulaciones aplicables (Ver página 23)

En nuestra opinión, durante el período comprendido del 1 de octubre de 2004 al 28 de febrero de 2010, la Administración del Programa *cumplió* con las cláusulas del convenio de Cooperación Técnica no Reembolsable BID-ATN/ME-8789-GU y no tuvimos conocimiento de hechos o eventos adicionales que impliquen el incumplimiento o violación por parte del ejecutor de tales cláusulas y disposiciones de carácter contable y financiero.

Estado de Solicitudes de Desembolso

En nuestra opinión, el Estado de Solicitudes de Desembolso presenta razonablemente las solicitudes de desembolso sometidas al Banco durante el período comprendido del 1 de octubre de 2004 al 28 de febrero de 2010. Así mismo: (a) dichos gastos son elegibles para ser financiados bajo los recursos del Convenio de Cooperación Técnica no Reembolsable BID-ATN/ME-8789-GU para el Proyecto “Programa de Profundización de los Servicios Financieros a la Microempresa en Guatemala-Fortalecimiento Bancasol/Banco Promerica”; (b) los procedimientos de contabilidad y control interno utilizados en la preparación de los desembolsos son adecuados y el Organismo Ejecutor ha mantenido la documentación adecuada para respaldar las solicitudes de reembolso de los gastos incurridos; y (c) los fondos del Proyecto han sido utilizados únicamente para los fines del mismo.

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Dictamen sobre los estados financieros

A Banco Interamericano de Desarrollo (BID)

Hemos auditado el Estado de Efectivo Recibido y Desembolsos Efectuados adjunto por el período comprendido del 1 de febrero de 2004 al 28 de febrero de 2010, y el Estado de Inversiones Acumuladas y Ejecución Presupuestaria al 28 de febrero de 2010, correspondientes al Programa de Profundización de los Servicios Financieros a la Microempresa en Guatemala –Fortalecimiento Bancasol/Banco Promerica ejecutado por el Banco Promerica, S. A., financiado con recursos del Convenio de Cooperación Técnica no Reembolsable BID-ATN/ME-8789-GU “Consultoría de Asistencia Técnica para Diseño y Desarrollo” del Banco Interamericano de Desarrollo BID y con aportes del Banco Promerica, S. A.

Responsabilidad de la Administración por los estados financieros

La Administración del Programa es responsable de la preparación y presentación de los estados financieros tal como se describe en la Nota 2 (a). Esta responsabilidad incluye diseñar, implementar y mantener el control interno relevante a la preparación y presentación razonable de los estados financieros que estén libres de representaciones erróneas de importancia relativa, ya sea debidas a fraude o error, seleccionando y aplicando políticas contables apropiadas y haciendo estimaciones contables que sean razonables en las circunstancias.

Responsabilidad del Auditor

Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre estos estados financieros basados en nuestra auditoría. Efectuamos nuestra auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría emitidas por la Federación Internacional de Contadores –IFAC y con los requerimientos en materia de Políticas sobre Auditoría de Proyectos y Entidades (Documento AF-100) y Guías para la Preparación de Estados Financieros y Requisitos de Auditoría (Documento AF-300) del Banco Interamericano de Desarrollo. Dichas normas requieren que cumplamos con requisitos éticos así como que planifiquemos y realicemos la auditoría para obtener seguridad razonable sobre si los estados financieros están libres de representación errónea de importancia relativa.

Una auditoría implica desarrollar procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los montos y revelaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de representación errónea de importancia relativa de los estados financieros, ya sea debido a fraude o error. Al hacer esas evaluaciones del riesgo, el auditor considera el

control interno relevante a la preparación y presentación por la entidad de los estados financieros para diseñar los procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el fin de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad. Una auditoría también incluye la propiedad de las políticas contables usadas y lo razonable de las estimaciones contables hechas por la Administración, así como evaluar la presentación general de los estados financieros.

Creemos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión de auditoría.

Opinión

En nuestra opinión, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes, el efectivo recibido y desembolsos efectuados del Programa de Profundización de los Servicios Financieros a la Microempresa en Guatemala –Fortalecimiento Bancasol/Banco Promerica convenio de Cooperación Técnica no Reembolsable BID-ATN/ME-8789-GU “Consultoría de Asistencia Técnica para Diseño y Desarrollo” suscrito el 9 de septiembre de 2004 entre Banco Privado para el Desarrollo, S.A., –Bancasol/Banco Promerica y el Banco Interamericano de Desarrollo –BID, por el período comprendido del 1 de octubre de 2004 al 28 de febrero de 2010, y las inversiones realizadas de conformidad con la base de contabilidad de efectivo modificado, la cual es una base integral de contabilidad aceptada y distinta a las Normas Internacionales de Información Financiera –NIIF, que fueron adoptadas por el Colegio de Contadores Públicos y Auditores de Guatemala, como los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.

Este informe fue preparado para información y uso del Banco Interamericano de Desarrollo -BID y el Banco Promerica. Esta restricción no intenta limitar la distribución del mismo, el cual con la aprobación de las partes, es asunto de interés público.

ARÉVALO PÉREZ, IRALDA Y ASOCIADOS, S. C.

Firma miembro de

PKF INTERNATIONAL LIMITED



Lic. Hugo Arévalo Pérez

Contador Público y Auditor

Colegiado No. CPA-5

Guatemala, C. A.,

8 de diciembre de 2010.

**PROGRAMA DE PROFUNDIZACIÓN DE LOS SERVICIOS FINANCIEROS A LA MICROEMPRESA EN
GUATEMALA, FORTALECIMIENTO BANCASOL (HOY BANCO PROMERICA, S.A.)**

CONVENIO DE COOPERACION TECNICA NO REEMBOLSABLE NO. ATN/ME-8789-GU

SUSCRITO ENTRE EL BANCO PRIVADO PARA EL DESARROLLO, S. A. "BANCASOL/BANCO
PROMERICA, S.A." Y

EL BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO -BID

ESTADO DE EFECTIVO RECIBIDO Y DESEMBOLSOS EFECTUADOS

Por el período comprendido del 1 de octubre de 2004 al 28 de febrero de 2010

(Cifras expresadas en U\$ Dólares)

		BID	Aporte Local	Total
<hr/>				
Efectivo recibido				
Aporte inicial	(c)	28,500	-	28,500
Solicitudes de Desembosos	(c)	233,260	201,942	435,202
Total de ingresos (Nota 4)		261,760	201,942	463,702
<hr/>				
Desembolsos efectuados				
1 Apoyo al Fortalecimiento de la Gestión de Microcrédito		87,000	78,355	165,355
2 Apoyo al Desarrollo de Productos y Tecnologías		135,154	17,522	152,676
3 Apoyo a la Adecuación de los Sistemas Informaticos		24,836	98,565	123,401
4 Evaluación, Auditorías y Coordinación del Proyecto		-	7,500	7,500
5 Imprevistos		3,200	-	3,200
Total de Inversiones del Proyecto	(a)	250,190	201,942	452,132
Exceso de ingresos sobre egresos		11,570	-	11,570
Más (menos) -				
Saldo disponible en bancos (Nota 5)	(b)	11,570	-	11,570
según estado de cta bancario				

(a) Cruza con el estado de Ejecución Presupuestaria (Ver página No. 14)

Las notas a los estados financieros deben leerse conjuntamente con este estado

**PROGRAMA DE PROFUNDIZACIÓN DE LOS SERVICIOS FINANCIEROS A LA MICROEMPRESA EN GUATEMALA, FORTALECIMIENTO
BANCASOL (HOY BANCO PROMERICA, S.A.)**

CONVENIO DE COOPERACION TECNICA NO REEMBOLSABLE NO. ATN/ME-8789-GU
SUSCRITO ENTRE EL BANCO PRIVADO PARA EL DESARROLLO, S. A. "BANCASOL/BANCO PROMERICA, S.A." Y
EL BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO -BID

ESTADO DE INVERSIONES ACUMULADAS

Por el período comprendido del 1 de octubre de 2004 al 28 de febrero de 2010
(Expresado en USD)

No. DE CATEGORÍA	CATEGORÍA	BID	BANCASOL	TOTAL
Costos de Inversión				
1	Apoyo al Fortalecimiento de la Gestión de Microcrédito			
1.1	Servicios de Asistencia Técnica			
1.1.1	Consultoría para Plan de Negocios Inicial	-	12,000	12,000
1.1.2	Asesoramiento a Largo Plazo	28,119	32,659	60,778
1.1.3	Consultoría para la Transf. De la Cultura Institucional	12,955	8,525	21,480
1.1.4	Consultoría para Diseño de Mecanismos de Control Interno	15,116	-	15,116
1.1.5	Consultoría para Plan de Negocios de Expansión	15,120	-	15,120
1.1.6	Consultoría para Diseño de Política de RRHH y Remuneración	9,867	8,525	18,392
		81,178	61,709	142,887
1.2	Pasantías y Seminarios			
1.2.1	Seminarios de Capacitación de Directores y Ejecutivos	5,822	2,056	7,878
1.2.2	Cursos/Talleres de Planificación Financiera (microfin u otro)	-	12,400	12,400
1.2.3	Intercambio y Pasantías con otros programas de la industria	-	2,190	2,190
		5,822	16,646	22,468
2	Apoyo al Desarrollo de Productos y Tecnologías			
2.1	Servicios de Asistencia Técnica			
2.1.1	Consultoría en Medio Ambiente	1,999	472	2,471
2.1.2	Consultoría en Diseño de Estrategias de Mercadeo	11,324	-	11,324
2.1.3	Desarrollo de Productos Especializados	23,920	-	23,920
2.1.4	Estudios y Serv. Específicos de Apoyo para Ap. De Agencias	11,320	-	11,320
2.1.5	Consultoría de C.P. de Desarrollo de Política y Tecnología	18,459	8,525	26,984
2.1.6	Consultoría a L.P. para implementación Tecnologías y Productos, Capacitación Oficiales de Créditos	68,132	8,525	76,657
		135,154	17,522	152,676
2.2	Pasantías y Seminarios			
2.2.1	Seminarios y Capacitación	-	-	-
2.2.3	Pasantías e Intercambio con otros programas de la región	-	-	-
		-	-	-
3	Apoyo a la Adecuación de los Sistemas Informáticos			
3.1	Servicios de Asistencia Técnica			
3.1.1	Consultoría para la Adecuación del Sistema Informático de Contabilidad y el Desarrollo de un módulo de microfinanzas	12,418	8,525	20,943
3.1.2	Desarrollo de un Módulo de Microfinanzas y el Sistema de Información General	12,418	8,525	20,943
		24,836	17,050	41,886
3.2	Servicios de Asistencia Técnica			
3.2.1	Compra de Hardware	-	81,515	81,515
3.2.2	Administración Lan Wan	-	-	-
		-	81,515	81,515
4	Evaluación, Auditorías y Coordinación del Proyecto			
4.1	Coordinación del Proyecto	-	7,500	7,500
4.2	Evaluaciones	-	-	-
4.3	Auditoría externa	-	-	-
		-	7,500	7,500
5	Imprevistos (5%)	3,200	-	3,200
		3,200	-	3,200
		US\$ 250,190	US\$ 201,942	US\$ 452,132

CONVENIO DE COOPERACION TECNICA NO REEMBOLSABLE NO. ATN/ME-8789-GU

SUSCRITO ENTRE EL BANCO PRIVADO PARA EL DESARROLLO, S. A. "BANCASOL/BANCO PROMERICA, S.A." Y
EL BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO -BID

ESTADO DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

Al 28 de febrero de 2010
(Cifras expresadas en U\$ Dólares)

Categorías presupuestarias	Presupuesto			Ejecutado			Disponible		Total
	BID	Bancasol	Total	BID	Bancasol	Total	BID	Bancasol	Total
Costos y financiamiento (Nota 1)									
1 Apoyo al Fortalecimiento de la Gestión de Microcrédito	87,000	58,000	145,000	87,000	78,355	165,355	-	(20,355)	(20,355)
2 Apoyo al Desarrollo de Productos y Tecnologías	137,750	56,000	193,750	135,154	17,522	152,676	2,596	38,478	41,074
3 Apoyo a la Adecuación de los Sistemas Informáticos	25,250	53,500	78,750	24,836	98,565	123,401	414	(45,065)	(44,651)
4 Evaluación, Auditorías y Coordinación del Proyecto	10,000	22,500	32,500	-	7,500	7,500	10,000	15,000	25,000
5 Imprevistos	25,000	-	25,000	3,200	-	3,200	21,800	-	21,800
	285,000	190,000	475,000	250,190	201,942	452,132	34,810	(11,942)	22,868
(b)									
								(b)	

(a) Cruza con el Estado de Fuentes y Usos de Fondos (Ver página 12)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Por el período comprendido del 1 de octubre de 2004 al 28 de febrero de 2010

1. Breve historia y descripción del Proyecto

El Convenio entre el Banco Privado para el Desarrollo S. A. " Bancasol/Banco Promerica, S. A.", en adelante denominado el "Organismo Ejecutor" y el Banco Interamericano de Desarrollo, en su calidad de Administrador del Fondo Multilateral de Inversiones, en adelante denominado el "Banco", para financiar la contratación de servicios de consultoría y adquisición de bienes, necesarios para la realización de un proyecto de cooperación técnica para profundizar los servicios financieros a la microempresa en Guatemala-Fortalecimiento de Bancasol/Banco Promerica, en adelante denominado el "Proyecto" este convenio se celebra en virtud del Convenio Constitutivo del Fondo Multilateral de Inversiones, en adelante denominado el "FOMIN", y del Convenio de Administración del FOMIN, suscritos el 11 de febrero de 1992.

Objetivo del proyecto:

El objetivo general del proyecto es contribuir a la expansión y el fortalecimiento de los servicios microfinancieros en Guatemala. El objetivo específico es crear una alternativa de servicios crediticios competitivos para la microempresa urbana a través de la incursión de un banco comercial, Banco Privado para el Desarrollo, S. A. (Bancasol/Banco Promerica, S. A.) en la provisión de servicios microfinancieros. El proyecto contemplará tres componentes: (i) Apoyo a la gestión de microcrédito; (ii) apoyo al desarrollo de productos y tecnologías microfinancieras; y (iii) Apoyo a la adecuación de los sistemas informáticos.

2. Principales políticas contables

(a) Bases de presentación

El Estado de Efectivo Recibido y Desembolsos Efectuados, fue preparado sobre la base de contabilidad de efectivo modificado, la cual es una base integral de contabilidad aceptada y distinta a las Normas Internacionales de Información Financiera –NIIF, que fueron adoptadas por el Colegio de Contadores Públicos y Auditores –CCPA, como los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Guatemala. Conforme a dicha base los ingresos se reconocen al momento en que se reciben y los gastos se reconocen y registran cuando se conocen.

(b) Políticas de conversión

Para los gastos el Proyecto utiliza el tipo de cambio vigente a la fecha de pago, el cual difiere del tipo de cambio vigente en la fecha que se reciben los fondos, por lo

que se genera un diferencial cambiario al final del período el cual se refleja en el Estado de Ingresos Recibidos y Desembolsos Efectuados.

(c) Ingresos

Banco Promerica registra los desembolsos recibidos del donante en el momento que se reciben los cuales son depositados a una cuenta en dólares, desde la cual se realizan transferencias periódicas hacia la cuenta en quetzales, esto con el objetivo de evitar pérdidas derivadas de las fluctuaciones de la moneda. Existen algunos pagos que son realizados directamente por el BID.

(d) Gastos

Los gastos se reconocen y se registran a la fecha en que se pagan, excepto los pagos en concepto de prestaciones laborales para los cuales se registra una provisión, esto en el caso del personal de los subreceptores que se encuentran en relación de dependencia.

(e) Activos fijos

Los activos fijos adquiridos para la operación del Proyecto se registran directamente como gastos.

3. Unidad monetaria

Los registros contables del Proyecto se mantienen en Dólares Americanos.

4. Fondos recibidos del BID

Durante el período comprendido del 1 de octubre de 2004 al 28 de febrero de 2010, el Proyecto recibió fondos del Banco Interamericano de Desarrollo –BID, como sigue.

No. Solicitud	Fecha	Monto US\$
1	19/10/2004	28,450
1	27/10/2004	50
2	09/05/2005	23,882
3	11/01/2006	22,980
4	11/01/2006	5,002
5	30/01/2006	12,083
6	11/01/2006	22,016
7	4/05/2006	48,330
8	1/06/2006	26,967
Van...		189,760

Vienen...		189,760
10	16/03/2009	7,200
11	3/9/2009	10,800
12	11/12/2009	54,000
		<u>261,760</u>

5. Saldos disponible en bancos

Los fondos recibidos por el BID son desembolsados en dólares a la cuenta constituida en Banco Promerica, las cuales se detallan a continuación:

Cuenta No. 62-001-000035-0	US\$	11,570
----------------------------	------	--------

SISTEMA DE CONTROL INTERNO

INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES

A Banco Interamericano de Desarrollo (BID)

Hemos auditado el Estado de Efectivo Recibido y Desembolsos Efectuados adjunto por el período comprendido del 1 de febrero de 2004 al 28 de febrero de 2010, y el Estado de Inversiones Acumuladas y Ejecución Presupuestaria al 28 de febrero de 2010, correspondientes al Programa de Profundización de los Servicios Financieros a la Microempresa en Guatemala –Fortalecimiento Bancasol/Promerica ejecutado por el Banco Promerica, S. A., financiado con recursos del Convenio de Cooperación Técnica no Reembolsable BID-ATN/ME-8789-GU “Consultoría de Asistencia Técnica para Diseño y Desarrollo” del Banco Interamericano de Desarrollo BID y con aportes del Banco Promerica, S. A.

Nuestra auditoría fue realizada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría emitidas por la Federación Internacional de Contadores –IFAC y con las Guías y Términos de Referencia para Auditorías de Proyectos con Financiamiento del BID (Documentos AF-100 Y AF-300). Estas normas requieren que una auditoría sea planificada y realizada para obtener certeza razonable de que el estado financiero de propósito especial referido en el primer párrafo, no contienen errores importantes.

Al planear y realizar nuestra auditoría de los estados financieros del Proyecto, consideramos la estructura de control interno relacionada con el mismo, con el fin de determinar nuestros procedimientos de auditoría para expresar nuestra opinión sobre los estados financieros mencionados y no para opinar sobre la estructura de control interno.

El Organismo Ejecutor del Proyecto, es responsable de establecer y mantener una adecuada estructura de control interno. Para cumplir con esta responsabilidad se requieren juicios y estimaciones del Banco para evaluar los beneficios esperados y costos relativos a las políticas y procedimientos de la estructura de control interno. Los objetivos de la estructura del control interno son proveer a la administración de una seguridad razonable, pero no absoluta, de que los activos están protegidos contra pérdidas por usos o disposiciones no autorizadas y que las transacciones son ejecutadas de acuerdo con la autorización de la administración, con los términos del Contrato y registradas apropiadamente para permitir la preparación de los estados

Tel (502) 2332-8831 | (502) 2332-8832 | (502) 2363-1068 | (502) 2363-1078 | (502) 2363-1088

Fax (502) 2363-0568 | (502) 2363-0328 | Email: arevalo@pkfguatemala.com
PKF | 13 calle 2-60 Zona 10, Edificio Topacio Azul, Oficina 1202 | Guatemala 01010 | Guatemala, C.A

Arévalo Pérez, Iralda y Asociados, S.C. es una firma de la red de Firmas legalmente independientes PKF International Limited y no acepta Ninguna responsabilidad por las acciones o inacciones de parte de cualquier otra Firma miembro.

financieros del Proyecto, de acuerdo con la base de contabilidad descrita con la Nota 2 (a) al Estado de Ingresos Recibidos y Desembolsos Efectuados.

Debido a las limitaciones inherentes de cualquier estructura del control interno, pueden ocurrir errores o irregularidades y no ser detectados. Así mismo la proyección de cualquier evaluación de la estructura de control interno a períodos futuros está sujeta al riesgo de que los procedimientos se conviertan en inadecuados, debido a cambios en las condiciones o que la efectividad del diseño y funcionamiento de las políticas y procedimientos pueda deteriorarse.

Nuestra consideración de la estructura de control interno no necesariamente revela todos los aspectos de dicha estructura que pudieran considerarse como deficiencias importantes. Una deficiencia significativa es una condición reportable en la que el diseño u operación de uno o más de los elementos de la estructura de control interno no reducen a un nivel relativamente bajo de riesgo de que errores e irregularidades en montos que podrían ser importantes en la relación a los estados financieros del Proyecto, puedan ocurrir y no ser detectados oportunamente por los empleados en el ejercicio normal de sus funciones asignadas.

No observamos aspectos relacionados con el control interno y su operación que consideramos reportables bajo las Normas Internacionales de Auditoría emitidas por la Federación Internacional de Contadores (IFAC). Las condiciones reportables comprenden aquellos asuntos que pudieran llamar nuestra atención en relación con deficiencias significativas en el diseño u operación de la estructura de control interno que, a nuestro juicio, podrían afectar adversamente la capacidad de la administración del Proyecto para registrar, procesar, sumarizar y reportar la información financiera de manera consistente en los estados financieros del Proyecto.

No observamos otros asuntos relacionados con la estructura de control interno y su operación que hubiéramos informado a la Administración del Proyecto, mediante carta separada.

Este informe fue preparado para información y uso del Banco Interamericano de Desarrollo -BID y el Banco Promerica. Esta restricción no intenta limitar la distribución del mismo, el cual con la aprobación de las partes, es asunto de interés público.

ARÉVALO PÉREZ, IRALDA Y ASOCIADOS, S. C.

Firma Miembro de

PKF INTERNATIONAL LIMITED



Lic. Hugo Arévalo Pérez

Contador Público y Auditor

Colegiado No. CPA-5

Guatemala, C. A.,

8 de diciembre de 2010

**CUMPLIMIENTO CON TÉRMINOS DEL CONTRATO
Y LEYES Y REGULACIONES APLICABLES**

INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES

A Banco Interamericano de Desarrollo (BID)

Hemos auditado el Estado de Efectivo Recibido y Desembolsos Efectuados adjunto por el período comprendido del 1 de febrero de 2004 al 28 de febrero de 2010, y el Estado de Inversiones Acumuladas y Ejecución Presupuestaria al 28 de febrero de 2010, Programa de Profundización de los Servicios Financieros a la Microempresa en Guatemala –Fortalecimiento Bancasol convenio de Cooperación Técnica no Reembolsable BID-ATN/ME-8789-GU “Consultoría de Asistencia Técnica para Diseño y Desarrollo” suscrito el 9 de septiembre de 2004 entre Banco Promerica, S. A. y el Banco Interamericano de Desarrollo –BID y ejecutado por el Banco Promerica. Hemos emitido nuestro informe sobre los mismos con fecha 8 de diciembre de 2010, en el cual expresamos una opinión sin salvedades.

Como parte de nuestra auditoría hemos examinado el cumplimiento del Organismo Ejecutor del Proyecto, con respecto a las cláusulas referentes a actividades financieras contenidas en el Convenio de Cooperación Técnica no Reembolsable BID-ATN/ME-8789-GU del Banco Interamericano de Desarrollo -BID y las Leyes y Regulaciones aplicables. Tales cláusulas del Convenio, así como las correspondientes Leyes y Regulaciones están listadas en el detalle anexo.

Efectuamos nuestra auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría emitidas por la Federación Internacional de Contadores –IFAC y con los requerimientos de auditoría externa del BID (Documentos AF-100 Y AF-300). Dichas normas requieren el debido cumplimiento a las cláusulas pertinentes al contrato y las leyes y regulaciones aplicables. La auditoría incluye el examen a base de pruebas, de la apropiada evidencia. Consideramos que nuestro examen proporciona una base razonable para expresar nuestra opinión.

En nuestra opinión, durante el período comprendido del 1 de octubre de 2004 al 28 de febrero de 2010, el Organismo Ejecutor del Proyecto cumplió con las cláusulas, del Programa de Profundización de los Servicios Financieros a la Microempresa en Guatemala –Fortalecimiento Bancasol/Banco Promerica convenio de Cooperación Técnica no Reembolsable BID-ATN/ME-8789-GU “Consultoría de Asistencia Técnica

Tel (502) 2332-8831 | (502) 2332-8832 | (502) 2363-1068 | (502) 2363-1078 | (502) 2363-1088

Fax (502) 2363-0568 | (502) 2363-0328 | Email: arevalo@pkfguatemala.com
PKF | 13 calle 2-60 Zona 10, Edificio Topacio Azul, Oficina 1202 | Guatemala 01010 | Guatemala, C.A

Arévalo Pérez, Iralda y Asociados, S.C. es una firma de la red de Firmas legalmente independientes PKF International Limited y no acepta Ninguna responsabilidad por las acciones o inacciones de parte de cualquier otra Firma miembro.

para Diseño y Desarrollo". Así tampoco tuvimos conocimiento de hechos o eventos adicionales que impliquen el incumplimiento o violación por parte del ejecutor de tales cláusulas y disposiciones de carácter contable y financiero.

Este informe fue preparado para información y uso del Banco Interamericano de Desarrollo BID y Bancasol (hoy Banco Promerica, S.A.). Esta restricción no intenta limitar la distribución del mismo, el cual con la aprobación de las partes, es asunto de interés público.

Se adjunta al presente informe un Anexo conteniendo una descripción detallada de cada observación.

ARÉVALO PÉREZ, IRALDA Y ASOCIADOS, S. C.

Firma Miembro de

PKF INTERNATIONAL LIMITED



Lic. Hugo Arévalo Pérez

Contador Público y Auditor

Colegiado No. CPA-5

Guatemala, C.A.

8 de diciembre de 2010

PROGRAMA DE PROFUNDIZACIÓN DE LOS SERVICIOS FINANCIEROS A LA MICROEMPRESA EN GUATEMALA,
FORTALECIMIENTO BANCASOL (HOY BANCO PROMERICA, S.A.)
CONVENIO DE COOPERACION TECNICA NO REEMBOLSABLE NO. ATN/ME-8789-GU SUSCRITO ENTRE EL
BANCO PRIVADO PARA EL DESARROLLO, S. A. "BANCASOL (HOY BANCO PROMERICA, S.A." Y
EL BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO -BID

CUMPLIMIENTO DE CLÁUSULAS

Al 28 de febrero de 2010

Cláusula No.	Descripción	CUMPLIMIENTO				Comentario
		Total	Parcial	No cumplida	No aplica	
	CARTA CONVENIO DE COOPERACIÓN TÉCNICA					
	CLAUSULA CONTRACTUAL					
	ANEXO A					
	PROYECTO					
1	Objeto					
	El objetivo General es contribuir a la expansión y el fortalecimiento de los servicios microfinancieros en Guatemala y el específico es de crear una alternativa de servicios crediticios competitivos para la microempresa urbana a través de la incursión de una banco comercial, Banco Privado para el Desarrollo, S. A. (Bancasol) en la provisión de los servicios microfinancieros.	X				Durante el período comprendido del 1 de octubre de 2004 al 28 de febrero de 2010, el Proyecto ha recibido del BID US\$ 278,690 los cuales han sido depositados en la cuenta del Banco Bancasol o Promerica No. 62-001-00035-0, constituida en Dólares Americanos.
	SEGUNDO					
	Organismo Ejecutor					
	El Organismo Ejecutor de este Proyecto será el Banco Privado para el Desarrollo, S. A. (Bancasol)	X				Con fecha 11/5/2009 el Organismo Ejecutor modifico su denominación social y nombre comercial a Banco Promerica, S. A.

PROGRAMA DE PROFUNDIZACIÓN DE LOS SERVICIOS FINANCIEROS A LA MICROEMPRESA EN GUATEMALA,
FORTALECIMIENTO BANCASOL (HOY BANCO PROMERICA, S.A.)
CONVENIO DE COOPERACION TECNICA NO REEMBOLSABLE NO. ATN/ME-8789-GU SUSCRITO ENTRE EL
BANCO PRIVADO PARA EL DESARROLLO, S. A. "BANCASOL (HOY BANCO PROMERICA, S.A." Y
EL BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO -BID

CUMPLIMIENTO DE CLÁUSULAS

Al 28 de febrero de 2010

Cláusula No.	Descripción	CUMPLIMIENTO				Comentario
		Total	Parcial	No cumplida	No aplica	
	QUINTO					
	Fondo Rotatorio					
	El monto del fondo rotatorio para este Proyecto será el equivalente de veintiocho mil quinientos dólares (US\$ 28,500).	X				Al 28 de febrero de 2010 el Proyecto contaba un saldo de US\$ 11,570 en el Fondo Rotatorio.
	SEXTO					
	Plazos					
(a)	El plazo para la ejecución del Proyecto será de treinta y seis (36) meses, contados a partir de la fecha de vigencia del Convenio.	X				La fecha inicial del proyecto fue el 9 de septiembre de 2004 con fecha de vencimiento de ejecución del 9 de septiembre de 2007, 1era ampliación para el plazo de ejecución al 9 de septiembre de 2008, 2da al 9 de noviembre de 2008, 3era ampliación al 9 de septiembre de 2009 y 4ta al 30 de abril de 2010 plazo del último desembolso.
(b)	El plazo para el último desembolso de los recursos de la contribución será de cuarenta y dos (42) meses, contados a partir de esa misma fecha. Cualquier parte de la contribución no utilizada vencido el plazo antedicho quedará cancelada.	X				
	SEPTIMO					
	Costo total del Proyectos y Recursos Adicionales					
	El Organismo Ejecutor se compromete a realizar oportunamente los aportes que se requieran, en	X				Al 28 de febrero de 2010, el

PROGRAMA DE PROFUNDIZACIÓN DE LOS SERVICIOS FINANCIEROS A LA MICROEMPRESA EN GUATEMALA,
FORTALECIMIENTO BANCASOL (HOY BANCO PROMERICA, S.A.)
CONVENIO DE COOPERACION TECNICA NO REEMBOLSABLE NO. ATN/ME-8789-GU SUSCRITO ENTRE EL
BANCO PRIVADO PARA EL DESARROLLO, S. A. "BANCASOL (HOY BANCO PROMERICA, S.A.)" Y
EL BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO -BID

CUMPLIMIENTO DE CLÁUSULAS

Al 28 de febrero de 2010

Cláusula No.	Descripción	CUMPLIMIENTO				Comentario
		Total	Parcial	No cumplida	No aplica	
	adelante el "Aporte", en adición a la Contribución, para la completa e ininterrumpida ejecución del Proyecto. El total del Aporte se estima en el equivalente de ciento noventa mil dólares (US\$ 190,000), de los cuales, al menos el cincuenta por ciento (50%) será en efectivo, con el fin de completar la suma equivalente a cuatrocientos setenta y cinco mil dólares (US\$ 475,000), en que se estima el costo total del Proyecto, sin que estas estimaciones reduzcan la obligación del Organismo Ejecutor de aportar los recursos adicionales que se requieran para completar el Proyecto.					Organismo Ejecutor según Estado de Inversiones y Aportes Locales Acumuladas aporte US\$ 201,942.04.
	DÉCIMO					
	Uso de la Contribución, Contratación de Consultores y Adquisición de Bienes					
(a)	Sólo podrán usarse los recursos de la Contribución para el pago de servicios de consultores y la adquisición de bienes originarios de los países donantes del FOMIN y de los países regionales en vías de desarrollo miembros del Banco.	X				Por medio de la revisión realizada se determinó que el Organismo Ejecutor cumplió con lo establecido.
	UNDÉCIMO					
	Seguimiento y Evaluación					
(a)	El Organismo Ejecutor deberá presentar al Banco dentro de los sesenta (60) días siguientes a la	X				Se observaron los informes

PROGRAMA DE PROFUNDIZACIÓN DE LOS SERVICIOS FINANCIEROS A LA MICROEMPRESA EN GUATEMALA,
FORTALECIMIENTO BANCASOL (HOY BANCO PROMERICA, S.A.)
CONVENIO DE COOPERACION TECNICA NO REEMBOLSABLE NO. ATN/ME-8789-GU SUSCRITO ENTRE EL
BANCO PRIVADO PARA EL DESARROLLO, S. A. "BANCASOL (HOY BANCO PROMERICA, S.A." Y
EL BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO -BID

CUMPLIMIENTO DE CLÁUSULAS

Al 28 de febrero de 2010

Cláusula No.	Descripción	CUMPLIMIENTO				Comentario
		Total	Parcial	No cumplida	No aplica	
	finalización de cada semestre calendario: (i) un plan de actividades para los siguientes doce (12) meses con metas semestrales para los indicadores de desempeño y (ii) un informe semestral de progreso, los que deberán incluir, entre otros: (1) información relativa al avance de las actividades y de los objetivos del Proyecto; (2) una descripción de la asistencia técnica y capacitación recibidas, su calidad y resultados; (3) un resumen de la ejecución presupuestaria y los aportes de contrapartida realizados por Bancasol; y (4) información estadística y financiera sobre la evolución de los indicadores de desempeño y una relación del cumplimiento de las metas anuales para los indicadores acordados con el Banco					semestrales enviados por el Organismo Ejecutor y recibidos por el BID hasta el semestre de enero a junio de 2010.
	NORMAS GENERALES APPLICABLES A LAS COOPERACIONES TECNICAS NO REEMBOLSABLES					
	ARTICULO 2					
	CONDICIONES PREVIAS AL PRIMER DESEMBOLSO					
	i Designado uno o más funcionarios que puedan representarlo en todos los actos relacionados con la ejecución de este Convenio y haya hecho llegar al Banco ejemplares auténticos de las firmas de dichos representantes.	X				

PROGRAMA DE PROFUNDIZACIÓN DE LOS SERVICIOS FINANCIEROS A LA MICROEMPRESA EN GUATEMALA,
FORTALECIMIENTO BANCASOL (HOY BANCO PROMERICA, S.A.)
CONVENIO DE COOPERACION TECNICA NO REEMBOLSABLE NO. ATN/ME-8789-GU SUSCRITO ENTRE EL
BANCO PRIVADO PARA EL DESARROLLO, S. A. "BANCASOL (HOY BANCO PROMERICA, S.A." Y
EL BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO -BID

CUMPLIMIENTO DE CLÁUSULAS

Al 28 de febrero de 2010

Cláusula No.	Descripción	CUMPLIMIENTO				Comentario
		Total	Parcial	No cumplida	No aplica	
	ii Presentando una solicitud de desembolso, justificada, por escrito; y	X				
	ii Presentando un cronograma para la utilización del Aporte.	X				
	ARTICULO 3					
	FORMA DE DESEMBOLSOS DE LA CONTRIBUCIÓN					
	a) El Banco hará el desembolso de la contribución al beneficiario, por intermedio del Organismo Ejecutor, en la medida que este lo necesite y justifique, a satisfacción del Banco, los gastos imputables a la Contribución.	X				
	b) El Banco podrá constituir un fondo rotatorio con cargo a la Contribución, que el Beneficiario por medio del Organismo Ejecutor, deberá utilizar para cubrir los gastos del Programa imputables a la Contribución. El Beneficiario por intermedio del Organismo Ejecutor informará al Banco, dentro de los sesenta (60) días después del cierre de cada semestre, sobre el estado del fondo rotatorio.	X				Se examinó el informe enviado al BID correspondiente al semestre de enero a junio de 2010, por medio del sistema PSR.
	c) El Banco podrá renovar total o parcialmente el fondo rotatorio a medida que se utilicen los recursos si el Beneficiario, por intermedio del Organismo Ejecutor, así lo solicita y presenta el Banco, a satisfacción de éste, un detalle de los	X				Al 28 de febrero se examinaron los desembolsos efectuados por el Organismo Ejecutor los cuales contienen la documentación de soporte que

PROGRAMA DE PROFUNDIZACIÓN DE LOS SERVICIOS FINANCIEROS A LA MICROEMPRESA EN GUATEMALA,
FORTALECIMIENTO BANCASOL (HOY BANCO PROMERICA, S.A.)
CONVENIO DE COOPERACION TECNICA NO REEMBOLSABLE NO. ATN/ME-8789-GU SUSCRITO ENTRE EL
BANCO PRIVADO PARA EL DESARROLLO, S. A. "BANCASOL (HOY BANCO PROMERICA, S.A.)" Y
EL BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO -BID

CUMPLIMIENTO DE CLÁUSULAS

Al 28 de febrero de 2010

Clausula No.	Descripción	CUMPLIMIENTO				Comentario
		Total	Parcial	No cumplida	No aplica	
	gastos efectuados con cargo al fondo, junto con la documentación sustentatoria correspondiente y una justificación de la solicitud. El detalle de los gastos deberá ser presentado utilizando las categorías de las cuentas que describe el Programa de este Convenio.					respalda dichos gastos.
	ARTICULO 5					
	Ultima solicitud de desembolso					
	El Organismo Ejecutor deberá presentar la última solicitud de desembolso de la Contribución acompañada de la documentación sustentatoria correspondiente, a satisfacción del Banco, por lo menos, treinta (30) días antes de la fecha de expiración del plazo de desembolso establecido en las Estipulaciones Especiales de este Convenio o de la prórroga del mismo.			X		A fecha de revisión aún no se ha realizado la última solicitud de desembolso de la Contribución, el plazo de ampliación del último desembolso era hasta el 30 de abril de 2010.
	Esta última solicitud de desembolso deberá incluir a documentación sustentatoria para pagar el servicio de auditoría.	X				A la fecha de revisión este desembolso aún ésta pendiente de realizarse.
	ARTICULO 7					
	Tasa De cambio para programas financiados con fondos denominados en dólares					
(b)	Gastos efectuados:					
i)	a equivalencia en dólares de un gasto que se	X				Al 28 de febrero de 2010, se

PROGRAMA DE PROFUNDIZACIÓN DE LOS SERVICIOS FINANCIEROS A LA MICROEMPRESA EN GUATEMALA,
FORTALECIMIENTO BANCASOL (HOY BANCO PROMERICA, S.A.)
CONVENIO DE COOPERACION TECNICA NO REEMBOLSABLE NO. ATN/ME-8789-GU SUSCRITO ENTRE EL
BANCO PRIVADO PARA EL DESARROLLO, S. A. "BANCASOL (HOY BANCO PROMERICA, S.A.)" Y
EL BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO -BID

CUMPLIMIENTO DE CLÁUSULAS
Al 28 de febrero de 2010

Cláusula No.	Descripción	CUMPLIMIENTO				Comentario
		Total	Parcial	No cumplida	No aplica	
	efectúe en monedas convertibles se calculará aplicando la tasa de cambio vigente en el mercado en la fecha en que se efectúe el pago del respectivo gasto.					examinaron las solicitudes de desembolso del Proyecto, las cuales contienen los gastos realizados y las tasas de cambio utilizadas para realizar dichos gastos.
	ARTICULO 12					
	Control interno y registros.					
	El Organismo Ejecutor, deberá mantener un adecuado sistema de controles internos contables y administrativos. El sistema contable deberá estar organizado de manera que provea la documentación necesaria para verificar las transacciones y facilitar la preparación oportuna de los estados financieros e informes. Los registros del Programa deberán ser llevados de manera que: (a) permitan identificar las sumas recibidas de las distintas fuentes; (b) consignen, de conformidad con el catálogo de cuentas que el Banco haya aprobado, cuando corresponda, las inversiones en el Programa, tanto con los recursos de la Contribución como con los demás fondos que deban aportarse para su total ejecución; (c) incluyan el detalle necesario para identificar los bienes adquiridos y los servicios contratados, así como la utilización de dichos bienes y servicios; y	X				Al 28 de febrero de 2010, se examinaron los documentos que respaldan las transacciones registradas por el Organismo Ejecutor del Proyecto.

PROGRAMA DE PROFUNDIZACIÓN DE LOS SERVICIOS FINANCIEROS A LA MICROEMPRESA EN GUATEMALA,
FORTALECIMIENTO BANCASOL (HOY BANCO PROMERICA, S.A.)
CONVENIO DE COOPERACION TECNICA NO REEMBOLSABLE NO. ATN/ME-8789-GU SUSCRITO ENTRE EL
BANCO PRIVADO PARA EL DESARROLLO, S. A. "BANCASOL (HOY BANCO PROMERICA, S.A.)" Y
EL BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO -BID

CUMPLIMIENTO DE CLÁUSULAS

Al 28 de febrero de 2010

Cláusula No.	Descripción	CUMPLIMIENTO				Comentario
		Total	Parcial	No cumplida	No aplica	
	(d) demuestren el costo de las inversiones en cada categoría y el progreso de las obras.					

PROCESOS DE ADQUISICIONES Y SOLICITUDES DE DESEMBOLSOS

INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES

A Banco Interamericano de Desarrollo (BID)

Hemos auditado el Estado de Efectivo Recibido y Desembolsos Efectuados adjunto por el período comprendido del 1 de febrero de 2004 al 28 de febrero de 2010, y el Estado de Inversiones Acumuladas y Ejecución Presupuestaria al 28 de febrero de 2010, Programa de Profundización de los Servicios Financieros a la Microempresa en Guatemala –Fortalecimiento Bancasol convenio de Cooperación Técnica no Reembolsable BID-ATN/ME-8789-GU “Consultoría de Asistencia Técnica para Diseño y Desarrollo” suscrito el 9 de septiembre de 2004 entre Banco Promerica, S. A. y el Banco Interamericano de Desarrollo –BID y ejecutado por el Banco Promerica. Hemos emitido nuestro informe sobre los mismos con fecha 8 de diciembre de 2010, en el cual expresamos una opinión sin salvedades.

Nuestra auditoría fue realizada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría emitidas por la Federación Internacional de Contadores –IFAC y con los requerimientos de auditoría externa del BID (Documentos AF-100 Y AF-300). Estas normas requieren que una auditoría sea planificada y realizada para obtener certeza razonable de que el estado financiero de propósito especial referido en el primer párrafo, no contienen errores importantes.

Como se indica en la [Nota 2 (a)] a los estados financieros básicos del Proyecto, dichos Estados Financieros y el Estado de Solicitudes de Desembolso adjunto, fueron preparados sobre la base de contabilidad del efectivo modificado la cual es una base integral de contabilidad distinta a las Normas Internacionales de Información Financiera –NIIF, que fueron adoptadas por el Colegio de Contadores Públicos y Auditores de Guatemala –CCPA como los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.

En nuestra opinión, el Estado de Solicitudes de Desembolso presenta razonablemente los gasto sometidos al Banco durante el período comprendido del 1 de octubre de 2004 al 28 de febrero de 2010. Así mismo: (a) dichos gastos son elegibles para ser financiados bajo los recursos Convenio de Cooperación Técnica no Reembolsable No. BID-ATN/ME-8789-GU; (b) los procedimientos de contabilidad y control interno utilizados en la preparación de las solicitudes de desembolso son adecuados y el

Tel (502) 2332-8831 | (502) 2332-8832 | (502) 2363-1068 | (502) 2363-1078 | (502) 2363-1088

Fax (502) 2363-0568 | (502) 2363-0328 | Email: arevalo@pkfguatemala.com

PKF | 13 calle 2-60 Zona 10, Edificio Topacio Azul, Oficina 1202 | Guatemala 01010 | Guatemala, C.A.

Arévalo Pérez, Iralda y Asociados, S. C. es una firma miembro de la red de firmas legalmente independientes PKF International Limited y no acepta ninguna responsabilidad por las acciones o inacciones de parte de cualquier otra firma miembro.

Organismo Ejecutor del Proyecto ha mantenido la documentación adecuada para respaldar dichas solicitudes de reembolso de los gastos incurridos; y (c) los fondos del Proyecto han sido utilizados únicamente para los fines del mismo.

Este informe fue preparado para información y uso del Banco Interamericano de Desarrollo BID y Banco Promerica, S. A.. Esta restricción no intenta limitar la distribución del mismo, el cual con la aprobación de las partes, es asunto de interés público.

ARÉVALO PÉREZ, IRALDA Y ASOCIADOS, S. C.

Firma Miembro de

PKF INTERNATIONAL LIMITED



Lic. Hugo Arévalo Pérez

Contador Público y Auditor

Colegiado No. CPA-5

Guatemala, C. A.

8 de diciembre de 2010.

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES
SOBRE LA INFORMACIÓN FINANCIERA COMPLEMENTARIA

A Banco Interamericano de Desarrollo (BID)

Hemos auditado el Estado de Efectivo Recibido y Desembolsos Efectuados adjunto por el período comprendido del 1 de febrero de 2004 al 28 de febrero de 2010, y el Estado de Inversiones Acumuladas y Ejecución Presupuestaria al 28 de febrero de 2010, Programa de Profundización de los Servicios Financieros a la Microempresa en Guatemala –Fortalecimiento Bancasol convenio de Cooperación Técnica no Reembolsable BID-ATN/ME-8789-GU “Consultoría de Asistencia Técnica para Diseño y Desarrollo” suscrito el 9 de septiembre de 2004 entre Banco Promerica, S. A. y el Banco Interamericano de Desarrollo –BID y ejecutado por el Banco Promerica. Hemos emitido nuestro informe sobre los mismos con fecha 8 de diciembre de 2010, en el cual expresamos una opinión sin salvedades.

Efectuamos nuestra auditoría con el propósito de expresar una opinión sobre el Estado de Ingresos Recibidos y Desembolsos Efectuados y el Estado de Inversiones Acumuladas y Ejecución Presupuestaria del Proyecto del “Programa de Profundización de los Servicios Financieros a la Microempresa en Guatemala”, tomados en su conjunto. La información financiera complementaria que se acompaña se presenta para propósitos de análisis adicional y no se considera necesaria para la presentación de los estados financieros básicos y en nuestra opinión a los estados financieros está razonablemente presentada, en todos los aspectos importantes relacionados con los estados financieros básicos tomados en conjunto.

Este informe fue preparado para información y uso del Banco Interamericano de Desarrollo BID y Banco Promerica, S. A. Esta restricción no intenta limitar la distribución del mismo, el cual con la aprobación de las partes, es asunto de interés público.

ARÉVALO PÉREZ, IRALDA Y ASOCIADOS, S. C.

Firma Miembro de
PKF INTERNATIONAL LIMITED

Lic. Hugo Arévalo Pérez
Contador Público y Auditor
Colegiado No. CPA-5

Guatemala, C. A.,
8 de diciembre de 2010.

Tel (502) 2332-8831 | (502) 2332-8832 | (502) 2363-1068 | (502) 2363-1078 | (502) 2363-1088

Fax (502) 2363-0568 | (502) 2363-0328 | Email: arevalo@pkfguatemala.com

PKF | 13 calle 2-60 Zona 10, Edificio Topacio Azul, Oficina 1202 | Guatemala 01010 | Guatemala, C.A.

Arévalo Pérez, Iralda y Asociados, S. C. es una firma miembro de la red de firmas legalmente independientes PKF International Limited y no acepta ninguna responsabilidad por las acciones o inacciones de parte de cualquier otra firma miembro.

NOTAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA COMPLEMENTARIA

Por el período comprendido del 1 de octubre de 2004 al 28 de febrero de 2010

1 Costos de inversión

Los costos de inversión adquiridos por el Organismo Ejecutor fueron contratados de acuerdo con los términos de referencia para la revisión Ex-post de los procesos de adquisiciones y la documentación de soporte de las solicitudes de desembolso (AF - 500), fueron los siguientes:

1	Apoyo al Fortalecimiento de la Gestión de Microcrédito	US\$	165,355
2	Apoyo al Desarrollo de Productos y Tecnologías		152,676
3	Apoyo a la Adecuación de los Sistemas Informáticos		123,401
4	Evaluación, Auditorías y Coordinación del Proyecto		7,500
5	Imprevistos		3,200
		<u>US\$</u>	<u>452,132</u>