Fondo Multilateral de Inversiones
Miembro del Grupo BID

REPORTE DE ESTADO DEL PROYECTO

JULIO 2015 - DICIEMBRE 2015

SECCIÓN 1: SÍNTESIS DEL PROYECTO

NOMBRE DEL PROYECTO: Profundizacion de los Servicios Financieros Rurales en la Region norte de Hondur

Nro. Proyecto: HO-S1024 - Proyecto No.: ATN/OC-14740-HO

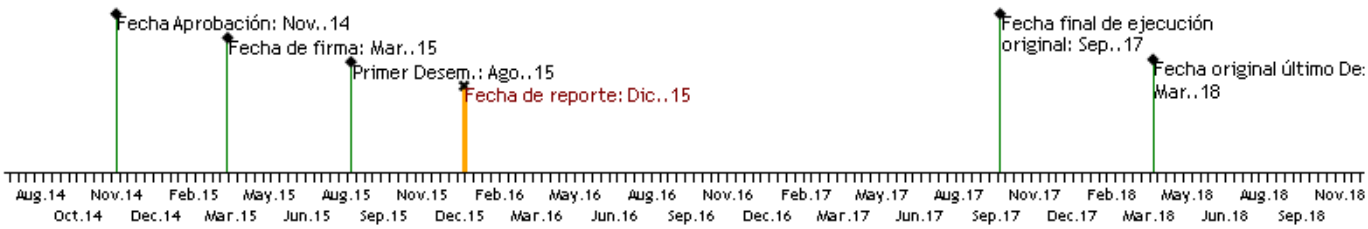
Propósito: Expandir el acceso y uso del crédito rural y agrícola en los departamentos del norte del país: Colón, Atlántida, Yoro y Olancho, a través de la mejora en la productividad y capacidades técnicas de CREDISOL en la prestación de sus servicios.

País Administrador	País Beneficiario
HONDURAS	HONDURAS

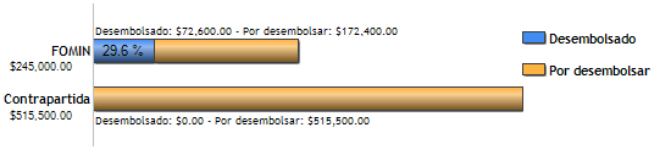
Agencia Ejecutora: CREDISOL OPDF

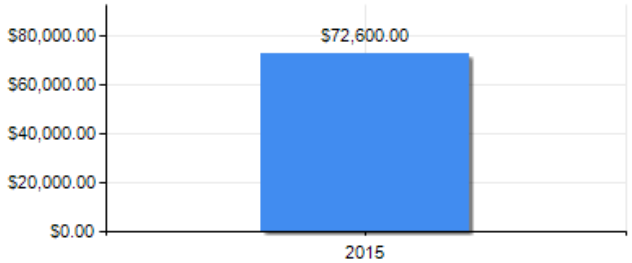
Líder equipo de diseño: OMAR VILLACORTA
Líder equipo de supervisión: GLADYS GÓMEZ

CICLO DEL PROYECTO

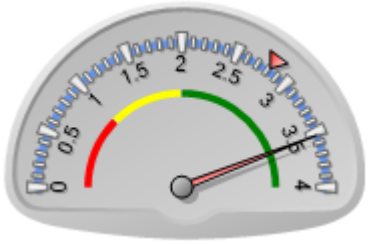


RECURSOS (EN MILES DE USD)

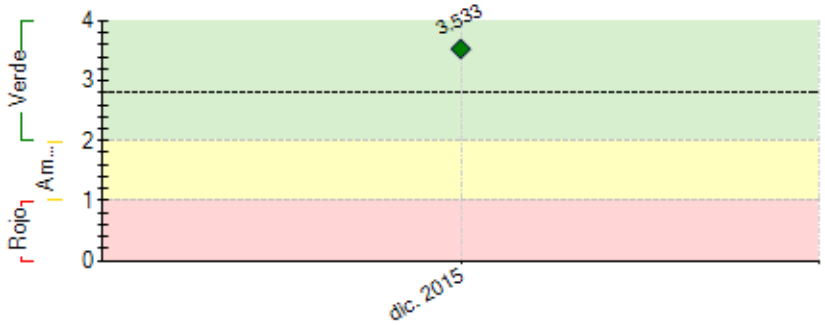




PUNTAJE DE DESEMPEÑO



Puntaje actual: Satisfactorio: 3.533
Promedio PES: 2.819

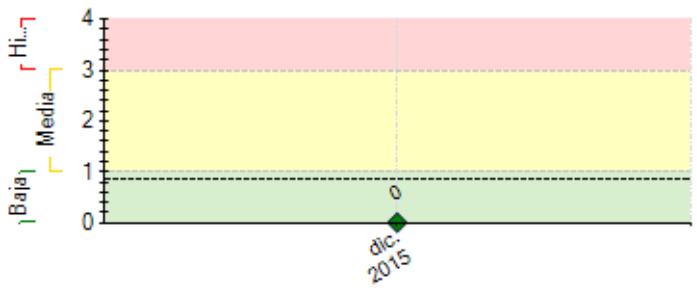


----- Promedio desempeño PES

RIESGOS EXTERNOS

CAPACIDAD INSTITUCIONAL

	Riesgo
Administración Financiera:	Media
Adquisiciones:	Media
Capacidad Técnica:	Media



---- Promedio de riesgo PES: 0.875

SECCIÓN 2: DESEMPEÑO

Resumen del desempeño del proyecto en los últimos seis meses

La ejecución del proyecto para CREDISOL ha sido muy relevante, ya que ha permitido alcanzar un crecimiento superiores a los de la industria de microfinanzas en Honduras, cartera de US$2.0 y 1,708 clientes equivalentes al 43% y 42% respectivamente y obteniendo así un saldo de cartera US$ 6.9 y 5,735 clientes, con un indicador PAR>30 de 2.86%. Durante el periodo se han financiado mediante los fondos reembolsables desembolsados por US$0.50 a 450 familias del área rural.

CREDISOL ha iniciando el proceso de implementación de una aplicación en sistema Android para dispositivos móviles, la cual permitirá el relevamiento del crédito, mejorando así la productividad. Así mismo ha tenido el acompañamiento estratégico de Fondo Para el Desarrollo Local de Nicaragua, FDL en el cual se ha desarrollado la estrategia de expansión de las nuevas agencias, de las cuales ya se abrió una y se han desarrollando tres estudios de mercado adicionales, as[i mismo se han ajustado políticas y procedimientos de crédito, producto financieros entre ellos denominado Mujer Emprendedora.

Para el siguiente semestre, se va lograr implementar y masificar el uso de la aplicación en sistema Android para dispositivos móviles, iniciar operaciones en dos nuevas agencias e iniciar la ejecución de dos consultorías: la primera para el fortalecimiento de las capacidades del personal y la segunda para la mejora del sistema de información de CREDISOL para ajustarlo a las necesidades de mediano plazo.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora

Resultados de CREDISOL al 31 de diciembre de 2015: Cartera total USD 7.0 Millones, número de clientes 5,735 (41% mujeres y 59% hombres), indicador de mora: 2.23 % > 30 días, índice de productividad por asesor 185 créditos, índice de productividad global 90. Captación en ahorros USD 15.3 Mil. 28% agrícola, 20% en pecuario, 5% en vivienda y 22 en servicios y 25% en comercio.

Condiciones de fondeo: Cordei USD 1.0 Millones, SICSA USD 0.5 Mil, Fundación Covelo USD 1.0 millón, Microcapital USD 0.8 Locke found USD 0.7, BANPROVI USD 0.6 Millones, Triple Johns USD 7.0 y BID-FOMIN 1.0. En promedio 8%.

Cooperación Técnica principales avances:

Con el convenio suscrito con el FDL se ajustaron 12 productos financieros y se diseñó 1 producto financiero nuevo ¨Mujer Emprendedora¨ de estos el 70% orientado a agropecuario.

Por otra parte, se ha trabajado una norma de procesos de clientes precalificados para dinamizar la parte operativa. Se ajustó la estrategia de incentivos variables para todo el personal de CREDISOL. En materia de recursos humanos se han identificado las necesidades requeridas por parte de la institución en función al crecimiento proyectado según el plan estratégico. Se ha trabajado un manual de entrenamiento para los asesores de crédito que contiene un programa en

contenido en microfinanzas, siendo esta una norma por cumplir cualquier asesor de crédito que trabaje con la organización. Se ha realizado el estudio de mercado.

Se ha aperturado un nuevo punto de venta en Bonito Oriental y se proyectan dos más según el plan estratégico.

En cuanto al aplicativo móvil para la evaluación de créditos Android se contrataron los servicios de ADOPEN quienes trabajan en la parametrización de datos en cuanto a aspectos sectoriales, adaptación de los flujos de procesos según el sistema de información utilizado por CREDISOL, se espera la operatividad para mayo de 2016.

En el contrato con ADOPEN se ha definido los requerimientos técnicos para el equipo que utilizarán los asesores de crédito, por lo que CREDISOL propone que la cantidad de USD 5,400 estimado en el presupuesto con cargo a los fondos de contraparte bajo el rubro de equipos sea destinado para financiar un contrato de prestación de servicios por Tigo, quienes proveerán Smart phone en donde se instalará el aplicativo CREDIMOVIL que por ahora desarrolla ADOPEN.

Adicionalmente, con asistencia del FDL se realzó en agosto de 2015 un análisis de clima laboral en la institución, test sobre capacidades en los cuerpos gerenciales de la institución lo cual derivó en un diagnóstico de necesidades del personal vinculado a negocios y equipo gerencial.

Con relación al plan de desarrollo de carrera si bien aún no existe un plan definido se han iniciado con un programa de becas para que estimular que el personal estudie a nivel universitario. A nivel de maestría se han otorgado tres becas para el gerente financiero y dos para el departamento de sistema. A nivel de pregrado se han aprobado 15 becas y se proyectan 9 más, con un costo de USD 21.0 Mil.

Aún pendiente la integración del sistema de información y mejora de la reportearía por lo que CREDISOL deberá iniciar la elaboración de los términos de referencia a la brevedad que le sea posible.

Componente del Financiamiento: Se ha colocado el 50% de los recursos del financiamiento es decir USD 500.0 Mil orientados a palma, rambután, plátano, café, arroz y cítricos y se ha logrado desembolsar USD 500.0 en calidad de segundo anticipo.

SECCIÓN 3: INDICADORES E HITOS

		Indicadores	Línea de base	Intermedio 1	Intermedio 2	Intermedio 3	Planificado	Logrado	Estado
Propósito: Expandir el acceso y uso del crédito rural y agrícola en los departamentos del norte del país: Colón, Atlántida, Yoro y Olancho, a través de la mejora en la productividad y capacidades técnicas de CREDISOL en la prestación de sus servicios.	R.1	CREDISOL habrá alcanzado para el año 2017 indicadores de crecimiento razonables, logrando calidad y eficiencia institucional. Reflejado en Millones.	0	5	6		7	6.9	
				Jun. 2016	Jun. 2017		Jun. 2018	Dic. 2015	
	R.2	CREDISOL habrá alcanzado al final del proyecto indicadores de crecimiento razonables, logrando calidad y eficiencia institucional. No. de clientes.	0	5200	6000		7000	5735	
				Jun. 2016	Jun. 2017		Jun. 2018	Dic. 2015	
	R.3	CREDISOL deberá mantener una cartera en riesgos de:	8	7	6		5	2.86	
			Jun. 2015	Jun. 2016	Jun. 2017		Jun. 2018	Dic. 2015	

Componente 1: Fortalecimiento para la mejora de la productividad **Peso:** 55% **Clasificación:** Satisfactorio	**C1.I1**	1. Al final de la ejecución del proyecto CREDISOL crecerá en cartera y clientes rurales según detalle siguiente año 1 USD 4.0 Millones, año 2 USD 4.6 Millones y año 3 USD 5.0 Millones:	0	4	4.6		5	5.45	En curso
			Mar. 2015	Jun. 2016	Jun. 2017		Jun. 2018	Dic. 2015	
	C1.I2	2. A fin de los meses 12, 24 y 36 de la ejecución del proyecto CREDISOL crecerá en cartera y clientes rurales:	0	3800	4200		5000	4530	En curso
			Mar. 2015	Jun. 2016	Mar. 2017		Jun. 2018	Dic. 2015	
	C1.I3	3. CREDISOL mejora sus niveles de eficiencia operativa al registrar que el número de clientes de crédito por oficial de crédito se ha incrementado en un 15%.	0				15	20	En curso
			Mar. 2015				Jun. 2018	Dic. 2015	
	C1.I4	4. El índice de rotación de personal se ha controlado y no es superior al 15% durante los años de ejecución del proyecto.	0				15	38	En curso
							Jun. 2018	Dic. 2015	
	C1.I5	5. Al final de proyecto, CREDISOL cuenta con una calificación de rating BB (Estable) o superior.	0				1		
			Mar. 2015				Jun. 2018		

C1.I6	6. Al final del proyecto, el crecimiento de CREDISOL en activos, cartera y clientes ha seguido una tendencia positiva de acuerdo a lo establecido en su plan estratégico, con un nivel de cumplimiento 80%.	0				80 Jun. 2018	102 Dic. 2015	En curso
C1.I7	7. Al finalizar el segundo año de ejecución del proyecto, un nuevo producto, o ajustes en por lo menos uno de los productos financieros ofertados por CREDISOL, ha tomado en cuenta los hallazgos y resultados del estudio.	0				1 Jun. 2017		

Componente 2: Servicios financieros adaptados a los clientes rurales

Peso: 45%

Clasificación: Satisfactorio

C2.I1	1. Mejor comprensión del comportamiento financiero de las etnias indígenas y afrodescendientes de las regiones del norte de Honduras, esto medido a través de un product financier o nuevo con enfoque a Etnías.	0				1 Jun. 2017		
C2.I2	2. Clientes de CREDISOL cuentan con un programa de educación financiera a medida y tomando en consideración la cosmovisión de los pueblos indígenas.	0 Mar. 2015				1 Dic. 2017		
C2.I3	3. - Al final del proyecto, por lo menos el 50% de los clientes encuestados afirman mejora en sus hábitos financieros como efecto de las capacitaciones de estos al menos el 15% son descendientes afroamericanos,	0 Mar. 2015				15 Jun. 2018		
C2.I4	4. Al final del proyecto CREDISOL divulga la sistematización de la experiencia.	0 Mar. 2015				1 Sep. 2017		

Hitos		Planificado	Fecha Vencimiento	Logrado	Fecha en que se logró	Estado
H1	Condiciones previas	8	Sep. 2015	8	Ago. 2015	Logrado
H2	Aplicativo movil Android CREDIMOVIL como herramienta para la m ejora de la productividad	1	Jun. 2016			
H3	Mejorada la capacidad financiera, administrativa y operativa del personal operativo	1	Jun. 2016			
H1	[*] Estrategia de expansión de alcance en la region norte por parte de CREDISOL.	1	Jul. 2016			
H4	Consolidada la capacidad institucionalde Credisol y ampliada su capacidad de negocios en servicios créditicios financieros.	1	Mar. 2017			
H5	Clientes de CREDISOL recibiendo educación financiera con programa diseñado a medida	20	Jun. 2017			

[*] Indica que el hito ha sido reformulado

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: Baja **NÚMERO TOTAL DE RIESGOS:** 3 **RIESGOS VIGENTES:** 0 **RIESGOS NO VIGENTES:** 0 **RIESGOS MITIGADOS:** 3

SECCIÓN 5: SOSTENIBILIDAD

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

Credisol cuenta con planes a corto y mediano plazo que garantiza de forma eficiente un crecimiento superior a los de la industria de microfinanzas en Honduras, con una propuesta de valor diferenciada para satisfacer las necesidades del área rural con énfasis en el sector productivo de la economía hondureña.

SECCIÓN 6: LECCIONES PRÁCTICAS

	Relativo a	Autor
1. Durante la conceptualización se considero el acompañamiento técnico por parte del FDL a CREDISOL, siendo esta una de las mejores alternativas para dinamizar la ejecución del proyecto, por el conocimiento y la misma línea de pensamiento institucional. Una Buena práctica para otras organizaciones financieras.	Implementation	Gómez, Gladys Morena *[FOMIN]*