

**DOCUMENTO DEL BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO
NO AUTORIZADO PARA USO PÚBLICO**

HONDURAS

PROGRAMA DE EMPRESARIADO SOCIAL

PROPUESTA DE FINANCIAMIENTO Y COOPERACIÓN TÉCNICA

**EXPANSIÓN DE SERVICIOS FINANCIEROS EN EL ÁREA RURAL DEL DEPARTAMENTO DE
OLANCHO**

(SP/TC-0012042-HO)

Este documento fue preparado por el equipo de proyecto integrado por: Olga Patricia Falck, (COF/CHO); Gladys de Enriquez, (consultora); Leyda Fajardo, (LEGIII/OPR); Juan Carlos Pérez Segnini, (LEGIII/OPR); y María Teresa Villanueva, (SDS/MSM); Jefe del Equipo de Proyecto.

HONDURAS
EXPANSIÓN DE SERVICIOS FINANCIEROS EN EL ÁREA RURAL DEL DEPARTAMENTO DE
OLANCHO

(SP/TC-0012042-HO)

RESUMEN EJECUTIVO

Agencia Ejecutora: Asociación de Desarrollo Integral Comunitario (ADICH)

| Monto y fuente: | BID (US\$) | ADICH (US\$) | Total (US\$) |
|---------------------------|-------------------|---------------------|---------------------|
| Financiamiento BID | 100.000 | | 100.000 |
| Coop.Téc. no reembolsable | 100.000 | 90.000 | 190.000 |
| Total (US\$) | 200.000 | 90.000 | 290.000 |

Los recursos del Banco provienen de los ingresos netos del Fondo para Operaciones Especiales (FOE) en divisas.

| | | | |
|------------------------|-----------------------|----|-------------|
| Términos y | Plazo de Amortización | 15 | Años |
| Condiciones del | Período de Gracia | 5 | Años |
| componente de | Desembolso | 48 | Meses |
| financiamiento: | Tasa de Interés | 1% | En Lempiras |

El período de gracia se aplicará solamente a la amortización del capital y no a los intereses. El financiamiento será denominado en Lempiras. A la tasa de interés se le agregará el mantenimiento de valor, el cual estará fijado sobre la base de Índice de Precios al Consumidor (IPC) en los últimos seis meses, anualizados, utilizando como fuente de información el Banco Central de Honduras.

| | | | |
|----------------|-----------------------|----|-------|
| Plazos: | Período de Ejecución | 42 | Meses |
| | Período de Desembolso | 48 | Meses |

Problema que se quiere resolver: Los servicios microfinancieros para los segmentos pobres, en especial en el área rural donde no existen fuentes alternativas de financiamiento, representan un mecanismo que contribuye a erradicar el problema de exclusión social y pobreza, si se considera que es prácticamente la única alternativa con que cuentan para tener acceso a capital. Las metodologías de crédito con garantías solidarias son mecanismos de financiamiento alternativo a través del cual la población rural y urbana marginal sin historial de crédito ha podido tener acceso a fuentes de financiamiento. Entre estas metodologías están: los grupos solidarios, los bancos comunales, cajas rurales y los bancomunales que son identificados en este documento como

Empresa Comunal de Ahorro y Crédito (ECAC)¹.

Objetivos:

El objetivo de este proyecto es mejorar el nivel socioeconómico de 400 familias ubicadas en la zona rural de Olancho. Para ello, el proyecto busca ampliar el acceso y lograr la sostenibilidad de los servicios financieros que se prestan en el área rural de Olancho.

Los objetivos específicos son: (i) expandir el acceso a servicios financieros alternativos a través de la formación y fortalecimiento de ECAC en 24 núcleos poblacionales ubicados en el área rural del Departamento de Olancho; e (ii) implementar una estrategia de fortalecimiento institucional para ADICH que le permita hacer sostenibles los servicios financieros que presta en el área rural a través de las ECAC.

Descripción:

Componente de Financiamiento (US\$100.000)

Los recursos del componente de financiamiento se destinarán para que ADICH otorgue crédito a las ECAC. ADICH otorgará un crédito bajo la modalidad de deuda subordinada a las ECAC que estén legalmente conformadas y establecidas en los núcleos poblacionales ubicados en el área rural del Departamento de Olancho y que cumplan con los requisitos de elegibilidad establecidos en el Reglamento de Crédito. La modalidad de deuda subordinada, dada su prelación más baja frente a otros compromisos financieros, facilitará que las ECAC puedan acceder otras fuentes adicionales de financiamiento. Los recursos del componente de financiamiento sólo podrán ser utilizados para otorgar créditos a microempresarios miembros de las ECAC para financiar sus actividades en las ramas de industria, agroindustria, comercio, servicios y agrícola.

Componente de Cooperación Técnica (US\$190.000)

Expansión de las ECAC (US\$90.500): Para la expansión de las ECAC se financiarán las siguientes actividades: (i) asistencia técnica para la promoción, selección, capacitación y conformación de 20 ECAC y el fortalecimiento de las 4 ECAC ya existentes; (ii) asistencia técnica legal para facilitar el proceso de formalización de las ECAC; (iii) contratación de un coordinador del proyecto; y (iv) adquisición de material didáctico.

Fortalecimiento Institucional ADICH (US \$14.500): Como parte de la asistencia técnica del proyecto, este componente financiará: (i) el diseño de una estrategia de sostenibilidad de los servicios y asesoría

¹ Las ECAC son empresas de carácter local constituidas jurídicamente como sociedades anónimas que otorgan servicios financieros a través de la autogestión de recursos propios y de terceros, y con ellos otorgan servicios financieros, disponiendo de asesoría contable y legal a través de una entidad facilitadora. Las ECAC están ubicadas en el área rural y son dirigidas y controladas por los mismos socios quienes se constituyen como propietarios.

técnica que ADICH brinda a las ECAC; (ii) la revisión de la metodología de crédito que ADICH utiliza actualmente, del manual de procedimientos de los productos financieros y la actualización del Reglamento de Crédito; (iii) la contratación de los servicios profesionales de tres consultores de corto plazo en las áreas de administración financiera, sistemas de crédito, sistemas de información gerencial; (iv) la adquisición de un sistema de información multi-usuario que facilite la administración de la cartera, registro de información contable y el movimiento de bancos que genere el volumen de operaciones que ADICH vaya desarrollando; y (v) el desarrollo de una estructura administrativa propia.

Aporte Local (US\$ 90.000): ADICH aportará un monto equivalente a US\$90.000 como contrapartida local. Estos fondos se invertirán en la financiación parcial del coordinador del proyecto y de los facilitadores. Asimismo se financiará la capacitación del personal, pago de suministros y gastos de movilización. Además, se contempla la adquisición de cuatro motocicletas para facilitar la asistencia técnica a las ECAC, ya que las mismas funcionan en comunidades localizadas entre los 12 y 15 kilómetros de las cabeceras municipales y con acceso restringido por el mal estado de las carreteras.

Beneficiarios:

El mercado objetivo de este proyecto está constituido por 400 familias rurales que habitan en el Valle del río Guayape, que participarán en las ECAC y que están dispuestas a cumplir con las disposiciones y requisitos para su funcionamiento. Los beneficiarios del proyecto son personas que realizan negocios rurales como actividades de subsistencia tales como: productores agropecuarios, vendedores ambulantes, propietarios de pequeñas granjas avícolas y porcinas, vendedores de granos, tiendas de insumos agrícolas, mini-tiendas de abarrotes y todas las actividades que impliquen la ejecución de pequeños negocios rurales.

Revisión Ambiental y Social:

Las recomendaciones realizadas por el Comité de Medio Ambiente e Impacto Social (CESI) han sido tomadas en cuenta para diseño de esta operación. El proyecto se apoyará en las actividades que han venido siendo ejecutadas por ADICH en sus otros programas de apoyo que incluyen tanto aspectos ambientales y de género. La coordinación del proyecto deberá promover entre todas las ECAC la organización de módulos de salud y seguridad ambiental en los lugares de trabajo (sus negocios) de los socios y diseñar mecanismos que garanticen el enfoque de género en la ejecución del proyecto. La coordinación del proyecto promoverá que los microempresarios asociados a las ECAC cumplan con las condiciones sanitarias y ambientales promulgadas por la Secretaría de Salud y la Secretaría de Recursos Naturales y Ambiente, y la adopción de prácticas compatibles con la protección del ambiente y de los recursos naturales.

**Estrategia del
Gobierno y del
Banco:**

La estrategia del Banco en Honduras contenida en el Documento de País (GN-2070-1 del 14 de octubre de 1999) propone una estrategia de apoyo al país que toma como punto de partida la necesidad de reiniciar el crecimiento rápido y la reducción de la pobreza a partir de un esfuerzo de reconstrucción. El programa de apoyo para el período 1999-2001 acordado entre el Banco y el Gobierno de Honduras incluye programas de fomento a la participación del sector privado, en particular de la micro, pequeña y mediana empresa.

El presente proyecto es coincidente con el objetivo del Programa de Empresariado Social que consiste en promover la justicia social y el desarrollo económico de los grupos pobres y marginados a través de facilitar la promoción en forma eficiente y sostenible de servicios financieros, sociales y de desarrollo comunitario.

Riesgos:

El riesgo principal del proyecto es que la población meta no entienda el concepto de sociedades anónimas y sus implicaciones, y por tanto, no participen en la integración de las ECAC. Para solventar este riesgo, ADICH, con recursos de la asistencia técnica, desarrollará un plan de información y difusión que explique el modelo bajo el cual operan las ECAC, así como las ventajas y beneficios que este modelo implica para sus asociados en comparación con otras modalidades de acceso a crédito.

Un segundo riesgo es la implementación de una política de condonación de la deuda agrícola que puede afectar la recuperación de los créditos agrícolas por la confusión que se genera en los campesinos. Para mitigar este riesgo, ADICH mantendrá un programa de información permanente con las ECAC haciendo énfasis en la procedencia de los recursos y los efectos que podría traer a las ECAC de presentarse una mala administración de los mismos.

Un tercer riesgo del proyecto que se asocia con la metodología de las ECAC son los fraudes que podrían presentarse por parte de algunos de sus asociados, problemas que son comunes en los bancos comunales. ADICH contrarrestará este riesgo a través de: (i) apoyar técnicamente a las ECAC para que establezcan mecanismos adecuados de registro y control financiero de la empresa; y (ii) capacitar a las Juntas Directivas y los síndicos de las ECAC para la detección de fraudes.

**Condiciones
contractuales
especiales:**

Debido a la necesidad de apoyar a ADICH en la planificación y administración del proyecto, en particular en el cumplimiento de las condiciones previas al primer desembolso de los recursos de la cooperación técnica, el Banco autorizará el desembolso de hasta US\$3.000 de los recursos de la cooperación técnica para la

contratación del coordinador del proyecto por un periodo de tres meses. Este desembolso podrá hacerse efectivo una vez ADICH cumpla con las condiciones establecidas en la Normas Generales del Convenio de Financiamiento y de Cooperación Técnica.

Como condición previa al desembolso del remanente de la cooperación técnica, ADICH presentará: (i) términos de referencia definitivos de los consultores a ser contratados con los fondos de la cooperación técnica; (ii) un plan de ejecución del proyecto, que incluya metas anuales para el cumplimiento de las actividades previstas. El plan de ejecución deberá presentar: (i) un cronograma de cumplimiento de los indicadores de desempeño, los cuales permitirán controlar y supervisar el progreso de la operación; y (ii) una recopilación de información socioeconómica sobre el grupo meta antes del inicio de las actividades del proyecto que permita comparar el cambio en el ingreso entre el grupo que será beneficiario de este proyecto con el cambio en el ingreso de un grupo que no es beneficiario del mismo

Previo al primer desembolso de los recursos del componente de financiamiento, ADICH presentará a la satisfacción del Banco: (i) el Reglamento de Crédito definitivo y la evidencia que se haya puesto en vigencia; y (ii) la lista de las ECAC que cumplen con los requisitos establecidos en el Reglamento de Crédito para acceder a los recursos de financiamiento.

Evaluaciones:

Durante la ejecución del proyecto, dentro de los 120 días siguientes al cierre de cada ejercicio fiscal del periodo de ejecución del proyecto, ADICH presentará al banco sus estados financieros auditados. Adicionalmente, dentro de los 90 días después de concluido el plazo para el último desembolso de la operación de cooperación técnica no reembolsable, ADICH presentará un informe financiero dictaminado por autoridades independientes en el que se muestre la forma en que se utilizó la contribución del Banco. Los equipos de movilización y de cómputo serán adquiridos de acuerdo a los procedimientos de contratación y adquisición del Banco.