

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

HONDURAS

**PROGRAMA DE EMPRESARIADO SOCIAL
PLAN DE OPERACIONES DE COOPERACIÓN TÉCNICA**

FORTALECIMIENTO DE BANCOS COMUNALES PARA LA MUJER

(TC-0006039-HO)

<p>Este documento fue preparado por el equipo de proyecto integrado por: Olga Patricia Falck, (COF/CHO); Marco López, (consultor); Leyda Fajardo, (LEGIII/OPR); Javier Cayo (LEGIII/OPR); y María Teresa Villanueva, (SDS/MIC); Jefe del Equipo de Proyecto.</p>
--

HONDURAS
FORTALECIMIENTO DE BANCOS COMUNALES PARA LA MUJER
(TC-0006039-HO)

RESUMEN EJECUTIVO

Agencia Ejecutora	Unidad de Servicios de Apoyo para Fomentar la Participación de la Mujer (UNISA)		
Monto y fuente:	BID Cooperación Técnica No reembolsable:	US\$	160.000
	Aporte Local :		<u>75.000</u>
	Total:	US\$	235.000

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

Términos y	Ejecución	30	Meses
Condiciones:	Desembolso	36	Meses

Problema que se quiere resolver: Los bancos comunales representan un mecanismo que contribuye a erradicar el problema de exclusión social y pobreza, si se considera que es la alternativa con que cuentan los segmentos pobres, en especial las mujeres, para tener acceso a recursos financieros. Sin embargo, la estructura financiera-administrativa y legal bajo la que operan actualmente los bancos comunales les impide tener un crecimiento que les permita convertirse en instituciones que puedan ofrecer servicios de crédito a nivel local, lo que limita la participación de los asociados de estas instituciones en el desarrollo económico y social de su comunidad.

Objetivos El objetivo de este proyecto es incrementar la participación de la mujer en el desarrollo económico y social de las comunidades pobres rurales y semi-urbanas marginales en las que operan las Asociaciones Comunales de Ahorro y Préstamo (ACAP). Las ACAP son organizaciones formadas en su mayoría por mujeres interesadas en asociarse para tener crédito y fomentar el ahorro utilizando garantías de tipo solidario. Para ello, el proyecto busca consolidar la autosostenibilidad de servicios de crédito de las ACAP que ya han logrado niveles de desempeño aceptables para que obtengan la personería jurídica que les permita formalizar la prestación de estos servicios dentro de su área de influencia y contribuir a fortalecer el liderazgo y la capacidad de gestión de las mujeres asociadas a las ACAP.

Los objetivos específicos son: (i) transformar a las ACAP en una figura legal que les permita formalizar sus servicios de crédito a nivel local; (ii) incrementar la capacidad técnica e institucional de las ACAP para la autogestión y administración de sus propios recursos; y (iii) apoyar el fortalecimiento de UNISA como entidad responsable de supervisar y vigilar la correcta administración de los recursos financieros de las asociadas en las ACAP.

Descripción

Componente de Cooperación Técnica (US\$160.000) En cuanto a las ACAP se financiarán las siguientes actividades: (i) evaluación y fortalecimiento de la capacidad gerencial, financiera y administrativa; (ii) definición de la figura jurídica más adecuada para formalizar sus operaciones de crédito; (iii) asesoría legal y financiera antes y durante el proceso de formalización; (iv) diseño e implementación del sistema de información de los créditos; (v) talleres de capacitación en administración del crédito, contabilidad, auditoría, y sistemas de información; y (vi) equipamiento mínimo de sus lugares de trabajo.

En cuanto a UNISA se financiará: (i) la organización y equipamiento de una unidad coordinadora del proyecto; (ii) elaboración e implementación de un plan de reconversión de UNISA que le permita diferenciar, organizacional y administrativamente, sus proyectos de desarrollo social de los proyectos de desarrollo empresarial; (iii) diseño de una metodología que permita a UNISA funcionar como asesora, y supervisora de la administración de los créditos por parte de las ACAP; y (iv) capacitación del personal de UNISA sobre metodologías de supervisión y acompañamiento de unidades financieras formalizadas a través de pasantías y visitas “in situ”.

Durante el proceso de definición de la figura jurídica que adoptarán las ACAP y de la metodología que permita a UNISA supervisar la correcta administración de los créditos por parte de las ACAP formalizadas, se tomará en cuenta que ambas estructuras sean compatibles con legislación nacional de supervisión bancaria.

Aporte Local (US\$75.000) Del monto a aportar por UNISA US\$30.000 será un fondo de capital semilla no reembolsable, que será intermediado por las ACAP que se formalicen, este fondo es en efectivo y equivale al 41,7% de la aportación de UNISA. La diferencia de la aportación de UNISA de US\$ 42.000 será para financiar actividades de asistencia técnica y capacitación; y para cubrir gastos operativos del proyecto. Las beneficiarias aportarán US\$3.000 para capacitación. Para que las ACAP puedan recibir este capital semilla deberán: (i) adquirir una personalidad jurídica que le permita ofrecer servicios financieros; (ii) demostrar que la demanda de crédito de sus clientes excede los fondos que ellas tienen disponibles para prestar; y (iii) contratar los servicios de asesoría y supervisión de UNISA para garantizar la adecuada administración de los recursos financieros.

Beneficiarios

Los beneficiarios directos de este proyecto serán 52 ACAP que actualmente atiende UNISA, cuya población es de 813 socias (97% son mujeres). Debido a la concentración geográfica de estas 52 ACAP, se seleccionará a un máximo de 8 que cumplan con los criterios de selección previamente establecidos para que adquieran la personería jurídica que les permita ofrecer servicios de crédito al resto de las ACAP y a nivel local. Además, de ser exitoso el modelo, otros bancos comunales podrán beneficiarse al tener la oportunidad de adoptar esta figura y obtener la asesoría de UNISA para el efecto.

Revisión Ambiental y Social

El Comité de Medio Ambiente e Impacto Social (CESI), en su reunión del 6 de octubre del 2000, revisó esta operación e hizo recomendaciones respecto los temas de salud y seguridad en el sitio de trabajo. Estas recomendaciones fueron tomadas en cuenta en el desarrollo de la presente Propuesta de Cooperación Técnica.

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 para 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.

Riesgos

El riesgo principal es que las ACAP seleccionadas no estén dispuestas a asumir una forma institucional formal dentro del esquema propuesto. Para mitigar este riesgo, UNISA informará a las ACAP sobre las ventajas, desventajas y criterios de selección del sistema propuesto y promoverá un proceso transparente de transformación de las mismas.

Otro riesgo que se asocia con los bancos comunales es la vulnerabilidad que éstos tienen a ser sujetos de fraudes por parte de algunos de sus asociados. El proyecto mitigará este riesgo a través de mecanismos de control y vigilancia que serán ejercidos por UNISA.

Condiciones contractuales especiales:

Debido a la necesidad de apoyar a UNISA en la planificación y administración del proyecto, en particular en el cumplimiento de las condiciones especiales para el desembolso de los recursos de la cooperación técnica, el Banco autorizará el desembolso hasta de US\$7.200 para la contratación del coordinador del proyecto por el período de 6 meses. Este desembolso podrá hacerse efectivo una vez UNISA cumpla con las condiciones generales del convenio de cooperación técnica.

Como condición al desembolso del remanente de los recursos de cooperación técnica, a excepción de los recursos para capacitación y equipamiento de la entidad ejecutora, UNISA deberá presentar: (i) evidencia de la contratación del coordinador del proyecto; (ii) un plan de ejecución del proyecto, que incluye metas anuales para el cumplimiento de las actividades previstas; y (iii) una acta de la Junta Directiva de UNISA donde se conforma un Comité para dar seguimiento a la ejecución de este proyecto, en el cual deberá participar un representante de cada ACAP formalizada.

El plan de ejecución deberá presentar: (i) un cronograma de cumplimiento de los indicadores cualitativos y cuantitativos de desempeño de acuerdo a los resultados esperados, los cuales permitirán controlar y supervisar el progreso de la operación; y (ii) una recopilación de información actualizada acerca de la población meta antes del inicio de las actividades de este proyecto que permita comparar el cambio en la membresía de las ACAP y el nivel de ahorro promedio en términos reales en los seis últimos meses de que se tenga información actualizada.

Los informes deberán incluir indicadores cualitativos y cuantitativos que permitan evaluar: (i) el desempeño y progreso de la ACAP formalizada; (ii) la calidad del servicio de administración de los recursos financieros que prestan a las otras ACAP; (iii) el desempeño de UNISA como entidad responsable de su supervisión; (iv) las actividades encaminadas al tratamiento de género y medio ambiente; y (v) la replicabilidad del modelo.

Será condición previa para el desembolso de los recursos para capacitación y equipamiento de la unidad ejecutora, la presentación en términos satisfactorios para el Banco del plan estratégico de reconversión de UNISA, y la presentación de los términos de referencia y la lista corta de instituciones en las cuales UNISA podrían tener su pasantía y recibir la capacitación “in-situ”.

UNISA someterá informes de progreso anuales al Banco, dentro de un plazo de 60 días después del cierre de cada año, a partir del año en que se hayan iniciado los desembolsos. Estos informes incluirán: (i) actualización del plan de ejecución del proyecto y los indicadores de desempeño; (ii) información sobre los componentes del proyecto ejecutados y sus resultados; (iii) información sobre las actividades que se han desarrollado entre las beneficiarias sobre la difusión del proyecto, y sus ventajas, beneficios y riesgos; (iv) difusión y promoción por parte de la coordinación del proyecto en los temas de medio ambiente y género; (v) avances en la implementación aspectos ambientales y de género; y (vi) un plan de ejecución del proyecto para los próximos 12 meses. El último de estos informes, que constituirá el informe final, deberá contener un resumen de los logros alcanzados en función de los objetivos originales.

Evaluaciones

A fin de asegurar una adecuada ejecución del programa y el logro de los objetivos propuestos, el Banco utilizará recursos de la cooperación técnica no reembolsable para la ejecución de dos evaluaciones después de que el 50% y el 90% de los recursos hayan sido desembolsados. Los evaluadores serán contratados y supervisados por el Banco.