

HONDURAS

FACILIDAD DE FINANCIAMIENTO DE INICIATIVAS PRODUCTIVAS A TRAVÉS DEL PROGRAMA DE EMPRESARIADO SOCIAL (FAPES)

(HO-S1001)

Este documento fue preparado por el equipo de proyecto integrado por: María Teresa Villanueva (SDS/MSM) Jefe; Alejandro Escobar (SDS/MSM), Olga Patricia Falck (COF/CHO), María Rivera (Consultora), Juan Carlos Pérez-Segnini (LEG/OPR), Leyda Fajardo (LEG/OPR) y María Raquel Trigo (SDS/MSM).

SIGLAS Y ABREVIATURAS

BID	Banco Interamericano de Desarrollo
PES	Programa de Empresariado Social
PIB	Producto Interno Bruto
PEA	Población Económicamente Activa
ERP	Estrategia Reducción de Pobreza
CODESPA	Fundación Codespa Centroamérica
UEF	Unidad Ejecutora de la Facilidad
OE	Organizaciones Ejecutoras
OPD	Organizaciones Privadas de Desarrollo
FOMIN	Fondo Multilateral de Inversiones
ONG	Organización no Gubernamental
PPR	Premio de la Productividad Rural
UE	Unión Europea
AECI	Agencia Española de Cooperación Internacional
BCIE	Banco Centroamericano de Integración Económica
ODEF	Organización para el Desarrollo Empresarial Femenino
ASSPE	Programa de Apoyo al Sector Productivo y la Pequeña Empresa

HONDURAS
PROGRAMA DE EMPRESARIADO SOCIAL

**FACILIDAD DE FINANCIAMIENTO DE INICIATIVAS PRODUCTIVAS A TRAVÉS DEL
PROGRAMA DE EMPRESARIADO SOCIAL (FAPES)**

HO-S1001

RESUMEN EJECUTIVO

**Unidad ejecutora
de la Facilidad:**

Fundación Codespa Centroamérica (CODESPA)

**Organizaciones
Ejecutoras de los
Proyectos:**

Los 7 a 10 proyectos que se financien con esta Facilidad serán ejecutados por organizaciones ejecutoras (OE) seleccionadas en forma competitiva.

Monto y fuente:

	<u>BID (US\$)</u>	<u>CODESPA</u>	<u>OE</u>	<u>Total</u>
Financiamiento no-Reemb.:	600.000	260.000	370.000	1,230.000
Coop. Técnica no Reemb.:	<u>235.000</u>	<u>90.000</u>		<u>325.000</u>
Total: US\$	835.000	350.000	370.000	1,555.000

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

**Plazos de la
Facilidad:**

Plazo de Ejecución	42	Meses
Plazo de Desembolso	48	Meses

**Oportunidad que
justifica la
intervención:**

Honduras es un país con una población de 6,6 millones de habitantes. De la población total del país un 46% vive en zonas rurales donde el índice de pobreza es de aproximadamente un 75%, en tanto que en la zona urbana es del 57%. A través del Programa de Empresariado Social se han realizado esfuerzos en Honduras para identificar iniciativas que busquen promover el desarrollo económico y la equidad social de los grupos pobres y marginados; y que al mismo tiempo proporcionen en forma sostenible servicios financieros, sociales y/o de desarrollo comunitario a esta población objetivo.

Desde sus inicios en 1978 hasta diciembre del 2003, a través del PES se han aprobado 27 proyectos por un monto superior a US\$14 millones. Honduras, por su nivel de pobreza, es un país elegible para invertir los recursos disponibles para financiar proyectos del PES. Sin embargo, la realidad del país presenta dos limitaciones en este respecto. La primera limitación es la débil capacidad institucional y de gestión de los grupos de base y organizaciones que apoyan el desarrollo de grupos productivos y microempresarios ubicados en el área rural y urbano-marginal elegibles para el PES.

Lo anterior afecta el número de operaciones que puedan ser identificadas y aprobadas en el país. Una segunda limitación es que aproximadamente el 50% de las solicitudes que se presentan anualmente para consideración del PES, a pesar de cumplir con los objetivos del Programa, presentan requerimientos que no sobrepasan los US\$150.000; monto que no justifica los costos de gestión del Banco para procesar y administrar estas operaciones en forma individual.

Con el fin de seguir invirtiendo en estos programas, a pesar de las limitaciones anteriormente descritas, el desarrollo de una Facilidad de Financiamiento No-reembolsable para iniciativas PES en Honduras permitiría crear un mecanismo para atender proyectos productivos de montos reducidos en forma competitiva y descentralizada; y utilizar un modelo de administración y seguimiento a los proyectos que contribuya a fortalecer la capacidad institucional y de gestión de grupos de base y organizaciones que atienden a los beneficiarios del PES.

Objetivos: El objetivo general del proyecto es contribuir al mejoramiento en la calidad de vida de los beneficiarios, generando nuevas oportunidades de empleo, fortaleciendo el empleo existente y mejorando el ingreso y el bienestar de los grupos pobres y marginados en Honduras.

Descripción: A través de la Facilidad se identificará, en forma competitiva, iniciativas productivas del sector rural y urbano marginal, incluyendo las de tipo comercial y de servicios y ciertos proyectos sociales y de desarrollo comunitario, que sean lideradas o dirigidas por entidades con experiencia en el desarrollo de proyectos productivos. Dichas iniciativas deberán demostrar el impacto económico-financiero, social y/o de desarrollo comunitario que se busca lograr o que ya se haya obtenido en el sector objetivo.

Las iniciativas propuestas deberán cumplir con los siguientes *criterios de elegibilidad*: (i) demostrar el beneficio directo a los grupos pobres y marginados de la sociedad que carecen de acceso a los servicios financieros, de desarrollo empresarial y otros servicios de apoyo necesarios para fortalecer sus medios de vida; (ii) generar nuevas oportunidades de empleo, fortalecer el empleo existente y/o mejorar el ingreso y el bienestar de los grupos pobres y marginados; (iii) demostrar su capacidad para lograr una adecuada generación de ingresos a partir de las actividades de la iniciativa propuesta que le asegure la viabilidad de seguir prestando servicios a los clientes/ beneficiarios finales mas allá de la vigencia del proyecto; y (iv) desarrollar actividades que no sean consideradas nocivas para el medio ambiente o la salud; en caso que las actividades contempladas en la propuesta tengan algún impacto sobre el medio ambiente, se deberán incluir las respectivas medidas

de mitigación de impacto.

Componente de Financiamiento no-reembolsable (US\$600.000 BID – US\$260.000 CODESPA – US\$370.000 Beneficiarios y/o entidades ejecutoras de Proyectos)

El monto mínimo a financiar con recursos del BID y/o CODESPA por proyecto será de US\$45.000 y el máximo de US\$120.000. Con recursos del Banco y CODESPA se financiará hasta un 70% del monto total del proyecto. Los fondos de contrapartida podrán ser aportados por la OE, los beneficiarios del proyecto y/o aliados estratégicos del proyecto. Dado que esta Facilidad constituye una iniciativa piloto, se estima que en este primer ejercicio se financiarán entre 7 y 10 proyectos en un período de 42 meses de ejecución.

Los **criterios de evaluación** que se utilizarán para seleccionar los proyectos que se financiarán con la Facilidad son los siguientes: (i) Mejora en la Calidad de Vida; (ii) Sostenibilidad y Financiamiento; (iii) Gobernabilidad y Transparencia; e (iv) Innovación, Uso y Aplicación de Tecnologías y Metodologías.

Con el objetivo de sistematizar y generar un proceso de aprendizaje de la Facilidad se han definido tres ejes transversales, relacionados con temas estratégicos para el desarrollo productivo sostenible del país: (i) Asociatividad y Trabajos en Alianzas; (ii) Mejora en la Productividad y Competitividad; y/o (iii) Responsabilidad Social de la Empresa.

Cooperación Técnica no-reembolsable (US\$150.000 BID -- US\$90.000 CODESPA)

A través del Componente de Cooperación Técnica No-Reembolsable, se financiarán las siguientes actividades de la Facilidad: (i) promoción, difusión y sistematización de la Facilidad; (ii) administración y ejecución de los procesos de convocatoria, análisis, selección, control, seguimiento y evaluación de los proyectos que serán financiados con los recursos de la Facilidad; y (iii) evaluaciones y auditoría de la Facilidad.

**Organizaciones
Ejecutoras -
Beneficiarios:**

Las Organizaciones Ejecutoras (OE) beneficiarias de la Facilidad podrán ser organizaciones privadas de desarrollo (OPD), fundaciones, asociaciones, cooperativas, empresas asociativas de campesinos, empresas privadas lucrativas con objetivos sociales y/o que trabajen en alianza con organizaciones sociales, empresas cooperativas agro-industriales y grupos comunitarios o étnicos; siempre y cuando estas organizaciones estén buscando promover el mejoramiento económico y el bienestar de los grupos pobres o marginados.

Los *criterios de elegibilidad* de las OE son los siguientes: (i) estar

legalmente constituida y registrada en Honduras, y estar regidas por normas legales que le permitan asumir compromisos con el Banco; (ii) poseer condiciones institucionales que aseguren una correcta administración de los recursos y procedimientos contables apropiados, (iii) contar con un mínimo de un año de operación y experiencia en gestión de presupuestos de un mínimo de US\$20,000 o su equivalente en Lempiras; y (iv) contar con capacidad de aportar un mínimo del 30% del monto total del proyecto propuesto como aporte de contrapartida por parte de la misma OE, de los beneficiarios o de otras fuentes.

No se serán elegibles las OE, que durante la ejecución de la Facilidad, estén ejecutando proyectos financiados con recursos del Banco en sectores similares a los elegibles por la Facilidad y/o que tengan fondos de financiamiento o cooperación técnica en ejecución por parte de CODESPA.

Revisión social y ambiental:

No se considerarán elegibles para la Facilidad aquellas propuestas que, conforme a la Legislación Ambiental Nacional de Honduras, sean consideradas nocivas para el medio ambiente. La UEF tomará como punto de referencia para la evaluación y selección de las propuestas el documento que contiene “Los Lineamientos para el Análisis de Impactos Sociales y Ambientales para las Operaciones de Microempresa del BID”. En todo caso, la totalidad de las propuestas que pudieran tener algún impacto ambiental controlable, deberán incluir un financiamiento de las medidas de mitigación del mismo. Por otro lado se valorarán positivamente aquellas iniciativas que promuevan un manejo sostenible y respetuoso con el medio ambiente de los recursos naturales del país. No se considerarán proyectos que apliquen usos no forestales o no sostenibles en tierras de vocación forestal.

Asimismo se promoverá activamente el componente de género e inclusión social, a través de incentivar la presentación de propuestas que incluyan la participación de la mujer en el proceso productivo y la incorporación de iniciativas productivas de los distintos grupos étnicos del país.

Estrategia del gobierno y del Banco:

Las actividades a ser emprendidas dentro de la operación propuesta son consistentes con la estrategia del Banco para el país contenidas en el Documento de Estrategia de País con Honduras GN-2238-1 aprobado el 4 de febrero del 2003 porque está orientada a apoyar al país en sus esfuerzos de reducción de la pobreza a través de la promoción de un mayor crecimiento sostenible liderado por aumentos en la competitividad y el incremento de las capacidades productivas de los pobres tanto en el área rural como urbano marginal.

Coordinación con otros Donantes:	Durante el diseño del proyecto se tomaron en cuenta las lecciones aprendidas del Premio a la Productividad Rural que el Banco Mundial llevó a cabo en Guatemala durante el 2002 y 2003. Asimismo, se compartió con otros cooperantes el alcance de la Facilidad con el fin de generar bases de colaboración tanto a nivel de difusión, como de una eventual participación de cofinanciación durante su ejecución. Es así como entidades como Swisscontact, la Agencia de los Estados Unidos para el Desarrollo (USAID) y la Agencia Española de Cooperación Internacional (AECI) han mostrado interés en participar. Durante la ejecución del proyecto se mantendrá una estrecha coordinación con otros Donantes y organizaciones involucradas en el sector.
Justificación:	La presente Facilidad de proyectos se justifica porque: (i) contribuirá al mejoramiento en la calidad de vida de los beneficiarios, generando nuevas oportunidades de empleo, fortaleciendo el empleo existente y mejorando el ingreso y el bienestar de los grupos pobres y marginados en Honduras; y (ii) fortalecerá la capacidad institucional y de gestión de los grupos de base y organizaciones que apoyan el desarrollo de grupos productivos y microempresarios ubicados en el área rural y urbano-marginal elegibles para el PES.
Riesgos:	<p>Dentro de los riesgos que enfrenta la Facilidad se identifican los siguientes: (i) que el proceso de descentralización de la ejecución, administración y seguimiento de la Facilidad de proyectos PES por parte de COF/CHO a CODESPA no sea efectivo; (ii) que las OE que trabajan con el grupo de beneficiarios objetivo no tengan interés o capacidad para aplicar y participar en la Facilidad; y (iii) que se lleven a cabo cambios en la Legislación del País que afecten el fortalecimiento y las sostenibilidad de las OE.</p> <p>Para mitigar el primer riesgo se ha involucrado a CODESPA en el proceso de diseño de la Facilidad y en la elaboración de los documentos de proyecto y anexos. Asimismo se han creado instrumentos guías tales como Manual de Operaciones, taller interno de lanzamiento de la Facilidad y mecanismo ágiles de consulta y seguimiento por parte COF/CHO que aseguran que la administración de la Facilidad se lleve a cabo de acuerdo a los requerimientos del Banco. Para mitigar el segundo riesgo se han diseñado mecanismos de difusión y promoción acorde al grupo meta y a los objetivos que queremos lograr; además, se contratará a un comunicador social que permite que la comunicación con estos grupos sea efectiva y trabajará en la generación de alianzas estratégicas que contribuyan a motivar y apoyar a las OE que tengan interés en participar en la Facilidad. Si bien el tercer riesgo no cuenta con un mitigante específico, la tendencia dentro del entorno legal institucional actual es dar mayor participación a las organizaciones de la sociedad civil.</p>

Condiciones contractuales especiales:

Como condición previa al primer desembolso del componente de financiamiento no reembolsable, la UEF deberá presentar, a satisfacción del Banco, lo siguiente: (i) la versión final del Convenio Tipo a ser firmado entre las OE y UEF; y (ii) el plan de financiamiento para cada proyecto que haya sido aprobado durante la primera convocatoria, donde se detallará el origen de los fondos (BID-CODESPA-Otros cofinanciadores) que apoyarán las distintas iniciativas.

No se podrá desembolsar más del 20% de los recursos del Componente de Cooperación Técnica no-reembolsable hasta que se hayan aprobado los proyectos de la primera convocatoria de la Facilidad.

Por lo menos el 50% de los proyectos aprobados por la Facilidad deberán contar con fondos de cofinanciamiento no-reembolsable facilitados a través de CODESPA. Para financiar los proyectos de la primera convocatoria se asignará no menos de un 30% y hasta un 50% del monto total de los recursos presupuestados para financiamiento no reembolsable, tanto de CODESPA como del Banco.

Informes y evaluaciones:

Informes de la Facilidad: La UEF presentará un informe semestral a COF/CHO que incluirá el estado de ejecución técnico y financiero, tanto de la Facilidad en su conjunto, como un consolidado de los distintos proyectos que la integren. En particular el informe describirá: (i) estado de avance de los proyectos y ejecución presupuestaria de los mismos; (ii) actividades de asistencia técnica, promoción, difusión, selección, evaluación, análisis, administración y seguimiento realizadas por parte de la UEF; (iii) resultados de las alianzas estratégicas logradas durante la ejecución del proyecto; (iv) dificultades encontradas y mecanismos establecidos para superarlas; (v) nivel de cumplimiento de indicadores de desempeño de los proyectos y de la Facilidad; y (vi) lecciones aprendidas en el proceso y recomendaciones para mejorar la efectividad de los proyectos y de la Facilidad.

El Banco revisará el contenido y resultados que emanen de estos informes. De encontrarse deficiencias significativas en la ejecución de la Facilidad, el Banco podrá suspender los desembolsos de la misma hasta tanto la UEF no tome medidas satisfactorias para corregir tales deficiencias.

Auditoria: Durante la ejecución de la Facilidad, dentro de los 120 días siguientes al cierre de cada ejercicio fiscal, comenzando con el ejercicio fiscal que corresponda al año fiscal en que se hayan iniciado los desembolsos del Componente de Financiamiento no-reembolsable y durante el período de ejecución del proyecto, la UEF presentará un informe financiero dictaminado por contadores

públicos independientes en el que se muestre la forma en que utilizó los Componentes de Cooperación Técnica no reembolsable y Financiamiento no reembolsable del Banco y la verificación del aporte de los fondos de contrapartida.

Evaluaciones: Se realizará una evaluación de medio término y final con cargo a la Contribución del Banco. La evaluación de medio término se realizará 12 meses después del lanzamiento de la primera Convocatoria de la Facilidad. Dicha evaluación analizará el mecanismo de ejecución de la Facilidad en su conjunto; así como una muestra representativa de los proyectos que estén en ejecución. En cuanto a los proyectos en ejecución, la evaluación considerará los aspectos siguientes: (i) la pertinencia de los criterios de evaluación utilizados para la selección de los proyectos y la adecuación práctica de los proyectos a dichos criterios, (ii) el nivel de desempeño de las OE en la aplicación de los fondos desembolsados y en la ejecución de las actividades desarrolladas; y (iii) el nivel de cumplimiento de los indicadores de desempeño de los proyectos en ejecución.

En cuanto a la UEF, la evaluación analizará su desempeño general en la administración de la Facilidad, que incluirá aspectos como: proceso de promoción y difusión de la Facilidad, proceso de convocatoria, evaluación y selección de propuestas, y seguimiento de los proyectos en ejecución.

La evaluación final se llevará a cabo 15 meses después del lanzamiento de la segunda convocatoria. Dicha evaluación se enfocará en el logro de los objetivos de la Facilidad y de una muestra representativa de los proyectos en ejecución, profundizando en los aspectos de la evaluación intermedia. Asimismo, esta evaluación considerará la eficacia del procedimiento de alianza estratégica entre el Banco y CODESPA, y deberá ofrecer al Banco insumos para tomar decisiones en cuanto si el resultado muestra que la experiencia de financiar iniciativas bajo esta modalidad es propia para iniciar las gestiones para solicitar la reposición de fondos que permita continuar con este mecanismo.

**Excepciones a las
políticas del
Banco:**

Ninguna