Fondo Multilateral de Inversiones
Miembro del Grupo BID

REPORTE DE ESTADO DEL PROYECTO

ENERO 2011 - JUNIO 2011

SECCIÓN 1: SÍNTESIS DEL PROYECTO

NOMBRE DEL PROYECTO: Afianzamiento Competitivo y Seguridad Financiera de Cooperativas

Nro. Proyecto: HO-M1032 - Nro. Operación: ATN/ME-11657-HO

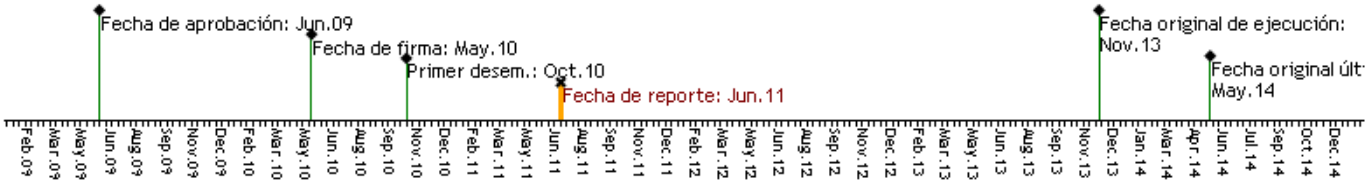
Propósito: Apoyar al fortalecimiento normativo de regulación y supervisión del Sector Cooperativo de Ahorro y Crédito acorde a las mejores p rácticas, la adopción de estándares de buen gobierno corporativo, la implementación de un piloto de Fondo de Liquidez y Seguro de Depósitos como mecanismos de protección financiera, y la puesta en marcha de planes de negocios y estratégicos enmarcados en una visión integral de sector.

País Administrador	País Beneficiario	Grupo	Subgrupo
HONDURAS	HONDURAS	SMF - Financiamiento de la micro, pequeña y mediana empresa	MCRO - Microempresa

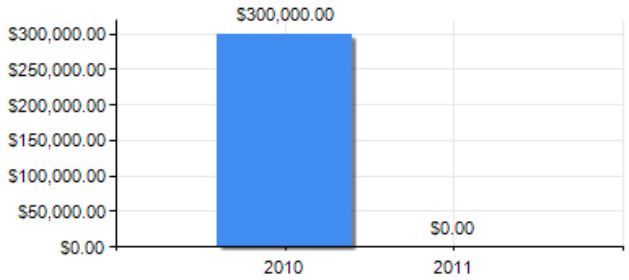
Agencia Ejecutora: FEDERACION DE COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO DE HONDURAS

Líder equipo de diseño: Guerrero, Rosa Matilde
Líder equipo de supervisión: Gómez, Gladys Morena

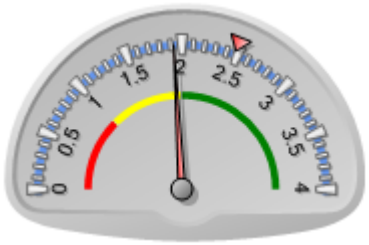
CRONOLOGÍA DE EVENTOS



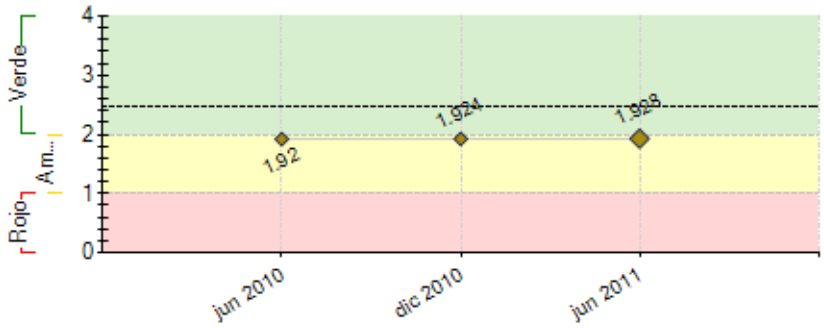
RECURSOS



PUNTAJE DE DESEMPEÑO

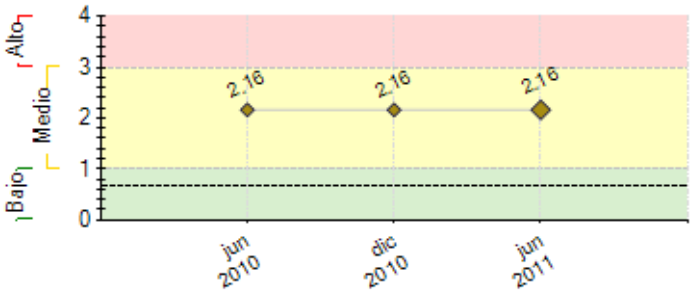


Puntaje actual: Insatisfactorio: 1.928
Promedio FOMIN: 2.477



----- Promedio desempeño FOMIN

RIESGOS EXTERNOS



CAPACIDAD INSTITUCIONAL

	Riesgo
Administración Financiera:	0
Adquisiciones:	0
Capacidad Técnica:	0

---- Promedio de riesgo FOMIN: 0.686	

SECCIÓN 2: DESEMPEÑO

Resumen del desempeño del proyecto desde el inicio

Un factor preponderante para lograr los objetivos del Proyecto son las alianzas estratégicas generadas en el contexto de esta operación. Así, en el Componente I se contempló la participación de la Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS), materializada mediante acuerdo de colaboración interinstitucional con la Federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Honduras (FACACH). A su vez, la CNBS suscribió acuerdos con 25 cooperativas para la aplicación de *"Lineamientos mínimos que deben cumplir las cooperativas de ahorro y crédito que voluntariamente se sujeten a la supervisión de la CNBS"*, el cual luego de varias reuniones de socialización (5), lideradas por un comité técnico (integrado por FACACH y representantes de 6 cooperativas), fue aprobado con Resolución de la CNBS SV No. 1286 del 22/07/2011; asimismo, con apoyo externo se elaboró una primera versión del Manual de Supervisión Basada en Riesgos, el cual define metodologías basadas en "buenas prácticas". En el Componente 2, se tienen avances en los diagnósticos de los sistemas de gobierno corporativo del primer grupo de 11 cooperativas definidas en la fase inicial; además, se concluyó el proceso de contratación de la firma para implementar el Fondo de Liquidez y Seguro de Depósitos, que iniciará su trabajo el 22/08/2011. Uno de los desafíos en la socialización de lineamientos para la supervisión fue la interferencia del Instituto Hondureño de Cooperativas, ésto ha implicado gestiones al más alto nivel del Gobierno.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora

En síntesis el proyecto avanza con el establecimiento de las normas para supervisar a un conjunto de 25 Cooperativas de Ahorro y Crédito (CACs) y a FACACH, esfuerzos en alianza con la Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS). Adicionalmente, se avanza en los temas de buenas prácticas de gobierno corporativo y la planificación estrategica de las 26 instituciones. Los desafíos que la CNBS tiene es el alcanzar un mayor número de supervisiones in-situ para el próximo semestre, así como avanzar en el marco Legal del sector Cooperativo de Ahorro y Crédito.

Resumen del desempeño del proyecto en los últimos seis meses

Componente I: Se realizaron 5 talleres de socialización de los lineamientos para supervisión con las 25 cooperativas beneficiarias y se firmaron 25 acuerdos de adopción de los mismos entre la Comisión Nacional de Bancos y Seguros y cada una de ellas; asimismo, se tienen importantes avances en el Manual de Supervisión Basada en Riesgos.**Componente II:** Para seguir con el proceso de contratación de la firma para la estructuración del Fondo de Liquidez y Seguro de Depósitos se remitió a la consideración del Banco el Informe de Evaluación Técnica.**Componente III:** Fue suscrito un Contrato con Microfinanza SRL para desarrollar la consultoría de Gobierno Corporativo, la cual iniciará el 6/07/2011; para la contratación de la firma de Planeación Estratégica se giraron Solicitudes de Propuestas a 9 firmas y el plazo máximo para recibir propuestas es el 15/08/2011; Se recibió el informe final de Línea de Base del Proyecto, al cual se hicieron observaciones que están siendo consideradas por el consultor; se están afinando los documentos para la adquisición del software transaccional para su pronta remisión al BID. El desfase en la ejecución se debe principalmente a retrasos en la contratación del Coordinador del Proyecto. También, vale destacar las interferencias generadas por el Instituto Hondureño de Cooperativas quien arguye que la función de supervisión es propia de ésta institución y para superar estos impases se han realizado varias gestiones al más alto nivel del Poder Ejecutivo

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora

Durante el presente semestre la Agencia Ejecutora ha logrado avanzar significativamente en los procesos de contratación de las diferentes firmas consultoras que aportarán en la consolidación institucional de las Cooperativas de Ahorro y Crédito y de la Federación de cara a alcanzar mayores nivel de competitividad en en la prestación de los servicios financieros.

SECCIÓN 3: INDICADORES E HITOS

		Indicadores	Línea de base	Intermedio 1	Intermedio 2	Intermedio 3	Planeado	Logrado	Estado
Propósito: Apoyar al fortalecimiento normativo de regulación y supervisión del Sector Cooperativo de Ahorro y Crédito acorde a las mejores p rácticas, la adopción de estándares de buen gobierno corporativo, la implementación de un piloto de Fondo de Liquidez y Seguro de Depósitos como mecanismos de protección financiera, y la puesta en marcha de planes de negocios y estratégicos enmarcados en una visión integral de sector.	**P.I1**	Fortalecidos los Procesos de Regulación y supervisión de las CACs.	15				100	0	
							Nov 2013		
	P.I2	Mejorado el desempeño financiero de al menos 25 CAC como resultado de la supervisión bancaria de la CNBS, principalmente en gestión de riesgos y en gestión de liquidez, y otros indicadores del PERLAS.	0				25	0	
							Feb 2013		
	P.I3	Fortalecido FACACH y Fondo de Liquidez y Seguro de Depósitos para las CAC implementados, los cuales permitirán a las CAC: tener acceso a líneas para liquidez de hasta 60 días, líneas para cámara de compensación entre cooperativas de un día, líneas para comercio exterior de un día.	0				1	0	
							Feb 2013		
	P.I4	Mejorar en el acceso a servicios financieros en las zonas de	0				1	0	

	intervención de las CAC, habiendo incrementado el número de cooperativistas y operaciones activas y pasivas entre población de bajos ingresos y microempresarial, y en zonas rurales, aumentando la satisfacción entre los afiliados, reduciéndose los costos operativos y aumentando la cartera de crédito.					Feb 2013		

Componente 1: Fortalecimiento de la Supervisión de las Cooperativas de Ahorro y Crédito. **Peso:** 30% **Clasificación:** Satisfactorio	**C1.I1**	Marco normativo de regulación y supervisión de las CAC acorde a las mejores prácticas internacionales e implementado en 20 CAC en calidad de piloto.	0				20 May 2013	1 Jun 2010	En curso
	C1.I2	Herramientas informáticas de apoyo a la supervisión a la medida de las necesidades de supervisión de las 20 CACs implementadas y funcionarios capacitacdos.	0				100 May 2013		
	C1.I3	Aprobado y concertado con FACACH y Beneficiarias del proyecto. Marco normativo de regulación y supervisión del Sector Cooperativo de Ahorro y Crédito acorde a las mejores prácticas diseñado	0				1 Jun 2011	0 Nov 2010	Finalizado
	C1.I4	Implementadas al interior de CNBS y de las CAC herramientas informáticas de apoyo a la supervisión a la medida de las necesidades de supervisión de las CAC de Honduras.	0				1 May 2013		
	C1.I5	Implementadas al interior de CNBS y de las CAC esquemas de supervisión adecuados a la naturaleza de las CAC, con un enfoque, preventivo y con base en riesgos.	0				1 Feb 2011	0.9 Jun 2011	Atrasado
	C1.I6	Al menos 5 CAC capacitadas en la implementación eficiente de los esquemas de supervisión y de las herramientas informáticas implementadas en al menos 5 CAC.	0				5 Oct 2011		
Componente 2: Fortalecimiento FACACH y asistencia técnica para el Fondo de Liquidez y el Seguro de Depósitos. **Peso:** 30% **Clasificación:** Satisfactorio	**C2.I1**	Código de buen gobierno corporativo diseñado, aprobado e implementado en las CACs y FACACH.	0				1 Nov 2013		
	C2.I2	Desarrollo de las normas técnicas, manuales e implementación de un Fondo de Liquidez para CAC (Patrimonio autónomo) y de un Fondo de Garantía de Depósitos.	0				2 Nov 2013		
	C2.I3	• FACACH fortalecida en su sistema de Gobierno Corporativo, en varias de las siguientes áreas: capacidad y desempeño de la Junta Directiva mejorada, cumplimiento del código de buen gobierno adoptado, conformación de organismos de dirección de la federación, acordes a las mejores prácticas, Fondo de Garantía de Depósitos implementado.	0				1 May 2013		
	C2.I4	• Implementado el sistema informático y transaccional de FACACH.	0				1 May 2013		
	C2.I5	Fondo de Liquidez del Sector Cooperativo implementado.	0				1 May 2013		
Componente 3: Mejora en la Competitividad de las CAC. **Peso:** 40% **Clasificación:** Satisfactorio	**C3.I1**	Estatutos adecuados a las mejores prácticas para el funcionamiento de los órganos de gobierno corporativo de al menos 25 CAC y apoyo en su implementación.	0				25 Nov 2013		
	C3.I2	Estudio de mercado, planes estratégicos y de negocios al menos para 25 CAC implementados.	0				25 Nov 2013		
	C3.I3	Al menos CAC comparten un sistema informático con una plataforma tecnológica que permita la operatividad en línea.	0				1 May 2013		

	Hitos	Planeado	Fecha de cumplimiento	Logrado	Fecha alcanzada	Estado
H0	Condiciones previas	7	Nov 2010	7	Oct 2010	Logrado

FACTORES CRÍTICOS QUE HAN AFECTADO EL DESEMPEÑO

[X] Dificultades en adquisiciones

SECCIÓN 4: RIESGOS

RIESGOS MÁS RELEVANTES QUE PUEDEN AFECTAR EL DESEMPEÑO FUTURO

	Nivel	Acción de mitigación	Responsable
1. Se solventan las luchas de poder entre las Cooperativas de Ahorro y Crédito y el Instituto Hondureño de Cooperativas (IHDECOOP), y se facilita la supervisión y regulación del Sector.	Alto	Se establecen diálogos entre los sectores y el ente regulador para buscar esquemas de supervisión delegada y se propicia la reforma a la Ley de Cooperativas.	FACACH
2. Limitado compromiso de las CACs para la implementación del Fondo de Liquidez y Seguro de Depósitos al no cumplir con la capitalización de los fondos según los normado en el marco del proyecto, sea esta por los efectos de la crisis financiera internacional o política del País.	Alto	Esquemas de participación financiera son socializados con las cooperativas y se logra la estructuración de ambos fondos. Por otra parte FACACH realiza la busqueda de co-inversionistas para la capitalización de ambos fondos.	FACACH
3. La falta de apoyo a la iniciativa por parte de entidades relevantes del sector público (Comisión Nacional de Bancos y Seguros) para estructurar la superintendencia de Cooperativas y facilitar la regulación y supervisión.	Medio	En el marco del Programático Financiero que financia el Banco se generan las condiciones para que la CNBS pueda crear las políticas, manuales y fortalezca su capacidad para conducir la supervisión de las CACs. (Condicionante del Préstamo)	BID/FACACH

4. La situación política del país se mantienen estable a fin de que ésta no afecte el desarrollo del proyecto.	Bajo	Intensificar las actividades en campo con un número mayor de personal técnico en las cooperativas para la recuperación de tiempos y perfilar los resultados para cumplir con los objetivos de desarrollo.	Coordinador del Proyecto

NIVEL DE RIESGO DEL PROYECTO: Medio **NÚMERO TOTAL DE RIESGOS:** 4 **RIESGOS VIGENTES:** 4 **RIESGOS NO VIGENTES:** 0 **RIESGOS MITIGADOS:** 0

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:

Las cooperativas han iniciado los pagos que deben realizar en calidad de aportes al proyecto, de las 25 participantes, 9 de ellas han efectuado sus pagos. Se ha realizado reuniones con el Comité Técnico, con la finalidad de aclarar las dudas relativas al presupuesto del proyecto, habiendo quedado establecido que las 16 cooperativas que aun no han realizado sus pagos lo harán a partir del mes de Agosto de 2011.

SECCIÓN 6: LECCIONES PRÁCTICAS

	Relativa a	**Autor**
1. El entendimiento por parte de los funcionarios de las Cooperativas de Ahorro y Crédito, sobre la estructuración y funcionalidad de los fondos de liquidez y seguro de depósitos, sigue representando un desafío, especialmente en los relativo a las álicuotas por parte de las CAC´s. Ello llevó a la construcción de una estrategia de comunicación a través de la Asesora Técnica internacional del Proyecto como también del Banco para lograr la aprobación de éstas de estos instrumentos.	Implementation	Gómez, Gladys Morena *[FOMIN]*
2. Es imprescindible que en la etapa de formulación del Proyecto se procure poner más énfasis en el análisis de los distintos actores involucrados (directa e indirectamente) a los fines de prevenir eventuales conflictos de interés que puedan retrasar o interferir en la ejecución de las actividades. En el Proyecto, de alguna u otra forma, se han tenido interferencias del Instituto Hondureño de Cooperativas (IHDECOOP) en el normal desarrollado del Componente I principalmente, bajo su argumento de que la función de supervisión de las cooperativas es propia de dicha institución.	Sustainability	Rodriguez, Martha Isabel
3. Dada la filosofía, principios y valores del sector cooperativo, el tema de la regulación y supervisión bancaria produce una mayor resistencia de lo normal. Por ello, antes y durante la ejecución del proyecto se deben desarrollar reuniones y talleres de sensibilización y socialización de avances y resultados con los beneficiarios, a fin de arribar a consensos y facilitar una adecuada conducción y direccionamiento de las actividades del Proyecto	Sustainability	Rodriguez, Martha Isabel