Fondo Multilateral de Inversiones
Miembro del Grupo BID

REPORTE DE ESTADO DEL PROYECTO (FINAL)

JULIO 2010 - DICIEMBRE 2010

SECCIÓN 1: SÍNTESIS DEL PROYECTO

NOMBRE DEL PROYECTO: Diversificando los Servicios Financieros Urbanos y Rurales del IMFs de Honduras

Nro. Proyecto: HO-M1019 - Nro. Operación: ATN/ME-10836-HO

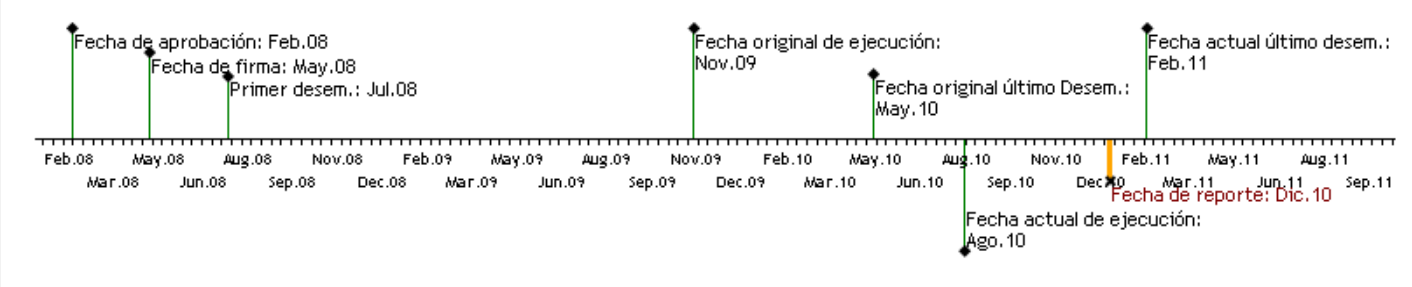
Propósito: Incrementar la oferta de servicios financieros para jóvenes emprendedores y personas de la tercera edad, por parte de las Instituciones Micro Financieras (OPDF's), en las regiones centro-oriente y nor-occidente de Honduras.

País Administrador	País Beneficiario	Grupo	Subgrupo
HONDURAS	HONDURAS	MIC - Desarrollo de la microempresa	MFIN - Microfinanzas

Agencia Ejecutora: KATALYSIS HONDURAS

Líder equipo de diseño: Gómez, Gladys Morena
Líder equipo de supervisión: Gómez, Gladys Morena

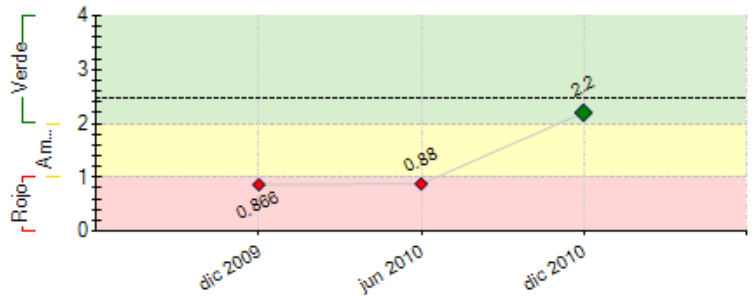
CRONOLOGÍA DE EVENTOS



RECURSOS

	Aprobado	Cancelado	Desembolsado
FOMIN	$149,000.00	$2,025.00	$146,974.85
Contrapartida	$64,286.00	$0.00	$56,780.00

PUNTAJE DE DESEMPEÑO



----- Promedio desempeño FOMIN

SECCIÓN 2: RESULTADOS Y LOGROS

Desempeño del proyecto una vez terminado

1 **Resultados a nivel de propósito**: Al finalizar el proyecto de las 7 IMF participantes 3 de ellas han incrementado en un 45% de la oferta de servicios financieros para jóvenes emprendedores y un 37% de la oferta de servicios financieros para personas adultas. Se otorgaron 284 créditos para jóvenes con un monto promedio por crédito de US $ 1,369.78 y para los adultos mayores se otorgaron 921 créditos con un monto promedio por crédito de $ 613.00. Las 4 IMF restantes se encuentran en el proceso de promoción y apertura de los servicios crediticios para jóvenes.

2 **Principales actividades y Productos Obtenidos:** Diseñados 2 productos financieros para el segmento jóven y 2 para adultos mayores, que han sido adaptados de acuerdo a las políticas internas de 7 IMFs: FUNED Vision Fund, FUNDAHMICRO, PILARH OPDF, IDH, BANCO POPULAR, FUNDENUSE y PROCOMES. . Se ejecuta el piloto de telefonía móvil en 4 IMF: FUNED Vision Fund, BANCOVELO, HDH y FAMA. En FUNED implementa el programa con éxito con un promedio de 1500 mensajitos diarios; para cobranzas, recordatorios, promoción de productos y publicidad en general.

3 **Riesgos y obstáculos:** El 80% de los riesgos planteados al inicio del proyecto han sido mitigados, encontrándose vigente el de cambios en la política gubernamental relacionado a la microfinanzas porque pueden cambiar en un momento determinado, los demás han sido mitigados y se reflejan en los resultados a nivel de propósito del proyecto. El mayor obstáculo que se vivió durante la vigencia del proyecto lo constituyó el retraso en los plazos de ejecución debido a la crisis política y financiera vivida en el país, que aún continua generando incertidumbre. Como obstáculos a nivel de las IMF se identifican la lentitud en la puesta en marcha del servicios crediticios para jóvenes emprendedores y el bajo involucramiento inicial de los coordinadores de las entidades causando un retraso en el inicio del programa.

4 **Acciones para sostenibilidad del proyecto:** La mayor bondad del proyecto ha sido el dejar en 7 IMFs los instrumentos desarrollados para la pemanencia de los servicios financieros para jóvenes y adultos a largo plazo. La generación de ingresos vía tasa de interés constituye su fortaleza para la sostenibilidad de los programas. La puesta en fucionamiento del Fondo de Garantía constituye un respaldo para luna mayor colocación de recursos, generando crecimiento y sostenibilidad.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

Este proyecto contribuyo a generar condiciones y oportunidades de bienestar socio económico para jóvenes y personas de la tercera edad, en dos regiones de Honduras, con el logro de las metas planificadas, siendo así, que se ejecutaron productos orientados al diseño e implementación de los servicios financieros en IMFs; tales como: un estudio de segmentos de mercado de jóvenes emprendedores de 18 a 30 años de edad y personas adultas mayores de 45 a 65 años de edad, manuales y reglamentos; se diseñaron 4 nuevos productos crediticios superando la meta de 2 que se tenían planificados estos productos fueron adaptados y difundidos para el mercadeo en 7 IMF afiliadas a Red KATALYSIS, de éstas 3 IMF registran incremento en cartera a través de colocaciones de créditos a Jóvenes especialmente. Por otra parte, se capacitaron a 40 asesores de crédito de las MIF afiladas: FUNED Visión Fund, FUNDAHMICRO, PILARH OPDF, IDH, FUNDENUSE,

PROCOMES y BANCOVELO, esta capacitación fue orientada en: i) uso del los nuevos productos crediticios, ii) elaboración y evaluación de planes de negocios, iii) utilización de Software Smart Talk y iv) en el uso de los reglamentos de créditos de los nuevos servicios financieros y v) en el tema de juventud rural a la IMF afiliadas a Red KATALYSIS.

Otra de las metas planificadas que se cumplió en un 100% fue la elaboración e implementación de instrumentos técnicos y fondos tales como: un reglamento y manual operativo del Fondo de Garantía, herramienta de evaluación de planes de negocios, la conformación de un Fondo de Garantía mediante alianzas con otros cooperantes, con su respectiva junta Administradora. Este fondo cubre hasta un 50% de un monto de hasta US$2,000.00 para los créditos que puedan caer en mora.

La meta planificada referente a que 3 nuevas IMFs adecuan sus sistemas de información en el modulo de cartera, contabilidad, bancos/caja y transfieren de manera electrónica la información al Sistema de Monitoreo de Gestión de Riesgos, no se logro debido a que en el diagnóstico y estudio realizado en cada IMFs se determinó que establecer el Data Warehouse, tiene un costo de instalación muy alto y no tendría sostenibilidad con el tiempo, razón por la cual se decidió tomando en cuenta las recomendaciones de dicho estudio, utilizar los recursos de está actividad para realizar la prueba piloto de Telefonía móvil, siendo más factible tanto para su uso como para su sostenibilidad, en este sentido a 4 IMF de la RED (FUNED Visión Fund, BANCOVELO, HDH y FAMA) se les capacitó en el uso y manejo del software Smart Talk, y se les entrego licencias e implemento el piloto de telefonía móvil para agilizar de manera más eficiente los servicios financieros y la recuperación de la mora de sus carteras. También se fortaleció institucionalmente a la REDKATALYSIS con la adquisición de algunos equipos.

Se capacitaron 100 representantes de IMF, Cooperativas y Bancos en innovaciones tecnológicas en las IMF, como un medio para profundizar de una manera más eficiente, la entrega de los servicios microfinancieros a clientes jóvenes y de la tercera edad, ubicados en el sector urbano y rural, tema expuestos en el Tercer Foro de Tecnología realizado en la ciudad de Managua, Nicaragua en el marco del proyecto

Finalmente en cuanto a las dos siguientes metas que se planificaron con relación a: i) las IMFs beneficiarias del proyecto incrementan al menos un 10% de la oferta de servicios financieros a los jóvenes emprendedores y ii) las IMFs beneficiarias incrementan al menos 10% de la oferta de servicios financieros para personas de la tercera edad, como resultado de ello se obtuvo lo siguiente: En los registros de las MIF, actualmente existen créditos otorgados a ambos segmentos que solicitaron créditos para negocios de subsistencia y no a la población a la cual se planificó llegar, la colocación de créditos no ha sido inmediatos ni ágiles como se esperaba por lo que este indicador no se logro cumplir en el 100% sino en un 45%. Sin embargo, con todos los productos desarrollados para esta población se espera que contribuyan al cumplimiento de las metas establecidas, especialmente por aquellas IMFs, que han implementado las metodologías y se han apropiado de los productos financieros.

Evaluación final

Dar un impulso adicional para la sostenibilidad definitiva del Programa en las IMFs para que éstas continúen el desarrollo de la cartera de microcréditos para jóvenes y adultos mayores de las zonas urbanas y rurales. La estrategia de salida del Programa debería contemplar el diseño de una nueva operación que contemple incentivos para la capitalización de los fondos de crédito otorgados hasta la fecha, bajo la condición que se comprometan a utilizar la misma con el fin de seguir aumentando su cartera de microcréditos. Apoyos para crear metodologías para mejorar los estándares de morosidad, así como la calidad de los servicios brindados a la clientela microempresarial.
Que la Red KATALYSIS continúe creando nuevos servicios técnicos y los ponga al servicios de los IMF´s, pero que desarrolle el ellas el compromiso de pagar por los servicios que recibirán.
Las IMF y la REDKATALYSIS deben continuar apoyando esta gestión de los préstamos a los/as jóvenes y adultos mayores mediante: (i) capacitación, (ii) asistencia técnica, (iii) análisis de las solicitudes y los planes de negocios, (iv) aprobación de prestamos, (v) seguimiento de los prestamos otorgados y (vi) alianzas estratégicas entre las IMF´s y las organizaciones de formación y apoyo a los y las jóvenes y adultos mayores.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios del evaluador

Consideramos que se han sentado las bases para poder atender financieramente a estos dos segmentos del mercado jóvenes y adultos de la tercera edad. No obstante, las IMF y la REDKATALYSIS deben apostar aún más para profundizar estos servicios a nivel nacional.

Evaluación final http://mif.iadb.org/file.aspx?DOCNUM=36353311

SECCIÓN 3: INDICADORES

Propósito: Incrementar la oferta de servicios financieros para jóvenes emprendedores y personas de la tercera edad, por parte de las Instituciones Micro Financieras (OPDF's), en las regiones centro-oriente y nor-occidente de Honduras.

	Indicadores	Línea de base	Planeado	Logrado	Porcentaje
P.I1	Incrementar la oferta de servicios financieros para jóvenes emprendedores	0	10	45	450 %
P.I2	Incrementar la oferta de servicios financieros para personas de la tercera edad	0	10	37	370 %

Clasificación: Satisfactorio

Componente 1: Diseño e implementación de servicios financieros en OPDF's. **Peso:** 60% **Clasificación:** Satisfactorio	**C1.I1**	Estudio de segmentos y nichos de mercado realizado	0	1	1	100 %
	C1.I2	Diseño de productos microfinancieros innovadores orientados a Jóvenes y personas de la tercera edad.	0	1	1	100 %
	C1.I3	Diseño e implementación de una estrategia de promocion y mercadeo de los nuevos productos financieros en las IMFs.	0	1	1	100 %
	C1.I4	Capacitación del recurso humano de las IMFs en el manejo de los productos financieros.	0	1	2	100 %
	C1.I5	Seguimiento y monitoreo a la implementación de los nuevos productos financieros en al menos cuatro IMF.s	0	1	0	100 %
Componente 2: Sistema de Monitoreo y Evaluación Financiera mejorados para las OPDF's. **Peso:** 40% **Clasificación:** Satisfactorio	**C2.I1**	Diagnóstico y asistencia técnica para llevar a cabo las adecuaciones de los sistemas de información gerencial de la cifra mencionada de las IMFs; (cartera, contabilidad, bancos y caja).	0	1	0	100 %
	C2.I2	Adquisición de tecnología móvil (Teléfonia móvil) para profundización de los productos financieros orientados a jóvenes y personas de la tercera. Proyectos pilotos 5.	0	5	5	80 %
	C2.I3	Realización del Foro sobre Innovaciones Tecnológicas en las OPDF's, que propicie en la dirigencia de éstas, el uso intensivo de la tecnología de información y comunicación (TIC), como un medio para profundizar de manera eficiente, la entrega de servicios microfinancieros a los clientes jóvenes y de la tercera edad, propietarios de microempresa, ubicados en el sector rural y urbano; así como un medio importante para la toma de decisiones.	0	1	0	100 %
	C2.I4	Seleccion de la OPDF's, previa definición de criterios, para la implementación de servicios financieros tecnológicos por ejemplo, la utilización de Pocket PC y teléfonos celulares, con el propósito de ensayar la mejora en la eficiencia en la entrega y recuperación de los servicios financieros a ofertar a jóvenes y personas de la tercera edad.	0	1	0	100 %

FACTORES CRÍTICOS QUE HAN AFECTADO EL DESEMPEÑO

[X] Cambios en la política nacional

SECCIÓN 4: RIESGOS

RIESGOS CRÍTICOS GESTIONADOS DURANTE LA IMPLEMENTACIÓN

1. Un cambio de política gubernamental relacionada con la actividad microfinanciera
Nivel: Bajo **Responsable:** Coordinador del Proyecto **Estado:** Vigente
Comentarios: Este riesgo siempre será vigente en cualquier fase del proyecto ó despues de terminado porque las políticas gubernamentales pueden variar en un momento determinado

NIVEL DE RIESGO DEL PROYECTO: Bajo **NÚMERO TOTAL DE RIESGOS:** 5 **RIESGOS VIGENTES:** 1 **RIESGOS NO VIGENTES:** 0 **RIESGOS MITIGADOS:** 4

SECCIÓN 5: SOSTENIBILIDAD

Probabilidad de que exista sostenibilidad después de terminado el proyecto: P - Probable
Las Instituciones de Microfinanzas (7) han recibido la asistencia técnica, la transferencia de los productos financieros diseñados, alguna técnología aunque limitada, para atender el nicho de mercado de Jóvenes y personas de la tercera edad. Dos nichos que estaban completamente no atendidos por éstas. Es evidente en las carteras de crédito de al menos 3 IMF que el servicio está siendo prestado en forma correcta. Por tanto, la sostenibilidad de esta iniciativa se cifra en el compromiso de cada una de las IMF para poder atender a este segmento de mercado. Por otra parte la REDKATALYSIS mantienen el compromiso que lo refleja en su plan estrategico de continuar fortaleciendo a las IMF para que continúen atendiendo a los jóvenes y personas de la tercera edad. Los instrumentos financieros para garantizar estos créditos también ha sido capitalizado por otros donantes, por lo que esto representa un respaldo para las IMF.

FACTORES CRÍTICOS QUE PUEDEN AFECTAR LA SOSTENIBILIDAD DEL PROYECTO

[No se reportaron factores para este período]

Acciones implementadas relativas a la sostenibilidad:

El proyecto desarrolló instrumentos técnicos que las IMF han puesto en marcha dentro de su organización, garantizando un crecimiento ordenado del programa de servicios financieros. Otra acción clave de la sostenibilidad de estos productos financieros para jóvenes y adultos lo constituye la facilidad de fijar una tasa de interés que generará recursos para cubrir los costos operativos, financieros, de provisiones y para la recapitalización del programa a lo interno de cada IMF. La creación a nivel de la Red KATALYSIS del Fondo de Garantía estimulará el uso de recursos para los jóvenes emprendedores y reducir el riesgo crediticio de parte de las IMF; este fondo también generará la confianza en los directivos de las organizaciones participantes.

Plan de Sostenibilidad

SECCIÓN 6: CONOCIMIENTO

Lecciones Aprendidas	Relativa a	Autor
1. La alianza de la Redkatalisis y la Fundación Banhcafe, para el uso de la metodología para promover nuevos emprendedores juveniles y establecimiento del fondo de garantía fue oportuno y permitió la introducción de algunas mejoras en el proceso y reglamentación del fondo de garantía.	Implementación	Gómez, Gladys Morena *[FOMIN]*
2. El manejo de los riesgos en el otorgamiento de servicios financieros a los jóvenes emprendedores fue uno de los conceptos mas discutidos entre las IMF y la Unidad Ejecutora	Riesgo	SANCHEZ, RAUL
3. Los procesos de capacitación para el manejo de los servicios financieros orientados a Jóvenes Emprendedores y Adultos Mayores no contaron con el tiempo necesario para lograr un mejor aprovechamiento de los nuevos productos financieros, principalmente por el personal de campo de las IMF	Diseño	SANCHEZ, RAUL
4. Atender al segmento juvenil emprendedor ha despertado una fuerte motivación tanto en las IMF como en entidades auxiliares de capacitación tanto del estado como del sector privado, concluyendo que ha sido éxitosa la participación de este proyecto en el apoyo a este sector poblacional.	Sostenibilidad	SANCHEZ, RAUL

5. Basados en la experiencia vivida por las IMF en la atención de servicios financieros para jóvenes y adultos ha sido la opinión general de beneficiados y gestores del financiamiento, que el proyecto fue oportuno para brindar oportunidades de empleo en las diversas comunidades atendidas.	Implementación	SANCHEZ, RAUL

Indique cuáles son los principales productos, dónde se encuentran y cómo podrían aplicarse o "compartirse" con otras entidades o proyectos similares.

Entre los principales estudios se citan: El estudio de mercado, el diseño y reglamentación de los nuevos servicios financieros, la normatima para la funcionalidad del fondo de Garantía. Mismos que han sido colocados a la disposición de 7 instituciones de microfinanzas en el país y se encuentran de igual forma en la base de datos del Banco, como también de la Redkatalisis.

Productos principales del proyecto

[Ago 2009] Diagnóstico de Tecnología de información en IMFs (Lecciones aprendidas/Mejores prácticas)
Autor: ES Consultores

[Ago 2009] Investigación de Mercados para los segmentos de mercado de jóvenes emprendedores y personas adultas (Metodologías/Materiales de capacitación)
Autor: Maria Dolores Aguilar

[Dic 2009] Reglamento y Manual de los Productos Financieros para jóvenes emprendedores y personas adultas (Metodologías/Materiales de capacitación)
Autor: José Alejandro Oyela

[Abr 2010] Proyecto Piloto de Telefonía Móvil (Publicaciones técnicas)
Autor: Gestión y Tecnología

SECCIÓN 7: DOCUMENTOS	
18/AGO/2011 Informe de Evaluación Final	[http://mif.iadb.org/file.aspx?DOCNUM=36353311]
Ficha del proyecto	http://www5.iadb.org/mif/apps/public/psr/projectprofile.aspx?proj=HO-M1019&lg=SP