

MEMORANDO A LOS DONANTES
FONDO MULTILATERAL DE INVERSIONES
MECANISMO FINANCIERO DE ASOCIACIÓN FOMIN-FIDA PARA EL DESARROLLO DEL
SECTOR PRIVADO RURAL

I. INFORMACIÓN BÁSICA

País:	Haití								
Nombre y número del proyecto:	Mejoramiento de los servicios de remesas a zonas rurales de Haití y de los servicios dentro de las mismas (HA-M1007)								
Equipo:	María Victoria Sáenz (FOMIN/OPS), María Elena Nawar (FOMIN/DEU), Gregory Watson (FOMIN/OPS), Yadira Dennis (FOMIN/OPS), Javier Jiménez (LEG/OPS) y Manuel Orozco, consultor								
Fecha de la propuesta:	Enero de 2005								
Beneficiarios:	Los beneficiarios de este proyecto serán i) más de 800 familias haitianas que viven en zonas rurales y que recibirán transferencias de dinero proveniente del exterior en las sucursales que serán abiertas o conectadas en red; ii) alrededor de 20 asociaciones de origen y grupos de apoyo haitiano-estadounidenses.								
Organismo ejecutor:	Fondasyon Kole Zepòl-Fonkoze Haiti								
Plan de financiamiento:	<table><tr><td>Aporte del FOMIN (Ventanilla III)</td><td>US\$260.000</td></tr><tr><td>Aporte del FIDA</td><td>US\$80.520</td></tr><tr><td>Aporte de contrapartida</td><td><u>US\$122.500</u></td></tr><tr><td>Total</td><td>US\$463.020</td></tr></table>	Aporte del FOMIN (Ventanilla III)	US\$260.000	Aporte del FIDA	US\$80.520	Aporte de contrapartida	<u>US\$122.500</u>	Total	US\$463.020
Aporte del FOMIN (Ventanilla III)	US\$260.000								
Aporte del FIDA	US\$80.520								
Aporte de contrapartida	<u>US\$122.500</u>								
Total	US\$463.020								

II. ELEGIBILIDAD DEL PROYECTO

- 2.1 Este proyecto se está considerado para recibir financiamiento de la Facilidad de Promoción de la Pequeña Empresa del FOMIN, en el marco de la línea de actividad “Línea de actividad para el Mecanismo financiero de asociación FOMIN-FIDA para el desarrollo del sector privado rural”¹. Este proyecto tiene como objetivo promover el desarrollo económico y financiero rural mediante la participación de comunidades de bajos ingresos receptoras de remesas.

¹ Véase el documento MIF/GN-91.

- 2.2 Las metas de este proyecto son compatibles con las del Mecanismo, según los párrafos 2.8 a 2.10 del Componente II “Proyectos individuales” expuestas en el documento MIF/GN-91, ya que el proyecto propone actividades que están directamente relacionadas tanto con la profundización del sector financiero como con la realización de actividades productivas rurales. Sin embargo, para cumplir con los requisitos de elegibilidad establecidos en el párrafo 2.7, Fonkoze debe estar regulada por las autoridades locales de supervisión bancaria.
- 2.3 El comité ejecutivo del proyecto FOMIN/IFAD solicita la elegibilidad de este proyecto, aunque Fonkoze no esté regulada por las autoridades bancarias, ya que la fundación ha solicitado una licencia bancaria. Sin embargo, los cambios que se han producido en el Gobierno de Haití y los retrasos que ha habido en la aprobación del régimen normativo nacional en materia de microfinanzas han demorado la expedición de la licencia. Ante la falta de un régimen normativo de las microfinanzas en Haití, Fonkoze ha trabajado conjuntamente con funcionarios importantes del Banco Central a fin de encontrar la segunda mejor opción. La Junta Directiva de Fonkoze se ha comprometido a velar por que se cumplan todas las normas prudenciales del Banco Central, siendo la única excepción que Fonkoze no tiene colocadas sus reservas en Haití en gourdes.
- 2.4 Aunque Fonkoze no está regulada, en un sentido tradicional, el FOMIN considera que es el único organismo adecuado para ejecutar este proyecto. El sector financiero de Haití está subdesarrollado ya que sólo 400.000 a 500.000 haitianos son atendidos por el sistema bancario formal². Esto se debe, ante todo, al hecho de que el sector financiero atiende fundamentalmente áreas urbanas y tiene una limitada cobertura rural³. En vista de que esta línea de actividad está concebida para beneficiar a las poblaciones rurales, es necesario establecer una asociación con un organismo ejecutor que tenga lazos duraderos y bien documentados con la comunidad rural. Fonkoze, como se describió en la Sección VI, posee ambas características.

III. ANTECEDENTES Y DEFINICIÓN DEL PROBLEMA

- 3.1 Haití es el país más pobre del Hemisferio Occidental, con un ingreso anual per cápita de US\$361, el 65% de la población sumida en la pobreza y una economía en franco deterioro. La supervivencia del país depende, en gran parte, de las remesas provenientes del exterior. Aunque es relativamente difícil encontrar datos confiables sobre remesas, algunas cifras recientes muestran que en 2004 las remesas enviadas a Haití superaron los US\$900 millones y totalizaron el 24% del PIB.

² Estas cifras se derivan del Informe sobre Desarrollo Humano 2003, del PNUD. Ese es el último año para el cual se dispone de datos.

³ UNCAF, Análisis del impacto del programa microfinanciero, 2003.

- 3.2 Las remesas ofrecen, por lo tanto, una red de seguridad a los grupos más pobres, actúan como una red de comunicaciones entre los remitentes y los receptores, constituyen un elemento fundamental para el desarrollo de las comunidades locales y ayudan al desarrollo macroeconómico del país al aumentar la tasa de ahorro, el consumo y las inversiones. Sin embargo, tanto el mercado estadounidense de remesas centrado en la diáspora haitiana como el mercado de remesas en Haití está dominado por empresas privadas de gran envergadura como Western Union, UniTransfer, CAM, Bobby Express y SogExpress. Estas proveedoras cobran costosas comisiones y concentran sus servicios en las zonas urbanas.
- 3.3 Por otra parte la diáspora haitiana organizada, representada por más de 100 asociaciones de origen en Estados Unidos y Canadá que trabajan en proyectos sociales pequeños en Haití, enfrenta una serie de problemas para abordar las necesidades de desarrollo de sus comunidades. Con frecuencia, estas asociaciones de origen y grupos de apoyo no suelen contar con la capacidad para utilizar esos fondos de manera eficaz y para aprovechar al máximo el efecto productivo en sus comunidades locales en Haití.
- 3.4 Mediante este proyecto, Fonkoze pondrá en marcha una estrategia para a) abordar las deficiencias del mercado en las transferencias de remesas en zonas rurales, y b) formar la capacidad de las asociaciones de origen. Fonkoze tendrá como objetivo convertirse en un pagador esencial en las zonas rurales de Haití a fin de permitir las transferencias de dinero y los servicios financieros en dichas zonas. Por otra parte, Fonkoze USA ayudará a las asociaciones de origen a encontrar las opciones y los canales óptimos para financiar proyectos de desarrollo en el país.
- 3.5 **Operaciones similares y afines.** El FOMIN ha venido participando en la instrumentación de proyectos relacionados con remesas desde 2001. El conjunto de proyectos de remesas del FOMIN tiene registrados actualmente 23 proyectos. Asimismo, el Comité de Donantes aprobó, en el año 2005, seis proyectos en el marco de la línea de actividad del FOMIN/FIDA por un monto total de US\$1,3 millón⁴, habiéndose programado elevar a consideración de dicho comité otros dos proyectos en breve en 2006. Estas últimas operaciones son las más parecidas a la actual, ya que buscan vincular las remesas con proyectos productivos y con el sector financiero a fin de contribuir a la eliminación del flujo de efectivo a efectivo y fomentar los flujos interbancarios que permitan una inversión y crecimiento productivos.
- 3.6 **Adicionalidad.** La ampliación de las actividades realizadas por Fonkoze en el campo de las microfinanzas al ámbito de las remesas en las zonas rurales aumentará la eficiencia en los pagos y los envíos en dichas zonas. Con este proyecto, Fonkoze

⁴ ATN/ME-9471-ME, Universidad Autónoma de México; ATN/ME-9473-BO, PRODEM; ATN/ME-9474-ES, Apoyo Integral SA de CV; ATN/ME-9474-PR, El Comercio Financiera SAECA; ATN/ME-9492-DR ADOPEM y ATN/ME-9532-GU Cooperativa Salcajá de RL.

incrementará su capacidad tecnológica y su red de distribución mediante alianzas establecidas con empresas dedicadas a las transferencias de dinero. Fonkoze se convertirá en un pagador eficiente con una amplia presencia en las zonas rurales de Haití.

- 3.7 En vista de que las asociaciones de origen muestran una falta significativa de herramientas de desarrollo, Fonkoze USA iniciará un programa de extensión y capacitación de las asociaciones de origen haitianas en Estados Unidos sobre donaciones de la comunidad y la participación de dichas asociaciones en Haití con miras a lograr que su función de ayuda al desarrollo sea más eficiente. De esta manera, Fonkoze USA contribuirá a que las asociaciones de origen superen una de sus principales debilidades: la dificultad de identificar las necesidades básicas de una comunidad y los medios prácticos para actuar al respecto.

IV. COMPONENTES BÁSICOS Y ACTIVIDADES DEL PROYECTO

A. Objetivos

- 4.1 El objetivo general del presente proyecto es contribuir a la profundización del sistema financiero de Haití mediante la ampliación de su alcance y cobertura a las zonas rurales a través de un vínculo entre las transferencias de remesas y la intermediación financiera. El objetivo específico es mejorar la eficiencia de las asociaciones de origen y de los grupos de apoyo haitiano-estadounidenses como agentes de desarrollo de las comunidades locales en Haití. Entre los mecanismos para lograr estos objetivos se incluyen la ampliación de la capacidad técnica de la red de sucursales de Fonkoze para enviar transferencias de dinero a las zonas rurales y la mejora del flujo de información sobre las transferencias de dinero entre dichas sucursales y la capacitación de las asociaciones de origen en Estados Unidos en materia de desarrollo.
- 4.2 Entre los **resultados previstos** del proyecto al cabo de 18 meses están los siguientes: i) ampliar la capacidad de pago de Fonkoze al asociarse con al menos tres empresas dedicadas a la transferencia de dinero; ii) ampliar su capacidad de distribución mediante la apertura de ocho nuevas sucursales en zonas rurales; iii) aumentar las transferencias de remesas, al pasar de 300 a 900 por mes; iv) reducir en un 20% el costo de transacción de las remesas; v) permitir el desarrollo de capacidades en cuanto a las necesidades básicas de las zonas rurales de Haití a un grupo de entre 15 y 20 asociaciones de origen en Boston, Nueva York y Miami; vi) preparar y distribuir un diagnóstico de las necesidades básicas de tres comunidades rurales de Haití vinculadas con asociaciones de origen en cada una de las ciudades de Estados Unidos anteriormente mencionadas; y vii) elaborar y distribuir un directorio de las asociaciones de origen haitianas en Estados Unidos.

B. Componentes

- 4.3 **Desarrollo de conocimientos – Capacitación de asociaciones de origen (Aporte del FOMIN US\$46.500; Aporte del FIDA US\$43.000; Aporte de contrapartida US\$7.500).** Los objetivos de este componente son mejorar los conocimientos en cuanto a las necesidades de las comunidades rurales de Haití al capacitar a miembros de las asociaciones de origen sobre los medios para identificar dichas necesidades, entender los retos al desarrollo local que se presentan en las comunidades en las cuales actúan y aprender a diseñar de forma eficiente sus proyectos. Con ese propósito, Fonkoze llevará a cabo las siguientes tareas en tres zonas geográficas de Estados Unidos — Boston, Nueva York y Miami:
- a. *Elaboración de una base de datos.* Establecer una base de datos de asociaciones de origen haitianas. La base de datos funcionará como un centro de intercambio de información que contiene datos sobre las organizaciones, la labor que realizan en Haití y la gama de proyectos que llevan a cabo. Fonkoze USA compartirá y actualizará posteriormente la base de datos con las asociaciones de origen.
 - b. *Evaluación de las necesidades de tres comunidades rurales en Haití.* Se preparará una evaluación de las necesidades básicas de la comunidad en al menos tres comunidades rurales de Haití que tengan vínculos con una asociación de origen en una de las tres zonas geográficas anteriormente mencionadas.
 - c. *Elaboración de materiales didácticos y organización de talleres.* Se realizará un taller de un día de duración en el que participarán aproximadamente siete asociaciones de cada una de las zonas mencionadas que recibirán capacitación sobre la forma de contribuir de manera efectiva al desarrollo de sus comunidades en Haití.
 - d. *Informe de resultados.* Fonkoze documentará y divulgará los resultados del proyecto como parte de una evaluación del desempeño y la respuesta que han dado las asociaciones de origen al programa de capacitación.
- 4.4 **Servicios financieros rurales (Aporte del FOMIN US\$189.500; Aporte del FIDA US\$37.520; Aporte de contrapartida US\$100.000).** El propósito de esta actividad es ampliar y mejorar el servicio de transferencia de dinero. Las actividades que se llevarán a cabo permitirán que Fonkoze sea más eficiente en la transferencia de remesas. Aunque Fonkoze se encuentra estratégicamente ubicada y es muy conocida entre la población rural haitiana, no cuenta con el bagaje técnico suficiente que le permitiría una cobertura más eficiente. Por lo tanto Fonkoze propone las siguientes actividades:

- a. *Activar la capacidad de telecomunicaciones en ocho nuevas sucursales situadas en zonas rurales de Haití.* Estas sucursales tendrán su sede en poblaciones que no cuentan con bancos ni con proveedores de servicios financieros formales, como las empresas de transferencia de dinero. Estas nuevas sucursales facilitarán a los haitianos que viven en zonas rurales el acceso a servicios de remesas de bajo costo y permitirán un incremento de las transferencias en general.
- b. *Asociarse con tres proveedoras existentes.* Fonkoze ampliará su presencia física en las zonas rurales de Haití y a la vez negociará acuerdos de asociación con otras tres empresas de envío de dinero autorizadas en Haití, entre las cuales figuran Money Gram y Microfinance Internacional Corporation (MFIC). Asimismo, buscará negociar con un banco dominicano a fin de convertirse en un pagador de remesas provenientes de la República Dominicana. Gracias a este convenio, los proveedores tendrán acceso a la amplia infraestructura de sucursales de Fonkoze. Al mismo tiempo, Fonkoze podrá percibir comisiones (por su servicio de distribución), aumentar el número de transferencias y tener acceso a nuevos clientes. Estos convenios constituirán un ejemplo palpable de las asociaciones exitosas entre empresas privadas y entidades sin fines de lucro.
- c. *Implementar una red informática en las sucursales y mejorar la tecnología.* A fin de garantizar el envío eficiente de las transferencias, Fonkoze instalará tecnología básica de información e infraestructura para un sistema de gestión de información en ocho de sus sucursales (generadores, computadoras, tecnología de telefonía satelital e Internet) que les permitirá comunicarse con la sede principal en Puerto Príncipe. Este esfuerzo en el área de las comunicaciones facilitará la transmisión de información esencial como el intercambio de informes sobre tipo de cambio, transferencias de datos registrados a las cuentas de los clientes, y las necesidades de efectivo de las sucursales debidas al desembolso de préstamos. Al unir las sucursales mediante una red, el tiempo de las transacciones se reducirá considerablemente y los clientes se sentirán más satisfechos con el servicio.
- d. *Capacitar y contratar personal.* Por último, Fonkoze brindará capacitación a sus empleados sobre la nueva tecnología y los procedimientos de transferencia de las remesas. La capacitación resultará esencial para garantizar que el personal de la sucursal esté informado y preparado para manejar información y procesar los pagos y desembolsos derivados de las remesas.
- e. *Realizar campaña de promoción.* Se pondrá en marcha una campaña de comercialización destinada a los haitiano-estadounidenses radicados en Estados Unidos a fin de brindarles información sobre el servicio de transferencia de fondos de Fonkoze y brindarles las herramientas necesarias para mejorar sus conocimientos financieros.

V. COSTOS Y PLAN DE FINANCIAMIENTO

5.1 El costo total del proyecto es de US\$463.020. El presupuesto estimado del proyecto es el siguiente:

Rubro	FOMIN	FIDA	FONKOZE	Total
Desarrollo de conocimientos				
<i>Centro de intercambio de información y directorio de las asociaciones de origen</i>				
• (2) Consultores para identificar las asociaciones de origen y recopilar información [3 meses de trabajo]		12.000		12.000
• Elaboración del directorio y de la base de datos [1 mes de trabajo]		3.000		3.000
<i>Diagnóstico de las necesidades básicas de la comunidad</i>				
• (2) Consultores para identificar y analizar las necesidades básicas en tres comunidades haitianas [3 meses de trabajo]	21.000			21.000
• Elaboración de documentos sobre las necesidades básicas [1 mes de trabajo]	5.000			5.000
<i>Capacitación sobre identificación, diseño y ejecución de proyectos de desarrollo</i>				
• Instructor en el ámbito de formación de capacidad en las asociaciones de origen [un mes de trabajo]		6.000		6.000
• Instructor en el ámbito de proyectos de desarrollo en las zonas rurales de Haití [un mes de trabajo]		6.000		6.000
• Impresión de materiales didácticos		1.000		1.000
• Consultor a corto plazo para el diseño de materiales [un mes de trabajo]		5.000		5.000
• Logística para la realización de los talleres (estructura organizacional de tres talleres)	15.000			15.000
• Otros gastos (gastos de viaje de los consultores y de otros empleados)		10.000		10.000
<i>Elaboración y producción del informe (lecciones aprendidas)</i>	5.500		7.500	13.000
Total componente	46.500	43.000	7.500	97.000
Servicios financieros rurales				
<i>Apertura de ocho nuevas sucursales</i>				
• Alquiler			16.000	16.000
• Dotación de personal			40.000	40.000
• Costos operativos			44.000	44.000
<i>Tecnología de la información</i>				
• Computadoras, generadores, módems, transformadores, baterías, teléfonos satelitales, cableado, impresora	100.000			100.000
• Tarifas de satélite y teléfono		11.520		11.520
• Gastos de instalación		26.000		26.000
<i>Capacitación y contratación</i>				
• Del personal de la sucursal	26.000			26.000
• Contratación de representantes de transferencia de dinero de Fonkoze	3.500			3.500
• Capacitación de representantes de transferencia de dinero	15.000			15.000
<i>Campaña de promoción destinada a los haitiano-estadounidenses</i>				
• Difusión y educación en Estados Unidos sobre transferencias de remesas	20.000			20.000
• Conocimientos financieros (EEUU y Haití) sobre banca y remesas	25.000			25.000
Total componente	189.500	37.520	100.000	327.020
Coordinador del proyecto	15.000		15.000	30.000
Evaluaciones (US\$4.000) y auditoría (US\$5.000)	9.000			9.000
TOTAL	260.000	80.520	122.500	463.020

- 5.2 La mitad del aporte de contrapartida podrá ser en especie. Estos recursos de contrapartida provendrán de ingresos propios y de patrocinios de empresas. El programa administrará la cantidad de US\$4.000 para la evaluación con el fin de realizar actividades relacionadas con la evaluación del proyecto, como se establece en el párrafo 5.2 del documento MIF/GN-91. Esta cantidad se deducirá del monto total del aporte a partir de la fecha de vigencia de la carta del acuerdo de cooperación técnica, sin que el organismo de ejecución tenga que solicitarlo.

VI. MECANISMO DE EJECUCIÓN

- 6.1 **Organismo ejecutor.** Fonkoze es una fundación creada en 1994, y que tiene actualmente más de 80.000 depositantes, casi 26.000 prestatarios activos (el 96% de los cuales son mujeres), y 26 sucursales que se extienden por todos los departamentos de Haití. Fonkoze ofrece una amplia variedad de servicios financieros y tiene un programa educativo pionero que combina la capacitación en materia de alfabetización básica con la educación práctica en temas como destrezas empresariales, salud sexual y reproductiva y uso de servicios financieros. Entre los servicios ofrecidos por Fonkoze figuran los siguientes: i) préstamos a grupos solidarios y particulares que son usados para abrir o ampliar una pequeña empresa; ii) instrumentos de ahorro destinados a satisfacer las necesidades de los pobres; iii) servicios de cambio de divisas que permiten que los haitianos cambien dólares estadounidenses en gourdes haitianos a una tasa preferencial; iv) servicios de transferencia de dinero que permiten que los haitianos que viven fuera de su país transfieran fondos a Haití a un costo muy bajo; y v) capacitación en materia de alfabetización y destrezas empresariales. Al 30 de septiembre de 2005, Fonkoze tenía depósitos de ahorro superiores a los US\$6 millones y casi US\$5 millones en préstamos pendientes de pago, mientras que los préstamos con más de 30 días de mora representaban un 5%.
- 6.2 Fonkoze USA, institución asociada a Fonkoze, fue creada en 1997 como una organización sin fines de lucro, exenta del pago de impuestos según la sección 501(c)3 con sede en Nueva York. Fonkoze USA tiene cuatro objetivos fundamentales, a saber: i) conseguir donaciones que contribuyan a lograr las metas de Fonkoze, como ampliar el programa de alfabetización, abrir nuevas sucursales y poner a prueba nuevos productos; ii) captar fondos de inversión para ayudar al financiamiento de Fonkoze y ampliar su cartera de créditos; iii) aumentar la concientización pública sobre Fonkoze y Haití en Estados Unidos; y iv) facilitar la asistencia técnica a Fonkoze.
- 6.3 **Ventajas comparativas institucionales.** Fonkoze posee muchas ventajas, a saber: i) un mayor conocimiento y pericia sobre el mercado de remesas — su servicio de remesas ha crecido considerablemente desde 1999; ii) reconocimiento internacional con la obtención del premio de innovación a favor de los pobres en 2003 otorgado por el Grupo Consultivo de Ayuda a la Población más Pobre (CGAP) y el FIDA;

- iii) una amplia red de sucursales en las zonas rurales: 26 agencias y con planes de abrir ocho más en 2005; iv) una asociación innovadora con un banco que tiene su sede en Estados Unidos, de capital afroestadounidense, y dirigido por un miembro de la diáspora haitiana, lo que ha traído como resultado una disminución en los costos para los usuarios; v) una atención centrada en las necesidades de los clientes en materia de conocimientos financieros básicos y no sólo en las necesidades de lucro de la institución; vi) ya se encuentra en negociaciones para establecer un convenio de asociación con VIGO y UNO, lo cual, según se prevé, permitiría duplicar e incluso triplicar sus transferencias; y vii) experiencia de trabajo con la diáspora haitiana en Nueva York.
- 6.4 Fonkoze se encargará de la ejecución del proyecto y trabajará en estrecha colaboración con Fonkoze USA en su implementación. Fonkoze USA contratará la asistencia técnica necesaria para capacitar y desarrollar la capacidad de las asociaciones de origen y tendrá la responsabilidad de contratar los consultores para que pongan en marcha el proyecto en Estados Unidos. Fonkoze Haití y Fonkoze USA deberán suscribir un acuerdo, que no representará costo alguno para Fonkoze Haití, que es el organismo ejecutor, a fin de que Fonkoze USA pueda desarrollar y ejecutar algunas actividades, pero sin que ello implique costo alguno. Los consultores independientes contratados según las normas y políticas del BID en materia de adquisiciones y contrataciones realizarán actividades como la evaluación de las necesidades de las comunidades pobres.
- 6.5 **Mecanismo de ejecución.** Para cumplir el objetivo, el organismo ejecutor contratará a un coordinador de proyecto que tendrá las siguientes responsabilidades: i) preparar y ejecutar los planes de trabajo anuales; ii) coordinar y administrar (planificar, organizar, ejecutar, supervisar y examinar) las actividades del proyecto; iii) llevar a cabo los procesos de contratación, de conformidad con las normas del Banco y supervisar la adquisición de bienes y servicios; iv) supervisar la ejecución oportuna y eficaz de los componentes del proyecto; v) procesar las solicitudes de desembolso ante el coordinador del programa FOMIN/FIDA; vi) preparar y presentar al programa FOMIN/FIDA estados de cuenta e informes de gestión; vii) hacer un seguimiento de los indicadores de desempeño establecidos en el marco lógico; viii) aplicar los procedimientos de selección, adquisición de bienes y servicios, y contratación de consultores o empresas; ix) supervisar y examinar el trabajo de los consultores; x) hacer un seguimiento de la administración y ejecución del presupuesto utilizando los procedimientos establecidos; xi) preparar los estados de cuenta de los recursos utilizados; xii) preparar informes administrativos y técnicos para el Banco; xiii) velar por que todos los mecanismos de gestión y ejecución del proyecto estén en orden; xiv) presentar informes de progreso bianuales sobre el proyecto; y xv) divulgar los resultados del proyecto.
- 6.6 **Adquisición de bienes y servicios.** Fonkoze adquirirá bienes y contratará servicios de consultoría de acuerdo con los documentos GN-2349-6 y GN-2350-6,

respectivamente. Se presentarán actualizaciones de los planes de adquisición con cada informe de progreso bianual.

- 6.7 **Contabilidad y auditorías.** La contabilidad y auditoría del proyecto se llevarán a cabo de conformidad con el Reglamento Operativo del programa FOMIN/FIDA, con el cual está familiarizado el organismo ejecutor. Los párrafos aplicables del Reglamento Operativo son el 4.27 y el 4.28.
- 6.8 **Período de ejecución y de desembolso.** El plazo de ejecución estimado del proyecto será de 24 meses y el de desembolso, de 30 meses. Los desembolsos se realizarán en función del siguiente cronograma: 25% al momento de suscribir el acuerdo y de cumplir las condiciones generales del Banco, las condiciones previas deberán cumplirse antes de realizarse la primera reposición del fondo rotatorio.
- 6.9 **Responsabilidades.** La oficina del FOMIN en la Sede tendrá la responsabilidad técnica de la operación mientras que COF/CHA tendrá la responsabilidad básica de la operación.

VII. SEGUIMIENTO Y EVALUACIÓN

- 7.1 **Informes de seguimiento del desempeño.** Fonkoze preparará y presentará informes de progreso al programa FOMIN/FIDA en un plazo de 30 días después del cierre de cada periodo de seis meses y un informe final en un plazo de tres meses después del último desembolso. Los informes semestrales que coincidan con el cierre del año fiscal incluirán el plan de trabajo anual del año siguiente. La información sobre los informes de seguimiento, los formatos y el tipo de información requeridos y su frecuencia se aborda en el Reglamento Operativo del programa, específicamente en el párrafo 4.22.
- 7.2 **Evaluación.** Como parte del programa se encomendará la realización de una evaluación integral de todos los proyectos del programa que utilizan los fondos especificados en el párrafo 5.2. En el programa FOMIN/FIDA se establece la contratación de un coordinador, entre cuyas responsabilidades se encuentra el seguimiento permanente de las actividades y la ejecución de los proyectos individuales. Este coordinador trabajará conjuntamente con la División de Cooperación Técnica Regional (INT/RTC) y la Unidad de Operaciones del FOMIN (MIF/OPS). Las actividades de evaluación de proyectos individuales se abordan en el Reglamento Operativo del programa, específicamente en el párrafo 4.22.

VIII. JUSTIFICACIÓN Y RIESGOS DEL PROYECTO

- 8.1 Las condiciones imperantes en Haití continúan siendo inciertas debido a la inestabilidad e inseguridad política. Los riesgos habituales, que se asocian con la

ejecución del proyecto son la contracción macroeconómica, la inestabilidad política y la inseguridad. Sin embargo, se prevé que el proyecto tendrá éxito en lograr sus metas de desarrollo partiendo de los siguientes supuestos fundamentales: i) las condiciones políticas y macroeconómicas del país se mantienen razonablemente estables y favorables a la ejecución de proyectos de desarrollo; ii) las condiciones de seguridad mejoran lo suficiente para que Fonkoze pueda abrir nuevas sucursales y el personal pueda viajar para instalar el sistema de tecnología de la información y capacitar al personal; iii) los remitentes de remesas continúan transfiriendo dinero a sus familias; iv) persiste el interés en la intermediación financiera de remesas y v) en general, los clientes se muestran satisfechos con los servicios de transferencia de dinero de Fonkoze.

- 8.2 **Justificación.** Fonkoze llenará dos vacíos fundamentales. En primer lugar, salva la brecha causada por las deficientes transferencias de dinero en las zonas rurales de Haití y, en segundo término, ofrece capacitación a la diáspora haitiana en materia de desarrollo.
- 8.3 **Beneficiarios.** Los beneficiarios de este proyecto serán i) más de 800 familias haitianas que viven en zonas rurales y que recibirán transferencias de dinero provenientes del exterior en las sucursales que se abrirán o estarán conectadas en red; ii) aproximadamente 20 asociaciones de origen y grupos de apoyo haitiano-estadounidenses.

IX. ESTRATEGIA AMBIENTAL Y SOCIAL

- 9.1 El Comité de Medio Ambiente e Impacto Social (CESI) examinó el proyecto el 4 de noviembre de 2005 y determinó que la estrategia que venía aplicando el equipo de proyecto para abordar los aspectos medioambientales era adecuada.
- 9.2 El proyecto no genera en sí mismo un impacto ambiental negativo. Sin embargo, se exigirá a Fonkoze que modifique su Reglamento de Crédito a fin de reflejar la lista de actividades excluidas del FOMIN para recibir financiamiento⁵, que otorgue a las mujeres un acceso preferencial al crédito, y que vele por que las empresas beneficiarias de los créditos cumplan con las normas de seguridad y laborales.

X. CONDICIONES CONTRACTUALES ESPECIALES

- 10.1 Como condiciones previas a la primera reposición del fondo rotatorio, se deberán cumplir las siguientes condiciones, a satisfacción del Banco: i) los términos de referencia del a) coordinador; y b) los consultores que realizarán el estudio de

⁵ Véase en el sitio virtual del FOMIN (www.iadb.org/MIF) Directrices medioambientales y sociales del BID y el FOMIN para operaciones del FOMIN con intermediarios financieros.

evaluación de las necesidades de las tres comunidades rurales en Haití y las características básicas de las asociaciones de origen en Estados Unidos; ii) demostrar, a satisfacción del programa FOMIN/FIDA, que sus políticas y procedimientos son compatibles con las políticas medioambientales del BID y los requisitos que establecen las normas medioambientales de los países participantes; iii) el primer plan de trabajo anual, que incluirá un cronograma de ejecución del proyecto con fechas para el cumplimiento parcial de los objetivos acordados y una actualización del plan inicial de adquisiciones; y iv) un memorando de entendimiento entre Fonkoze Haití y Fonkoze USA que no implicará costo alguno para Fonkoze Haití, en el que se expongan los derechos y responsabilidades de cada parte, los aportes que harán cada una de ellas, las contrataciones que realizarán cada una de ellas y sus respectivas responsabilidades en la ejecución.

MATRIZ DE MARCO LÓGICO

FONKOZÉ

Objetivos	Indicadores verificables	Medio de verificación	Supuestos
Meta Contribuir a la profundización del sistema financiero de Haití, ampliando su alcance y cobertura hacia los sectores de bajos ingresos rurales a través un enlace sistemático y eficiente entre transferencia de remesas e intermediación financiera.	2 ó 3 años después de la conclusión del proyecto: Grado de bancarización de familias de emigrantes aumenta.	Informes del Banco Central de Haití, Ministerio de Finanzas.	Los emigrantes remitentes continúan estando en condiciones de enviar remesas a sus familias.
Propósito Mejorar la efectividad de las Asociaciones de Haitianos en los Estados Unidos de América para apoyar grupos de inmigrantes y servir de agentes de cambio y desarrollo local en comunidades rurales de Haití.	Al final del proyecto: Alrededor de 800 familias con familiares en los Estados Unidos estarán recibiendo giros mensuales a través de las nuevas sucursales y de las agencias en red de Fonkozé - Fonkozé manejará alrededor de 10.000 giros anuales provenientes de un promedio de 800 giros mensuales. Un 10% de los clientes nuevos de remesas, se convertirán en ahorradores. El costo por remesas enviadas se habrá disminuido en un 20%. Alrededor de 20 HTA Haitianas tienen capacidad para apoyar a las comunidades de emigrantes y conocimientos para apoyarlas a orientar a sus familiares hacia actividades productivas.	Evaluación final del Programa FOMIN/FIDA. PCR Informe final de Fonkozé Informes de evaluación del coordinador del Programa	El interés por la intermediación financiera de remesas sigue creciendo.

Objetivos	Indicadores verificables	Medio de verificación	Supuestos
Componentes			
Desarrollo del Conocimiento	<p>Al finalizar el primer año de ejecución, se cuenta con el estudio sobre las organizaciones comunitarias de haitianos en USA.</p> <p>Al finalizar el segundo año, se cuenta con:</p> <ul style="list-style-type: none"> la evaluación sistemática sobre 3 comunidades rurales de Haití materiales desarrollados y 7 talleres efectuados con 7 diferentes asociaciones. 	<p>Evaluación intermedia</p> <p>Informes semestrales de Fonkozé.</p> <p>Informe de Seguimiento del Desempeño de Proyectos (ISDP)</p> <p>Informes de composición del mercado por Fonkozé.</p> <p>Informes financieros de Fonkozé.</p>	La demanda de transferencia de remesas seguirá creciendo.
Servicios Financieros Rurales	<p>Al finalizar el primer año de ejecución del proyecto, se cuenta con:</p> <ul style="list-style-type: none"> convenios con 2 proveedores adicionales de servicios de remesas: Money Gram, y Microfinance International Corporation (MFIC). Contará con un convenio con algún banco dominicano a fin de convertirse en pagador de las transferencias de remesas desde la República Dominicana. Se habrá incrementado el número de transferencia mensual de remesas de 300 a 500, a los 18 meses se cuenta con un promedio mensual de transferencias de 600 y a la terminación del proyecto, el 		

Objetivos	Indicadores verificables	Medio de verificación	Supuestos
	<p>promedio será de 900 transferencias mensuales.</p> <p>Al finalizar el segundo año de ejecución del proyecto, se cuenta con:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 8 nuevas sucursales en las áreas rurales de Haití, con adecuada capacidad de telecomunicaciones, básicamente estarán en red entre sí y con la sede. • Un sistema de información gerencial en la sede y todas las sucursales. • Habrá capacitado y entrenado a todo su personal en la nueva tecnología en red y en la transferencia y recepción de remesas. • Habrá desarrollado e implementado una campaña promocional que apoye el destino productivo de las remesas y que ayude a obtener un mayor grado de alfabetización financiera. 		
<p>Actividades</p> <p>Contratación de consultoría investigación HTA en USA.</p> <p>Contratación de consultoría para investigar características comunidades rurales de Haití.</p> <p>Desarrollo de material didáctico.</p>	<p>A los 6 meses de iniciado el proyecto, se contará con una base de datos de las comunidades de haitianos en USA, a un costo total aproximado de US\$15.000</p> <p>A los 6 meses de iniciado el proyecto, Fonkozé contará con un diagnóstico completo sobre las condiciones y</p>	<p>Informes semestrales de Fonkozé ISDP</p> <p>Informes financieros de Fonkozé.</p>	<p>Una empresa especializada para garantizar calidad de estudios de mercado.</p> <p>Se cuenta con expertos para identificación y diseño de productos financieros. La estrategia de mercado toma debidamente en cuenta las preferencias de mercado financiero de</p>

Objetivos	Indicadores verificables	Medio de verificación	Supuestos
<p>Desarrollo de 7 talleres de capacitación dirigidos a 7 comunidades.</p> <p>Apertura de 8 nuevas sucursales rurales.</p> <p>Desarrollo y negociación de transferencia de remesas con dos nuevos proveedores de servicio de remesas.</p> <p>Acuerdo y negociación con un banco dominicano para convertirse en pagador de las remesas desde la RD.</p> <p>Implementación de un Sistema de Información Gerencial</p> <p>Implementación de una red informática que una a las sucursales entre sí y con la sede principal, la cual constará de generadores, computadores, tecnología de telefonía satelital e Internet</p> <p>Capacitación y entrenamiento a empleados.</p> <p>Contratación de consultoría técnica en campañas promocionales.</p>	<p>necesidades de 3 comunidades rurales de Haití, consultoría cuyo costo se estima en US\$26.000.</p> <p>Antes de finalizar el primer año de ejecución del proyecto, se cuenta con 3 nuevas sucursales rurales equipadas con todos los sistemas de red y de tecnología satelital.</p> <p>Al finalizado el primer año de ejecución, se cuenta con los materiales didácticos necesarios en dos idiomas: inglés y francés.</p> <p>Al finalizar el primer año de ejecución, se habrán capacitado 300 personas a través de 3 talleres de capacitación.</p> <p>A los 24 meses de iniciado el proyecto, se cuenta con 3 nuevas sucursales rurales equipadas con todos los sistemas de red y de tecnología satelital.</p> <p>Al finalizar el segundo año de ejecución, se habrán capacitado 400 personas a través de 4 talleres de capacitación adicionales.</p> <p>A los 18 meses de ejecución se cuenta con una campaña promocional y de difusión del conocimiento y ventajas de las remesas, ejecutada.</p>		<p>los hogares receptores.</p>

DOCUMENTO DEL BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO
FONDO MULTILATERAL DE INVERSIONES

PROYECTO DE RESOLUCIÓN MIF/DE-___/06

Haití. Cooperación Técnica No Reembolsable ATN/ME-_____-HA. Mejoramiento de los Servicios de Remesas a Zonas Rurales de Haití y de los Servicios Dentro de las Mismas

El Comité de Donantes del Fondo Multilateral de Inversiones

RESUELVE:

1. Autorizar al Presidente del Banco Interamericano de Desarrollo, o al representante que él designe, para que en nombre y representación del Banco, en su calidad de Administrador del Fondo Multilateral de Inversiones, proceda a formalizar los acuerdos necesarios con Fondasyon Kole Zepòl, y a adoptar las demás medidas necesarias para la ejecución de la propuesta de proyecto contenida en el documento MIF/AT-___ sobre cooperación técnica para el mejoramiento de los servicios de remesas a zonas rurales de Haití y de los servicios dentro de las mismas.
2. Destinar, para fines de esta resolución, hasta la suma de US\$260,000 o su equivalente en otras monedas convertibles, con cargo a los recursos de la Línea de Actividad para el Mecanismo Financiero de Asociación FOMIN-FIDA para el Desarrollo del Sector Privado Rural de la Facilidad de Promoción de la Pequeña Empresa del Fondo Multilateral de Inversiones.
3. Establecer que la suma anterior sea otorgada con carácter no reembolsable.

(Aprobada el ___ de _____ de 2006)

LEG/OPR/RGII/IDBDOCS#766759
HA-M1007