Fondo Multilateral de Inversiones
Miembro del Grupo BID

REPORTE DE ESTADO DEL PROYECTO

JULIO 2012 - DICIEMBRE 2012

SECCIÓN 1: SÍNTESIS DEL PROYECTO

NOMBRE DEL PROYECTO: Afianzamiento Competitivo y Seguridad Financiera de Cooperativas

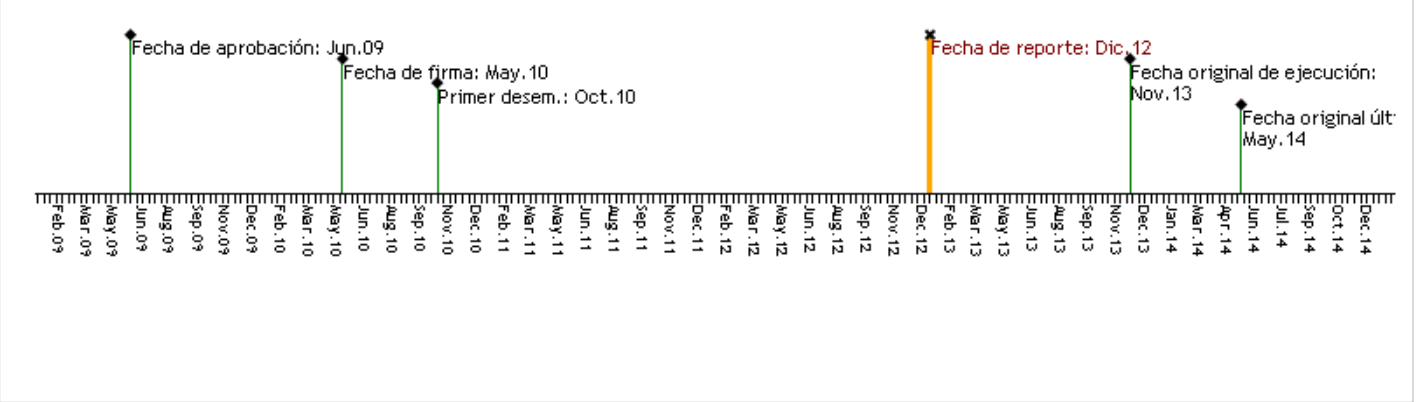
Nro. Proyecto: HO-M1032 - Nro. Operación: ATN/ME-11657-HO

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.

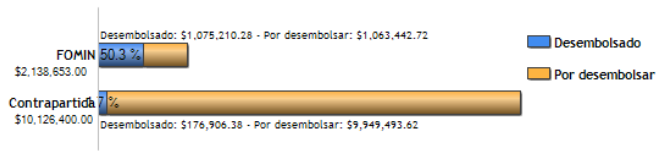
País Administrador	País Beneficiario	Grupo	Subgrupo
HONDURAS	HONDURAS	SMF - Financiamiento de la micro, pequeña y mediana empresa	MCRO - Microempresa

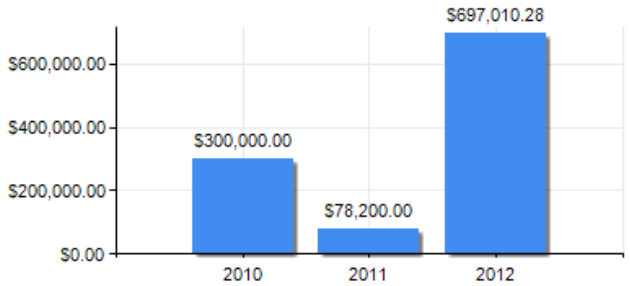
Agencia Ejecutora:	FEDERACION DE COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO DE HONDURAS	**Líder equipo de diseño:**	Guerrero, Rosa Matilde
		Líder equipo de supervisión:	Gómez, Gladys Morena

CRONOLOGÍA DE EVENTOS

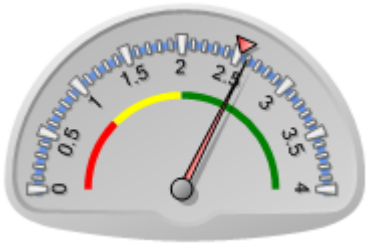


RECURSOS

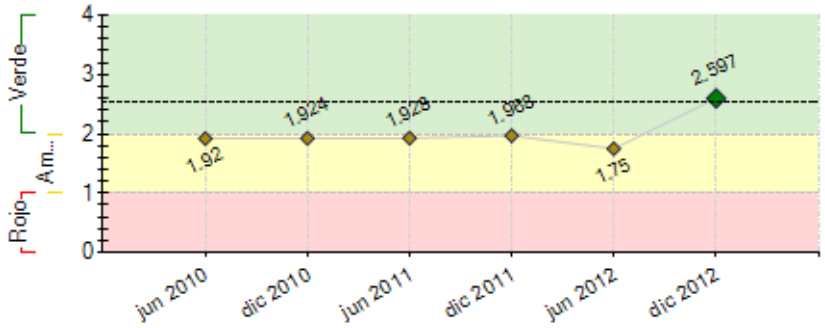




PUNTAJE DE DESEMPEÑO



Puntaje actual: Satisfactorio: 2.597
Promedio FOMIN: 2.524

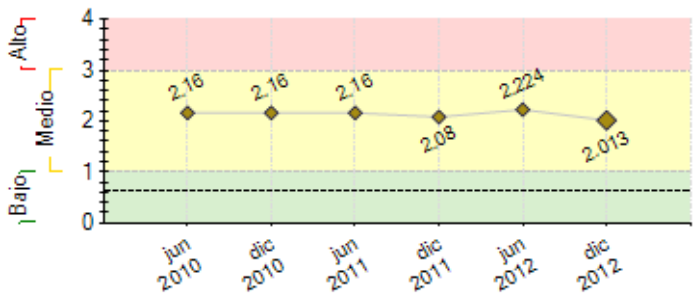


----- Promedio desempeño FOMIN

RIESGOS EXTERNOS

CAPACIDAD INSTITUCIONAL

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



---- Promedio de riesgo FOMIN: 0.641

SECCIÓN 2: DESEMPEÑO

Resumen del desempeño del proyecto desde el inicio

Desde el inicio de la ejecución se lograron los siguientes avances: 1. Mejora en desempeño y practicas de gestión considerando recomendaciones CNBS producto de supervisiones in situ; 2. Uso de manual de gobernabilidad e informe gerencial; 3. Se cuenta con los instrumentos para la creación del FL y FSD, aún no se constituyeron los fondos debido a reparos respecto de la validez del acto ante IHDECOOP. Se espera estructurarlos 1º sem. 2013 con la aprob. de las Asambleas de las CACs; 4. Se diseñó e implementó palnes estrat. para 23 CACS. Se observan mejoras en los indicadores relevantes, pese a las consecuencias de la inestabilidad política y la coyuntura económica destacando el creciente índice de desempleo y la disminución del ingreso de remesas que canalizan las CACs. Datos 12/2009 vs. 09/2012 para 24 CACs: Morosidad 12.06 bajo a 9.76. Activos crecieron 5.31% el año 1 y 10.47% el último. La cartera crediticia s/Activos se mantiene; el último año la cartera creció 7.99%. El número de asociados creció 20% entre dic-2010 y sep-2012. El ppal. riesgo es la falta de capacidad y/o compromiso de las CACs para realizar aportes al FL y FSD, debido a su situación fciera. (< liquidez) y la demanda de recursos que supone su inversión en Bancotrab. El programa tiene altas perspectivas de alcanzar su propósito. Acciones UE 1. Acompañamiento constante a las CACs, talleres de apoyo en las herramientas y 2. Socialización permanente sobre los objetivos del programa y seguimiento de actividades.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

Parcialmente de acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora

Al 31 de diciembre de 2012, se considera un avance sustantivo en el proceso de regulación y supervisión por parte de la Comisión Nacional de Bancos y Seguros, al contar con las normas socializadas y validadas por las Cooperativas de Ahorro y Crédito. De igual ha iniciado el ejercicio de simulación de indicadores financieros para las CAC´s por parte de la CNBS con miras a instalar la infraestructura desde el ente rector y ensayar el proceso de supervisión sistematizado en 5 CAC´s. En análisis por la comisión de dictamen del Congreso Nacional de la República el marco legal para el sector de Cooperativas, la cual viene a blindar el proceso de regulación y ofrece un mejor desarrollo del sector de ahorro y crédito.

Por otra parte se viene avanzando en los aspectos de planeamiento estratégico y gobierno corporativo en las 25 CAC´s y FACACH.

Se coincide que el mayor riesgo es la funcionalidad de los Fondos de liquides y Seguro de depósitos, los cuales solo de aprobarse la Ley de Cooperativas de Ahorro y Crédito sería factible, ya que no ha sido posible mitigar este riesgo desde la gestión interinstitucional Gobierno e IHDECOOP.

Resumen del desempeño del proyecto en los últimos seis meses

Durante II semestre de 2012 (1) la CNBS aprobó y publicó el manual contable, y se revisó y socializó propuestas de normas de Liquidez, clasificación de cartera e indicadores financieros; (2) 7 de las 25 CACs han adecuado y están implementando el manual de gobernabilidad e informe gerencial; (3) Se realizaron gestiones ante IHDECOOP para obtener su opinión favorable sobre la estructuración del FL y FSD, sin respuesta a la fecha; (4) Se trabajó en el desarrollo de los planes estratégicos de 23 CACs y FACACH, e implementación de herramientas informát. de soporte en 15 de ellas. Se realizo un proceso de LPI para adquisición de core financiero que resulto fracasado, debido a la falta de ofertas que reunieran los requisitos del pliego. Se mantiene con retraso la ejecución del componente II relativa a la constitución del FL y FSD ante la renuencia del IHDECOOP a emitir opinión sobre los mismos, y se presentaron retrasos en el cobro de los aportes de contrapartida debido a la incertidumbre generada sobre la continuidad del proyecto. La Unidad Ejecutora ha trabajado en un cronograma de visitas a todas las CACs del proyecto para solventar dudas y acercar las actividades de ejecución, logrando mejorar la comunicación entre las partes y acelerando el pago de cuotas atrasadas. Se genero un espacio de trabajo con representantes de las CACs con expertís informática para apoyar las actividades del proceso de adquisición del core que se prevé culminar durante el primer cuatrimestre de 2013.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora

FACACH: Ha continuado proveyendo los servicios de asistencia técnica a las 25 Cooperativas de Ahorro y Crédito, concentrando sus esfuerzos en este semestre en: La elaboración de los planes estratégicos, auditorías asistidas a las Cooperativas por parte de la Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS) en el marco del proceso de supervisión y regulación. Por otra parte de implementa el plan de gobierno corporativo en las CACs y FACACH. Aspectos que deben reflejan un mejor nivel en la gestión administrativa y operativa. En términos financieros (Ver Informe adjunto) se presenta algunas variaciones en los principales indicadores, crecimiento de cartera e índice de mora, esto debido a las condiciones macroeconómicas del país.

SECCIÓN 3: INDICADORES E HITOS

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.

	Indicadores	Línea de base	Intermedio 1	Intermedio 2	Intermedio 3	Planeado	Logrado	Estado
P.I1	Fortalecidos los Procesos de Regulación y supervisión de las CACs.	15				100 Nov 2013	0	
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 Feb 2013	15 Dic 2012	
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 Feb 2013	0	
P.I4	Mejorar en el acceso a servicios financieros en las zonas de 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.	0				1 Feb 2013	0	

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	55 Dic 2012	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	Dic 2012	
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	1 Jul 2011	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	Dic 2012	
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	100 Nov 2011	En curso
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	0.4 Jul 2011	Finalizado

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	Dic 2012	
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	30 Abr 2012	En curso
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	Dic 2012	
C2.I4	• Implementado el sistema informático y transaccional de FACACH.	0				1 May 2013	Dic 2012	
C2.I5	Fondo de Liquidez del Sector Cooperativo implementado.	0				1 May 2013	Dic 2012	

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	Dic 2012	
C3.I2	Estudio de mercado, planes estratégicos y de negocios al menos para 25 CAC implementados.	0				25 Nov 2013	Dic 2012	
C3.I3	Al menos CAC comparten un sistema informático con una plataforma tecnológica que permita la operatividad en línea.	0				1 May 2013	Dic 2012	

	Hitos	Planeado	Fecha de cumplimiento	Logrado	Fecha alcanzada	Estado
H0	Condiciones previas	7	Nov 2010	7	Oct 2010	Logrado
H1	Elaborada y validada de la normativa de superivisión, acorde a las mejores prácticas y adecuadas a las Cooperativas de Ahorro y Crédito de Honduras (conteniendo: metodologías,herramientas de información y procesos de capacitación por la CNBS).	1	Jun 2011	100	Jul 2011	Logrado tarde
H2	Estructurado los instrumentos financieros (fondo de liquidez y seguro de depósitos) para las CACs. Con sus respectivos protocolos.	2	May 2012	90	Abr 2012	Logrado
H3	Aprobada la línea de base del proyecto conteniendo un sistema de seguimiento con los principales indicadores de gestión en FACACH.	1	May 2012	100	Abr 2012	Logrado
H4	Elaborados e implementados los códigos de buen gobierno corporativo para las 25 Cooperativas de Ahorro y Crédito y Uno para FACACH.	2	Dic 2012	90	Abr 2012	Logrado
H5	Planes estratégicos y de negocios elaborados e iniciada su implementación en FACACH y 25 Cooperativas de Ahorro y Créditos.	26	Nov 2013	100	Dic 2012	Logrado
H6	Sistema transaccional (CORE Financiero) disenado e iniciada su operatividad en 25 cooperativas de ahorro y créditos y FACACH.	1	Nov 2013	0	Dic 2012	
H7	Implementada la normativa de supervisión por parte de la CNBS en 25 Cooperativas de Ahorro y Crédito y FACACH, como experiencia piloto.	26	Abr 2014	0	Dic 2012	

FACTORES CRÍTICOS QUE HAN AFECTADO EL DESEMPEÑO

[No se reportaron factores para este período]

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. Ëste continua siendo el principal riesgo del proyecto por la capacidad de incidencia del IHDECOOP en las CAC´s.	Project Assistant
2. La negativa de las cooperativas a la estructuración del fondo de liquidez y seguro de depósitos hasta tener una opinión favorable sobre los mismos, de parte del IHDECOOP	Alto	Solicitud por parte del ente ejecutor a dicho instituto, conversaciones con ejecutivos del gobierno central para el apoyo sobre este tema.	Project Assistant
3. Limitado compromiso de las CACs para la implementación del Fondo de Liquidez (FL) 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. El retraso en la constitución del FL podría no permitir el desembolso de la inversión de capital del FOMIN programado en etapas de hasta USD 2 millones, dentro del plazo de ejecución del proyecto.	Medio	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. Se mantienen diálogos permanenetes bilateral y conjuntamente con las CAC´s para mantener su interés considerando que éstas son frágiles.	Project Assistant
4. La situación política del país se mantienen estable a fin de que ésta no afecte el desarrollo del proyecto.	Medio	La Federación y las Cooperativas de Ahorro y Crédito deben contar con una estratégia solvente de desarrollo de las CAC y de la Federación, manteniendo vigilancia en el comportamiento de la economía de Honduras.	Project Coordinator
5. La implementación de soluciones tecnológicas requiere de la activa y oportuna participación de Red Tecnológica S.A. (REDES), brazo tecnológico de las cooperativas. Se observa falta de liderazgo y acuerdo entre autoridades inter-institucionales (REDES, FACACH, CACs).	Medio	Suscripción de convenio para definir esquema de participación de REDES en proyecto y propiedad de la solución "core" a adquirir e implementar. Conformación de Comité Técnico con la participación de informáticos de REDES y de cooperativas. Reuniones periódicas de seguimiento con autoridades de REDES.	Project Coordinator

NIVEL DE RIESGO DEL PROYECTO: Medio **NÚMERO TOTAL DE RIESGOS:** 6 **RIESGOS VIGENTES:** 6 **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

[X] Los Planes Estratégicos de las CAC´s y FACACH deben relevar este aspecto de sostenibilidad.	FACACH debe formular un plan de seguimiento estricto para garantizar la implementación de los Planes estratégicos de las 25 CACs y FACACH.

Acciones realizadas o a ser implementadas relativas a la sostenibilidad:

Entre las acciones realizadas para la sostenibilidad del programa: 1. Conformación de Comité Técnico de Cooperativas, con la participación de representantes de la CNBS, como espacio de revisión y socialización primaria de propuestas. Se busca empoderar a representantes de las cooperativas para mejorar la comunicación entre todos los beneficiarios. 2. La unidad ejecutora realiza visitas a las cooperativas con la finalidad socializar los resultados del programas, así como de los objetivos del proyecto. 3. El ente ejecutor cuenta con un equipo técnico que ha sido preparado por cada equipo de consultores contratados, con la finalidad de dar el seguimiento y apoyo en cada una de las actividades realizadas y asegurar la continuidad de acciones y apropiación de productos. 4. Desarrollo de talleres sobre los temas que las cooperativas aún no han implementado, esto, a fin de darles todo el apoyo necesario para el uso de las herramientas.

SECCIÓN 6: LECCIONES PRÁCTICAS

	Relativa a	Autor
1. 2. Definición de plazos de ejecución más amplios entre los distintos componentes, evitando superponer las actividades de cada uno, permitiendo a los beneficiarios atender e internalizar las actividades del proyecto a la vez que desarrollan su negocio habitual.	Design	Rodriguez, Martha Isabel
2. 1. Identificación e involucramiento de todos los actores que participarán en las acciones de ejecución o bien se requiera su anuencia a fin de lograr consenso en la ejecución de las actividades.	Design	Rodriguez, Martha Isabel