Fondo Multilateral de Inversiones
Miembro del Grupo BID

REPORTE DE ESTADO DEL PROYECTO

ENERO 2013 - JUNIO 2013

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

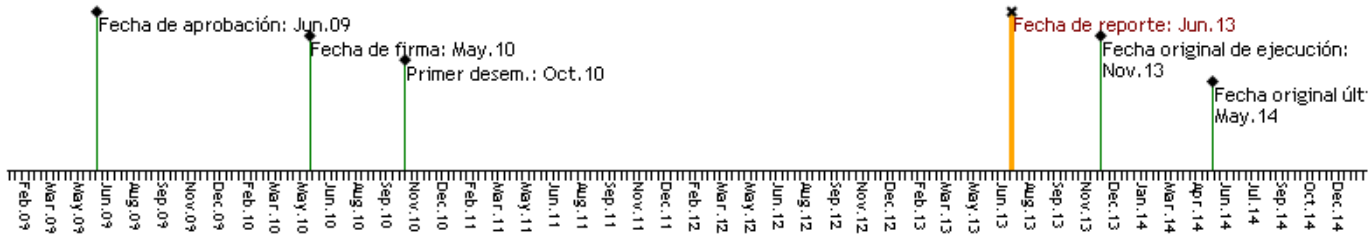
Resultado: Apoyar al fortalecimiento normativo de regulación y supervisión del Sector Cooperativo de Ahorro y Crédito acorde a las mejores p rácticas, la adopción de estándares de buen gobierno corporativo, la implementación de un piloto de Fondo de Liquidez y Seguro de Depósitos como mecanismos de protección 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

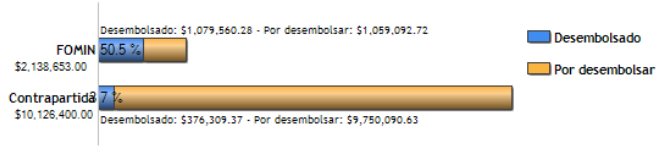
Agencia Ejecutora:

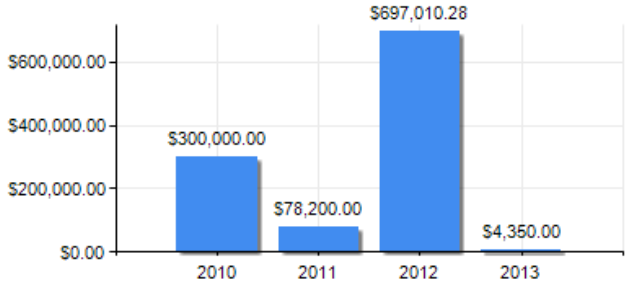
Líder equipo de diseño: Guerrero, Rosa Matilde
Líder equipo de supervisión: Gómez, Gladys Morena

CRONOLOGÍA DE EVENTOS

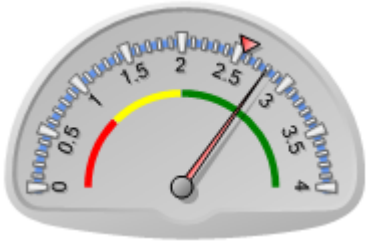


RECURSOS

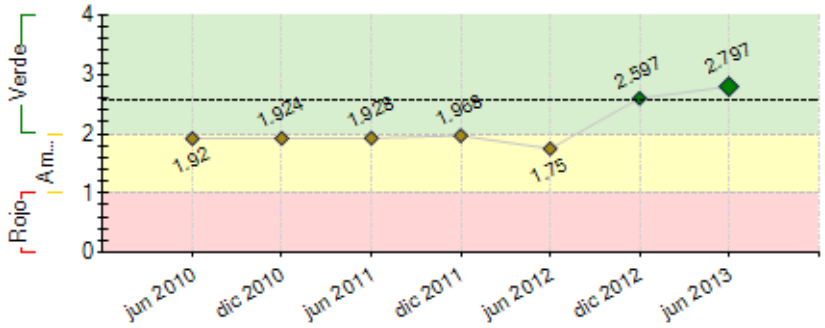




PUNTAJE DE DESEMPEÑO



Puntaje actual: Satisfactorio: 2.797
Promedio FOMIN: 2.553

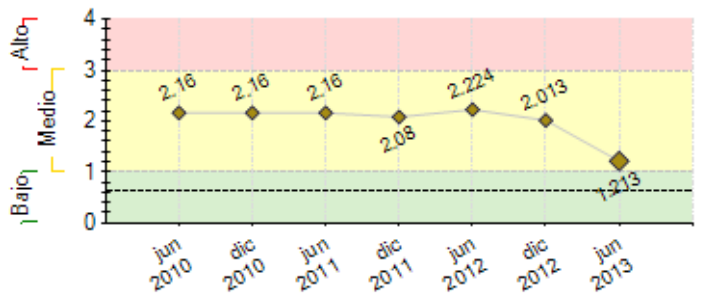


----- Promedio desempeño FOMIN

RIESGOS EXTERNOS

CAPACIDAD INSTITUCIONAL

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



---- Promedio de riesgo FOMIN: 0.63

SECCIÓN 2: DESEMPEÑO

Resumen del desempeño del proyecto desde el inicio

Las estrategias abordadas en el inicio del proyecto han permitido avanzar en el logro del propósito del mismo, incrementando la competitividad y la seguridad financiera de las CACS, así en el Comp. I La CNBS diseñó las Normativas de supervisión especializadas, ésta ha sido aplicada en la supervisión de las 23/23 CACS; asimismo diseñó un anteproyecto de Ley, el cual contempla la supervisión a las CACS y la creación de la red de seguridad; Comp. II se establecen estándares de buen gobierno mediante la implementación del manual de gobernabilidad y código de ética, continuamos gestiones para la estructuración del FL y SD por autorización del IHDECOOP o por lo señalado en el anteproyecto de Ley presentado por CNBS, siendo el principal riesgo del programa la no creación de éste ; Comp. III Se espera lograr una mejora en la competitividad de las CACS, a través del diseño de Planes estratégicos; resultado de las evaluaciones y recomendaciones de la supervisión, así como los esfuerzos del ente ejecutor son los cambios en los indicadores financieros los cuales se mantienen de dic/12 a Junio/13, como ser: activos de 5.31% a 10.47; cartera crediticia creció en un 7.99%; morosidad de 12.06 a 9.76; afiliados subió en un 20%; Las perspectivas de lograr el propósito del proyecto son altas dado el involucramiento de las CACS y el grado de avances en el mismo. Acciones: Acompañamiento constante por parte de la UE en las CACS; socialización permanente de los objetivos del programa.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora

FACACH, continua el proceso de fortalecimiento de 24 Cooperativas de Ahorro y Crédito y de la federación por intermedio de llevar a la práctica el proceso de regulación y supervisión hasta ahora liderado por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS), puesta en funcionamiento de buenas prácticas de gobierno corporativo de las cuales 7 de 25 CAC-FACACH han aprobado y han comenzado a aplicar los planes estratégicos diseñados. En proceso de implementación el Corre financiero para soportar la debilidad que actualmente presentan las CACs lo perjudica su competitividad. Los avances en el sector son relevantes registrando algunos indicadores muy positivos tales como: i) incremento del 63% en los activos totales del sector cooperativo desde dic 2010 a 30 junio 2013; ii) Incremento del 59.5% en cuanto a la cartera crediticia; iii) incremento del 38% en número de afiliados.

Resumen del desempeño del proyecto en los últimos seis meses

Durante el primer semestre de, FACACH avanza en: Componente I: La CNBS ha supervisado 23/23 CACS , aplicando los lineamientos mínimos para las CACS que voluntariamente se sometan a la supervisión; se contrató consultoría para la definición de la supervisión mediante la aplicación de las normativas de Liquidez, Indicadores Financieros y Clasificación de Cartera; diseñó proyecto de Ley para el sector cooperativo; Componente II: Se continúa proceso de obtener la opinión favorable sobre el FL y SD del IHDECOOP, sin embargo estamos a la espera de lo planteado en el proyecto de Ley diseñado por CNBS; Componente III: Se capacitó en la implementación y uso de las herramientas tecnológicas de seguimiento a planes estratégicos y de negocios diseñados para las CACS y FACACH; se realizó proceso de Licitación Limitada Internacional para la adquisición de un Core Financiero único para las CACS y FACACH, el 7 de junio se recibió 3 ofertas, habiendo realizado la evaluación de las mismas y se espera contratar durante el mes de julio a la firma que resulte ganadora del proceso; el mayor reto ha sido la integración de los actores del proyecto y el logro del consenso en los temas del mismo; las acciones críticas que la unidad ejecutora continúa realizando son: 1. Mantener una constante comunicación con las CACS y socialización de los logros y propósitos del proyecto; 2. Implementación del core financiero en por lo menos 4 CACS; 3. continuar las gestiones para la estructuración del FL y SD.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

Parcialmente de acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora

De acuerdo con los componentes I y II en cuanto al grado de avance técnico; sin embargo, en el componente II, no habrá una opinión por parte del IHDECOOP en virtud de que el Congreso Nacional de la República ha aprobado el pasado 30 de agosto de 2013, la Ley de Cooperativas de Ahorro y Crédito, éste marco legal contempla la creación de estos mecanismos financieros que garantizarán los depósitos y aportaciones de los afiliados del sistema. Por otra parte, se crea la institucionalidad especializada para garantizar la supervisión y regulación al 100% de las CACs existentes en el país, proceso que tomará algunos entre 2 y 5 años para consolidar el sector en cuanto a disciplina financiera, mientras tanto, la CNBS continuará con la implementación del proceso de regulación a nivel piloto en las 25 CACs.

SECCIÓN 3: INDICADORES E HITOS

		Indicadores	Línea de base	Intermedio 1	Intermedio 2	Intermedio 3	Planeado	Logrado	Estado
Resultado: 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	100	
							Nov 2013	Jul 2011	
	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	30	
							Feb 2013	Jun 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	Jul 2013	
	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	100	
							Feb 2013	Jun 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	100	
							May 2013	May 2013	
	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	20	Atrasado
							May 2013	Jun 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	1	
							Jun 2011	Jul 2011	
	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	20	
							May 2013	Jun 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	100	
							Feb 2011	Nov 2011	
	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	0.4	
							Oct 2011	Jul 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	Jun 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	30	Finalizado
							Nov 2013	Abr 2012	
	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	100	Finalizado
							May 2013	Sep 2012	
	C2.I4	• Implementado el sistema informático y transaccional de FACACH.	0				1	0	Atrasado
							May 2013	Jun 2013	
	C2.I5	Fondo de Liquidez del Sector Cooperativo implementado.	0				1		Atrasado
							May 2013	Jun 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	100	Finalizado
							Nov 2013	Jul 2012	
	C3.I2	Estudio de mercado, planes estratégicos y de negocios al menos para 25 CAC implementados.	0				25		
							Nov 2013	Jun 2013	
	C3.I3	Al menos CAC comparten un sistema informático con una plataforma tecnológica que permita la operatividad en línea.	0				1	20	
							May 2013	Jun 2013	

	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	10	Jun 2013	Logrado
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	100	May 2013	Logrado

FACTORES CRÍTICOS QUE HAN AFECTADO EL DESEMPEÑO

[X] Dificultades en adquisiciones

[X] Cambios en la política de la Agencia Ejecutora

SECCIÓN 4: RIESGOS

RIESGOS MÁS RELEVANTES QUE PUEDEN AFECTAR EL DESEMPEÑO FUTURO

	Nivel	Acción de mitigación	Responsable
1. 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
2. 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.	Coordinador del proyecto
3. 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.	Medio	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.	Evaluator
4. 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	Medio	Solicitud por parte del ente ejecutor a dicho instituto, conversaciones con ejecutivos del gobierno central para el apoyo sobre este tema.	Coordinador del proyecto
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).	Bajo	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.	Coordinador del proyecto

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

[No se reportaron factores para este período]

Acciones realizadas o a ser implementadas relativas a la sostenibilidad:

C I: Solicitar por parte de CNBS los reportes financieros, atención a las recomendaciones de supervisión; CII: Requerir a las CACS aprobación de manuales de gobernabilidad a través de la CNBS. CIII: Solicitar por parte de FACACH reportes de seguimiento planes estratégicos mediante las herramientas proporcionadas para tal fin; Capacitación a las Cooperativas en manejo de Microcrédito; FACACH cuenta con personal capacitado en todas las áreas del proyecto para brindar el apoyo correspondiente; Crear el sistema de Recopilación de información financiera de las CACS; Capcitación en el nuevo sistema transaccional denominado Core Financiero.

SECCIÓN 6: LECCIONES PRÁCTICAS

	Relativa a	Autor
1. Concientización con los beneficiarios del programa sobre la necesidad de participar en todas las actividades, a fin de hacer el mejor uso de los recursos y apoyar a las instituciones que verdaderamente lo necesitan.	Implementation	Rodriguez, Martha Isabel
2. Dimensionamiento del costo de las adquisicones y/o contrataciones, asímismo las actividades que conlleva cada uno, para una mejor definición del presupuesto en consencuencia una mejor ejecución.	Design	Rodriguez, Martha Isabel
3. El proyecto previó la estructuración legal del Fondo de liquidez y seguro de depósitos como instrumentos de reducción de riesgos y protección a los más de 800.0 afiliados. Sin embargo, el proyecto ha aprovechado las condiciones y ha facilitado la aprobación de un marco legal que obliga a la regulación por parte de este sector, y en ella se estima la creación por ley de ambos instrumentos, por tanto, el desembolso de la inversión es casí probable que se demoré o no se llegue a concretar.	Implementation	Gómez, Gladys Morena *[FOMIN]*
4. Los mecanismos de socialización FACACH – CAC – CNBS, previos para la emisión de los lineamientos mínimos de supervisión. involucrando al organismo rector del sector cooperativo del país.	Implementation	Rodriguez, Martha Isabel

5. Las condicionantes que representa la forma de pensar y cultura organizacional del Sistema Cooperativo de Honduras (FACACH – CAC – IHDECOOP), lo que hacía necesario un programa de sensibilización y de mayor conocimiento de los alcances y beneficios de la Supervisión Bancaria	Design	Rodriguez, Martha Isabel