

PROGRAMA DE EMPRESARIADO SOCIAL

SÍNTESIS DEL PROYECTO

1. **País:** Honduras
2. **Nº Proyecto:** HO-S1024
3. **Nombre Proyecto:** Expansión Eficiente de los Servicios Financieros en el Norte de Honduras
4. **Agencia Ejecutora/Prestataria:** Fondo para el Desarrollo Local de Honduras OPDF (CREDISOL)
5. **Unidad del BID:** Fondo Multilateral de Inversiones (FOMIN)

6. Montos de Financiamiento

	<u>BID</u>	<u>Local</u>	<u>Total</u>
Financiamiento Reembolsable:	US\$1.000.000	US\$300.000	US\$1.300.000
Cooperación Técnica :	US\$245.000	US\$215.500	US\$460.500
Total:	US\$1.245.000	US\$515.500	US\$1.760.500

7. Objetivo y propósito del proyecto:

El impacto del proyecto propuesto será contribuir al incremento de los ingresos y mejora de las condiciones de vida de los individuos y familias de bajos ingresos que habitan en las áreas rurales de Honduras. El resultado del proyecto será expandir el acceso y uso del crédito rural y agrícola en los departamentos del norte del país: Colón, Atlántida, Yoro y Olancho, a través de la mejora en la productividad y capacidades técnicas de CREDISOL en la prestación de sus servicios.

8. Componentes del proyecto:

Para lograr los objetivos se financiarán dos componentes: uno de financiamiento reembolsable por US\$1.300.000 (BID: US\$1.000.000; CREDISOL: US\$300.000) y uno de cooperación técnica no reembolsable por US\$460.500 (BID: US\$245.000 y CREDISOL: US\$215.500). Ambos componentes serán ejecutados por CREDISOL, quien será responsable por asegurar el monto total de contrapartida.

- **Financiamiento Reembolsable**

US\$1 millón de recursos del BID en combinación con US\$300 mil de contrapartida de CREDISOL serán aportados a este componente para financiar capital de inversión y de trabajo de por lo menos 1.000 nuevos microempresarios rurales de los sectores agropecuario, comercio y/o servicios, que cuenten al menos un año de experiencia en sus actividades productivas en las zonas de influencia del proyecto. El proyecto afianzará el crecimiento de cuatro productos consolidados en la oferta de CREDISOL: Credi-mi finca, Credi-mi parcela, Credi-inversión y Credi-comercio; dado que estos tienen el mejor potencial para cubrir las necesidades de la clientela meta de la institución, de acuerdo al análisis ejecutado.

- ***Cooperación Técnica no Reembolsable***

(US\$245.000 no reembolsables del BID y US\$215.500) como contrapartida de CREDISOL se asignarán en dos subcomponentes: a) Fortalecimiento institucional para mejora de la productividad y b) Servicios financieros adaptados a los clientes rurales.

El primer subcomponente se ha diseñado con el propósito de mejorar la productividad y eficiencia de CREDISOL, de manera que esté en la capacidad de ofrecer productos de mayor calidad a sus clientes. Las consultorías que serán financiadas en este componente se relacionan con: (a) el desarrollo e implementación de una aplicación móvil sobre una plataforma Android para el registro y levantamiento de solicitud de créditos que permitan recoger información en las viviendas, parcelas y/o negocios de los clientes; (b) un programa de talento técnico y financiero dirigido al personal operativo de CREDISOL con el fin de lograr mejores capacidades e incentivos para incrementar resultados con permanencia a mediano plazo; (c) la mejora de los sistemas de información y reportería para realizar ajustes y de esa manera ayudar a CREDISOL a reportar, capturar y analizar de una manera más integral y precisa sus resultados. Finalmente, en este subcomponente se han asignado recursos para contratar los servicios de coaching estratégico y directivo por parte del Fondo de Desarrollo Local (FDL) de Nicaragua, institución bandera de microfinanzas rurales, que ha asesorado a CREDISOL en el pasado en otras etapas de su desarrollo, y que en este momento podría jugar un papel clave al asesorar a la Gerencia General y la Gerencia de Negocios en la estrategia de expansión geográfica con metas de calidad y eficiencia. Justificándose la contratación directa al considerar que en la región Centroamericana el FDL es reconocida como la institución con mejores prácticas en microfinanzas rurales.

En el segundo subcomponente se financiarán consultorías para llegar a tener una mejor comprensión de los hábitos de los habitantes rurales de la región norte de Honduras para que CREDISOL pueda afinar y ajustar sus productos de crédito y ahorro, servicios no financieros y estrategias de posicionamiento en sus clientes: (a) un estudio del comportamiento financiero de las etnias indígenas y afrodescendientes de las regiones del norte de Honduras para evaluar posibilidades de penetración de estos mercados vía segmentación de características socioeconómicas, (b) una estrategia de educación financiera dirigida a los clientes de ahorros, crédito y otros servicios que incluirá el desarrollo de materiales para los clientes y sesiones de entrenamiento para el personal encargado de impartir estas capacitaciones; y (c) la definición e implementación de una estrategia de imagen y mercadeo que ayude a posicionar a CREDISOL en la mente de sus clientes como una microfinanciera representativa de la región norte de Honduras.

9. Beneficiarios del proyecto:

Los beneficiarios directos del proyecto serán campesinos de subsistencia agrícola, finqueros agrícolas y pecuarios, y comerciantes ubicados en las zonas rurales de cuatro departamentos del norte de Honduras (Colón, Atlántida, Yoro y Olancho), que a su vez pertenecen a tres de seis macro regiones geográficas del país (Noroccidente, Nororiente, Centroccidente). El proyecto estará dirigido a individuos dedicados a actividades generadoras de ingresos, específicamente a la producción de maíz, café, arroz, compra de terneros y cerdos y al comercio rural. El proyecto no discriminará por género, siendo sus beneficiarios hombres y

mujeres equitativamente. Dada la realidad de los medios rurales y agrícolas con alto nivel de vulnerabilidad, se espera que al momento de iniciar el proyecto sus características socioeconómicas en cuanto a ingresos, educación, salud, etc., sean limitadas, tengan restringido acceso al sistema financiero formal y no puedan ofrecer garantías reales.

10. Resultados esperados y captura de beneficios:

El beneficio directo de los recursos del proyecto será capturado por: (a) al menos 1.000 campesinos de subsistencia agrícola, finqueros agrícolas y pecuarios, y comerciantes, que por sus características socioeconómicas y ubicación geográfica tienen difícil acceso a financiamiento para sus actividades productivas de pequeña escala. Gracias al proyecto estos individuos podrán obtener crédito individual de CREDISOL para financiar sus necesidades relacionadas con capital de operaciones y/o inversiones que incrementen su capacidad de producción y generación de ingresos. (b) CREDISOL al final de los tres años del proyecto habrá ampliado su portafolio de clientes en las zonas del norte de Honduras y tendrá presencia a través de una red de sucursales más robusta. Por otra parte, se beneficiará de los resultados de la cooperación técnica en lo referente a la implementación de dispositivos móviles para el incremento de su productividad, mejores sistemas informáticos para administrar la información de sus operaciones, y el fortalecimiento de las capacidades operativas y gerenciales a través del programa de talento humano y el coaching estratégico recibido por el FDL. Asimismo, CREDISOL contará con mejor entendimiento sobre las características de la clientela potencial en cuanto a sus datos socioeconómicos y su comportamiento y hábitos financieros, lo cual le será útil para ajustar sus productos y la estrategia de expansión y profundización geográfica. La información que se obtenga de esta iniciativa será pionera en el país, por lo que está previsto que pueda ser difundida públicamente entre grupos de interés que incluyan a otras instituciones del sistema financiero, entes gubernamentales como la CNBS, e incluso la propia población estudiada. (c) El FOMIN se beneficiará del aprendizaje en el proyecto a través de una sistematización de la experiencia de fortalecimiento institucional de CREDISOL, que permita capturar las lecciones aprendidas para poder diseminarlas entre otras instituciones financieras que tengan la voluntad de financiar pequeñas actividades agrícolas y rurales.