



INDICE

Página

Introducción

Capítulo I: Marco Referencia

- Misión
- Visión
- Objetivos

3

Capítulo II: Principales Actividades Realizadas

6

Capítulo III: Principales Actividades Programadas del FONADERS

10

Capítulo IV: Plan Nacional de Cajas Rurales

13

Capítulo V: Presupuesto 2011 y Plurianual 2011 – 2014

17

ANEXOS



Introducción

En cumplimiento a las disposiciones de la Constitución de la República y la Ley Orgánica de Presupuesto, se presente el anteproyecto de El Plan Operativo Anual - Presupuesto del Fondo Nacional de Desarrollo Rural Sostenible (FONADERS), el cual está enmarcado en los lineamientos de Política Presupuestaria para el 2011 emitidos por el Gobierno de la República a través de la Secretaría de Finanzas y la Secretaría Técnica de Planificación, y enfocados en el Plan de Nación y Visión de País.

En ese marco el FONADERS se ha enmarcado su acción en proyectos sociales e infraestructura productiva, que ofrezcan mayor impacto en el cumplimiento de los objetivos y metas de Gobierno enmarcadas en la Visión de País y Plan de Nación.

El POA-Presupuesto se ha apegado totalmente a lo establecido en las políticas presupuestaria del 2011 en lo referente a las asignaciones para las adquisiciones enmarcadas en los niveles de gasto del 2011 y sujetándose a las prohibiciones de compras en él mencionadas y considerando un uso racional de los recursos con los que se dispone.

Asimismo, se hace propio el enfoque de gestión por resultados para que haya eficiencia en el uso de los recursos, para lo cual se plantea ejecutar los indicadores de seguimiento respectivo. De igual manera el principio de transparencia en el uso de la asignaciones presupuestarias, cumpliendo con la rendición de cuentas que establecen los entes contralores y leyes vigentes sobre la materia.



CAPITULO I MARCO REFERENCIAL

❖ Creación de FONADERS

El Fondo Nacional de Desarrollo Rural Sostenible, nace en el marco del Plan de Reconstrucción del Sector Agrícola (PRSA), parte del Plan Maestro de Reconstrucción y Transformación Nacional (PMRTN) mediante el Decreto Legislativo No.12-2000, de la Gaceta del 5 Mayo del 2000. fue creado mediante Decreto 12-2000. El mismo fue creado como el Instrumento financiero del PRONADERS para atender las demandas locales de los pobladores rurales traducidas en proyectos de desarrollo rural.

❖ Misión

Actuar como una institución especializada en el manejo y administración de recursos y servicios de financiamiento rural de manera eficaz y eficiente, desarrollando capacidades en la prestación de los servicios financieros y no financieros que aseguren la adecuada asignación, inversión y monitoreo de los recursos provenientes del Gobierno de Honduras y de los convenios suscritos por éste con los países u organismos cooperantes destinados a promover el mejoramiento de la calidad de vida de la población rural.

❖ Visión

Consolidarse como una institución de desarrollo rural financiera, especializada en el manejo y administración de los recursos y servicios de financiamiento rural de manera transparente apoyando y desarrollando las capacidades de las instituciones financieras intermediarias (IFI's no convencionales) en la administración, canalización y utilización eficiente de los recursos orientados al desarrollo rural.

❖ Objetivos

Objetivo General

Gestionar, canalizar y administrar los recursos destinados al desarrollo rural, de manera ágil, transparente y responsable.

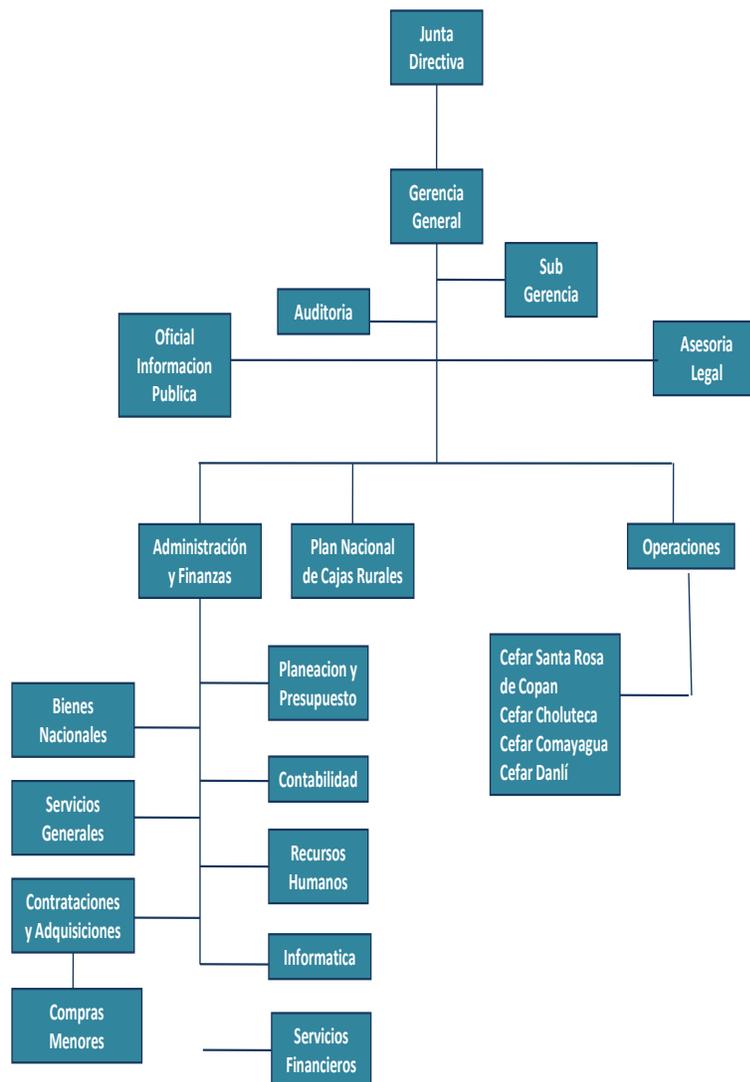


Objetivos Específicos

1. Lograr un excelente manejo de los fondos con alto índice de transparencia y eficiencia.
2. La utilización de alianzas estratégicas con el objetivo de lograr atraer fondos para la erradicación de la pobreza en las zonas específicas.
3. Un eficiente uso de los recursos de la institución.
4. Facilitar el proceso de todos los pagos pendientes por parte de la institución.
5. Recuperación de la cartera de los fondos pertenecientes al FONADERS.
6. Transparencia en los diferentes procesos de Licitación y Contrataciones directas.
7. Capacitar al personal de la institución en todas las actualizaciones de programas y proyectos que sean necesarias con el fin de lograr un excelente recurso humano dentro de la institución.

❖ Estructura Organizacional

El órgano superior en la estructura organizativa del FONADERS es la Junta Directiva, que tiene como responsabilidad principal velar por la buena administración de los recursos del FONADERS.



Grado de Relación en la Visión de País y Plan de Nación

La Visión de País 2010 – 2038 recoge las condiciones de una nación posible a la que, a lo largo de los últimos años, han aspirado los hondureños a través de los distintos procesos de consulta efectuados a lo largo y ancho del país; y esa nación posible, es materializada mediante el establecimiento de 4 grandes objetivos nacionales, 23 metas de prioridad nacional y 11 lineamientos estratégicos, que dibujan la imagen del país que se aspira tener para el 2038.



Objetivo Nacional 1	Una Honduras sin Pobreza, Educada y Sana, con sistemas consolidados de previsión social
Metas	Relación Metas PRONADERS
1. Erradicar la pobreza extrema.	Proveer capacidades y herramientas financieras y técnicas a las cajas rurales para generar auto sostenibilidad en el sector rural.
2. Reducir a menos del 15% el porcentaje de hogares en situación de pobreza.	Proveer capacidades y herramientas financieras y técnicas a las cajas rurales para generar auto sostenibilidad en el sector rural.
Objetivo Nacional 3	Una Honduras productiva, generadora de oportunidades y empleo que aprovecha de manera sostenible sus recursos y reduce la vulnerabilidad.
1. Reducir la tasa de desempleo abierto al 2% y la tasa de subempleo invisible al 5% de la población ocupada.	Generar oportunidades mediante el fortalecimiento financiero de las cajas rurales, promoviendo el incremento de la productividad en el sector rural.



CAPITULO II PRINCIPALES ACTIVIDADES DEL FONADERS

El Fondo Nacional de Desarrollo Rural Sostenible y sus Gerencias han concentrado sus esfuerzos y sus acciones en pro del mejoramiento de las condiciones de vida de los pobladores rurales mediante el cumplimiento y aprovechamiento eficiente y sostenible, económico y social de los recursos.

Gerencia General

Las actividades generales de la Gerencia General responden a la obtención de financiamiento para la intermediación financiera y la realización de proyectos encaminados al desarrollo del país y juntar esfuerzos para la erradicación de la pobreza.

1. Brindar todo apoyo necesario al Plan Nacional De Cajas Rurales.
2. Definir un mayor control en la Cartera en Mora de FONADERS, con el fin de lograr una mayor recuperación de dichos fondos.
3. La busca de alianzas estratégicas con organismos nacionales e internacionales con el fin de lograr captar fondos para Proyectos de Desarrollo Rural.
4. Hacer una Reingeniería en el sistema de los activos de la institución con el fin de establecer un mejor control de los mismos.
5. Capacitación continúa de todo el personal de la institución con el fin de crear un equipo de trabajo eficiente y eficaz para desarrollar las diferentes actividades de la institución.
6. Controlar y administrar todas las actividades realizadas por cada uno de los CEFARES dándoles seguimiento y el apoyo necesario.
7. Coordinar entre FONADERS y DINADERS todas las acciones necesarias para el desarrollo de proyectos y diversas actividades.



Gerencia de Administración y Finanzas

Es la Gerencia a cargo de apoyar a la Máxima Autoridad en el manejo de los fondos y recursos de la institución con la mayor eficiencia y transparencia; de igual manera la rapidez en la ejecución de los pagos que sean necesarios y brindar apoyo en todos los departamentos y Centros de Facilitación de FONADERS.

La Gerencia Administrativa tiene las siguientes 9 unidades: Contabilidad, Planeación y Presupuesto, Contrataciones y Adquisiciones, Compras, Servicios Generales, Recursos Humanos, Bienes Nacionales, Servicios Financieros e Informática.

Gerencia de Operaciones

Es responsable de realizar los procesos de licitaciones conforme a las normas establecidas en los Convenios de Préstamo de los Programas en ejecución, así como de la administración de los contratos de intermediación financiera, como los de obras y adquisiciones de bienes y servicios, de proyectos ejecutados en el marco de los proyectos de desarrollo rural del FONADERS.

Actividades

1. Capacitación de Personal de dicho departamento para elaborar licitaciones, adquisiciones y compras del Estado.
2. Apoyar a la Gerencia General en las licitaciones de proyectos a corto, mediano y largo plazo; para que todo el proceso sea bajo la ley y cumpla con los requisitos establecidos.
3. Elaboración de borradores de Términos de Referencia (TdR) para la contratación de empresas prestadoras de bienes y servicios sobre la base de las iniciativas y planes de negocios presentados al Programa.
4. El Departamento, ha establecido un sistema de seguimiento y evaluación, el cual incluye la elaboración de informes técnicos y financieros con carácter trimestral (interno), semestral y anual, que permiten apreciar el avance de los contratos en función de sus objetivos, de los planes operativos y de presupuestado anualmente.



5. Reuniones con la Unidad Ejecutora de DINADERS, para la elaboración de bases de datos y contrataciones directas.
6. Apoyo técnico del departamento de Operaciones hacia Cajas Rurales; en el levantamiento de información relacionado con las cajas de primer y segundo grado.
7. Análisis y Evaluación de la información adquirida de las Cajas Rurales para que sirva en la toma de decisiones de la Gerencia General.
8. Apoyo en la capacitación del manejo de los libros contables hacia los beneficiarios de las cajas rurales.
9. Apoyo en la capacitación del nuevo sistema financieros a implementarse con la dotación de computadoras de parte de FONADERS hacia las Cajas Rurales.

Centros de Facilitación Regionales

- **Santa Rosa de Copan**

1. Giras de Levantamiento de Información de Cajas Bases
2. Digitalización de Boletas de Información de Cajas Bases y de Segundo Grado
3. Seguimiento y Monitoreo de las Cajas de Segundo Grado
4. Proceso de identificación y coordinación interinstitucional con diferentes actores presentes en la zona.
5. Recuperación de Cartera

- **Danli, El Paraíso**

1. Giras de Levantamiento de Información de Cajas Bases
2. Digitalización de Boletas de Información de Cajas Bases y de Segundo Grado
3. Seguimiento y Monitoreo de las Cajas de Segundo Grado
4. Proceso de identificación y coordinación interinstitucional con diferentes actores presentes en la zona.
5. Recuperación de Cartera



- **Comayagua, Comayagua**

1. Giras de Levantamiento de Información de Cajas Bases
2. Digitalización de Boletas de Información de Cajas Bases y de Segundo Grado
3. Seguimiento y Monitoreo de las Cajas de Segundo Grado
4. Proceso de identificación y coordinación interinstitucional con diferentes actores presentes en la zona.

- **Choluteca, Choluteca**

1. Giras de Levantamiento de Información de Cajas Bases
2. Digitalización de Boletas de Información de Cajas Bases y de Segundo Grado
3. Seguimiento y Monitoreo de las Cajas de Segundo Grado
4. Proceso de identificación y coordinación interinstitucional con diferentes actores presentes en la zona.



CAPITULO III

ACTIVIDADES PROGRAMADAS

Gerencia de Operaciones

No.	Objetivos Estratégicos	Unidad de Medida	Programado 2011	TRIMESTRES			
				I	II	III	IV
1	Coordinar la acción operativa de las licitaciones para que sus recursos sean orientados a promover y desarrollar procesos productivos con enfoque de intervención de empleo e ingresos en el sector rural.	Giras técnicas de supervisión.	15	3	5	4	3
2	Realizar la promoción y proyección Institucional del FONADERS para el Desarrollo Rural a nivel nacional	Sesiones de incidencia Institucional	2		1	1	
3	Concertar con las Instituciones Nacionales y de Cooperación Externa la coordinación de acciones Multisectoriales en apoyo al Desarrollo Rural	Giras de intercambio.	6	2	2	2	
4	Contribuir a armonizar y mantener relaciones institucionales con las organizaciones no Gubernamentales y privadas (ONG, s) a efecto De coordinar y complementar recursos y esfuerzos entre el sector público y privado, en apoyo al desarrollo sostenible de los procesos impulsados por los Proyectos y el esfuerzo y contribución multisectorial que requiere el desarrollo rural.	Sesiones de trabajo de Incidencia a nivel de la cobertura de los Proyectos	16	4	4	4	4
5	Identificar, gestionar y concertar con organismos nacionales e internacionales los recursos humanos calificados, técnicos para ejecutar proyectos de Desarrollo Rural o nuevas iniciativas de inversión que respondan a las potencialidades y oportunidad del mercado local, regional y nacional.	Sesiones de trabajo y Gestiones.	2		1		1



Centros de Facilitación Regional

No.	Meta Programada	Unidad de Medida	Programado 2011	Primer Trimestre			Segundo Trimestre			Tercer Trimestre			Cuarto Trimestre		
				E	F	M	A	M	J	J	A	S	O	N	D
1	Giras de Levantamiento de Información de Cajas Bases	No. de Boletas	600					300	300						
2	Seguimiento y Monitoreo de las Cajas de Segundo Grado	No. de Informes	14				3	7	4						
3	Digitalización de Boletas de Información de Cajas Bases y de Segundo Grado	No. de Boletas	600					300	300						
4	Proceso de identificación y coordinación interinstitucional con diferentes actores presentes en la zona.	No. de Informes	1				1								
5	Recuperación de Cartera CEFAR de Copan y Danlí	No. De Préstamos Recuperado	2						2						

GERENCIA ADMINISTRATIVA						
No.	ACTIVIDAD PROGRAMADA	Cantidad 2011	I Trimestre	II Trimestre	III Trimestre	IV Trimestre
1	Controlar y verificar los inventarios de los bienes y muebles de la institución y de cada una de sus dependencias, mediante el nuevo Sistema de control de bienes del estado. (Oficina Central y CEFAR'S)	2	1		1	



GERENCIA ADMINISTRATIVA						
No.	ACTIVIDAD PROGRAMADA	Cantidad	I Trimestre	II Trimestre	III Trimestre	IV Trimestre
2	Actualizaciones por los cambios generados durante cada trimestre en la asignación de bienes por empleado en la Oficina Central y CEFAR(S).	12	3	3	3	3
3	Capacitaciones a la Contaduría General de la República	2	1		1	
4	Actualización y presentación del Inventario de Vehículos en el Sistema Electrónico de Bienes Nacionales.	4	1	1	1	1
5	Elaboración de contratos de personal por Acuerdo y Contrato.	4	1	1	1	1
6	Elaboración de las Planillas de Pago de Sueldos y Salarios del Personal por Acuerdo, Contrato.	14	3	4	3	4
7	Gestionar Pagos de Sueldos y Salarios del Personal por Acuerdo y Contrato.	14	3	4	3	4
8	Elaboración de la Planilla de Catorceavo y Treceavo mes.	4		2		2
9	Ingresar al SIAFI pago de Planillas por Catorceavo y Treceavo mes del personal por Acuerdo y Contrato.	4		2		2
10	Elaboración de Planilla para el pago de Vacaciones al personal por Acuerdo.	12	3	3	3	3
11	Ingresar al SIAFI de las Planillas para el pago de Vacaciones al personal por Acuerdo.	12	3	3	3	3
12	Actualización de las Renovaciones o contrataciones del Personal.	12	3	3	3	3
13	Supervisar a los diferentes departamentos de la Institución para verificar que el personal se encuentre y realice sus labores en su puesto de trabajo que el personal y visitar periódicamente los CEFARES para el chequeo de su asistencia.	12	3	3	3	3
14	Evaluación del Desempeño de todo el Personal.	2		1		1
15	Capacitación para que el personal de cada área.	4	1	1	1	1
16	Supervisión y evaluación de la Asistencia del			3	3	3



GERENCIA ADMINISTRATIVA

No.	ACTIVIDAD PROGRAMADA	Cantidad	I Trimestre	II Trimestre	III Trimestre	IV Trimestre
	Personal.	12	3			
17	Actualización y mantenimiento de la Página Web de FONADERS.	12	3	3	3	3
18	Realizar la gestión de pagos de Servicios Públicos (Alquiler, Hondutel, SANAA, ENEE), Oficina de FONADERS/CEFARES.	12	3	3	3	3
19	Tramitar el Pago de Servicios de Internet oficinas FONADERS/CEFARES (Santa Rosa de Copan, Choluteca)	12	3	3	3	3
20	Gestionar Pagos de Viáticos del Personal de la Institución.	240	60	60	60	60
21	Pago de la Aportación al IHSS y INJUEM como patrono.	12	3	3	3	3
22	Realización de sesiones de trabajo para desarrollo de objetivos y metas	12	3	3	3	3
23	Entrega del informe semanal de las Jefaturas.	48	12	12	12	12
24	Sesiones y Entrega de Informes Varios.	24	2	2	2	2
25	Elaboración de Conciliaciones Bancarias.	12	3	3	3	3
26	Revisión de la Disponibilidad y Ejecución de los Diferentes Componentes de pago.	12	3	3	3	3
27	Brindar apoyo de movilización y transporte a las Gerencias dentro de Tegucigalpa. (Locales)	1200	300	300	300	300
28	Brindar apoyo de movilización y transporte a las Gerencias para giras en todo el país. (Nacionales)	96	24	24	24	24
30	Colaborar con los requerimientos de información solicitados por parte de las auditorías realizadas dentro de la institución.	2		1		1
31	Presentar al Tribunal Superior de Cuentas la Declaración Jurada de Bienes de los empleados con sueldo mayor Lps. 30,000.00	5	5			
32	Gestionar en apoyo a la Gerencia General la firma de contratos de financiamiento con Instituciones Financieras Intermediarias No Convencionales y Sistemas Financieros alternativos Rurales (SIFAR).	12	3	3	3	3



GERENCIA ADMINISTRATIVA

No.	ACTIVIDAD PROGRAMADA	Cantidad	I Trimestre	II Trimestre	III Trimestre	IV Trimestre
33	Seguimiento de las actividades y resultados realizados por las Instituciones Financieras Intermediarias No Convencionales y Sistemas Financieros Alternativos Rurales (SIFAR).	2	1		1	
34	Realizar el diagnóstico y plan de capacitación según necesidades reales de las Instituciones Financieras Intermediarias No Convencionales y Sistemas Financieros Alternativos Rurales (SIFAR) localizadas en el área del PRONADERS.	4	1	1	1	1
35	Capacitación a las Instituciones Financieras Intermediarias No Convencionales y Sistemas Financieros Alternativos rurales (SIFAR) en la gestión, uso y manejo adecuado de sus recursos financieros dirigidos al desarrollo rural.	4	1	1	1	1
36	Recuperar un monto estimado de <u>Lps. 13,905.604.57</u> de la cartera de préstamos financiados con fondos de proyectos FIDA ya finalizados.	14	3	4	3	4
37	Apoyo en el diseño de un Sistema de Capacitación de Cajas Rurales de Primer Nivel.	14	3	4	3	4



CAPITULO IV PLAN NACIONAL DE CAJAS RURALES

Actualmente está en ejecución el Plan Nacional de Cajas Rurales, el cual tiene registradas 4115 Cajas de Ahorro y Crédito Rural, beneficiando a 85, 116 socios directos y a más de 500 Mil beneficiarios indirectos. A partir del apoyo técnico y financiero que se les brinda a los grupos organizados en los sectores en condiciones de pobreza y extrema pobreza.

➤ Objetivos

Objetivo General

Incrementar los ingresos y mejorar las condiciones de vida de los pobladores rurales pobres de Honduras, a través del mejoramiento, la ampliación y consolidación de la oferta de servicios financieros.

Objetivos Específicos

1. Ampliar el acceso al crédito por parte de los habitantes de las áreas rurales.
2. Mejorar y expandir la oferta de productos financieros en áreas rurales.
3. Fortalecer institucionalmente las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito con el fin de que puedan brindar servicios financieros adecuados y operen con criterios de sostenibilidad y eficiencia operativa.
4. Lograr una mayor eficiencia en los instrumentos del Estado, orientados al sector rural a través del impulso a un proceso de reforma legal e institucional que permita una mayor coordinación entre los diferentes programas del Estado.

Estrategia por Componente

Para el desarrollo de la implementación de la estrategia por componente es necesario que el PRONADERS/FONADERS fortalezca la unidad de computo que desarrollara los productos y herramientas tecnológicos (sistemas de: registro, calificación, administrativo/contable y el de monitoreo seguimiento y evaluación) para alcanzar los objetivos planteados.



Los Componentes que conforman el Plan Nacional de Cajas Rurales son:

- Fortalecimiento Institucional para la Capacitación y Profesionalización de las Cajas
- Políticas y Estrategias
- Fondo Nacional de Crédito e Inversión para las cajas.

Cada uno de estos componentes define productos y el camino a seguir para la consecución de los mismos.



CAPITULO V
PRESUPUESTO 2011 Y PLURIANUAL 2011 – 2014

Presupuesto 2011 Aprobado

El Fondo Nacional de Desarrollo Rural Sostenible solicitó a la Secretaría de Finanzas (SEFIN) para el año 2011 un techo presupuestario de L. 61.3 Millones, para cubrir los requerimientos financieros del Programa y el Plan Nacional de Desarrollo Rural Sostenible bajo la estructura programática de FONADERS. Del monto solicitado, la SEFIN otorgo inicialmente un techo de L. 10.3 Millones, posteriormente otorgo una ampliación de L. 5 Millones, representando el 25.10% del monto total solicitado.

Descripción del Proyecto	Monto Aprobado 2011
	Fondos Nacionales
Fondo Nacional de Desarrollo Rural Sostenible	10,386,700.00
Plan Nacional de Cajas Rurales	5,000,000.00
Total	15,386,700.00

Presupuesto Plurianual 2011 – 2014

Descripción del Proyecto	Monto Aprobado 2011	Recomendado 2012	Recomendado 2013	Recomendado 2014
Fondo Nacional de Desarrollo Rural Sostenible	10386,700.00	11009,902.00	11626,456.51	12277,538.08
Plan Nacional de Cajas Rurales	5000,000.00	5300,000.00	5596,800.00	5910,220.80
Total	15386,700.00	16309,902.00	17223,256.51	18187,758.88