

**República de Honduras**  
**Sub Secretaría de Integración Social (SSIS)**

**El Proyecto para el Mejoramiento de la Vida  
y la Elevación del Nivel de Subsistencia de  
los Hogares Beneficiarios de  
Transferencias Monetarias Condicionadas  
a través de su Inclusión Financiera  
(Proyecto ACTIVO)  
en la República de Honduras**

**INFORME FINAL**

**Abril del año 2020**

**Agencia de Cooperación Internacional del Japón (JICA)**

**Kaihatsu Management Consulting, Inc.**

GP
JR
20-021



## **Fotos relacionadas al Proyecto**



**Micronegocios desarrollándose de los participantes en los municipios objetivos del Proyecto  
(Izquierda : Producción del pan en Las Vegas, Derecha: Pulpería en Tegucigalpa)**



**Capacitaciones realizadas en los municipios objetivos  
(Izquierda : Capacitación sobre la preparación de la comida para la venta en Tegucigalpa  
Derecha : Educación financiera por el funcionario de la Comisión Nacional de Banco y Seguros  
en Villa de San Francisco)**



**Expansión del Modelo desarrollado del Proyecto  
(Izquierda : Capacitación de la contabilidad del hogar desarrollado por gestor social en el municipio  
de Aramecina del Departamento de Valle, Centro : Reunión organizada con la Unidad de Integración y  
Regionalización para analizar las actividades en el Departamento de El Paraíso, Derecha : Evento de  
promoción de la cuenta para mujeres en Santa Rita del Departamento de Santa Bárbara)**



**Curso internacional y el seminario preparatorio sobre la Inclusión Financiera  
(Izquierda: Visita al Banco Central de Paraguay, Derecha: Seminario preparatorio)**



**Actividades con diferentes actores (Izquierda: Taller en la entidad financiera, Centro: Estudio sobre hogares piloto, Derecha: Seminario para gestores sociales)**



**Presentación del Modelo desarrollado del Proyecto a los oficiales de la Sub Secretaría de Integración Social (SSIS)**



**Discusiones con funcionarios de la Dirección de oportunidades para sector vulnerable (DOSV) de SSIS**



**Oficina operativa del Proyecto en el edificio de la municipalidad de Tegucigalpa**



**Evento de lanzamiento del Proyecto (Julio 2015)**

**Fotos relacionadas a los actores**



**Municipalidad de Villa de San Francisco**



**Agencia de Banco de Occidente en Las Vegas**

**Mapa relacionado al Proyecto  
(5 Municipios objetivos del Proyecto)**



<http://www.ezilon.com/maps/north-america/honduras-maps.html>

**Tasa de cambio**

**USD 1 = 24.3057 Lempiras = 110.58 Yen  
(20 de febrero, 2020, OANDA)**

### Lista de Abreviaturas

Abreviaturas	Títulos completos en Español o Inglés
ACTIVO	Ahorro, Cuenta Financiera, Trabajo e Ingreso para la Vida Optimizada (Lema del Proyecto)
AHIBA	Asociación Hondureña de Instituciones Bancarias
BANRURAL	Banco de Desarrollo Rural
BCH	Banco Central de Honduras
BID	Banco Interamericano de Desarrollo
CCC	Comité Conjunto de Coordinación
CEPROBAN	Centro de procesamiento interbancario
CGAP	Grupo Consultivo de Ayuda a la Población más Pobre
CNBS	Comisión Nacional de Banco y Seguros
CONSUCOOP	Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas
CREDISOL	Fondo para el Desarrollo Local de Honduras
DOSV	Dirección de Oportunidades para Sector Vulnerable
DPDH	Dirección de Promoción y Desarrollo Humano
ECA	Ensayo controlado aleatorio
ENIF	Estrategia Nacional de Inclusión Financiera
FACACH	Federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Honduras
FINSOL	Financiera Solidaria
IDH	Instituto para el Desarrollo Hondureño
INDEL	Institución No bancario que brinda servicios de Dinero Electrónico
JICA	Agencia de Cooperación Internacional del Japón
Lps.	Lempiras (divisa hondureña)
OMM	Oficina municipal de la mujer
OPD	Organización Privada de Desarrollo
OPDF	Organizaciones Privadas de Desarrollo Financieras
PCM	Plan de Desarrollo Comunitario
PDM	Plan de Desarrollo Municipal
PNUD	Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo
REDMICROH	Red de Microfinancieras de Honduras
SEDIS	Secretaría de Desarrollo e Inclusión Social
SSIS	Sub Secretaría de Integración Social
TMC	Transferencias Monetarias Condicionadas

## INDICE

Fotos a relacionadas al Proyecto	I
Mapa relacionado al Proyecto	II
Tasa de cambio	II
Lista de abreviaturas	IV
<b>Resumen ejecutivo</b>	1
<b>Capítulo 1. Antecedentes del Proyecto</b>	5
1.1 Pobreza en Honduras	5
1.2 SSIS y sus programas	6
1.3 Sistema de gestión pública territorial en Honduras	8
1.4 Inclusión financiera en Honduras	9
<b>Capítulo 2. Métodos e insumos del Proyecto</b>	12
2.1 Marco del Proyecto	12
2.2 Método del Proyecto	12
2.3 Procesos del Proyecto	16
2.4 Sistema de implementación del Proyecto	17
2.4.1 Sistema organizacional	17
2.4.2 Comité conjunto de coordinación (CCC)	18
2.5 Insumos del Proyecto	19
<b>Capítulo 3 Actividades y logros del Proyecto</b>	21
3.1 Resumen de logros del Proyecto	21
3.2 Actividades y logros en cuanto a la aplicación del Modelo ACTIVO	23
3.2.1 Preparación de la aplicación del Modelo ACTIVO (feb.2015-mar.2016)	23
3.2.2 Aplicación piloto del Modelo ACTIVO (abr.2016-may.2017)	25
3.2.3 Expansión del Modelo ACTIVO dentro de los 5 municipios (jun.2017-)	28
3.2.4 Expansión del Modelo ACTIVO por las mancomunidades (2018-)	40
3.2.5 Expansión del Modelo ACTIVO por SSIS (2019-)	41
3.3 Actividades y logros en cuanto a la formalización del Modelo ACTIVO	43
3.3.1 Análisis empíricos	43
3.3.2 Formalización del Modelo ACTIVO en la SSIS	44
3.4 Actividades y logros en cuanto a la inclusión financiera	45
3.4.1 Métodos del Proyecto para la inclusión financiera	45
3.4.2 Actividades de la entidad financiera participante del Modelo ACTIVO	47
3.4.3 Promoción de la inclusión financiera a nivel macro	48
3.5 Logros del Proyecto en el punto de vista de sum arco lógico	49
3.6 Perspectivas y retos	50
<b>Capítulo 4. Lecciones aprendidas del Proyecto</b>	51
4.1 Lecciones sobre la aplicación del Modelo ACTIVO	51
4.2 Lecciones sobre la metodología de evaluación del impacto	52
4.2.1 Lecciones sobre la aplicación del ensayo controlado aleatorizado	52
4.2.2 Lecciones técnicas sobre las metodologías de la evaluación	53
4.2.3 Sugerencias sobre metodologías a aplicar en el estudio del futuro	53
4.3 Lecciones sobre el empoderamiento de mujeres	54
4.4 Lecciones sobre la inclusión financiera	59
4.5 Conclusiones	61

## **Anexos :**

1. Guía del Modelo ACTIVO (Lineamientos para promover la mejora del ingreso)
2. Minutas de las reuniones del Comité Conjunto de Coordinación (CCC)
3. Lista de participantes en los cursos internacionales organizados del Proyecto
4. Copias de los artículos relacionados al Proyecto
5. Material educativo del Modelo ACTIVO
6. Encuesta del estudio línea base
7. Encuesta del estudio línea final
8. Marco lógico del Proyecto (versión revisada en 2018)

## **Tablas :**

- Tabla 1-1 Cantidad a asignar a cada hogar
- Tabla 1-2 Municipalidades, mancomunidades y departamentos en Honduras
- Tabla 1-3 Entidades supervisoras del sector financiero
- Tabla 1-4 Productos y servicios financieros principales en Honduras
- Tabla 1-5 Presencia de las cooperativas de ahorro y crédito en el sector financiero
- Tabla 2-1 Resumen del Marco Lógico del Proyecto ACTIVO
- Tabla 2-2 Componentes de la asistencia del Modelo ACTIVO
- Tabla 2-3 Resumen del Sistema operativo del equipo local en cada municipio
- Tabla 2-4 Miembros del equipo del Proyecto en SSIS
- Tabla 2-5 Discusiones desarrolladas en las reuniones de CCC
- Tabla 2-6 Envío del expertos JICA en la primera fase operativa
- Tabla 2-7 Envío del expertos JICA en la segunda fase operativa
- Tabla 2-8 Envío del expertos JICA en la tercera fase operativa
- Tabla 3-1 Resumen del resultado del estudio línea base realizado en 2015
- Tabla 3-2 Materiales educativos del Modelo ACTIVO
- Tabla 3-3 Número de hogares participantes del Modelo ACTIVO
- Tabla 3-4 Casos de hogares participantes en Villa de San Francisco
- Tabla 3-5 Casos de hogares participantes en Barrio Abajo
- Tabla 3-6 Casos de hogares participantes en San Rafael
- Tabla 3-7 Casos de hogares participantes en Las Vegas
- Tabla 3-8 Resultado del análisis de subgrupos
- Tabla 3-9 Análisis de la influencia para el número de medidas de gestión financiera
- Tabla 3-10 Análisis de la influencia del Modelo para el ingreso anual del hogar
- Tabla 3-11 Resumen del resultado del análisis de regresión en diferentes indicadores
- Tabla 3-12 Casos del Modelo ACTIVO mediante mancomunidades
- Tabla 3-13 Resultado del análisis de covarianza sobre el número de actividades para la gestión financiera del hogar
- Tabla 3-14 Resultado del análisis de covarianza sobre el número de actividades económicas del hogar
- Tabla 3-15 Métodos estadísticos aplicados en análisis empíricos del Proyecto
- Tabla 3-16 Resumen de los cursos internacionales desarrollados del Proyecto ACTIVO
- Tabla 3-17 Logros principales de las entidades financieras
- Tabla 3-18 Logros del Proyecto desde el punto de vista de su diseño original
- Tabla 3-19 Visiones y retos
- Tabla 4-1 Ventajas y desventajas de los métodos de evaluación del impacto
- Tabla 4-2 Ejemplo de la encuesta a aplicar 2 años después del cierre del Proyecto
- Tabla 4-3 Resultado del análisis de regresión logística
- Tabla 4-4 Casos de negocios inclusivos desarrollándose en base al Modelo ACTIVO



## Figuras :

- Figura (A) Modelo ACTIVO
- Figura (B) Procesos del Proyecto
- Figura (C) Aplicación del Modelo ACTIVO
- Figura (D) Comparación
- Figura 1-1 % de personas quienes viven con menos de 1.9 dólares estadounidenses al día
- Figura 1-2 Organigrama
- Figura 1-3 Número d oficinas de entidades financieras autorizadas del CNBS
- Figura 2-1 Lema y logo de "ACTIVO"
- Figura 2-2 Esquema propuesto del Proyecto para la salida de la extrema pobreza
- Figura 2-3 Riesgo de hogares pobres
- Figura 2-4 Procesos tomados del Proyecto ACTIVO
- Figura 3-1 Logros principales del Proyecto
- Figura 3-2 Municipios en que se aplica el Modelo ACTIVO
- Figura 3-3 Desarrollo de actividades del Modelo ACTIVO
- Figura 3-4 Resultado del primer estudio línea final (Zona Urbana)
- Figura 3-5 Resultado del primer estudio línea final (Zona rural)
- Figura 3-6 Mapeo de hogares participantes del Modelo ACTIVO (Villa de San Francisco)
- Figura 3-7 Mapeo de hogares participantes del Modelo ACTIVO (Tegucigalpa)
- Figura 3-8 Mapeo de hogares participantes del Modelo ACTIVO (San Rafael)
- Figura 3-9 Mapeo de hogares participantes del Modelo ACTIVO (Las Vegas)
- Figura 3-10 Mapeo de hogares participantes del Modelo ACTIVO (Quimistán)
- Figura 3-11 Flujo de la aplicación del Modelo ACTIVO en la SSIS
- Figura 3-12 Inclusión financiera promovida el Proyecto con las entidades financieras
- Figura 4-1 Diagrama de relaciones de correlación entre los pasos promovido del Modelo
- Figura 4-2 Diagrama de relaciones de correlación entre los factores
- Figura 4-3 Puntos para idear los negocios inclusivos en cadena de valor
- Figura 4-4 Mapa de posición de rubros de la entidad financiera
- Figura 4-5 Un modelo de negocio de finanzas inclusivas
- Figura 4-6 sistema de mejora continua sustentable con inclusión financiera

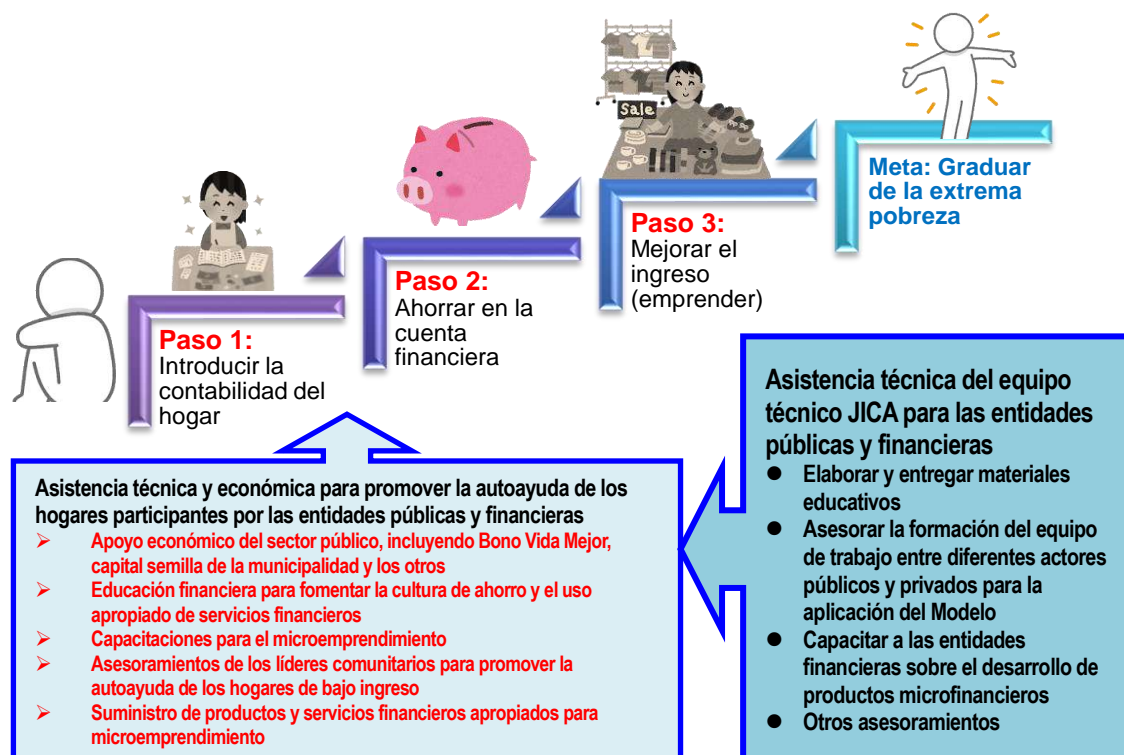


## Resumen Ejecutivo

Honduras es uno de los países con el nivel de pobreza más severo en América Latina y el Caribe. El porcentaje de personas quienes viven con menos de 1.9 dólares estadounidenses (en base a la tasa de cambio de paridad del poder adquisitivo 2011) al día en Honduras en 2017 es 17.2%, el segundo más alto en la región después de Haití (Banco Mundial). En esta situación, como mucha gente sabe, las caravanas del pueblo hondureño se formaron para emigrar a Norteamérica en 2018 y 2020.

En esta situación, el gobierno de Honduras ha implementado el Programa de Bono Vida Mejor para la reducción de la pobreza. En este programa manejado por la Sub Secretaría de Integración Social (SSIS), el bono se otorga a los hogares extremadamente pobres, con la condición de que los hijos asistan a clases de educación básica y otros. SSIS enfatiza la importancia de las capacitaciones de los hogares participantes para que puedan graduarse de la pobreza extrema.

El Proyecto para el Mejoramiento de la Vida y la Elevación del Nivel de Subsistencia de los Hogares Beneficiarios de Transferencias Monetarias Condicionadas a través de su Inclusión Financiera (Proyecto ACTIVO) se ha implementado desde febrero de 2015 por SSIS, con la asistencia técnica de la Agencia de Cooperación Internacional del Japón (JICA). El Proyecto tiene como objetivo reducir la pobreza de los hogares participantes de Bono Vida Mejor, mediante la aplicación del Modelo "ACTIVO" que se puede describir a continuación;



**Figura (A) Modelo ACTIVO**

El Modelo ACTIVO promueve los 3 pasos: (a) introducción de la contabilidad del hogar, (b) ahorro en la cuenta financiera, (c) mejora del ingreso (emprendimiento) hacia la graduación de la extrema pobreza, por los siguientes motivos.

El Modelo ACTIVO se ha desarrollado en base al Modelo de Graduación que se aplica en diferentes países para promover la salida de la pobreza extrema. En este sentido, el Modelo ACTIVO es una versión hondureña del Modelo de Graduación.

Funcionarios de programas de protección social del gobierno, municipalidades y entidades financieras han aplicado el Modelo ACTIVO, formando el equipo de trabajo. Funcionarios municipales y gestores sociales de SSIS han servido como instructores en capacitaciones sobre contabilidad del hogar y planificación de mejora de ingresos, y las entidades financieras han colaborado para implementar educación financiera y abrir la cuenta financiera para los pobres. Por lo tanto, el Modelo ACTIVO puede llevarse a cabo sin una gran cantidad de presupuesto adicional.

Los procesos tomados hacia la reducción de la pobreza en Honduras a través del Modelo ACTIVO pueden ilustrarse de la siguiente manera:

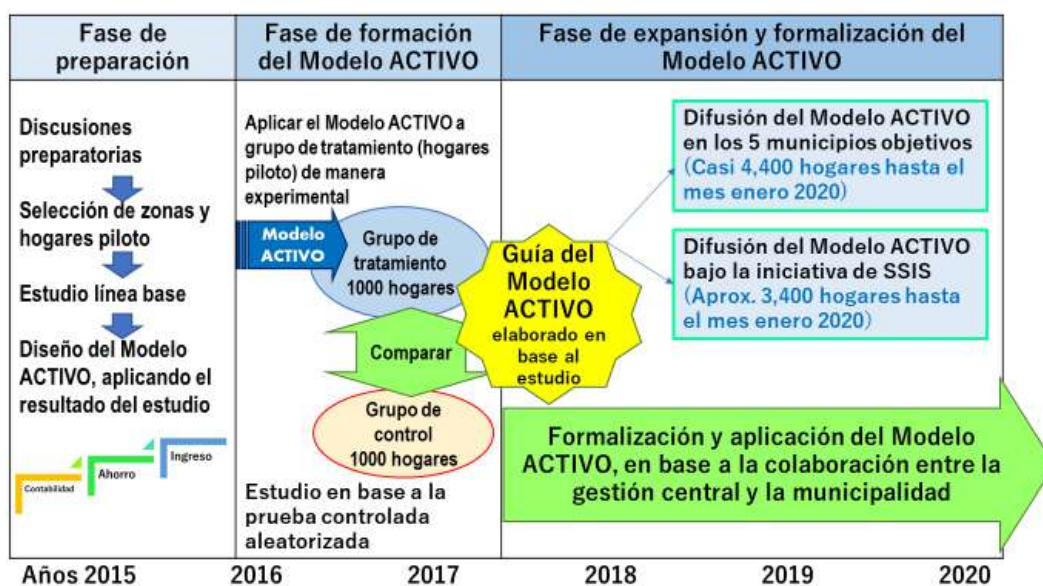


Figura (B) Procesos del Proyecto

El Modelo ACTIVO se aplicaba por primero en casi 1000 hogares piloto de manera experimental, y luego, su aplicación se ha estado expandiendo. A partir del año 2019, SSIS ha aplicado de manera sistemática el Modelo en diferentes partes del país.

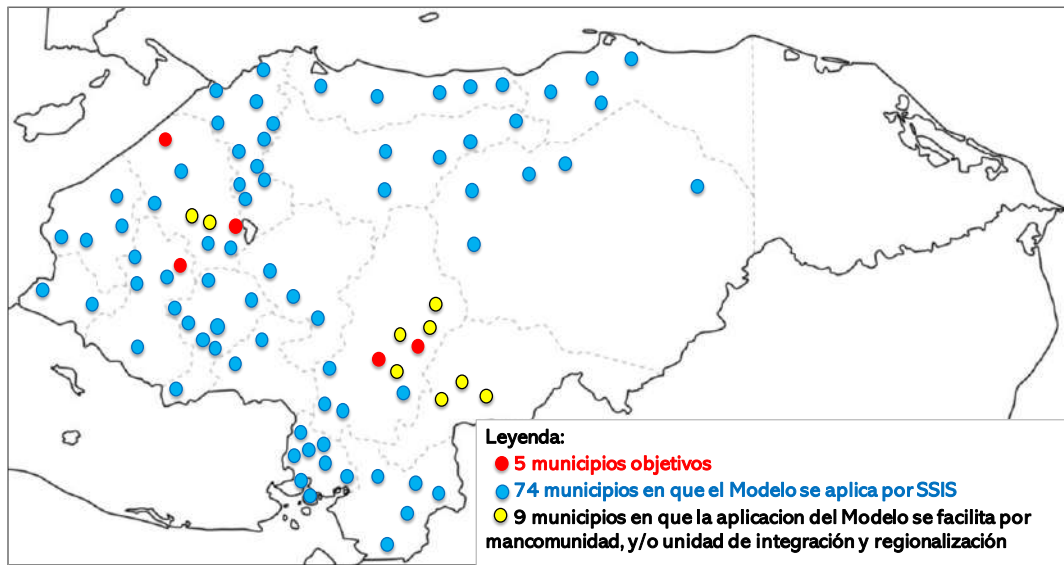


Oficial de SSIS monitoreando la aplicación del Modelo ACTIVO

Estas actividades del Proyecto ha generado los siguientes resultados y efectos:

### (1) Sistematización y difusión del Modelo ACTIVO

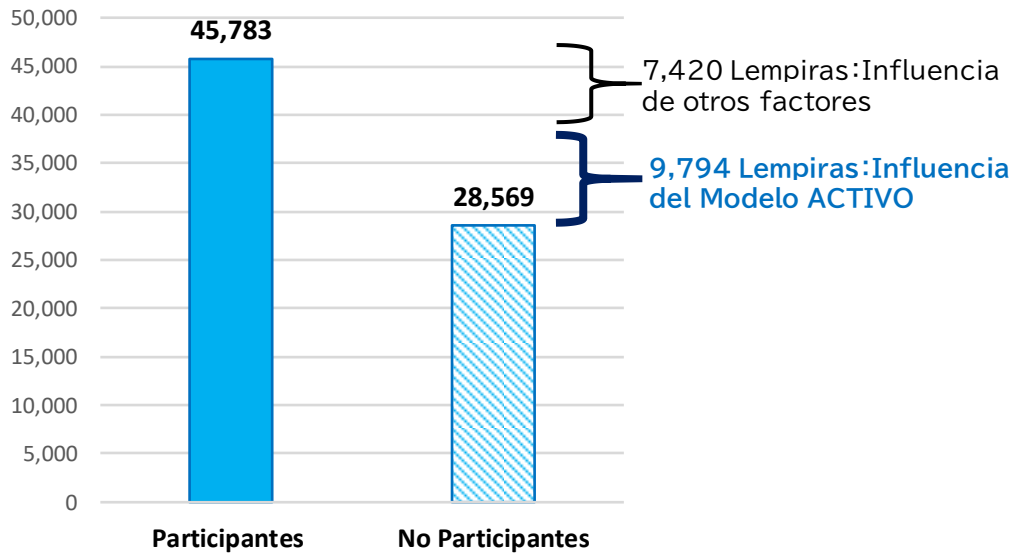
La Guía del Modelo ACTIVO ha sido aprobada por la SSIS en el año 2019, y el mismo se está aplicando como un componente de la Estrategia Nacional de Salida del Bono Vida Mejor. Actualmente el Modelo ya se ha aplicado en casi 9 mil hogares en los 88 municipios que se detalla en el siguiente mapa, sobresaliendo la meta original del Proyecto en los 5 municipios objetivos. Se espera la aplicación sustentable del Modelo por entidades hondureñas aun después del cierre del Proyecto.



**Figura (C) Aplicación del Modelo ACTIVO**

### (2) Impacto en los hogares participantes del Modelo ACTIVO

La Gráfica presenta la comparación entre los participantes del Modelo ACTIVO, y los que no son participantes en cuanto al promedio del ingreso anual en el año 2019. Los dos grupos se encuentran en los listados como beneficiarios del Bono Vida Mejor. Entre ambos grupos hay diferencia de Lps.17,214 (45,783 menos 28,569), y el resultado del análisis de regresión implica que la aplicación del Modelo ha generado una influencia positiva de Lps.9,794 entre dicho monto de la diferencia.



**Figura (D) Comparación del promedio del ingreso anual por hogar**

### **(3) Inclusión financiera**

La inclusión financiera es importante como el ecosistema para la implementación del Modelo ACTIVO, porque los hogares extremadamente pobres deberían mejorar su vida e ingreso de manera sostenible mediante el uso de servicios financieros, saliéndose de la dependencia del apoyo del Bono Vida Mejor. Mediante el uso de la cuenta financiera, los hogares pueden ahorrar el dinero eficientemente para poder fortalecer la autonomía económica del hogar. El programa de microcrédito para emprendedores puede contribuir para la mejora de los ingresos de los participantes, fortaleciendo su capacidad técnica.

Los siguientes logros en cuanto a la inclusión financiera se han generado del Proyecto:

- Según oficial de CONSUCOOP, el microcrédito representa un 3% de todos los créditos brindados del sector de cooperativas en 2019, mientras que el mismo era casi 0% en 2015.
- El Proyecto ha contribuido para el desarrollo de nuevos productos financieros inclusivos tales como microcrédito de FACACH para emprendedores, Banca Mujer de Banrural, etc.

Estos logros han beneficiado a diversas personas en Honduras en término de suministro mejorado de productos financieros inclusivos.

## Capítulo 1. Antecedentes del Proyecto

El Proyecto para el Mejoramiento de la Calidad de Vida y la Elevación del Nivel de Subsistencia de los Hogares Beneficiarios de Transferencias Monetarias Condicionadas a través de su Inclusión Financiera (Proyecto ACTIVO) tiene como objetivo la reducción de la pobreza en Honduras.

Este Capítulo presenta (i) la pobreza en Honduras, (ii) SSIS, (iii) el sistema de administración pública territorial del país, y (iv) la situación del sector financiero, como antecedentes del Proyecto.

### 1.1 Pobreza en Honduras

Honduras es uno de los países con el nivel de pobreza más severo en América Latina y el Caribe. El porcentaje de personas quienes viven con menos de 1.9 dólares estadounidenses (en base a la tasa de cambio de paridad del poder adquisitivo 2011) por día en Honduras en 2017 era 17.2% en 2017, el segundo más alto en la región, según el Banco Mundial. Este porcentaje se había aumentado ligeramente de 15.9% a 17.2% entre 2105 y 2017.

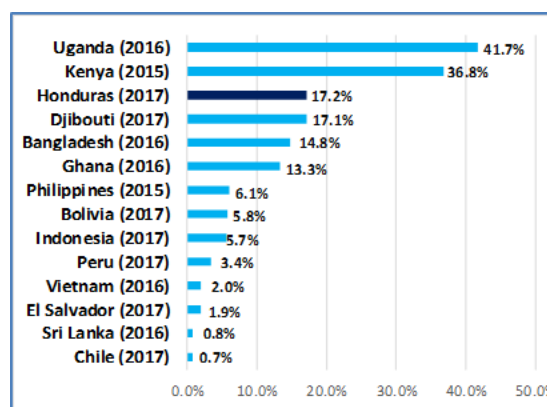


Figura 1-1 % de personas quienes viven con menos de 1.9 dólares estadounidenses al día (basado en la información del Banco Mundial)

Las tasas de pobreza en las líneas nacionales en 2016, 2017 y 2018 eran 64,3%, 60,9%, 61,9% respectivamente<sup>1</sup>, quedándose en el nivel alto.

Según el Índice de Desarrollo Humano 2017 del PNUD (Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo) para 2017, Honduras representa el puesto 133 en el mundo, con 0.617, detrás de otros países latinoamericanos. (47 en Argentina, 63 en Costa Rica, 66 en Panamá, 74 en México, 118 en Bolivia, 121 en El Salvador, 127 en Guatemala, etc.).

Se puede considerar que el crecimiento macroeconómico en los últimos años (tasa de crecimiento de 4.8% en 2017 y 3.7% en 2018) no se ha contribuido para la reducción de la pobreza, debido a la escasa seguridad (41 asesinatos por cada 100,000 habitantes: 2017), los efectos del cambio climático, la desigualdad en el país y los otros.

Debido a la búsqueda de riqueza y otros motivos, se formaron caravanas para la inmigración a América del Norte en 2018 y 2020.

En Honduras, cuyo nivel de pobreza es tan grave, este Proyecto se ha implementado con el objetivo de formar un "modelo que promueva la mejora sostenible del ingreso de los hogares más pobres". Las

<sup>1</sup> Las informaciones estadísticas presentadas en esta sección provienen de la página web del Banco Mundial.

lecciones generadas de este Proyecto serán útiles para otros países en pobreza también.

## 1.2 SSIS y sus programas

La SSIS, que es la entidad ejecutora del Proyecto ACTIVO por la parte hondureña, implementa diferentes programas relacionados a la reducción de pobreza en el marco de la política de protección social. Esta sección presenta la información básica de la SSIS y sus programas.

### (1) Resumen

La Secretaría de Desarrollo e Inclusión Social (SEDIS) implementa y supervisa el Programa Vida Mejor en el marco de la política de protección social. El programa incluye Bono Vida Mejor, Guía de Familia, y apoyos para la educación básica, nutrición, generación de oportunidades económicas, etc.

SSIS implementa y supervisa el Bono Vida Mejor y los otros proyectos relacionados al mismo bajo el Programa Vida Mejor.

### (2) Bono Vida Mejor

El Bono Vida Mejor es uno de los programas importantes que la SSIS maneja. El bono se otorga a los hogares extremadamente pobres, con las condicionalidades de asegurar la asistencia de los hijos en las clases de educación básica o al menos dos visitas de los infantes al centro de salud. Las personas cuyo ingreso es superior al salario mínimo no pueden ser beneficiarios del bono. La cantidad que cada hogar participante recibe depende del número de hijos que el hogar tiene, como la siguiente Tabla presenta. El promedio del monto entregado a un hogar había sido Lps.6,000.00 en la zona urbana y Lps.8,000.00 en la zona rural hasta el año 2017.

**Tabla 1-1 Cantidad a asignar a cada hogar**

Zona	Condiciones		Cantidad a entregar (Lempiras)
Rural	Monto básico		4,020
	Número de infantes quienes necesitan la visita al centro de salud	1	1,320
		2 o más	1,500
	Número de hijos de la educación básica entre el primer y sexto grado	1	1,320
		2 o más	1,500
	Número de hijos de la educación básica entre el séptimo y noveno grado	1	2,520
2 o más		3,480	
Urbana	Monto básico		3,480
	Número de hijos de la educación básica entre el primer y sexto grado	1	2,520
		2 o más	3,000
	Número de hijos de la educación básica entre el séptimo y noveno grado	1	3,000
		2 o más	3,480



Gestores sociales<sup>2</sup> de SSIS apoyan para la entrega de Bono.

El Bono se había entregado a 236,266 hogares en la zona rural y 126,177 hogares en la zona urbana entre los años 2014 y 2017. En algunos hogares se entregó por medio de la cuenta básica en dicho periodo. Sin embargo, la entrega en el año 2019 se realizó en efectivo, considerando que hay muchos hogares que no saben cómo usar la cuenta financiera. La SSIS está analizando la posibilidad de entregar el Bono mediante la cuenta financiera, en un futuro, a los hogares que ya tienen la cuenta y saben cómo manejarla.

### (3) Sistema organizacional

Organigrama de SEDIS enfatizando SSIS se presenta abajo.

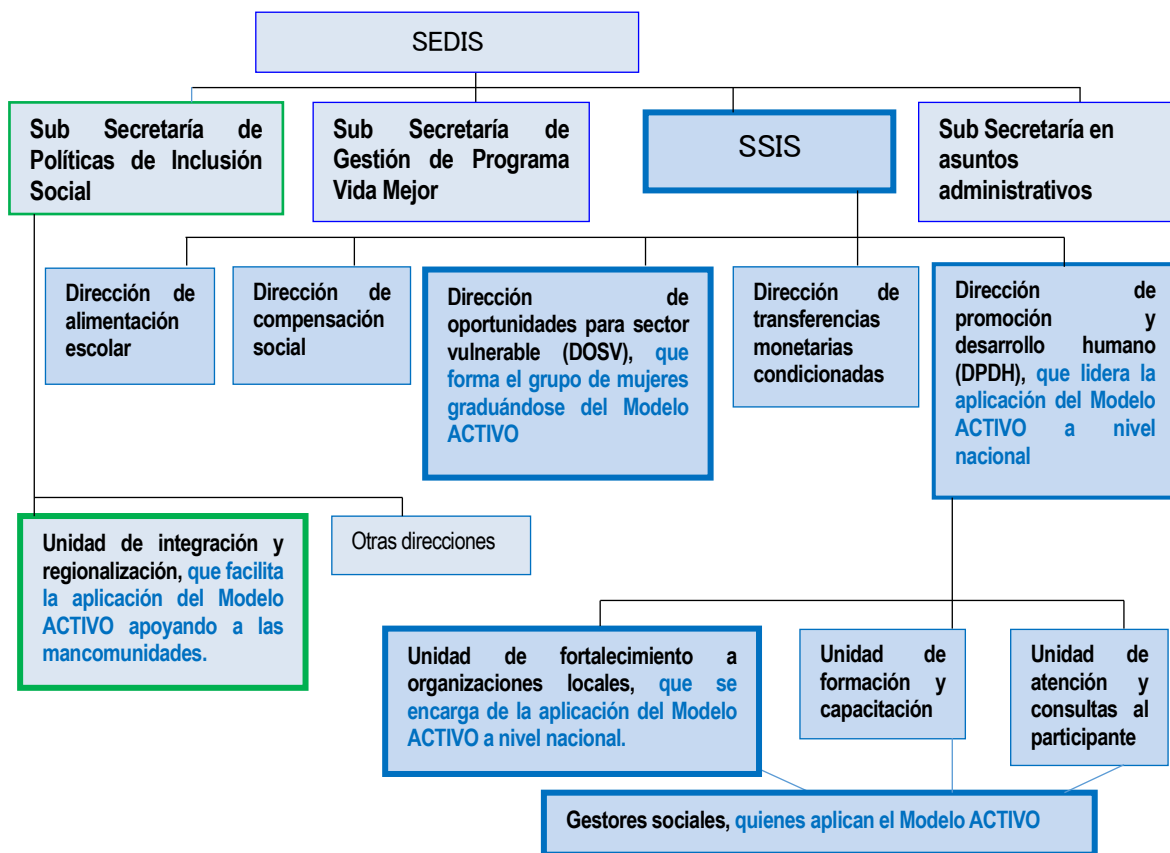


Figura 1-2 Organigrama (Enero 2020)

Se explica a continuación según el organigrama:

- SSIS desarrolla el programa del Bono Vida Mejor y los otros programas relacionados.
- Unidad de fortalecimiento a organizaciones locales de dirección de promoción y desarrollo humano (DPDH) ha estado difundiendo la aplicación del Modelo ACTIVO a nivel nacional, la

<sup>2</sup> En diciembre 2019, SSIS cuenta con 247 gestores sociales en total, incluyendo 226 gestores, 17 coordinadores departamentales y 4 coordinadores regionales.

SSIS cuenta con 247 gestores sociales, y la mayoría de ellos han participado en las capacitaciones sobre los métodos del Modelo. Hasta el mes de enero 2020, el Modelo ya se ha aplicado en 74 municipios gracias a los gestores sociales y dicha unidad.

- Cabe mencionar que los Guías de Familia (aproximadamente 15,000) también contribuyen para las prácticas del Modelo ACTIVO, colaborando con los gestores sociales y las municipalidades.
- Unidad de integración y regionalización adscrito a la Sub Secretaría de Políticas de Inclusión Social también contribuye para la aplicación del Modelo, apoyando a las mancomunidades bajo el esquema de coordinación de la política de protección social.

### 1.3 Sistema de gestión pública territorial en Honduras

Honduras se compone de 298 municipios de 18 departamentos. Mientras que el Modelo ACTIVO originariamente se diseñó para el desarrollo en los 5 municipios objetivos, ya el mismo se ha aplicado en diferentes municipios. Esta sección presenta la información básica sobre el sistema de gestión pública territorial en Honduras.

**Tabla 1-2 Municipalidades, Mancomunidades y Departamentos en Honduras**

<b>Municipalidad</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● La municipalidad es autónoma según la ley de municipalidades. Sus papeles principales incluyen la elaboración del catastro de la tierra, ordenamiento de caminos, limpieza de lugares públicos, bomberos, desarrollo económico local, etc.</li> <li>● El presupuesto municipal proviene de ingresos fiscales (impuesto a la propiedad, impuesto del negocio, etc.) y subvenciones.</li> <li>● La municipalidad deberá preparar el plan de desarrollo municipal (PDM) cada 5 años, en base a los planes de desarrollo comunitario (PCM) en diferentes caseríos, y dicho presupuesto municipal se deberá asignar según el plan de operación anual (POA) basado en el PDM.</li> <li>● Las municipalidades se clasifican en 4 grados de acuerdo al tamaño presupuestario y población. La mayoría se clasifican en C (escala pequeña) y D (menor escala).</li> </ul>
<b>Mancomunidad</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● La mayoría de las municipalidades participan en alguna mancomunidad.</li> <li>● La mancomunidad es entidad sin fines de lucro para apoyar a las municipalidades asociadas, utilizando su presupuesto que proviene de las municipalidades y las organizaciones colaboradoras.</li> </ul>
<b>Departamento</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Gobernador departamental se asigna por el gobierno central.</li> <li>● Gobernación departamental apoya la implementación de programas o del gobierno central, representando el gobierno central en el departamento.</li> <li>● Gobernación departamental no brinda el servicio directo al pueblo.</li> </ul>

## 1.4 Inclusión financiera en Honduras

Honduras promueve la inclusión financiera en base a su Estrategia Nacional de Inclusión Financiera (ENIF). Esta sección presenta la información general sobre el sector financiero y los avances de la inclusión financiera.

### (1) Entidades supervisoras del sector financiero

Honduras cuenta con 3 entidades supervisoras del sector financiero, como se presenta en la siguiente Tabla:

**Tabla 1-3 Entidades supervisoras del sector financiero**

Banco Central de Honduras (BCH)	El BCH planifica e implementa la política monetaria y cambiaria de Honduras. Su misión es estabilizar el sector financiero, y es la principal institución para la regulación de las instituciones financieras.
CNBS (Comisión Nacional de Banco y Seguros)	CNBS autoriza y supervisa bancos, entidades microfinancieras y los otros. Puede emitir sus propios reglamentos financieros.
CONSUCOOP (Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas)	Establecido en base a la Ley de Cooperativa de la versión 2014. CONSUCOOP autoriza y supervisa cooperativas de ahorros y créditos que no están sujetas a la supervisión de la CNBS. CONSUCOOP también supervisa cooperativas que no sean cooperativas de ahorros y créditos.

### (2) Entidades financieras en Honduras

Las entidades financieras autorizadas por la CNBS incluyen 15 bancos comerciales, 10 sociedades financieras, 5 OPDF, 13 compañías de seguros, etc. hasta el mes diciembre 2019.

Asimismo Honduras consta de otras entidades financieras, y existen actualmente 289 cooperativas de ahorro y crédito, entre ellas 86 cooperativas, cuyo activo total excede de un millón de dólares americanos, las cuales son supervisadas por medio de CONSUCOOP.

Las características principales de dichas entidades se detallan de la siguiente manera:

- Bancos comerciales: Pueden manejar hasta 26 productos y servicios financieros, y son supervisados por la CNBS.
- Sociedades Financieras: Pueden suministrar los servicios de ahorros y crédito a los usuarios, y son supervisados por la CNBS.
- OPDFs: Suministran principalmente los créditos a los usuarios, también pueden suministrar el servicio de ahorro a los usuarios regulares, y son supervisados por la CNBS.
- OPDs: Suministran solo créditos a los usuarios y son supervisados por la Secretaría de Gobernación, Descentralización y Justicia.
- Cooperativas de ahorros y créditos: Brindan servicios financieros a sus asociados, y son supervisados por CONSUCOOP.

Sociedades financieras, OPDFs, OPDs y algunos bancos conforman REDMICROH para promover las microfinanzas de manera coordinada.

Las instituciones financieras bajo la supervisión de CNBS pueden tener agentes corresponsales. Las instituciones pueden firmar un acuerdo de agente corresponsal si el agente corresponsal califica en el buen cumplimiento con los estándares de la CNBS. El rango de operaciones financieras que la agencia puede ejecutar incluye el depósito y retiro de depósitos, la recepción de préstamos, las remesas domésticas, el pago de servicios públicos, la consulta de saldos, etc. La solicitud de préstamo debe hacerse en la oficina central o sucursales.

Por otro lado, en el caso de las cooperativas de ahorro y crédito, los requisitos para la creación de agentes corresponsales son estrictos, por ende, se está analizando la posibilidad de disminuir los requisitos.

### (3) Productos y servicios financieros principales en Honduras

Entre los productos financieros principales podemos mencionar:

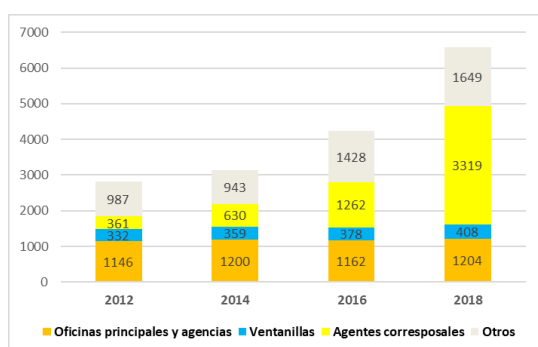
**Tabla 1-4 Productos y servicios financieros principales en Honduras**

<b>Ahorro (Depósito)</b>	<p>Los depósitos en Honduras en 2018 (total en instituciones financieras bajo la supervisión de CNBS) representan aproximadamente un tercio del PIB total, que en su mayoría son las cuentas de ahorro. Según la CNBS, a finales del año 2018 había alrededor de 6.93 millones de cuentas. El porcentaje de la población adulta con una cuenta de depósito aumentó del 43% al 46%.</p> <p>Para promover la inclusión financiera, existe la cuenta básica para los pobres. En el año 2015, la SSIS promovió los beneficios de TMC a través de esta cuenta básica en áreas urbanas. Dicha cuenta básica tiene un depósito mínimo de Lps.10.00, y las instituciones financieras no pueden cobrar una comisión de mantenimiento de la cuenta.</p>
<b>Crédito</b>	<p>El porcentaje de la población adulta que recibe préstamos aumentó del 14,6% en 2014 al 15,7% en 2018. Los préstamos bancarios de consumo y los préstamos con tarjeta de crédito representan el 39.9% del total, seguidos por los préstamos para vivienda el 29.4% y los préstamos comerciales el 22.3%, mientras que los microcréditos representan solo el 2.5%.</p>
<b>Seguro</b>	<p>Solo las compañías de seguros pueden vender seguros directamente a los usuarios. Las instituciones financieras que no sean compañías de seguros pueden hacer la venta intermediaria de seguros. Según datos de la CNBS en el año 2018, el seguro de propiedad y accidentes (55.8%) tuvo la prima total más alta, seguido por el seguro de vida (22.0%) y el seguro de salud (21.6%).</p>
<b>Remesa y servicio financiero electrónica móvil</b>	<p>Honduras y otros países centroamericanos son conocidos por sus altas remesas de familias migrantes fuera del país, por lo que las remesas del exterior representan alrededor del 20% del producto interno bruto (PIB).</p> <p>Recientemente, el uso de servicios financieros móviles se ha aumentado. El servicio de dinero electrónico móvil provisto por la empresa multinacional <i>Millicom</i> es ampliamente utilizado en América Latina y África, y en el caso de Honduras, las remesas desde los Estados Unidos se realizan a través de empresas asociadas. Además de las remesas en el extranjero, <i>Tigo Money</i> se puede utilizar para cobrar cargas telefónicas, remesas domésticas y pago de servicios públicos. A fines del 2018, el número de usuarios había alcanzado los 4 millones. Existen 1.3 millones de billeteras electrónicas, y fue en el mes de noviembre del 2019 que <i>Tigo Money</i> fue aprobado por el Banco Central como institución no bancario que brida servicios de dinero electrónico. (INDEL)</p>

#### (4) Avances de la inclusión financiera en Honduras

En relación a los avances de la inclusión financiera, Honduras representa el puesto 22 entre los 55 países analizados, según el informe *Global Microscope 2019*, patrocinado por el Banco Interamericano de Desarrollo (BID). Aunque el puntaje general de Honduras es superior al promedio de todos los países analizados, se ubica por detrás de los principales países de América Latina (Colombia 1, Perú 2, México 4, Brasil 9, El Salvador 13, Paraguay 16, etc.).

El gobierno de Honduras formuló la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) en 2015, y en base a esto, la CNBS y otros han estado promoviendo la inclusión financiera, la CNBS compila anualmente un informe sobre el progreso de la inclusión financiera y también celebra una Semana Nacional de Educación Financiera.



**Figura 1-3 Número de oficinas de Entidades financieras autorizadas del CNBS**  
(Fuente: Elaboración propia por datos de CNBS)

Como se muestra en la figura de la izquierda, el número de oficinas de instituciones financieras de Honduras ha aumentado en los últimos años, lo que indica que el acceso financiero ha mejorado. Una característica de los últimos años es que ha aumentado el número de agentes corresponsales de 6 bancos y 6 entidades microfinancieras. Estas redes de agentes admiten el acceso financiero en áreas sin sucursales bancarias.

Las cooperativas de ahorro y crédito también son actores importantes en la inclusión financiera. Como se muestra en la Tabla de la derecha, Honduras tiene una fuerte presencia de las cooperativas en el sector financiero entre los países latinoamericanos. Se está analizando la posibilidad de simplificar los requisitos para contratos de agentes corresponsales de las cooperativas, con miras a la promoción de la inclusión financiera.

En los últimos años, Honduras ha aumentado el número de usuarios correspondientes a los servicios financieros móviles. En estas circunstancias, en octubre de 2019, el Banco Central, CNBS y otros lanzaron el Grupo de Trabajo de Innovación Financiera.

**Tabla 1-5 Presencia de las Cooperativas de ahorro y crédito en el sector financiero**

	Activos totales del sector financiero (A)	Activos totales de cooperativas de ahorro y créditos (B)	Porcentaje de las cooperativas (B/A)
ECUADOR	50.632	9.300	18.4%
EL SALVADOR	19.224	2.571	13.4%
PARAGUAY	23.142	2.507	10.8%
COSTA RICA	54.186	5.469	10.1%
HONDURAS	21.766	1.147	5.3%
BOLIVIA	29.609	1.448	4.9%
GUATEMALA	40.546	1.602	4.0%
REP. DOMINICANA	29.992	1.032	3.4%
PERU	120.509	3.486	2.9%
COLOMBIA	187.328	4.640	2.5%
BRASIL	2.527.209	47.342	1.9%
PANAMA	122.976	1.900	1.5%
MEXICO	423.140	6.459	1.5%
NICARAGUA	8.301	113	1.4%
CHILE	320.163	2.872	0.9%
URUGUAY	37.681	315	0.8%
ARGENTINA	176.619	16	0.0%
VENEZUELA	2.150	0	0.0%

Millones de dólares americanos (2016)

(Fuente: elaboración por datos de la federación alemana de cooperativas)

## Capítulo 2. Métodos e insumos del Proyecto

Este Capítulo presenta los detalles sobre métodos e insumos del Proyecto.

### 2.1 Marco del Proyecto

El Proyecto, cuyo marco lógico se presenta abajo, tiene como objetivo desarrollar un modelo que facilita la mejora sustentable del ingreso de los hogares participantes del Bono Vida Mejor.

**Tabla 2-1 Resumen del Marco Lógico del Proyecto ACTIVO**

Resumen del proyecto	Indicadores Objetivamente Verificables
<b>Objetivo Global</b> El modelo establecido para promover el mejoramiento de la calidad de vida y la elevación del nivel de subsistencia de los hogares beneficiarios de la TMC se institucionalizará a nivel nacional.	1. Se establece como ley o decreto el modelo definido. 2. Se asegura el presupuesto por SSIS, las municipalidades y las mancomunidades con el fin de llevar a cabo el modelo establecido.
<b>Objetivo Específico del Proyecto</b> El modelo para promover el mejoramiento de la calidad de vida y el nivel de subsistencia de los hogares beneficiarios de la TMC queda establecido.	1. Entre los hogares beneficiarios de las TMC en los municipios objetivo, más de 500 hogares empezaron las actividades para elevar el nivel de subsistencia y mejorar la calidad de vida. 2. Los lineamientos mencionados en el Resultado 4 se aprueban por SSIS.
<b>Metas</b> 1. Queda fortalecida la capacidad administrativa de la economía del hogar de los beneficiarios de la TMC en los municipios objetivo.	1-1. Entre los hogares beneficiarios de las TMC en los municipios objetivo, al menos 2,000 hogares asistieron a la capacitación sobre la administración de la economía del hogar. 1-2. Entre los hogares beneficiarios de las TMC en los municipios objetivo, al menos 1,000 hogares administran la economía del hogar con la libreta de cuentas, etc.
2. Queda mejorado el acercamiento y el uso de los servicios financieros de los hogares beneficiarios de la TMC en los municipios objetivo.	2-1. Entre los hogares beneficiarios de la TMC en los municipios objetivo, al menos 2,000 hogares recibieron la educación financiera. 2-2. Ejemplos y número de trabajos realizados por las instituciones financieras y otros, para ofrecer los servicios financieros dirigidos a los hogares beneficiarios. 2-3. Entre los hogares beneficiarios de las TMC en los municipios objetivo, al menos 1,000 hogares abrieron nuevamente la cuenta de ahorro en alguna(s) institución(es) financiera(s) después del inicio del proyecto, y empezaron a ahorrar.
3. Los hogares beneficiarios de la TMC de los municipios objetivo adquieren técnicas necesarias para mejorar la calidad de vida y subsistencia.	3-1. Entre los hogares beneficiarios de la TMC en los municipios objetivo, al menos 2,000 hogares recibieron la capacitación para mejorar la calidad de vida y elevar el nivel de subsistencia. 3-2. Entre los hogares beneficiarios de las TMC en los municipios objetivo, al menos 1,000 hogares formularon el plan de actividades para mejorar la calidad de vida y elevar el nivel de subsistencia.
4. Los lineamientos se elaboran recopilando los Resultados 1 al 3, para promover el mejoramiento de la calidad de vida y la elevación del nivel de subsistencia de los hogares beneficiarios de la TMC.	4. Lineamientos para las instituciones relacionadas que promuevan el mejoramiento de la calidad de vida y la elevación del nivel de subsistencia de los hogares beneficiarios de las TMC.

Otras informaciones generales del Proyecto se presentan abajo.

- Entidad ejecutora: Sub Secretaria de Integración Social (SSIS)
- Periodo del Proyecto: Aproximadamente 5 años entre febrero de 2015 y abril de 2020
- Áreas: 5 municipios, que son Tegucigalpa, San Rafael (Lempira), Quimistán (Santa Bárbara), Las Vegas (Santa Bárbara) y La Villa de San Francisco (Francisco Morazán). Cabe mencionar que el Modelo ACTIVO ya se está aplicando en los demás municipios también.

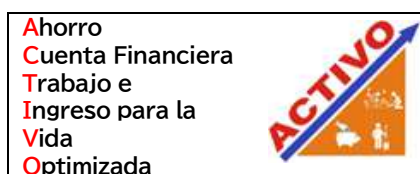
### 2.2 Método del Proyecto

El Proyecto ha aplicado el Modelo de Graduación que se había desarrollado originariamente por el Grupo Consultivo de Ayuda a la Población más Pobre (CGAP)<sup>3</sup> y la Fundación Ford. En el Modelo de Graduación, se proporciona apoyo básico para el consumo para satisfacer las necesidades básicas de las personas más pobres, y luego, capacitaciones e insumos para actividades productivas se transfieren para que los participantes tengan la capacidad para graduarse de la extrema pobreza.

<sup>3</sup> Es entidad internacional que estudia la inclusión financiera.

El número total de beneficiarios en el Modelo de Graduación en todo el mundo a mediados de 2017 se puede estimar como 3.1 millones a través de 99 programas en 43 países<sup>4</sup>.

El Proyecto desarrolló el Modelo ACTIVO, como una versión hondureña del Modelo de Graduación. "ACTIVO" proviene del eslogan del Proyecto como se presenta a continuación.



El Modelo ACTIVO promueve la formación de “activos” de los hogares participantes, mediante auto esfuerzos “activos”.

Figura 2-1 Lema y Logo de “ACTIVO”

El Proyecto ha desarrollado el esquema donde entidades públicas y financieras y los otros actores tales como líderes comunitarios trabajan de manera coordinada para la reducción de la pobreza, mediante la contabilidad del hogar, la formación de la cultura de ahorro, y el emprendimiento, como la siguiente Figura presenta.



Figura 2-2 Esquema propuesto del Proyecto para la salida de la extrema pobreza (Modelo ACTIVO)

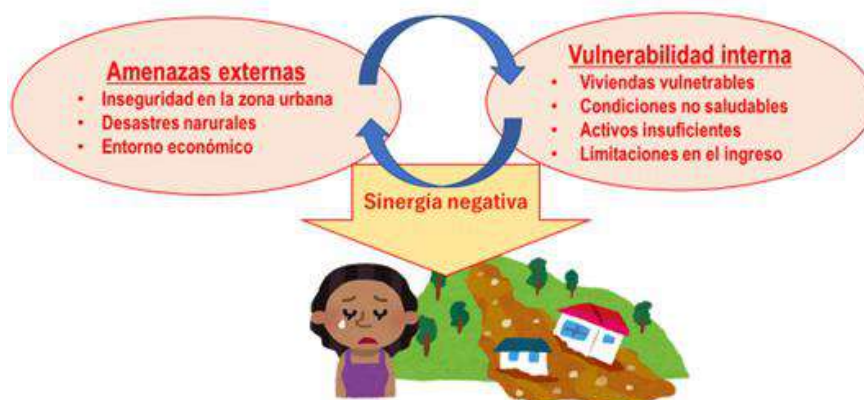
En relación a la Figura presentada arriba, se puede mencionar:

**(1) Métodos de la salida de la extrema pobreza**

Los siguientes tipos de la inestabilidad causan la dificultad en la mejora sustentable del ingreso de hogares extremadamente pobres.

<sup>4</sup> 2018 State of sector, PEI (Partnership for Economic Inclusion)

- Muchas personas en la pobreza no tienen empleo estable.
- Los micronegocios desarrollados de la gente en la pobreza suelen concentrarse en áreas parecidas tales como venta de comidas, pulperías, etc., y esta situación puede causar la inseguridad de la venta debido a la competencia alta entre ellos.
- Hogares cuyo ingreso depende de la agricultura pueden ser afectados por el cambio climático como la sequía. Además, los ingresos en efectivo no se pueden obtener hasta la cosecha y la venta y también los precios de los productos agrícolas fluctúan según las condiciones del mercado.
- Cuando una familia se enferma, la compra de medicamentos podrá afectar negativamente la gestión económica del hogar, si el hogar solicita el financiamiento informal para comprarlos, el mismo va a exigir el pago de altas tasas de interés, lo que generaría más problemas en el hogar.
- Las viviendas de los pobres suelen localizarse en zonas vulnerables contra desastres naturales.



**Figura 2-3 Riesgo de hogares pobres**

Como se muestra en la Figura de la derecha, cuando existen amenazas externas (desastres naturales, fluctuaciones del mercado, etc.) y las vulnerabilidades internas de los pobres (vida insalubre, falta de activos, etc.) se vinculan, se volverá más difícil salir de la pobreza.

En este sentido, para romper este círculo vicioso, el Modelo ACTIVO, como el método del Proyecto, promueve (1) la diversificación y el fortalecimiento de los medios del ingreso, (2) la formación de ahorros y (3) la mejora de la capacidad de gestión financiera del hogar.

Entre ellos, la formación de ahorros es sumamente importante, ya que con el ahorro el hogar puede mantener su vida aun en caso de existir la emergencia, y a la vez, el dinero ahorrado se puede invertir en las actividades económicas y productivas. El micronegocio realizado del dinero propio ahorrado puede mejorar la autoestima también. El Modelo ACTIVO sugiere el uso de la cuenta financiera, como método de ahorro, ya que (i) el progreso de ahorro es visible mediante la libreta bancaria, (ii) no hay riesgo de perderse por desastre natural o robo, (iii) es difícil de malgastar una vez que se deposite en la cuenta, y (iv) el ahorro en la cuenta podrá facilitar el acceso al crédito.



## (2) Componentes de la asistencia del Modelo ACTIVO para hogares extremadamente pobres

Como se muestra en la Figura 2-1, el modelo ACTIVO proporciona un apoyo integral para promover la autoayuda de hogares extremadamente pobres, introduciendo la contabilidad del hogar, facilitando el acceso al servicio financiero y al mercado, ofreciendo capacitaciones para las actividades productivas y comerciales, etc.

La intervención directa del Proyecto ACTIVO ha sido mínimo para asegurar la sustentabilidad, usando los recursos y programas ya existentes. Por otro lado, debido al énfasis en el uso de recursos existentes, no todos los hogares participantes del Modelo recibieron apoyo uniforme. Por ejemplo, la oferta de insumos productivos no están disponibles en algunas áreas.

En la Tabla siguiente se muestra cada componente de asistencias del Modelo ACTIVO:

**Tabla 2-2 Componentes de la asistencia basada del Modelo ACTIVO**

<b>Capacitaciones</b>	Las capacitaciones son bases para promover las acciones de los hogares pobres. Capacitaciones básicas incluyen los temas de la contabilidad, cultura de ahorro, cuenta financiera y plan de emprendimiento. Los temas avanzados podrán incluir el mercadeo, técnicas productivas, servicio financiero avanzado y los otros. Gestores sociales y funcionarios municipales pueden ser instructores de los temas básicos, mientras que los temas avanzados se podrán facilitar por oficiales de la entidad financiera, líderes del sector productivo local, etc.
<b>Asesoramientos técnicos</b>	Después de la implementación de las capacitaciones de cada tema, es recomendable ofrecer asesoramientos técnicos a los hogares pobres para poner en práctica los temas aprendidos. Es importante que los líderes comunitarios se dediquen a la oferta de asesoramientos, dando consejos y contestando las dudas de dichos hogares.
<b>Activos productivos</b>	<p>Con frecuencia, un hogar no puede iniciar las actividades económicas debido a la falta de activos, aun después de recibir las capacitaciones. En este caso, será importante transferir a los hogares, que se han capacitado exitosamente, los insumos productivos del gobierno central y/o local, tales como; semillas y fertilizantes para la huerta familiar, eco fogón, y el capital semilla para micronegocios, etc.</p> <div data-bbox="1090 1193 1294 1317" data-label="Image"> </div> <p data-bbox="1034 1319 1353 1402"><b>Otorgado de la municipalidad al participante en la capacitación realizada de la mancomunidad</b></p>
<b>Acceso al mercado</b>	<p>Para aumentar la sostenibilidad de las actividades de subsistencia de las personas más pobres, el concepto de negocio inclusivo es importante. En otras palabras, al incorporar a las mujeres más pobres en la cadena de valor, se debe lograr un ingreso estable en efectivo. En base a esto, los municipios y otros han estado apoyando a las personas más pobres en las ciudades de fin de semana y fortaleciendo la creación de redes de relaciones comerciales en las zonas urbanas.</p> <div data-bbox="1118 1451 1334 1608" data-label="Image"> </div> <p data-bbox="1118 1610 1353 1671"><b>Asistencia para el acceso al mercado</b></p>
<b>Productos financieros</b>	Para los hogares excluidos financieramente, un acceso adecuado a servicios financieros, sobre todo, la apertura de la cuenta financiera puede derivar en ventajas que permitan la mitigación de riesgos y emergencias o su canalización hacia actividades generadoras de ingresos, contribuyendo a la mejora en su calidad de vida.

### 2.3 Procesos del Proyecto

El Proyecto ACTIVO, cuya entidad ejecutora por la parte hondureña es la SSIS, ha promovido la mejora sustentable de la vida y el ingreso de hogares participantes del Bono Vida Mejor, aplicando el Modelo ACTIVO, una versión hondureña del Modelo de Graduación, de la siguiente manera:

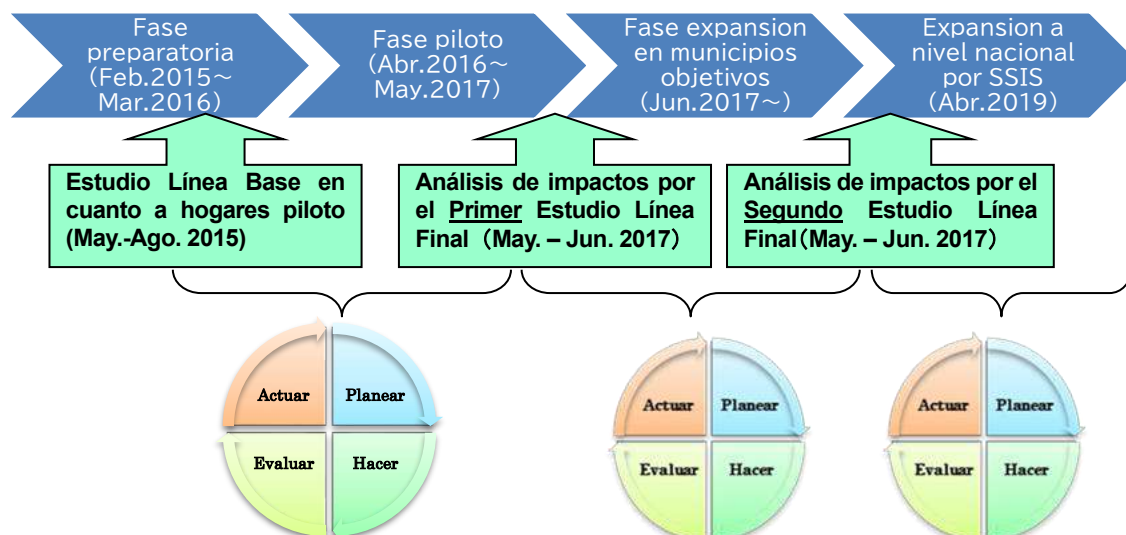


Figura 2-4 Procesos tomados del Proyecto ACTIVO

Estos procesos tienen la coherencia con las 3 fases operativas del Proyecto, incluyendo la primera entre febrero 2015 y febrero 2016, la segunda entre febrero 2016 y junio 2018, y la tercera entre agosto 2018 y abril 2020, y se caracterizan de la siguiente manera:

- Inicialmente se aplicó el Modelo ACTIVO exclusivamente en zonas piloto del Proyecto de manera experimental, y luego se expandió su aplicación en diferentes zonas paso a paso.
- El diseño original del Proyecto programa que se extiende la aplicación del Modelo después del cierre del Proyecto. Pero, ya se ha iniciado dicha expansión gracias a la iniciativa de la SSIS, y actualmente se ha logrado la aplicación del mismo en 74 municipios hasta el mes de enero 2020.

Al cierre de la fase piloto, se aplicó el primer estudio línea final para verificar los efectos del Modelo de los hogares piloto, luego se realizó el segundo estudio línea final para verificar el efecto de la difusión del Modelo tanto en las zonas piloto originales como en otras zonas.

En estos 2 estudios se aplicaron métodos econométricos donde los resultados de estos estudios facilitaron la mejora de la calidad del Modelo ACTIVO.

Así los procesos de implementación del Proyecto se caracterizan por la mejora continua del Modelo ACTIVO, aplicando el Ciclo PDCA “Plan Do Check Action” (ciclo de planificación / ejecución / evaluación / actuación), mediante la implementación del análisis econométrico.

## 2.3 Sistema de implementación del Proyecto

### 2.4.1 Sistema organizacional

El sistema de implementación del Proyecto subraya la importancia de la coordinación entre los gestores sociales, la municipalidad y las entidades financieras. En este contexto, se ha formado el equipo local de trabajo en cada uno de los 5 municipios objetivos del Proyecto, como la siguiente Tabla presenta.

**Tabla 2-3 Resumen del sistema operativo del equipo local de trabajo en cada municipio**

<b>Municipio</b>	<b>Sistema de implementación del Modelo ACTIVO</b>
Quimistán	La municipalidad ha tomado la iniciativa en el equipo de trabajo de la aplicación del Modelo ACTIVO, de manera coordinada con gestores sociales y diferentes entidades financieras. La municipalidad ofrece los insumos productivos a hogares participantes que han elaborado exitosamente el plan de microemprendimiento.
San Rafael	La vicealcaldesa ha desempeñado como el líder del equipo local de trabajo del Proyecto. Bajo su supervisión la OMM y el personal de diferentes programas del gobierno central (protección social, promoción agrícola, educación y salud) se reúnen mensualmente para aplicar el Modelo ACTIVO. Por ejemplo, la OMM ha planeado varias capacitaciones en gestión financiera a hogares pobres que han recibido apoyo de la promoción agrícola. Asimismo la OMM ofrece insumos productivos a hogares participantes, una vez que ellos manejen bien la contabilidad, y La agencia de Banrural en La Unión, Lempira ha colaborado para la implementación de la educación financiera.
Las Vegas	El Funcionario municipal encargado de catastro y protección social ha liderado el equipo local de trabajo, que ha planificado e implementado diferentes capacitaciones de manera coordinada con el gestor social y líderes comunitarios. La agencia de Banco de Occidente ha apoyado para la implementación de la educación financiera.
Villa de San Francisco	El alcalde ha tomado la iniciativa en la implementación del Modelo ACTIVO. La gestión financiera y económica de los hogares participantes se han fortalecido gracias a las capacitaciones e insumos productivos ofrecidos por la municipalidad. La agencia de Banrural ha apoyado para la implementación de la educación financiera.
Tegucigalpa	En la ciudad capital de Tegucigalpa, bajo la iniciativa de la SSIS, con la cooperación de la OMM, se han brindado capacitaciones y apoyo para las mujeres extremadamente pobres. Aun después del cierre del Proyecto, se espera que el equipo de la SSIS continúe la aplicación del Modelo ACTIVO.

La Tabla presenta que se ha desarrollado la colaboración entre el gestor social de SSIS y la municipalidad en cada uno de los 5 municipios. Como SSIS ha iniciado la aplicación del Modelo en diferentes municipios a partir del año 2019, los gestores sociales han hecho esfuerzos para levantar la colaboración con la municipalidad.

Estas actividades de SSIS se están desarrollándose en el marco de la Estrategia Nacional de Salida de Bono Vida Mejor.

SSIS forma el equipo central del Proyecto, para promover (i) la coordinación entre los componentes

de dicha Estrategia y (ii) aplicación del Modelo ACTIVO en diferentes zonas del país. Los miembros del equipo del Proyecto por la parte de la SSIS se presenta abajo.

**Tabla 2-4 Miembros del equipo del Proyecto en SSIS (Febrero 2020)**

<b>Miembro</b>	<b>Posición</b>	<b>Papel</b>
Lissi Matute Cano	Viceministra	Tomar la decisión sobre actividades estratégicas, como director del Proyecto.
Mirta Maradiaga	Asesora	Coordinar las actividades del Proyecto como gerente operativo del Proyecto.
Paola Arriaza	Asesora	Apoyar el director y gerente del Proyecto
Lorena Mena	Director DPDH	Supervisar la aplicación del Modelo ACTIVO mediante los gestores sociales
Fabrizio Puerto	Director DOSV	Promover la coordinación entre el programa de DOSV y las actividades del Modelo ACTIVO bajo la Estrategia Nacional de Salida de Bono Vida Mejor.
Antonio Nieto	Director, Unidad de fortalecimiento a organizaciones locales, DPDH	Encargarse de la aplicación del Modelo ACTIVO en diferentes municipios del país mediante gestores sociales
Jessy Elvir	Oficial DPDH	Encargarse de la aplicación del Modelo ACTIVO en diferentes municipios del país mediante gestores sociales

Además de SSIS y la municipalidad, el Proyecto ACTIVO ha desarrollado las actividades coordinadas con las siguientes entidades.

- Unidad de Integración y Regionalización de la Sub Secretaría de Políticas de Inclusión Social: La unidad ha contribuido para los avances del Proyecto ACTIVO mediante las mancomunidades.
- CNBS y CONSUCOOP: Estas entidades supervisoras del sector financiero ha promovido la inclusión financiera de manera coordinada con el Proyecto ACTIVO.
- Entidades financieras y sus asociaciones: El Proyecto ha colaborado para el desarrollo de la educación financiera apropiada a los pobres y los productos financieros inclusivos.
- Guías de familia: Existen alrededor de 15,000 guías de familia en todo el país, y generalmente se asigna un guía en cada una de las comunidades. Ellos han colaborado para la implementación del Modelo ACTIVO a nivel de la comunidad.

### 2.3.2 Comité Conjunto de Coordinación (CCC)

El CCC se ha establecido como ente de toma de decisiones sobre el Plan Estratégico del Proyecto. La reunión del CCC se ha hecho anualmente, como se presenta en la siguiente Tabla.



**Quinta reunión de CCC**

**Tabla 2-5 Discusiones desarrolladas en las reuniones de CCC**

<b>Primera reunión 16 oct. 2015</b>	Se confirmaron los indicadores para los avances del Proyecto y el sistema operativo de la implementación.
<b>Segunda reunión 23 feb. 2017</b>	Se discutieron los avances de las actividades piloto del Modelo ACTIVO, el borrador de la Guía del Modelo y las actividades a desarrollar. La misión JICA asistió a la reunión.
<b>Tercera reunión 26 sep. 2017</b>	Se analizaron (i) resultados del primer estudio de línea final y (ii) el plan de desarrollo del segundo curso internacional sobre la inclusión financiera en Paraguay.
<b>Cuarta reunión 23 ago. 2018</b>	Se confirmó la modificación del marco lógico del Proyecto ACTIVO, discutiéndose de resultados generados del Proyecto hasta la fecha.
<b>Quinta reunión 5 dic. 2019</b>	Se confirmó la Guía del Modelo ACTIVO para aplicarla como un componente de la Estrategia Nacional de Salida del Bono Vida Mejor. La misión JICA asistió a la reunión.

## 2.5 Insumos del Proyecto

Referente al insumo por la parte japonesa, el envío de expertos JICA se ha hecho de la siguiente manera:

**Tabla 2-6 Envío de expertos JICA en la primera fase operativa**

Expertos JICA	Primera fase													Días
	2015												2016	
	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	1	2	
Akihiro Tsukamoto Asesor principal del Proyecto	2/8 21	3/22 22	4/5 26	5/10 10			8/16 16	9/14 14						109
Ryuji Seno Asesor segundo principal del Proyecto					6/13 18	7/27 27			10/9 23	11/14 24	11/21 11	12/11 15	1/17 1/31	118
Esteban Almada Experto en el tema financiero (i)									10/12 20	11/10 10				30
Cristian Candia Experto en el tema financiero (ii)					6/27 4	7/26 26								30
Hiroki Kajifusa Experto en gestión económica del hogar	2/8 21	3/22 22		5/9 23	6/28 28			9/6 25	10/12 12					131
Motoaki Jo Experto en micronegocios		3/15 17	4/12 12											29
Tatsuya Yamaguchi Coordinador del Proyecto			4/5 26	6/6 31	6 6						11/8 23	12/7 7		93
Takako Mochizuki Experta en evaluación del impacto			4/5 26	5/1 1		7/13 19	8/16 16							62
	<b>TOTAL</b>												<b>602</b>	

**Tabla 2-7 Envío de expertos JICA en la segunda fase operativa**

Expertos JICA	Segunda fase															Días													
	2016					2017					2018																		
	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	1	2	3	4	5		6	7	8	9	10	11	12	1	2	3	4	5	
Akihiro Tsukamoto Asesor principal del Proyecto	7 25	16 16	23 9	30 30	10 10	4 27	7 7	20 11	18 18	22 10	5 28	14 5	25 18	25 25	2 29	17 17	16 16	11 11	11 21	29 29									362
Ryuji Seno Asesor segundo principal del Proyecto	7 25	16 16				9 23	13 13				1 31	9 9	18 13	9 9	2 30	5 5													174
Esteban Almada Experto en el tema financiero (i)						22 10	17 17	14 17	16 16		8 24	8 8	14 18	10 10	17 15	9 9			3 26	28 18	14 14	17 17						205	
Alexander Portillo Experto en el tema financiero (ii)		3-16 14				22 10	6 30	6 6					1 30															90	
Tatsuya Yamaguchi Experto en gestión económica del hogar y micronegocios	27 5	14 30	14 14			24 8	19 30	15 19	27 27						3 28	17 17					14 18	19 19						232	
Kodai Yugeta Experto en planificación de capacitaciones		18 13	22 22																									35	
Tomo Kobayashi (año 2016) / Miki Uematsu (año 2017) Asesoras en manejo de capacitaciones	27 5			31 30	21 31			1 31			19 13	21 30		9 21	4 23	23 12	20 31	20 20										381	
Takako Mochizuki Experta en evaluación del impacto				25 7	21 21									2 30	12 12													70	
	<b>Total</b>																									<b>1549</b>			

**Tabla 2-8 Envío de expertos JICA en la tercera fase operativa**

Expertos JICA	Tercera fase																Días					
	2018					2019						2020										
	8	9	10	11	12	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11		12	1	2	3	4
Akihiro Tsukamoto Asesor principal del Proyecto	5		16					11	29				4	23		4	14		16	28		257
	27	30	16					21	29				28	23		27	14		14	28		
Ryuji Seno Asesor segundo principal del Proyecto							10	25														16
							16															
Esteban Almada Experto en el tema financiero	13	12		12	1		10	2		5	1	7	27		1	21	27	17		16	15	193
	19	12		19	1		19	2		27	1	21		21	5	17			14	15		
Tatsuya Yamaguchi Experto en cadena del valor			3	9	12	10			6	29				5	1		12	27				225
			29	30	9	20	28	10		26	29			27	1		16					
Takako Mochizuki Experta en evaluación del impacto												3	20		30	9						90
												29	20		2	30	9					
	Total																				781	

Los gastos cargados de la parte japonesa para las actividades en Honduras y los cursos internacionales en Paraguay y El Salvador han sido 16,675 mil yenes (monto real) en la primera fase operativa, 70,611 mil yenes (real) en la segunda y aprox. 37,000 mil yenes (estimado) en la tercera.

En relación a los insumos de la parte hondureña, aparte de la asignación de recursos humanos presentados en las Tablas 2-3 y 2-4, la Unidad de Integración y Regionalización liderada por la Lic. Mauren Melendez ha contribuido significativamente para los logros del Proyecto ACTIVO.

Los costos cargados de la parte hondureña se pueden estimar como sigue.

- SSIS : Aproximadamente Lps. 165,000.00 (para la aplicación del Modelo ACTIVO)<sup>5</sup>
- 5 municipalidades piloto : Aproximadamente Lps. 521,000.00 (para la aplicación del Modelo ACTIVO)<sup>6</sup>
- Sector de Cooperativas de ahorro y crédito: Aproximadamente Lps.9,200,000.00 <sup>7</sup>

<sup>5</sup> Se estima que los costos de viajes de oficiales DPDH han sido aprox. 96 mil lempiras (8,750 lempiras x 11 viajes) y los costos para la coordinación de capacitaciones sean 69 mil lempiras (20 lempiras x3,439 hogares)

<sup>6</sup> Se puede estimar que el costo de insumos productivos ofrecidos a hogares sea aprox. 302 mil lempiras (300 lempiras x 4,382 hogares x 23%) y el costo de capacitaciones sea 219 mil lempiras (50 lempiras x 4,382 hogares)

<sup>7</sup> Se puede estimar que el costo de asesores para introducción de microfinanzas y el programa de emprendimiento sea 9.2 millones lempiras (300 mil x 24 asesores de cooperativas + 500 mil x 4 asesores de FACACH).

### Capítulo 3. Actividades y logros del Proyecto

El Proyecto ha desarrollado actividades para promover (i) la aplicación del Modelo ACTIVO, (ii) la inclusión financiera como ecosistema de dicho Modelo, y (iii) la formalización del Modelo como un componente de la Estrategia Nacional de Salida del Bono Vida Mejor. Estas actividades se informan en las secciones 3.2, 3.3 y 3.4, mientras que el resumen de los logros del Proyecto se presenta en la sección 3.1. La sección 3.5 presenta el nivel de cumplimiento de metas del Proyecto, previamente establecidas.

#### 3.1 Resumen de logros del Proyecto

La siguiente Figura presenta los logros principales del Proyecto. El Modelo ACTIVO ya se ha aplicado por 8,879 hogares (casi 50 mil personas estimadas<sup>8</sup>) que contribuyen para la mejora de la vida de dichos hogares. Las entidades financieras participantes del Modelo han desarrollado y suministrado los productos financieros inclusivos apropiados a la realidad de los pobres. Estos resultados directos generan el impacto positivo en cambio positivo de hogares participantes. Por ejemplo, se puede estimar que el Modelo tiene la influencia positiva de casi Lps.10,000.00 en el ingreso anual del hogar, fortaleciendo de esta manera su gestión financiera y económica.

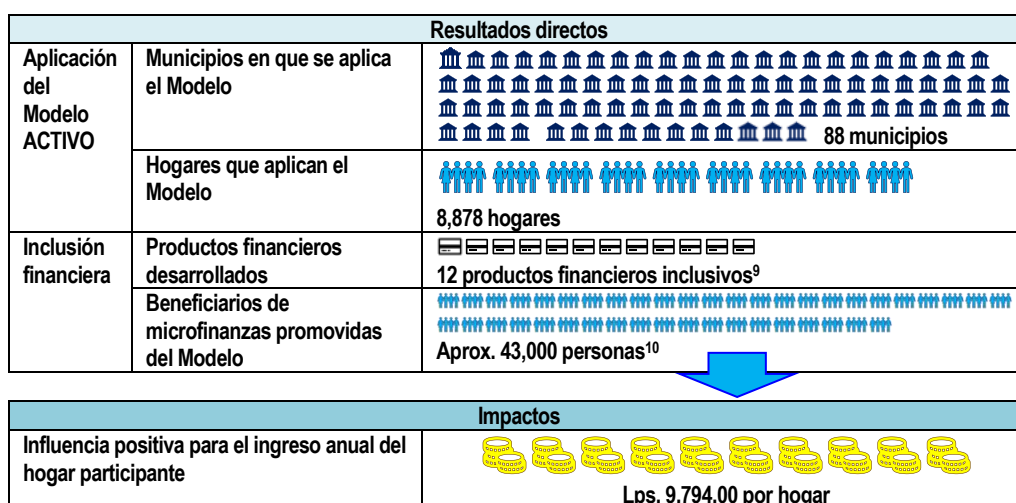


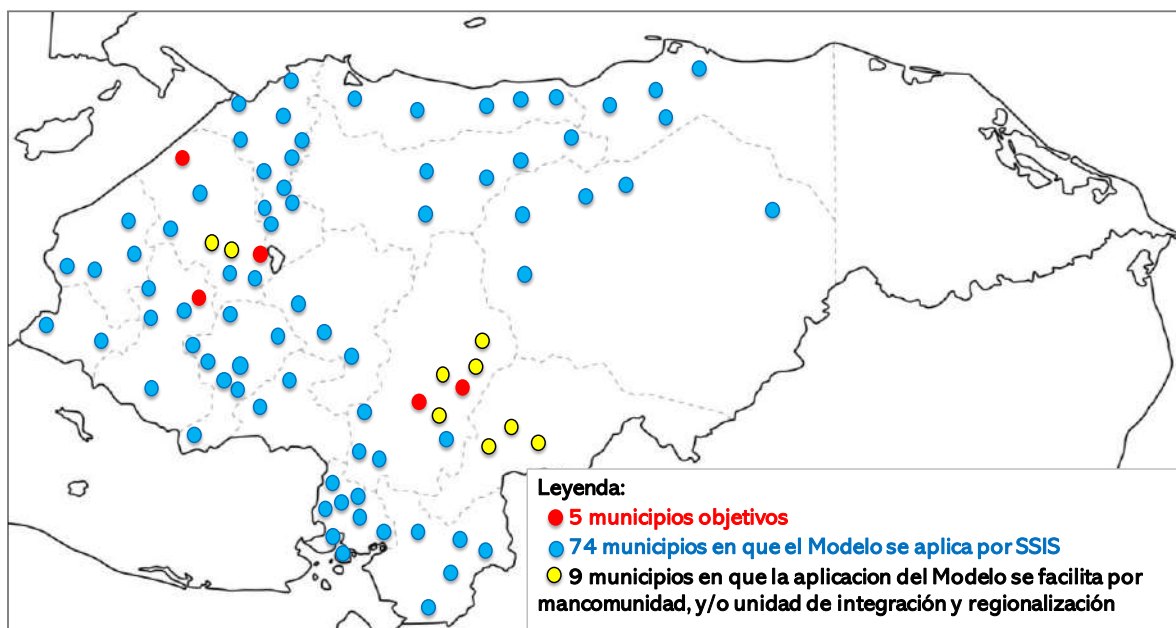
Figura 3-1 Logros principales del Proyecto

Mientras que el Proyecto originariamente intenta a aplicar su Modelo ACTIVO en los 5 municipios objetivos, el mismo ya se ha aplicado en 88 municipios en total, gracias a esfuerzos de la SSIS, a la Unidad de Integración y Regionalización de Sub Secretaria de Estados de Políticas de Inclusión Social y los otros, como se presenta en el siguiente mapa:

<sup>8</sup> Cada hogar tiene 5.4 miembros en promedio, según el estudio línea final realizado en 2017.

<sup>9</sup> Microcréditos desarrollados en 8 cooperativas de ahorro y crédito, programa microemprendimiento de Coop. Talanga, créditos para estudiantes de Coop. San Marqueña, programa microemprendimiento de FACACH y Banca Mujer (Total 12)

<sup>10</sup> Dichas 8 cooperativas y el banco participante han ofrecido microcréditos a 43 mil personas hasta finales 2019.



Dept.	Municipios	N. Hogares
Francisco Moraz3n	<b>Tegucigalpa</b>	<b>1,160</b>
	<b>Villa de San Francisco</b>	<b>394</b>
	Maraita	63
	Alubar3n	48
	Lepaterique	46
	Curaren	51
	Valle de Angeles	233
	Cantarranas	434
	Talanga	110
	San Antonio de Oriente	174
<b>Sub-TOTAL</b>	<b>2,713</b>	
Santa B3rbara	Las Vegas	731
	Quimist3n	1,187
	Protecci3n	37
	Santa Rita	32
	Chinda	38
	Azacualpa	39
	Santa Barbara	50
	San Nicolas	200
	<b>Sub-TOTAL</b>	<b>2,314</b>
	Lempira	<b>San Rafael</b>
San Sebastian		44
La Iguala		49
Tomala		40
Talgua		29
<b>Sub-TOTAL</b>	<b>1,072</b>	
Copan	Copan Ruinas	45
	Santa Rita	44
	Nueva Arcadia	40
	San Jose	40
<b>Sub-TOTAL</b>	<b>169</b>	
Cholulteca	Apacilagua	40
	Marcovia	44
	Namasigue	40
	Pespire	40
	San Marcos de Colon	39
<b>Sub-TOTAL</b>	<b>203</b>	

Dept.	Municipios	N. Hogares
Comayagua	Villa de San Antonio	39
	Ajuteruque	62
	Siguatepeque	39
	<b>Sub-TOTAL</b>	<b>140</b>
Cortes	San Manuel	40
	Villanueva	44
	Proterillos	40
	San Francisco	44
	San Antonio	40
	Lima	42
	San Pedro Sula	161
	Pimienta	40
	Puerto Cortes	41
	Omoa	37
Choloma	38	
<b>Sub-TOTAL</b>	<b>567</b>	
Intibuca	San Miguelito	40
	Intibuca	40
	Yamaranguila	40
	San Marcos de la Sierra	40
	San Antonio	40
	San Francisco de Opalaca	40
Jesus de Otoro	40	
San Juan	40	
<b>Sub-TOTAL</b>	<b>320</b>	
Ocoatepeque	Concepcion	50
	San Marcos	42
<b>Sub-TOTAL</b>	<b>92</b>	
La Paz	Chinacua	43
	Yarula	40
<b>Sub-TOTAL</b>	<b>83</b>	
El Paraiso	San Matias	15
	Potrerrillos	15
	Yuscaran	101
<b>Sub-TOTAL</b>	<b>131</b>	

Dept.	Municipios	N. Hogares
Valle	San Francisco de Co	37
	Nacaome	40
	Langue	44
	Goascoran	42
	San Lorenzo	40
	Alianza	40
	Amapala	40
Aramecina	32	
<b>Sub-TOTAL</b>	<b>315</b>	
Olancho	Silca	40
	Gualaco	40
	Dulce Nombre de Culr	41
	La Union	40
	Guata	40
<b>Sub-TOTAL</b>	<b>201</b>	
Col3n	Trujillo	40
	Santa Rosa de Aguan	40
	Sonaguera	40
	Tocoa	40
<b>Sub-TOTAL</b>	<b>160</b>	
Yoro	Sulaco	39
	Yoro	40
	Olanchito	40
	El Arenal	35
	Joc3n	44
<b>Sub-TOTAL</b>	<b>198</b>	
Atlantida	El Porvenir	40
	Tela	40
	Jutiapa	40
	La Ceiba	40
Esparta	40	
<b>Sub-TOTAL</b>	<b>200</b>	
<b>N. Hogares en 5 municipios objetivos</b>		<b>4,382</b>
<b>N. Hogares en 74 municipios</b>		<b>3,439</b>
<b>N. Hogares en otros 9 municipios</b>		<b>1,057</b>
<b>Gran Total</b>		<b>8,878</b>

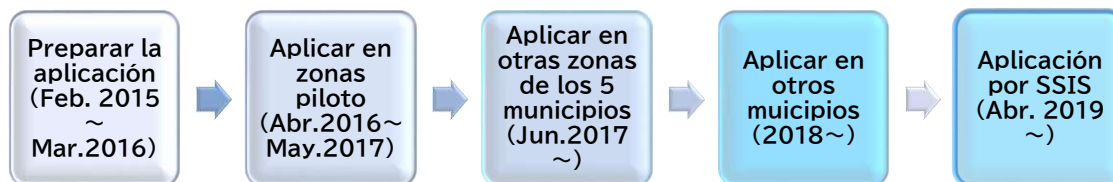
Figura 3-2 Municipios en que se aplica el Modelo ACTIVO (Enero 2020)<sup>11</sup>

<sup>11</sup> Adem3s de estos municipios presentados, la Unidad de Integraci3n y Social est3 iniciando la aplicaci3n del Modelo ACTIVO a los municipios de las 2 mancomunidades, en el momento de la elaboraci3n del informe.



### 3.2 Actividades y logros en cuanto a la aplicación del Modelo ACTIVO

Se han desarrollado las actividades de la aplicación del Modelo ACTIVO, en base a los siguientes procesos.



**Figura 3-3 Desarrollo de actividades del Modelo ACTIVO**

A continuación se presenta el detalle de las actividades y los logros en cada uno de los 5 procesos presentados en esta Figura.

#### 3.2.1 Preparación de la aplicación del Modelo ACTIVO (Feb. 2015 – Mar. 2016)

Se han desarrollado las siguientes actividades preparatorias entre el mes febrero de 2015 y marzo 2016.

- (i) Formación de equipos de trabajo tanto a nivel central como local
- (ii) Selección de zonas piloto y estudio línea base en cuanto a hogares piloto
- (iii) Diseño del Modelo ACTIVO

El punto (i) ya se ha informado en el capítulo anterior, por lo cual, se presenta abajo los puntos (ii) y (iii).

##### (1) Selección de zonas piloto y estudio línea base en cuanto a hogares piloto

En este Proyecto, en primer lugar se aplicó el Modelo de manera experimental, y luego, en base a los resultados, se ha estado aplicando el mismo expandiéndose en diferentes zonas.

Por esta razón, en el primer año del Proyecto, "la selección de zonas y hogares piloto<sup>12</sup>" fue una de las actividades importantes para (i) analizar la situación y los problemas que los hogares piloto tenían, (ii) poder diseñar la evaluación del impacto de la aplicación piloto del Modelo ACTIVO.

En la siguiente Tabla se resumen los resultados de la encuesta realizada en 2015 en el marco del estudio línea base.

<sup>12</sup> Basado en la lista de hogares participantes del Bono Vida Mejor, el grupo de tratamiento (hogares piloto) y el grupo de control (que no se aplicó el Modelo) fueron asignados al azar, en las áreas urbanas de los 5 municipios objetivos para que los efectos puedan verificarse mediante ensayos controlados aleatorios. En las zonas rurales de los municipios objetivo, la intervención (aplicación piloto del Modelo ACTIVO) se hizo por caserío.

**Tabla 3-1 Resumen del resultado del estudio línea base realizado en 2015**

<p><b>Situación general</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● <b>Composición del hogar:</b> Muchos hogares están compuestos por parejas de entre 30 y 40 años, y el número promedio de miembros de la familia es aproximadamente 5, de los cuales 1.7 de ellos están trabajando.</li> <li>● <b>Nivel educativo:</b> En las comunidades, aproximadamente un tercio de las personas encuestadas no saben leer ni escribir.</li> <li>● <b>Bono:</b> Muchos hogares reciben el Bono Vida Mejor a través de instituciones financieras, Por lo cual, aproximadamente la mitad de los hogares encuestados tienen la cuenta de ahorro donde el objetivo principal es la alimentación y educación.</li> <li>● <b>Uso del servicio financiero:</b> Aproximadamente la mitad de las cuentas de los hogares objetivo tienen un saldo inferior a Lps. 200.00; También hay muchas cuentas inactivas. Solamente el 3% de los hogares han obtenido préstamos en los últimos 12 meses, asimismo algunos hogares ahorran por medio de granos, ganado y materiales de vivienda.</li> <li>● <b>Gestión financiera:</b> Muchos hogares ganan menos que el nivel de salario mínimo. Los beneficios del Bono Vida Mejor representan casi 10% del ingreso total del hogar., y casi el 7% de los hogares dicen que registran gastos.</li> <li>● <b>Actividades económicas:</b> En general, el ingreso laboral es mayor que el ingreso agrícola o el ingreso del negocio propio</li> </ul>
<p><b>Tendencias sobre la gestión económica y financiera</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Los hogares que tienen cuentas son más activos en actividades económicas y financieros que los demás.</li> <li>● Los hogares, que tienen alta confianza con las entidades financieras, suelen tener las metas de ahorro.</li> <li>● Los hogares con meta de ahorro tienen una fuerte tendencia a aumentar su saldo de depósitos.</li> <li>● Los hogares que utilizan préstamos tienden a tener un alto conocimiento financiero y habilidades de gestión económica.</li> </ul>

## (2) Diseño del Modelo ACTIVO

En base a los resultados del estudio línea base mencionado arriba, se desarrollaron las acciones en el diseño del modelo ACTIVO como un modelo de graduación de la versión de Honduras desde la segunda mitad del 2015 hasta marzo 2016, de la siguiente forma:

- Selección del sobrenombre del Modelo (el equipo de expertos JICA redactó varias alternativas, y la Viceministra de SSIS seleccionó uno, o sea, ACTIVO).
- Preparación de diversos materiales didácticos y formato de registro de gastos del hogar
- Coordinación preparatoria con instituciones financieras.
- Capacitación experimental a 396 mujeres y 53 hombres de agosto a octubre del año 2015 para definir el método de capacitaciones a aplicar a partir del siguiente año.



**Capacitación experimental (Izquierda: Calendario de ingresos y gastos, Derecha: Sueños a realizarse por dinero ahorrado)**

### 3.2.2 Aplicación piloto del Modelo ACTIVO (Abr.2016 – May.2017)

Entre los meses de marzo y abril 2016 hasta mayo 2017 ese había aplicado de manera experimental el Modelo ACTIVO en aproximadamente 1,000 hogares piloto (grupo de tratamiento) en las zonas piloto seleccionadas. Esta sección presenta tanto actividades como logros de la aplicación piloto del Modelo.

#### (1) Actividades de la aplicación piloto del Modelo ACTIVO

En el período piloto entre abril 2016 y mayo 2017, se realizó promover la autoayuda de los hogares piloto (grupo de tratamiento) hacia la mejora, mediante suministro de capacitaciones, asesoramientos, insumos productivos y servicios financieros. (La mayoría de las participantes son mujeres.)

- **Capacitaciones:** Casi todos los hogares piloto (grupo de tratamiento) han participado al menos en una capacitación. En promedio, cada hogar participo en 5 capacitaciones, que se detallan de la siguiente manera:
  - **Curso preparativo :** Realizado en abril 2016 para promover el establecimiento de metas de ahorro y la introducción de la contabilidad del hogar.
  - **Capacitación sobre la contabilidad del hogar :** Realizada en mayo 2016 para profundizar el entendimiento sobre la contabilidad del hogar, bajo la instrucción de gestores sociales y/o funcionarios municipales.
  - **Educación financiera básica:** Realizada a partir del mes de junio 2016 bajo la instrucción de gestores sociales, oficiales de Entidades Financieras, oficiales de CNBS y/o funcionarios municipales.
  - **Capacitación para la mejora del ingreso :** Realizada en los meses de junio y julio 2017 en los temas de la planificación de la mejora del ingreso y el desarrollo de micronegocios. (La educación vocacional fue realizada entre los meses de septiembre 2016 y mayo 2017 incluyendo la confección, panadería, cría de animales, etc., y también el acceso a puestos de trabajos, bajo la facilitación de microempresarios locales, funcionarios locales y funcionarios de la Secretaria de Trabajo. Cabe mencionar que a partir del año 2017, las municipalidades iniciaron asignar su presupuesto para la implementación de estas capacitaciones.)



Curso de contabilidad



Curso de confección



Acceso al puesto laboral



Oferta de insumos







- **Provisión de activos (insumos) para actividades productivas:** A través de la municipalidad se coordinó el suministro de insumos productivos a los hogares que han recibido las capacitaciones exitosamente, como ser: (i) subsidios para micronegocio y materiales agrícolas (mini sistema de riego, etc.), (ii) materiales para hacer pan (ecofogón) otorgado por el Programa Vida Mejor, etc.
- **Asesoramientos:** Los asesoramientos y seguimientos se realizaron por medio de los líderes comunitarios a través de visitas individuales y consultas grupales durante el período piloto, entre los cuales había 800 hogares piloto de 1003 hogares del grupo de tratamiento. En promedio cada hogar piloto recibió 4 veces el asesoramiento, logrando y fortaleciendo el entendimiento a los hogares sobre la contabilidad del hogar.

## (2) Mejora de materiales educativos

Los Materiales educativos del Modelo ACTIVO se prepararon en la fase preparatoria, y estos se han mejorado de acuerdo a las experiencias del período piloto.

Se presentan abajo las imágenes de dichos materiales:

**Tabla 3-2 Materiales educativos del Modelo ACTIVO**

<p><b>Material educativo integral</b></p>	<p>Este material principal tiene 3 componentes: contabilidad del hogar, educación financiera y la mejora del ingreso.</p> <div style="display: flex; justify-content: space-around; align-items: center;"> <div style="text-align: center;">  <p><b>Cara</b></p> </div> <div style="text-align: center;">  <p><b>Página sobre ahorro</b></p> </div> <div style="text-align: center;">  <p><b>Página sobre mercadeo</b></p> </div> </div>
<p><b>Formato de registro</b></p>	<p>El Formato incluye no solamente el registro de gastos e ingresos sino también la elaboración de la meta de ahorro.</p>
<p><b>Material audiovisual</b></p>	<p>De manera complementaria al material didáctico, el Modelo ACTIVO desarrolló los videos sobre la contabilidad, educación financiera y medidas para la mejora del ingreso como se presenta en las siguientes imágenes, y se pueden ver a través de la página web. (<a href="https://p-activo.jimdofree.com/">https://p-activo.jimdofree.com/</a>)</p> <div style="display: flex; justify-content: space-around; align-items: center;"> <div style="text-align: center;">  <p><b>Contabilidad</b></p> </div> <div style="text-align: center;">  <p><b>Educación financiera</b></p> </div> <div style="text-align: center;">  <p><b>Mejora del ingreso</b></p> </div> </div>

### (3) Logros de la aplicación piloto del Modelo ACTIVO

Con el fin de evaluar el impacto de las actividades piloto del Modelo ACTIVO entre los meses de abril 2016 y mayo 2017, se aplicó la encuesta en junio y julio de 2017 a casi 1,000 hogares del grupo de tratamiento y otros 1,000 hogares del grupo de control para hacer la comparación entre los dos grupos en base al ensayo controlado aleatorizado<sup>13</sup>. Dicha evaluación corresponde al primer estudio línea final, considerando que otro segundo estudio se realizó en 2019.

Los resultados principales se presentan en las siguientes gráficas, que presentan diferencia estadísticamente significativa entre los dos grupos en cuanto a prácticas de la contabilidad del hogar, uso del dinero ahorrado en caso de emergencia, aumento del ahorro en la cuenta y actividades económicas. Esto respalda los efectos positivos de la aplicación del Modelo en cuanto a formación de activos y estabilización de la economía del hogar. Se puede considerar que el ahorro es clave para el éxito del Modelo ACTIVO. (En las siguientes figuras, \*\*\*, \*\*, \* significan diferencia significativa con 1%, 5% y 10% de confidencialidad respectivamente)

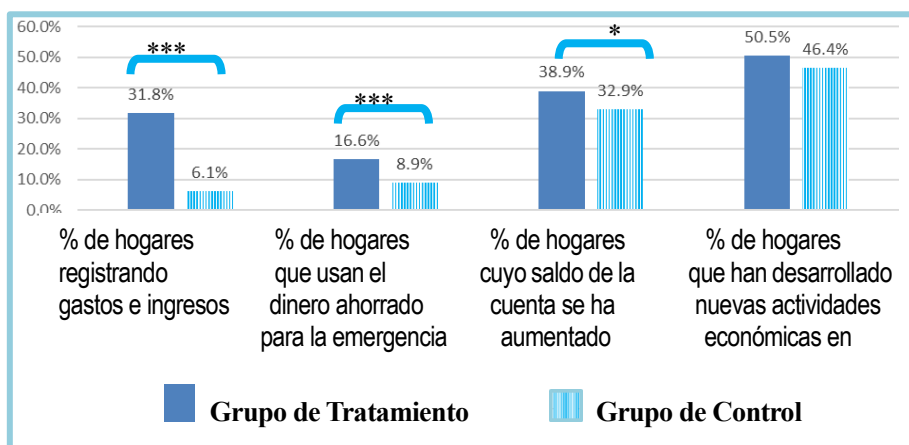


Figura 3-4 Resultado del primer estudio línea final (Zona Urbana)

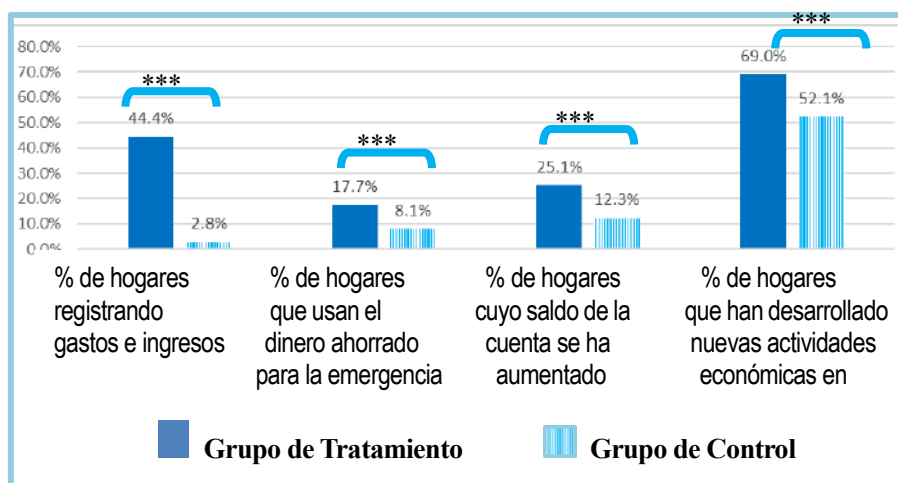


Figura 3-5 Resultado del primer estudio línea final (Zona Rural)

<sup>13</sup> Método para la evaluación del impacto, mediante la comparación de diferentes grupos asignados aleatoriamente

### 3.2.3 Expansión de la aplicación del Modelo ACTIVO dentro de los 5 municipios (jun. 2017-)

El Primer estudio línea final, cuyo resultado se presentó en la sección anterior, demostró que el modelo ACTIVO puede promover el ahorro de los hogares extremadamente pobres y fortalecer su gestión financiera. Considerando este resultado del estudio, se ha fortalecido el movimiento para difundir la aplicación del Modelo ACTIVO tanto dentro como fuera del área piloto en los 5 municipios objetivos después de terminación del período piloto (desde abril 2016 hasta mayo 2017).

Esta sección presenta las actividades y los logros de la expansión del Modelo en los 5 municipios objetivos.

#### (1) Resumen de actividades para expandir el Modelo ACTIVO en los 5 municipios objetivos

El Modelo ACTIVO, a partir de junio 2017, se ha estado expandiendo en los 5 municipios objetivos de la siguiente manera:

- Retroalimentando lecciones aprendidas de las actividades piloto, se ha estado fortaleciendo la participación de entidades financieras y el acceso al mercado en los municipios. Cada uno de los 5 municipios aplica el Modelo de manera coherente a la necesidad y la realidad local como sigue;
  - Tegucigalpa : Se han desarrollado micronegocios apropiados a la zona metropolitana.
  - San Rafael : Se presenta la atención al tema de género en la aplicación del Modelo.
  - Las Vegas: Se han fortalecido relaciones con los comercios locales y la entidad financiera para la expansión eficiente del Modelo
  - Quimistán y Villa de San Francisco : La municipalidad ha ofrecido insumos productivos a hogares participantes, para promover la extensión del Modelo.
- El número de hogares aplicados el Modelo excede de 4 mil hogares hasta el mes enero 2020, como se detalla a continuación:

**Tabla 3-3 Número de hogares participantes del Modelo ACTIVO (enero 2020)**

	Ex Grupo de tratamiento	Ex Grupo de control	Nuevos participantes	TOTAL
Las Vegas	153	146	432	731
Quimistán	255	246	686	1,187
San Rafael	201	181	528	910
Tegucigalpa	245	228	687	1,160
Villa de San Francisco	129	118	147	394
<b>TOTAL</b>	<b>983</b>	<b>919</b>	<b>2,480</b>	<b>4,382</b>

En cuanto a la Tabla, el ex grupo de control significa los hogares “no” aplicados por el Modelo antes del Primer estudio línea final pero “sí” aplicados después de la terminación del mismo estudio. “Nuevos participantes” incluyen hogares que no son beneficiarios del Bono Vida Mejor, ya que el Modelo se ha aplicado bajo la iniciativa de la municipalidad.

A continuación se presentan los avances del Modelo en cada uno de los 5 municipios objetivo.

## (2) Aplicación del Modelo ACTIVO en Villa de San Francisco

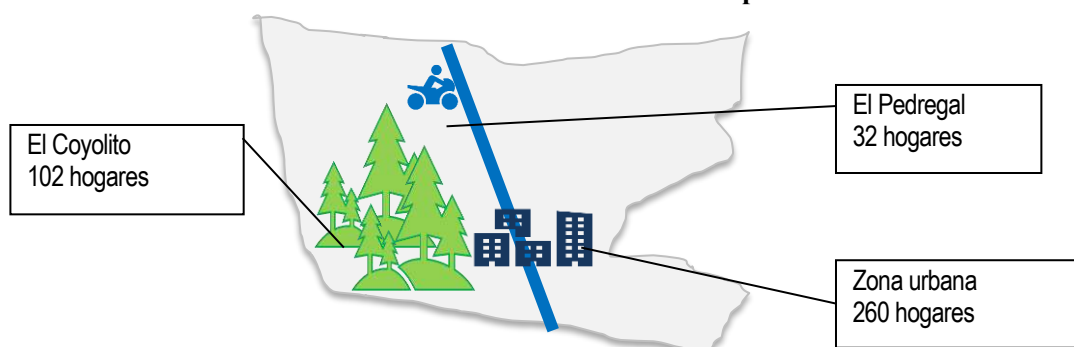
Villa de San Francisco no existía la agencia del banco privado, sino que fue hasta en enero del 2017 que BANRURAL estableció la agencia, y ha sido muy positivo para la promoción del uso de la cuenta.

La municipalidad ha ofrecido (i) oportunidades de la venta de sus productos a través de eventos y ferias locales e (ii) insumos productivos tales como refrigeradoras y generadores eléctricos a los hogares participantes del Modelo ACTIVO, que han desarrollado exitosamente el plan de micronegocio.

El Modelo ACTIVO se expandió en el municipio como sigue:



**Venta de productos en la oportunidad del evento municipal**



**Figura 3-6 Mapeo de hogares participantes del Modelo ACTIVO (Villa de San Francisco)**

La municipalidad manifiesta el interés en seguir a aplicar el Modelo ACTIVO aun después del cierre del Proyecto, cabe mencionar que la agencia de Banrural ha contribuido para la formación de la cultura de ahorro.

**Tabla 3-4 Casos de hogares participantes en Villa de San Francisco**

<b>Negocio desarrollado aprovechando la desventaja local</b>	Una participante quien vive en una zona rural montañosa donde hay inconveniencias para las compras, desarrolló un negocio aprovechando dicha desventaja local, el cual consiste en que ella realiza las solicitudes de compra de productos de sus vecinos, y realiza las compras en vez de ellos, donde cobra un porcentaje de ganancia, asimismo aplica la técnica de la contabilidad del hogar para su negocio.
<b>Formación de la cultura de ahorros</b>	Una madre soltera, quien vive en el centro de la ciudad, después de asistir a las capacitaciones del Modelo ACTIVO, comprendido la importancia del ahorro y comenzó a depositar una parte de su salario correspondiente a la plantación de sandías en la cuenta de Banrural, como ventaja del uso de la cuenta, es la acumulación del ahorro porque se registra en la libreta, lo que aumenta la disposición a ahorrar. Este es un buen ejemplo de desarrollo de la cultura de ahorro con la asistencia de la entidad financiera.

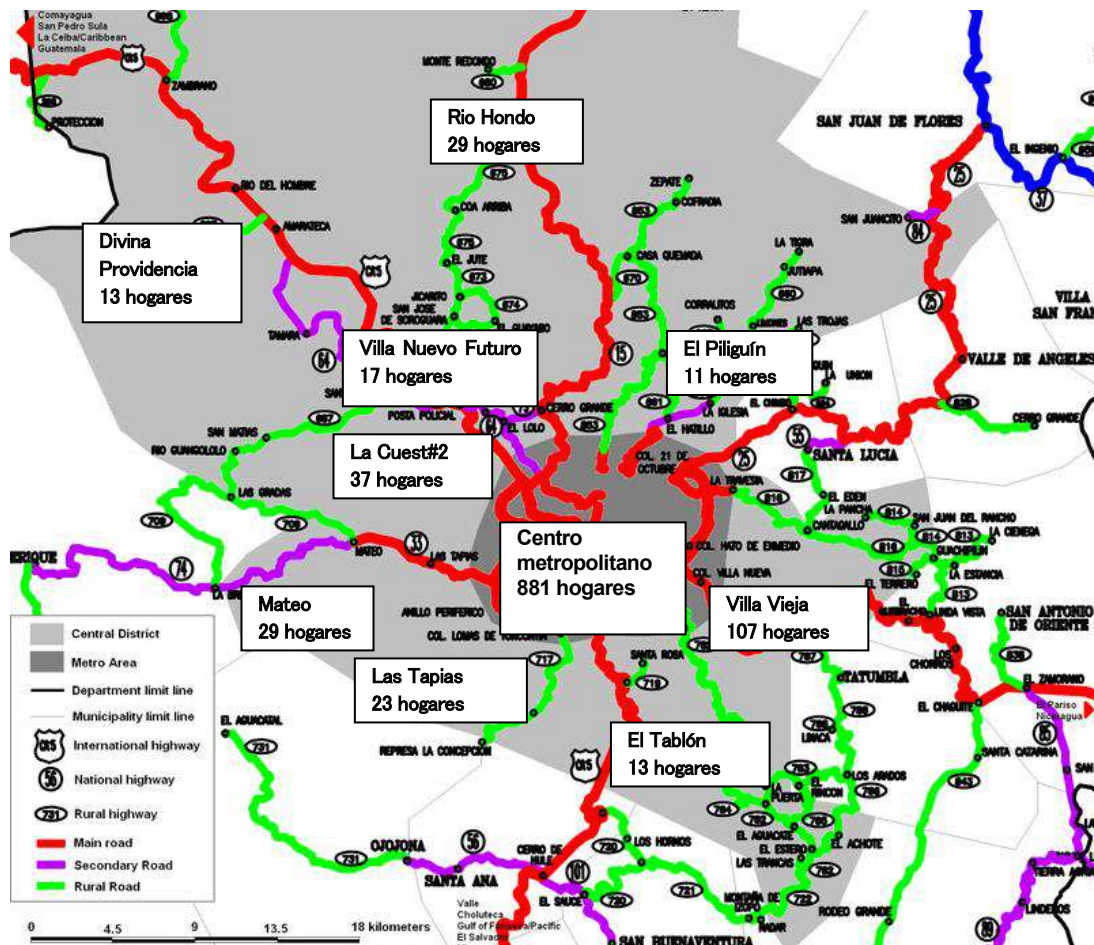
### (3) Aplicación del Modelo ACTIVO en Tegucigalpa

Tegucigalpa es la capital del país, donde existen muchas entidades financieras que desarrollan sus operaciones, sin embargo cabe mencionar que en ciertas zonas de la ciudad carece de la seguridad.

Las actividades en Tegucigalpa se caracterizan por lo siguiente:

- Los gestores sociales y funcionarios municipales se han desempeñado como instructores de las capacitaciones.
- Las ventajas de la zona urbana, tales como la accesibilidad al servicio financiero y al mercado se han aprovechado en el desarrollo de expansión del Modelo ACTIVO.
- Debido a la inseguridad en ciertas zonas, no se ha podido desarrollar los asesoramientos de líderes comunitarios.

El Modelo ACTIVO se ha expandido en el municipio como se presenta en el siguiente mapa, La mayoría de los participantes viven en el centro metropolitano, sobre todo, en Barrio Abajo (131 hogares) y El Bosque (79 hogares).



<https://en.wikipedia.org/wiki/Tegucigalpa>




Figura 3-7 Mapeo de hogares participantes del Modelo ACTIVO (Tegucigalpa)



La siguiente Tabla presenta dos casos de los participantes del Modelo ACTIVO, e implican los siguientes:

- Conocimientos de la contabilidad del hogar podrán servir para el fortalecimiento del micronegocio.
- Capacitación es importante para el uso apropiado de los servicios financieros.
- Participación en la feria organizada del sector público puede ser una alternativa importante para el acceso al mercado, tomando en consideración la inseguridad de la ciudad.

**Tabla 3-5 Casos de hogares participantes en Barrio Abajo**

<p><b>Expansión de micronegocio usando ahorros y créditos</b></p>	<p>Una señora inició la venta de verduras y frutas en la localidad de su casa y el negocio poco a poco se ha ido creciendo. Ella tiene la cuenta financiera y ha utilizado los diferentes créditos para expandir su negocio. Dichos créditos se han devuelto sin morosidad, aplicando la técnica de contabilidad del hogar.</p>	 <p><b>Registro de gastos</b></p>  <p><b>Venta de artículos</b></p>
<p><b>Participación proactiva en las capacitaciones</b></p>	<p>Una señora, asignada como el grupo de control en el año 2016 durante el ensayo piloto del Proyecto, habían participado repetidas veces en las capacitaciones, aunque no estaba en el listado. Ella aprendió la importancia de cómo registrar gastos e ingresos y aumentar ahorros, luego, montó su negocio. Actualmente vende sus artículos tanto en el espacio de su vivienda como en el mercado municipal con sus hijos, de esta manera el ahorro se ha ido aumentando y lo ha invertido tanto en la expansión del negocio como para mejorar su vivienda.</p> <p>DOSV de SSIS formó un grupo de mujeres liderada por esta señora para que las otras mujeres también tengan más éxitos, y puedan implementar el ahorro.</p>	 <p><b>Venta en el mercado municipal</b></p>  <p><b>Venta en el espacio de la casa</b></p>

#### (4) Aplicación del Modelo ACTIVO en San Rafael

En este municipio de San Rafael, localizado en el departamento de Lempira, actualmente no existe ninguna entidad financiera hasta marzo 2020, Las carreteras, que conectan al municipio con los demás, no están pavimentado, y hay cierta presencia de la cultura convencional.

La vicealcaldesa se ha desempeñado como el líder del equipo local para la aplicación del Modelo ACTIVO. Bajo su supervisión, la OMM y el personal de diferentes programas del gobierno central (protección social, promoción agrícola, educación y salud) se reúnen mensualmente para aplicar el Modelo ACTIVO.

Es decir, la OMM ha planeado en varias veces las capacitaciones de gestión financiera a hogares pobres que han recibido apoyo de la promoción agrícola, asimismo la OMM ofrece insumos productivos a hogares participantes, una vez que ellos manejen bien la contabilidad. Cabe mencionar que la vicealcaldesa también ha participado en las capacitaciones como instructora, de acuerdo al Modelo ACTIVO. La expansión se presenta en el siguiente mapeo:

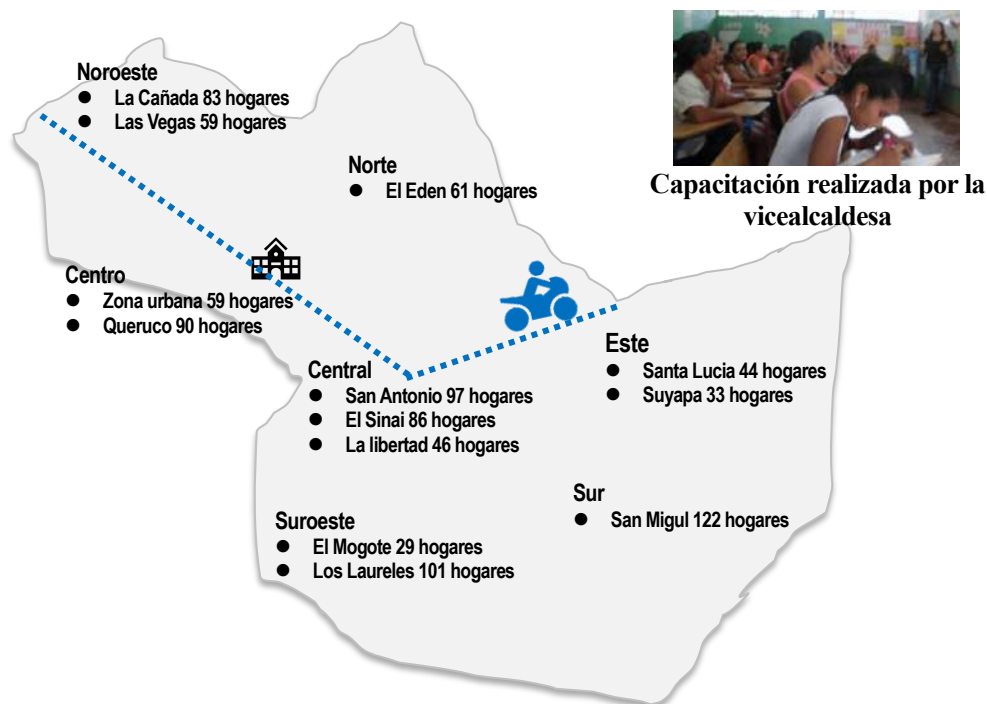


Figura 3-9 Mapeo de hogares participantes del Modelo ACTIVO (San Rafael)

La agencia de BANRURAL en La Unión está localizada a una distancia de casi 10 kilómetros desde el centro de San Rafael, ha colaborado para la educación financiera y también promovió la apertura de cuentas. Los oficiales del banco llegan a San Rafael, siempre y cuando 5 o 10 personas manifiestan el interés en abrir la cuenta bancaria.




Apertura de la Cuenta bancaria en San Rafael donde no existe la agencia del banco comercial

La siguiente Tabla muestra casos de los hogares participantes en San Rafael. Tomando en cuenta estos ejemplos y las discusiones desarrolladas con la vicealcaldesa y OMM, las siguientes consideraciones son importantes, en el lugar donde existe fuerte cultura masculina llamada “Machismo”.

- Actualmente muchas mujeres no puedan salir de casa libremente debido a efectos del machismo. En este sentido, la invitación para participar en la capacitación brinda oportunidades (justificaciones) para que las mujeres salgan. Es muy probable que la participación en discusiones de la capacitación podrá servir para el empoderamiento de ellas (También la apertura de la cuenta bancaria aumenta la oportunidad de salida de las mujeres).
- Lanzamiento de actividades productivas y comerciales grupales de las mujeres puede contribuir para su expansión de la red social y económica. La actividad grupal podrá causar conflictos en distribución de la ganancia, sin embargo, la misma se puede recomendar en los municipios donde la cultura del machismo es fuerte, ya que podrá promover el empoderamiento.

**Tabla 3-6 Casos de hogares participantes en San Rafael**

<p><b>Negocio grupal de mujeres apoyado por la municipalidad</b></p>	<p>El ingreso de una señora quien vive en caserío El Edén era el salario como trabajadora estacional durante la temporada de cosecha de café. Actualmente, ella trabaja como contadora del grupo de mujeres del negocio de la molida de maíz, quien aplica las técnicas del Modelo ACTIVO para la contabilidad del negocio grupal.</p> <p>Este grupo de mujeres se formó por la asistencia de la OMM donando un molino en el mes marzo 2019.</p> <p>El negocio de este grupo se está expandiendo de manera sustentable, y asimismo el ahorro del grupo está aumentando también.</p>	 <p><b>Equipo donado por la municipalidad</b></p>
<p><b>Caso reduciendo los costos</b></p>	<p>Una participante quien vive en el caserío Queruco, inició una pulpería ubicada en una parte de su vivienda. Ella revisó el flujo de caja, aplicando la metodología del Modelo ACTIVO, e inició vender vegetales producidos en su huerta familiar. Además, inició también el negocio de panadería como actividad grupal con las vecinas quienes habían participado en la capacitación vocacional organizado de la OMM sobre el tema, donde obtuvieron una ganancia de Lps. 650 invirtiendo este valor para iniciar su negocio grupal.</p>	

### (5) Aplicación del Modelo ACTIVO en Las Vegas

El municipio de Las Vegas está localizado en el departamento de Santa Bárbara, y se forma de zonas montañosas donde se cultiva el café y zonas situadas al Lago de Yojoa que se aprovecha para la pesquería y turismo. Además el municipio cuenta con la mina. Cabe mencionar que diferentes entidades financieras tienen la agencia en el municipio gracias al desarrollo de industrias mencionadas.

El funcionario municipal encargado de catastro y protección social ha liderado el equipo local de trabajo, que ha planificado e implementado diferentes capacitaciones de manera coordinada con el gestor social y líderes comunitarios asignados en los caseríos. El Modelo ACTIVO se ha estado expandiendo en el municipio como se presenta en el siguiente mapa.

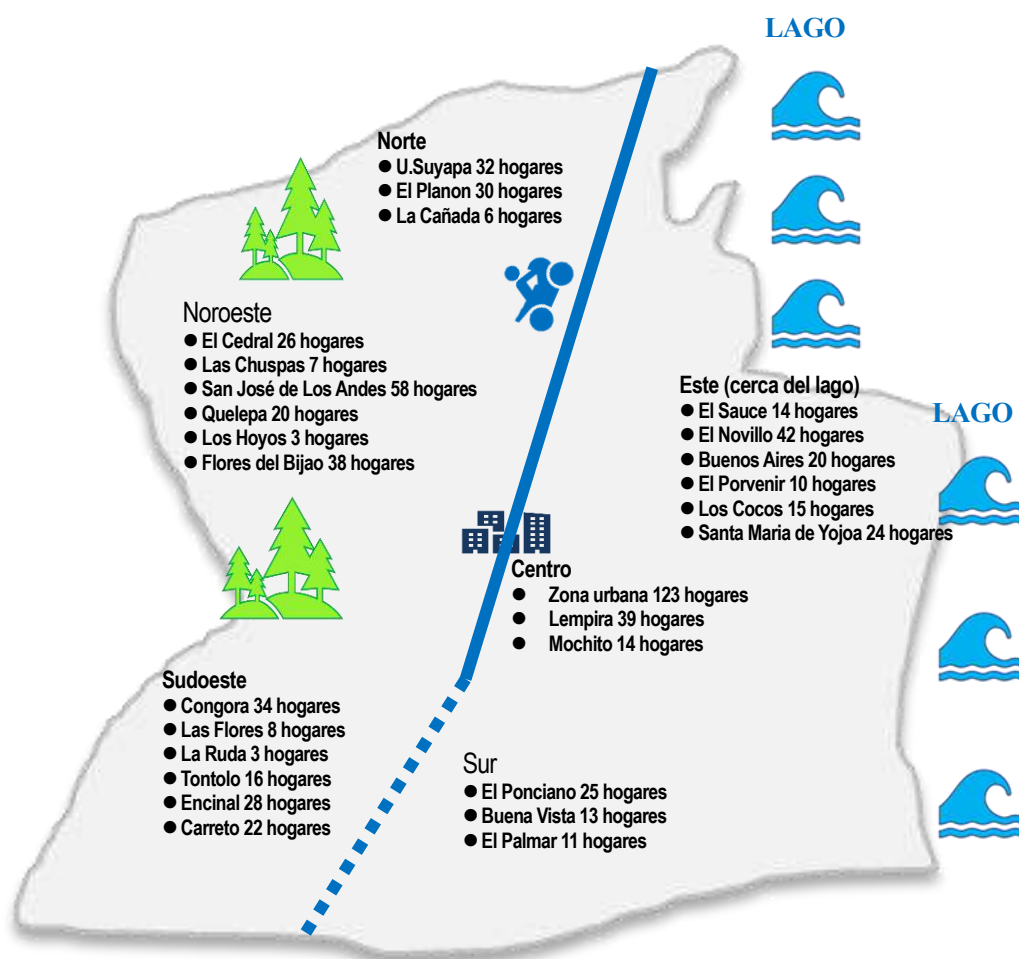


Figura 3-9 Mapeo de hogares participantes del Modelo ACTIVO (Las Vegas)

La agencia del Banco de Occidente ha colaborado para la educación financiera y la apertura de cuentas para los pobres, en base al Modelo ACTIVO.



Educación financiera ofrecida por el gerente local de Banco de Occidente

Además, cabe mencionar que el supermercado local ha ofrecido la oportunidad comercial a los productores locales, incluyendo a los participantes del Modelo ACTIVO. También la municipalidad organiza la feria semanal para brindar la oportunidad de venta a los hogares pobres.

Se presenta abajo los casos desarrollados en el municipio.



**Encurtidos a la venta en el supermercado local**

**Tabla 3-7 Casos de hogares participantes en Las Vegas**

<p><b>Líder comunitario que abrió la cuenta financiera</b></p>	<p>Una participante, quien es líder comunitario y vive en el área rural, recibió la educación financiera mediante el gestor social de la SSIS, y decidió abrir la cuenta bancaria en 2019, en la agencia de Banco de Occidente. Dicha entidad colaboró para poder abrirla, y de esta manera impulsar la implementación del Modelo ACTIVO.</p> <p>Ella está ahorrando las ganancias de su negocio en la cuenta para acumular el dinero necesario y poder realizar las mejoras a su vivienda, asimismo como líder de 12 mujeres en la zona, les da asesoramiento para el buen uso de la cuenta bancaria.</p>	
<p><b>Una participante se desempeña como instructor en otros municipios</b></p>	<p>Una señora, quien ha participado en casi todas las capacitaciones vocacionales organizadas por el gestor social y la municipalidad bajo el Modelo ACTIVO, logró diversificar sus productos a vender, (encurtidos, dulces, piñatas, pollos, desinfectantes, etc.)</p> <p>Asimismo por medio de sus experiencias y técnicas, ella realiza capacitaciones a otras mujeres en la extrema pobreza. Cabe mencionar que en algunas oportunidades se ha desempeñado como instructora de capacitaciones vocacionales en otros municipios (Chinda) bajo la coordinación de la red de los gestores sociales del departamento de Santa Bárbara.</p>	

**Vivienda de un líder comunitario**

**Productos diversificados**

Como el caso mencionado arriba, los gestores sociales hacen el esfuerzo para aplicar el Modelo ACTIVO no sólo dentro del municipio asignado sino también a nivel departamental. Se espera que las experiencias generadas del municipio piloto tal como Las Vegas se retroalimente en los otros municipios para lograr mucho impacto, y de esta manera la aplicación del Modelo tenga sustentabilidad con el acompañamiento de los gestores sociales de la SSIS.

## (6) Aplicación del Modelo ACTIVO en Quimistán

El Municipio de Quimistán está localizado en el departamento de Santa Bárbara, geográficamente ubicado muy cerca de la ciudad de San Pedro Sula, por lo anterior hay varias personas que trabajan en la ciudad y viven en el municipio. Existen varias agencias de diversas entidades financieras en el centro municipal, y algunas de ellas han colaborado para los avances del Modelo ACTIVO mediante la implementación de la educación financiera dirigida a los hogares extremadamente pobres.

La municipalidad ha tomado la iniciativa en el equipo de trabajo en la aplicación del Modelo ACTIVO, de manera coordinada con gestores sociales y diferentes entidades financieras, asimismo ofrece los insumos productivos (cerdos, materiales, subsidios, etc.) a hogares participantes quienes han elaborado exitosamente el plan de microemprendimiento.

La aplicación del Modelo se ha expandido como se presenta en el siguiente mapa.



Figura 3-10 Mapeo de hogares participantes del Modelo ACTIVO (Quimistán)



Modelo ACTIVO aplicándose en nuevas zonas (Octubre 2019)

El hogar de la foto de derecha abrió la cuenta después de la participación de la educación financiera basada en el Modelo ACTIVO, e inició el negocio de carpintería, aprovechando la asistencia económica de la municipalidad, asimismo inició el uso de la billetera electrónica del servicio financiero móvil, asegurando que la moneda electrónica se puede usar para recibir el importe de la venta por sus clientes, mientras que la formación de los activos es apropiado para el uso de la cuenta, de esta manera los participantes usan diferentes servicios financieros para mejorar su vida y expandir su negocio.



**Hogar dedicado en la carpintería**

### (7) Efectos de la expansión del Modelo ACTIVO en los 5 municipios objetivos

El Proyecto desarrolló el segundo estudio línea final entre mayo y julio 2019 para evaluar los efectos generados de la expansión del Modelo ACTIVO, mientras que las encuestas del estudio se aplicaron en 1,444 hogares que no viven solamente en los 5 municipios objetivos del Proyecto sino también en otros. Esta sección presenta exclusivamente los resultados del estudio en los 5 municipios.

Las muestras aplicadas de la encuesta se seleccionaron al azar de la lista de los participantes, pero, las muestras no se han asignado aleatoriamente antes de la intervención. En este estudio, se aplicó el análisis por subgrupo en cuanto a los hogares que han recibido el Bono Vida Mejor en las 4 secciones donde se encuentran el número suficiente de muestras (zona rural de Las Vegas, zona rural de Quimistán, zona rural de San Rafael y Tegucigalpa). La siguiente Tabla presenta la comparación entre los participantes del Modelo y “no” participantes en cada uno de dichas 4 secciones.

**Tabla 3-8 Resultados del análisis de subgrupos<sup>14</sup>**

	Zona rural del municipio Las Vegas		Zona rural del municipio Quimistán		Zona rural del municipio San Rafael		Tegucigalpa (Zona urbana)	
	Participantes	No participantes	Participantes	No participantes	Participantes	No participantes	Participantes	No participantes
n	119	59	129	78	74	47	124	50
% de hogares que registran los gastos	80.7%	22.0% ***	58.9%	9.0% ***	17.6%	6.4% *	75.0%	12.0% ***
% de hogares con la meta de ahorros	78.2%	23.7% ***	47.3%	1.3% ***	86.5%	76.6%	97.6%	14.0% ***
% de hogares que ahorran	79.8%	23.7% ***	64.3%	7.7% ***	23.0%	6.4% **	96.8%	22.0% ***
% de hogares con la cuenta financiera	23.5%	11.9% *	31.0%	2.6% ***	23.0%	12.8%	86.3%	76.0% *
% de hogares que usan el servicio financiero mó	2.5%	3.4%	4.7%	1.3%	14.9%	2.1% **	27.4%	16.0%
% de hogares que han fortalecido sus	93.3%	81.4% **	82.9%	20.5% ***	40.5%	36.2%	58.9%	6.0% ***
% de hogares que han iniciado las actividades	93.3%	89.8%	7.8%	6.4%	44.6%	38.3%	67.7%	8.0% ***
% de hogares cuyo ingreso anual se ha	95.0%	72.9% ***	66.7%	19.2% ***	81.1%	83.0%	75.0%	60.0% **

<sup>14</sup> En la Tabla, \*\*\*, \*\*, \* significan diferencia significativa con 1%, 5% y 10% de confianza respectivamente.

Como se presenta en la tabla, los subgrupos de los participantes del Modelo son superiores a los demás con la diferencia significativa en muchos casos, en cuanto a la gestión económica y financiera del hogar, por tal razón se puede decir que el Modelo ha generado el impacto positivo en los 5 municipios.

Para complementar el análisis por subgrupo, se aplicó el análisis de regresión también como se presenta a continuación:

- **Impacto del Modelo de la gestión financiera del hogar:** Muchos hogares aplican diferentes medidas para mejorar su gestión financiera, tales como reducir gastos innecesarios y pronosticar los presupuestos familiares. Al comparar los hogares participantes del Modelo ACTIVO (762 muestras) con los “no” participantes (294 hogares), el número de dichas medidas tomadas por los participantes es 2.67 en promedio, mientras que el promedio de “no” participantes es 1.13, y la diferencia es de 1.54 entre ambos grupos. Cuando se aplica el análisis de regresión como se muestra en la siguiente Tabla, se considera que la participación con el Modelo ACTIVO tiene el efecto de promover la aplicación de 1.48 medidas para el manejo financiero del hogar, por lo que este resultado es estadísticamente significativo. La precisión de predicción de la ecuación de regresión es alta en este caso.
- **Impacto del Modelo para el ingreso anual del hogar:** Aplicando el estudio de regresión de la misma manera, se puede decir que la participación en el Modelo tiene el efecto de influenciar positivamente en casi diez mil lempiras de ingreso anual del hogar. La precisión de predicción de la ecuación de regresión es moderada en este caso.

**Tabla 3-9 Análisis de la influencia para el numero de medidas de gestión financiera**

	Coefficiente	Error Estándar	t	Valor P
Constante	-0.21	0.18	-1.15	0.252
Intervención del Modelo ACTIVO	1.48	0.11	13.38	0.000
Número de los programas de asistencia recibidos	0.16	0.04	4.10	0.000
Terminación del sexto grado de la educación	0.13	0.11	1.20	0.230
Cercanía de la entidad financiera	-0.01	0.01	-0.94	0.345
Si no es de madre soltera	-0.19	0.11	-1.65	0.099
Si está de la zona urbana	0.43	0.14	3.08	0.002
Si el hogar está en Tegucigalpa	2.14	0.19	11.21	0.000
Si está en Quimistán	-0.35	0.16	-2.13	0.034
Si está en Las Vegas	2.01	0.15	13.11	0.000
Si está en Villa de San Francisco	2.94	0.19	15.51	0.000
R2 ajustado =			0.505	

**Tabla 3-10 Análisis de la influencia del Modelo para el ingreso anual del hogar**

	Coefficiente	Error Estándar	t	Valor P
Constante	11,602	5,341	2.17	0.030
Intervención del Modelo ACTIVO	9,794	3,325	2.95	0.003
Número de los programas de asistencia recibidos	7,658	1,093	7.01	0.000
Terminación del sexto grado de la educación	3,171	2,973	1.07	0.286
Cercanía de la entidad financiera	702	334	2.10	0.036
Si no es de madre soltera	7,148	3,473	2.06	0.040
Si está de la zona urbana	11,086	3,996	2.77	0.006
Si el hogar está en Tegucigalpa	37,159	5,338	6.96	0.000
Si está en Quimistán	1,743	4,880	0.36	0.721
Si está en Las Vegas	-19,670	4,236	-4.64	0.000
Si está en Villa de San Francisco	4,101	5,173	0.79	0.428
R2 ajustado =			0.267	



Se presentan en la siguiente Tabla los resultados del análisis de regresión en cuanto a diferentes indicadores.

**Tabla 3-11 Resumen del resultado del análisis de regresión en diferentes indicadores**

<b>Indicadores</b>	<b>Resultado implicado del análisis de regresión</b>	<b>Tamaño de efectos</b>
Medidas tomadas para la gestión financiera del hogar	Modelo ACTIVO tiene el efecto de promover la aplicación de 1.48 medidas para el manejo financiero del hogar. Este resultado es estadísticamente significativo.	0.38
Variedad de productos financieros usando	Modelo ACTIVO tiene el efecto de promover el uso de 0.20 productos financieros. Este resultado es estadísticamente significativo.	0.09
Ahorro en la cuenta financiera	Aunque el análisis de regresión no presenta el resultado estadísticamente significativo en cuanto a la influencia del Modelo para el saldo en la cuenta. Sin embargo, considerando el resultado del análisis por subgrupo, probablemente el Modelo tendría efectos sobre este tema.	0.06
Número de actividades económicas fortalecidas	Modelo ACTIVO tiene el efecto de promover el fortalecimiento de 0.40 actividades económicas ya existentes. Este resultado es estadísticamente significativo.	0.27
Número de actividades económicas nuevas	Modelo ACTIVO tiene el efecto de promover el desarrollo de 0.16 actividades económicas nuevas. Este resultado es estadísticamente significativo.	0.13
Ingreso anual del hogar	Modelo ACTIVO puede influenciar positivamente en Lps.9,794.00 del ingreso anual del hogar. Este resultado es estadísticamente significativo.	0.10

Considerando el tamaño de efectos (*Field*), se puede decir lo siguiente:

- Los efectos del Modelo ACTIVO para la gestión financiera y el fortalecimiento de actividades económicas existentes son altos matemáticamente.
- Los efectos del Modelo para el uso de variedad de servicios financieros, las actividades económicas nuevamente desarrolladas y el ingreso anual del hogar son moderados.

Cuando suponemos que el costo necesario para aplicar el Modelo ACTIVO a cada hogar sea 30 o 40 dólares<sup>15</sup>, se puede estimar que la rentabilidad (beneficios / costos) del Modelo ACTIVO sea 10 veces, tomando en cuenta que el mismo puede influenciar positivamente en Lps.9,794 lempiras (aprox. 400 dólares) del ingreso anual del hogar.

Los posibles factores que causan estos resultados positivos incluyen:

- Lecciones identificadas del primer estudio línea final se han aplicado en las prácticas.
- Las municipalidades y las entidades financieras han participado en las actividades del Modelo.
- La vulnerabilidad de los hogares participantes del Modelo se ha reducido, porque la gestión financiera, productiva y económica del hogar se ha fortalecido de manera integral.

<sup>15</sup> Capacitaciones (3 dólares x 5 veces) + insumos productivos (10~15 dólares) + otros costos operativos (5~10 dólares)

### 3.2.4 Expansión del Modelo ACTIVO por las mancomunidades (2018-)

Paralelamente a las actividades en los 5 municipios objetivo, la aplicación del Modelo ACTIVO fuera de estos 5 municipios se ha promovido desde 2018 por medio de las mancomunidades que mostraron el interés en la aplicación del mismo. La siguiente Tabla presenta estas iniciativas desarrolladas, y cabe mencionar que la Unidad de Integración y Regionalización de la Sub Secretaría de Política de Inclusión Social ha hecho una contribución significativa a estos esfuerzos.

**Tabla 3-12 Casos del Modelo ACTIVO mediante mancomunidades (desde 2018)**

Mancomunidad	Actividades desarrolladas
<p>MANOFM (Mancomunidad de municipios del norte y occidente de Francisco Morazán)</p>	<p>El Alcalde del municipio de Villa de San Francisco, que es uno de los 5 municipios objetivos del Proyecto, preside la mancomunidad MANOFM. La municipalidad ha tomado la iniciativa para difundir la aplicación del Modelo ACTIVO no sólo dentro del mismo sino también a los municipios vecinales. En este contexto, la municipalidad organizó un taller para asociar sus experiencias del Modelo a las otras municipalidades en el mes abril 2018.</p> <p>Gracias a esta iniciativa, diferentes municipalidades han introducido el Modelo. Por ejemplo, en Valle de Ángeles más de 200 hogares han recibido la capacitación sobre la contabilidad del hogar.</p> <div data-bbox="1054 663 1321 835" data-label="Image"> </div> <p data-bbox="1038 837 1342 987"><b>Prácticas del Modelo ACTIVO presentado por el alcalde de Villa de San Francisco a funcionarios de otras municipalidades</b></p>
<p>MUNASBAR (Mancomunidad de Municipios del Suroeste del Departamento de Santa Bárbara)</p>	<p>La Unidad de Integración y Regionalización promueve el desarrollo territorial mediante las mesas de protección social, y ha implementado la aplicación del Modelo ACTIVO en la región occidente del país. Gracias a esta iniciativa, la municipalidad de San Nicolas ha capacitado a los líderes comunitarios para difundir la aplicación del Modelo ACTIVO, recibiendo los asesoramientos de la mancomunidad MUNASBAR.</p>
<p>MAMUCA (Mancomunidad de los Municipios del Centro de Atlántida)</p>	<p>MAMUCA está compuesta por los 5 municipios del departamento de Atlántida. En abril de 2018, los representantes de MAMUCA y las municipalidades miembros visitaron a Quimistán, que es uno de los 5 municipios objetivo del Proyecto, para observar sus prácticas del Modelo ACTIVO, Posteriormente se ha conformado casos de la aplicación del Modelo ACTIVO en términos de la implementación de la capacitación por la mancomunidad y el suministro de insumos productivos por la municipalidad miembro.</p>
<p>MANORPA (Mancomunidad de Municipios del Norte del Paraíso)</p>	<p>La Unidad de Integración y Regionalización ha facilitado la aplicación del Modelo ACTIVO en los municipios miembros de la mancomunidad MANORPA, y ya las 2 municipalidades han introducido el mismo. Ellas formaron el equipo de trabajo compuesto de funcionarios de diferentes direcciones de la municipalidad.</p> <div data-bbox="943 1608 1337 1798" data-label="Image"> </div> <p data-bbox="967 1800 1313 1919"><b>Funcionario municipal de San Matías, capacitando a mujeres locales sobre la contabilidad del hogar y del micronegocio</b></p>

### 3.2.5 Expansión del Modelo ACTIVO por SSIS (2019-)

Considerando los avances del Proyecto mencionados en las secciones anteriores, la SSIS inició la expansión del Modelo ACTIVO a partir del año 2019, mediante sus gestores sociales, como uno de los componentes de la Estrategia Nacional de Salida del Bono Vida Mejor, de la siguiente manera:

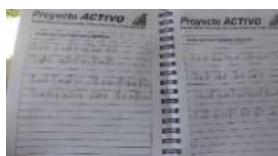
- **Capacitación de gestores sociales:** A partir del mes septiembre de 2018 se desarrollaron las capacitaciones sobre la noción principal del Modelo y sus métodos para los gestores sociales como instructores del Modelo ACTIVO, en la actualidad la mayoría de ellos ya se han capacitado.
- **Expansión de la aplicación del Modelo ACTIVO:** A partir de abril, 2019, DPDH de la SSIS ha iniciado la aplicación del Modelo en diferentes partes del país por sus gestores sociales quienes ya se habían capacitado; Hasta el mes enero 2020, más de 3 mil hogares en 74 municipios han participado en el Modelo ACTIVO.
- **Seguimiento para los gestores sociales:** Entre el mes octubre 2019 y enero 2020 se implementaron los talleres para hacer el intercambio de lecciones aprendidas de la aplicación del Modelo entre los gestores sociales. Los gestores profundizaron sus entendimientos sobre la importancia de (i) colaboración con la municipalidad, la entidad financiera y los otros programas de la protección social y (ii) capacitaciones participativas con los beneficiarios del Bono Vida Mejor. Se espera que estas lecciones se apliquen continuamente aun después del cierre del Proyecto.



**Capacitaciones para gestores sociales en Comayagua (abril 2019)**



**Gestor social, capacitando a los participantes del Bono sobre la contabilidad del hogar (abril 2019)**



**Participante del Bono Vida Mejor, registrando los gastos e ingresos (agosto 2019)**



**Taller para el intercambio de experiencias de gestores en Olancho (enero 2020)**

En el año 2019 se hizo un estudio para analizar los efectos de la aplicación del Modelo ACTIVO promovido por los gestores sociales, aplicando la encuesta a 40 personas, incluyendo 20 personas quienes ya habían recibido las capacitaciones y las otras 20 aun no capacitados, para el análisis de covarianza<sup>16</sup>. Como se muestran en las siguientes 2 Tablas, la aplicación del Modelo ACTIVO por solo 3 meses con la ayuda del gestor social ha generado impacto muy grande en cuanto al fortalecimiento de la gestión financiera y al aumento de la variedad de actividades económicas y comerciales del hogar.

<sup>16</sup> Método para analizar los efectos de la intervención, aplicando el análisis de regresión y el de varianza coordinadamente.

Se comprueba que los cambios son estadísticamente significativos.

**Tabla 3-13 Resultado del análisis de covarianza sobre el número de actividades para la gestión financiera del hogar**

	Participantes del Modelo ACTIVO	No participantes	Tamaño del efecto (r)	Valor P
Promedio en el mes junio 2019	2.9		0.87	0.000
Promedio ajustado en septiembre 2019	8.8	2.7		
Cambio	5.9	-0.1		
Diferencia entre los dos grupos	6.01			

**Tabla 3-14 Resultado del análisis de covarianza sobre el número de actividades económicas del hogar**

	Participantes del Modelo ACTIVO	No participantes	Tamaño del efecto (r)	Valor P
Promedio en el mes junio 2019	3.0		0.52	0.001
Promedio ajustado en septiembre 2019	3.7	3.1		
Cambio	0.7	0.1		
Diferencia entre los dos grupos	0.63			

Se puede considerar que estos resultados positivos generados rápidamente han causado: (a) alto dominio de la metodología del Modelo por gestores sociales, (b) realización de capacitaciones de manera alineada a la oportunidad de la entrega del Bono Vida Mejor, y (c) colaboración entre gestores sociales y otros actores locales incluyendo la municipalidad y Guía de Familias.



**La municipalidad de Concepción (Ocotepeque) facilita la aplicación del Modelo ACTIVO por el gestor social de la SSIS. La municipalidad ha preparado el diploma para los hogares participantes de la capacitación, utilizando su presupuesto. (Noviembre 2019)**

**Columna:  
Colaboración con la entidad financiera**



**Evento para la promoción de la cuenta**

En el municipio Santa Rita del departamento Santa Bárbara, se desarrolló en octubre de 2019 un evento para promocionar la apertura de la cuenta financiera y el uso de otros servicios financieros, invitando a los participantes del Bono Vida Mejor y las otras señoras locales, bajo la iniciativa de la entidad financiera privada con la coordinación del gestor social.

Cabe mencionar que el grupo formado de las 4 mujeres participantes del Modelo ACTIVO vendieron sus productos en la oportunidad de esta evento. Se desarrollaron presentaciones de productos financieros inclusivos y capacitaciones vocacionales (artesanía) en el evento.

### 3.3 Actividades y logros en cuanto a la formalización del Modelo ACTIVO

La sección anterior presenta las actividades de la SSIS sobre la expansión del Modelo. Paralelamente se ha desarrollado las siguientes actividades para promover la formalización del mismo.

#### 3.3.1 Análisis empíricos

Como se mencionó anteriormente, se realizó desde junio a agosto de 2017 el primer estudio línea final para identificar los resultados de las actividades piloto, y los resultados del estudio se han aplicado en las actividades del Modelo ACTIVO. Luego, el segundo estudio línea final se realizó de mayo a julio de 2019 y los resultados principales del estudio se informan en la sección 3.2.

El propósito de realizar este tipo de estudios ha sido promover la formalización del Modelo ACTIVO, demostrando sus efectos. La siguiente tabla resume los métodos estadísticos aplicados para estos análisis empíricos. A través de estos métodos, se ha podido mostrar objetivamente los efectos y los factores causantes para el éxito para sistematizar y formalizar el Modelo.

**Tabla 3-15 Métodos estadísticos aplicados en análisis empíricos del Proyecto**

<p><b>Métodos aplicados en el primer estudio línea final (2017)</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● <b>Ensayo controlado aleatorizado (ECA):</b> En las zonas urbanas piloto del Proyecto, los grupos de tratamiento y control fueron asignados aleatoriamente de antemano de la intervención piloto, para verificar sus efectos. En las zonas rurales piloto, se asignaron grupos de tratamiento y control a nivel de caserío para poder aplicar el ensayo por grupo.</li> </ul>
<p><b>Métodos aplicados en el segundo estudio línea final (2019)</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● <b>Estimación:</b> Las muestras se seleccionaron al azar para permitir la estimación estadística. En los 5 municipios objetivo, se tomaron muestras al azar de cada uno de los grupos de hogares piloto originales (ex grupo de tratamiento) y nuevos participantes (incluyendo ex grupo de control). Al mismo tiempo, utilizando la lista de beneficiarios del Bono Vida Mejor en 2018 en los 5 municipios objetivo, se seleccionaron al azar alrededor de 300 hogares “no” aplicados el Modelo ACTIVO. El número total de muestras del segundo estudio era 1,444, incluyendo muestras en los 4 municipios que no son del objetivo del Proyecto.</li> <li>● <b>Análisis de subgrupos:</b> Se aplicó este método, ya que el segundo estudio no permite la aplicación del ensayo controlado aleatorizado.</li> <li>● <b>Análisis de regresión:</b> Se aplicó el análisis de regresión, complementando el análisis de subgrupos, para evaluar los efectos del Modelo ACTIVO. El método permite observar la relevancia de los efectos, excluyendo la influencia de factores externos; tales como 1) si la persona encuestada es madre soltera o no, 2) proximidad a la institución financiera más cercana, 3) apoyo recibido además del Modelo ACTIVO y 4) influencia del lugar en que hogares encuestados viven.</li> <li>● <b>Ecuaciones estructurales:</b> Este método se aplicó para analizar las relaciones causales. Por tal razón, el cuestionario fue diseñado de modo que las respuestas a las preguntas principales no son de dos opciones (sí o no) sino múltiples variables (alternativas).</li> </ul>

### 3.3.2 Formalización del Modelo ACTIVO en la SSIS

Se finalizó la elaboración de la Guía del Modelo ACTIVO, retroalimentando las lecciones identificadas de los dos estudios línea final, y la misma Guía fue aprobada por la SSIS en el mes septiembre 2019. La Guía se compone de (i) resumen del Modelo, (ii) 3 pasos hacia la graduación de la extrema pobreza y (iii) métodos para la implementación del Modelo.

De acuerdo a la Guía, el Modelo se está aplicando por funcionarios de la SSIS como un componente de la Estrategia de Salida del Programa del Bono Vida Mejor, en base a los siguientes procesos:

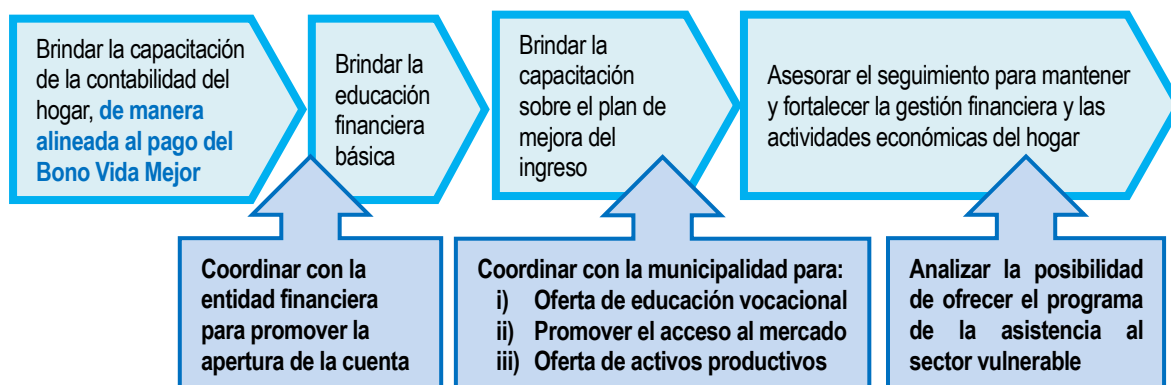


Figura 3-11 Flujo de la aplicación del Modelo ACTIVO en la SSIS

La Guía señala que las direcciones de la SSIS pueden desempeñar los siguientes papeles:

- **Dirección de Promoción y Desarrollo Humano (DPDH):** Podrá (i) elaborar el plan anual de aplicación del Modelo ACTIVO, liderando la aplicación del Modelo en la SSIS, (ii) supervisar la aplicación del Modelo ACTIVO por gestores sociales, y (iii) actualizar los componentes operativos de esta Guía, retroalimentando las lecciones aprendidas.
- **Coordinadores departamentales:** Podrán (i) supervisar la aplicación del Modelo realizada por gestores sociales y (ii) coordinar la implementación de la reunión trimestral para el intercambio de experiencias relacionadas al Modelo ACTIVO entre los gestores a nivel territorial
- **Gestores sociales:** Podrán (i) aplicar el Modelo ACTIVO como facilitador principal del mismo, (ii) presentar sus experiencias a DPDH y (iii) promover la coordinación con la municipalidad y las entidades financieras a nivel local.
- **Dirección de Oportunidades para el Sector Vulnerable (DOSV):** Podrá analizar la posibilidad de ofrecer la asistencia crediticia a los hogares participantes que han iniciado la implementación del plan de mejora del ingreso de manera apropiada, además de la tenencia de la cultura de ahorro, en base a la sugerencia de los gestores sociales.



Grupo de mujeres graduándose del Modelo ACTIVO, formado de la DOSV (diciembre 2019)

### 3.4 Actividades y logros en cuanto a la inclusión financiera

La inclusión financiera es un ecosistema importante para la ejecución del Modelo ACTIVO. Los productos y servicios financieros inclusivos para la implementación del Modelo pueden incluir;

- La Cuenta financiera para que los hogares pobres pueden ahorrar el dinero como contramedidas para la ocurrencia de amenazas externas como por ejemplo los desastres naturales
- Los Microcréditos apropiados al negocio de personas graduándose de la extrema pobreza
- La Educación financiera para que los pobres puedan utilizar dichos productos financieros apropiadamente

En este sentido, las entidades financieras participantes del Modelo han promovido la oferta de dichos productos y servicios. Esta sección presenta (i) métodos del Proyecto para fomentar la inclusión financiera y (ii) actividades y logros de las entidades participantes del Modelo en el sector financiero.

#### 3.4.1 Métodos del Proyecto para la inclusión financiera

Los métodos del Proyecto para fomentar la inclusión financiera, desde el punto de vista de la entidad financiera participante, se puede ilustrar como sigue:



Figura 3-12 Inclusión financiera promovida del Proyecto con las entidades financieras

En cuanto a la Figura presentada arriba, se detalla lo siguiente:

- Para que una entidad financiera tenga acceso al sector más vulnerable, la misma necesita ciertos costos, incluyendo costos de promoción, costo operativo adicional para brindar atención a diferentes clientes de menor escala, riesgo de créditos, etc. Por esta razón el fortalecimiento de la rentabilidad del negocio financiero es muy importante.
- Las entidades financieras participantes del Modelo ha mejorado la rentabilidad del servicio crediticio y paralelamente se ha acercado al sector más vulnerable facilitando la apertura de la cuenta financiera y ofreciendo la educación financiera básica.

- En los microcréditos para sector informal de micronegocios, la entidad financiera participante ha mejorado la eficiencia del estudio de solicitudes mediante la aplicación de la información cualitativa conseguida por comunicaciones mejoradas con clientes. Además, los esfuerzos para estandarizar procesos operativos y fortalecer el manejo de recursos humanos han contribuido para la mejora de la rentabilidad de la entidad financiera, reduciendo la morosidad.
- Usando las ganancias obtenidas de préstamos, la entidad financiera podrá asignar más recursos a los servicios no financieros (actividades sociales para los pobres y los jóvenes) y la promoción relacionada con la apertura de cuentas financieras.
- Estrechar relaciones sociales con los clientes es importante para mejorar la eficiencia del análisis de clientes potenciales, recuperación de créditos, búsqueda de nuevos clientes, etc.
- En la Figura, las actividades desarrollándose directamente del Proyecto corresponden a las flechas azul oscuro. Es decir, el Proyecto ACTIVO ha colaborado; (i) para mejorar el entorno financiero, (ii) fortalecer la capacidad de las instituciones financieras, (iii) capacitar a hogares pobres en cuanto a su gestión financiera de manera coordinada con el sector público.
- Como se muestra en la siguiente tabla, en el marco del Proyecto se realizaron 4 cursos internacionales en Paraguay y/o El Salvador, donde participaron no solo instituciones financieras privadas sino también entidades públicas para la supervisión financiera y la SSIS en dichos cursos, que han contribuido para fomentar la inclusión financiera en Honduras.



**Educación financiera a los alumnos en base al Modelo ACTIVO**

**Tabla 3-16 Resumen de cursos internacionales desarrollados del Proyecto ACTIVO**

<b>Primer curso</b> Junio 2016	 Observar el sistema banca comunal en El Salvador	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Participaron 7 funcionarios gubernamentales y 11 del sector financiero privado.</li> <li>➤ Los participantes analizaron la inclusión financiera en El Salvador y Paraguay</li> </ul>
<b>Segundo curso</b> Octubre 2017	 Discurso del sistema de cooperativas en Paraguay	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Participaron 3 funcionarios gubernamentales y 9 del sector financiero privado.</li> <li>➤ Los participantes analizaron el sistema de cooperativas y productos financieros en Paraguay.</li> </ul>
<b>Tercer curso</b> Octubre 2018	 Observar servicios financieros móviles en Paraguay	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ El curso contó con 4 funcionarios gubernamentales y 10 participantes del sector financiero privado.</li> <li>➤ Los participantes analizaron las políticas de inclusión social y financiera, servicios financieros móviles (MFS), etc. En Paraguay</li> </ul>
<b>Cuarto curso</b> Marzo 2020	 Visita al Banco Central de Paraguay	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ El curso contó con 7 funcionarios gubernamentales y 5 participantes del sector financiero privado.</li> <li>➤ Los participantes analizaron las políticas de inclusión social y financiera de Paraguay, servicios financieros móviles (MFS), el sistema de cooperativas, etc.</li> </ul>



### 3.4.2 Actividades de la entidad financiera participante del Modelo ACTIVO

Las entidades financieras participantes del Modelo ACTIVO han desarrollado productos financieros inclusivos, promoviendo la apertura de la cuenta, y ofreciendo la educación financiera a los pobres, como la siguiente Tabla presenta, recibiendo la asistencia técnica del Proyecto.

**Tabla 3-17 Logros principales de las entidades financieras**

<b>Banco</b>	Banrural	A través de la asistencia técnica del Proyecto, Banrural ha fortalecido la apertura de la cuenta y promocionando microcréditos de varias maneras: <ul style="list-style-type: none"> <li>● Cuentas aumentadas para las mujeres (aprox. 30 mil personas hasta el fin de 2019)</li> <li>● Clientes aumentados de microcréditos (aprox.38 mil personas hasta el fin de 2018)</li> <li>● Desarrollo de nuevo esquema, “Banca Mujer”</li> </ul>
	Banco de Occidente	La agencia del Banco en Las Vegas ha promovido la apertura de la cuenta y la educación financiera para los hogares extremadamente pobres, aplicando la noción del Modelo ACTIVO.
	Banco Popular	Banco Popular ha desarrollado producto financiero alineado al servicio financiero móvil, de manera consistente al componente del curso internacional organizado por el Proyecto ACTIVO.
<b>Coop.</b>	FACACH	Recibiendo la asistencia técnica del Proyecto, FACACH ha logrado los siguientes: <ul style="list-style-type: none"> <li>● <b>Sistematización de microfinanzas:</b> Se han sistematizado y estandarizado los procesos y documentos para el manejo de clientes, solicitudes crediticias, recuperaciones, etc. Hasta el fin del año 2019, 8 cooperativas afiliadas han introducido este sistema, y se han otorgado microcréditos en base a este sistema a 12,000 personas mediante las cooperativas Nueva Vida y Rio Grande.</li> <li>● <b>Desarrollo del programa nuevo de emprendimiento con la participación de 33 cooperativas afiliadas:</b> Hasta finales del 2019, 321 personas han recibido la capacitación sobre el emprendimiento, 43 han elaborado exitosamente su plan de negocio, y 18 han recibido crédito. Cabe mencionar que dos tercios de los participantes son mujeres en este programa.</li> <li>● <b>Educación financiera :</b> La educación financiera basada del Modelo ACTIVO se ha brindado a más de 13 mil personas mediante las Cooperativas Rio Grande y San Marqueña.</li> </ul>
	Coop. Elga	A través de la implementación del Modelo ACTIVO, la cooperativa ha introducido microcréditos.
	Coop. San Marqueña	Aplicando el Modelo ACTIVO, la cooperativa San Marqueña ha logrado (i) la mejora de microfinanzas por el sistema de FACACH, (ii) educación financiera otorgada a 7,940 socios y 1,516 jóvenes), (iii) mejora de gestión financiera (% de morosidad de créditos se han reducido en la mitad desde 2017 hasta 2019) y (iv) desarrollo de nuevo producto financiero inclusivo (crédito para estudiantes).
	Coop. Talanga	Según la aplicación del Modelo ACTIVO, la cooperativa ha logrado lo siguiente: <ul style="list-style-type: none"> <li>● Expansión y mejora de la gestión (El saldo de créditos se han duplicado entre 2016 y 2019, % de la morosidad se han reducido en la mitad, y los depósitos de los socios se han aumentado 1.7 veces más)</li> <li>● Lanzamiento del programa de microcréditos para microemprendedores: los Microcréditos de Lps.10,000.00 se han otorgado a 75 personas en 2018 y 2019, donde la morosidad ha sido casi cero.</li> <li>● Educación financiera se ha brindado entre 2018 y 2019 a 200 jóvenes, 20 emigrantes, 90 beneficiarios del Bono Vida Mejor, y 40 taxistas locales.</li> </ul>



**Funcionarios IDH, ofreciendo la educación financiera**



**Reunión para el desarrollo de nuevos productos financieros inclusivos con FACACH**

Es importante mencionar que el desarrollo de productos inclusivos como la educación financiera son importantes para que más personas se puedan incluir en el sistema financiero.

Además de las entidades financieras mencionadas en la Tabla, existen otras entidades financieras que han contribuido para los avances del Proyecto.

- Credisol ha fortalecido la red de agentes corresponsales para facilitar el acceso del pueblo al servicio.
- Cooperativa Sagrada Familia e IDH en Quimistán han desarrollado la educación financiera de manera coordinada con el equipo de trabajo del Proyecto.

### **3.4.3 Promoción de la inclusión financiera a nivel macro**

El Proyecto ha promovido la inclusión financiera tanto a nivel micro (educación financiera, oferta de productos inclusivos, etc.) como también a nivel macro (colaboración con CNBS y CONSUCOOP), según se explica de la siguiente manera:

- CNBS está promoviendo la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera de manera coherente del curso internacional organizado del Proyecto, además el Proyecto ha participado en la semana nacional de educación financiera organizada por la CNBS.
- El oficial de CONSUCOOP manifestó que no había microcréditos del sector de cooperativa para micronegocios en 2015, pero en 2019 el mismo representa el 3% de todos los créditos del sector, puesto que circuló oficio a las cooperativas para informar que el sector puede suministrar este rubro del servicio crediticio.
- CEPROBAN ha incorporado una cooperativa en el sistema de transferencia monetaria con el sector bancario, de manera coherente al componente del curso internacional organizado del Proyecto, por lo que se promoverá la inclusión financiera en el futuro.



**Discurso en la semana nacional de educación financiera**

### 3.5 Logros del Proyecto en el punto de vista de su marco lógico

El diseño básico del Proyecto ACTIVO se presenta en el marco lógico consensuado de las dos partes, hondureña y japonesa. Los indicadores del marco lógico se han cumplido exitosamente, considerando las discusiones desarrolladas en la reunión del comité conjunto de coordinación (CCC) realizada en el mes diciembre 2019:

**Tabla 3-18 Logros del Proyecto desde el punto de vista de su diseño original**

Resumen del proyecto	Indicadores Objetivamente Verificables	Logros hasta el mes enero 2020
<b>Objetivo Global</b> El modelo establecido para promover el mejoramiento de la calidad de vida y la elevación del nivel de subsistencia de los hogares beneficiarios de la TMC se institucionalizará a nivel nacional.	1. Se establece como ley o decreto el modelo definido. 2. Se asegura el presupuesto por la SSIS, las municipalidades y las mancomunidades con el fin de llevar a cabo el modelo establecido.	<ul style="list-style-type: none"> <li>● El Modelo ACTIVO ya se ha aplicado como una parte de la Estrategia Nacional de Salida del Bono Vida Mejor.</li> <li>● Las municipalidades objetivas ya asignan el presupuesto para aplicar el Modelo ACTIVO.</li> </ul>
<b>Objetivo Específico del Proyecto</b> El modelo para promover el mejoramiento de la calidad de vida y el nivel de subsistencia de los hogares beneficiarios de la TMC queda establecido.	1. Entre los hogares beneficiarios de las TMC en los municipios objetivo, más de 500 hogares iniciaron las actividades para elevar el nivel de subsistencia y mejorar la calidad de vida. 2. Los lineamientos mencionados en el Resultado 4 se aprueban por SSIS.	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Se estima que 2 mil hogares ya han iniciado las actividades para la mejora del ingreso</li> <li>● Lineamientos (Guía) ya se han autorizado por SSIS.</li> </ul>
<b>Metas</b> 1. Queda fortalecida la capacidad administrativa de la economía del hogar de los beneficiarios de la TMC en los municipios objetivo.	1-1. Entre los hogares beneficiarios de las TMC en los municipios objetivo, al menos 2,000 hogares asistieron a la capacitación sobre la administración de la economía del hogar. 1-2. Entre los hogares beneficiarios de las TMC en los municipios objetivo, al menos 1,000 hogares administran la economía del hogar con la libreta de cuentas, etc.	<ul style="list-style-type: none"> <li>● En los 5 municipios objetivo del Proyecto más de 4 mil hogares han participado en la capacitación de contabilidad.</li> <li>● Entre ellos, se estima que aprox. 2500 hogares han fortalecido su gestión financiera.</li> </ul>
2. Queda mejorado el acercamiento y el uso de los servicios financieros de los hogares beneficiarios de la TMC en los municipios objetivo.	2-1. Entre los hogares beneficiarios de la TMC en los municipios objetivo, al menos 2,000 hogares recibieron la educación financiera. 2-2. Ejemplos y número de trabajos realizados por las instituciones financieras y otros, para ofrecer los servicios financieros dirigidos a los hogares beneficiarios. 2-3. Entre los hogares beneficiarios de las TMC en los municipios objetivo, al menos 1,000 hogares abrieron nuevamente la cuenta de ahorro en alguna(s) institución(es) financiera(s) después del inicio del proyecto, y empezaron a ahorrar.	<ul style="list-style-type: none"> <li>● En los 5 municipios aprox. 4 mil hogares han participado en la educación financiera.</li> <li>● Entre ellos, se estima que 1,400 hogares están ahorrando en su cuenta financiera.</li> <li>● Las entidades financieras participantes ya han desarrollado 12 productos financieros inclusivos</li> </ul>
3. Los hogares beneficiarios de la TMC de los municipios objetivo adquieren técnicas necesarias para mejorar la calidad de vida y subsistencia.	3-1. Entre los hogares beneficiarios de la TMC en los municipios objetivo, al menos 2,000 hogares recibieron la capacitación para mejorar la calidad de vida y elevar el nivel de subsistencia. 3-2. Entre los hogares beneficiarios de las TMC en los municipios objetivo, al menos 1,000 hogares formularon el plan de actividades para mejorar la calidad de vida y elevar el nivel de subsistencia.	<ul style="list-style-type: none"> <li>● En los 5 municipios aprox. 4 mil hogares han participado en la capacitación para elevar el nivel de subsistencia.</li> <li>● Entre ellos, se estima que 2300 hogares han elaborado el plan para la mejora.</li> </ul>
4. Los lineamientos se elaboran recopilando los Resultados 1 al 3, para promover el mejoramiento de la calidad de vida y la elevación del nivel de subsistencia de los hogares beneficiarios de la TMC.	4. Lineamientos para las instituciones relacionadas que promuevan el mejoramiento de la calidad de vida y la elevación del nivel de subsistencia de los hogares beneficiarios de las TMC.	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Lineamientos (Guía del Modelo ACTIVO) ya se han elaborado y aprobado de la SSIS:</li> </ul>

### 3.6 Perspectivas y retos

El día 4 de marzo de 2020 se llevó a cabo un evento del Proyecto para informar sus avances e intercambiar los opiniones sobre los retos a desarrollar

En este evento, jefe de la unidad de fortalecimiento a organizaciones locales de SSIS presentó que el Modelo ACTIVO ya se ha aplicado en 74 municipios<sup>17</sup> y se promoverá la aplicación aun después del cierre del Proyecto. En representación del sector financiero, los gerentes de FACACH presentaron los siguientes.

- Ocho cooperativas asociadas ya han introducido el sistema de microfinanzas y seis cooperativas introducirán el mismo en el año 2020.
- FACACH ha lanzado el programa de microcrédito para fomentar el emprendimiento y la federación promoverá de manera continua el emprendimiento de los pobres.

La siguiente tabla presenta las visiones en el futuro y los retos a desarrollar.

**Table 3-19 Visiones y retos**

	<b>Visiones</b>	<b>Retos</b>
Modelo ACTIVO	<ul style="list-style-type: none"> <li>● SSIS aplicará el Modelo ACTIVO en 3.000 hogares en 2020. SSIS ya ha aplicado el mismo en 1.000 hogares en el primer trimestre del año.</li> <li>● Los municipios de Quimistán, San Rafael y Villa de San Francisco han invertido su propio presupuesto para la transferencia de activos productivos a los participantes. Se espera que estos municipios puedan aplicar el Modelo de manera continua.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● El Modelo ACTIVO forma parte de la Estrategia Nacional de la Salida de Bono Vida Mejor, pero el Modelo no se ha sido legislado. Se necesitaría la legislación para que diferentes entidades públicas apliquen el Modelo de manera continua.</li> <li>● La municipalidad de Villa de San Francisco está elaborando el plan de desarrollo municipal de manera que el Modelo ACTIVO tenga un papel importante en sí. Se espera que los otros municipalidades preparen el plan así de esta manera, para que el Modelo pueda aplicarse continuamente.</li> </ul>
Inclusión financiera	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Se espera el aumento de personas con la cuenta financiera y beneficiarios de microcréditos, gracias a las organizaciones financieras participantes del Modelo ACTIVO. Considerando la cooperativa de ahorro y crédito Chorotega está comenzando a aplicar el Modelo, y podemos esperar que decenas de miles de personas se beneficien de la inclusión financiera promovida por el Modelo ACTIVO.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● En el caso de las cooperativas, los requisitos para establecer agentes corresponsales son estrictos y, por lo tanto, se debe analizar la posibilidad de mitigarlos.</li> <li>● Se debe reforzar la educación financiera para los beneficiarios de Bono Vida Mejor, para promover la inclusión financiera.</li> </ul>

<sup>17</sup> En total el Modelo ACTIVO se ha aplicado en 88 municipios, incluyendo 74 municipios facilitados de SSIS, 5 municipios objetivos del proyecto y 9 municipios facilitados de las otras entidades.

## Capítulo 4. Lecciones aprendidas del Proyecto

El Proyecto ha desarrollado los temas importantes, tales como; (i) sistematización y difusión del Modelo ACTIVO (versión hondureña del Modelo de Graduación), (ii) análisis econométrico para identificar impactos del Modelo, (iii) empoderamiento de las mujeres y (iv) promoción de la inclusión financiera. Este Capítulo presenta lecciones aprendidas sobre cada uno de los estos temas.

### 4.1 Lecciones sobre la aplicación del Modelo ACTIVO

Las lecciones aprendidas sobre la aplicación del Modelo ACTIVO, versión hondureña del Modelo de Graduación, como una parte de la Estrategia de Salida del Bono Vida Mejor, son las siguientes:

- **Importancia del inicio de la difusión del Modelo a nivel nacional:** Esta etapa corresponde a la importancia de formar un Modelo, sabiendo que es difícil obtener conocimientos necesarios para su expansión a nivel nacional. Por lo cual la decisión de la SSIS sobre el inicio de la expansión contribuyó para obtener oportunamente conocimientos necesarios para la aplicación sustentable.
- **Importancia del sistema de implementación a nivel municipal:** Las actividades del Proyecto se han coordinado a 3 niveles territoriales; departamental (o mancomunal), municipal y comunitario. Entre estos niveles, la coordinación al nivel municipal es clave para el éxito de la aplicación del Modelo, porque facilita la sinergia con otros diferentes programas cuyos recursos financieros y humanos se asignan por municipio.
- **3 pasos del Modelo hacia la graduación de extrema pobreza:** El Modelo ACTIVO promueve los 3 pasos hacia la graduación de la extrema pobreza de los hogares participantes; (i) introducción de la contabilidad del hogar, (ii) uso de los productos financieros y (iii) mejora del ingreso familiar. Estos 3 pasos han generado cambios importantes, tomando en cuenta que la siguiente gráfica es elaborada de las ecuaciones estructurales<sup>18</sup>.

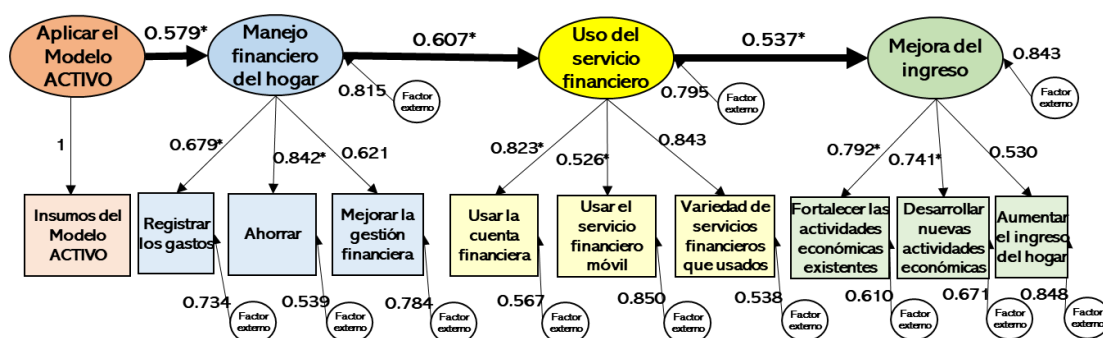


Figura 4-1 Diagrama de relaciones de correlación entre los pasos promovidos del Modelo

<sup>18</sup> Ecuaciones estructurales pueden expresar relaciones entre factores. Se ha elaborado esta gráfica en base a 1423 respuestas.

Los índices de aptitud son apropiados<sup>19</sup>, por tal razón, se puede decir que el modelo presentado arriba es de acuerdo a la realidad.

En la gráfica se observan las relaciones de correlación bastante fuerte y significativa entre la aplicación del Modelo ACTIVO, el manejo financiero del hogar (la contabilidad del hogar), el uso del servicio financiero, y la mejora del ingreso. Se considera que la combinación de estos 3 pasos mejora la vulnerabilidad de los hogares extremadamente pobres contra amenazas externas tales como los desastres naturales. Tomando en cuenta la inestabilidad de ingresos de tales hogares, la tenencia de ahorros mediante la introducción de la contabilidad es una medida esencial para la salida de la extrema pobreza, por lo cual las capacitaciones sobre la contabilidad del hogar deberían de implementarse oportunamente antes de la entrega del Bono Vida Mejor, para generar la sinergia.

## **4.2 Lecciones sobre la metodología de evaluación del impacto**

### **4.2.1 Lecciones sobre la aplicación del ensayo controlado aleatorizado**

El Proyecto aplicó el ensayo controlado aleatorizado para verificar los efectos generados en el período piloto entre abril de 2016 y mayo de 2017 (el primer estudio de línea final).

El ensayo pudo demostrar objetivamente los efectos de la intervención en el fortalecimiento de la contabilidad de los hogares, el uso del servicio financiero y la mejora de los medios del ingreso en las zonas rurales. Por otro lado, el ensayo también presenta que los cambios en las actividades productivas y económicas de los hogares participantes en las zonas urbanas no eran suficientes. Estos resultados implican que el fortalecimiento de la gestión financiera no ha contribuido suficientemente para la activación de la economía del hogar en las zonas urbanas. Por tanto, retroalimentando dichos resultados del ensayo, se han fortalecido las actividades económicas de los hogares participantes después del período piloto en las zonas urbanas, mediante el apoyo para el acceso al mercado.

En este contexto, el ensayo controlado aleatorizado puede ser útil no solo para la evaluación de impacto sino también para obtener implicaciones para mejorar las actividades del Proyecto, cuando se toman las siguientes medidas.

- Es importante considerar la teoría del cambio al diseñar el ensayo. Se debe analizar de antemano la relación causal de los efectos tales como "fortalecer la contabilidad de los hogares → el uso de productos financieros (especialmente el uso de la cuenta financiera) → mejorar los medios de vida".
- También es importante realizar estudio cualitativo, escuchando las opiniones de personas quienes han desarrollado las actividades del Proyecto, con respecto a los efectos identificados por el ensayo (y factores que no han revelado por el mismo). El estudio cualitativo de este tipo puede

---

<sup>19</sup> GFI 0.945, AGFI 0.906, RMSEA 0.095

ser útil para identificar medidas importantes para mejorar las actividades del Proyecto, complementando el ensayo cuantitativo.

#### 4.2.2 Lecciones técnicas sobre las metodologías de la evaluación

De acuerdo a las experiencias del Proyecto se ha aplicado el (i) ensayo controlado aleatorizado y (ii) análisis de regresión para la evaluación del impacto del Modelo ACTIVO, ambos métodos tienen ventajas y desventajas que se detallan a continuación:

**Tabla 4-1 Ventajas y desventajas de los métodos de evaluación del impacto**

	<b>Ventajas</b>	<b>Desventajas</b>
Ensayo controlado aleatorizado	<ul style="list-style-type: none"> <li>● La evidencia es alta y los resultados son fáciles de explicar.</li> <li>● Los resultados de la evaluación son fáciles de entender, presentando gráficamente.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Es necesario asignar el grupo de tratamiento y el grupo de control antes de implementar la intervención. Eso reduce la flexibilidad del momento de la intervención.</li> <li>● Las asignaciones aleatorias pueden eliminar personas altamente motivadas.</li> <li>● Es difícil prevenir la intervención de otros programas en el grupo de control.</li> </ul>
Análisis de regresión	<ul style="list-style-type: none"> <li>● La flexibilidad de la aplicación es alta.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● La evidencia es menor en caso de ensayo controlado aleatorizado.</li> <li>● Es necesario considerar covariables (factores que pueden afectar los resultados).</li> </ul>

Aunque el ensayo controlado aleatorizado tiene varias ventajas importantes, tiene la desventaja en la flexibilidad de la aplicación. Por otra parte, el análisis de regresión tiene ventaja en la flexibilidad, sin embargo, la evidencia es menor en el caso del ensayo controlado aleatorizado.

En este sentido se puede proponer, en próximas oportunidades, (i) minimizar tiempo preparatorio de la asignación aleatoria de los grupos de tratamiento y el control para mitigar la desventaja del ensayo controlado aleatorizado, o (ii) aplicar análisis de covarianza.

#### 4.2.3 Sugerencias sobre metodologías a aplicar en el estudio del futuro

Tomando en cuenta que habrá la posibilidad de desarrollar un estudio de evaluación unos años después del cierre del Proyecto ACTIVO, se presentan algunas sugerencias sobre medidas técnicas a aplicar en dicha evaluación:

- 1) **Revisar las situaciones y cambios de los hogares que han participado en el Modelo ACTIVO antes del cierre del Proyecto:** La base de datos creada en el segundo estudio línea final realizada en 2019 contiene 983 hogares que participaron en los 5 municipios objetivos, por lo que se

recomienda observar las situaciones de unos cientos hogares de cada municipio seleccionando aleatoriamente de dicha base de datos.

- 2) **Analizar el impacto de la aplicación del Modelo ACTIVO en cuanto a los hogares que se aplicará dicho Modelo después del cierre del Proyecto por la iniciativa de la municipalidad, SSIS, u otra entidad:** Se puede recomendar que se aplique una encuesta que se muestra abajo tanto a hogares que habrán participado en el Modelo después del cierre del Proyecto como a hogares “no” participantes. Luego se puede aplicar el análisis de covarianza para (i) observar si hay una diferencia significativa entre los 2 grupos y (ii) calcular el tamaño de efectos. Aunque el análisis de covarianza se puede aplicar aun cuando las características económicas y sociales de los 2 grupos a comparar son diferentes, es deseable que los grupos sean similares. (Por ejemplo, ambos grupos serán de los beneficiarios del Bono Vida Mejor.)

**Tabla 4-2 Ejemplo de la encuesta a aplicar dos (2) años después del cierre del Proyecto**

<b>Gestión financiera del hogar</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● ¿Se tomaron las siguientes medidas hace dos años (al final del Proyecto)? ¿Dichas medidas se toman actualmente (en el momento de la aplicación de encuesta) en la gestión del hogar?: Establecer objetivos de ahorro, tener cuenta financiera, clasificar los gastos necesarios y los innecesarios, reducir gastos innecesarios del hogar, mejorar la eficiencia de los gastos necesarios del hogar, equilibrar gastos e ingresos, utilizar el dinero ahorrado para el caso de emergencia, etc.</li> </ul>
<b>Uso del servicio financiero</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● ¿Las siguientes formas de ahorro se implementaron hace dos años? ¿Se hacen ahora?: depósito de cuenta, ahorro en casa, animal doméstico, tenencia de granos</li> <li>● Frecuencia de uso (depósitos y retiros) de la cuenta hace dos años y hoy</li> <li>● Saldo en la cuenta hace dos años y hoy</li> <li>● ¿El hogar usa los siguientes servicios y productos financieros hoy? ¿Usaron hace dos años?: Pagos de servicios públicos, remesas nacionales, remesas internacionales, depósitos en la cuenta, préstamos al consumo, préstamos a micronegocios, seguros, servicios financieros móviles, etc.</li> </ul>
<b>Subsistencia</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Número de medios de subsistencia hace dos años y hoy (número de tipos de microempresas, empleo, agricultura, ganadería, etc.)</li> <li>● Ingresos anuales totales del hogar hace dos años y hoy</li> </ul>

### 4.3 Lecciones sobre el empoderamiento de mujeres

La mayoría de las beneficiarias del Bono Vida Mejor son mujeres, por lo cual hay ciertas lecciones aprendidas del Proyecto sobre el empoderamiento de mujeres, como ser:

#### (1) Importancia de actividades sociales

Tomando en cuenta que las observaciones presentadas de gestores sociales y funcionarios municipales, actividades sociales son importantes para el empoderamiento de mujeres, como sigue;



- (a) Mientras que el Modelo ACTIVO ha trabajado directamente con los participantes del Bono Vida Mejor, quienes son mayoritariamente mujeres, el Proyecto intenta a generar cambios en el hogar. En este sentido, el Proyecto ha invitado no solo a las mujeres sino también a sus esposos para las capacitaciones sobre gestión financiera y planificación de mejora de ingresos. A la consecuencia, algunos hogares han comenzado a manejar sus recursos financieros de manera más coordinada entre los esposos y las esposas. (Según el estudio implementado en 2017, la proporción de hogares en los que las mujeres participan en la toma de decisiones sobre la gestión financiera fue significativamente mayor en hogares piloto que en hogares no piloto).
- (b) En algunas partes del país, como San Rafael, la cultura del "machismo" sigue siendo muy fuerte. Por ejemplo, casi 40% de las 205 mujeres encuestadas en 2019 en San Rafael dijeron que no pueden salir de la casa sin el permiso del padre o el esposo. La invitación a la capacitación puede justificar a las mujeres salir de la casa. Los funcionarios de la Oficina Municipal de la Mujer consideran que el intercambio de opiniones entre las mujeres puede contribuir para su empoderamiento. (Los funcionarios piensan también que tener una cuenta financiera y salir de la casa para las actividades del mercado puede contribuir para el empoderamiento de las mujeres).



**Capacitación sobre el plan de la mejora del ingreso (Las discusiones participativas pueden promover el empoderamiento.)**



**Hombres participando en la capacitación juntos con sus esposas (La participación de ambos géneros en la capacitación facilita el manejo financiero coordinado entre el matrimonio.)**

- (c) Los gestores sociales de SSIS, quienes han aplicado el Modelo ACTIVO, consideran también que el intercambio de opiniones entre los participantes puede contribuir para el empoderamiento. Por lo tanto, ellos usan los materiales educativos elaborados manualmente por ellos en sí para poder promover discusiones participativas, en lugar de aplicar el material audiovisual. Las mujeres participantes se pueden empoderar mediante la oportunidad de manifestar sus opiniones sobre ventajas de la cuenta financiera, posible negocio a desarrollar, etc.



**Discusiones participativas facilitadas de los gestores sociales de SSIS**

(d) El empoderamiento se puede promover la autoestima, mediante practicando los aprendizajes y desarrollando los éxitos repetidas veces. Los ejemplos de mujeres participantes en los municipios de Tegucigalpa y San Rafael que se muestran en la Sección 3.2.3 implican este punto. También el caso de la mujer en Las Vegas mencionado en dicha Sección, enseñando sus técnicas a los demás, muestra el otro ejemplo importante del empoderamiento mediante la autoestima.

Considerando los puntos (b), (c) y (d), el empoderamiento de las mujeres puede ser promovido por las discusiones participativas y las prácticas de los aprendizajes de las capacitaciones.

En este contexto, se considera que ecuaciones estructurales en base a 607 muestras del primer estudio línea final hecho en 2017 implica lo siguiente:

- Existe una correlación positiva fuerte entre los factores “participación en las discusiones de capacitación” y “conocimiento y gestión financiera” (0.555 de coeficiente estandarizado). Por lo tanto, se considera que el intercambio de opiniones en la oportunidad de capacitaciones promueve el fortalecimiento de la gestión financiera del hogar.
- Existe una correlación positiva, aunque no sea grande, entre el factor "Conocimiento y comportamiento financiero" y "Posición de la mujer en su hogar " (0.315 de coeficiente). Es probable que la participación en la capacitación mejora las habilidades de gestión del hogar y el comportamiento financiero, y tales prácticas pueden tener un efecto en la mejora de la condición doméstica de las mujeres.

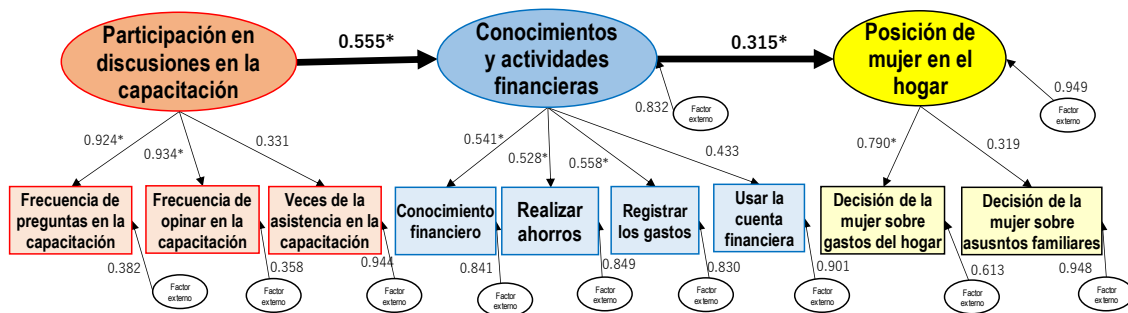


Figura 4-2 Diagrama de relaciones de correlación entre los factores<sup>20</sup>

## (2) Importancia del acceso al mercado y el negocio inclusivo

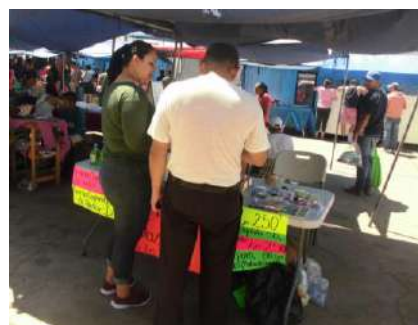
El Modelo ACTIVO subraya la importancia de las actividades comerciales de las mujeres en el mercado. Estas actividades pueden contribuir para el empoderamiento de las mujeres mediante (i) la generación del ingreso y (ii) la red social desarrollada por sus actividades comerciales.

<sup>20</sup> Este modelo es apropiado, ya que GFI es 0.948, AGFI es 0.906 y RMSEA es 0.087.

Según el resultado del análisis de regresión logística<sup>21</sup> se puede considerar que la asistencia para el acceso al mercado tenga una contribución impactante para el logro. La siguiente Tabla comprende los resultados sobre impactos de cada uno de los diferentes tipos de asistencia para el logro de cumplir las 5 condiciones tales como (i) ejecutar el registro de gastos, (ii) ahorrar el dinero, (iii) tener la cuenta financiera y su saldo aumentarlo o mantenerlo, (iv) desarrollar nueva actividad económica o fortaleciendo actividades económicas ya existentes y (v) manteniendo o aumentando el ingreso anual del hogar.

**Tabla 4-3 Resultado del análisis de regresión logística**

	Razón de momios	Valor p
Apoyo para el acceso al mercado	6.10	0.000
Capacitación de la contabilidad del hogar	3.59	0.005
Educación financiera	3.15	0.000
Apoyo de insumos productivos	2.13	0.000
Asesoramientos en el campo	2.01	0.000
Capacitación sobre el plan de negocio	1.23	0.195
Capacitación vocacional	1.22	0.315
Apoyo para el consumo básico	1.21	0.311



**Participante del Modelo ACTIVO en una feria local**

Dentro de las participantes del Modelo ACTIVO en Tegucigalpa, hay una participante que genera sus ingresos principalmente por la venta de dos productos: desinfectantes y perfumes. Ella vende sus productos en la feria organizada del gobierno local, y tiene como ventaja que para la entrega de los productos de sus clientes lo hace por medio de una motocicleta, la cual la adquirió invirtiendo su ahorro, y pagando por adelantado la mitad de la motocicleta.

Al tener este medio de transporte le permitió ofrecer un servicio más conveniente para sus clientes, y a la vez, gestionar la compra de insumos y entregas oportunas de sus productos. La participación en la feria y el medio de transporte han facilitado el acceso al mercado y contribuido para la expansión de la red social y económica, que resultaría el empoderamiento de la mujer.

Es importante aplicar el concepto de “negocios inclusivos”, que significa que los negocios se puedan desarrollar de manera que la mujer pobre se pueda incorporar en la cadena de valor. Esto a su vez empodera a las mujeres como consumidores, productores y vendedores.

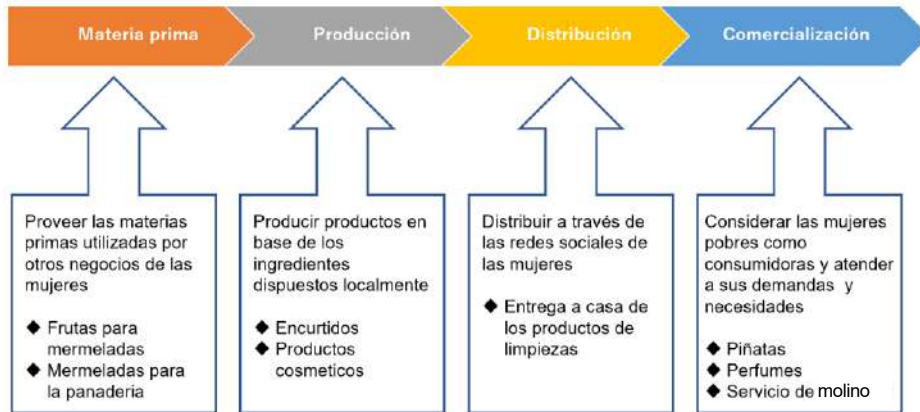
La siguiente tabla presenta los casos prácticos que se desarrollaron en base al Modelo ACTIVO.

<sup>21</sup> Es método de análisis de regresión utilizado cuando la variable objetivo es binaria. Aquí, este método se aplica, porque se puede expresar como un valor binario que indica si se ha alcanzado o no el nivel establecido. Se considera que una variable explicativa con una mayor razón de posibilidades tiene más influencia.

**Tabla 4-4 Casos de negocios inclusivos desarrollándose en base al Modelo ACTIVO**

 <p><b>Red entre mujeres emprendedoras en la zona urbana</b></p>	<p>Hay ciertas mujeres emprendedoras quienes ya tienen alta experiencia de negocios. Es recomendable fortalecer la red entre dichas emprendedoras exitosas y nuevas participantes mediante las actividades en el mercado de la zona urbana. La foto presenta un ejemplo desarrollándose en el Mercado Séptima Avenida del Distrito Central, para fortalecer la red comercial entre mujeres emprendedoras y (ii) diversificar los productos para la venta en el mercado.</p>
 <p><b>Desinfectante</b></p>	<p>Es importante satisfacer la demanda de los hogares pobres por los servicios y productos suministrados de los mismos. La venta de desinfectante se promueve en Tegucigalpa para (i) mejorar la sanidad de domicilios de hogares pobres, (ii) facilitar el reciclaje de botellas plásticas vacíos y (iii) brindar las oportunidades del ingreso a los participantes.</p>
 <p><b>Piñatas</b></p>	<p>Hay brecha entre la demanda y el suministro en ciertas áreas. Por ejemplo, se demandan piñatas en todas partes del país, mientras que en algunas zonas no las producen y se compran de los comerciantes exteriores. En estas áreas hay oportunidades en que las mujeres pobres podrían desarrollar sus negocios.</p>
 <p><b>Acceso al mercado</b></p>	<p>Es importante que la municipalidad y los otros actores apoyen el acceso de los hogares participantes al mercado. La municipalidad de Las Vegas, departamento de Santa Bárbara, ofrece a las mujeres participantes la oportunidad de vender sus productos en la feria municipal y facilitar que los supermercados locales compren y vendan los productos desarrollados por las mujeres locales.</p>
 <p><b>Evento local</b></p>	<p>En todas las aldeas y zonas, se desarrollan eventos culturales y deportivos (feria cultural, campeonato local de fútbol, etc.) donde los micronegocios desarrollados de hogares participantes podrán aprovechar estas oportunidades para la venta de sus productos.</p>

Otra pauta importante para orientar a las mujeres hacia los negocios viables en base de la demanda del mercado es considerar sus vinculaciones con diferentes segmentos a lo largo de las cadenas de valor de diversos rubros. En realidad, las mujeres pobres tienen puntos de contacto en cadenas como consumidores o como miembro de redes sociales. Dar un apoyo técnico para revalorar tales enlaces y visualizarlas como canales de información y comercialización permite generar negocios inclusivos. Así de esta manera, el empoderamiento económico de mujeres se podrá promover.



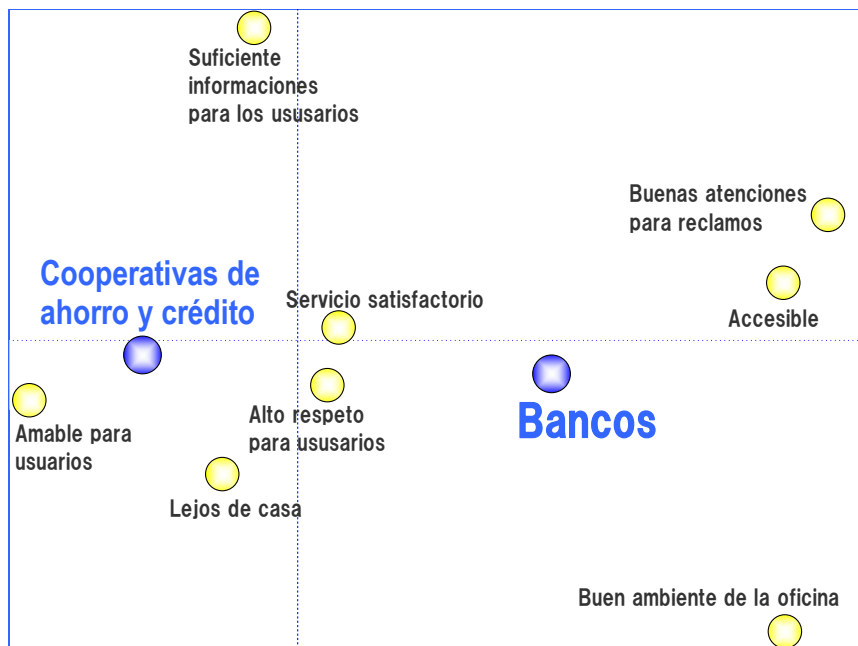
**Figura 4-3 Puntos para idear los negocios inclusivos en cadena de valor**

#### 4.4 Lecciones sobre la inclusión financiera

El Proyecto ha promovido la inclusión financiera, como ecosistema del Modelo ACTIVO, mediante el desarrollo de productos financieros apropiados a los pobres, capacitaciones para fortalecer la gestión financiera del hogar, y asesoramientos sobre sistema financiero inclusivo. Esta sección presenta las lecciones sobre el tema de inclusión financiera.

##### (1) Inclusión financiera apropiada a la realidad del país

Como se presenta anteriormente la presencia de las Cooperativas de ahorro y crédito es alta en Honduras, por lo es importante promover la inclusión financiera de acuerdo a las características que las cooperativas tienen. La siguiente Figura se refiere a este punto.



**Figura 4-4 Mapa de posición de rubros de la entidad financiera**

La Figura se basa en las respuestas al cuestionario de 331 hogares piloto que tenían la cuenta en 2016, aplicando el análisis de correspondencia<sup>22</sup>. En esta Figura, las opiniones relevantes de los usuarios se observan, cerca de cada tipo de institución financiera. Esta Figura implica que las cooperativas son favorables en relaciones con los clientes.

Según estos resultados de la encuesta, las cooperativas de ahorro y crédito tienen una gran afinidad con los métodos basados en *Relationship Banking* (servicio financiero retroalimentado las relaciones comunitarios e interpersonales). Es importante considerar estas características sociales para promover la inclusión financiera.

## (2) Importancia de la construcción del modelo de finanzas inclusivas

Para promover la inclusión financiera, es importante que las instituciones financieras creen un modelo de finanzas inclusivas en base a la noción de Base de la Pirámide. Mientras que el propósito del Modelo ACTIVO es reducir la pobreza, no es fácil para las instituciones financieras desarrollar que sus negocios sean rentables y asimismo sustentables para los pobres. Por lo cual, es importante considerar la posibilidad de aplicar las siguientes medidas:

- Asegurar ganancia sólida en préstamos para segmentos de ingreso medio y bajo.
- Utilizando dicha ganancia, (i) ofrecer educación financiera como el servicio “no” financiero, promoviendo la apertura de la cuenta de depósitos, y (ii) desarrollar y vender microcréditos al sector más vulnerable.

Estas ideas se pueden resumir en la siguiente Figura. Mientras el Proyecto intenta la inclusión financiera del segmento de hogares extremadamente pobres, es importante que el mismo fortalezca la sustentabilidad de esfuerzos tomados de entidades financieras mediante sus negocios con los otros segmentos.

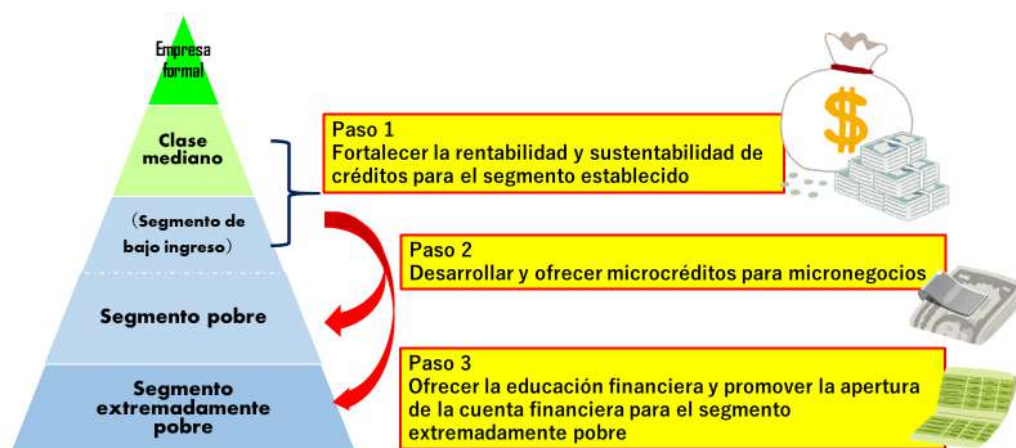


Figura 4-5 Un modelo de negocio de finanzas inclusivas

<sup>22</sup> Una de metodología de análisis de múltiple variables

#### 4.5 Conclusiones

El Proyecto promueve la inclusión financiera para reducir la pobreza. Según la experiencia del Proyecto, es importante tanto mejorar el acceso a los servicios financieros como desarrollar las capacidades de los hogares pobres. Es decir, el suministro y la demanda tienen que fortalecerse de manera coherente.

En el modelo ACTIVO, antes del uso de productos financieros, es necesario fortalecer la gestión financiera de los hogares participantes, el hábito de aprender a ahorrar y estimar futuros ingresos y gastos podrá hacer el buen uso (de tanto depósitos como créditos) de manera más efectiva.

Considerando las prácticas desarrolladas de los hogares participantes del Modelo ACTIVO, el desarrollo de la capacidad de gestión financiera del hogar puede fortalecer también sus habilidades de contabilidad del micronegocio.

La contribución de las instituciones financieras es importante para la capacitación de la gestión financiera de los pobres. La creación de capacidad de los pobres también ayuda a las instituciones financieras a desarrollar clientes potenciales en el futuro.

Con el apoyo técnico del proyecto, FACACH lanzó un programa de préstamos para emprendedores de bajo ingreso en 2019, el cual consiste en desarrollar la capacidad de los pobres como microempresario, antes de ofrecer los préstamos. El contenido de la capacitación del programa incluye (1) visión de negocio, (2) mercadeo, (3) contabilidad administrativa, (4) planificación financiera y (5) planificación de negocio.

Para que las instituciones financieras puedan proporcionar estos servicios “no” financieros de manera sostenible, es importante obtener ganancias estables, en este sentido, el Proyecto promovió las actividades sociales, económicas y financieras de las instituciones financieras participantes.

Como se muestra en la Figura a continuación, se puede decir que este Proyecto ha proporcionado asistencia técnica para fortalecer las capacidades de gestión financiera tanto para los pobres como para las instituciones financieras.

Estas experiencias y lecciones aprendidas podrían utilizarse en otros proyectos.

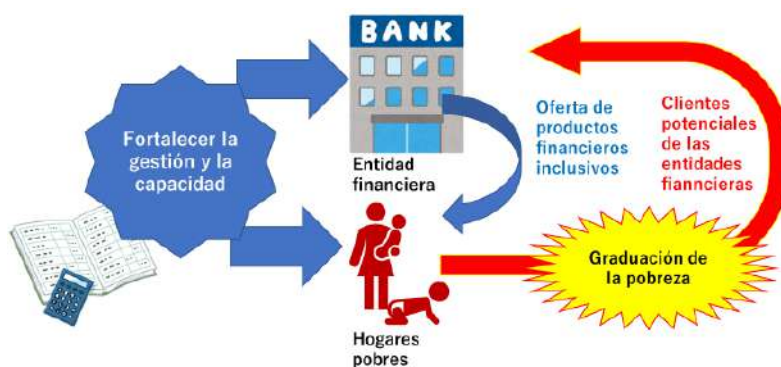


Figura 4-6 Sistema de mejora continua sustentable con inclusión financiera

(FIN)





# **Anexos**

## INDICE

<b>INDICE</b>	<b>P64</b>
<b>1. Guía del Modelo ACTIVO (Lineamientos para promover la mejora del ingreso)</b>	<b>P65</b>
<b>2. Minutas de las reuniones del Comité Conjunto de Coordinación (CCC)</b>	<b>P96</b>
<b>3. Lista de participantes en los cursos internacionales organizados del Proyecto</b>	<b>P114</b>
<b>4. Copias de los artículos relacionados al Proyecto</b>	<b>P116</b>
<b>5. Material educativo del Modelo ACTIVO</b>	<b>P117</b>
<b>6. Encuesta del estudio línea base</b>	<b>P142</b>
<b>7. Encuesta del estudio línea final</b>	<b>P171</b>
<b>8. Marco lógico del Proyecto (versión revisada en 2018)</b>	<b>P175</b>

## Anexo 1. Guía del Modelo ACTIVO (Lineamientos para promover la mejora del ingreso)

Esta Guía se aprobó por SSIS, como lineamientos para promover la mejora del ingreso de los hogares participantes del Bono Vida Mejor.



# Guía para la Implementación del Modelo ACTIVO

hacia la reducción de la extrema pobreza

(lineamientos para promover la mejora del ingreso)



# Modelo **ACTIVO**

“**A**horro, **C**uenta financiera, **T**rabajo e **I**ngreso para la **V**ida **O**ptimizada”

## Septiembre 2019

# INDICE

<b>Introducción</b>	P1
<b>Capítulo 1. Visión general del Modelo ACTIVO</b>	P2
1.1 Resumen del Modelo	P2
1.2 Impactos esperados por la aplicación del Modelo ACTIVO	P3
1.3 Efectos rápidos del Modelo ACTIVO	P4
1.4 Marco organizacional para aplicar el Modelo ACTIVO	P5
1.5 Asistencia para promover la graduación de la extrema pobreza	P6
1.6 Sistema de operación del Modelo ACTIVO en la SSIS	P7
1.7 Documentos operativos del Modelo ACTIVO	P8
<b>Capítulo 2. Tres pasos hacia la graduación de la extrema pobreza</b>	P9
2.1 Contabilidad del hogar	P9
2.2 Ahorro en la cuenta financiera	P10
2.3 Mejora del ingreso	P11
2.4 Hacia la graduación de la extrema pobreza	P12
<b>Capítulo 3 ¿Cómo aplicar el Modelo ACTIVO?</b>	P13
3.1 Introducción del Modelo ACTIVO en cada municipio	P13
3.2 Preparación de capacitaciones	P14
3.3 Materiales educativos a aplicar en el Modelo ACTIVO	P15
3.3 Implementación de capacitaciones	P16
3.4 Importancia del asesoramiento técnico por los líderes comunitarios	P17
3.4.1 Introducción de la capacitación	P18
3.4.2 Capacitación sobre el Módulo 1 (Contabilidad del hogar)	P19
3.4.3 Capacitación sobre el Módulo 2 (Educación financiera básica)	P19
3.4.4 Capacitación sobre el Módulo 3 (Planificación de la mejora del ingreso)	P20
3.4.5 Capacitación vocacional	P22
3.5 Asesoramientos para el seguimiento	P23
3.6 Oferta de insumos productivos	P24
3.7 Asesoramientos técnicos para las actividades económicas del hogar	P25
3.8 Concepto de mercadeo	P26
3.9 Acceso al servicio financiero	P27
3.10 Monitoreo	P27
3.10.1 Monitoreo a nivel del municipio	P28
3.10.2 Monitoreo a nivel de hogares participantes	P29
3.11 Conclusiones	

## Introducción

La Secretaría de Desarrollo e Inclusión Social a través de la Sub-Secretaría de Integración Social (SSIS) ha tenido la oportunidad de ejecutar el Proyecto para el Mejoramiento de la Calidad de Vida y la Elevación del Nivel de Subsistencia de los Hogares Beneficiarios de Transferencias Monetarias Condicionadas a través de su Inclusión Financiera (Proyecto ACTIVO), con la Agencia de Cooperación Internacional del Japón (JICA).

El Proyecto ha desarrollado el Modelo ACTIVO, que se realiza como una parte de la Estrategia de Salida del Bono Vida Mejor de la SSIS, contribuyendo para romper el ciclo intergeneracional de la pobreza.

Para facilitar la aplicación del Modelo, se ha elaborado y aprobado esta Guía por la SSIS, como lineamientos para promover el mejoramiento de la calidad de vida y la elevación del nivel de subsistencia de los hogares del Bono Vida Mejor.

A continuación, tengo el agrado de presentar esta Guía, para promover la implementación del Modelo ACTIVO en diferentes lugares del país.

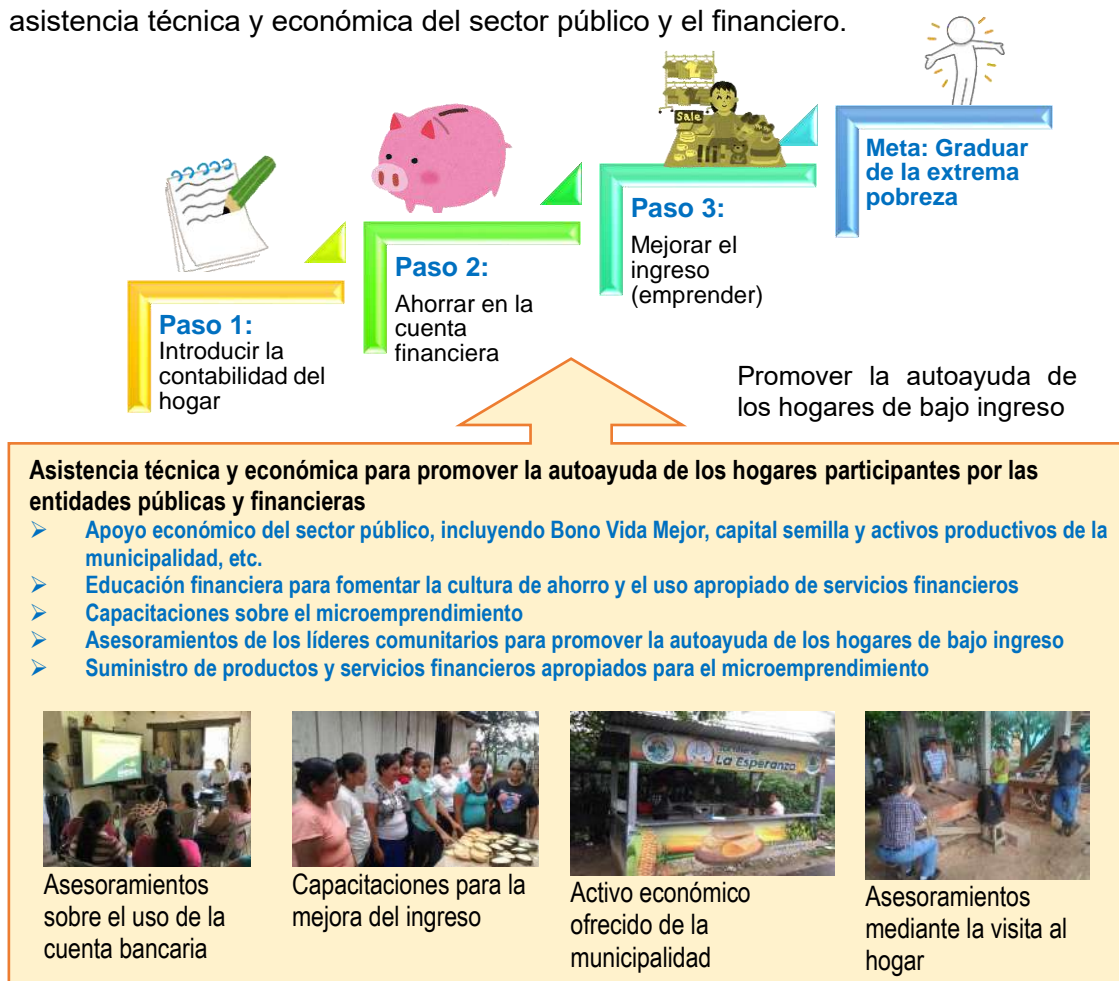
Dra. Lissi Marcela Matute Cano  
Viceministra de la Sub-Secretaría de Integración Social (SSIS)

## Capítulo 1. Visión general del Modelo ACTIVO

Este capítulo presenta el marco general del Modelo ACTIVO, que contribuye para la reducción de la extrema pobreza.

### 1.1 Resumen del Modelo

El Modelo **ACTIVO**, cuyo lema es “**A**horro, **C**uenta financiera, **T**rabajo e **I**ngreso para la **V**ida **O**ptimizada”, facilita la reducción de la extrema pobreza mediante los tres pasos dibujados abajo, promoviendo la autoayuda de los hogares participantes por la asistencia técnica y económica del sector público y el financiero.



**Dibujo 1. Modelo ACTIVO para la reducción de la extrema pobreza**

El Modelo subraya la importancia del “ahorro”, ya que el mismo puede reducir la vulnerabilidad que un hogar pobre tiene. Con el ahorro un hogar puede superar la amenaza.

Además, el dinero ahorrado se puede invertir para iniciar y fortalecer las actividades económicas y productivas, por lo que el ahorro es clave para la salida de la extrema pobreza.

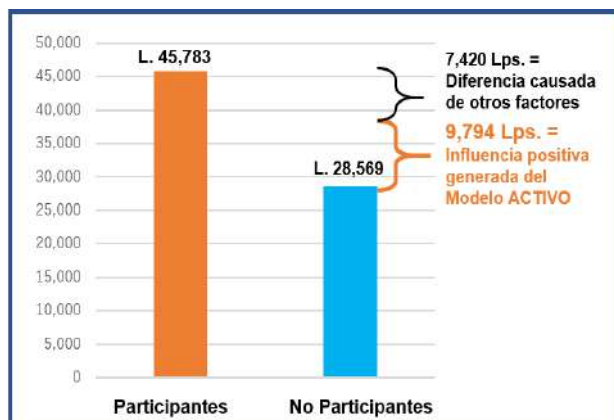
## 1.2 Impactos esperados por la aplicación del Modelo ACTIVO

La aplicación del Modelo ACTIVO posibilita la promoción de: (i) la cultura de ahorro; y (ii) la inversión apropiado del dinero ahorrado hacia la mejora sustentable del ingreso.

Esta sección presenta la evidencia estadística sobre estos efectos generados del Modelo. En los meses junio y julio 2019 se realizó el estudio para medir el impacto del Modelo, aplicando la encuesta a 1,444 hogares en la zona de influencia.

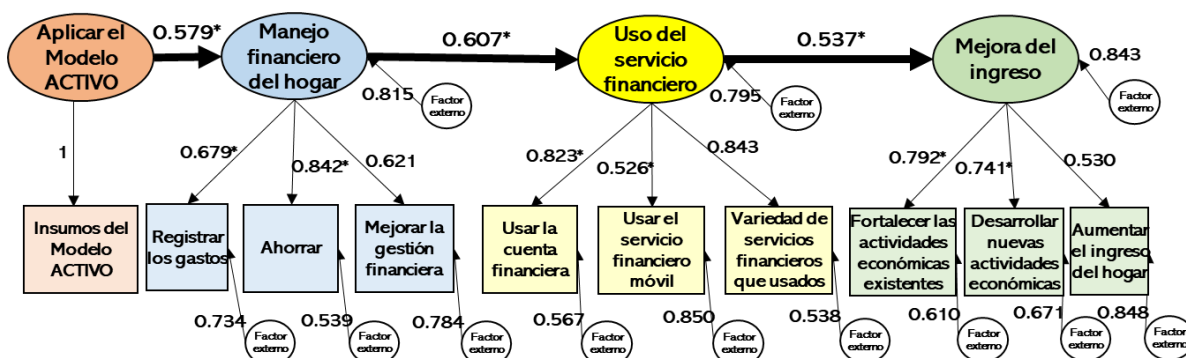
La siguiente gráfica presenta la comparación entre los dos grupos; “los participantes del Modelo ACTIVO” y “no participantes”, en cuanto al promedio del ingreso anual. Ambos grupos aparecen en los listados como beneficiarios del Bono Vida Mejor.

Entre los dos grupos hay diferencia de Lps.17,214 (45,783 menos 28,560), y el resultado del análisis de regresión implica que la diferencia de Lps.9,794 se explica por la influencia positiva del Modelo ACTIVO.



Dibujo 2. Promedio del ingreso anual

Se puede considerar que la influencia positiva proviene del fortalecimiento de la gestión de recursos financieros y las actividades económicas, tomando en cuenta la siguiente gráfica elaborada de las ecuaciones estructurales (Dibujo 3). Fortalecer el manejo financiero del hogar, incluyendo el fomento de la cultura de ahorro, debe ser el primer paso hacia la salida de la extrema pobreza.



Dibujo 3. Diagrama de relaciones elaborado en base a las ecuaciones estructurales

Estas evidencias estadísticas respaldan la razón de promover la aplicación del Modelo.

### 1.3 Efectos rápidos del Modelo ACTIVO

La sección anterior presenta efectos generados de la aplicación del Modelo ACTIVO por unos años en los cinco municipios piloto.

Cabe mencionar que la aplicación de la misma puede generar efectos rápidos también. A partir del mes abril del año 2019, los gestores sociales de la SSIS han estado aplicando el Modelo en diferentes zonas del país, y estas actividades ya han generado impactos muy positivos, como muestran las siguientes tablas elaboradas del análisis de covarianza basado de 40 hogares muestras en los departamentos de Valle y Comayagua.

**Tabla 1. Resultado del análisis de covarianza sobre el número de actividades para la gestión financiera del hogar**

	Participantes del Modelo ACTIVO	No participantes	Tamaño del efecto (r)	Valor P
Promedio en el mes junio 2019	2.9		0.87	0.000
Promedio ajustado en septiembre 2019	8.8	2.7		
Cambio	5.9	-0.1		
Diferencia entre los dos grupos	6.01			

**Tabla 2. Resultado del análisis de covarianza sobre el número de actividades económicas del hogar**

	Participantes del Modelo ACTIVO	No participantes	Tamaño del efecto (r)	Valor P
Promedio en el mes junio 2019	3.0		0.52	0.001
Promedio ajustado en septiembre 2019	3.7	3.1		
Cambio	0.7	0.1		
Diferencia entre los dos grupos	0.63			

Estas tablas presentan que la aplicación del Modelo ACTIVO por solo 3 meses con la ayuda del gestor social ha generado impacto muy grande en cuanto al fortalecimiento de la gestión financiera y el aumento de la variedad de actividades económicas y comerciales del hogar.

Se puede considerar que estos resultados positivos generados rápidamente se han causado de (a) alto dominio de la metodología del Modelo por gestores sociales, (b) realización de capacitaciones de manera alineada a la oportunidad de la entrega de Bono Vida Mejor, y (c) colaboración entre gestores sociales y otros actores locales incluyendo la municipalidad y Guía de Familias.



**Participantes quienes han elaborado la meta de ahorro, en Curaren, Depto. Francisco Morazán**

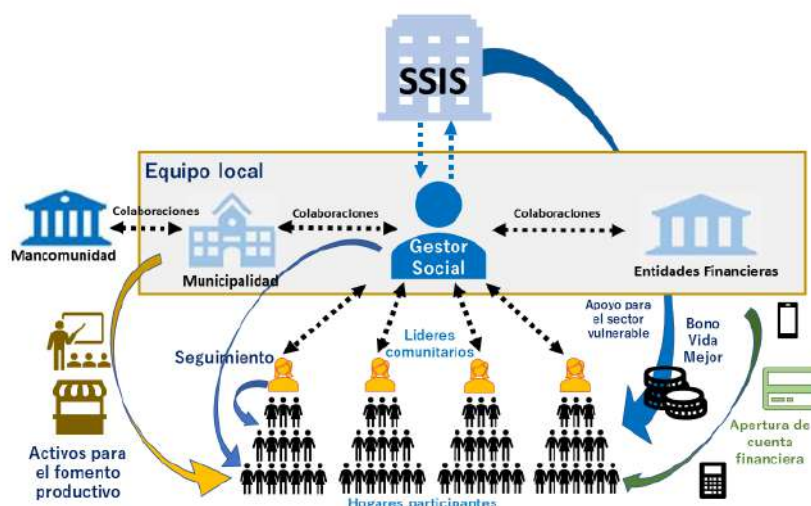


**Participante aprendiendo la contabilidad del hogar en San Sebastián, Depto. Lempira**



## 1.4 Marco organizacional para aplicar el Modelo ACTIVO

El Modelo ACTIVO se puede aplicar por gestores sociales de la SSIS, como se dibuja a continuación.



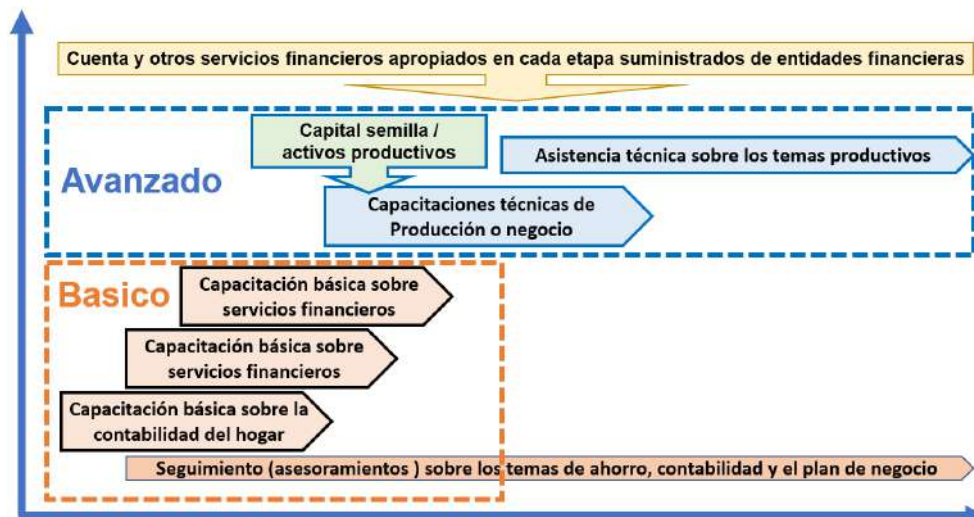
**Dibujo 4. Marco Organizacional de la Implementación del Modelo ACTIVO**

Es recomendable que los gestores sociales soliciten colaboraciones a la municipalidad y entidades financieras para formar un equipo local. Cada uno de los miembros del equipo podrá desarrollar los siguientes papeles:

- Gestores sociales de la Subsecretaría de Integración Social (SSIS)** podrán: (i) desempeñar el papel como instructores de las capacitaciones sobre la contabilidad del hogar, el ahorro y el plan de la mejora del ingreso; (ii) formar el equipo local, solicitando las colaboraciones a la municipalidad y las entidades financieras; y (iii) promover la generación de la sinergia con el programa de Bono Vida Mejor y la asistencia para el sector vulnerable.
- Municipalidad** podrá tomar iniciativa de ofrecer las capacitaciones, asesoramientos, y activos productivos a los hogares participantes de manera coordinada con la iniciativa desarrollada del gestor social.
- Líderes comunitarios** podrán acompañarse para asesorar a los hogares participantes con el fin de fortalecer la cultura del ahorro y la formación laboral.
- Instituciones financieras** podrán: (i) promover la oferta de productos y servicios financieros apropiados a los pobres (sobre todo, promover la apertura de la cuenta financiera); y (ii) ayudar la difusión de la educación financiera.

## 1.5 Asistencia para promover la graduación de la extrema pobreza

La asistencia basada en el Modelo ACTIVO se puede desarrollar como se presenta en el siguiente dibujo:



**Dibujo 5. Marco de la oferta de la introducción e implementación del Modelo ACTIVO**

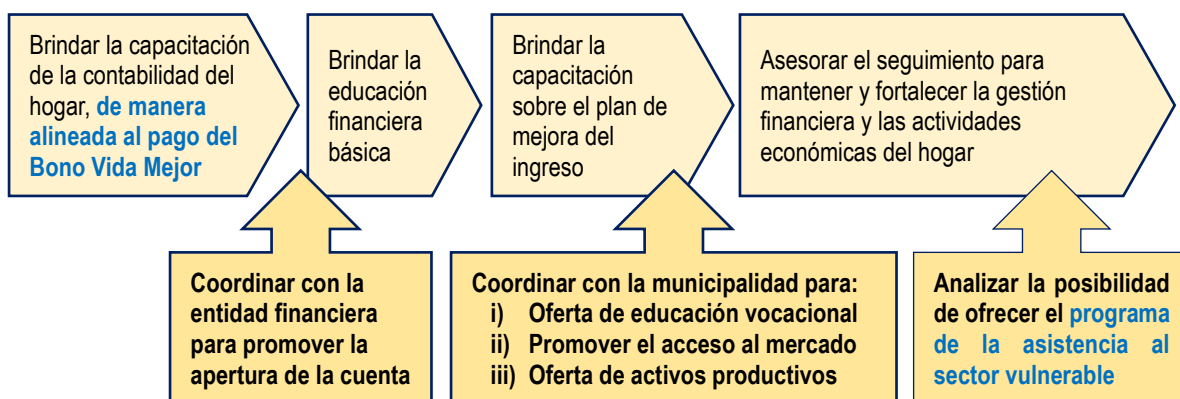
Los componentes básicos del Modelo ACTIVO se pueden introducir e implementar por los gestores sociales con los funcionarios municipales, y posteriormente los componentes **avanzados** se podrán desarrollar por la colaboración de la municipalidad de manera coordinada con los otros actores tales como: la mancomunidad, líderes comunitarios y las entidades financieras.

**Tabla 3. Asistencia para promover la graduación de la extrema pobreza**

<b>Capacitaciones</b>	Las capacitaciones son bases para promover las acciones de los hogares pobres. Capacitaciones básicas incluyen los temas de la contabilidad, cultura de ahorro, cuenta financiera y plan de emprendimiento. Los temas avanzados podrán incluir el mercadeo, técnicas productivas, servicio financiero avanzado y los otros. Gestores sociales y funcionarios municipales pueden ser instructores de los temas básicos, mientras que los temas avanzados se podrán facilitar por oficiales de la entidad financiera, los líderes del sector productivo local, etc.
<b>Asesoramientos técnicos</b>	Después de la implementación de las capacitaciones de cada tema, es recomendable ofrecer asesoramientos técnicos a los hogares pobres para poner en práctica los temas aprendidos. Es importante que los líderes comunitarios se dediquen a la oferta de asesoramientos, dando consejos y contestando las dudas de dichos hogares.
<b>Productos financieros</b>	Para los hogares excluidos financieramente, un acceso adecuado a servicios financieros puede derivar en ventajas que permitan la mitigación de riesgos y emergencias o su canalización hacia actividades generadoras de ingresos, contribuyendo a la mejora en su calidad de vida.
<b>Activos productivos</b>	Con frecuencia, un hogar no puede iniciar las actividades económicas debido a la falta de activos, aun después de recibir las capacitaciones. En este caso, será importante transferir a los hogares los insumos productivos del gobierno central y/o local, tales como; semillas y fertilizantes para la huerta familiar, eco fogón, y el capital semilla para micronegocios, etc.

## 1.6 Sistema de operación del Modelo ACTIVO en la SSIS

El Modelo ACTIVO tiene que aplicarse como un componente de la Estrategia de Salida del Programa de Bono Vida Mejor. En este contexto, es recomendable aplicar los siguientes procesos:



**Dibujo 6. Flujo de la aplicación del Modelo ACTIVO**

Es importante que las direcciones de la SSIS desempeñen los siguientes papeles:

- **Dirección de Promoción y Desarrollo Humano (DPDH)** podrá (i) elaborar el plan anual de aplicación del Modelo ACTIVO, liderando la aplicación del Modelo en la SSIS, (ii) supervisar la aplicación del Modelo ACTIVO por gestores sociales, y (iii) actualizar los componentes operativos de esta Guía, retroalimentando las lecciones aprendidas.
- **Coordinadores departamentales del gestor social** podrán (i) supervisar la aplicación del Modelo por gestores sociales y (ii) coordinar la implementación de la reunión trimestral para el intercambio de experiencias relacionadas al Modelo ACTIVO entre los gestores a nivel territorial
- **Gestores sociales** podrán (i) aplicar el Modelo ACTIVO como facilitador principal del mismo, (ii) presentar sus experiencias a DPDH y (iii) promover la coordinación con la municipalidad y las entidades financieras a nivel local.
- **Dirección de Oportunidades para el Sector Vulnerable (DOSV)** podrá analizar la posibilidad de ofrecer la asistencia crediticia a los hogares participantes que han iniciado la implementación del plan de mejora del ingreso de manera apropiada, además de la tenencia de la cultura de ahorro, en base a la sugerencia de los gestores sociales.

## 1.7 Documentos operativos del Modelo ACTIVO

Es importante que se preparen los siguientes documentos operativos para la aplicación del Modelo ACTIVO. Los documentos (1) y (2) se deberán preparar por la Dirección de Promoción y Desarrollo Humano (DPDH), mientras que el documento (3) se elabore por cada uno de gestores sociales, quienes facilitan la aplicación del Modelo.

**Tabla 4. Plan anual de implementación del Modelo ACTIVO (documento (1))  
(Se presenta abajo un ejemplo)**

Meta	1) Al menos 3,000 hogares beneficiarios del Bono Vida Mejor participarán en el Modelo ACTIVO hasta el fin del 2020. 2) Entre los 3,000 hogares, al menos 2,000 hogares habrán tenido la cultura de ahorro y elaborado el plan de mejora del ingreso familiar de manera apropiada hasta el fin del 2020.	
Seguimiento de los hogares que iniciaron la aplicación del Modelo en 2019	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Seguimiento, por gestores sociales, de los hogares que han elaborado el plan de mejor</li> <li>● Asistencia técnica de DPDH a los gestores sociales</li> </ul>	Costo necesario <ul style="list-style-type: none"> <li>● Vísticos de los oficiales</li> <li>● Costo de transporte, etc.</li> </ul>
Extensión de la aplicación del Modelo en 2020	Aplicar el Modelo en los dos municipios por cada departamento	Costo necesario <ul style="list-style-type: none"> <li>● Viáticos de los oficiales</li> <li>● Costo del material educativo, etc.</li> </ul>

**Tabla 5. Lista de monitoreo a nivel de zonas (documento (2))**

Depto.	Mun.	Caserío	Capacitaciones aplicadas			Seguimientos
			M1 (Contabilidad del hogar)	M2 (Educación financiera)	M3 (Mejora del ingreso)	
Francisco Morazán	A	X	20 junio 2019	24 julio 2019	No	
	B	Y	21 junio 2019	25 julio 2019	2 sep. 2019	
Comayagua	C	X	22 junio 2019	26 julio 2019	2 sep. 2019	
	D	Y	23 junio 2019	29 julio 2019	2 sep. 2019	

**Tabla 6. Lista de monitoreo a nivel de participantes (documento (3))**

Nombre del participante	Capacitaciones aplicadas			Seguimiento (Fecha 5 Sep., 2019)		
	M1 (Contabilidad del hogar)	M2 (Educación financiera)	M3 (Mejora del ingreso)	Cultura de ahorra	Plan de mejora del ingreso	Notas
Sra. A	21 junio 2019	20 julio 2019	No	Ahorrando	No elaborado	
Sra. B	21 junio 2019	20 julio 2019	2 sep. 2019	Ahorrando	Ejecutado	
Sra. C	21 junio 2019	No	2 sep. 2019	No	Elaborado	
Sra. D	21 junio 2019	20 julio 2019	2 sep. 2019	Ahorrando	Elaborado	



## 2.2 Ahorro en la cuenta financiera

En muchos casos, los hogares pobres tienen ingreso limitado e inestable, por lo cual, son muy vulnerables a las amenazas como desastre natural y enfermedad de su familia, etc. En este sentido, la tenencia de la cultura de ahorro es importante, ya que el dinero ahorrado se puede utilizar tanto para la emergencia como para la inversión hacia la mejora del bienestar familiar. Es más recomendable ahorrar en la cuenta financiera más que en la casa porque guardar dinero en la cuenta permite evitar (i) gastos del consumo innecesario y (ii) pérdidas de los activos por robos, incendios y por otras causas. Además, la cuenta financiera podrá facilitar el acceso a los otros servicios financieros provechosos. El siguiente dibujo indica los ejemplos de productos y servicios financieros apropiados a los hogares pobres.

Productos	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Cuenta de ahorro</b> que es conveniente a la gente pobre</li> <li>• Cuenta de ahorro programado que ayuda a lograr meta de ahorro de la gente pobre</li> <li>• Crédito que responde la necesidad de la gente pobre</li> <li>• Seguro adaptado a los riesgos de la gente pobre</li> </ul>
Servicios	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Servicio de agencia y <b>servicio móvil</b> para reducir tiempo y costo de los usuarios</li> <li>• Pago de tarifas de servicios públicos</li> <li>• Asumir la responsabilidad de dar las explicaciones de manera respetuosa con los derechos de usuarios</li> <li>• Dar <b>asesoramiento</b> sobre el plan financiero que responde la necesidad de los usuarios</li> </ul>

**Dibujo 8. Productos y servicios financieros apropiados a los hogares pobres**

Es importante que la entidad financiera promueva la tenencia de la cuenta, de manera coordinada con capacitaciones y asesoramientos proporcionado por gestores sociales, funcionarios municipales y líderes comunitarios.

### Segundo paso: Uso de la cuenta financiera



**Dibujo 9. Imagen del segundo paso del Modelo ACTIVO**

## 2.3 Mejora del ingreso

Una vez que los hogares participantes adquieran las habilidades para adoptar la contabilidad del hogar y una formación básica sobre el uso de la cuenta financiera, se buscará mejorar el nivel de ingreso, a través de la formación laboral.



**Dibujo 10. Imagen del tercer paso del Modelo ACTIVO**

Para promover este tercer paso, será deseable ofrecer las siguientes asistencias:

- **Capacitación Básica:** Los componentes podrán incluir el plan de mejora del ingreso (plan de emprendimiento y mejora de actividades existentes) y el mercadeo básico. Gestores sociales, funcionarios municipales y los otros, podrán ser instructores en estos temas. Se puede aplicar los materiales educativos didáctico y audiovisual preparado en el marco del Modelo ACTIVO.
- **Capacitación Vocacional:** Los posibles temas a desarrollar son técnicas de costura, panadería, huerta familiar, cría de animales, entre otros. Estos temas se podrán desarrollar, dependiendo de los planes de emprendimiento elaborados mediante la capacitación básica mencionada arriba, los posibles instructores son los líderes del sector privado local y también los funcionarios municipales.
- **Suministro de insumos para las actividades económicas:** Los Insumos podrán ser capital semilla y otros activos tangibles para desarrollar las actividades económicas de los hogares participantes. Es recomendable que la municipalidad y/o la mancomunidad brinden los insumos que corresponde al plan de emprendimiento elaborado del hogar participante con las condiciones que el hogar ya haya tenido la meta de ahorro y también que se haya acostumbrado a registrar los gastos familiares en la libreta.
- **Asesoramientos técnicos:** Es recomendable que los funcionarios municipales y líderes comunitarios apoyen el seguimiento de las actividades económicas de los hogares participantes.

## 2.4 Hacia la graduación de la extrema pobreza

El Modelo ACTIVO es versión hondureña del Modelo de Graduación, que se ha promovido originariamente por el Grupo Consultivo de Ayuda a la Población Más Pobre (CGAP), asociación global de las organizaciones líderes que buscan avanzar en la inclusión financiera. El Modelo de Graduación se estructura en torno a la cuidadosa secuencia de elementos básicos tales como capacitaciones y asesoramientos técnicos, siendo su objetivo final lograr salir de la pobreza extrema y conseguir medios de subsistencia sustentables.

En este sentido, el Modelo ACTIVO propone que los hogares participantes alcancen el cumplimiento de las siguientes dos (2) metas:

- **Tener la cultura de ahorro, registrando gastos e ingresos del hogar, y**
- **Preparar el plan de mejora del ingreso**

Estas metas combinadas pueden contribuir para construir los medios de subsistencia necesarios y de esta manera los participantes mantenerse a sí mismos. Por lo tanto, es recomendable brindar el certificado a los hogares cumplidos dichos dos metas, y analizar la posibilidad de promover el acceso al servicio financiero.



**Dibujo 11. Formato del certificado**



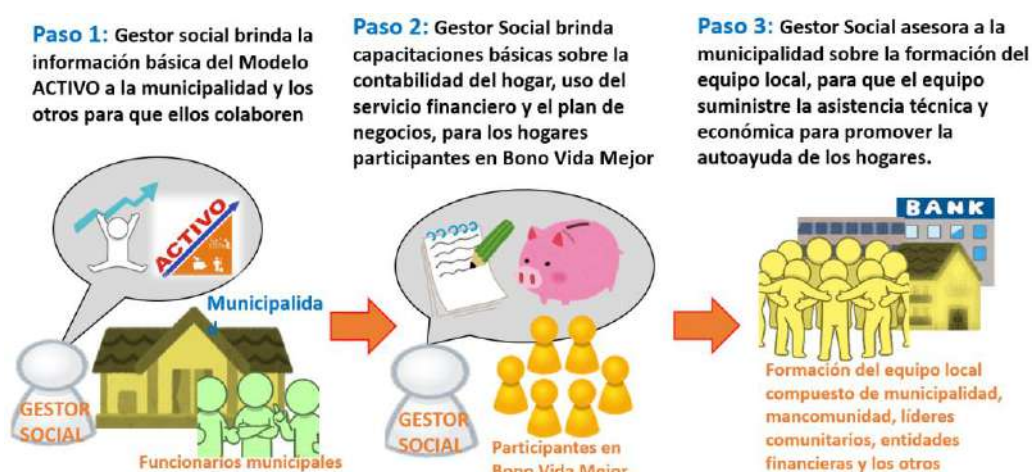
## Capítulo 3 ¿Cómo aplicar el Modelo ACTIVO?

Este capítulo presenta los procesos y las técnicas para aplicar el Modelo ACTIVO.

### 3.1 Introducción del Modelo ACTIVO en cada municipio

El Modelo ACTIVO se puede introducir en cada municipio de acuerdo a los siguientes procesos:

- 1) Presentación del Modelo a la municipalidad:** Los Gestores sociales presentan la metodología y el concepto del Modelo ACTIVO a la municipalidad (y otros actores locales) para conseguir sus colaboraciones.
- 2) Introducción de componentes básicos por gestores sociales:** De acuerdo a la Estrategia Nacional de Salida del Programa de Bono Vida Mejor de la Subsecretaría de Integración Social (SSIS), gestores sociales implementan las capacitaciones basadas del Modelo ACTIVO sobre la contabilidad del hogar, el ahorro en la cuenta financiera y la mejora del ingreso, para los hogares participantes del Bono Vida Mejor.
- 3) Fortalecimiento de la iniciativa de la municipalidad:** La municipalidad podrá desarrollar las capacitaciones vocacionales y suministrar los activos productivos, articulando las actividades gestionadas por diferentes actores locales, incluyendo mancomunidades, líderes comunitarios, entidades financieras que operan en la zona, programas del gobierno central, y los otros. Para que la municipalidad desarrolle varias actividades basadas del Modelo ACTIVO, es recomendable que el Modelo se incorpore en el Plan de Desarrollo Municipal (PDM) y los costos para las actividades del Modelo en su Plan Operativo Anual (POA).



**Dibujo 12. Introducción del Modelo ACTIVO en cada municipio**

### 3.2 Preparación de capacitaciones

El Modelo ACTIVO contiene las capacitaciones sobre los temas de contabilidad del hogar, el uso de servicios financieros y la mejora del ingreso. Los pasos para preparar las capacitaciones incluyen:

- **Formar el equipo local, como ente ejecutor de las capacitaciones y las otras actividades basadas del Modelo:** Los miembros del equipo podrán incluir gestores sociales, funcionarios municipales, personas dedicadas a los programas del gobierno central, oficiales de la entidad financiera, líderes comunitarios y los otros. Es importante identificar líderes comunitarios quienes puedan ayudar a las capacitaciones y otras actividades.
- **Preparar el plan de las capacitaciones a nivel general:** Es necesario decidir (i) quiénes asumen los roles de instructores de la capacitación en cada una de las sesiones, (ii) dónde se desarrollan, (iii) a quiénes se invitan, y (iv) gastos necesarios para las capacitaciones. Será importante invitar no solo a los adultos sino también a sus hijos algunas veces, puesto que algunos adultos en la zona rural no pueden leer, por tal razón sus hijos pueden ayudarles.
- **Preparar las cosas operativas y logísticas, antes de la implementación:** Se dispone el material educativo elaborado del Proyecto ACTIVO en la página web, <https://p-activo.jimdo.com/> (La metodología para aplicar el material educativo se presenta en la otra Guía.). Los otros materiales necesarios pueden ser: papel bond, post-it, marcadores con colores (rojo, negro, verde), masking tape, papeles con colores, etc.







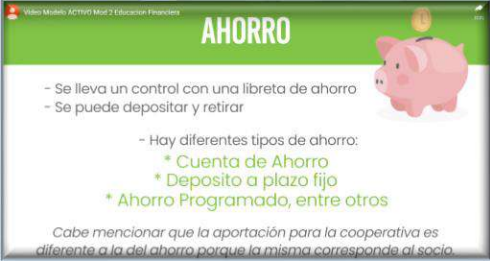
Imagen de los materiales para la capacitación

- **Convocar a los participantes:** La Convocatoria a los participantes se puede hacer eficientemente con la ayuda de los líderes comunitarios de la zona.

### 3.3 Materiales educativos a aplicar en el Modelo ACTIVO

El Modelo ACTIVO conlleva los siguientes materiales educativos;

**Tabla 7. Materiales educativos basados del Modelo ACTIVO**

Material Educativo Principal	Material educativo audiovisual (Modulo 1)
 <p data-bbox="252 1021 667 1178">Este material contiene los tres Módulos (contabilidad del hogar, educación financiera básica y mejora del ingreso) hacia la graduación de la extrema pobreza.</p>	 <p data-bbox="746 779 1308 842">El video presenta la importancia del ahorro y la contabilidad del hogar.</p>
<p data-bbox="255 1227 663 1258"><b>Libreta de registro de gastos</b></p>  <p data-bbox="274 1585 644 1648">Se puede aplicar para registrar gastos e ingresos del hogar</p>	<p data-bbox="730 1227 1324 1258"><b>Material Educativo audiovisual (Modelo 3)</b></p>  <p data-bbox="711 1545 1347 1608">El video presenta cómo elaborar el plan de negocio y las técnicas básicas del mercadeo.</p>
	<p data-bbox="730 846 1324 878"><b>Material Educativo audiovisual (Modulo 2)</b></p>  <p data-bbox="724 1164 1331 1227">El video presenta productos y servicios financieros básicos</p>

Todos los materiales mencionados arriba se puede observar o descargar en la página web; <https://p-activo.jimdo.com/>. Es recomendable desarrollar capacitaciones con los participantes aplicando el material didáctico del tipo libro, y también se pueden aplicar materiales educativos audiovisuales de una manera alterna.

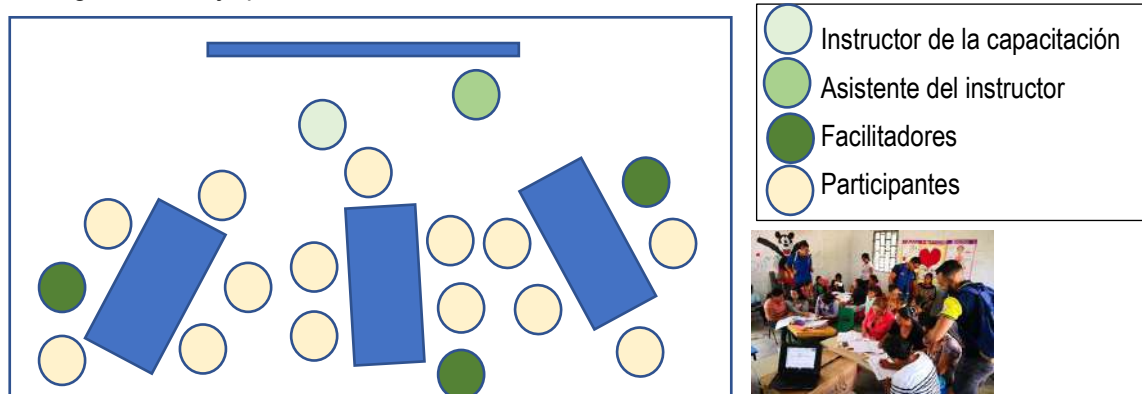
### 3.4 Implementación de Capacitaciones

Es recomendable implementar las capacitaciones de manera participativa, mediante (i) intercambio de observación entre facilitadores y participantes y/o (ii) trabajo de grupo.

¿Por qué la metodología participativa es importante? Porque el objetivo principal de las capacitaciones no es brindar los conocimientos sino promover la autoayuda de los participantes, formando la cultura de ahorro y el motivo de la mejora del ingreso.

El equipo local está formado por los gestores sociales, funcionarios municipales, líderes comunitarios y otros, que son los encargados de capacitación y facilitación., dentro de cada uno de ellos desempeñan posibles papeles como ser:

- **Instructor de la capacitación:** dirige y explica los temas
- **Asistente del instructor:** apoya al instructor, escribiendo resultados de la discusión, y organizando opiniones de los participantes en el papel bond para que los mismos los vean.
- **Facilitadores:** se colocan en cada mesa y facilitan la participación de los participantes. Sería ideal formar un grupo de dos (2) o más facilitadores para cada capacitación, como el siguiente dibujo presenta.



**Dibujo 13. Imagen de la capacitación**

Es importante que los líderes comunitarios participen en las capacitaciones y escuchen las discusiones a desarrollar en las mismas para poder asesorar a los participantes después de las capacitaciones, asimismo el seguimiento.

A continuación se presenta cómo desarrollar cada uno de los tres Módulos de las capacitaciones basadas del Modelo ACTIVO. Es recomendable dejar un intervalo de un mes entre los Módulos, para que los instructores observen los avances de la aplicación del primer Módulo por los participantes, y luego continuar en la capacitación del segundo Módulo.

### 3.4.1 Introducción de la capacitación

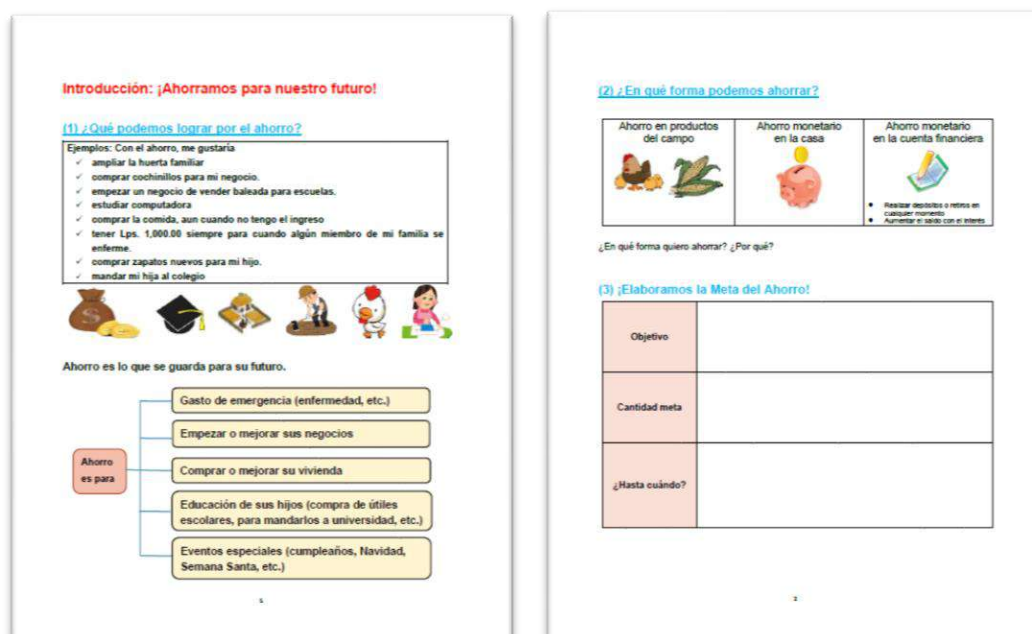
En la parte introductoria de la capacitación, es recomendable;

- Presentar a los participantes el concepto global del Modelo ACTIVO, es decir, la graduación de la extrema pobreza mediante los tres pasos (capacitaciones de los tres Módulos); (i) contabilidad del hogar, (ii) ahorro en la cuenta, y (iii) emprendimiento (o mejora del ingreso), como el caso de la foto presentada a la parte derecha, mencionando el lema del Modelo, “Ahorro, Cuenta financiera, Trabajo e Ingreso para la Vida Optimizada”.
- Hacer el intercambio de observaciones sobre el uso estratégico del Bono Vida Mejor.



**Gestor social, presentando los tres pasos del Modelo ACTIVO**

Como el Modelo ACTIVO subraya la importancia de generar la cultura de ahorro, es recomendable desarrollar discusiones, aplicando las páginas 1 y 2 del material educativo del Modelo ACTIVO, cuya imagen se presenta así:

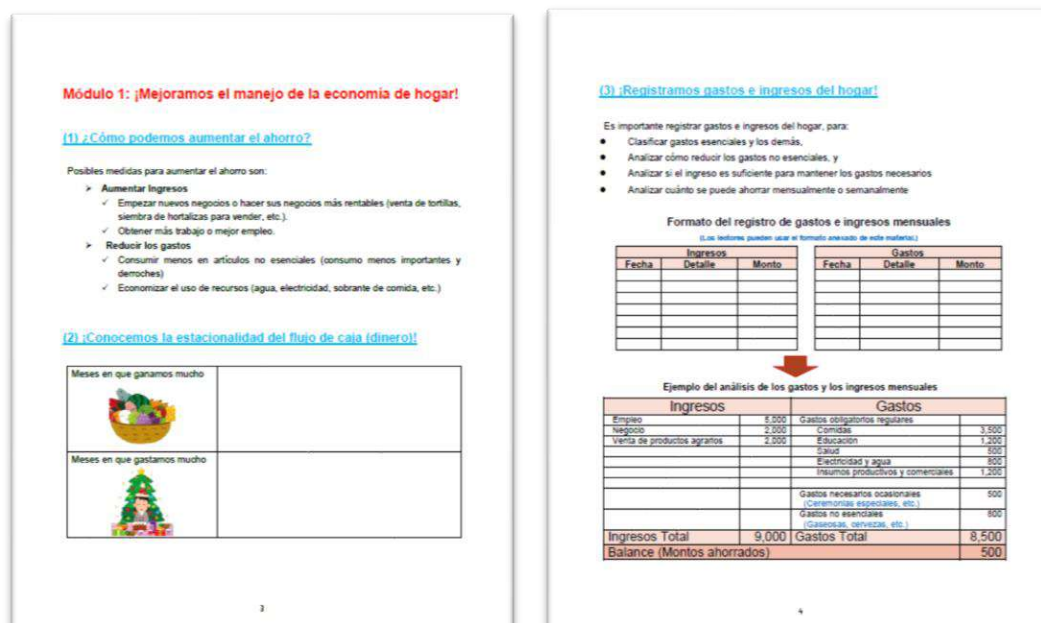


**Dibujo 14. Imagen de las primeras páginas del Material Educativo del Modelo ACTIVO**

Es importante que los participantes comprendan “qué podrán lograr con el ahorro” y se motivan a ahorrar el dinero, elaborando su meta de ahorro. Un ejemplo de la meta puede ser “ahorrar dos mil lempiras por 4 meses para iniciar el negocio de la venta de ropa usada.

### 3.4.2 Capacitación sobre el Módulo 1 (Contabilidad del hogar)

La imagen del Módulo 1 del material educativo se presenta de la siguiente manera:



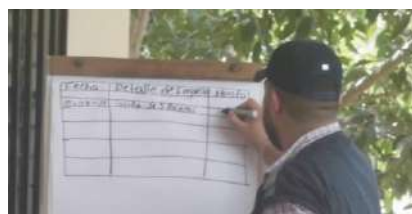
**Dibujo 15. Imagen del Módulo 1 del material educativo del Modelo ACTIVO**

La introducción de la contabilidad del hogar contiene tres puntos importantes: (i) analizar cómo aumentar el ahorro, reduciendo los gastos y aumentando el ingreso, (ii) comprender la estacionalidad del flujo de caja, y (iii) registrar gastos e ingresos en el cuaderno o libreta.

Es recomendable que el instructor realice estas preguntas a los participantes:

- ¿Ha tenido algunas experiencias de malgastar su dinero?
- ¿Ha tenido algunas experiencias de economizar sus gastos?
- ¿Hay falta de dinero en ciertos meses? (Y eso, ¿por qué?)

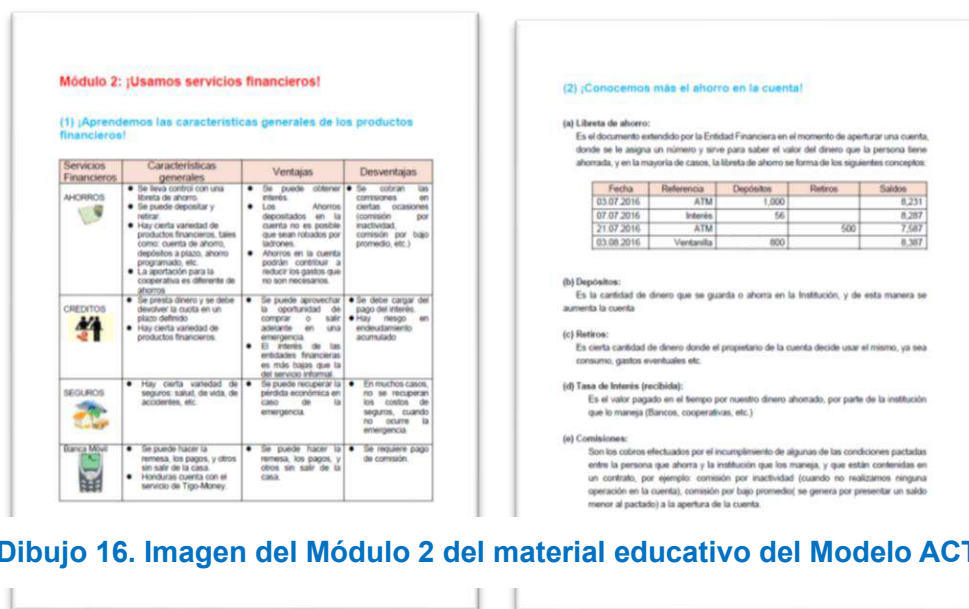
Estas preguntas podrán promover la formación de la cultura de ahorro y el entendimiento de la importancia de la contabilidad. Luego, el instructor puede presentar cómo registrar gastos e ingresos como se muestra en la siguiente foto:



**Gestores sociales, presentando (i) la contabilidad del hogar y (ii) la práctica del registro de gastos e ingresos en el cuaderno**

### 3.4.3 Capacitación sobre el Módulo 2 (Educación financiera básica)

El material educativo del Modelo ACTIVO contiene el módulo 2, que se refiere a la educación financiera, cuya imagen se presenta así:



**Dibujos de las páginas del Módulo 2 del material educativo del Modelo ACTIVO**

En el material Educativo se presenta una cierta variedad de productos financieros, pero es recomendable enfatizar la importancia de la tenencia de la cuenta, ya que la misma podrá:

- Promover la cultura de ahorro, y
- Facilitar el uso de otros servicios financieros tales como créditos y remesas.

En este sentido los instructores deberán explicar bien los conceptos de:

- libreta de ahorro (cuenta), conceptos de depósitos y retiros, tasa de interés, y
- diferentes productos financieros del ahorro; cuenta básica, cuenta normal, ahorro programado, depósitos a plazo fijo, etc.

Es recomendable invitar al oficial de la entidad financiera del lugar cercano como facilitador de la educación financiera.

Al realizar la capacitación del Módulo 2 (Educación Financiera Básica) en una zona donde no existen agentes de entidad financiera, será recomendable asignar más tiempo para el repaso de la contabilidad del hogar.



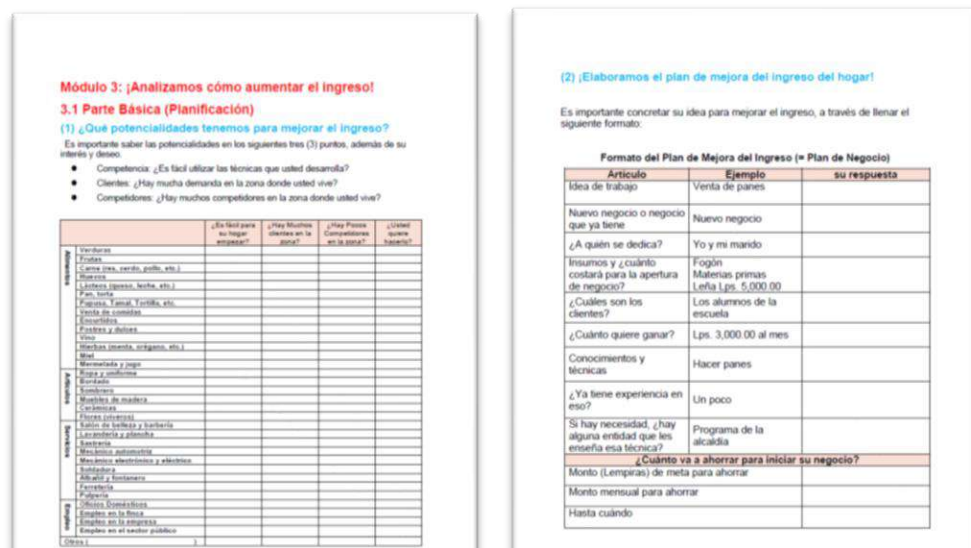
**Oficial de un banco, presentando las ventajas del ahorro en la cuenta**



**Gestor social, explicando la libreta de la cuenta**

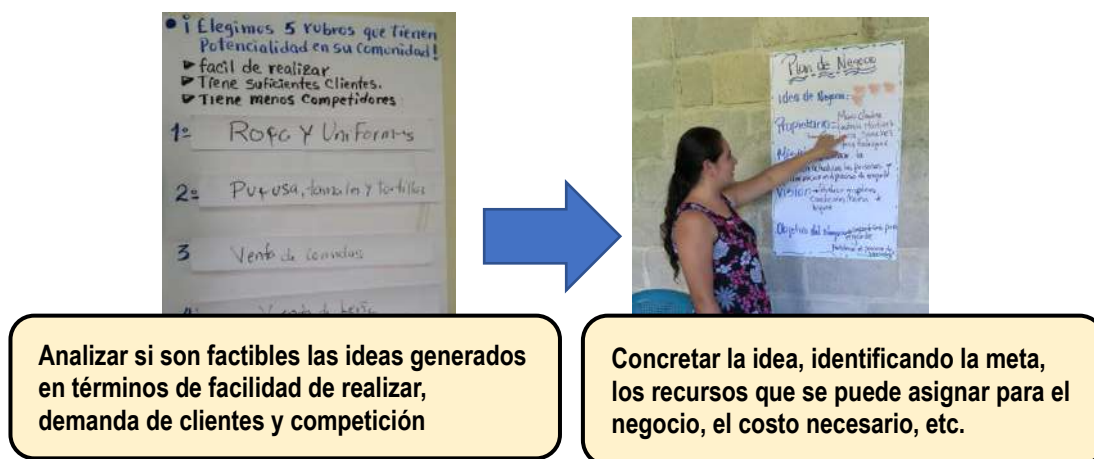
### 3.4.4 Capacitación sobre el Módulo 3 (Planificación de la mejora del ingreso)

El material educativo del Modelo ACTIVO tiene como módulo 3 (¡Analizamos cómo aumentar el ingreso!), cuya imagen de sus primeras páginas se presentan abajo.



**Dibujo 17. Imagen del Módulo 3 del material educativo del Modelo ACTIVO**

Se orienta a los participantes en la elaboración de un plan de negocio que permita definir los principales factores, e insumos a considerar para la puesta en marcha de un emprendimiento o del fortalecimiento de una actividad económica. Posibles procesos para elaborar el plan de negocio se ilustra de la siguiente manera:



**Dibujo 18. Procesos de la elaboración del plan de mejora del ingreso (plan de negocio)**



### 3.4.5 Capacitación vocacional

Una vez que un participante elabore el plan de mejora del ingreso (emprendimiento), será importante analizar cómo conseguir el fondo necesario para iniciar su micronegocio, se pueden mencionar las siguientes alternativas:

- (i) Ahorrar el dinero necesario para iniciar el negocio
- (ii) Solicitar los créditos
- (iii) Conseguir el capital semilla por la parte de la municipalidad u otras entidades




El levantamiento de negocios en la zona rural no suele requerir un monto alto, por ende, la opción (i) es recomendable en muchos casos. La aplicación de créditos es más recomendable cuando es necesario expandir el negocio ya desarrollado por más de un año, que cuando se inicia un nuevo micronegocio.

Mientras en algunos casos se puede ahorrar el dinero para montar el micronegocio, se podrá ofrecer la capacitación vocacional, con la ayuda de la municipalidad u otras entidades. En la programación de capacitaciones vocacionales, será recomendable tomar en cuenta los siguientes:

- Es deseable que la capacitación vocacional sea de duración corta, ya que los participantes deben de estar ocupados por el trabajo, quehaceres domésticos y cuidado de sus hijos.
- Los temas de la capacitación se deberán determinar de manera coherente a la demanda local. Por ejemplo, no deberá implementarse la capacitación de panadería en un lugar en que exista competencia intensiva entre muchas panaderías.

A continuación se presenta un ejemplo de capacitaciones del caso de manualidades.

**Tabla 8. Ejemplo de la implementación de la capacitación vocacional (manualidades)**

Resumen	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Objetivo: Tener el conocimiento básico sobre elaborar retrataras, coronas, y porta rollo de papel higiénico para la temporada navideña</li> <li>- Instructor: Microempresaria local</li> <li>- Duración: 2 horas</li> </ul>	
Procesos	Para hacer Porta Rollo de papel Higiénico, la instructora explica cómo se corta un rectángulo de una forma para la base, y otro rectángulo para la porta rollos de papel.	
	La instructora explica cómo se forman las flores con moldes termo formado.	
	Los participantes decoran el adorno	

### 3.5 Asesoramiento para el seguimiento

Después de cada sesión de las capacitaciones, es recomendable ofrecer asesoramiento (seguimiento) para que los participantes pongan los aprendizajes en las prácticas. El asesoramiento se puede brindar a través de líderes comunitarios, gestores sociales, funcionarios municipales, etc.

Se esperan generar los siguientes efectos por asesoramiento:

- **Fortalecer la motivación:** Apoyar la voluntad y el deseo de los participantes a seguir adelante, mientras alimentando la confianza y autoestima.
- **Transferir la experiencia:** Socializar los casos exitosos de unos participantes a los demás.
- **Fortalecer la asociatividad:** Promover la colaboración entre los hogares participantes, dependiendo de la necesidad.



**Dibujo 19. Imagen de asesoramientos**

El asesoramiento puede realizarse como una visita personal casa por casa, grupal y/o combinación de ambos. Sería ideal realizar asesoramiento grupal primero, y luego visitar a cada casa de los hogares participantes quienes tienen la necesidad de más asesoría.

Es posible que haya personas que no pueden participar en las capacitaciones ni en sesiones de asesoramiento grupal por algunas razones, por lo cual, es recomendable hacer asesoramiento personal y ofrecer oportunidad de aprendizajes.

En el cuadro de abajo se presentan posibles preguntas que los participantes pueden manifestar en la sesión del seguimiento:

**Tabla 9. Posibles preguntas que hacen los participantes**

Preguntas	Ejemplos de respuestas
1) ¿Cómo se puede ahorrar el dinero, sin tener suficiente ingreso?	El ahorro se puede generar, tanto por el aumento del ingreso como la reducción de los gastos. ¿Algunas veces usted cocina más que lo que consume? En caso afirmativo, sus gastos de alimentos se podrán reducir, y usted podrá ahorrar.
2) ¿Por qué es importante registrar los gastos e ingresos del hogar?	El registro podrá servir para: <ul style="list-style-type: none"> <li>● Analizar la posibilidad de consumir menos en artículos no prioritarios</li> <li>● Analizar la posibilidad de economizar el uso de recursos</li> <li>● Identificar el monto posible para ahorrar mensualmente</li> </ul>
3) ¿La aportación (para la cooperativa) no se devuelve?	La Aportación para su cooperativa es su dinero. Solo necesita mantener cierta cantidad siempre.

### 3.6 Oferta de insumos productivos

A menudo, un hogar no puede iniciar las actividades económicas debido a la falta de recursos económicos, aun después de haber recibido las capacitaciones. En este caso, será importante asignar al hogar la transferencia de los insumos productivos del gobierno central y/o local. Los insumos a transferir pueden ser semillas y fertilizantes para la huerta familiar, eco fogón, animales domésticos, el capital semilla monetario para micro comercios, etc.

Se considera que el capital semilla monetario será más eficiente en la zona urbana, y no se requiere de una gran cantidad, mientras tanto, brindar el animal doméstico e instrumentos agropecuarios será más eficiente en la zona rural. Cabe mencionar que las actividades económicas con miras a la mejora del ingreso son más variadas en la zona urbana que rural.

Para complementar la aplicación efectiva del Modelo ACTIVO, es recomendable que la municipalidad y/o la mancomunidad brinden los insumos que corresponde al plan de emprendimiento y/o mejora de actividades económicas existentes elaborado del hogar participante. La siguiente Tabla presenta los beneficiarios de la movilización de recursos municipales. Ellos recibieron los insumos después de cumplir las condiciones de haber definido la meta de ahorro y acostumbrado a registrar los gastos e ingresos familiares en la libreta.

**Tabla 10. Casos de la oferta de insumos productivos**

 <p><b>Sistema de riego</b></p>	<p>La capacitación de siembra y cultivo de hortalizas familiares en San Rafael, departamento de Lempira, se ha combinado con el suministro de los sistemas de riego proporcionado por parte de la Alcaldía Municipal. La mancomunidad también ha proporcionado las semillas. La implementación de los insumos y educación laboral de forma conjunta ha demostrado ser eficaz para aumentar el ingreso.</p>
 <p><b>Puerquitos</b></p>	<p>La municipalidad de Quimistán, departamento de Santa Bárbara, ofrece los insumos productivos, tales como puerquitos, gallinas y capital semilla monetario, dependiendo el plan de emprendimiento que cada hogar ha elaborado, y validado por la municipalidad.</p>
 <p><b>Instalación para la tortillería</b></p>	<p>La Mancomunidad de los Municipios del Centro de Atlántida (MAMUCA), departamento de Atlántida, ofrece las capacitaciones de la mejora del ingreso, y luego, la municipalidad ofrece a los hogares participantes los insumos productivos apropiados para realizar su plan de emprendimiento que ellos han elaborado en la oportunidad de capacitaciones.</p>

### 3.7 Asesoramientos técnicos para las actividades económicas del hogar

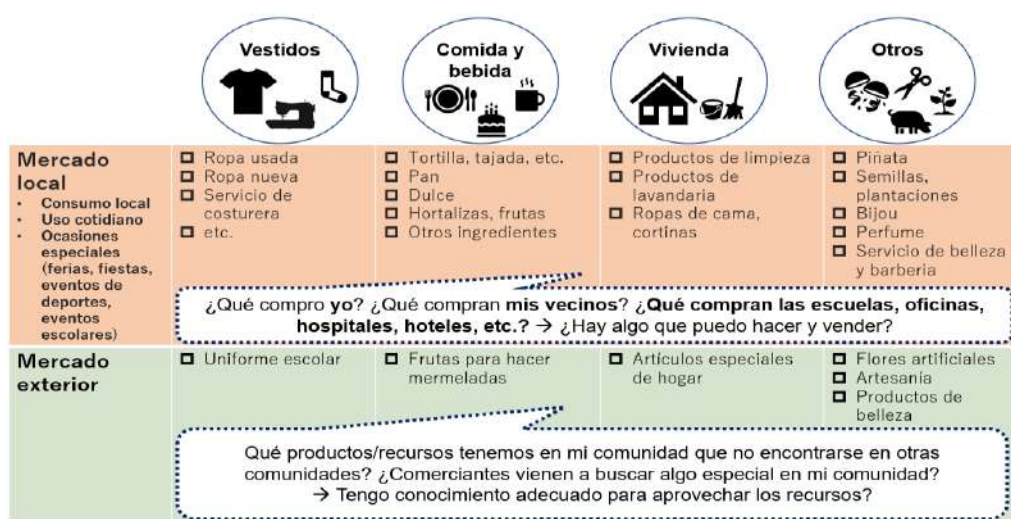
Después de la implementación de capacitaciones y la oferta de insumos productivos, se recomienda que gestores sociales, funcionarios municipales y líderes comunitarios realicen el seguimiento de las actividades productivas y económicas de los hogares, para asegurar la generación de efectos positivos. En este seguimiento, es importante aplicar el concepto de “negocios inclusivos”, que significa los negocios desarrollándose de manera que la mujer pobre se incorpora en la cadena de valor. La siguiente Tabla presenta los casos prácticos desarrollándose en base al Modelo ACTIVO.

**Tabla 11. Casos de negocios inclusivos desarrollándose en base al Modelo ACTIVO**

 <p>Red entre mujeres emprendedoras en la zona urbana</p>	<p>Hay ciertas mujeres emprendedoras quienes ya tienen alta experiencia de negocios. Es recomendable fortalecer la red entre dichas emprendedoras exitosas y nuevas participantes mediante las actividades en el mercado de la zona urbana. La foto presenta un ejemplo desarrollándose en el Mercado Séptima Avenida del Distrito Central, para fortalecer la red comercial entre mujeres emprendedoras y (ii) diversificar los productos para la venta en el mercado.</p>
 <p>Desinfectante</p>	<p>Es importante satisfacer la demanda de los hogares pobres por los servicios y productos suministrados de los mismos. La venta de desinfectante se promueve en Tegucigalpa para (i) mejorar la sanidad de domicilios de hogares pobres, (ii) facilitar el reciclaje de botellas plásticas vacíos y (iii) brindar las oportunidades del ingreso a los participantes.</p>
 <p>Piñatas</p>	<p>Hay brecha entre la demanda y el suministro en ciertas áreas. Por ejemplo, se demandan piñatas en todas partes del país, mientras que en algunas zonas no las producen y se compran de los comerciantes exteriores. En estas áreas hay oportunidades en que las mujeres pobres podrían desarrollar sus negocios.</p>
 <p>Acceso al mercado</p>	<p>Es importante que la municipalidad y los otros actores apoyen el acceso de los hogares participantes al mercado. La municipalidad de Las Vegas, departamento de Santa Bárbara, ofrecen a las mujeres participantes las oportunidades de vender sus productos en la feria municipal y facilitan que supermercados locales compren y vendan los productos desarrollados de mujeres locales.</p>
 <p>Evento local</p>	<p>En todas las aldeas y zonas, se desarrollan eventos culturales y deportivos, tales como, feria cultural, campeonato local de fútbol, etc. Micronegocios desarrollados de hogares participantes podrán aprovechar estas oportunidades para la venta de sus productos.</p>

### 3.8 Concepto del mercadeo

Considerando la competencia intensiva que existen entre micronegocios, sobre todo, en los rubros de panadería, tortillas, venta de ropas, etc., es recomendable integrar los dos ejes de conceptualizar negocios al momento de orientar la lluvia de ideas de negocios para emprenderse. La pauta principal sería “conocer las demandas y necesidades existentes y potenciales, con el análisis de los problemas y retos en su entorno y exteriores (dentro y fuera de la comunidad)”. Las formas de dar soluciones para los dichos problemas y retos pueden convertirse en negocios rentables, supliendo las demandas existentes.



**Dibujo 20. Pautas para identificar las oportunidades de negocios**

Otra pauta importante es considerar las vinculaciones con diferentes segmentos a lo largo de las cadenas de valor de diversos rubros. Mujeres pobres tienen puntos de contacto en cadenas como consumidores o como miembro de redes sociales. Dar un apoyo técnico para revalorar tales enlaces con sentido económico y visualizarlas como canales de información y comercialización permitirá generar negocios inclusivos.



**Dibujo 21. Puntos para idear los negocios inclusivos en la cadena de valor**

### 3.9 Acceso al servicio financiero

El Modelo ACTIVO subraya la importancia de ahorrar el dinero en la cuenta financiera, ya que el uso de la misma puede (i) fortalecer el hábito del ahorro y (ii) facilitar el acceso a otros servicios financieros. En este sentido, es recomendable desarrollar actividades basadas del Modelo ACTIVO de manera que varias entidades financieras participen en las mismas, como se presentan a continuación:

**Tabla 12. Casos donde participan las Entidades Financieras:**

 <p><b>Participación en la educación financiera</b></p>	<p>La participación de oficiales de la entidad financiera en la educación financiera básica, es decir el Módulo 2 de las capacitaciones basadas del Modelo ACTIVO, puede promover:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>(i) Fortalecimiento de confianza entre los hogares participantes y la entidad financiera que trabaja en la zona donde ellos viven</li> <li>(ii) Formación de la capacidad del uso del servicio financiero por parte de los hogares participantes</li> <li>(iii) Mejora de conocimientos sobre la realidad de clientes potenciales en la zona por parte de la entidad financiera</li> </ul>
 <p><b>Promoción de la cuenta financiera</b></p>	<p>Es recomendable alinear las actividades basadas del Modelo ACTIVO en algunos eventos de la entidad financiera sobre la promoción de la apertura de la cuenta.</p> <p>Diferentes entidades financieras suministran servicios apropiados al sector vulnerable, tales como: la cuenta que no requiere un monto alto para el primer depósito en la apertura, la cuenta exclusiva para mujeres y jóvenes, etc.</p> <p>La articulación con eventos de promoción de dichos productos financieros podrá promover el uso de la cuenta financiera por los hogares participantes, fortaleciendo su cultura de ahorro.</p>
 <p><b>Apertura de la cuenta financiera</b></p>	<p>Algunas entidades financieras visitan a clientes potenciales para poder abrir la cuenta, donde los oficiales llegan al lugar del cliente para la apertura de la misma, mientras que en otros casos es necesario presentarse a la ventanilla de la entidad financiera.</p> <p>Es recomendable alinear las actividades del Modelo ACTIVO a dicho abordaje de la entidad financiera, y de esta manera más personas puedan tener la cuenta financiera, y así fortalecer el manejo de sus recursos económicos.</p>

Los servicios financieros mencionados arriba son apropiados para nuevos participantes del Modelo ACTIVO.

Una vez que los hogares participantes logren a (i) tener el hábito de ahorrar en la cuenta registrando sus gastos en la libreta y (ii) desarrollar de manera continua y sustentable sus actividades productivas y comerciales aumentando su ingreso, es recomendable analizar la aplicabilidad del programa de la Subsecretaría para el sector vulnerable y el préstamo de emprendedores ofrecido del sector financiero privado, para asegurar la graduación de la extrema pobreza.

### 3.10 Monitoreo

El monitoreo es necesario en los dos (2) niveles (de municipio y de hogar participante) para conocer y medir los avances de la aplicación del Modelo ACTIVO.

#### 3.10.1 Monitoreo a nivel del municipio

A nivel de municipio, será importante monitorear la calidad de los insumos, el compromiso del personal con los participantes, y también el progreso hacia el logro de sus metas. La información a recopilar y analizar para el monitoreo puede incluir los asuntos presentados en la siguiente Tabla:

**Tabla 13. Asuntos a monitorear a nivel del municipio**

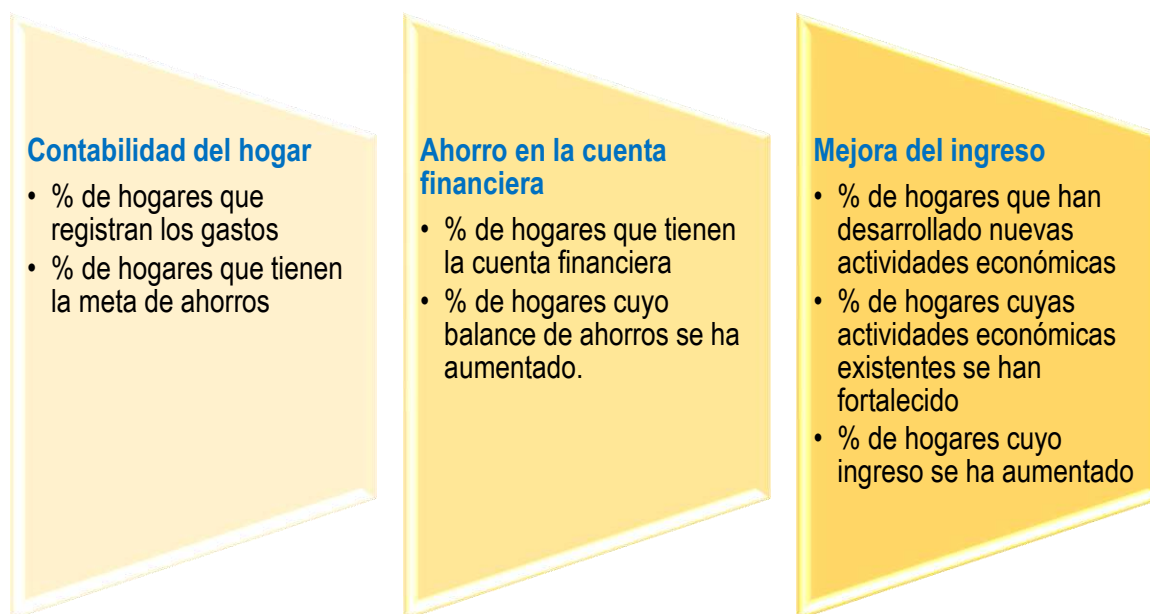
<b>Nivel de cumplimiento de las actividades</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>● ¿Las capacitaciones básicas sobre la contabilidad del hogar, el ahorro y el plan de mejora del ingreso se han desarrollado según lo programado?</li><li>● ¿Las capacitaciones vocacionales tales como panadería, producción de piñatas y los otros se han programado e implementado de acuerdo a la necesidad de planes de emprendimiento elaborados de los hogares participantes?</li><li>● ¿Los trabajadores de campo (líderes comunitarios) visitan a los hogares, para el seguimiento, según lo programado?</li><li>● ¿Las capacitaciones y asesoramientos se han ofrecido a todos los hogares que los necesitan?</li></ul>
<b>Calidad de insumos productivos suministrados</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>● ¿Insumos productivos tales como animales, semillas, capital semilla y los otros se han suministrado de manera coherente a planes de emprendimiento elaborados de los hogares participantes?</li><li>● ¿Insumos productivos se han suministrados a los hogares que ya han fortalecido su manejo de la economía del hogar mediante la introducción de la contabilidad?</li><li>● ¿Los animales domésticos obsequiados a los hogares participantes como insumo productivo son saludables y han generado los ingresos?</li><li>● ¿Los insumos productivos se han ofrecido a todos los hogares que los necesitan?</li></ul>
<b>Participación de actores</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>● ¿Las entidades financieras locales han participado en (i) la educación financiera para los hogares participantes, (ii) la promoción de la apertura de cuentas financieras, y (iii) el desarrollo y el suministro de servicios financieros apropiados a la realidad de los participantes?</li><li>● ¿La municipalidad, la mancomunidad y los gestores sociales trabajan de manera coordinada?</li><li>● ¿Al menos un líder participa proactivamente en el Modelo ACTIVO en cada una de las comunidades?</li></ul>
<b>Otros asuntos</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>● ¿Existen variaciones significativas en el desempeño de los participantes según los caseríos?</li></ul>

### 3.10.2 Monitoreo a nivel de hogares participantes

El monitoreo de los avances y los logros a nivel de hogares participantes es indispensable en la aplicación del Modelo ACTIVO. Las informaciones y datos recopilados pueden contribuir para planificar los próximos pasos a desarrollarse con miras a la graduación de la extrema pobreza de los participantes. Los puntos a monitorear se clasifican en dos aspectos como ser:

- **Asuntos esenciales a ser monitoreados:** información básica de los hogares participantes: como nombre, número de teléfono, dirección y los otros, cursos de capacitación en los que cada hogar ha participado, número de veces de haber recibido asesoramientos, etc.
- **Asuntos deseables a monitorear:** si el hogar registra los gastos o no en la libreta, saldo de la cuenta financiera, productos y servicios financieros que cada hogar usa, actividades económicas desarrolladas por cada hogar, etc.

La sección 1.6 de esta Guía presenta el formato del monitoreo, sin embargo, el mismo cubre los puntos mínimos a monitorear. Se recomienda analizar los siguientes indicadores también para observar (y verificar, si se puede) los impactos materializados de la aplicación del Modelo ACTIVO.



**Dibujo 22. Indicadores para el monitoreo a nivel de los hogares participantes**



### 3.11 Conclusiones

En esta Guía, se introdujeron los siguientes puntos importantes:

- La reducción de la pobreza se podrá impulsar por la autoayuda de los hogares pobres mediante tres (3) pasos: (i) fortalecer el manejo de la economía del hogar ( es decir, tomar conciencia del comportamiento del manejo de dinero, ahorrar de acuerdo a la cantidad y situación económica, así como reducir los gastos no esenciales); (ii) usar el servicio financiero adecuadamente (sobre todo, ahorrar el dinero en la cuenta financiera); y (iii) desarrollar las actividades económicas con miras a la mejora del ingreso.
- Dicha autoayuda de los hogares participantes podrá promoverse del suministro coordinado de: (i) las capacitaciones; (ii) asesoramientos técnicos (seguimiento); (iii) servicio financiero apropiado; y (iv) bienes productivos.
- Es importante fomentar la inclusión financiera y la productiva de manera coherente, ya que la primera podrá dinamizar la segunda, y la segunda podrá aumentar la demanda del servicio financiero, y de esta manera se puede esperar la generación de efectos sinérgicos.
- Los gestores sociales deberán promover estos movimientos hacia la graduación de la extrema pobreza.
- Se recomienda que los gestores sociales mantengan buena comunicación con los actores locales, y soliciten a la municipalidad la colaboración para la aplicación del Modelo ACTIVO.

Esta Guía tiene la versión web (<https://p-activo.jimdo.com/>) cuya imagen se presenta abajo.

Los materiales educativos se pueden descargar a través de la página web.



Imagen de la página web de la Guía del Modelo ACTIVO

**Anexo 2. Minutas de las reuniones del Comité Conjunto de Coordinación (CCC)**

**(1) Primera reunión**

MINUTES OF THE MEETING

ON

PROJECT ON LIFE IMPROVEMENT AND LIVELIHOOD ENHANCEMENT OF  
CONDITIONAL CASH TRANSFER BENEFICIARIES THROUGH FINANCIAL INCLUSION

Honduran side and Japanese side held a series of discussions on the project on life improvement and livelihood enhancement of conditional cash transfer beneficiaries through financial inclusion (hereinafter referred to as "the Project").

Both sides agreed the following points.

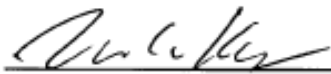
**(1) Objectively verifiable indicators on the Project**

Activities of the Project will be developed to accomplish indicators on the Project Matrix Design (attached).

**(2) Project Manager**

In addition to the Coordinator of Project Coordination Unit, Director on Opportunities for Vulnerable Sectors will be responsible for managerial and technical matters of the Project.

Tegucigalpa, 16th October 2015



Naoki Kamijo  
Chief Representative  
Japan International Cooperation  
Agency (JICA) Honduras Office



Akihiro Tsukamoto  
Chief of the Project



Zoila Patricia Cruz  
Vice Minister of Social  
Integration in charge of  
Family Allowance  
Programme

Annex 1.

**Main Points Discussed**

1. Indicators on Project Purpose

The numeric indicator "At least **500** CCT beneficiary households in target municipalities start activities for life improvement and livelihood enhancement" reflects the reality, taking into consideration of difficulty and risk for start-up business for that population.

2. Promotion on youth generation participation

Accordance with the policy of the President of Honduras, it is required to analyze to promote the participation on youth generation, between 18 and 30 ages old, in the CCT beneficiary household, in training programmes.



Annex 2.  
Summary of PDM Version 1 (October 2015)

	Objectively Verifiable Indicators
<p><b>Overall Goal</b> The model established to promote life improvement and livelihood enhancement of CCT beneficiary households is institutionalized for nationwide delivery.</p>	<p>1. The established model is enacted as a law or ordinance. 2. Budget to implement the established model is secured by SSIS/PRAF, municipality and Inter-municipal Council.</p>
<p><b>Project Purpose</b> The model is established to promote life improvement and livelihood enhancement of CCT beneficiary households.</p>	<p>1. At least <b>500</b> CCT beneficiary households in target municipalities start activities for life improvement and livelihood enhancement. 2. Guideline in Output 4 is approved by the President's Office.</p>
<p><b>Output</b></p> <p>1. The capacity to manage family budget is enhanced in CCT beneficiary households in target municipalities.</p> <p>2. The access to financial services is improved for CCT beneficiary households in target municipalities.</p> <p>3. CCT beneficiary households in target municipalities acquire skills necessary for life improvement and livelihood enhancement.</p> <p>4. By summarizing Outputs 1 to 3, Guidelines are prepared to promote life improvement and livelihood enhancement of CCT beneficiary households.</p>	<p>1-1. At least <b>2000</b> CCT beneficiary households in target municipalities participate in family budget management training. 1-2. At least <b>1000</b> CCT beneficiary households in target municipalities manage family budget by keeping household accounts, etc.</p> <p>2-1. At least <b>2000</b> CCT beneficiary households in target municipalities take financial education. 2-2. Examples and number of cases implemented by financial institutions, etc. to provide financial service for beneficiary households 2-3. At least <b>1000</b> CCT beneficiary households in target municipalities open a bank account, and start saving money.</p> <p>3-1. At least <b>2000</b> CCT beneficiary households in target municipalities participate in training for life improvement and livelihood enhancement. 3-2. At least <b>1000</b> CCT beneficiary households in target municipalities formulate activity plans for life improvement and livelihood enhancement.</p> <p>4. Guidelines for organizations to promote for life improvement and livelihood enhancement of CCT beneficiary households</p>

2/15 

MINUTA DE LA REUNIÓN

SOBRE

EL PROYECTO PARA EL MEJORAMIENTO DE LA CALIDAD DE VIDA Y LA ELEVACION DEL NIVEL DE SUBSISTENCIA DE LOS HOGARES BENEFICIARIOS DE TRANSFERENCIAS MONETARIAS CONDICIONADAS A TRAVES DE SU INCLUSION FINANCIERA

La parte hondureña y la parte japonesa sostuvieron una serie de discusiones sobre el proyecto para el mejoramiento de la calidad de vida y la evaluación del nivel de subsistencia de los hogares beneficiarios de transferencias monetarias condicionadas a través de su inclusión financiera (en adelante referido como “el Proyecto”).

Las ambas partes confirmaron los siguientes puntos.


**(1) Indicadores del proyecto**

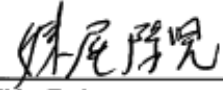
Las actividades del Proyecto se desarrollarán con miras al logro los indicadores presentados en la hoja adjuntada.

**(2) Gerente del proyecto**

No sólo el coordinador general de la Unidad Coordinadora de Proyectos (UCP) sino también el director de la Dirección de Oportunidades para Sectores Vulnerables (DOSV) asume la responsabilidad sobre el manejo y asuntos técnicos del Proyecto, como gerente del Proyecto.

Tegucigalpa, 16 de Octubre de 2015

  
Naoki Kamijo  
Jefe Representante  
Oficina en Honduras  
Agencia de Cooperación  
Internacional del Japón (JICA)

  
Akihiro Tsukamoto  
Asesor Principal del  
Proyecto

  
Zoila Patricia Cruz  
Sub Secretaria de Integración  
Social y Encargada del  
Programa de Asignación  
Familiar FRAF



Anexo 1.

### **Aspectos Discutidos Relevantes**

#### 1. Indicadores de Objetivo Específico del Proyecto

El indicador numérico de “más de 500 hogares empezaron las actividades para elevar el nivel de subsistencia y mejorar la calidad de vida” se refleja la realidad, tomándose en cuenta la dificultad y el riesgo de emprendimiento de dicha población.

#### 2. Promoción de participación de los jóvenes

Con compatibilidad de la política del Presidente de la República, dentro de los participantes del Proyecto, se requiere analizar la promoción de la participación de los jóvenes de 18 a 30 años de edad de los hogares beneficiarios de Transferencia Monetaria Condicionada a capacitar.



Anexo 2.

**Resumen del Marco Lógico Versión 1 (Octubre 2015)**

Resumen del proyecto	Indicadores Objetivamente Verificables
<b>Objetivo Global</b>  El modelo establecido para promover el mejoramiento de la calidad de vida y la elevación del nivel de subsistencia de los hogares beneficiarios de la TMC se institucionalizará a nivel nacional.	1. Se establece como ley o decreto el modelo definido. 2. Se asegura el presupuesto por SSIS/PRAF, las municipalidades y las mancomunidades con el fin de llevar a cabo el modelo establecido.
<b>Objetivo Especifico del Proyecto</b>  El modelo para promover el mejoramiento de la calidad de vida y el nivel de subsistencia de los hogares beneficiarios de la TMC queda establecido.	1. Entre los hogares beneficiarios de la TMC en los municipios objetivo, más de 500 hogares empezaron las actividades para elevar el nivel de subsistencia y mejorar la calidad de vida. 2. Los lineamientos mencionados en el Resultado 4 se aprueban por la Presidencia.
<b>Metas</b>  1. Queda fortalecida la capacidad administrativa de la economía del hogar de los beneficiarios de la TMC en los municipios objetivo.	1-1. Entre los hogares beneficiarios de la TMC en los municipios objetivo, al menos 2.000 hogares asistieron a la capacitación sobre la administración de la economía del hogar.  1-2. Entre los hogares beneficiarios de la TMC en los municipios objetivo, al menos 1.000 hogares administran la economía del hogar con la libreta de cuentas, etc.
2. Queda mejorado el acercamiento y el uso de los servicios financieros de los hogares beneficiarios de la TMC en los municipios objetivo.	2-1. Entre los hogares beneficiarios de la TMC en los municipios objetivo, al menos 2.000 hogares recibieron la educación financiera.  2-2. Ejemplos y número de trabajos realizados por las instituciones financieras y otros, para ofrecer los servicios financieros dirigidos a los hogares beneficiarios.  2-3. Entre los hogares beneficiarios de la TMC en los municipios objetivo, al menos 1.000 hogares abrieron la cuenta de ahorro en alguna(s) institución(es) financiera(s) después del inicio del proyecto, y empezaron a ahorrar.
3. Los hogares beneficiarios de la TMC de los municipios objetivo adquieren técnicas necesarias para mejorar la calidad de vida y subsistencia.	3-1. Entre los hogares beneficiarios de la TMC en los municipios objetivo, al menos 2.000 hogares recibieron la capacitación para mejorar la calidad de vida y elevar el nivel de subsistencia.  3-2. Entre los hogares beneficiarios de la TMC en los municipios objetivo, al menos de 1.000 hogares formularon el plan de actividades para mejorar la calidad de vida y elevar el nivel de subsistencia.
4. Los lineamientos se elaboran recopilando los Resultados 1 al 3, para promover el mejoramiento de la calidad de vida y la elevación del nivel de subsistencia de los hogares beneficiarios de la TMC.	4. Lineamientos para las instituciones relacionadas que promueven el mejoramiento de la calidad de vida y la elevación del nivel de subsistencia de los hogares beneficiarios de la TMC.

*Pi*  
*ahy*

## (2) Segunda reunión

### MEETING NOTE

ON

#### PROJECT ON LIFE IMPROVEMENT AND LIVELIHOOD ENHANCEMENT OF CONDITIONAL CASH TRANSFER BENEFICIARIES THROUGH FINANCIAL INCLUSION

Honduran and Japanese sides held a series of discussions on the Project on life improvement and livelihood enhancement of conditional cash transfer (CCT) beneficiaries through financial inclusion (hereinafter referred to as "the Project").

The discussions developed by the both sides include:

##### 1. Project Progress

- The Project pilot activities have generated positive changes in the financial and economic situations of the pilot households, thanks to the activities realized by the social agents (*"gestores sociales"* in Spanish language) of the Vice Ministry of Social Integration (SSIS), municipal officials, community leaders and financial institutions.
- The Project has contributed to the development of financial products and services which are appropriate for the CCT beneficiaries.
- The first draft of the Guidelines, which present the methodologies for financial and productive inclusion to be applied in all over the country, has been elaborated.

##### 2. Activities to be developed in the remaining period of the Project

- The end line survey will be implemented in the middle of the year 2017, applying Randomized Controlled Trial (RCT), in order to evaluate the impact generated by the Project pilot activities.
- The second draft of the Guidelines will be elaborated by feedback from the end line survey and the lessons learnt from the Project pilot activities, and it will be applied to promote both financial and productive inclusion, with a view to the life improvement and livelihood enhancement of CCT beneficiaries in all over Honduras.
- The Guidelines will be applied by different organizations including central government entities, municipalities, financial institutions and non-governmental organizations (NGOs) in a coordinated manner among them, in order to maximize positive synergy effects and reduce the poverty in Honduras.

Tegucigalpa, February 23, 2017



## ACTA DE LA REUNIÓN

### SOBRE

#### EL PROYECTO PARA EL MEJORAMIENTO DE LA CALIDAD DE VIDA Y LA ELEVACION DEL NIVEL DE SUBSISTENCIA DE LOS HOGARES BENEFICIARIOS DE TRANSFERENCIAS MONETARIAS CONDICIONADAS A TRAVES DE SU INCLUSION FINANCIERA

La parte hondureña y la parte japonesa sostuvieron una serie de discusiones sobre el proyecto para el mejoramiento de la calidad de vida y la evaluación del nivel de subsistencia de los hogares beneficiarios de transferencias monetarias condicionadas a través de su inclusión financiera (en adelante referido como “el Proyecto”).

Las discusiones desarrolladas incluyen:

##### 1. Avances del Proyecto

- Las actividades piloto del Proyecto han generado el cambio positivo en las situaciones financieras y económicas de los hogares piloto, gracias a la labor de los gestores sociales de la Sub-Secretaría de Integración Social (SSIS), funcionarios municipales, líderes comunitarios y entidades financieras.
- El Proyecto ha contribuido para el desarrollo de productos y servicios financieros apropiados a los hogares participantes del Bono Vida Mejor.
- Se ha elaborado el primer borrador de la Guía, que presenta las metodologías de inclusión financiera y productiva a aplicar en todo el país.

##### 2. Actividades a desarrollar en el período restante del Proyecto

- Se implementará el estudio de línea final a mediados del año 2017 para evaluar el impacto generado de las actividades piloto desarrolladas, de acuerdo a la metodología; “Prueba Controlada Aleatorizada”.
- El segundo borrador de la Guía se elaborará, retroalimentando el resultado del estudio de línea final y las lecciones aprendidas de las actividades piloto del Proyecto, y el mismo se deberá aplicar para promover la inclusión financiera y productiva, con miras a la mejora de la calidad de la vida y el nivel de subsistencia de los hogares participantes del Bono Vida Mejor en todo Honduras.
- La Guía se aplicará de las diferentes organizaciones, incluyendo entidades del gobierno central, municipalidades, instituciones financieras y organizaciones no gubernamentales (ONG), fortaleciendo la coordinación entre ellos para maximizar los efectos positivos de sinergia con miras a la erradicación de la pobreza en Honduras.

Tegucigalpa, 23 de febrero de 2017

### (3) Tercera reunión

#### MEETING NOTE

ON

#### PROJECT ON LIFE IMPROVEMENT AND LIVELIHOOD ENHANCEMENT OF CONDITIONAL CASH TRANSFER BENEFICIARIES THROUGH FINANCIAL INCLUSION

Honduran and Japanese sides held a series of discussions on the Project on life improvement and livelihood enhancement of conditional cash transfer (CCT) beneficiaries through financial inclusion (hereinafter referred to as “the Project”).

The discussions developed by the both sides include:

##### 1. Project Progress

- The Project pilot activities have generated positive changes in the financial and economic situations of the pilot households, thanks to the activities realized by the social agents (“gestores sociales” in Spanish language) of the Vice Ministry of Social Integration (SSIS), municipal officials, community leaders and financial institutions. The end line survey implemented in the middle of the year 2017, applying Randomized Controlled Trial (RCT), provides statistical evidence about these positive changes.
- The Project has contributed to the development of financial products and services which are appropriate for the CCT beneficiaries.
- The draft of the Guidelines, which present the methodologies for financial and productive inclusion to be applied in all over the country, has been elaborated, based on the end line survey result and the lessons learned from the Project pilot activities.

##### 2. Activities to be developed in the remaining period of the Project

- The Guidelines will be applied by different organizations including central government entities, municipalities, financial institutions and non-governmental organizations (NGOs) in a coordinated manner among them, in order to maximize positive synergy effects and reduce the poverty in Honduras.
- In October 2017 the training course “financial inclusion” will be implemented in Paraguay, inviting public sector officials (SSIS and the other government entities’ officials) and leaders of the private financial sector, in order to promote the country’s financial inclusion.

##### 3. Administrative and operational system of the Project

- The Direction of Opportunities for Vulnerable Sector (DOSV) of the SSIS assumes the operation and technical issues of the Project.

Tegucigalpa, September 26, 2017

## ACTA DE LA REUNIÓN

### SOBRE

#### EL PROYECTO PARA EL MEJORAMIENTO DE LA CALIDAD DE VIDA Y LA ELEVACION DEL NIVEL DE SUBSISTENCIA DE LOS HOGARES BENEFICIARIOS DE TRANSFERENCIAS MONETARIAS CONDICIONADAS A TRAVES DE SU INCLUSION FINANCIERA

La parte hondureña y la parte japonesa sostuvieron una serie de discusiones sobre el proyecto para el mejoramiento de la calidad de vida y la evaluación del nivel de subsistencia de los hogares beneficiarios de transferencias monetarias condicionadas a través de su inclusión financiera (en adelante referido como “el Proyecto”).

Las discusiones desarrolladas incluyen:

##### 1. Avances del Proyecto

- Las actividades piloto del Proyecto han generado el cambio positivo en las situaciones financieras y económicas de los hogares piloto, gracias a la labor de los gestores sociales de la Sub-Secretaría de Integración Social (SSIS), funcionarios municipales, líderes comunitarios y entidades financieras. Dicho cambio positivo se respalda de las evidencias estadísticas formadas del estudio de línea final ya realizado de acuerdo a la metodología; “Prueba Controlada Aleatorizada”.
- El Proyecto ha contribuido para el desarrollo de productos y servicios financieros apropiados a los hogares participantes del Bono Vida Mejor.
- Se ha elaborado el borrador de la Guía, que presenta las metodologías de inclusión financiera y productiva a aplicar en todo el país, retroalimentando el resultado del estudio de línea final y las lecciones aprendidas de las actividades piloto del Proyecto.

##### 2. Actividades a desarrollar en el periodo restante del Proyecto

- La Guía se aplicará de las diferentes organizaciones, incluyendo entidades del gobierno central, municipalidades, instituciones financieras y organizaciones no gubernamentales (ONG), fortaleciendo la coordinación entre ellos para maximizar los efectos positivos de sinergia con miras a la erradicación de la pobreza en Honduras.
- En el mes octubre del año 2017, se implementará el curso internacional “inclusión financiera” en Paraguay, invitando a los funcionarios del sector público (SSIS y otras entidades gubernamentales) y los líderes del sector financiero privado, para promover la inclusión financiera del país.

##### 3. Sistema administrativo y operativo del Proyecto

- La Dirección de Oportunidades para Sectores Vulnerables (DOSV) asume el manejo y asuntos técnicos del Proyecto.

Tegucigalpa, 26 de septiembre de 2017

#### (4) Cuarta reunión

### ACTA DE LA REUNIÓN

#### SOBRE

#### EL PROYECTO PARA EL MEJORAMIENTO DE LA CALIDAD DE VIDA Y LA ELEVACION DEL NIVEL DE SUBSISTENCIA DE LOS HOGARES BENEFICIARIOS DE TRANSFERENCIAS MONETARIAS CONDICIONADAS A TRAVES DE SU INCLUSION FINANCIERA

La parte hondureña y la parte japonesa sostuvieron una serie de discusiones sobre el proyecto para el mejoramiento de la calidad de vida y la evaluación del nivel de subsistencia de los hogares beneficiarios de transferencias monetarias condicionadas a través de su inclusión financiera (en adelante referido como “el Proyecto ACTIVO”).

Las discusiones desarrolladas incluyen:

#### 1. Marco del Proyecto ACTIVO

El Comité Conjunto de Coordinación confirma la modificación del marco lógico del Proyecto ACTIVO, como adjuntado.

#### 2. Avances del Proyecto ACTIVO hasta el fin del Segundo Periodo

- Las actividades piloto del Proyecto ACTIVO han generado el cambio positivo en las situaciones financieras y económicas de los hogares piloto, gracias a la labor de los gestores sociales de la Sub-Secretaría de Integración Social (SSIS), funcionarios municipales, líderes comunitarios y entidades financieras. Dicho cambio positivo se respalda de las evidencias estadísticas formadas del estudio de línea final ya realizado de acuerdo a la metodología de “Prueba Controlada Aleatorizada”.
- El Proyecto ACTIVO ha contribuido para el desarrollo de productos y servicios financieros apropiados a los hogares participantes del Bono Vida Mejor.
- Se ha elaborado el borrador de la Guía, que presenta las metodologías de inclusión financiera y productiva a aplicar en todo el país, retroalimentando el resultado del estudio de línea final y las lecciones aprendidas de las actividades piloto del Proyecto.
- El Modelo ACTIVO ya se ha aplicado por aproximadamente 2,500 hogares, aplicando la Guía mencionada arriba, y el mismo beneficia a más de 10,000 hogares mediante la extensión del modelo a mancomunidades a través de la SSIS, y también de las entidades financieras participantes en el Modelo.

#### 3. Actividades a desarrollar en el período restante del Proyecto ACTIVO

- El Modelo ACTIVO se habrá aplicado, como una meta probable hasta el fin del Proyecto programado para el mes abril 2020, a más de 5,000 hogares en los 5 municipios objetivos originales del Proyecto (Tegucigalpa, Villa de San Francisco, Quimistán, Las Vegas y San Rafael), y además 3,000 hogares en total en los 50 municipios, a través de las Mancomunidades tales como GUI SAYOTE, MAVAQUI, CODEMUSSBA, MUNASBAR, CRA, HIGUITO, MANOFM, MAMUCA entre otras.

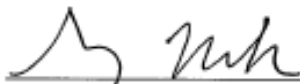
- El Modelo ACTIVO se retroalimentará de manera explícita en:
  - (i) Estrategia Nacional de salida del programa del BVM con Inclusión Productiva, Financiera y Social
  - (ii) Manuales Metodológicos de Formación
- El sistema de la extensión del Modelo se establecerá dentro de la SSIS.

En el mes octubre del año 2018, se implementará el curso internacional “inclusión financiera” en Paraguay, invitando a los funcionarios del sector público (la SSIS y otras entidades gubernamentales) y los representantes del sector financiero privado, para promover la inclusión financiera del país. En esta oportunidad, por parte de la SSIS participarán Dra. Lissi Marcela Matute Cano, Abogada Paola Isel Arriaza Paz, y Lic. Mirta Lizeth Maradiaga Argeñal para promover la aplicación del Modelo ACTIVO.

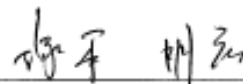
**4. Sistema administrativo y operativo del Proyecto**

- Tanto la Dirección de Promoción y Desarrollo humano (PDH) como la Dirección de Oportunidades para Sectores Vulnerables (DOSV) asumen el manejo y asuntos técnicos del Proyecto ACTIVO.
- La Licenciada Mirta Maradiaga, asesora de la SSIS, monitorea el manejo y asuntos técnicos del Proyecto como Gerente de Operación.

Tegucigalpa, 23 de agosto de 2018



**Lic. Suguru Nakane**  
 Director General  
 Agencia de Cooperación  
 Internacional del Japón  
 (JICA)  
 Oficina en Honduras



**Lic. Akihiro Tsukamoto**  
 Asesor Principal  
 del Proyecto



**Dra. Lissi Marcela Matute Cano**  
 Viceministra de la Secretaría de  
 Desarrollo e Inclusión Social

**Anexo: Marco lógico modificado (Matriz de Diseño del Proyecto)**

**Título del Proyecto:** Proyecto del mejoramiento de la calidad de vida y el nivel de subsistencia de los hogares beneficiarios de las Transferencias Monetarias Condicionadas a través de la inclusión financiera.  
**Área del Proyecto:** 5 municipios en 3 departamentos (Tegucigalpa en Francisco Morazán, Quimistán en Santa Bárbara, San Rafael en Lempira, Villa de San Francisco en Francisco Morazán y Las Vegas en Santa Bárbara).  
**Grupo objetivo:** Los hogares beneficiarios de la TMC en los municipios objetivo

Sumario narrativo	Indicadores Objetivamente Verificables	Métodos de verificación	Supuestos importantes
<p><b>Meta Global</b> El modelo establecido para promover el mejoramiento de la calidad de vida y la elevación del nivel de subsistencia de los hogares beneficiarios de la TMC se institucionalizará a nivel nacional.</p> <p><b>Objetivo del Proyecto</b> El modelo para promover el mejoramiento de la calidad de vida y el nivel de subsistencia de los hogares beneficiarios de la TMC queda establecido.</p>	<p>1. Se establece como ley o decreto el modelo definido. 2. Se asegura el presupuesto por SSIS, las municipalidades y las mancomunidades con el fin de llevar a cabo el modelo establecido.</p> <p>1. Entre los hogares beneficiarios de la TMC en los municipios objetivo, más de 500 de hogares empezaron las actividades para elevar el nivel de subsistencia y mejorar la calidad de vida. 2. Los lineamientos mencionados en el Resultado 4 se aprueban por la <b>SSIS</b>.</p>	<p>1. Leyes y/o decretos establecidos. 2. Planes presupuestales correspondientes a SSIS, municipalidades y mancomunidades.</p> <p>1. Registro de actividades de los hogares beneficiarios de acuerdo con el plan de actividades. 2. Aprobación de los lineamientos.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>No desmejora notablemente la seguridad pública y la economía de Honduras.</li> <li>No declina notablemente el estado financiero de los gobiernos locales.</li> </ul>
<p><b>Resultados</b></p> <p>1. Queda fortalecida la capacidad administrativa de la economía del hogar de los beneficiarios de la TMC en los municipios objetivo.</p> <p>2. Queda mejorado el acercamiento y el uso de los servicios financieros de los hogares beneficiarios de la TMC en los municipios objetivo.</p>	<p>1-1. Entre los hogares beneficiarios de la TMC en los municipios objetivo, al menos 2000 de hogares asistieron a la capacitación sobre la administración de la economía del hogar. 1-2. Entre los hogares beneficiarios de la TMC en los municipios objetivo, al menos 1000 de hogares administran la economía del hogar con la libreta de cuentas, etc.</p> <p>2-1. Entre los hogares beneficiarios de la TMC en los municipios objetivo, al menos 2000 de hogares recibieron la educación financiera. 2-2. Ejemplos y número de trabajos realizados por las instituciones financieras y otros, para ofrecer los servicios financieros dirigidos a los</p>	<p>1-1. Informe de ejecución de la capacitación sobre la administración de la economía del hogar. 1-2. Monitoreo de la situación de la administración de la economía del hogar. 2-1. Informe de ejecución de la educación financiera 2-2. Encuesta por medio de entrevistas con las</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>No cambia notablemente el rol y políticas de las instituciones relacionadas, como SSIS, las mancomunidades principalmente.</li> <li>No desmejora significativamente la condición de la seguridad pública y la economía de los municipios objetivo.</li> <li>No cambia notablemente la política del gobierno</li> </ul>

<p>hogares beneficiarios.</p> <p><b>2-3.</b> Entre los hogares beneficiarios de la TMC en los municipios objetivo, al menos 1000 de hogares abrieron cuenta de ahorro en alguna(s) institución(es) financiera(s) y empezaron a ahorrar.</p> <p><b>3-1.</b> Entre los hogares beneficiarios de la TMC en los municipios objetivo, al menos 2000 de hogares recibieron la capacitación para mejorar la calidad de vida y elevar el nivel de subsistencia.</p> <p><b>3-2.</b> Entre los hogares beneficiarios de la TMC en los municipios objetivo, al menos de 1000 de hogares formularon el plan de actividades para mejorar la calidad de vida y elevar el nivel de subsistencia.</p> <p><b>4.</b> Lineamientos para las instituciones relacionadas que promuevan el mejoramiento de la calidad de vida y la elevación del nivel de subsistencia de los hogares beneficiarios de la TMC.</p>	<p>instituciones financieras y otros.</p> <p><b>2-3.</b> Registro del monitoreo del uso de los servicios financieros.</p> <p><b>3-1.</b> Informe de ejecución de la capacitación sobre el mejoramiento de la calidad de vida y la elevación del nivel de subsistencia.</p> <p><b>3-2.</b> Registro del monitoreo de las actividades que realizan los hogares beneficiarios.</p> <p><b>4.</b> Lineamientos</p>	<p>hondureño sobre la TMC.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>No cambia notablemente la política de otros donantes relacionados con el apoyo a la TMC.</li> </ul>
<p><b>3.</b> Los hogares beneficiarios de la TMC de los municipios objetivo adquieren técnicas necesarias para mejorar la calidad de vida y elevar el nivel de subsistencia.</p> <p><b>4.</b> Los lineamientos se elaboran recopilando los Resultados 1 al 3, para promover el mejoramiento de la calidad de vida y la elevación del nivel de subsistencia de los hogares beneficiarios de la TMC.</p>	<p><b>3-1.</b> Informe de ejecución de la capacitación sobre el mejoramiento de la calidad de vida y la elevación del nivel de subsistencia.</p> <p><b>3-2.</b> Registro del monitoreo de las actividades que realizan los hogares beneficiarios.</p> <p><b>4.</b> Lineamientos</p>	<p>hondureño sobre la TMC.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>No cambia notablemente la política de otros donantes relacionados con el apoyo a la TMC.</li> </ul>
<p><b>Actividades</b></p> <p><b>1-1.</b> Realizar un estudio participativo para revisar el estado actual de la administración de la economía del hogar de los hogares beneficiarios de los sitios piloto.</p> <p><b>1-2.</b> Planear y dar la capacitación sobre la administración de la economía del hogar a los hogares beneficiarios de los sitios piloto.</p> <p><b>1-3.</b> Monitorear y evaluar la situación de la administración de la economía del hogar de los hogares beneficiarios de los sitios piloto, para revisar el contenido de la capacitación.</p> <p><b>1-4.</b> Brindar capacitación a los hogares beneficiarios de los municipios objetivo para mejorar la capacidad de la administración de la economía del hogar.</p> <p><b>1-5.</b> Apoyar a los hogares beneficiarios de los municipios objetivo en sus prácticas de la administración de la economía del hogar.</p>	<p><b>Gobierno japonés</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Expertos <ul style="list-style-type: none"> <li>Jefe Asesor/Mejoramiento de Vida y elevación del nivel de subsistencia</li> <li>Administración de la economía del hogar.</li> <li>Acceso y uso de los servicios financieros.</li> <li>Coordinación de</li> </ul> </li> </ul>	<p><b>Gobierno hondureño</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Asignación del personal contraparte.</li> <li>Presupuesto para capacitación.</li> <li>Equipamiento y materiales necesarios para las actividades del Proyecto.</li> <li>Oficinas del Proyecto con los equipos</li> </ul>
<p><b>Actividades</b></p> <p><b>1-1.</b> Realizar un estudio participativo para revisar el estado actual de la administración de la economía del hogar de los hogares beneficiarios de los sitios piloto.</p> <p><b>1-2.</b> Planear y dar la capacitación sobre la administración de la economía del hogar a los hogares beneficiarios de los sitios piloto.</p> <p><b>1-3.</b> Monitorear y evaluar la situación de la administración de la economía del hogar de los hogares beneficiarios de los sitios piloto, para revisar el contenido de la capacitación.</p> <p><b>1-4.</b> Brindar capacitación a los hogares beneficiarios de los municipios objetivo para mejorar la capacidad de la administración de la economía del hogar.</p> <p><b>1-5.</b> Apoyar a los hogares beneficiarios de los municipios objetivo en sus prácticas de la administración de la economía del hogar.</p>	<p><b>Gobierno japonés</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Expertos <ul style="list-style-type: none"> <li>Jefe Asesor/Mejoramiento de Vida y elevación del nivel de subsistencia</li> <li>Administración de la economía del hogar.</li> <li>Acceso y uso de los servicios financieros.</li> <li>Coordinación de</li> </ul> </li> </ul>	<p><b>Gobierno hondureño</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Asignación del personal contraparte.</li> <li>Presupuesto para capacitación.</li> <li>Equipamiento y materiales necesarios para las actividades del Proyecto.</li> <li>Oficinas del Proyecto con los equipos</li> </ul>
		<p><b>Se asegura</b> constantemente el personal de SSIS y el presupuesto para realizar el mejoramiento de la calidad de vida y la elevación del nivel de subsistencia de los hogares beneficiarios de la TMC.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Se mantiene la presencia y facilidad de las instituciones financieras en los municipios objetivo.</li> <li>No se presentan cambios en las mancomunidades a</li> </ul>

<p><b>2-1.</b> Realizar un estudio participativo sobre el uso de los servicios financieros y la alfabetización financiera de los hogares beneficiarios de los sitios piloto.</p> <p><b>2-2.</b> Planear y realizar la educación financiera para los hogares beneficiarios de los sitios piloto.</p> <p><b>2-3.</b> Apoyar a las instituciones financieras y otros de los sitios piloto para que adquieran metodologías financieras (micro financiamiento) de estándar internacional.</p> <p><b>2-4.</b> Compartir con las instituciones financieras y otros de los sitios piloto las necesidades de los servicios financieros de los hogares beneficiarios y apoyarlas para desarrollar los productos financieros dirigidos a los hogares beneficiarios, así como para promover su uso.</p> <p><b>2-5.</b> Brindar capacitación para el mejoramiento del acceso y el uso de los servicios financieros de los hogares beneficiarios de los municipios objetivo.</p> <p><b>2-6.</b> Apoyar las acciones dirigidas al mejoramiento del acceso y el uso de los servicios financieros de los hogares beneficiarios de los municipios objetivo.</p>	<p>los trabajos</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Coordinador/ Planeación de la capacitación.</li> <li>▪ Capacitación en Japón y/o en un tercer país.</li> <li>▪ Provisión de equipos.</li> <li>▪ Costo de actividades del Proyecto (presupuesto para capacitación y contratar ONGs).</li> </ul>	<p>las que pertenecen los municipios objetivo.</p> <p><b>Precondición:</b> Las mancomunidades y las municipalidades de la región objetivo cooperaran con el Proyecto.</p>
<p><b>3-1.</b> Realizar un estudio participativo sobre la calidad de vida y el nivel de subsistencia de los hogares beneficiarios de los sitios piloto.</p> <p><b>3-2.</b> Determinar las instituciones que puedan ofrecer el apoyo necesario para mejorar la calidad de vida y elevar el nivel de subsistencia. Luego realizar la coordinación para obtener su cooperación.</p> <p><b>3-3.</b> Dar la capacitación para el mejoramiento de la calidad de vida y la elevación del nivel de subsistencia a los hogares beneficiarios de los sitios piloto.</p> <p><b>3-4.</b> Apoyar a los hogares beneficiarios de los sitios piloto en sus prácticas de las actividades para el mejoramiento de la calidad de vida y la elevación del nivel de subsistencia.</p> <p><b>3-5.</b> Monitorear y evaluar las actividades del mejoramiento de la calidad de vida y la elevación del nivel de subsistencia de los hogares beneficiarios de los sitios piloto, revisar el contenido de la</p>		



<p>capacitación y dar nuevamente la capacitación, según sea necesario.</p> <p><b>3-6.</b> Apoyar la ejecución de capacitación para el mejoramiento de la calidad de vida y la elevación del nivel de subsistencia y poner en práctica las actividades que conduzcan al mejoramiento de la calidad de vida y la elevación del nivel de subsistencia de los hogares beneficiarios en los municipios objetivo.</p> <p><b>4-1.</b> Elaborar el plan general de la capacitación de tal forma que los resultados de 1 a 3 se enlacen entre sí y que se genere un incremento en la efectividad.</p> <p><b>4-2.</b> Elaborar los lineamientos (propuesta borrador) resumiendo los resultados de 1 a 3 para promover el mejoramiento de la calidad de vida y la elevación del nivel de subsistencia de los hogares beneficiarios de la TMC.</p> <p><b>4-3.</b> Compartir los lineamientos (propuesta borrador) con las instituciones interesadas, incluyendo las municipalidades, no objetivo, para recoger sus opiniones.</p> <p><b>4-4.</b> Elaborar la versión final de los lineamientos, tomando en cuenta las opiniones de las instituciones interesadas, incluyendo las de las municipalidades no objetivo.</p>	
--	--

1- Aunque es difícil determinar la correlación de causa-efecto generada por el Proyecto, se realizará la medición de cuánto ha aumentado el ingreso de los hogares beneficiarios de la TMC de los sitios piloto, en dos momentos distintos, seis meses después del inicio y un año antes del término del Proyecto.

2- El estudio participativo tiene el objetivo de transmitir conocimientos y experiencia acumuladas de los habitantes, al mismo tiempo extraer conocimientos y opiniones de los habitantes comunitarios que se obtendrán a través del estudio.

3- Para los estudios en los sitios piloto, se aprovecharán también los datos existentes.

4- El personal relacionado con el Proyecto incluye a los coordinadores de SSIS, los Gestores Sociales de SSIS, el Instituto de Formación Profesional (INFOP), las mancomunidades y los miembros de las municipalidades objetivo, así como la asamblea comunitaria, las ONGs relacionadas entre otras. Estas partes interesadas del Proyecto, según la institución o el contenido de capacitación, podrán ser ejecutores de capacitación o participantes receptor de la misma.

5- "Las instituciones financieras y otros" se refiere a las instituciones financieras, las asociaciones de las instituciones financieras, Comisión Nacional de Bancos y Seguros entre otros. Asimismo, las instituciones financieras se refieren a aquellas instituciones que ofrecen el servicio financiero formal, tales como instituciones de micro financiamiento, bancos comerciales, cooperativas de ahorro y crédito, etc.

6- Para diversos cursos de capacitación, se aprovecharán el contenido de capacitación ya existente y los ex becarios de la JICA. De igual forma, para las técnicas relacionadas con la capacitación vocacional, se aprovecharán las instituciones relacionadas.

7- Para la capacitación en las áreas fuera de los sitios piloto en los municipios objetivo a que se refieren los Resultados, 1 -3, se realizará con la iniciativa del personal del lado honorario relacionado con el Proyecto.

8- En los lineamientos, se describirán las metodologías de la administración de la economía del hogar de los hogares beneficiarios de la TMC, del acceso y el uso de los servicios financieros, como para el mejoramiento de la calidad de vida y la elevación del nivel de subsistencia, así como las instituciones relacionadas, el papel que juega cada uno de ellas y la información para formular presupuestos, prestando atención a que estos lineamientos puedan ser aplicados en los demás municipios no objetivo.

9- El proyecto asegurará que como mínimo el 50% de los participantes en las capacitaciones para familias beneficiarias de la TMC, será del género femenino, así como incorporar la perspectiva de género en todas las etapas de planificación, implementación, monitoreo y evaluación (ejemplo: participación de la mujer en la toma de decisiones de los procesos, recopilar información tanto de hombres como mujeres en el monitoreo y evaluación).

(5) Quinta reunión

MEETING NOTE

ON

PROJECT ON LIFE IMPROVEMENT AND LIVELIHOOD ENHANCEMENT OF CONDITIONAL  
CASH TRANSFER BENEFICIARIES THROUGH FINANCIAL INCLUSION

In the Joint Coordination Committee (JCC) meeting held on December 5, 2019, Honduran and Japanese sides had a series of discussions on the Project on life improvement and livelihood enhancement of conditional cash transfer (CCT) beneficiaries through financial inclusion (hereinafter referred to as "the Project"), which are implemented by Vice Ministry of Social Integration (SSIS) and Japan International Cooperation Agency (JICA).

The main points discussed in the meeting are noted below.

**1. Achievements of the Project**

- A Model named as "*ACTIVO* Model" has been developed by the Project as one of the important components of the national strategy for the graduation from CCT program.
- The Model has already been applied in approximately 7,000 households, including more than 2,000 households promoted by SSIS's social agents ("*gestor social*" in Spanish Language) in the departments of Francisco Morazán, Comayagua, Valle, Santa Bárbara, Intibucá, Copán, Ocotepeque, Cortés, La Paz and Lempira.
- According to the result of the end line study carried out by the Project between May and August 2019, the application of the Model has generated a positive impact on the financial and economic management and livelihood improvement of the CCT beneficiaries.
- Guidebook on the Model has been approved as guidelines to be applied in SSIS to promote life improvement and livelihood enhancement of CCT beneficiary households.

**2. Activities to be carried out even after the end of the Project period**

- It is important that SSIS apply the Model in a sustainable way towards reducing extreme poverty, as a part of the national strategy for the graduation from CCT program, to make positive synergy effects with the other social integration programs through promoting the participants' financial and economic activities.
- It is expected that the Model be applied by approximately 3,000 more CCT beneficiary households in the year of 2020.
- It is important to promote and strengthen social and financial inclusion, taking advantage of the positive results generated from the Project.

Tegucigalpa, December 5, 2019



**Suguru Nakane**  
Chief Representative  
Japan International Cooperation Agency  
(JICA) in Honduras



**Lissi Marcela Matute Cano**  
Vice Minister  
Vice Ministry of Social Integration (SSIS)

## ACTA DE LA REUNIÓN

### SOBRE

#### EL PROYECTO PARA EL MEJORAMIENTO DE LA CALIDAD DE VIDA Y LA ELEVACION DEL NIVEL DE SUBSISTENCIA DE LOS HOGARES BENEFICIARIOS DE TRANSFERENCIAS MONETARIAS CONDICIONADAS A TRAVES DE SU INCLUSION FINANCIERA

En la reunión del Comité Conjunto de Coordinación realizada el 5 de diciembre de 2019, la parte hondureña y la parte japonesa sostuvieron una serie de discusiones sobre el proyecto para el mejoramiento de la calidad de vida y la evaluación del nivel de subsistencia de los hogares beneficiarios de transferencias monetarias condicionadas a través de su inclusión financiera (en adelante referido como "el Proyecto ACTIVO"), que se está implementando por el Viceministerio de Integración Social (SSIS) y la Agencia de Cooperación Internacional de Japón (JICA).

Las discusiones desarrolladas incluyen:


#### 1. Logros del Proyecto ACTIVO

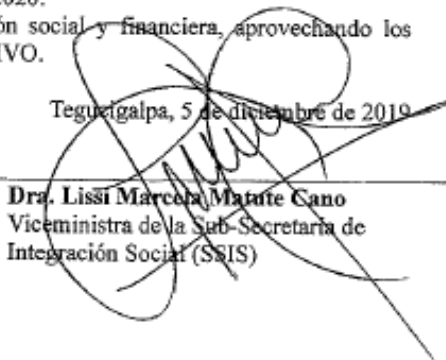
- El "Modelo ACTIVO" se desarrolló del Proyecto como uno de los componentes importantes de la estrategia nacional de la salida de Bono Vida Mejor.
- Dicho Modelo ya se ha aplicado en aproximadamente 7 mil hogares, incluyendo aproximadamente más de 2 mil hogares aplicados por gestores sociales de SSIS en los departamentos de Francisco Morazán, Comayagua, Valle, Santa Bárbara, Intibucá, Copán, Ocotepeque, Cortés, La Paz y Lempira.
- De acuerdo al resultado del estudio línea final realizado del Proyecto entre los meses mayo y agosto 2019, la aplicación del Modelo ha generado el impacto positivo en la gestión financiera y económica y la mejora de la subsistencia de los hogares participantes del Bono Vida Mejor.
- La Guía del Modelo ACTIVO se ha aprobado como lineamientos a aplicar dentro de la SSIS para promover el mejoramiento de la calidad de vida y la elevación del nivel de subsistencia de los hogares participantes del Bono Vida Mejor.

#### 2. Actividades a desarrollar después de finalización del periodo del Proyecto

- Es importante que SSIS aplique el Modelo ACTIVO de manera sostenible para reducir la extrema pobreza, como un componente de la estrategia nacional de la salida de Bono Vida Mejor, para generar la sinergia positiva con los otros programas de la integración social, promoviendo las actividades financieras y económicas de los hogares participantes.
- Se espera que el Modelo ACTIVO sea aplicado por aproximadamente 3,000 hogares participantes de Bono Vida Mejor más en el año 2020.
- Es importante promover y fortalecer la inclusión social y financiera, aprovechando los resultados positivos generados del Proyecto ACTIVO.

Tegucigalpa, 5 de diciembre de 2019

  
Lic. Suguru Nakane  
Director General  
Agencia de Cooperación Internacional del  
Japón (JICA)  
Oficina en Honduras

  
Dra. Lissi Marcela Matute Cano  
Viceministra de la Sub-Secretaría de  
Integración Social (SSIS)

### Anexo 3. Lista de participantes en los cursos internacionales organizados del Proyecto

#### (1) Primer curso

SSIS	Carlos Enrique Fiallos Jorge Leonel Alvarez Carlos David Lezama
CNBS	Tania Marlene López Medina Alejandra María Argueta Hernández Josefa Maribel Silva Mendez
INFOP (Instituto Nacional de Formación Profesional)	Maricela Beatriz Ordoñez Mendoza
Banrural	Miriam Yohana Galo Galo Jemmy Mercedes Medina Pavon
FACACH	Cesar Alberto Norales Bent
Cooperativa Pinelejo	Magda Argentina Portillo Mata Nelson Noe Rodriguez Valle
Cooperativa Sagrada Familia	Marthalina Estrada Duron
Cooperativa Pespirense	María Isabel Mejia Martinez
REDMICROH	Carolín Quan
HDH, entidad de microfinanzas	Alex Giovany Villeda Martinez
FAMA, entidad de microfinanzas	Kelin Johana Velásquez Caseo
PIRAH, entidad de microfinanzas	José René Banegas Vides

#### (2) Segundo curso

SSIS	José Javier Ramírez Salguero
CNBS	Rodolfo Álvarez Mejía
CONSUCOOP	José Jorge Peña Fonseca
Banrural	Mae Lindell Osorio Ebanks
Banco de Occidente	Esmelin Sagastume Teruel
FACACH	Daniel Antonio Salgado Sanabria
Cooperativa Sagrada Familia	María Dolores Madrid Paz
Cooperativa Elga	Ricardo Efraín Sanabria Nuñez
Cooperativa San Marqueña	Dania Shadia Soriano Flores
Cooperativa Yoro	José Santiago Lozano Urbina
Cooperativa Yuscaran	Hosman Florencio Ardón Moncada
CREDISOL, entidad de microfinanzas	Raúl Ernesto Alfaro Iglesias

**(3) Tercer curso**

SSIS	Mirta Lizeth Maradiaga Paola Isel Arriaza Paz
CNBS	Mey Ling Pon
CONSUCOOP	Any Mariana Rodriguez
Banco de Occidente	Ludvin Francisco Rivas Corrales
Banco Popular	Walter Rolando Chávez
FINSOL, entidad de microfinanzas	Karen Ivette Reyes
CREDISOL, entidad de microfinanzas	Reynaldo Bautista Argueta
IDH, entidad de microfinanzas	Victor Manuel Fúnes
FACACH	Fredy Moradel
Cooperativa Elga	Jimmy Romero
Cooperativa San Isidro	Adolfo Armijo Rodriguez
Cooperativa CACEENP	Esther Maria Doblado Fernandez
Cooperativa Campamento	Armando Alexi Duarte

**(4) Cuarto curso**

SSIS	Angie Margarita Villanueva Daysi Marilu Perez Fausto Lazo
Banco Central de Honduras (BCH)	Dunía Paola Escoto Altamirano
CNBS	Ligia Marcela Herrera Salgado
CONSUCOOP	Nancy Barahona
CEPROBAN	Angel Castillo
AHIBA	Ángel Javier Castillo Escoto
Banco de Occidente	Pamela Ivonne Laínez Barrientos
FACACH	Edgar Hernandez
Cooperativa Elga	Nelly Rodriguez
Cooperativa Sagrada Familia	Gabriela Nuñez

## Anexo 4. Copias de los artículos relacionados al Proyecto



**Artículo sobre el evento de inauguración del Proyecto**  
(mayo 2015, La Tribuna)



**Artículo sobre el seminario del Proyecto**  
(oct. 2015, La Prensa)



**Artículo sobre los avances del Proyecto**  
(sep. 2017, El Herald)



**Artículo sobre los avances del Proyecto**  
(sep. 2017, La Tribuna)



**Artículo sobre el curso internacional en Paraguay en cuanto a la inclusión financiera**  
(nov. 2017, La Tribuna)



**Artículo sobre los avances del Proyecto**  
(dic. 2019, La Tribuna)

## Anexo 5. Material educativo del Modelo ACTIVO

Este material educativo se aplica para las capacitaciones a los hogares participantes del Bono Vida Mejor.



Proyecto para el Mejoramiento de la Calidad de Vida y la Elevación del Nivel de Subsistencia de los Hogares Beneficiarios de Transferencias Monetarias Condicionadas a través de su Inclusión Financiera

# PROYECTO **ACTIVO**

Ahorro, Cuenta financiera, Trabajo, Ingreso para la Vida Optimizada

**MATERIAL EDUCATIVO INTEGRAL  
EMPRENDIMIENTO Y MANEJO FINANCIERO  
PARA LA VIDA MEJOR**

## Introducción: ¡Ahorrarnos para nuestro futuro!

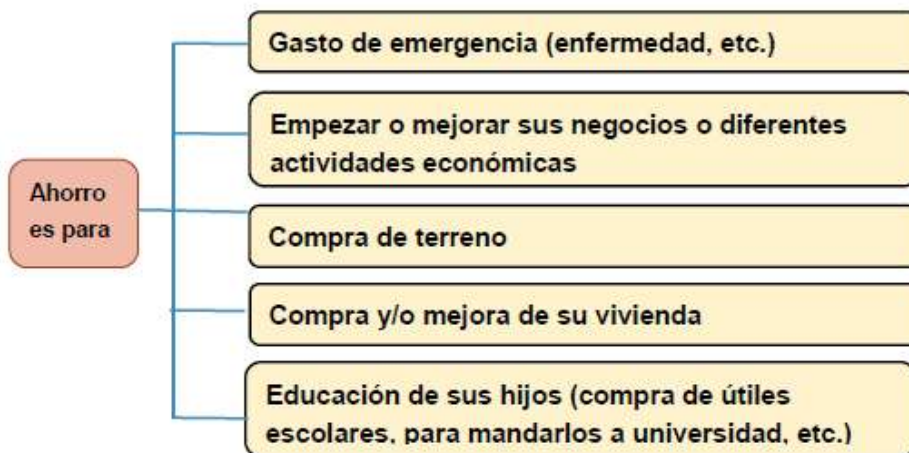
### (1) ¿Qué podemos lograr por el ahorro?

Ejemplos: Con el ahorro, me gustaría

- ✓ Crear / ampliar la huerta familiar
- ✓ Iniciar negocio de cría de cerdos
- ✓ empezar un negocio de vender baleada para escuelas.
- ✓ estudiar computación
- ✓ comprar la comida, aun cuando no tengo el ingreso
- ✓ tener Lps. 1,000.00 siempre para cuando algún miembro de mi familia se enferme.
- ✓ comprar zapatos / calzado /ropa a mis hijos cuando es necesario
- ✓ mandar mi hija al colegio



Ahorro es lo que se guarda para su futuro.





## (2) ¿En qué forma podemos ahorrar?

Hay ventajas y desventajas en cada forma de ahorrar.  
¿En qué forma quiero ahorrar? ¿Por qué?

<p>Ahorro en productos del campo</p> 	<p>Ahorro monetario en la casa</p> 	<p>Ahorro monetario en la cuenta financiera</p>  <ul style="list-style-type: none"><li>• Realizar depósitos o retiros en cualquier momento</li><li>• Aumentar el saldo con el interés</li></ul>
--	--	--

## (3) ¡Elaboramos la Meta del Ahorro!

Objetivo	
Cantidad meta	
¿Hasta cuándo?	

## Módulo 1: ¡Mejoramos el manejo de la economía de hogar!

### (1) ¿Cómo podemos aumentar el ahorro?

- **Aumentar Ingresos**
  - ✓ Empezar nuevos negocios o hacer sus negocios más rentables (venta de tortillas, siembra de hortalizas para vender, etc.).
  - ✓ Obtener más trabajo o mejor empleo.
- **Reducir los gastos**
  - ✓ Consumir menos en artículos no esenciales (consumo menos importantes y derroches)
  - ✓ Economizar el uso de recursos (agua, electricidad, sobrante de comida, etc.)

### (2) ¡Conocemos la estacionalidad del flujo de caja (dinero)!

Meses en que ganamos mucho 	
Meses en que no tenemos ingresos o ganamos menos 	
Meses en que gastamos mucho 	

### (3) ¡Registramos gastos e ingresos del hogar!

Es importante registrar gastos e ingresos del hogar, para:

- Clasificar gastos esenciales y los demás,
- Analizar cómo reducir los gastos no esenciales, y
- Analizar si el ingreso es suficiente para mantener los gastos necesarios
- Analizar cuánto se puede ahorrar mensualmente o semanalmente

#### **Formato del registro de gastos e ingresos mensuales**

(Los lectores pueden usar el formato anexo de este material.)

Ingresos			Gastos		
Fecha	Detalle	Monto	Fecha	Detalle	Monto







#### **Ejemplo del análisis de los gastos y los ingresos mensuales**

Ingresos		Gastos	
Empleo	5,000	Gastos obligatorios	
Negocio	2,000	Comidas	3,500
Venta de productos agrarios	2,000	Educación	1,200
		Salud	500
		Electricidad y agua	800
		Insumos productivos y comerciales	1,200
		Gastos no obligatorios	800
Ingresos Total	9,000	Gastos Total	8,500
Balance (Montos ahorrados)			500

## Módulo 2: ¡Usamos servicios financieros!

### (1) ¡Aprendemos las características generales de los productos financieros!

Servicios Financieros	Características generales	Ventajas	Desventajas
<b>AHORROS</b> 	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Se lleva control con una libreta de ahorro.</li> <li>● Se puede depositar y retirar.</li> <li>● Hay cierta variedad de productos financieros, tales como: cuenta de ahorro, depósitos a plazo, ahorro programado, etc.</li> <li>● La aportación para la cooperativa es diferente de ahorros</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Se puede obtener interés.</li> <li>● Los Ahorros depositados en la cuenta no es posible que sean robados por ladrones.</li> <li>● Ahorros en la cuenta podrán contribuir a reducir los gastos que no son necesarios.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Se cobran las comisiones en ciertas ocasiones (comisión por inactividad, comisión por bajo promedio, etc.)</li> </ul>
<b>CREDITOS</b> 	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Se presta dinero y se debe devolver la cuota en un plazo definido</li> <li>● Hay cierta variedad de productos financieros tales como microcrédito individual, crédito para vivienda, banca comunal, etc.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Se puede aprovechar la oportunidad de comprar o salir adelante en una emergencia.</li> <li>● El interés de las entidades financieras es más bajas que la del servicio informal.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Se debe cargar del pago del interés.</li> <li>● Hay riesgo en endeudamiento acumulado</li> </ul>
<b>SEGUROS</b> 	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Hay cierta variedad de seguros: salud, de vida, de accidentes, de agricultura, etc.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Se puede recuperar la pérdida económica en caso de emergencia.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● En muchos casos, no se recuperan los costos de seguros, cuando no ocurre la emergencia.</li> </ul>
<b>Banca Móvil</b> 	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Se puede hacer la remesa, los pagos, y otros sin salir de la casa.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Se puede ahorrar el tiempo y/o transporte, y no riesgarse por salir afuera con efectivo</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Se requiere pago de comisión.</li> <li>● En ocasiones, no se tiene la cantidad que se necesita</li> </ul>
<b>Agentes Corresponsales No Bancarios</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Se puede depositar y retirar dinero y hacer los pagos de servicios públicos en su comunidad</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Se puede hacer transacción en su comunidad</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● En ocasiones, no se tiene la cantidad que se necesita</li> </ul>

## (2) ¡Conocemos más el ahorro en la cuenta!

### (a) Libreta de ahorro:

Es el documento extendido por la Entidad Financiera en el momento de aperturar una cuenta, donde se le asigna un número y sirve para saber el valor del dinero que la persona tiene ahorrada, y en la mayoría de casos, la libreta de ahorro se forma de los siguientes conceptos:

Fecha	Referencia	Depósitos	Retiros	Saldos
03.07.2016	ATM	1,000		8,231
07.07.2016	Interés	56		8,287
21.07.2016	ATM		500	7,787
03.08.2016	Ventanilla	800		8,587

### (b) Depósitos:

Es la cantidad de dinero que se guarda o ahorra en la Institución, y de esta manera se aumenta la cuenta

### (c) Retiros:

Es cierta cantidad de dinero donde el propietario de la cuenta decide usar el mismo, ya sea consumo, gastos eventuales etc.

### (d) Tasa de Interés (recibida):

Es el valor pagado en el tiempo por nuestro dinero ahorrado, por parte de la institución que lo maneja (Bancos, cooperativas, etc.)

### (e) Comisiones:

Son los cobros efectuados por el incumplimiento de algunas de las condiciones pactadas entre la persona que ahorra y la institución que los maneja, y que están contenidas en un contrato, por ejemplo: comisión por inactividad (cuando no realizamos ninguna operación en la cuenta), comisión por bajo promedio( se genera por presentar un saldo menor al pactado) a la apertura de la cuenta.

## Módulo 3: ¡Analizamos cómo aumentar el ingreso!

### 3.1 Parte Básica (Planificación)

#### (1) ¿Qué potencialidades tenemos para mejorar el ingreso?

Es importante saber las potencialidades en los siguientes tres (3) puntos, además de su interés y deseo.

- Capacidad: ¿Es fácil utilizar las técnicas que usted desarrolla?
- Clientes: ¿Hay mucha demanda en la zona donde usted vive?
- Competidores: ¿Hay muchos competidores en la zona donde usted vive?

		¿Es fácil para su hogar empezar?	¿Hay Muchos clientes en la zona?	¿Hay Pocos Competidores en la zona?	¿Usted quiere hacerlo?
Alimentos	Verduras				
	Frutas				
	Carne (res, cerdo, pollo, etc.)				
	Huevos				
	Lácteos (queso, leche, etc.)				
	Pan, torta				
	Pupusa, Tamal, Tortilla, etc.				
	Venta de comidas				
	Encurtidos				
	Postres y dulces				
	Vino				
	Hierbas (menta, orégano, etc.)				
	Miel				
	Mermelada y jugo				
Artículos	Ropa y uniforme				
	Bordado				
	Sombrero				
	Muebles de madera				
	Cerámicas				
	Flores (viveros)				
Servicios	Salón de belleza y barbería				
	Lavandería y plancha				
	Sastrería				
	Mecánico automotriz				
	Mecánico electrónico y eléctrico				
	Soldadura				
	Albañil y fontanero				
	Ferretería				
Pulpería					
Empleo	Oficios Domésticos				
	Empleo en la finca				
	Empleo en la empresa				
	Empleo en el sector público				
Otros ( )					

## (2) ¡Elaboramos el plan de mejora del ingreso del hogar!

Es importante concretar su idea para mejorar el ingreso, a través de llenar el siguiente formato:

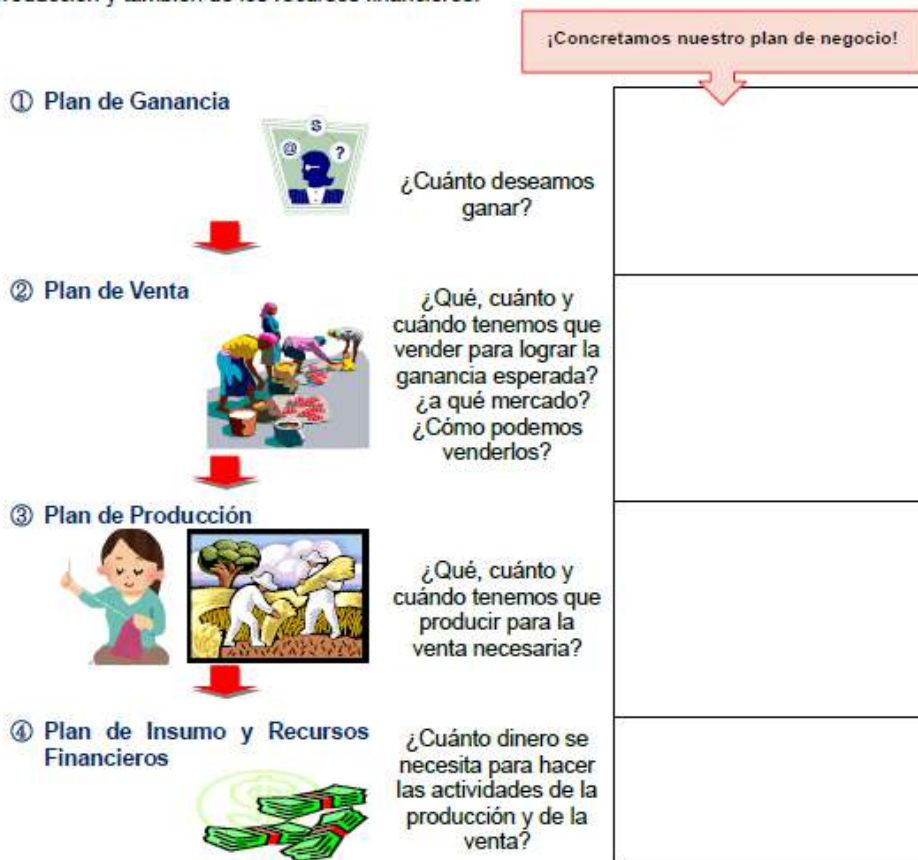
### Formato del Plan de Mejora del Ingreso (= Plan de Negocio)

Artículo	Ejemplo	su respuesta
Idea de trabajo	Panadería	
Nuevo negocio o negocio que ya tiene	Nuevo negocio	
¿Quién se dedica?	Yo y mi marido	
Insumos y ¿cuánto costará para la apertura y/o mejora del negocio?	Fogón Materias primas Leña Lps. 5,000.00	
¿Cuáles son los clientes?	Los alumnos de la escuela	
¿Cuánto quiere ganar?	Lps. 3,000.00 al mes	
Conocimientos y técnicas	Hacer varios tipos de panes	
¿Ya tiene experiencia en eso?	Un poco	
Si hay necesidad, ¿hay alguna entidad que les enseña esa técnica?	Programa de la alcaldía	
<b>¿Cuánto va a ahorrar para iniciar su negocio?</b>		
Monto (Lempiras) de meta para ahorrar		
Monto mensual para ahorrar		
Hasta cuándo		

## 3.2 ¡Desarrollamos el negocio rentable!

### (1) ¡Aprendemos el plan de negocio!

En muchos casos, la persona quien tiene la visión empresarial planifica la operación de su negocio, de la siguiente manera. Si produciéramos más que el volumen que se puede vender, perderíamos el dinero. Por esta razón es muy importante planificar la venta, antes de la producción y también de los recursos financieros.





**(2) ¡Analizamos la aplicación de los productos financieros para desarrollar su negocio!**



Es importante decir que muchos programas de crédito atienden necesidades de capital de corto plazo. Por tanto, el solicitante deberá analizar su plan de reembolso de manera cuidadosa y prudente antes de solicitar el crédito, para poder reembolsar el monto solicitado dentro del plazo y condiciones de tiempo establecidas.

**Ejemplo de reembolso del crédito**

	Hoy	1 mes después	2 meses después	3 meses después	4 meses después	5 meses después
Crédito recibido	5,000					
Devolución Principal		1,000	1,000	1,000	1,000	1,000
Pago del Interés		150	120	90	60	30
Pagos totales (cuota)		1,150	1,120	1,090	1,060	1,030

### 3.3 Mercadeo

Cuando usted desarrolla su propio negocio, es importante considerar de mercadeo, que son las actividades para saber demandas de sus clientes y aprovechar las oportunidades económicas. El flujo de mercadeo contiene los siguientes pasos.



#### 4"P"s del mercadeo

- Producto (o servicio)** --- ¿Qué es su producto o servicio a vender?
- Precio** --- ¿El precio es apropiado tanto para los clientes como para su negocio?
- Plaza** --- ¿Dónde lo vende? ¿Cómo se distribuye? ¿Cómo llega a su mercado?
- Promoción** --- ¿Cómo motiva a los clientes que compren sus productos?

## ¿Cómo se aplican 4“P”s?

Suponemos que usted vive en la zona rural y produce las hortalizas. Se presenta abajo un ejemplo de la aplicación de 4Ps para este caso.

Mercado Meta	→	Ejemplo: Consumidores de hortalizas en la zona urbana, población rural que tienen niños, etc.)
Tácticas sobre el Producto	→	Ofrecer los productos que puedan satisfacer las necesidades y demandas de los clientes (Eje: Ropa Usada, piñata, hortaliza)
Tácticas sobre el Precio	→	1) Vender al precio aceptable para los consumidores 2) Adaptarse a la capacidad económica de la zona 3) Producir y vender en épocas de precios altos
Tácticas sobre la Plaza	→	1) Vender los productos en diferentes mercados como ser feria organizada de la municipalidad, mercaditos, pulperías.
Tácticas sobre la Promoción	→	1) Presentar sus productos de manera atractiva para los consumidores 2) Colocar viñeta para los productos que digan "Fresca" "Orgánico", "Producto Local", etc. 3) Mantener buenas relaciones con diferentes tipos de clientes: mayorista,s distribuidores, consumidor final los microempresarios quienes desarrollan comedores y mercaditos. 4) Usar publicidad apropiada de acuerdo a los tipos de sus clientes (eje: volantes, anuncio, mantas publicitarias, persona a persona. Mensajitos)

La combinación apropiada de 4“P”s podrá mejorar su negocio.

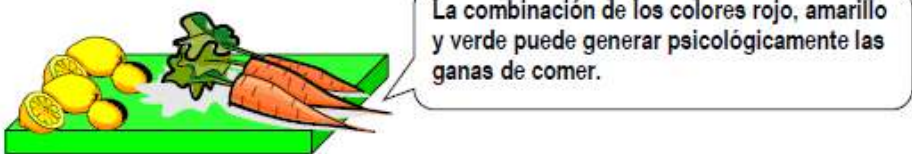
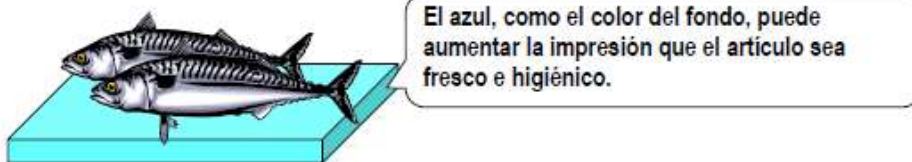


### 3.4 Técnicas de la presentación de artículos

Con frecuencia los consumidores vienen al mercado y a la feria sin haber decidido qué comprar, por tanto, los vendedores necesitan exponer sus artículos de manera que generen las ganas de comprar. ¿Cómo podemos lograrlo?

Es importante tener en cuenta los colores que pueden ser utilizados al exhibir los productos, ya que éstos influyen en la presentación de los mismos. Algunos ejemplos son ilustrados en los siguientes dibujos:

#### (i) Uso del color adecuado para la presentación de nuestros productos



Cuando queremos vender la leche fresca, ¿qué color del fondo será el más adecuado? Y, eso, ¿por qué? Y, en caso de la venta de la ropa, ¿con qué color se puede combinar?

Por otra parte, en algunos casos, la tarjeta de explicación puede apoyar la venta. Sin embargo, la aplicación inadecuada de la misma perjudica la presentación. Vamos a ver los siguientes dibujos. ¿La aplicación de la tarjeta en los siguientes casos es adecuada o inadecuada? En caso que considere las mismas como inadecuadas, ¿cómo se podrá mejorar la presentación?

### **(ii) Uso de la tarjeta de la explicación del artículo**

Caso 1



Caso 2



## 3.5 Técnicas productivas

### 3.5.1 Técnicas de elaboración de pan y postre

Al conocer y elaborar las principales recetas básicas de repostería y panadería utilizando los ingredientes básicos.

#### Materiales para preparar:

Horno, tazas medidoras en gramos y mililitros, Batidora, Bandejas,

#### Receta: PAN BLANCO

##### Ingredientes:

1 libra harina, 1 huevo, 4 onzas manteca, 1 cucharada levadura, ½ taza agua , ½ litro leche  
¼ cucharada sal

##### Procedimiento:

**Paso 1:** Pesar y medir los ingredientes correctamente

**Paso 2:** Colocar la levadura en un poco de agua para que crezca y dejarla durante 1-2 horas. Agregar en un bol (paila) todos los ingredientes con el agua tibia, y se amasan bien y se deja reposar.

**Paso 3:** Cuando ya creció la levadura se agrega a lo que está mezclado y seguir amasando muy bien con las manos, hasta lograr que la masa este compacta, suave y brillante.

**Paso 4:** Dejar a descansar la masa por 20 minutos y proceder hacer los panecillos y se dejan descansar en la bandeja durante 10 minutos.

**Paso 5:** Precalentar el horno a 350°. Colocar el molde en el horno durante 45 minutos, y luego dejarlo enfriar

**Paso 6:** Sacar, enfriar y servir



Paso 2: Amasando la masa



Paso 3: Descansando la masa



Paso 6: Sacar, enfriar y servir

### **Receta: Quequitos de Vainilla**

#### **Ingredientes:**

1 lb de harina semifuerte , 4 onz de manteca, 8 onz de margarina, 1 lb de azúcar, 5 huevos, 1 cdita de sal, 1 cda ¼ cdita de vainilla, 1 ¼ tasa de líquido (puede ser agua, leche, jugo de naranja)

#### **Procedimiento:**

**Paso 1:** Pesar y medir los ingredientes correctamente

**Paso 2:** mezclar manteca, margarina, y azúcar, sal hasta que vuelva cremosa y cambiar de color

**Paso 3:** Agregar los huevos 1 a 1 (con intervalos de tres minutos) Luego agregar la vainilla

**Paso 4:** Agregar la harina y la soda previamente cernidas en forma envolvente, alternándola con el líquido, batir por 5 minutos más hasta lograr una mezcla uniforme

**Paso 5:** Agregar ralladura de limón

**Paso 6:** Formar con cubiletes o moldes engrasados y enharinados

**Paso 7:** hornear por 25 minutos a 360F

**Paso 8:** Sacar, enfriar y servir.



### **Receta: Pastel Tradicional**

#### **Ingredientes:**

Para la torta: 2 cajas de harina preparada del sabor que se desee, 1 libra de aceite vegetal, 1 litro de leche, 15 huevos, 2 libras azúcar, 2 limones, 1 cartón para pastel, 1 papel aluminio, 1 soda, Colores para pastel

#### **Procedimiento para la torta:**

**Paso 1:** Mezclar las dos cajas de harina preparada con media taza de aceite y 6 huevos con todo y yema, una cucharada de soda, 4 tazas de leche batir por unos 10 minutos hasta que mezcle bien.

**Paso 2:** Engrasar el molde y enharinar el molde.

**Paso 3:** Verter la mezcla de harina batida y hornear por 45 minutos a 350 grados.

### 3.5.2 Técnicas de huerta familiar

Al contar con huerta familiar, las actividades agropecuarias brindan la salud y economía familiar. Asimismo la huerta tiene propósitos de enseñanza y alimentación, para aprender a consumir los diferentes productos que se obtienen.

#### Paso 1: Preparación del espacio

Elegir una parte que reciba sol la mayor parte del día. Organizar espacios suficientes para desplazar,regar, arar la tierra, Mover la tierra para que se ablande y oxigene, con la ayuda de una pala, picota y rastrillo. Limpiar el lugar para que quede libre de piedras, malezas y pasto y quedar solo tierra suelta.

#### Paso 2: Preparación de semilleros

La mejor forma del semillero depende del clima y el suelo que del cultivo de referencia particular. Agregar tierra de hoja y composta a la huerta bien, la capa tiene que ser desde 2 a 10 cms.de alto. Si quieres mezclar abono con su semillero, los alimentos tendrán más nutrientes

#### Paso 3: Siembra de Semillas



Los semilleros ya estan listos y ahora tiene que sembrar. Para sembrar la semilla, no puede estar tan profunda y es necesario mantener una distancia suficiente entre cada semilla para que puedan crecer sin quitarle el agua y los nutrientes a otros cultivos.

Distancia de plantación					
Lechuga	20 cm	Tomate	30 cm	zanahoria	8 cm
Repollo	45 cm	Patatas	20 cm	Apio	30 cm
Cebolla	10 a 15 cm	Perejill	15 cm		



Lo más fácil son los tomates, perejil, espinaca, berenjenas cebollas, papas, pero puede sembrar lo que quieras.

#### **Paso 4: Controles de plagas y enfermedades**

Las plagas y enfermedades son factores que limitan el cultivo de su huerta. Por eso, tiene que controlarlos para evitar los daños en los cultivos.

Una forma de evitar las plagas es poner en huerta plantas aromáticas: salvia, romero, orégano, menta, ruda, albahaca, y flores como margaritas y copetes, en los bordes de los canteros. Además, puede dejar florecer algunas plantas (apio, brócoli, perejil, acelga) que atraen insectos benéficos para la huerta.

#### **Paso 5: Cosecha**

El producto final de todo el esfuerzo que ha hecho en su huerto.

Cultivos	Madurez y Recolección	Cultivos	Madurez y Recolección
Cebollina	15 a 20 días	Berenjena	130 a 140 días
Cebolla	120 a 150 días	Acelga	60 días
Ajo	30 a 40 días	Perejil	30 a 40 días
Remolacha	80 a 90 días	Pepinos	100 días
Zanahoria	90 a 110 días	Tomate	90 a 110 días

#### **\*\*REGISTROS BÁSICOS\*\***

Para organizar un control adecuado de las actividades que se realizan en su huerta y es importante registrar en un libro los siguientes datos:

Crecimiento de las plantas, Lluvia, Estado de senderos, Presencia de insectos benéficos y dañinos, Cantidad de frutos por planta, metro y parcela, Tipo de malezas, Días y horas trabajadas, Inversión

### 3.5.3 Técnicas de costura



En esta sección, se presentan las técnicas básicas de la confección.

Materiales y herramientas básicos para trazar patrón

Aguja de mano	Aguja de maquina	Dedal	Tijeras
Alfileres de cabeza	Rodo	Hilo	Regla metro
Lapiz	Cinta metrica	Plancha	Planchador

#### Trazar una falda recta

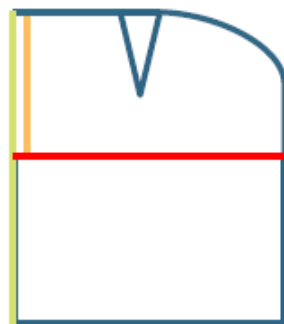
Las medidas necesarias :




Contorno de cintura: Es la medida que se toma alrededor de la cintura

Contorno de cadera: Es la medida que se toma alrededor de la parte más pronunciada de las caderas

Contorno de cadera chica: Es la medida que se toma en la parte menos pronunciada de las caderas

Largo de la falda: Este se toma partiendo de la cintura hacia abajo



-  Largo de la falda
-  Contorno de Cadera
-  Distancia de la cintura a la cadera

**Procedimiento:**

**Paso 1:** Se toma las medidas de contorno de cintura, contorno de cadera y largo de falda.

**Paso 2:** El margen del papel, de punto de partida para el trazo de la línea de cintura, se marca la cuarta parte del contorno de la cintura agregándole 3 cms. que corresponden a la pinza que se formará.

**Paso 3:** Se marca el centro para trazar la pinza, en la mitad de la cuarta parte del contorno de cintura y 1½ cms. a cada lado de éste. La medida del largo es de 8 a 11 cms. , si la persona es baja, en caso contrario el largo medirá entre 11 y 15 cms.

**Paso 4:** Se baja 1½ cms. yendo en disminución hacia el costado partiendo del centro de la cintura,

**Paso 5:** De la línea de la cintura se miden 20 cms. hacia abajo y se traza la línea de contorno de cadera.

**Paso 6:** Para el ancho se mide la cuarta parte de la misma.

**Paso 7:** Al largo de la falda se le agregarán 8 cms. para el ruedo. Para que la falda quede recta, se mide en el largo, la cuarta parte del contorno de cadera.

**Conocer parte de la máquina de coser:**

- 1) **Control de la puntada:** Una rueda que permite cambiar el tipo de puntada (recta, zigzag)
- 2) **Control de la longitud:** Un disco que avance más o menos la tela, regula el ancho de la puntada
- 3) **Control de la tensión:** Un disco en la parte superior de la máquina, controlando la tensión del hilo superior
- 4) **Dispositivo de bobinado de la canilla:** Esta devanadora enrolla el hilo en la bobina que se utiliza para el hilo inferior de la máquina de coser.
- 5) **Eje de carreta:** un lugar donde se coloca la bobina de hilo
- 6) **Palanca prensatelas:** esta planca sube y baja el pie del prensatelas
- 7) **Rueda de costura manual:** permitiendo a avanzar o retroceder la aguja manualmente
- 8) **Palanca de retroceso:** una palanca permitiendo hacer puntadas hacia atrás
- 9) **Pedal:** controlar la velocidad de cosido
- 10) **Portador de canilla inferior:** la bobina que proporciona el hilo de la parte inferior

### 3.5.4 Técnicas de cría de pollos

#### Construcciones:



Es necesario tener instalaciones que cumplan con los requisitos indispensables de economía, comodidad, resistencia y facilidad para el trabajo. Así mismo, ofrecer al pollo un ambiente adecuado, donde éste muestre todo el potencial genético. Se recomienda que el eje largo del galpón esté en dirección norte-sur en climas fríos y oriente-occidente en climas cálidos. El piso puede ser en cemento o tierra, siendo preferible en cemento ya que garantiza condiciones adecuadas de higiene.

#### Alistamiento:

1. Desinfectar todas las áreas del galpón.
2. Lavar con agua a presión todo el galpón, incluir detergentes durante el lavado. Lavar a fondo techo, cortinas y andenes
3. Flamear el galpón haciendo énfasis en mallas, ranuras y grietas.
4. Encalar pisos, muros y paredes; preferiblemente usar cal viva, así: en una caneca metálica con capacidad para 200 Litros; adicione 130 litros de agua.
5. Barrer a fondo el galpón y de ser necesario raspar las costras o empastes que hayan quedado del lote anterior.
6. Desinfectar tanques y tuberías
7. Implementar un estricto control de roedores
8. Sacar todo el equipo del galpón para lavarlo y desinfectarlo.
9. Retirar la pollinaza inmediatamente después de sacar los pollos.

### **Manejo del pollito en primera semana:**

Existe una estrecha relación entre el peso de la primera semana y el peso al sacrificio. Debemos recordar que la primera semana de vida es del 17 al 20% del tiempo total del ciclo y en esta semana el pollo debe ganar aproximadamente 4 veces su peso inicial en ninguna otra semana el crecimiento es tan alto.

Previo a la recepción de los pollitos

- Coloque el agua 3 o 4 horas antes de la llegada de los pollitos, para que cuando comiencen a beber no este demasiado fría.
- Coloque alimento en todos los comederos.
- Durante la primera semana la iluminación varia con la raza del pollito,
- Una vez lleguen los pollitos a la granja, ubíquelos en el círculo en el menor tiempo posible, la demora en la descarga ocasiona deshidratación.
- Estimule los pollitos para que estén activos, generando algún tipo de ruido moviéndolos permanentemente

### **Manejo del alimento:**

1. Mientras no estén armados los comederos o se estén utilizando las bandejas de cría o el comedero bebe es necesario suministrar alimento **"MUCHAS VECES POCO Y NO POCAS VECES MUCHO"**
2. Se debe eliminar la materia fecal y los restos de cama presentes en el comedero, raspar las bandejas o cocas diariamente con el fin de mantener el alimento fresco.
3. Nunca suministre alimento fresco encima del viejo, se debe juntar el alimento viejo en algunos comederos y en los demás comederos desocupados servir el alimento nuevo.
4. Usar el comedero bebe garantiza un consumo de concentrado sin contaminación de materia fecal y orina de los mismos pollitos.
5. Durante la primera semana de vida el suministro de alimento es a voluntad.

**ANEXO: Formato de registro de gastos e ingresos  
(para la contabilidad del hogar)**

**Registro de Ingresos**

Fecha	Detalle de Ingresos	Monto

**Meta de Ahorros**

- Objetivo de ahorros (¿Para que usaremos?):
- Monto a ahorrar (monto meta):
- ¿Cuándo logramos a ahorrar el monto meta?:

Notas:

**Registro de Gastos**

Fecha	Detalle de Gastos	Monto

**Comparación (balance) de ingresos y gastos mensuales**

Ingresos		Gastos	
Ingresos Total		Gastos Total	
Balance (Montos ahorrados)			

**Anexo 6. Encuesta del estudio línea base**

La encuesta presentada abajo se aplicó a los hogares piloto en 2015.

**Encuesta**

Encuesta y Colección de datos para un Estudio de Línea Base del Proyecto “el Mejoramiento de la Vida y la Elevación del Nivel de Subsistencia de los Hogares Beneficiarios de Transferencias Monetarias Condicionadas a través de su Inclusión Financiera”

IDENTIFICACIÓN	
INFORMACIÓN GEOGRÁFICA	
Número de encuesta:	/ _ / _ / _ / _ /
Departamento:	
Municipio:	
Caserío:	

Nombre del entrevistado/a:
No. De Identidad
No. Teléfonos del Entrevistado: Fijo _____ Celular _____
Referencia (Nombre y teléfono de su vecino(a) o pariente que viva en el Barrio, colonia o comunidad Nombre _____ Teléfono _____

Fecha de la Entrevista:	/ _ / _ / _ / _ / _ / D D M M A A
-------------------------	--------------------------------------



Nombre y código del Supervisor/a:	/__/__/
Nombre y código del Encuestador/a:	/__/__/
Resultado de la entrevista: 1 = Finalizada; 2 = No finalizada (P)	/__/
Hora de inicio de la aplicación del cuestionario	/__/__/
Hora de finalización de la aplicación del cuestionario	/__/__/

**Clasificación de las preguntas**

***A = Preguntas relacionadas a los indicadores en que se espera el cambio de muchos participantes***

***B = Preguntas relacionadas a los indicadores en que se espera el cambio de algunos participantes***

***C = Preguntas relacionadas a los indicadores en que se espera el cambio de un poco de participantes***

***D = Preguntas relacionadas a la información general y actual de los participantes***

Orden	Nombre completo	SEXO 1 M 0 H	EDAD	Miembro Hogar 1. Jefe(a) 2. Pareja 3. Hijos 4. Padres 5. Suegro 6. Hermano 7. Cuñado 8. Sobrino 9. Otros ( )	Estado civil 1. Unión libre 2. Casado(a) 3. Separado(a) 4. Divorciado(a) 5. Viudo(a) 6. Soltero(a)
(0) <b>D</b>	(1) <b>D</b>	(2) <b>D</b>	(3) <b>D</b>	(4) <b>D</b>	(5) <b>D</b>
01					
02					
03					
04					
05					
06					
07					
08					
09					
10					
11					
12					
13					
14					
15					
16					
17					
18					

Educación Sólo para miembros 4 año y más				Trabajo Sólo para personas de 10 años y más															
Último grado de la educación		¿Puede leer y escribir ?	¿Asiste actualmente a un centro educativo ?	Cuál es su condición actual	Actividad económica del contratante	Forma de empleo	Cuál es su Ocupación (ej. Camarero ingeniera, etc.	Promedio de salario mensual	Meses desde cuando inició el trabajo										
Nivel	Grado																		
1. Ninguno	0	Sí =1 No =0	Sí =1 No =0	1: Estudiante 2: Jubilado /Pensionado 3. Ama de Casa 4. Desempleado 5. Propio negocio 6. Agricultor 7. Empleado fijo 8. Otros ( )	(Servicio público, empresa productiva , dueño de la tierra, etc.)	1.Asalariado 2 Empleado privado permanente , 3. empleado privado temporal, 4. empleado doméstico, 5. cuenta propia, 6. trabajador no remunerado													
2. Preescolar	(1 a 3) (1 a 9)									(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)	(13)	(14)	(15)
3. Primaria	(1 a 6)									<b>D</b>	<b>D</b>	<b>A</b>	<b>A</b>	<b>B</b>	<b>B</b>	<b>B</b>	<b>B</b>	<b>B</b>	<b>B</b>
4. Secundaria	(1 a 3) (1 a 6)																		
5. Técnico	(1 a 6)																		
6. Superior																			
7. Universitario																			

<b>RESULTADO 1: Alfabetización Financiera y conocimientos relevantes</b>		
<b>No.</b>	<b>PREGUNTAS</b>	<b>CÓDIGOS</b>
16	A ¿Puede sumar $8 + 16$ mentalmente sin usar calculadora? (Suma del número de un dígito y el de dos dígitos)	1. Correcto (24) 2. Incorrecto
17	A ¿Puede sumar $24 + 38$ mentalmente sin usar calculadora? (Suma de los números de dos dígitos)	1. Correcto (62) 2. Incorrecto
18	A ¿Puede restar $35 - 16$ mentalmente sin usar calculadora? (Resta de los números de dos dígitos)	1. Correcto (19) 2. Incorrecto
19	A ¿Cuánto tendremos dentro de un año, si ahorramos hoy 100 lempiras y la tasa de interés anual es de 4%? (Entendimiento básico de la tasa de interés y multiplicación)	1. Correcto (104) 2. Incorrecto
20	A ¿Sabe usted, qué servicios (productos) suministra un banco?  Favor marcar todas las opciones correspondientes.	A. No sabe B. Contesta ahorro C. Contesta créditos D. Contesta los otros servicios (pagos, remesas, etc.)
21	A ¿Sabe usted qué es una cuenta de ahorro?	0. No sabe 1. Sabe parcialmente (Sabe la función de depósito ordinario, al menos, sabe el interés y el retiro.) 2. Sabe bien: Sabe (i) el uso de tarjeta débito y (ii) diferentes tipos tales como cuenta corriente, depósito a plazo fijo, etc.)
22	A ¿Conoce usted qué documentos son necesarios para abrir la cuenta de ahorro en un banco u otros tipos de entidades financieras?	1. Sí (Copia de la Tarjeta de Identidad, Referencias bancarias o personales, etc.) 2. No

23	A	¿Conoce usted las condiciones requeridas para solicitar créditos a un banco u otros tipos de entidades financieras?	1. Sí (Hipotecario, Presentación de la Fotocopia de la Tarjeta de Identidad, Fotocopia de recibo de servicios públicos si hubiere, Constancia o Documento que certifica sus puestos laborales, etc.) 2. No
----	---	---	---

<b>RESULTADO 2: Gestión Financiera del Hogar / Acceso al servicio financiero</b>			
24	A	¿Usted ha registrado sus gastos e/o ingresos en alguna forma en un cuaderno (libreta) especial en los últimos 12 meses?	1. Sí 2. No <b>Pase a la pregunta 26</b>
25	A	¿Cada cuánto acostumbra usted anotar los gastos e ingresos en la libreta?	1. Casi nunca 2. Una vez por mes 3. Una vez cada 15 días 4. Una vez por semana 5. Cada vez que hay un gasto o ingreso
26	B	(1) La última vez que usted experimentó una emergencia, ¿Qué ocurrió?	A. Accidentes y enfermedades graves de usted B. Accidentes y enfermedades graves de su familia C. Muerte de su familia D. Daños de productos agrícolas por desastres naturales E. Robo de los activos F. Otros ( )
		(2) ¿Cuándo se ocurrió?	Hace ( ) meses
		(3) ¿Con qué medida(s) salió usted de dicha situación emergente? <b>Favor marcar todas las opciones correspondientes.</b>	A. (Retiro del) Ahorro en la casa B. (Retiro del) Ahorro en la caja rural C. (Retiro del) Ahorro en la entidad financiera formal D. Venta de Animales u otras cosas (Especifique: _____) _____)

		<p>E. Busca de trabajos inmediatos para el ingreso</p> <p>F. Ayuda no pagable a sus familias y amigos</p> <p>G. Crédito de familia/amigos</p> <p>H. Crédito/préstamo de la caja rural</p> <p>I. Crédito/préstamo de la entidad financiera formal</p> <p>J. Seguro</p> <p>K. Otro ¿Cuál? (_____)</p>
27	B	<p>(1) ¿Usted prevé que tendrá algún gasto mayor en los próximos 6 meses? (eventos especiales tales como casamiento, cumpleaños, inicio escolar) Caso sí, ¿qué es?</p> <p>1. Sí (Evento: _____)</p> <p>2. No <b>Pase a la pregunta 28</b></p>
		<p>(2) (Caso Sí) ¿De dónde sacará el efectivo? <b>Favor marcar todas las opciones posibles (correspondientes).</b></p> <p>A. No tiene idea.</p> <p>B. (Retiro del) Ahorro en la casa</p> <p>C. (Retiro del) Ahorro en la caja rural</p> <p>D. (Retiro del) Ahorro en la entidad financiera formal</p> <p>E. Vender los activos (animales, tierra, etc.) (Especifique: _____)</p> <p>F. Buscar los trabajos inmediatos para el ingreso</p> <p>G. La ayuda no pagable a sus familias y amigos</p> <p>H. Solicitar el préstamo a su familia y amigos</p> <p>I. Solicitar el préstamo a la caja rural</p> <p>J. Solicitar el préstamo a la entidad financiera formal</p> <p>K. Otro (Especifique: _____)</p>

**RESULTADO 2: Gestión Financiera del Hogar / Acceso al servicio financiero**

28	C	¿Quién se encarga de manejo del dinero que se gana en el hogar?	1. Usted 2. Su padre 3. Su madre 4. Sus hermano (hombre) 5. Su hermana (mujer)	6. Su marido (a) 7. Su hijo hombre 8. Su hija mujer 9. Otros especifique: (                      )	
29	B	Favor clasificar cuánto dinero entra y cuánto dinero sale mensualmente, excluyendo los ingresos y los gastos derivados de sus actividades económicas (negocios, agricultura, trabajo laboral, etc.) de manera aproximada.			
		<b>Entrada Mensual (Lempiras)</b>		<b>Salidas Mensuales (Lempiras)</b>	
	<b>Créditos</b>	<b>Lps</b>		<b>Ahorros</b>	<b>Lps</b>
		.			.
	<b>Remesa</b>	<b>Lps</b>		<b>Comidas</b>	<b>Lps</b>
		.			.
	<b>Otros(Esp ecifique)</b>	<b>Lps</b>		<b>Educación</b>	<b>Lps</b>
		.			.
		<b>Lps</b>		<b>Salud</b>	<b>Lps</b>
		.			.
		<b>Lps</b>		<b>Teléfono</b>	<b>Lps</b>
		.			.
		<b>Lps</b>		<b>Actividades sociales</b>	<b>Lps</b>
		.			.
		<b>Lps</b>			<b>Lps</b>
		.			.

		Lps .	Electricidad	Lps .
		Lps .	Agua	Lps .
		Lps .	Combustible	Lps .
		Lps .	Devolver los créditos	Lps .
		Lps .	Otros(Especifique)	Lps .
		Lps .		Lps .
30	A	¿Puede estimar los gastos del hogar que se necesitan trimestralmente? <b>En caso afirmativo, ¿cuánto?</b>		1. Sí      Lempiras ( _____ _____ ) 2. No
31	D	¿En cuál mes del año sus gastos son más elevados? Y, eso, ¿Por qué? ¿Qué evento tiene en dicho mes?		Mes _____      Evento que genera los gastos ( _____ )



32 A	(1) Por favor, indique su uso de los siguientes entidades/actores financieros.					
	Caja Rural	Entidad de microfinancieras	Bancos	Cooperativa de Ahorro y Crédito	Otras entidades	Informal (Créditos de parte de Amigos, intermediarios, compra a créditos, etc.)
¿Tiene una cuenta su hogar? 1. Si tiene una cuenta 2. Sí tiene cuentas múltiples 3. No						
En caso afirmativo a la pregunta anterior, ¿Quién tiene la cuenta? A. Usted B. Su padre C. Su madre D. Su marido (a) E. Su hijo hombre F. Su hija mujer G. Otros (especifique: )						
Especifique el nombre de la entidad financiera que usted ha utilizado.		(Ej. IDH)				
Ahorros 1. Si (una cuenta) 2. Sí (cuentas múltiples) 3. No						
Cantidad actual de ahorros (Lps.) (Caso Usted tiene más de 1 cuenta, súmense el total de cada entidad/actor).						
Remesa en los últimos 12 meses Si =1, No=0						
Pago a los servicios públicos en los últimos 12 meses Si =1, No=0						
Nivel de su Confianza a la entidad financiera 1. no confiable 2. moderado 3. confiable						

		4. altamente confiable						
		Frecuencia de la visita a la entidad 1. Ninguno 2. Semanalmente o más 3. Quincenalmente o más 4. Mensualmente o más 5. Semestralmente o más 6. Anualmente o más						
33	A	<b>(2) ¿Usted tiene el ahorro en la casa? En caso afirmativo, ¿cuánto?</b>	1. Sí 2. No	Lempiras ( _____ )				

34	A	<p><b>【Preguntas exclusivamente para los hogares que no tienen una cuenta financiera】</b></p> <p>En caso de que usted no tiene la cuenta de ahorro, ¿desea usar el servicio de depósitos por una entidad financiera formal en el futuro? Y, ¿por qué?</p> <p><b>Favor marcar única opción.</b></p> <p><b>Pase a la pregunta 41</b></p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. No, ya que no tengo suficiente dinero sobrante para hacer los depósitos.</li> <li>2. No, ya que tengo miedo en depositar el dinero en una entidad financiera que no puedo confiar.</li> <li>3. No, ya que no es conveniente ir a la entidad financiera para abrir la cuenta y depositar.</li> <li>4. No, por otros motivos ( Especifique _____ )</li> <li>5. Sí, para un negocio</li> <li>6. Sí, para ahorrar el costo de la educación de los hijos</li> <li>7. Si, para evitar malgastar dinero</li> <li>8. Sí, para ahorrar fondos de emergencia</li> <li>9. Sí, para cuidado de la salud</li> <li>10. Sí, para mejorar la producción</li> <li>11. Sí, para depositar el Bono Vida Mejor</li> </ol>
----	---	--	---

		<p>12. Sí, para comprar algo (Especifique: _____ )</p> <p>13. Sí, para las otras razones (Especifique _____ )</p>	
35	A	<p><b>【Preguntas exclusivamente para los hogares que cuentan con la cuenta financiera】</b> ¿Cuáles son las razones por las que tiene una cuenta de ahorro en la entidad financiera formal? <b>Favor marcar todas las opciones correspondientes.</b></p>	<p>A. Ahorrar para un negocio B. Educación de los hijos C. Evitar malgastar dinero D. Fondos de emergencia E. Cuidado de la salud F. Para mejorar la producción G. Para recibir el Bono Vida Mejor H. Otro ¿Cuál?</p>
36	A	<p>¿Tiene usted una cantidad meta para ahorrar? En caso afirmativo, ¿cuánto?</p>	<p>1. Sí      Lempiras ( _____ ) _____ )</p> <p>2. No</p>
37	D	<p>¿Hace cuánto tiempo que abrió o tiene la cuenta de ahorro de la entidad financiera formal? En caso de que usted tenga más de 1 cuenta responda cuál es la cuenta más antigua.</p>	<p>Años      / ___ / ___ /</p> <p>Meses    / ___ / ___ /</p>
38	A	<p><b>(Preguntas exclusivamente para los hogares que cuentan con una cuenta financiera)</b> En los últimos 12 meses, ¿Cuántas veces depositó usted en su cuenta de ahorro?</p>	<p>( _____ ) veces al año</p>
39	A	<p><b>(Preguntas exclusivamente para los hogares que cuentan con una cuenta financiera)</b> ¿En promedio cuánto deposita cada vez?</p>	<p>Lempiras ( _____ ) _____ )</p>
40	A	<p><b>(Preguntas exclusivamente para los hogares que cuentan con una cuenta financiera)</b> ¿Usted conoce cuánto es la tasa de</p>	<p>1. Sí. ( _____ ) % 2. No conoce</p>

		interés anual de su ahorro? En caso de que usted tenga más de 1 cuenta de ahorro, conteste cual es la cuenta que tiene mayor cantidad de ahorro.	
41	B	¿Durante los últimos 12 meses Usted ha solicitado crédito/préstamo?	1. Sí. 2. No <i>Pase a la pregunta 48</i>
42	B	¿Su solicitud fue aprobado?	1. Sí. El monto total solicitado. 2. Sí, parcialmente. 3. No.
43	B	¿Qué dificultades usted tiene en devolver los préstamos?  <b>Favor marcar todas las opciones correspondientes.</b>	A. No tiene ninguna dificultad. B. La frecuencia de repago es alta. C. El interés es alto. D. El monto total de la deuda es muy alto. E. No tiene fuentes de ingreso suficiente para pagar los préstamos. F. Necesita solicitar los otros préstamos para cancelar la deuda. G. Otros ( Especifique ( _____ )
44	B	¿Usted tiene interés en solicitar otro préstamo? En caso afirmativo, ¿por qué?	1. Sí (Razón: _____ ) 2. No

**45-47. POR CADA PRÉSTAMO REALIZADO EN EL HOGAR EN LOS ÚLTIMOS 12 MESES, ESPECIFIQUE DONDE LO ADQUIRIÓ, EL MONTO Y EN QUÉ SE USÓ NP B**

	45. Información general de créditos					46. Solicitante	47. Uso
	¿De quién obtuvieron préstamos que aún están pendientes de pagarse?	¿Cuál fue el monto de ese préstamo? (monto en lempiras)	Cantidad total de los balances de préstamos e intereses a cancelar	Frecuencia de pagos	¿Cuál fue la tasa de interés brindada?	¿Quién solicitó los créditos?	¿Para que usó principalmente el préstamo?
	(A)	(B)	(C)	(D)	(E)	(F)	(G)
(1)							
(2)							
(3)							

CODIGOS	
<p>(PARA COLUMNA A)</p> <p>1 = Banco  2 = Gobierno  3 = Prestamista / Encargado de tienda  4 = Caja Rural  5 = Familia/amigo/vecino  6 = Microfinanciera  7 = Cooperativa  8 = Comprador de cosecha  9 = Otros (Especificar)</p> <p>(PARA COLUMNA D)</p> <p>1.Diario  2.Semanal  3.Quincenal  4.Mensual  5.Otros(Especifique )</p> <p>(PARA COLUMNA F)</p> <p>1. Usted  2. Su padre  3. Su madre  4. Su marido (a)  5. Su hijo hombre  6. Su hija mujer  7. Otros  (especifique: )</p>	<p>(PARA COLUMNA G)</p> <p>1=Viviendas  2=Capital de negocios (IGA)  3=Invertir en máquinas e instrumentos para el negocio existente (Ej. Computadora)  4=Comprar los insumos para el negocio existente (ej. Artículos)  5=Invertir las máquinas e instrumentos para las actividades agropecuarios (Ej. Tractor)  6=Comprar los insumos para las actividades agropecuarios (ej. Semillas, Fertilizante)  7=Ganado  8=Compra de tierras / finca  9=Compra de utensilios / muebles...  10=Educación de los niños  11=Compra de alimentos  12=Gastos médicos  13=Ropa  14=Gastos de funeral  15=Otro ¿cuál?</p>

48	B	¿Usted ha solicitado crédito en pulperías, casas comerciales o agropecuarias para pagarlos entregando todos o parte de los productos que cosechará en los últimos 12 meses?	<p>1. Sí</p> <p>2. No</p>
49	B	¿Usted ha comprado a crédito en los últimos 12 meses? En caso sí ¿qué compró en la última oportunidad?	<p>1. Sí (¿Qué compró? )</p> <p>2. No</p>
50	C	(En el caso de que no haya usado los créditos) ¿Usted desea solicitarlos en el futuro? Y, ¿por qué?	<p>A. No, ya que tengo suficiente dinero.</p> <p>B. No, ya que tengo miedo en tener la deuda.</p> <p>C. No, ya que no es conveniente ir a la entidad financiera para solicitar los créditos.</p>

	<p><b><i>Esta pregunta se deberá aplicar aun cuando la contesta a la pregunta anterior 49 es afirmativa.</i></b></p> <p><b><i>Favor marcar todas las opciones correspondientes.</i></b></p>	<p>D. No, por los otros motivos ( )</p> <p>E. Sí para funciones ceremoniales tales como boda, cumpleaños de 15 años, funeral, etc.</p> <p>F. Sí, para Iniciar el negocio</p> <p>G. Sí, para Invertir las máquinas e instrumentos para el negocio existente (Ej. Computadora)</p> <p>H. Si, para Comprar los insumos de negocios existentes (ej. Artículos)</p> <p>I. Si, para Invertir las máquinas e instrumentos para las actividades agropecuarios (Ej. Tractor)</p> <p>J. Si, para Comprar los insumos de las actividades agropecuarios (ej. Fertilizante)</p> <p>K. Si, para la educación de los hijos</p> <p>L. Si, para el cuidado de la salud</p> <p>M. Si, para Compra de alimentos</p> <p>N. Sí, Para mejorar la vivienda</p> <p>O. Sí, Para comprar una moto</p> <p>P. Sí, Para comprar electrodomésticos</p> <p>Q. Sí, Otro ¿Cuál? (_____)</p>
51 D	¿Normalmente qué medio de transporte utiliza cada vez que va desde su casa al banco o institución financiera más cercana?	<p>1. Vehículo o moto propio</p> <p>2. Taxi</p> <p>3. Bus</p> <p>4. A pie</p> <p>5. Otros (Especifique:_____)</p>
52 D	¿En cuánto tiempo llega desde su casa al banco o institución financiera más cercana?	Horas /___/___/ Minutos /___/___/
53 D	¿Cuánto gasta en transporte	Lempiras

	cada vez que va desde su casa al banco o institución financiera más cercana? (Ida y Vuelta)	( _____ )
54 C	¿Usted conoce de Tigo Money?	1. Sí 2. No
55 C	¿Usted ha utilizado Tigo Money en los últimos doce meses?	1. Sí 2. No <i>Pase a la pregunta 57</i>
56 C	(Caso Sí) ¿Para qué lo usa?	1. Remesa 2. Pago a los servicios públicos 3. Otros (Especifique: _____)
57 C	¿Usted ha usado algún seguro?	1. Sí 2. No <i>Pase a la pregunta 60</i>
58 C	(Caso Sí) ¿Qué tipo de seguro? <i>Favor marcar todas las opciones correspondientes.</i>	A = Seguro de vida B = Seguro de salud C = Otros (Especifique: _____)
59 C	(Caso Sí) ¿Con qué institución tiene este seguro?	(Especifique: _____ _____)

#### BONO VIDA MEJOR (Bono 10 mil)

60 D	¿De qué manera usted recibe el Bono Vida Mejor?	1. En efectivo en la ventanilla de una entidad financiera o banco 2. Con la apertura de la cuenta bancaria 3. Tigo Money 4. Otros (Especifique: _____)
61 A	¿Deposita parte del valor del bono recibido en la cuenta de ahorro del banco?	1. Siempre que lo recibe 2. A veces 3. Nunca = 4. No tiene cuenta de ahorro
62 A	¿Cuánto recibió del bono en las últimas 3 ocasiones?	Última vez: Pago en Lps. _____ ) Penúltima: Pago en Lps. _____ ) Tercera última: Pago en Lps. _____ )
63 A	¿Qué cantidad del bono depositó en la cuenta de	Última vez: Ahorro en Lps. _____ ) Penúltima: Ahorro en Lps. _____ )

	ahorro del banco en las últimas tres ocasiones?	Tercera última: Ahorro en Lps. _____ )																	
64	A	¿En qué gasta o utiliza el dinero del bono 10 mil (bono vida mejor) en los últimos tres ocasiones?  Favor identificar % aproximado.	<table border="1"> <tr><td>Alimentos (%)</td><td></td></tr> <tr><td>Educación (%)</td><td></td></tr> <tr><td>Salud (%)</td><td></td></tr> <tr><td>Compra de activos productivos (%)</td><td></td></tr> <tr><td>Alquiler de vivienda (%)</td><td></td></tr> <tr><td>Mejora de vivienda (%)</td><td></td></tr> <tr><td>Ahorro (%)</td><td></td></tr> <tr><td>Otros (especifique: _____ )</td><td></td></tr> </table>	Alimentos (%)		Educación (%)		Salud (%)		Compra de activos productivos (%)		Alquiler de vivienda (%)		Mejora de vivienda (%)		Ahorro (%)		Otros (especifique: _____ )	
Alimentos (%)																			
Educación (%)																			
Salud (%)																			
Compra de activos productivos (%)																			
Alquiler de vivienda (%)																			
Mejora de vivienda (%)																			
Ahorro (%)																			
Otros (especifique: _____ )																			

**RESULTADO 3 (Actividades Económicas), incluyendo los temas de activos fijos**  
**RESULTADO 4 (Vida)**

65	C	¿Este hogar tiene acceso a tierra?	1. Sí 2. No <i>Pase a la pregunta 83</i>
66	C	¿Cuánto es el área total a la que tiene acceso?	( _____ ) Manzanas
67	B	¿Qué área de tierra puede ser utilizada para la agricultura?	( _____ ) Manzanas
68	D	¿A partir de qué año se tuvo acceso a la tierra?	Año / ___ / ___ / ___ / ___ /
69	C	(1) ¿La mayor cantidad de tierra que tiene la posee en calidad de?  <b>Favor marcar única alternativa.</b>	1. Propietario 2. Propietario pagando 3. Ocupante sin título 4. Propietario en tierras con títulos comunales 5. Arrendatario pagando un alquiler (en dinero, cosecha o trabajo) 6. Prestatario sin pagar nada 7. No Sabe
		(2) Si su contesta a la pregunta (1) mencionada arriba es 1, 2, 4, 5 o 6, ¿quién de su hogar posee o alquila la tierra?	A. Usted B. Su padre C. Su madre D. Su marido (a) E. Su hijo hombre F. Su hija mujer G. Otros



		(especifique: _____ )
70	<b>B</b>	<p>(1) ¿Ha estado el hogar involucrado en actividades agrícolas en su tierra disponible durante los últimos 12 meses?</p> <p>1. Sí 2. No <i>Pase a la pregunta 83</i></p>
		<p>(2) En caso afirmativo, ¿quiénes de su hogar se dedican a las actividades agrícolas?</p> <p><b>Marque todas las opciones correspondientes.</b></p> <p>A. Usted B. Su padre C. Su madre D. Su marido (a) E. Su hijo hombre F. Su hija mujer G. Otros</p> <p>(especifique: _____ )</p>
71	<b>C</b>	<p>¿Ha producido su hogar los granos básicos en su tierra disponible en los últimos 12 meses?</p> <p>1. Sí 2. No</p>
72	<b>B</b>	<p><b>(Preguntas a los hogares que desarrollan las actividades agrícolas)</b></p> <p>En los últimos 12 meses, ¿SIEMBRA cultivos <b>distintos a los granos básicos en su tierra en acceso?</b></p> <p>1. Sí 2. No</p>

73	<b>C</b>	<p><b>(Preguntas a los hogares que desarrollan las actividades agrícolas)</b></p> <p>¿Cuál es la razón por la que usted NO SIEMBRA cultivos <b>distintos a los granos básicos?</b></p> <p><b>Favor marcar todas las opciones correspondientes.</b></p> <p>A. Falta de agua B. Falta de conocimientos C. Falta de capital D. Miedo a perder E. Falta Mano de obra F. Otra: _____</p>						
74	<b>B</b>	<p><b>(Preguntas a los hogares que desarrollan las actividades agrícolas)</b></p> <p>¿Cuántos lempiras necesitan</p> <table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 70%;">Semillas</td> <td style="width: 10%;"></td> <td style="width: 20%;">Lps.</td> </tr> <tr> <td>Fertilizante</td> <td></td> <td>Lps.</td> </tr> </table>	Semillas		Lps.	Fertilizante		Lps.
Semillas		Lps.						
Fertilizante		Lps.						

para sus actividades productivas <b>anualmente</b> ?	Químicos	Lps.
	Costos por usar la tierra	Lps.
	Costos por usar la máquina productiva	Lps.
	Pastos / cebo para los animales	Lps.
	Otros	Lps.

**(Para los hogares que producen los productos agrícolas)**

Producto agrícola	Área cultivada en Manzanas	¿Cosechó en los últimos doce meses? 1. Si 2. No <i>Si es no Pase al siguiente producto</i>	Cantidad producida en los últimos doce meses	Unidad de medida de la producción (anotar)	¿Cuánto de lo que produjo vendió?	Precio promedio de venta (Lempiras)	¿A quién vendió? /1
75 <b>B</b>	76 <b>B</b>	77 <b>B</b>	78 <b>B</b>	79	80 <b>B</b>	81 <b>B</b>	82 <b>B</b>

/1 Códigos

1. Intermediario
2. IHMA
3. Asociación de productores
4. Mercado mayorista
5. Vecino
98. Otro: (especifique)

83 <b>B</b>	(1) ¿En los últimos 3 meses ha criado especies menores en su hogar (gallinas, pollos, patos, jolotes, cabras)?	1. Sí 2. No <i>Pase a la pregunta 92</i>
	(2) En caso afirmativo, ¿quiénes de su hogar se dedican a las crías?	A. Usted B. Su padre C. Su madre

	<b>Marque todas las opciones correspondientes.</b>	D. Su marido (a) E. Su hijo hombre F. Su hija mujer G. Otros (especifique: _____ )									
84	<b>C</b> ¿Cuál es la razón por la que NO ha criado especies menores en su hogar? <b>Favor marcar todas las opciones correspondientes.</b>	A. Falta de dinero para comprar las especies menores B. Falta de dinero para comprar los insumos tales como alimentos y pastos para los animales C. Falta de conocimientos D. Miedo a perder E. Falta Mano de obra F. Otra: _____									
85	<b>B</b> ¿Cuántos lempiras necesitan para sus actividades de cría de especies menores <u>anualmente</u> ?	<table border="1"> <tr> <td>Compra de especies menores</td> <td></td> <td>Lps.</td> </tr> <tr> <td>Pastos / cebo para los animales</td> <td></td> <td>Lps.</td> </tr> <tr> <td>Otros</td> <td></td> <td>Lps.</td> </tr> </table>	Compra de especies menores		Lps.	Pastos / cebo para los animales		Lps.	Otros		Lps.
Compra de especies menores		Lps.									
Pastos / cebo para los animales		Lps.									
Otros		Lps.									

**(Para los hogares quienes han criado especies menores)**

Especie (anotar código)	Cantidad de animales en existencia	Número de animales consumidos en el hogar en los últimos tres meses	Número de animales vendidos en los últimos tres meses	Precio obtenido por animal (Lempiras)	¿A quién vendió?
86 <b>B</b>	87 <b>B</b>	88 <b>B</b>	89 <b>B</b>	90 <b>B</b>	91 <b>B</b>

**Código de especies menores:**

1. Gallinas
2. Pollos
3. Patos
4. Jolotes

**Código de tipo de albergue:**

1. Gallinero tradicional
2. Gallinero mejorado
3. Corral
4. Chiquero tradicional

**Código de a quien vendió**

1. Intermediario
2. Asociación de productores

5. Cerdos	5. Porqueriza mejorada	3. Mercado mayorista
6. Cabras	6. Jaulas	4. Vecino
7. Conejos	7. Cajas	
8. Peces	8. Estanque	98. Otro: (especifique)
9. Abejas	<b>9. Galeras</b>	
10. Iguanas		
11. Codornices	96. Otros (especifique):	
12. Ovejas		
96. Otros (especifique):		

92	<b>B</b>	(1) ¿El hogar tiene su propio negocio (actividad económica no agrícola)?	1. Sí		
		(2) En caso afirmativo, ¿quiénes de su hogar se dedican a las crías? <b>Marque todas las opciones correspondientes.</b>	2. No <i>Pase a la pregunta 100</i>		
			A. Usted		
			B. Su padre		
			C. Su madre		
			D. Su marido (a)		
			E. Su hijo hombre		
			F. Su hija mujer		
			G. Otros		
			(especifique: _____)		
93	<b>D</b>	¿Cuál es la razón por la que el hogar NO ha desarrollado su propio negocio? <b>Favor marcar todas las opciones correspondientes.</b>	A. Es mejor ser empleado más que emprender		
			B. Falta de conocimientos		
			C. Falta de capital		
			D. Miedo a perder		
			E. Falta Mano de obra		
			F. Otra: _____		
94	<b>B</b>	¿Cuánto dinero se necesita <u>mensualmente</u> para sus actividades productivas?	Compra de materias primas		Lps.
			Compra de artículos a vender		Lps.
			Otros gastos operativos		Lps.

**(Para los hogares que desarrollan el negocio)**

Rubro de negocio	Promedio de venta mensual	Utilidad (ganancia) mensual	Valor estimado del inventario	¿A quién vende?
------------------	---------------------------	-----------------------------	-------------------------------	-----------------

	(Lempiras)	(Favor calcular como la cantidad presentada en la pregunta 96 – la cantidad presentada en 94)		
95 <b>B</b>	96 <b>B</b>	97 <b>B</b>	98 <b>B</b>	99 <b>B</b>

Tenencia de Activos fijos relacionados al negocio (Tienda, máquina de coser, Computadora, etc.)	Cantidad de activos fijos	Valor estimado unitario
<b>100</b> <b>C</b>	<b>101</b> <b>C</b>	<b>102</b> <b>D</b>

103 <b>B</b>	¿Los miembros del hogar obtienen sus puestos de trabajo de manera suficiente?	1. Sí 2. No
104 <b>B</b>	¿Cuál es la razón por la que los miembros del hogar no tienen suficientes puestos de empleo? <b>Favor marcar todas las</b>	A. Falta de la oportunidad B. Falta de conocimientos y experiencias requeridas por las ofertas laborales C. Miedo a los puestos

	<b>opciones correspondientes.</b>	D. Falta Mano de obra E. Falta de medios de transporte F. Otra: _____
--	-----------------------------------	---

### Vivienda y otros activos

105	<b>B</b>	Sin contar baños ni pasillos, ¿Cuántas piezas en total tiene la vivienda?	/ ___ / ___ /
106	<b>B</b>	¿Cuántas piezas utiliza este hogar para dormir?	/ ___ / ___ /
107	<b>B</b>	¿Cuál es el principal tipo de alumbrado que utiliza?  <i>Favor marcar única opción.</i>	1. Electricidad del sistema público 2. Electricidad del sistema privado 3. Electricidad de motor propio 4. Candil o lámpara de gas 5. Veladora o candela 6. Ocote 7. Panel solar 8. Otro (especificar: _____)
108	<b>B</b>	¿Cuál es la principal fuente de energía para cocinar?  <i>Favor marcar única opción.</i>	1. Leña 2. Carbón 3. Gas 4. Gas propano (Chimbo) 5. Electricidad 6. Otro (especificar _____)
109	<b>B</b>	¿En su hogar, los alimentos se cocinan en?	1. Fogón o Cocina 2. Estufa 3. Otro (especificar: _____)
110	<b>B</b>	ENCUESTADOR ANOTE: ¿Cuál es el material predominante en las paredes exteriores de la vivienda?	1. Sin Paredes 1 <b>Paredes Rudimentarias</b> 2. Palma/bambú 3. Piedra cantera 4. Adobe 5. Madera aserrada 6. Bahareque / Rajones 7. Material de desecho <b>Paredes Acabadas</b> 8. Ladrillo de barro (cuarterón) 9. Bloque de cemento o concreto 10. Madera pulida

		11. Piedra con cemento 12. Material prefabricado 13. Otro (especificar): _____		
111	<b>B</b>	<p>ENCUESTADOR ANOTE:  ¿Cuál es el material predominante en el techo de la vivienda?  (50% o más. En caso de que hay dos materiales con igual cobertura, seleccionar el de más valor)</p>	<p><b>Material Natural</b></p> 1. Paja, palma o similar	<p><b>Material Rudimentario</b></p> 2. Madera 3. Material de desecho 4. Material acabado 5. Lámina de zinc 6. Lámina de aluzinc 7. Concreto 8. Lámina de fibrocemento/asbesto 9. Teja de barro 10. Teja de cemento 11. Otro (especificar: _____)
112	<b>B</b>	<p>ENCUESTADOR ANOTE:  ¿Cuál es el material predominante en el piso de la vivienda?  (50% o más. En caso de que hay dos materiales con igual cobertura, seleccionar el de más valor)</p>	1. Tierra 2. Plancha de cemento 3. Madera aserrada 4. Ladrillo de barro 5. Embarrada / lodo 6. Madera pulida 7. Ladrillo de cemento/mosaico 8. Granito 9. Cerámica = 10. Otro (especificar: _____)	
113	<b>B</b>	(1) La vivienda que ocupa este hogar es: <i>Favor marcar única opción.</i>	1. Propia pagada completamente 2. Propia y pagándola 3. Alquilada 4. Prestada o cedida sin pago 5. Cedida por servicios de trabajo 6. Construida en terreno invadido	

<p>(2) En caso de que la contesta a la pregunta anterior es 1, 2, 3, 4, o 5, ¿quién de su hogar posee o alquila?</p>	<p>A. Usted  B. Su padre  C. Su madre  D. Su marido (a)  E. Su hijo hombre  F. Su hija mujer  G. Otros  (especifique: )</p>
--	---

**Otros activos que el hogar tiene para la vida**

Rubros de los activos (Motos, mueble, etc.) 114 <b>B</b>	Cantidad 115 <b>B</b>

**116 ¿Qué dificultades tiene su hogar? A**

**(Favor seleccionar los 5 temas en que su hogar tiene las mayores dificultades entre las siguientes opciones.)**

Operación del negocio / agricultura	Productividad baja de su negocio / agricultura	A1
	Falta de máquinas productivas / instalaciones para su negocio / agricultura	A2
	Dificultades en la aplicación de nuevas tecnologías productivas	A3



	Dificultad en la planificación de ventas y producción en su negocio / agricultura	A4
	Dificultad en la contabilidad	A5
	Dificultad en el manejo de recursos financieros (dinero) para el negocio / agricultura	A6
	Inestabilidad de la venta	A7
	Dificultad en buscar y tener los clientes que compren los productos	A8
	Dificultad en las condiciones de la venta con los clientes (método de pago, entrega, etc.)	A9
	Dificultad en la compra de los insumos del negocio / agricultura y sus condiciones (método de pago, entrega, etc.)	A10
	Dificultad en conocer la demanda de los clientes	A11
	Dificultad en el transporte para vender los productos al mercado	A12
	Falta de oportunidades del empleo	A13
	Falta de conocimientos y técnicas requeridas para obtener el empleo	A14
Elementos externos	Impacto negativo del clima para sus actividades agropecuarias	B1
	Impacto negativo de enfermedades de animales domésticos	B2
	Inestabilidad del empleo	B3
	Falta de asistencia del sector público	B4
	Inseguridad (Mucha delincuencia)	B5
	Dificultad en acceso a los servicios financieros	B6
Vida	Costos altos para la vida	C1
	Dificultades en las relaciones con sus vecinos	C2
	Problemas con la educación de los niños	C3
	Problemas de salud	C4
	Dificultad en el acceso al agua potable	C5
	Conflictos entre los miembros de la familia	C6
	Falta de nutrición	C7
	Malas condiciones de la vivienda	C8
	Falta de medios de transporte	C9
	Posición difícil de su persona (de usted) como mujer en el hogar	C10
	Dificultad en registrar los gastos y los ingresos de la familia	C11
	Falta del ingreso de dinero, sobre todo, cuando el hogar lo necesita	C12
Otras dificultades (Especifique: _____ )	C13	

#### Vida social / Satisfacción de la vida

117	<b>D</b>	¿Usted es conocido del alcalde?	1. Sí 2. No
118	<b>D</b>	¿Usted participa en algunas organizaciones?	1. No 2. Actividades comunitarias

		3. Cooperativas 4. Grupos religiosos 5. Grupos de mujeres 6. Otros (_____)
119 <b>B</b>	¿Usted está satisfecho de la vida con sus familias en su hogar?	1. Altamente satisfecho 2. Satisfecho 3. Moderado 4. Insatisfecho
120 <b>B</b>	¿Usted está satisfecho de la vida con sus vecinos en su comunidad (caserío)?	1. Altamente satisfecho 2. Satisfecho 3. Moderado 4. Insatisfecho
121 <b>B</b>	¿Usted está satisfecho del ingreso económico del hogar?	1. Altamente satisfecho 2. Satisfecho 3. Moderado 4. Insatisfecho

### Capacitaciones recibidas en los últimos 12 meses

122 ¿Han recibido algunos de su hogar las capacitaciones sociales, productivas, comerciales y financieras?

1. Sí                      2. No *Pase a la pregunta 129*

Miembros del hogar	Tema de la capacitación	Entidad ejecutora	Duración de capacitación (Días)	Lugar de la capacitación	Utilidad 1. Muy útil 2. Útil 3. Moderado 4. no tanto útil
123 A	124 A	125 A	126 A	127 A	128 B

### Asistencia técnica y transferencia no monetaria recibida

129 ¿Han recibido algunos de su hogar la asistencia técnica y/o la transferencia no monetaria?

1. Sí                      2. No *Pase a la pregunta 134*

Miembros del hogar	Tipo del Servicio de la Asistencia técnica productiva y comercial recibidas / transferencia no monetaria (viviendas, activos, comidas, etc.) en los últimos 12 meses	Entidad ejecutora	Utilidad 1. Muy útil 2. Útil 3. Moderado 4. no tanto útil
130 A	131 A	132 A	133 B

134 B ¿Usted desea recibir Capacitaciones, Asistencia técnica y transferencia? En caso afirmativo, especifique qué asistencia y/o la capacitación desea recibir.	1. Sí (especifique: _____)  2. No
--	--

### Conocimientos prácticos para la empleabilidad y el emprendimiento

Pregunta: ¿Qué sabe hacer?	135 Usted (mujer) Sí=1, No=0 <b>A</b>	136 Su conyugue o compañero Sí=1, No=0 <b>B</b>	137 Su hijo hombre Sí=1, No=0 <b>B</b>	138 Su hija mujer Sí=1, No=0 <b>B</b>
Manualidades				
Costurar ropa para otros				
Hacer tortillas para vender				
Hacer comida para vender				
Hacer dulces para vender				
Criar ganado				
Hacer queso, quesillo, mantequilla				
Sembrar granos básicos				
Sembrar hortalizas				
Sembrar frutas				
Sembrar flores				
Criar peces				
Carpintería				
Albañil				
Vender mercadería				
Manejar el inglés básico				
Contabilidad básica				
Manejo básico de la Computadora				
Otros ( )				

### Entendimiento y tenencia del plan de negocio

139. <b>A</b>	Para elaborar el plan de negocio, ¿cuál tiene que considerarse como el primero?	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Plan de producción</li> <li>2. Plan de venta</li> <li>3. Plan de compra de insumos necesarios</li> <li>4. Plan de recursos financieros</li> </ol>
140 <b>A</b>	¿Tiene un plan de negocio?	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. No necesito el plan de negocio</li> <li>2. No he elaborado el plan, aunque lo necesito</li> <li>3. Tengo la visión, aunque no he elaborado el plan</li> <li>4. He elaborado el plan, pero no lo he realizado</li> <li>5. He elaborado y realizado el plan</li> </ol>

## Anexo 7 Encuesta del estudio línea final (segundo estudio línea final)

El Proyecto ha desarrollado dos (2) estudios de línea final. La encuesta del primer estudio línea final es casi igual a la aplicada para el estudio línea base. Se presenta abajo la encuesta aplicada en el estudio de la segunda línea final en 2019.

0	Información general de la persona quien contesta	Llave (                    ), Fecha de aplicación de la encuesta (                    )
	Información de la zona donde el hogar vive	Zona (Urbano o Rural), Municipio (                    ), Aldea (                    ), Caserío (                    ) Numero de guías de familia en la zona (caserío) (                    ) personas <b>Distancia:</b> (                    ) kilómetros al alcaldía, (                    ) kilómetros a la agencia de la entidad financiera más cercana (                    ) kilómetros a la agente corresponsales de la entidad financiera más cercano (                    ) Kilómetros a la agente de Tigo Money, más cercano
	Información básica del participante (quien contesta a la encuesta)	Grupo (Ex tratamiento, Ex control, Participante Nuevo, No participante) Identidad (                    ), CEL (                    ) Nombre (                    ) Género (1. Mujer, 0 Hombre)
	Temas relacionados al genero de la persona quien contesta	Estado civil: 0 Soltera(o), 1 Unión libre, 2 Casada (o) ¿Usted puede salir del caserío en que vive, sin el permiso de su padre y esposo? 1. Si, 0 No
	Nivel de educación de la persona quien contesta a la encuesta	1. No ha cumplido hasta 6to grado 2. Ha cumplido hasta 6to grado 3. No ha cumplido hasta 9no grado 4. Ha cumplido hasta 9no grado 5. Ha cumplido hasta 12vo grado (colegio) 6. Educación superior (universidad)
	Número de familias	(                    ) personas en total, incluyendo (                    ) personas cuyo edad es 15 o más y (                    ) bebes y niños antes de la educación básica
	¿Su hogar participa en algún grupo?	1. Caja rural, 2. Grupo de emprendedoras (res), 3. Grupo de agricultores, 4. Cooperativa 5. Directorio de patronato, 6. Otros (                    ) 7. Ninguno

	¿Qué tipos de asistencia, que no sea del Modelo ACTIVO, su hogar ha recibido en estos últimos 24 meses?	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Merienda Escolar</li> <li>2. Donación de comidas y otros abastecimientos fundamentales (ej. Obsequio de harinas, pan, cuadernos y los otros)</li> <li>3. Apoyo para la vivienda (techo, piso, y los otros)</li> <li>4. Asistencia de Mejores familias</li> <li>5. Programas especiales relacionados a educación tal como Educa todo</li> <li>6. Programas especiales relacionados a salud</li> <li>7. Otros ( )</li> <li>8. Ninguno</li> </ol>
	¿Cuándo se inició la aplicación del Modelo ACTIVO?	Mes ( ) Año ( )
0	¿Qué tipos de asistencia el hogar ha recibido después del comienzo de la aplicación del Modelo ACTIVO? (incluyendo capacitaciones técnicas, las capitales semillas de la municipalidad, mancomunidad y otras instituciones relacionado al Modelo)	<p>(Marque <u>todas las opciones</u> correspondiente.)</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Bono Vida Mejor (Bono 10,000)</li> <li>2. Capacitaciones sobre la contabilidad del hogar (registro de gastos y metas de ahorro)</li> <li>3. Educación financiera</li> <li>4. Capacitaciones sobre la planificación del plan de mejora del ingreso (o plan de negocio)</li> <li>5. Capacitaciones técnicas sobre una o varias de las siguientes: cría de animales, agricultura, desinfectante, piñata, encurtido, panadería, cocina, confección, venta de ropas, jalea, peluquería u otros</li> <li>6. Asesoramientos (seguimiento) del líder comunitario, gestor social y los otros</li> <li>7. Capital semilla (efectivo)</li> <li>8. Capital semilla (Insumos productivos, incluyendo gallos, puerquitos, semillas de hortaliza, eco fogón, productos a vender u otros)</li> <li>9. Asistencia para el acceso al mercado (feria, intermediación, etc.)</li> </ol>
1	¿Su hogar tiene la meta (plan) del ahorro?	1. Si, 0 No
	(1) ¿Su hogar registra los gastos (e ingresos) en la libreta? (puede ser en cuadernos o hojas también)	<ol style="list-style-type: none"> <li>2. Sí registramos mensualmente o más</li> <li>1. Sí, pero la frecuencia es menos que mensualmente</li> <li>0. No</li> </ol>
2	(2) Que medidas del control de gastos su hogar ha aplicado en estos últimos doce meses?	<p>(Marque <u>todas las opciones</u> correspondientes.)</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Clasificar los gastos necesarios y los innecesarios</li> <li>2. Reducir los gastos innecesarios</li> <li>3. Economizar los gastos necesarios</li> <li>4. Intentar a equilibrar los gastos y los ingresos (mantener el flujo de caja)</li> <li>5. Planificar bien el presupuesto del hogar (estimación de los gastos e ingresos)</li> <li>6. Usar el dinero ahorrado para la emergencia</li> <li>7. Participación de la mujer en la toma de decisión de gastos en el hogar</li> <li>8. Otros (Especifique: )</li> </ol>

3	(1) ¿Su hogar está ahorrando?	<p><b>(Marque todas las opciones correspondientes.)</b></p> <p>0. No estamos ahorrando el dinero.</p> <p>1. Estamos ahorrando el dinero en la casa (en la almohada)</p> <p>2. Estamos ahorrando el dinero en la cuenta financiera</p> <p>3. estamos ahorrando el dinero de forma de billetera electrónica</p> <p>4. Estamos ahorrando el dinero de otra forma.</p> <p>(Especifique: _____ )</p>
	(2) En caso afirmativo, ¿qué es objetivo del ahorro?	<p>(Marque <b>todas las opciones</b> correspondientes.)</p> <p>1. Para prepararse frente a emergencias y/o a la temporada en que el hogar no tiene suficiente ingreso</p> <p>2. Para mejorar y/o construir la vivienda</p> <p>3. Para mejorar y/o iniciar las actividades productivas y comerciales, incluyendo micronegocio, agricultura y cría de animales.</p> <p>4. Para invertir en la educación de sus hijos</p> <p>5. Otros (Especifique: _____ )</p>
4	(1) ¿Su hogar tiene la cuenta financiera? (en bancos, cooperativas o microfinancieras)	<p>3. Sí, Tenemos cuenta, y depositamos y/o retiramos una vez al trimestre o más</p> <p>2. Sí, tenemos la cuenta, pero no la hemos usado por el último 3 meses</p> <p>1. No, pero, nos gustaría tener la cuenta.</p> <p>0. No, y no nos interesa tener la cuenta financiera.</p>
	(2) En caso afirmativo, cuál es la entidad de su cuenta principal?	<p>(Marque <b>solo una</b> entre las opciones.)</p> <p>1. Banrural</p> <p>2. Banco de Occidente</p> <p>3. Banco de Atlántida</p> <p>4. Coop. Pinalejo</p> <p>5. Coop. Sagrada Familia</p> <p>6. Otros (Especifique: _____ )</p>
	(3) ¿El saldo total en las cuentas financieras, que su hogar tiene, se ha aumentado, en comparación con el saldo de hace 12 meses?	<p>2. Aumentado</p> <p>1. Casi igual</p> <p>0. Reducido</p>
	(4) ¿Cuánto es el monto total del saldo en las cuentas financieras?	( _____ ) Lempiras
5	¿Su hogar utiliza el servicio financiero móvil? (Tigo Money, Tengo, banco de occidente, u otros)	<p>3. Sí, tenemos la billetera electrónica móvil, y hemos realizado la remesa o pago mediante la billetera electrónica en estos 12 meses.</p> <p>2. Sí, hemos hecho el pago o recepción de la remesa en la agente corresponsal de Tigo Money o TENGO en estos 12 meses, aunque no tenemos (o no usamos) la billetera electrónica móvil.</p> <p>1. No hemos usado el servicio financiero móvil en estos 12 meses, pero, nos interesa usarlo en el futuro.</p> <p>0. No hemos usado, ya que no nos interesa.</p>
	En caso que su hogar tiene la billetera electrónica móvil, ¿cuál es proveedor del servicio?	<p>1. Tigo Money</p> <p>2. TENGO</p> <p>3. Entidades financieras tales como Banco de Occidente, y los otros</p>

6	¿Qué tipos de servicios y productos financieros su hogar ha usado en los últimos 12 meses?	(Marque <b>todas las opciones</b> correspondientes.) 1. enviar remesa 2. recibir remesa por el motivo del negocio 3. Recibir remesa por su familia o pariente quien vive en Honduras 4. Recibir remesa por su familia o pariente quien vive en un país extranjero 5. pago de servicios públicos (ENEE, CEL, Agua, etc.) 6. Créditos (aprobados) 7. Seguros (asegurados) 8. Otros (Especifique: _____ )
7	(1) ¿Su hogar ha desarrollado nuevas actividades económicas en estos últimos 12 meses?	(Marque <b>todas las opciones</b> correspondientes.) 1. Nuevos rubros de agricultura 2. Nuevos especies de animales (puede incluir apicultura y piscicultura) 3. Nuevos negocios (Especifique: _____ ) 4. Nuevos empleos (Especifique: _____ ) 5. Ninguno
	(2) ¿Cuántas actividades nuevas se han desarrollado por su hogar en total en estos últimos 12 meses?	( _____ ) actividades
8	(1) ¿Su hogar ha fortalecido sus actividades económicas existentes en estos últimos 12 meses?	(Marque <b>todas las opciones</b> correspondientes) 1. Ha fortalecido agricultura y/o aumentado área de cultivo 2. Ha fortalecido o aumentado la cría de animales (puede incluir apicultura y piscicultura) 3. Ha fortalecidos o expandidos sus negocios 4. Ha mejorado el ingreso por su empleo o condiciones laborales 5. Ninguno
	(2) ¿Cuántas actividades su hogar ha fortalecido en total en estos últimos 12 meses?	( _____ ) actividades
9	(1) ¿El ingreso actual del hogar se ha aumentado, en comparación con hace 12 meses?	2. Aumentado 1. Casi igual 0. Reducido
	(2) ¿Cuántas actividades económicas su hogar está implementado en total?	( _____ ) actividades implementándose, sumando todos los especies del animal, productos agrícolas, negocios propios y empleos
10	¿Cuál es el ingreso anual de su hogar?	(1) Ingreso por los empleos ( _____ ) Lps. (2) Ganancia por la agricultura propia ( _____ ) Lps. (3) Ganancia por la cría de animales ( _____ ) Lps. (4) Ganancia por los beneficios del negocio propio ( _____ ) Lps.



## Anexo 8. Marco lógico del Proyecto (versión revisada en 2018) (Project design matrix)

Título del Proyecto: Proyecto del mejoramiento de la calidad de vida y el nivel de subsistencia de los hogares beneficiarios de las Transferencias Monetarias Condicionadas a través de la inclusión financiera.

Entidad ejecutora del proyecto: Sub Secretaría de Integración Social (SSIS)

Grupo Meta: Hogares beneficiarios de Bono Vida Mejor

Periodo del proyecto : Febrero 2015 - Abril 2020

Area del Proyecto: 5 municipios (Tegucigalpa en Francisco Morazán, Quimistán en Santa Bárbara, San Rafael en Lempira, Villa de San Francisco en Francisco Morazán y Las Vegas en Santa Bárbara)

Resumen del proyecto	Indicadores Objetivamente Verificables	Métodos de verificación	Supuestos importantes
<b>Objetivo Global</b> El modelo establecido para promover el mejoramiento de la calidad de vida y la elevación del nivel de subsistencia de los hogares beneficiarios de la TMC se institucionalizará a nivel nacional.	1. Se establece como ley o decreto el modelo definido. 2. Se asegura el presupuesto por SSIS, las municipalidades y las mancomunidades con el fin de llevar a cabo el modelo establecido.	1. Leyes y/o decretos establecidos. 2. Planes presupuestales correspondientes a SSIS/ PRAF, municipalidades y mancomunidades.	Nada
<b>Objetivo Especifico del Proyecto</b> El modelo para promover el mejoramiento de la calidad de vida y el nivel de subsistencia de los hogares beneficiarios de la TMC queda establecido.	1. Entre los hogares beneficiarios de las TMC en los municipios objetivo, más de 500 hogares empezaron las actividades para elevar el nivel de subsistencia y mejorar la calidad de vida. 2. Los lineamientos mencionados en el Resultado 4 se aprueban por SSIS.	1. Registro del monitoreo de actividades de los hogares beneficiarios de acuerdo con el plan de actividades. 2. Aprobación de los lineamientos.	No desmejora notablemente la seguridad pública y la economía de Honduras. No declina notablemente el estado financiero de los gobiernos locales.
<b>Metas</b>			
1. Queda fortalecida la capacidad administrativa de la economía del hogar de los beneficiarios de la TMC en los municipios objetivo.	1-1. Entre los hogares beneficiarios de las TMC en los municipios objetivo, al menos 2,000 hogares asistieron a la capacitación sobre la administración de la economía del hogar. 1-2. Entre los hogares beneficiarios de las TMC en los municipios objetivo, al menos 1,000 hogares administran la economía del hogar con la libreta de cuentas, etc.	1-1. Informe de ejecución de la capacitación sobre la administración de la economía del hogar. 1-2. Monitoreo de la situación de la administración de la economía del hogar.	
2. Queda mejorado el acercamiento y el uso de los servicios financieros de los hogares beneficiarios de la TMC en los municipios objetivo.	2-1. Entre los hogares beneficiarios de la TMC en los municipios objetivo, al menos 2,000 hogares recibieron la educación financiera. 2-2. Ejemplos y número de trabajos realizados por las instituciones financieras y otros, para ofrecer los servicios financieros dirigidos a los hogares beneficiarios. 2-3. Entre los hogares beneficiarios de las TMC en los municipios objetivo, al menos 1,000 hogares abrieron nuevamente la cuenta de ahorro en alguna(s) institución(es) financiera(s) después del inicio del proyecto, y empezaron a ahorrar.	2-1. Informe de ejecución de la educación financiera. 2-2. Encuesta por medio de entrevista. 2-3. Registro del monitoreo del uso de los servicios financieros.	No cambia notablemente el rol y políticas de las instituciones relacionadas, como SSIS/PRAF, las mancomunidades principalmente. No desmejora significativamente la condición de la seguridad pública y la economía de los municipios objetivo. No cambia notablemente la política del gobierno hondureño sobre la TMC. No cambia notablemente la política de otros donantes relacionados con el apoyo a la TMC.
3. Los hogares beneficiarios de la TMC de los municipios objetivo adquieren técnicas necesarias para mejorar la calidad de vida y subsistencia.	3-1. Entre los hogares beneficiarios de la TMC en los municipios objetivo, al menos 2,000 hogares recibieron la capacitación para mejorar la calidad de vida y elevar el nivel de subsistencia. 3-2. Entre los hogares beneficiarios de las TMC en los municipios objetivo, al menos 1,000 hogares formularon el plan de actividades para mejorar la calidad de vida y elevar el nivel de subsistencia.	3-1. Informe de ejecución de la capacitación sobre el mejoramiento de la calidad de vida y la elevación del nivel de subsistencia. 3-2. Registro del monitoreo de las	
4. Los lineamientos se elaboran recopilando los Resultados 1 al 3, para promover el mejoramiento de la calidad de vida y la elevación del nivel de subsistencia de los hogares beneficiarios de la TMC.	4. Lineamientos para las instituciones relacionadas que promuevan el mejoramiento de la calidad de vida y la elevación del nivel de subsistencia de los hogares beneficiarios de las TMC.	4. Lineamientos	

Actividades	Insumo		Pre-Condiciones
	Parte Japonesa	Parte Hondureña	
<p>1-1. Realizar un estudio participativo para revisar el estado actual de la administración de la economía del hogar de los hogares beneficiarios de los sitios piloto.</p> <p>1-2. Planear y dar la capacitación sobre la administración de la economía del hogar a los hogares beneficiarios de los sitios piloto.</p> <p>1-3. Monitorear y evaluar la situación de la administración de la economía del hogar de los hogares beneficiarios de los sitios piloto, para revisar el contenido de la capacitación.</p> <p>1-4. Brindar capacitación a los hogares beneficiarios de los municipios objetivo para mejorar la capacidad de la administración de la economía del hogar.</p> <p>1-5. Apoyar a los hogares beneficiarios de los municipios objetivo en sus prácticas de la administración de la economía del hogar.</p> <p>2-1. Realizar un estudio participativo sobre el uso de los servicios financieros y la alfabetización financiera de los hogares beneficiarios de los sitios pilotos.</p> <p>2-2. Planear y realizar la educación financiera para los hogares beneficiarios de los sitios piloto.</p> <p>2-3. Apoyar a las instituciones financieras y otros de los sitios piloto para que adquieran metodologías financieras (micro financiamiento) de estándar internacional.</p> <p>2-4. Compartir con las instituciones financieras y otros de los sitios piloto las necesidades de los servicios financieros de los hogares beneficiarios y apoyarlas para desarrollar los productos financieros dirigidos a los hogares beneficiarios, así como para promover su uso.</p> <p>2-5. Brindar capacitación para el mejoramiento del acceso y el uso de los servicios financieros de los hogares beneficiarios de los municipios objetivo.</p> <p>2-6. Apoyar las acciones dirigidas al mejoramiento del acceso y el uso de los servicios financieros de los hogares beneficiarios de los municipios objetivo.</p> <p>3-1. Realizar un estudio participativo sobre la calidad de vida y el nivel de subsistencia de los hogares beneficiarios de los sitios piloto.</p> <p>3-2. Determinar las instituciones que puedan ofrecer el apoyo necesario para mejorar la calidad de vida y elevar el nivel de subsistencia. Luego realizar la coordinación para obtener su cooperación.</p> <p>3-3. Dar la capacitación para el mejoramiento de la calidad de vida y la elevación del nivel de subsistencia a los hogares beneficiarios de los sitios piloto.</p> <p>3-4. Apoyar a los hogares beneficiarios de los sitios piloto en sus prácticas de las actividades para el mejoramiento de la calidad de vida y la elevación del nivel de subsistencia.</p> <p>3-5. Monitorear y evaluar las actividades del mejoramiento de la calidad de vida y la elevación del nivel de subsistencia de los hogares beneficiarios de los sitios piloto, revisar el contenido de la capacitación y dar nuevamente la capacitación, según sea necesario.</p> <p>3-6. Apoyar la ejecución de capacitación para el mejoramiento de la calidad de vida y la elevación del nivel de subsistencia y poner en práctica las actividades que conduzcan el mejoramiento de la calidad de vida y la elevación del nivel de subsistencia de los hogares beneficiarios en los municipios objetivo.</p> <p>4-1. Elaborar el plan general de la capacitación de tal forma que los Resultados de 1 a 3 se enlacen entre sí y que se genere un incremento en la efectividad.</p> <p>4-2. Elaborar los lineamientos (propuesta borrador) resumiendo los resultados de 1 a 3 para promover el mejoramiento de la calidad de vida y la elevación del nivel de subsistencia de los hogares beneficiarios de la TMC.</p> <p>4-3. Compartir los lineamientos (propuesta borrador) con las instituciones interesadas, incluyendo las municipalidades no objetivo, para recoger sus opiniones.</p> <p>4-4. Elaborar la versión final de los lineamientos, tomando en cuenta las opiniones de las instituciones interesadas, incluyendo las de las municipalidades no objetivo.</p>	<p>1) Expertos</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Jefe Asesor/Mejoramiento de Vida y elevación del nivel de subsistencia</li> <li>- Administración de la economía del hogar.</li> <li>- Acceso y uso de los servicios financieros.</li> <li>- Coordinación de los trabajos</li> <li>- Coordinador/ Planeación de la capacitación.</li> </ul> <p>2) Capacitación en Japón y/o en un tercer país.</p> <p>3) Provisión de equipos.</p> <p>4) Costo de actividades del Proyecto (presupuesto para capacitación y contratar ONG).</p>	<p>Asignación del personal contraparte.</p> <p>Presupuesto para capacitación.</p> <p>Equipamiento y materiales necesarios para las actividades del Proyecto.</p> <p>Oficinas del Proyecto con los equipos necesarios.</p> <p>*Autorización oficial y permisos necesarios para la implementación del Proyecto.</p>	<p>Las mancomunidades y las municipalidades de la región objetivo cooperan con el Proyecto.</p>

(FIN)