PNAAS-259
5229103
IAN=39011

PROFILE OF FECORAH
FEDERACION DE COOPERATIVAS AGROPECURAIS
DE LA
REFORMA AGRARIA DE HONDURAS

AID/IQC #PDC-0100-I-16-2067-04

PREPARED BY:

LOREN FINNELL

AND

MIGUEL ANGEL RIVAROLA

AGRICULTURAL COOPERATIVE DEVELOPMENT INTERNATIONAL
1012 FOURTEENTH ST., N.W., STE. 600
WASHINGTON, DC 20005

MARCH 1985

acdi Agricultural Cooperative Development International

RECONOCIMIENTO

Quisieramos expresar nuestros agradecimientos al Consejo de Administración, Junta de Vigilancia y Gerente de FECORAH, así como a los miembros directivos de CROBA, CRONORTE, CROSUR, y su personal, por su tiempo, atención y colaboración demostrados durante nuestro trabajo.

De igual manera al personal superior de DIFOCOOP, nuestros agradecimientos por su gentileza y dedicación para el relevamiento del Estudio sobre FECORAH, que facilitó el cumplimiento de nuestra tarea.

TABLE OF CONTENTS

		PAGE
I.	SUMMARY OF FINDINGS AND RECOMMENDATIONS.	1
II.	BACKGROUND.	4
III.	DESCRIPTION OF FECORAH.	9
IV.	FINDINGS (ORGANIZATION, SERVICES AND FINANCES)	20
	A. FECORAH.	20
	B. REGIONAL CENTERS.	39
	1. CROBA	39
	2. CRONORTE	58
	3. CROSUR	64
	COOPERATIVES.	75
V.	RECOMMENDATIONS.	93

ATTACHMENTS:

A. LIST OF PERSONS INTERVIEWED.

B. SCHEDULE OF ACTIVITIES.

C. DIFOCOOP QUESTIONNAIRE.

D. BYLAWS OF FECORAH.

E. BYLAWS OF THE REGIONAL CENTERS.

F. FECORAH LETTER.

I. SUMMARY OF FINDINGS AND RECOMMENDATIONS

The following sections of this report present a profile of FECORAH, Federacion de Cooperativas Agropecuarias de la Reforma Agraria de Honduras, that was performed for the purpose of determining the potential for/ willingness of FECORAH to participate in a new USAID/HONDURAS program designed to promote the creation and strengthening of intermediate agricultural service institutions.

The purpose of this project is to establish viable systems of channeling productive resources to small farmers, increasing productivity and enhancing the economic potential of the agricultural sector. The project is to consist of two integrally related components: Institution building and the provision of agricultural credit.

The review of FECORAH was undertaken by two consultants who visited three of FECORAH's Regional Centers (Tocoa, El Progreso and Choluteca) and interviewed a number of interested individuals, including the headquarter personnel of FECORAH and staff members of institutions that provide support for FECORAH's programs.

FECORAH, which was created in 1970 for the purpose of assisting agricultural cooperatives formed under the Agrarian Reform Laws, currently has a mem-

bership of between 350-400 groups and more than 10,000 beneficiaries.

While the Federation initially concerned itself with helping cooperatives in the land-titling and legalization processes, it finds that it must now begin to provide additional services such as technical assistance, training, agricultural supplies, marketing, credit, and industrialization of agricultural products for the more mature member agencies.

Their present financial and organizational position, however, does not permit them to be responsive, and outside technical and economic assistance will be required in order to make FECORAH (and its Regional Centers) economically viable enterprises.

Various modifications and policy actions will have to be taken to allow FECORAH to enter this new mode of operation, changes that the FECORAH representatives indicate that they are prepared to embrace. These include:

- Collection of outstanding debts and setting up of appropriate bookkeeping systems.

- Restructuring the Regional Center system, including appropriate Bylaw changes,

Administrative modifications of the Bylaws,

- Provision of outside technical assistance, and subsidization and training of headquarter staff and Regional Center personnel,

- Development of an operational and financial work plan,

- Implementation of feasibilities studies to determine profitability of different agricultural products and services,

- Design of a package of income-generating services,

- Establishment, in particular, of a credit service for member agencies,

- Deemphasis of its former focus on the organization and land-titling of new cooperatives,

- Adherence to a program of capitalization and compensation,

Strengthening of ties with the private sector, and,

Reactivation of a rice processing plant.

A detailed account of the findings and the recommendations is presented in the following pages.

II. BACKGROUND

USAID/Honduras is in the process of designing a Farmer Organization Strengthening Project, a new effort whose overall objective is to promote the creation and strengthening of intermediate agricultural service institutions (e.g., cooperatives and farmer associations) to make them more effective conduits of agricultural services and inputs. The purpose of the Project is to establish viable systems for channeling productive resources (e.g., credit, enterpreneurial expertise, inputs, technical assistance and marketing services) to small farmers, increasing productivity and enhancing farmer incomes, and the economic potential of the agricultural sector.

The project is to consist of two integrally related components; Institution Building and the provision of Agricultural Credit. During the project paper development, a service of institutional analysis has scheduled in order to: (1) Determine the selected intermediary organizations' willingness to participate in the project; (2) Evaluate their overall economic potential; (3) Identify member service programs; (4) Analyze financial and organizational structures; (5) Identify new potential service activities; and (6) Suggest policy and operational changes that will be required as a pre-condition to project participation.

Agricultural Cooperative Development International (ACDI) was charged under AID/IQC #PDC-0100-I-16-2067-04, dated February 22, 1985 to complete one such profile of FECORAH, the Federacion de Cooperativas

Agropecuarias de la Reforma Agraria de Honduras. (A second profile of PRODERO, contracted under this same IQC, is presented in a separate report). FECORAH, the only campesino association organized under Cooperative Law, has over the past several years created service centers throughout the country in an attempt to centralize services to its cooperative affiliates, and increase member access to productive resources (e.g., credit, technical assistance, agricultural inputs and marketing services). A more complete description of the organization and its activities is presented in Section III of this report.

The ACDI Consultants responsible for undertaking the profile of FECORAH arrived in Honduras on February 24/25, and initiated a scope of work that consisted of the following:

a) Identify and evaluate peasant association services to affiliates, including a review of the financial situation of the FECORAH Organization, and identification of income mechanisms, association membership, organization structure, and production patterns (e.g., commercial vs. subsistence agriculture).

b) Determine the most effective role of the National Federation and identify the organizational and policy changes that would be necessary to permit it to more fully support its affiliates.

c) Evaluate the effectiveness of the FECORAH service

centers in providing services to the affiliated groups; and pre-select from among the (seven) existing centers, those which possess the greatest development potential.

d) Evaluate the financial viability of the selected service centers, identifying outstanding financial obligations, and determining their economic and service potential.

e) Determine the policy and institutional changes that would be necessary to increase the effectiveness and promote the financial viability of these service centers.

In order to complete this profile, the ACDI Consultants read a limited amount of available documentation including the USAID/Honduras Project Identification Document (PID), a December 1982 analysis of FECORAH written by the consulting firm of ELCONSULT, an administrative and technical analysis of the two FECORAH Regional Centers completed by DIFOCOOP (Dirección de Fomento Cooperativo) in December 1981, and a variety of miscellaneous correspondence.

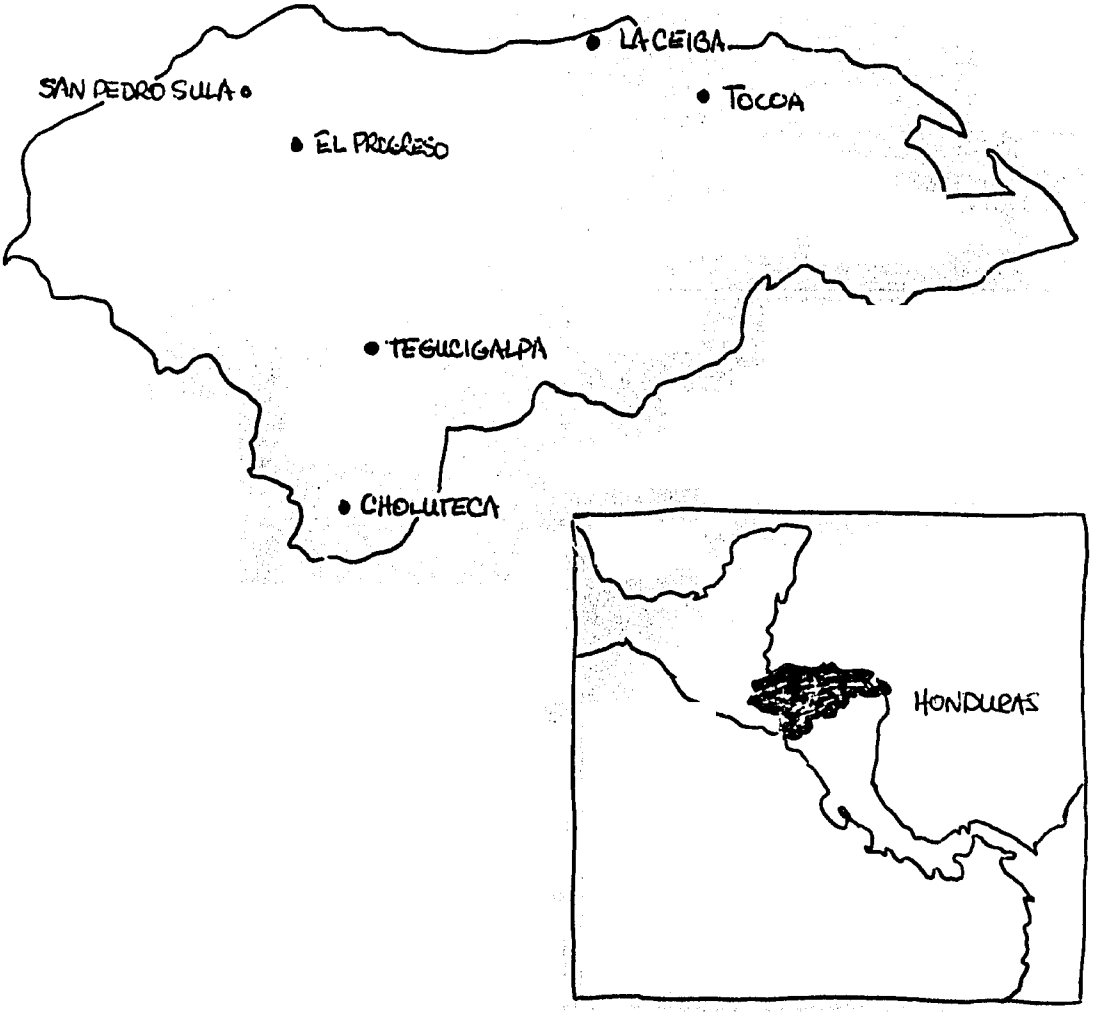
During the first three weeks of this assignment, the Consultants also interviewed a number of persons familiar with the FECORAH organization, including representatives of FECORAH itself, USAID/Honduras, the Agrarian Reform Institute (INA), DIFOCOOP, and the Agricultural Development Bank (BANADESA). A complete list of persons interviewed is contained in Attachment A.

The review process further included visits to three of FECORAH'S seven service centers: CROBA in Tocoa, Department of Colon; CRONORTE in El Progreso, Department of Yoro; and CROSUR in Choluteca, Department of Choluteca (see map on following page). Based on conversations with FECORAH Officials, it was determined that these three centers were the only ones that were actively providing services. Furthermore, data presented in the ELCONSULT report indicated that the three centers represented 84% of the cooperatives affiliated with FECORAH, 86% of the membership and 91% of the hectares in production, and thus, these visits appear to have been a reliable sample of the whole.

In addition to the activities undertaken by the ACDI Consultants (see Attachment B for list of activities), DIFOCOOP Staff members surveyed, under a separate Contract with USAID/Honduras, the majority of the cooperatives affiliated to FECORAH in the above mentioned Regional Centers. The questionnaire applied by DIFOCOOP (see Attachment C) was instrumental in obtaining current information concerning FECORAH'S affiliates in such areas as legal status, membership, production, services, credit, etc., and this data forms the major portion of Section IV.C. of this report.

Cost of production figures were also provided by INA, and information concerning the status of credit to FECORAH cooperatives was supplied by BANADESA.

A detailed account of the Consultant's findings and recommendations is presented in the following sections.


LA CEIBA
SAN PEDRO SULA
TOCOA
EL PROGRESO
TEGUCIGALPA
CHOLUTECA
HONDURAS

III. DESCRIPTION OF FECORAH *

FECORAH, the Federación de Cooperativas Agropecuarias de la Reforma Agraria de Honduras, was created to assist cooperatives that were formed for agricultural purposes, and organized under both cooperative and agrarian reform laws.

The first such cooperatives were formed in 1965 in the sector of Guanchías, Municipality of Santa Rita, Department of Yoro.

By 1969-70 the agricultural cooperative movement had grown considerably. The center of activity continued to be the area of Guanchías, but other groups had been organized in the Northern Region, and in the same manner INA, the National Agrarian Reform Institute, had initiated projects in the Southern part of the Country, more particularly in Monjarás and San Bernardo, in the Department of Choluteca. In all cases, the same format was utilized, namely the cooperative title to and use of the land.

The agricultural cooperative movement, based on the principal of collective agricultural exploitation, was also seeking to find mechanisms that would change the efficiency of their operations, and would help find a solution to problems in the areas of organization, credit and technical assistance.

---

* The principal sources of information for this description were ELCONSULT's 1982 report and conversations with FECORAH personnel

This gave rise, in 1970, to the formation of FECORAH, and later negotiations with the Government of Honduras resulted in its legal constitution as the (only) Federation of Agricultural Cooperatives. This took place in January of 1974 under Agreement N° 16 of the Central Government.

Statistics from December 1982 (See Table N° 1 on following page) indicate that FECORAH had 206 affiliated cooperatives and 6,324 members operating on land holdings totaling 64,531 hectares. More current information shows that the number of affiliated cooperatives has risen to between 350-400 with more than 10,000 beneficiaries.

The structure of FECORAH is, in accordance with its Bylaws (See Attachment D), organized in the following manner.

- General Assembly

  This body, which is the maximum authority of the Federation, is made up of one representative and one alternate from each of the member cooperatives. The General Assembly has the obligation to meet at least once per year.

  An ordinary session, to be legally constituted, must have at least 50% plus one of the members present, and resolutions can be passed by a simple majority.

  An extraordinary meeting of the General Assembly

FECORAH

TABLE N° 1

COOPERATIVES AND BENEFICIARIES BY AREA

	NUMBER OF COOPERATIVES	NUMBER OF BENEFICIARIES	TOTAL LAND AREA	AVERAGE HOLDING PER COOPERATIVE
CROBA	71	2,543	39,957	563 ha
CRONORTE	51	1,939	11,128	218
CROCEN	8	283	2,455	307
CROOC	11	260	1,293	118
CROOR	5	139	1,406	281
CROOL	9	226	556	62
CROSUR	51	934	7,736	152
TOTALS	206	6,324	64,531	313 has.

* SOURCE: December 1982 Report by ELCONSULT.

** Current estimates place the number of affiliated cooperatives at between 350-400 with more than 10,000.00 beneficiaries.

may be convoked whenever necessary, but must have two-thirds of the members present, and requires a two-thirds vote on all issues.

B. Board of Directors

The Federation is legally represented by its President. The Board of Directors is made up of:

- A President
- A Vice-President
- A Secretary
- Four Committee Members

The members of the Board are elected for a period of two years, with the option of being reelected. The Board Members are elected by the General Assembly, and they meet at least four times a year. A minimum of three persons must be present and votes passed by a majority.

The Board can convoke an extraordinary session of the Vigilance Committee and the Executive Committee, and its principal functions are:

- To appoint the members of the Executive Committee, and to hire and fire the administrative staff.

- To set operational and credit policies.

- To contract loans in order to finance the

activities of the Federation.

- To receive and approve the financial statements of the Federation.

- To undertake investment programs, and

- To oversee the administration of FECORAH

C. Vigilance Committee

The Vigilance Committee is made up of three members, a President, a Secretary, and one other member, plus three alternates. They are elected by the General Assembly and are the custodians of the assets of the Federation, charged with auditing functions.

D. Executive Committee

As the name would indicate, this Committee implements the agreements and resolutions of the Board of Directors. It also is in charge of keeping the minutes of the meeting for the General Assembly and the Board of Directors.

This Committee is made up of three members of the Board of Directors, the President, the Vice-President, and the Secretary. Two votes are needed for all resolutions.

The General Manager is appointed by the Board of Directors and has the power to legally represent the Federation. In addition to the functions that are normally attributable to this position, the General Manager of FECORAH is assigned:

- To serve as a liaison for the purpose of communications between the Federation and the members cooperatives, as well as other entities and persons.

- To prepare reports for the Executive Committee, the Board of Directors and other entities.

- To prepare and implement the Federation's budgeting process.

- To raise and manage the funds of the Federation, and

  To participate (without vote) in the meetings of the Board of Directors and Executive Committee.

F. Regional Centers

As FECORAH began to increase the level of its operations, and as the organization grew in members, it became obvious to them that they would need some assistance in order to comply with the

organizational objectives. For that reason, the creation and development of Regional Centers was approved in an extraordinary session of the General Assembly in October of 1977.

The Regional Centers operate within the overall framework of FECORAH and have a similar structure (See Attachment E for Bylaws of the Regional Centers), e.g.:

- General Assembly
- Board of Directors
- Vigilance Committee
- Management

The General Assembly (of the Regional Centers) is made up of two representatives of each cooperative. These persons may, or may not, be the same as those representing the cooperative before FECORAH. For reasons of coordination, however, FECORAH has indicated that it would be more convenience to have only one set of representatives.

The Regional Centers operate economically independent from the Federation in that they are free to develop agriculture projects, marketing projects, etc., but they are at the same time obligated to render reports to FECORAH and seek authorization for any major undertaking.

Their sole objectives is to utilize all available

means to provide the necessary economic, technical, financial and administrative support for the affiliate cooperatives. This implies all type of socio-economic activity that would contribute to the improved status ot the membership.

There are currently seven Regional Centers operating at one level or another:

- Centro Regional de Operaciones del Norte, CRONORTE, serving the cooperatives in the Departments of Cortes and Yoro.

- Centro Regional de Operaciones del Bajo Aguán, CROBA, serving the cooperatives in the Departments of Colón and Atlántida.

- Centro Regional de Operaciones Central, CROCEN, serving the cooperatives in the Departments of Comayagua and Intibucá.

- Centro Regional de Operaciones del Occidente, CROOC, serving the cooperatives in the Departments of Santa Bárbara, Copán and Ocotepeque.

- Centro Regional de Operaciones del Oriente, CROOR, serving the cooperatives in the Department of El Paraíso.

- Centro Regional de Operaciones de Olancho, CROOL, serving the cooperatives in the Department of Olancho.

- Centro Regional de Operaciones del Sur, CROSUR, serving the Cooperatives in the Departments of Choluteca and Valle.

An organizational chart of FECORAH, including the Regional Centers is presented on the following page.

G. Federation Activities

In accordance with FECORAH's mandate to assist the member organizations improve their economic, social and cultural situations, the Federation is obligated to perform the following activities:

- Promote, organize and foment the integration of agrarian reform cooperatives.

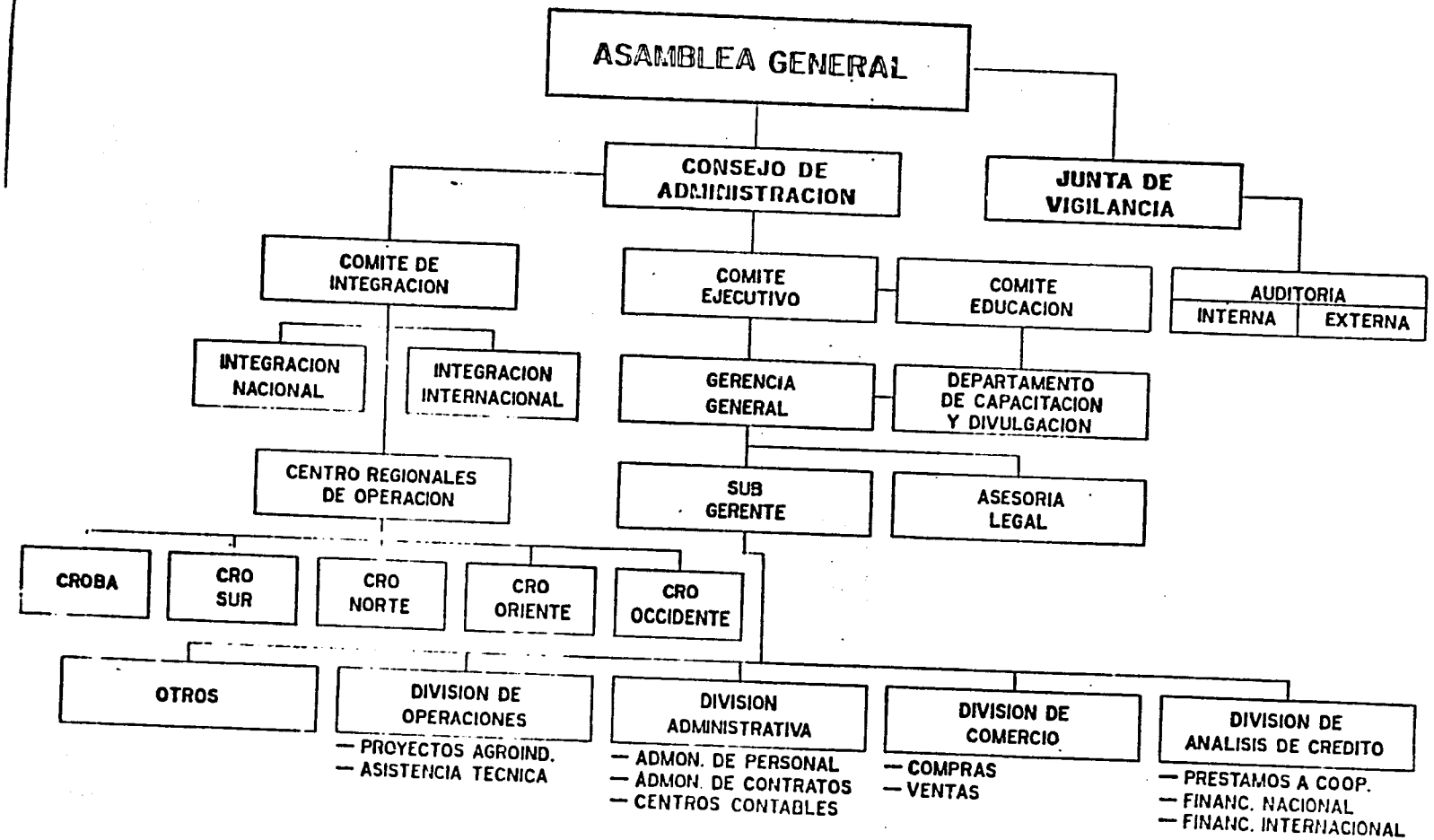
- Facilitate technical assistance for the purpose of increasing the quantity and quality of production.

- Promote, foment and create enterprises capable of storing, treating, processing and/or industrializing agricultural products.

- Produce, acquire and/or distribute agricultural materials, products, equipment, machinery and implements required by the cooperative members.

- Acquire goods, property and installations so

ORGANIGRAMA DE FECORAH



as to permit the offering of services related to the elaboration and conservation of agricultural products.

- Obtain export licenses and fill other legal and business requirements in order to promote, foment and undertake the marketing of agricultural products.

- Act as an agent, representative or proxy of member organizations, before national and international entities, for the purpose of negotiating technical and financial assistance.

- Assist government agencies in the implementation of Agrarian Reform Policies, as well as activities related to the production, marketing and export of products, and

- Undertake any activity in the areas of health, education and culture that will improve the situation of the affiliates.

IV. FINDINGS

The description of FECORAH in the foregoing section is a legalistic, straight forward account of the organization. It represents a model of what the Federation strives to be, not necessary what it is today. This section will attempt to present, on the basis of the consultant's findings, an anaysis of the actual situation, the missing components, and the potential for growth.

This review will cover FECORAH itself, the three Regional Centers that were visited and the affiliated cooperatives.

A. FECORAH

1. Organization

FECORAH operates out of a modest two - story building on "Avenida La Paz" in Tegucigalpa, approximately two blocks down the street from the offices of USAID/Honduras. This facility was purchased in 1982, through a loan from FACACH, the Federation of Savings and Loan Cooperatives.

The organizational chart presented in the previous section is fully functional in terms of the General Assembly, the Board of Directors, the Vigilance Committee and the Executive Committee. There is, however, no office of Treasurer at the Board of Directors level.

Non existent are the Education Committee, the Integration Committee, External Auditing, the Training Department and Legal Counsel. While some of the members of the Board of Directors attempt to provide appropriate assistance in a variety of service areas, there are also no permanent FECORAH personnel to fill the prescribed positions in the Divisions of Operations, Administration, Marketing, and Analysis of Credit. The major reason for this, as will be demonstrated in the financial analysis below, is the lack of adequate income levels to support a full staff component.

A general manager has been retained (without pay) during the past 30 days, and the only employees currently receiving regular remuneration are the accountant and a secretary.

With the exception of the accountant and the secretary, all other positions are filled with members of affiliated cooperatives, and all appear to be dedicated, hard working individuals.

Of the seven Regional Centers that have been organized throughout the country, only three, CROBA (Tocoa), CRONORTE (El Progreso) and CROSUR (Choluteca), have reached a sufficient degree of maturation to be considered as functioning actively.

Moreover, the organizational and administrative processes that are current being utilized make it cumbersome to manage these entities. Although the Regional Centers are nominally subservient to FECORAH itself, the weak financial and administrative position of the Federation, plus the fact that each region has its own General Assembly mechanism, result in a more independent regional operation than a hierarchical one. The fact that CROBA in Bajo Aguán is financially stronger than FECORAH itself, only adds to the confusion.

There are no reliable figures, other than the ones presented in the previous section, concerning the actual number of member cooperatives and beneficiaries of FECORAH. This is further evidence of the current state of affairs, administratively.

In terms of other resources, the central offices of FECORAH have one vehicle and a limited amount of office furniture and equipment.

2. Services

The principal role of the FECORAH personnel, e.g., the President and other members of the Board of Directors, has been to act as a liaison with Honduran Government (INA, DIFOCOOP, RECURSOS NATURALES, BANADESA, etc.) and inter-

national organizations (e.g., AID). In this manner they attempt to assist affiliated members with problems of land-titling, cooperative registration, training, technical assistance and credit at the national or policy making level.

It would appear that FECORAH has been quite effective in this area, having at times influenced government policy as it relates to the agricultural sector, channeled government services and resources to affiliated cooperatives, and solved legal and administrative problems of individual member agencies.

However, due to lack of the necessary financial and thus human resources, FECORAH has been unable to provide either the regional offices or the cooperatives with "hard-core" direct services such as training, technical assistance, marketing, agricultural supplies and/or credit that could be provided on a fee basis.

For the same reasons, written and other types communication with Regional Centers and the cooperatives are wholly inadequate in order to keep the membership informed on issues of common interest. There are no regular newsletters, and FECORAH depends mainly on occasional phone calls, field visits and annual General Assembly meeting to maintain

contact with members.

FECORAH's contact with the private sector and international organizations has likewise been limited and mostly unsuccessful. Request for support from local organizations such as COHEP, CEDEN and others have not obtained the desired results, and a small amount of interaction with European foundations have not been fruitful.

Likewise, FECORAH's past attempts to interest USAID/Honduras in supporting its program have not, to date, produced a funding agreement between the two entities.

3. Finances

a. The financial situation of FECORAH (See Statements on following pages) was disclosed in two separate meetings held at the FECORAH's headquarters. During the second session the accountant who had prepared the reports and the General Manager were present. On both occasions, there were substantial questions about the presentations. Moreover, the accountant expressed that accounting system started in mid 1982, thus the first balance sheets reflect 18 months of operation and the second, 12 months.

A written explanation was requested, especially concerning the manner in which certain accounts were being treated, such as accounts

TABLE N° 2

FECORAH

GENERAL BALANCE SHEETS

		WITH RICE MILL INCLUDED		WITH RICE MILL EXCLUDED		WITH RICE MILL ALONE	
		1983	1984	1983	1984	1983	1984
1.	Current Assets	501,127.18	417,753.42	441,127.18	357,753.42	60,000.00	60,000.00
1.1	Cash	1,125.09	1,929.70	1,125.09	1,929.70	-	-
1.2	Bank Accounts	10,110.33	35,482.95	10,110.33	35,482.95	-	-
1.3	Account Receivable	113,891.76	82,340.77	113,891.76	82,340.77	-	-
1.4	Notes Receivable	60,000.00	60,000.00	-	-	60,000.00	60,000.00
1.5	Shares Receivable	316,000.00	238,000.00	316,000.00	238,000.00	-	-
2.	Merchandise Inventory	99,701.13	111,491.20	-	-	99,701.13	111,491.20
2.1	Store	73,726.50	8,433.50	-	-	73,726.50	8,433.50
2.2	Inv. Products in Process	16,351.28	-	-	-	16,351.28	-
2.3	Inv. Furnished Products	9,623.35	103,057.70	-	-	9,623.35	103,057.70
3.	Investments						
3.1	Investments in Banks	15,100.00	15,100.00	15,100.00	15,000.00	-	-
4.	Fixed Assets	477,953.44	477,283.56	324,869.99	337,315.25	153,083.45	144,968.31
4.1	Vehicles L.40,237.55		39,508.00			40,237.55	39,508.00
	Less Dep. 2,700.00		10,601.60	-	-	2,700.00	10,601.60
	Net	38,227.37	28,906.40			38,227.37	28,906.40
4.2	Buildings						
	Central Of. L.188,000.00		186,828.54				
	Less Dep. 618.33		4,313.29				
	Net	167,381.67	182,315.25	167,381.67	182,315.25		
	Rice Mill L. 71,343.33		71,343.33				
	Less Dep. 1,675.00		3,658.58	-	-		
	Net	69,668.33	67,684.75			69,668.33	67,684.75
4.3	Machinery & Equip. L. 46,237.55		49,887.10				
	Less Dep. 1,475.25		2,078.29	-	-		
	Net	44,762.30	47,810.81			44,762.30	47,810.81
4.4	Off. Furn. & Equip.						
	Central Off. L.7,488.32						
	Less Dep. -	7,488.32	-	7,488.32	-	-	-
	Rice Mill L.671.00		671.00				
	Less Dep. 45.55		112.65				
	Net	625.45	558.35			625.45	558.35
4.5	Land	150,000.00	150,000.00	150,000.00	150,000.00	-	-
5.	Differed		2,304.05	-	2,304.05	-	-
5.1	Papers	-	1,914.55	-	1,914.55		
5.2	Organization Expenses	-	389.55	-	389.55		
	TOTAL ASSETS	1,093,881.75	1,023,934.23	781,097.17	707,476.73	312,786.58	316,459.31
6.	Current Liabilities	135,181.57	-	135,181.57	-	-	-
6.1	Accounts Payable	135,181.57	-	135,181.57			
7.	Fixed Liabilities	509,190.00	522,000.00	135,600.00	135,600.00	373,590.00	386,400.00
7.1	Loans Payable						
	BANADESA	300,000.00	300,000.00	-	-	300,000.00	300,000.00
	FACACH	135,600.00	135,600.00	135,600.00	135,600.00	-	-
	Banco SOGERIN	73,590.00	86,400.00	-	-	73,590.00	86,400.00
8.	Differed	12,225.00				12,225.00	
8.1	Interests Earned	12,225.00	-	-	-	12,225.00	-
9.	Fund Funds	435,495.43	487,020.88	405,632.14	493,824.90	29,863.29	(6,804.02)
9.1	Subscribed Capital	316,000.00	316,000.00	316,000.00	316,000.00	-	-
9.2	Shares	+ 3,330.00	- 78,000.00	+ 3,330.00	- 78,000.00	-	-
9.3	Reserve Fund	89,666.02	84,884.32	89,662.02	84,884.32	-	-
9.4	Prior Years Undistributed Surplus	-	138,103.81	-	138,103.81	-	-
9.5	Surplus of Period	26,499.41	26,032.75	(3,363.88)	34,836.77	29,863.29	(6,804.02)
	TOTAL LIABILITIES	1,092,092.00	1,009,020.88	676,413.71	631,424.90	415,678.29	377,595.98

Note: The Loss and Surplus for 19[illegible] only shows L.26,499.41, thus there is a difference of L.1,369.95 between Assets and Liabilities.

The Loss and Surplus for 1984 only shows L.26,032.75, instead of L.37,850.88 because depreciations were added when explanation was requested.

There is also a difference of L.14,913.33 between Assets and Liabilities.

TABLE N°3

FECORAH

INCOME AND LOSS STATEMENTS

	WITH RICE MILL INCLUDED		WITH RICE MILL EXCLUDED		RICE MILL ALONE	
	1983	1984	1983	1984	1983	1984
·les	123,616.23	54,128.14	-	-	126,616.23	54,128.
·st of Goods Sold						
1 Inventory at beggining of period	80,442.26	15,022.93	-	-	80,442.26	15,022.
2 Purchases during period	79,248.18	132,167.94	-	-	79,248.18	132,167.
Total	159,690.44	147,190.08	-	-	159,690.44	147,190.
3 Inventory at end at period	99,297.13	103,057.70	-	-	99,297.13	103,057.
4 Cost of goods sol during period	60,393.31	44,132.38	-	-	60,303.31	44,132.
5 Gross margin	66,222.92	9,995.76	-	-	66,222.92	9,995.
6 Less						
2.6.1 Production Lost	27,752.71	14,350.76	-	-	27,752.71	14,350.
2.5.2 Vehicle Depreciation	2,700.00	7,901.60	2,700.00	7,901.60	-	-
2.6.3 Machinery Depr.	1,475.25	603.04	-	-	1,475.25	603.
2.6.4 Off. Furniture Dep.	45.55	67.10	45.55	67.10	-	-
2.6.5 Buildings Depr.	1,875.00	5,678.54	618.33	3,894.96	1,256.67	1,783.
2.6.6 Interests Paid	5,875.00	2,860.67	-	-	5,875.00	2,860.
Total	39,723.51	31,461.71	3,363.88	11,863.66	36,359.63	19,598.
7 Plus other Income						
2.7.1 Technical Assistance INA.	-	25,900.00	-	25,900.00	-	-
2.7.2 Donations	-	11,500.00	-	11,500.00	-	-
2.7.3 Transportation	-	7,330.00	-	7,330.00	-	-
2.7.4 "Despulpado" Service	-	798.27	-	-	-	798.
2.7.5 Membership Fees	-	1,750.00	-	1,750.00	-	-
2.7.6 Surplus sale of assets	-	220.43	-	220.43	-	-
Total		47,498.70	-0-	46,700.43		798.2
8 Surplus of Period	26,499.41	26,032.75	(3,363.88)	34,836.29	29,863.29	(8,804.0

tes: The above information was provided by the FECORAH President, Manager and Accountant.

* Total depreciation showed on Balance Sheet.

mh

receivable, depreciation, and others.

While the explanation clarified certain accounts, it only confused many others.

With this conflicting, and sometimes contradictory information, the statements were reestructured for consistency, and later analized. Also, the rice mill operation was excluded from balance sheets and presented separately in order to show its relative importance on FECORAH's operations.

All in all, the balance sheets and income and expense statements are not in accord with one another, and the balance sheets do not, in fact, balance.

Even though the accountant expressed on two separates occasions that FECORAH maintains the major accounting books, it is believed that they are either poorly kept, or do not exist at all.

Balance sheets are likely prepared directly from original documents which in many cases are also of doubtful validity.

Furthermore, there is no consistency in denominating the different accounts between one period and another.

Based on the above, the conclusion reached is

that the information is not accurate and therefore unreliable. As a result, it can be used only as a general orientation to provide some broad idea as to the economic and financial situation of the Federation.

i. Comments on Major Accounts

Accounts Receivable

The amount decreased 27.7% between 1983 and 1984, and the general Manager explained that about 80% of the remainder is collectable. Accounts Receivable includes loans to Directors and a few cooperatives, among other items. FECORAH did not explain how much went for Directors or how much for cooperatives, nor under what conditions. The potential loss of L.16,468.00 is not reflected in the balance sheet.

Notes Receivable

This amount represents a loan made to the previous rice mill owner for working capital.

The rice mill was purchased from a private owner and FECORAH acquired both its assets and its liabilities.

FECORAH's balance sheets and income and expense statements reflect this operation.

FECORAH obtained a BANADESA loan of L.300,000 to pay for the mill, inventory and vehicles and absorbed a L.86,400 loan from Sogerin for the same purpose. The mill and vehicles cost approximately L.158,479. The exact amount was not available.

As of December 1983 the mill and inventories represented a value of L.258,180, plus the loan to the previous owner of L.60,000, making a total investment of L.318,180.

The mill represented 28.51% of FECORAH's total assets in 1983 and 30.90% in 1984.

On the other hand FECORAH's overall loss in 1983 was covered by a surplus of L.29,863 earned by the mill. In 1984, however, the mill lost L.8,804.

The purchase of the mill was a major operation for FECORAH. If operational, at present expense level,it could easily cover its own expenses, but at present the mill is operating on a very limited basis because of a reported lack of ope-

rating capital, allowing the mill to buy rice from only a limited number of private farmers to satisfy the local demand in Tocoa.

The mill lacks the capacity for classifying and packaging.

Shares Receivable

This account shows the accumulative capitalization obligations of the FECORAH cooperatives. The same figures appear in 1983 and 1984, and thus do not reflect the cooperative's obligations for 1984. On the other hand, it appears that about L.75,000 were collected during 1984. The Manager expressed the opinion that only 75% of the shares due are still collectable. Apparently, FECORAH's policy is to collect shares only from the more economically stable cooperatives. The others (the majority) have never paid anything to date, and most likely will not in the future.

The manner in which FECORAH handles this account differs from one year to another.

Fixed Assets

It is apparent that FECORAH does not have a fixed method for calculating depreciation. In 1983 net figures were used and in 1984 no depreciation was calculated. When the accountant prepared the written explanation, he presented the depreciation on an altered balance sheet but failed to change the income and expense statement.

The L.150,000 amount showed in this account represents a piece of land purchased by FECORAH in Tocoa, probably with donations from the COAPALMA cooperatives. Although it belongs to CROBA, it is disclosed in the FECORAH balance sheet since CROBA has no legal charter and cannot therefore acquire title to land.

Fixed Liabilities

This account shows a loan from FACACH for the purchase of their present headquarters. As is the case of the other loans, it has been delinquent for at least two year. FACACH indicates that they have collected interest on the loan.

Reserve Fund

It is not clear how the Federation handles this account. According to the law and the Federations Bylaws, 20% of each year's surplus should be put aside to increase this reserve. However, in 1983 there was a modest surplus and in 1984 a loss, yet in 1984 the account suddenly increased by L.138,103.

Surplus of Period

The surplus disclosed on the 1983 balance sheet does not match the one shown in the income and expense statement. There is a difference of L.1,789 which could not be explained.

ii. Income Sources

The Federation itself, apparently has two sources of income.

The Rice Mill operation, which had earnings in the first year, but lost money in the second due to lack of working capital and a business type approach to its operations.

Donations from INA, L.25,900; from Cen-

ters L.11,500, from transportation of people L.7,330 and other minor income. All of these amounts were received in 1984.

According to its Bylaws, FECORAH should receive compulsory and voluntary contributions and fees for services rendered.

None of this is being done, however, and it is apparent that when FECORAH needs resources to cover expenses, it must ask for voluntary contributions from the stronger cooperatives.

iii. Expenses

The Federation does not prepare income and expenses budgets, nor maintain controls of the same.

The central headquarters Board of Directors do not receive salaries according to Bylaws, but do receive per diem when traveling. Both in 1983 and 1984, all administrative costs were charged to the mill operation. In fact, both types of expenses are mixed in their income and expense statements.

Given their present level of operation,

the administration expenses of the central headquarters are kept at a minimum. The few services provided are free and performed by Board of Directors who are supported by their respective cooperatives.

iv. Financial Stability

Due to the inconsistent record of the Rice Mill, the dependency on voluntary contributions, the uncertainty of their accounts receivable, the Federation is at a brink of bankruptcy.

v. Lack of Business-Type Approach

The Federation is not currently functioning as business enterprise. Even though they have scarce resources, their priorities are in social areas e.g., obtaining land titles, legal charters for cooperatives, organization of new groups and channeling educational programs from government and international agencies.

The Federation is not oriented towards providing economic services to cooperatives and centers, nor

are they organized to do so.

They have made several attempts in the past to incorporate the provision of economic services to cooperatives, but they could not obtain financing to do so because they did not qualify and they did not qualify because they were not business oriented. Thus, they have been in a vicious circle very difficult to overcome.

4. Conclusions

FECORAH is an organization that was created at the grass-roots level in response to the felt needs of newly formed cooperatives of the agrarian reform process. These cooperatives, at the point of their creation, were primary concerned with obtaining title to their lands, and their incipient nature provided scant resources to share with others.

As they grew in members and strength, the original member cooperatives began to require additional services such as technical assistance, training, agricultural supplies, credit and industrialization.

Unfortunately, FECORAH did not expand in this same manner, forcing the larger, more mature cooperatives to seek assistance directly (although with FECORAH moral support in most cases) from the Governmental and other sources. While the Federation could and should have catered to these needs, and developed related services on a fee-basis, it continued to place emphasis on the organizational phase of the cooperative process and on the procurement of land titles for new groups.

Without a doubt FECORAH has played an extremely important role in this area, but its lack of attention to other services is the princi-

pal cause of its problems.

FECORAH cannot operate effectively and efficiently without regular sources of income to support a professional staff. The cooperatives that are currently receiving the most benefit from the Federation are those that are in the initial stages of operation and are therefore incapable of providing any substantial financial support. On the other hand, those cooperatives that have achieved a reasonable level of self-sufficiency are reluctant to finance an operation that is providing little or no concrete benefits other than "representation".

Clearly, FECORAH must break this vicious cycle of events and begin to conduct itself in a more professional and business-like manner, by contracting experienced personnel at the headquarter level and offering services for which one and all of its membership cooperatives would benefit from and support financially.

Along with this shift in methodology and approach comes a number of specific policy changes that will be discussed in the recommendation section.

The Regional Centers of FECORAH, which reflect this same basic lack of adequate re-

sponse to membership needs, are dealt within the following sections.

B. Regional Centers

As was indicated before, only three of FECORAH's seven Regional Centers are to some degree operational: CROBA, CRONORTE and CROSUR. Even these three vary considerably in terms of their financial strength level of organization and growth potential, while at the same time manifesting the same basic administrative makeup.

A discussion of these three agencies follows:

1. CROBA (Tocoa)

a. Organization

The Regional Center CROBA is located in the town of Tocoa and serves the cooperatives in the Departments of Colón and Atlántida. The recent survey completed by DIFOCOOP made contact with 92 cooperatives in this zone, but CROBA representatives estimate that there are as many as 130 or more FECORAH affiliates here.

Fifty-five of the CROBA cooperatives are heavily involved in the growing of African Palm, and as a result are also members of COAPALMA, a cooperative enterprise that processes the coopera-

tive's production and extracts oil for exportation. While COAPALMA has no formal organizational relationship to FECORAH or CROBA, it plays an important role in the CROBA operation.

For apparently political reasons, COAPALMA was organized as a separate entity rather than as an integral part of FECORAH. Nevertheless while COAPALMA does not "belong" to FECORAH, the individual cooperatives do, and as will be shown in the financial section, COAPALMA provides a major source of income for CROBA.

Of note is the fact that COAPALMA owns and operates five processing plants (three large and two smaller ones) capable of handling the production of the cooperatives 11,000 hectares of African Palm. It has also recently constructed some very substantial facilities for repairing and maintaining COAPALMA vehicles and other equipment. The entire operation, with the exception of a few technical positions, is managed and operated by cooperative members, a work force of some 600 persons, including 60 which handle the administrative functions

of the enterprise.

CROBA, on the other hand, operates at a separate location on the outskirts of Tocoa on a plot of land that is owned by FECORAH (due to the fact that the Regional Centers are not independent legal entities, the land purchase was made in the name of FECORAH), and in buildings that were constructed and financed by the members of CROBA. The latter consists of a meeting hall and a set of administrative offices.

As was discussed earlier in the FECORAH financial section, CROBA also owns and operates a rice drying and dehulling plant.

The Center's personnel is made up of the seven persons conforming the Board of Directors (President, Vice-President, Secretary, Treasurer, and three other members) and the six Vigilance Committee members (three members and three alternates). These individuals, elected annually by the General Assembly, are called "activists" and are charged with carrying out the business of the Center. They

They receive both a monthly salary and a stipend to cover travel expenses.

In addition, CROBA has hired an accountant and a secretary from outside of the cooperatives membership.

These persons, in addition to maintaining the proper cooperative records and overseeing the Center's finances, work full time at providing services to the membership.

b. Services

As is the case of FECORAH itself, the CROBA activists are responding to needs of the membership, but they are not providing concrete services that would form the basis for producing income and make CROBA self-sufficient.

They assist with problems of cooperative organization and administration, social conflict, land titling, and health. When necessary they act as a liaison with government agencies and help in negotiating commercial markets and credit. In a limited manner they provide technical assistance and training, and/or solicit these services from other institutions.

Given that many of the cooperatives, at least those affiliated with COAPALMA, have their own accountants and other staff, CROBA does not offer accounting services.

Another important characteristic of CROBA's services relates to its overall makeup. Given that the 55 COAPALMA cooperatives tend to be geographically closer to Tocoa, and given that these same cooperatives provide virtually all of the financial support for CROBA, plus the fact that 12 of the 13 activists come from these cooperatives, there is a heavily biased tendency to respond primarily to the 55, and ignore the other 75, this is in spite of good intentions to do otherwise. This situation, for example, likely forms the basis for the lack of accounting services being provided. The 55 do not require it.

Moreover in most cases, the major need areas, e.g., credit, technical assistance, training and marketing are beyond the current capabilities of the existing CROBA staff.

c. Finance

i. General

CROBAS's Annual Budget for 1984 and 1985, plus financial statements for 1984 are presented in the following pages. In general terms, all are well presented.

The 1984 Budget was controlled on a quarterly annual basis.

The Center does not produce balance sheets nor income and expense statements.

The Center has an income and expense ledger but it does not have the legal seal required by Honduran law, nor does the Center have the major accounting books (journal, general ledgers and inventory) and other auxiliaries.

The filing system of documents is rudimentary.

The Center mixes capital with administration expenses, thus making it impossible (due to lack of balance sheets) to de-

TABLE N4

CROBA BUDGET
1984

Sources of Income		
Palm Fruit (tons)	89,128.24	
Income from Oil Producing Cooperatives		
L.2.00 per ton of Palm Fruits		178,256.48
Membership fees		200.00
Total Income		178,456.48
Expenses		
Office furniture and Equipment	9,115.00	
Vehicles	29,200.00	
Salaries	55,300.00	
Perdiem	30,600.00	
Medicine & Education for Cooperative members.	12,000.00	
Vehicle Expenses	18,000.00	
Administration Expenses	3,985.00	
FECORAH (Central Offices)	15,000.00	
Total Expenses		173,200.00
Surplus		5,256.48

Note: In order to cover expenses during low production times, COAPALMA advances the necessary income which is repaid by end of period.

This budget was approved by a general meeting of CROBA cooperatives in January, 1984.

TABLE N° 5

EXPENSE

CROBA BUDGET ANALYSIS

1984

Expenses

1. Office Furniture and Equipment

2	desks	L. 800.00	
1	calculator	600.00	
1	file cabinet	425.00	
1	table and 14 chairs	600.00	
1	typewriter	2,000.00	
3	table fans	480.00	
6	reception chairs	360.00	
2	roof fans	600.00	
2	executive chairs	550.00	
60	chairs	2,700.00	
	Total		L. 9,115.00

2. Vehicles

1	pick-up double cabin 4 X 4	L. 27,000.00	
4	bycicles	2,200.00	
	Total		L. 29,200.00

3. Salaries

(1)	9	activists	L. 39,600.00	
	1	secretary at L.350.00 (13 months)	4,550.00	
	1	driver at L.300.00 (12 months)	3,600.00	
	1	accountant at L.350.00 (13 months)	4,550.00	
(2)	1	accountant at L.150.00 (3 Months)	600.00	
	1	Janitor at L.200.00 (12 months)	2,400.00	
		Total		L. 55,300.00

4. Per-Diem

10	persons at L.90.00 a month	L. 10,800.00	
6	trips to Tegucigalpa	18,000.00	
	Supervisory Committee at L.150.00	1,800.00	
	Total		L. 30,600.00

	5.	Medicine and Education for Cooperative Members		
		Medicine	L. 6,000.00	
		Education	6,000.00	
		Total		L.12,000.00
	6.	Vehicles Repairs	18,000.00	
		Total		L.18,000.00
	7.	Administration Expenses		
		Rent	L. 1,200.00	
		Electricity (L.1,500.00 for installation)	1,800.00	
		Paper	985.00	
		Total		L. 3,985.00
(3)	8.	FECORAH	L.15,000.00	
		Total		L.15,000.00
		GRAND TOTAL		L. 173,200.00

Notes: (1) 7 of them are Board of Administration members.

(2) The accountant was fired and replaced.

(3) Originally planned for the construction of a meeting place. The general assembly transferred the amount to FECORAH Central Offices.

Wilfredo Medrano
President CROBA

José Eleodoro Agurcia
Treasurer

TABLE N 6

GENERAL REPORT OF INCOME AND EXPENSES

FROM JANUARY 1984 THROUGH DECEMBER 1984

CROBA

MONTH	INCOME PER TON	INCOME MEMBER-SHIP FEE	LOANS COAPALMA	LOANS BANK	INCOME VEHICLE SALES	INCOME ON FREIGHTS	INCOME COAPALMA DONATION	PRIOR BALANCE	TOTAL INCOME	TOTAL EXPENSES	BALANCE	LOSS
January	9,175	100	1,000					118.38	10,393.38	10,033.65	359.73	
February	18,000	50	1,500						19,550.00	17,182.69	2,367.31	
March	17,000	100	100						17,200.00	20,797.89		3,597.89
April	12,000	100	426.25						12,526.25	11,594.33	931.92	
May	31,200	50	5,000						36,250.00	36,194.50	55.50	
June	15,000	50							15,050.00	11,430.94	3,619.06	
July	18,000				5,000				23,000.00	23,236.24		2,236.24
August	6,000		1,500	4,500					12,000.00	11,476.53	523.47	
Sept.	15,135.05	50	180		3,000	1,795.20			20,160.24	18,526.10	1,634.14	
October	17,452.51	150.00	2,206.70						19,809.21	11,771.56	8,037.65	
November	13,405.16		1,500.00						14,905.16	26,078.20		11,173.04
December	29,327.20	50.00	2,470.00	2,500	939.30		2,000,00		37,286.50	30,393.16	6,893.34	
Totals	201,694.92	700.00	15,882.95	7,000	8,939.30	1,795.20	2,000,00	118.38	238,130.74	230,715.79	7,414.95	
									- 15,882.95	15,882.95		
									- 7,000.00	7,000.00		
									215,248.09	207,832.84		

Note: Actual Income: 215,248.09
Actual Expense: 207,832.84
Actual Surplus 7,415.25
Difference .30

TABLE N° 7

CROBA PROPOSED BUDGET

1985 (1)
(Lps.)

Sources of Income		
Palm Fruit (tons)	131,047.08	
Income from Oil Producing Coops.		
L.2.00 x ton of Palm Fruit		262,094.16
Membership Fees		350.00
(2) **Total Income**		262,444.16
Expenses		
Office furniture and Equipment	7,000.00	
Vehicles	1,490.00	
Salaries	61,200.00	
Per-Diem	32,100.00	
Medicines & Educ. to Coop. members	27,000.00	
Vehicle Expenses	27,000.00	
Administration Expense	5,000.00	
Construction of Meeting Hall	15,000.00	
Life Insurance	6,000.00	
FECORAH	9,000.00	
Salary of one Executive	3,600.00	
Inhabibility Expenses	3,600.00	
Potable water (Construction)	3,000.00	
General Meeting January, 1986	4,000.00	
Amortization COAPALM'	30,000.00	
Total Expenses		234,990.00
Expected Surplus		427,453.16

Note: (1) This budeget is to be presented for approval in the next general meeting to be held by mid March. The Board members of the Center expect it to be approved with minor changes.

(2) In practice 5 cooperatives will contribute L.1.00 per ton, 1 will contribute L.0.50 per ton and 1 will not contribute at all thus reducing actual income from Oil Palm Producing Cooperatives to L.236,293.61. The budgeted surplus then will be only L.1,653.61.

TABLE N° 8

CROBA EXPENSE BUDGET ANALYSIS

1985

(Lps.)

Expenses

1.	Office Furniture & Equipment		
1	desk	500.00	
1	adding machine	800.00	
1	file cabinet	500.00	
1	table for Board Meetings	650.00	
3	fans (pedestal)	750.00	
2	executive chairs	610.00	
3	roof fans	940.00	
50	chairs for meetings	2,250.00	
	Total		7,000.00
2.	Vehicles		
2	bycicles	1,490.00	
	Total		1,490.00
3.	Salaries		
10	Activists (L.400.00 each a month).	48,000.00	
1	secretary (L.400.00 x 12 month)	4,800.00	
1	accountant (L.400.00 x 12 month)	4,800.00	
1	janitor (L.300.00 x 12 months)	3,600.00	
	Total		61,200.00
4.	Per-Diem		
10	Persons (L.90.00 each per month)	10,800.00	
8	trips to Tegucigalpa	19,200.00	
	Supervisory Committee (12 meetings)	2,100.00	
	Total		32,100.00
5.	Medicine & Education to Cooperative Members		
	Medicines	12,000.00	
	Education	15,000.00	
	Total		27,000.00

6.	Vehicle Repairs	27,000.00	
	Total		27,000.00
7.	Administration Expenses		
	Rent	1,800.00	
	Electricity	2,225.00	
	Paper	975.00	
	Total		5,000.00
8.	Construction (finishing of social club)	15,000.00	
	Total		15,000.00
9.	Life Insurance	6,000.00	
	Total		6,000.00
10.	FECORAH	9,000.00	
	Total		9,000.00
11.	Salary for Manager	3,600.00	
	Total		3,600.00
12.	Inhability Expenses	3,600.00	
	Total		3,600.00
13.	Potable Water Construction	3,000.00	
	Total		3,000.00
14.	General Meeting Jan., 1986	4,000.00	
	Total		4,000.00
15.	Amortization COAPALMA	30,000.00	
	Total		30,000.00
	GRAND TOTAL		234,990.00

termine the level of capitalization, fixed assets, etc.

However, it seems likely that even in the absence of balance sheets and income and expense statements, the informations provided in budget is reliable.

ii. Income Sources

The Center has only one major source of income: a voluntary contribution of the African palm producing cooperatives.

Not all cooperatives are contributing though. Of the 55 palm producing cooperatives 5 are contributing L.1.00 per ton of palm fruit delivered to COAPALMA, one contributes L.0.5 per ton and one is not contributing. The remainder contribute L.2.00 per ton.

The African palm cooperatives deliver their fruit directly to COAPALMA who is authorized to retain the amounts to be granted to FECORAH. This monies are delivered to CROBA on a biweekly basis. Sometimes, when production is low, COAPALMA ad-

vances the amount needed or in other cases BANADESA makes a short term loan to the Center.

In 1984, CROBA budgeted L.178,256.48 and actually earned L.200,694.91. The surplus of L.7,414.95 in 1984 come mainly from the sale of two vehicles that are being replaced through new contributions.

In 1985, CROBA is budgeting expenses of L.262,094.16 or an increase of 29%.

There are some 80 cooperatives that are not contributing at all. The explanation given was that they did not have the capacity to do so.

The Center then is almost solely dependent on income coming from African palm producing cooperatives. Moreover, since the contributions are voluntary, there is no way of determining how long these few cooperatives will be willing to support the others.

Art. 43, a. b. c. of the CROBA By-laws, approved by the FECORAH Board of Directors, establishes that

the Center will have three major income sources: a) Compulsory and voluntary contributions. b) Donations by affiliates and c) Sometimes, loans and credits.

Articles 45 and 46 establishes that affiliates are to contribute L.200 each year to form the capital base.

None of the cooperatives are buying shares or making compulsory contributions to the Center.

The African palm cooperatives have voluntary contributed resources for buying vehicles, office furnitures and the construction of their office building and meeting hall.

iii. Expenses

The Center prepares a detailed expense budget which includes capital, administration and other expenses.

It also includes a contribution

to be made to the FECORAH's Central Offices. These contributions are related solely to the Center's ability to cover their own expenses. In 1984 none was included in the budget, but the Center's General Meeting assigned L.15,000 to FECORAH. This year the amount assigned is only L.9,000.

The 1985 budget shows L.30,000 to be paid to COAPALMA, suggesting that the association lent this amount to the Center previously.

iv. Financial Stability

At present and while the palm producing cooperatives contribute to the Center's expenses, the Center will be able to maintain its position and possibly grow.

However, the Center is not providing other income generating services, nor collecting monies for their capital base. Under these circumstances, the long term viability is endangered and will be deterterminded by the willingness and desire of the contributing cooperatives

to continue doing so in the future.

v. Remuneration of Directors and Employees

The Center paid L.300 a month to "activists" in 1984, mostly to member of the Board of Directors. There are 10 activists budgeted at L.400 a month for 1985. In addition these activists receive L.90 a month as per diem. They are also paying the same amount to the accountant, and secretary, and L.300 to the janitor.

vi. Business Approach

According to the information obtained, FECORAH has made progress towards applying a business-type method to managing the operations. However, considerably has to be done.

d. Conclusions

Of the three operating Regional Centers, CROBA is undoubtable the strongest in terms of financial stability and numbers of beneficiaries. It has a good corps of enthusiastic and well informed activists and excellent physical facilities.

Bajo Aguan also represents one of the prime agricultural areas of the country. In short, CROBA has many positive elements in its favor, and a great deal of potential for growth.

On the other hand, it must begin to seek ways of overcoming a number of shortcomings. CROBA needs to very quickly incorporate the other 75 cooperative into the activities of the Center and provide them with the technical assistance necessary to convert themselves into viable economic units.

Likewise, CROBA must, as a result, insist in a more equitable and across-the-board support from the membership, and seek to have a Board of Directors that is more representative of the whole.

Concrete services need to be identified

offered on a fee basis, and in general the Center will have to begin operating in a business-like fashion, something that should be easier for them (as compared to others) given the financial strength of a goodly portion of the membership.

The hiring of additional professional staff would be of considerable assistance to CROBA in this process.

CRONORTE (El Progreso)

a. Organization

The Regional Center CRONORTE is located in the town of El Progreso and serves the cooperatives in the departments of Cortés and Yoro. The recent survey completed by DIFOCOOP made contact with 106 cooperatives in this zone, but CRONORTE representatives estimate that there are as many as 130 or more FECORAH affiliates here.

While there is no equivalent of COAPALMA in this region, a similar imbalance exists between the older, established cooperatives (The Agrarian Cooperative Movement was initiated here in 1965),

such as Guanchías, Aguas Blancas and Buenos Amigos, and other less organized and financial stable FECORAH affiliates. As was the case of CROBA, it is not only the years of experience that matter, but the income-producing capability of the principal crop, bananas in CRONORTE, that make the difference. However, the number of cooperatives in this category is reduced in number.

CRONORTE, unlike CROBA, operates out of rented quarters, has no vehicles, one typewriter and only extremely limited furniture.

Otherwise, the administrative structure is basically the same, with a team of 13 activists being made up from the members of the Board of Directors and the Vigilance Committee. Due to lack of income, however, none are salaried, nor receive travel stipends. As such, they must depend on income from their respective cooperatives who allow them to work three days a week for the Center, and three days for the cooperative in question.

The sole paid employee is the secretary.

INA provides assistance in the area of accounting.

b. Services

As in the case of CROBA, CRONORTE activists offer no concrete income-producing services, and their part-time status, plus lack of adequate transportation, make the quality of their input even less productive, especially to the larger cooperatives.

Activities relate to cooperative organization and administration, social conflict and land titling. There appears to be some emphasis on the organization of new cooperatives that are in the process of gaining access to land.

CRONORTE activists also assist member cooperatives fill technical assistance, training, credit, marketing and other needs through such agencies as INA, BANADESA, DIFOCOOP and Recursos Naturales.

c. Finances

i. General

From a financial standpoint, CRO-

NORTE is the least organized and most poorly administered Center of the three that were visited.

The Center keeps no accounting books, does no annual budgeting, and at the time of the visit, they were unable to produce any accounting statements, either income and expense, or balance sheets.

ii. Sources of Income

The Center does not have any permanent source of income. When they are in need to cover actually expenses, they are forced to ask for contributions from some of the larger cooperative members. However, there is no systematic basis for these requests for assistance.

iii. Expenses

At present, the activists are working without pay, depending on their respective cooperatives to provide for their income and ex-

penses.

Cash outlays include the salary of a secretary, rent, utilities and supplies.

There is no budget for these items.

iv. Financial Stability

With no regular sources of income, no budget, no accounting records no system for capitalization, CRO-NORTE is existing "from hand to mouth" and on the brink of collapse at any moment.

v. Existence or Lack of Business Approach.

There was no expressed interest, among the activists, to change the status quo, which includes a lack of planning, administrative control, no system for capitalization and no current consideration of possibly income-generating services.

The emphasis appears to be more oriented toward obtaining land for the landless, and organizing new

cooperatives.

d. Conclusions

Of the three Regional Centers, CRONORTE is singularly the weakest, although it harbors a great deal of potential when/if appropriate changes are made.

The current lack of attention to the needs of the larger, more mature cooperatives that are fully capable of providing financial support to the Center only exacerbates CRONORTE's economic situation and in the end will likely alienate the cooperatives from the Center and FECORAH as well.

Little can be gained by forming new cooperatives when there are little or no technical, credit, marketing and other services available to help the growth process.

CRONORTE, on the other hand, does exhibit a number of positive characteristics. The area has a rich agriculture potential, CRONORTE has a substantial number of constituents and there are a number of strong cooperatives around which an economic base

can be built.

However, a complete overhaul of CRONORTE is needed, including their objectives, methodology, activities, orientation and personnel, in order to have any potential for impact.

3. CROSUR (Choluteca)

a. Organization

The Regional Center, CROSUR is located in the town of Choluteca and serves the cooperatives in the Departments of Valle and Choluteca. The recent survey completed by DIFOCOOP made contact with 34 cooperatives in this zone, but CROSUR representatives indicate that there are 54 FECORAH affiliates here, with another 20 in process of being organized.

Unlike CROBA and CRONORTE, the size and strength of the affiliates is much more uniform, and even those cooperatives (21) with the areas major income-generating crop, sugar cane, are not substantially that much ahead of the others due to a recent drop in price.

CROSUR operates in rented quarters has one vehicle at its disposition, as well as a modest amount of office equipment and furniture.

The basic administrative structure is the same as the other two Centers, made up of 13 activists drawn from the Board of Directors and the Vigilance Committee.

The activists work full-time for the Center, and are assisted by five salaried employees, one secretary and four accountants, two of which are provided by INA. The activists were paid up to one year ago, but the drop in sugar cane prices and other factors have affected the Center's ability to continue this policy.

b. Services

Unlike CROBA and CRONORTE, CROSUR does offer one concrete service that has generated income in the past and potentially could do so in the future. Thirty-two of the 54 cooperatives have their accounting needs handled by CROSUR, and until recently were paying between 50-100 Lempiras a month for this service.

However, CROSUR representatives indicate that the charge has been suspended for the moment due to an economic situation brought about by recent droughts and the drop in the price of sugar cane.

Other activities of the activists are similar to those in other Centers, e.g., cooperative organization and administration, social conflict, land titling, and acting as a liaison with government agencies for assistance with technical assistance, training, credit, marketing and other needs.

c. Finances

i. General

The balance sheets and income and expense statements were provided by the Board of Directors at the Center and later discussed with the accountant in charge.

The Center does not maintain the major accounting books (journal, general ledger, inventory). The accountant suggested that the information was being provided to the FECORAH central office for processing and that they should have the books. This was later denied by

FECORAH's accountant. The accounting documentation filing system of the center apparently is adequate.

Even though CROSUR's system is superior to the other centers, including FECORAH itself, the balance sheets and income and expense statements reflect inadequate organization of documentation and poor criteria for separating different accounts.

The balance sheet and income and expense statements are accompanied by a detailed analysis of each major account

Because of the way the center is handling several accounts, it is apparent that the statements are not reliable.

ii. Income Sources

The center has two major sources of income:

- Fees for handling accounting

The cooperatives bring all do-

cumentation to the Center on a monthly basis. The documentation is processed, and monthly, quarterly or annual reports are prepared based on the need of each cooperative.

All documents and books are kept at CROSUR. The Center charges between L.50.00 and L.100.00 a month to each cooperative depending on the volume of business. The average is around L.75.00.

Lately the cooperatives have not been paying their fees due to the poor financial condition of the cooperatives. Board members estimate that it is going to be difficult to collect the past due amounts.

The balance sheets and income and expense statements do not show how much has been collected for this service, nor how much is still receivable.

- Fees for organization, transporting and selling sugar cane to Azucarera Central, S.A. (ACENSA)

The Center has entered into a

sales agreement with ACENSA to organize labor among sugar cane producing cooperatives, and transport to ACENSA. ACENSA pays each individual cooperative directly and retains L.1.00 per ton of sugar cane received for CROSUR.

In 1983, CROSUR marketd 71,594 tons of cane which produced -- L.715,949.22, and had expenses of L.676,332.27.

In 1984, CROSUR marketed 1,084.006 tons of cane which produced L.1,084.006.40 and had expenses of L.969,292.22.

The cooperatives are not fully satisfied with this service and have been discussing alternate uses of the income and/or canceling the service altogether.

The other sources of income are not significant.

iii. Expenses

The Center does not have a budget and nor does it exercise any con-

trol over expenses.

iv. Financial Stability

Given the sources of income and expense levels, the Center is very unstable financially. It is operating by not paying debts and with almost no income generating services.

v. Level of Capitalization

Even though the Bylaws approved by the Board of Directors estaestablished that each cooperative should make a L.200.00 contribution each year, this has not taken place.

Capitalization is being done mainly by retaining surpluses and charging it to earned income. When a loss occurs, the Center deducts it from this account. It was not clear as to how the changes in this account came about. The accountant could not explain this situation.

vi. Accounts Receivable

Even though there has been a small

reduction in accounts receivable, the accountant estimates that not more than 10% in total will be collected at any future time. The account includes loans to both cooperatives and individuals.

vii. Land

This amount represents payment made by FECORAH's central office, through the Center, to a group of independent farmers for land improvement or land belonging to another group. The accountant says that when both groups are finally organized, FECORAH will receive back payment of this amount (L.1,653.00).

TABLE N° 9

FECORAH - CHOLUTECA

GENERAL BALANCE SHEETS

			1983		1984
1.	Assets		226,668.76		220,182.21
	1.1 Current Assets				
	1.1.1 Bank Accounts		544,02		34.84
	1.1.2 Accounts Receivables		226,124.74		220,147.37
2.	Fixed Assets		14,627.38		7,995.82
	2.1 Office Furniture & Equipment.	10,096.58		6,910.52	
	Less Depreciation	4,116.33		4,672.97	
			5,980.25		2,237.55
	2.2 Vehicles	6,906.58		6,000.00	
	Less Depreciation	-		1,982.28	
			6,906.58		4,017.72
	2.3 Machinery, Equipment and Agriculture Tools		87.55		87.55
	2.4 Land		1,653.00		1,653.00
3.	Loss or Surplus		-		5,426.06
	TOTAL ASSETS		241,296.14		223,604.09
4.	Liabilities		174.253.40		98,157.09
	4.1 Current Liabilities				
	4.1.1 Account Payable		129,428.40		53,332.09
	4.1.2 Interest Earned		12,225.00		12,225.00
	4.1.3 BANADESA loan		32,600.00		32,600.00
5.	Social Funds		67,042.74		135,447.00
	5.1 Shares		4,945.00		4,945.00
	5.2 Earned Income		62,097.74		130,502.00
	TOTAL LIABILITIES AND SOCIAL FUNDS		241,196.14		233,604.09

Savino Chavarría
Carnet N° 11616

TABLE N° 10

FECORAH - CHOLUTECA

			1983		1984
1.	Sales Income		718,380.94		1,098.239.7
	1.1 Sugar Cane	715,949.22		1,084.006.48	
	1.2 Herbicides	1,600.00		300.00	
	1.3 Vehicle Service	831.72		13,933.23	
2.	Sales Expenses				
	2.1 General Expenses		676,332.27		969,292.22
3.	Gross Margin		42,048.67		128,947.51
	Less				
4.	Administration Expenses		53,023.04		82,260.12
5.			-		555.05
6.	Interest Paid		-		5,730.00
	Loss or Surplus		(10,974.37)		37,402.32

Savino Chavarría
Carnet N° 11616

d. Conclusions

CROSUR is somewhere between CROBA and CRONORTE in terms of its development.

In many ways it is more organized than even CROBA, and its attempt at providing a concrete service on a fee-basis is a step in the right direction. However, a strong effort should be made as quickly as possible, to provide additional income generating services. It also exhibits a good corps of enthusiastic activists that appear to be working well as a team.

The dry, arid climate, however, puts CROSUR at a disadvantage agriculturally. Both the number of cooperatives and their relative strength are inferior to both CROBA and CRONORTE.

Nevertheless, if viable economic opportunities (agriculturally speaking) can be identified for explotation, then the necessary policy and methodology changes could likely be put in place more easily than in other areas.

C. Cooperatives Affiliated

1. Introduction

The information presented below was obtained mainly from a field survey carried out by DIFOCOOP, and entitled, "FECORAH: Una versión aproximada de su quehacer", (March, 1985) and from personal observations during trips made to Bajo Aguán, El Progreso and Choluteca.

CROBA, CRONORTE and CROSUR, represent the most operational of FECORAH's Centers, in term of cooperatives affiliated, membership, production and credit. These three Centers received the greatest amount of assistance from FECORAH and the Honduran government in the past, and have therefore progressed more. Their situation as of December, 1982 is described in Table 1, Section III.

It is presumed that the other Centers, not included in this study, remain in about the same development level as they were in 1982.

DIFOCOOP expected to apply the questionnaire to a proposed sample of 300 affiliated cooperatives, but could only manage 232, or 77% of total, due to a variety of problems. However, the information obtained at each individual center indicates that there are a total of 315 cooperatives affiliated.

Therefore, by extrapolating the results of the sample to the total membership, the following figures are obtained:

TABLE N° 11

2. FECORAH's Cooperatives and Beneficiaries

Centers	Coops. Studied (1)	Member-ship (2)	Average Membership (3)	Total Affiliated Cooperatives (4)	Total Beneficiaries 3 x (5)
CROBA	92	4,443	48	131	6,288
CRONORTE	106	2,249	21	130	2,730
CROSUR	34	626	18	54	972
TOTALS	232	7,318	-	315	9,990

Source: DIFOCOOP and field visits.

By and large the Center with the largest number of beneficiaries is CROBA, which represents 62.9% of total. CRONORTE has only 27.3%. CROBA also has 55 cooperatives with African palm, which are the economically stronger ones, while CRONORTE has no more than 10 or 15 in the same situation.

In CROSUR, of the 54 cooperatives, only 21 cooperatives, those that produce sugar cane, are in a favorable position.

TABLE N° 12

3. Land Ownership

Centers	Coops. Studied	Land Awarded Mz.	Average Land Awarded per Coop. Mz	Number of Beneficiaries	Average Mz. Per Beneficiary
CROBA	92	69,836.00	759	4,443	15.72
CRONORTE	106	34,408.16	324.6	2,249	15.29
CROSUR	34	8,409.50	247.34	626	13.43
TOTALS	232	112,653.66	-	7,318	-

Source: DIFOCOOP survey

The above table, which needs no detailed explanation, outlines the land ownership situation of the cooperatives in the three areas.

4. Legal Situation of Land

TABLE N° 13

Land Titling per Cooperative

Centers	Definitive Titles	Temporary Titles	In Process of Titling	Occupation Papers	N° Title	Totals
CROBA	1	77	8	5	1	92
CRONORTE	5	47	29	10	15	106
CROSUR	-	34	-	-	-	34
TOTALS	6	158	37	15	16	232

Source: DIFOCOOP survey.

Clearly, one of the major concerns of FECORAH'scooperatives is the question of land titling of the property that they occupy. Only 6 of 232 have definitive documents (2.6%). The great majority (84%) have temporary titles or are in the final process of obtaining one.

TABLE N° 14

5. Cooperative Legal Situation

Centers	Coops. Surveyed	With Charters	In Process	N° Charters
CROBA	92	51	14	27
CRONORTE	106	44	42	20
CROSUR (b)	34	26	8	-
	232	121	64	47

Source: DIFOCOOP Survey.

Three major points need to be made with regard to the table above:

a) Only 52% of cooperatives surveyed are legally chartered.

b) DIFOCOOP only surveyed (in CROSUR) those cooperatives that had charters or were in the process of obtaining one. Thus, there are 20 other affiliated cooperatives without a charter plus 20 more that are in process of being organized.

c) One of the problems with land titling is the legal situation of the cooperatives. Without the latter the former is also impossible to obtain.

TABLE N° 15

6. Capitalization

Centers	Level of Capitalization Share Total Lps.	Number of Coops.	Average per Coop.	Number of Members	Average per Member
CROBA	584,419.10	92	6,352.38	4,443	131,53
CRONORTE	179,444.27	106	1,692.87	2,249	79,79
CROSUR	239,373.89	34	7,040.40	626	382,39

Source: DIFOCOOP Survey.

The purchasing of shares by members in in their cooperatives in minimal. It suggests that the capitalization process is coming from other sources such as retained earnings, or reserves.

It is also apparent that the figures shown above are not accurate due to the lack of or inadequate accounting procedures as well as the above mentioned method of capitalization.

7. Production

From the table on the following page it can be concluded that the most important crops are:

CROBA: African palm, citrus, corn, banana.

CRONORTE: Sugar cane, corn, banana, African palm.

CROSUR: Sugar cane, cashew, corn, sorghum, melon cotton.

However, it is apparent that the data is not accurate or reliable as the cooperatives apparently did not accurately report when requested.

For example the cooperative Buenos Amigos (CRONORTE) alone has approximately 1,000 Mz. of bananas under cultivation, five times the total reported for CRONORTE.

The most profitable product in CROBA

TABLE N° 16

CENTERS, PRODUCTS AND LAND UNDER PRODUCTION (Mz)

Centers	PRODUCTS (MZ.)															*	Total Regional de Tierra Ocupada (Mz.)
	Sugar Cane	Cashew	Citrus	Banana	Plantain	Melon	Sorgum	Palm Tree	Pine Apple	Corn	Water-Melon	Rice	Sesame	Cotton	Others	Cattle	
SUR	1,270	905			18	270	457			847	16	70	260	270		2,131	4,389
NORTE	4,407	99.2		212.3	489.5	175	82	1,541	9	2,924					1,511	4,091	11,450
ACHUAR	146		1,746.5	715.0	333.5	12		14,377	6	2,708					822	3,000	20,866
	5,829		1,746.5		841,0	457	539	15,918		6,479	16	70	260	270	2,333	9,222	36,705
		1,746.5		927.3					15								

Source: DIFOCOOP Survey

* These amounts represent number of animals and are therefore not included in the total.

82

is the African palm produced by the 55 cooperative members of COAPALMA. The other cooperatives are mainly producing basic grain. Due to an unfavorable experience had with grapefruit , the farmers are apposed to continuing with this crop. It is possible though that oranges could be introduced.

The most profitable products in CRONORTE are banana, plantain, and sugar cane and some cooperatives have also started with African palm in Bajo Aguán. Basic grains are not profitable in the traditional way they are being produced. They are mainly used for home consumption.

In CROSUR the most profitable crop, until recently, has been sugar cane and cotton. However, due to falling prices and reduced yields, the region has been experimenting with the production of sesame, cashews, and melons. However, good markets are still to be found for these products, and other problems include marketing channels, transportation, packaging, etc.

8. Credit

Again, the information gathered by DIFOCOOP is not accurrate or reliable. For example,

the information provided by BANADESA on the loans granted to the FECORAH's cooperatives differs substantially from those obtained by DIFOCOOP.

Nevertheless, the tables on the following pages provide some idea of the credit position of the cooperatives.

TABLE N° 17

Financial Institutions and Numbers of Cooperatives

Numbers of Loans/by Institutions

Regions	BANADESA	INA	Private Banks	None	Others	Totals
CROBA	48	12	7	8	17	92
CRONORTE	35	12	15	36	8	106
CROSUR	25	1	-	3	5	34
Totals....	108	25	22	47	30	232

Of the 232 cooperatives interviewed 155, or 67%, had outstanding loans and the majority of these (70%) were with BANADESA.

The amounts of these loans, and their current status, are shown in the following Table.

TABLE N° 18

AMOUNTS OF LOANS/BY INSTITUTIONS

CENTERS	BANADESA		INA		PRIVATE BANKS		OTHERS		TOTAL BY CENTERS			
	Loans	Paid	Loans	Paid	Loans	Paid	Loans	Paid	Loans	%	Paid	
SUR	1,722,002	122,646	24,500	127,936	-	-	144,000	80,660	1,890,502	6.20	331,242	3.72
NORTE	3,721,751	526,321	837,721	-	3,172,709	968,064	1,108,959	3,900	8,841,140	28.90	1,498,285	16.76
AGUAN	15,383,049	6,392,070	1,756,571	669,785	557.482	23,242	1,617,358	22,587	19,813.400	64.90	7,107,084	79.52
TOTAL	21,325,802	7,044,037	2,618,792	797,721	3,730,191	991,306	2,870,317	107,147	30,545,102	100.00	8,937,211	100.00

Source: **DIFOCOOP Survey**

The information for the Table in the following page was provided by BANADESA, covering loans which they have made to FECORAH membership.

TABLE N° 19

B A N A D E S A

FECORAH' S COOPERATIVES

30/X/84

	NUMBER OF COOPS	NUMBER OF LOANS	AMOUNT GRANTED	AMOUNT DISBURSED	BALANCE	BALANCE DELINQUENT	DELINQUENCY %
Main Office	3	3	521,010.00	521,010.00	510,617.16	510,617.16	100%
Comayagua	1	5	74,896.00	52,277.00	33,793.50	33,793.50	100%
Choluteca	32	133	5,718,066.14	4,205.730.76	3,630,106.12	2.072.814.78	57%
Nacaome	1	3	768,047.00	669.862.15	669.862.15	253.100.15	38%
Danlí	1	1	37,000.00	37,000.00	37,000.00	37,000.00	100%
El Progreso	28	46	3,721,218.00	2,574,047.17	2,235,520.64	1,012,041.32	45%
Tela	1	3	91,522.00	73,151.48	70,914.75	70,914.75	100%
Juticalpa	1	1	13,553.00	13,553.00	13,553.00	6,776.00	50%
Catacamas	2	4	90,256.00	81,524.93	53,783.10	43,382.10	81%
La Ceiba	2	7	87,206.00	77,230.92	75,664.03	75,664.03	100%
Tocoa	38	275	6,154,615.00	2,538,230.39	2,399.195.17	2,329,401.74	97%
San Pedro Sula	3	6	464,673.00	236,568.88	227,845.54	227,845.54	100%
Santa Bárbara	1	1	26,250.00	26,250.00	26,025.12	26,025.12	100%
Sta. Rosa de Copán	2	3	40,453.00	32,590.00	30,573.50	1,450.50	5%
Ootepeque	1	1	40,750.00	40,750.00	22,900.00	-	0%
TOTALES	117	492	12,399,515.81	11,179,777.07	10,037,354.49	6,700,826,69	67%

Source: BANADESA General Borrowers List - Oct. 30, 1984

Cont...

- 87 -

Of interest is the fact that:

- There are loans from as back as 1972,
- Annual interest rates vary from between 8 and 19%,
- Average delinquency rate is 67% ranging from 0 to 100%.
- Loans were granted for agriculture and livestock.
- Interest due amounts to L.5,614,622 presenting 84% of the number delinquent or 67% of the total.

In terms of the three regions that were visited and studied, the breakdown of the BANADESA loans were as follows:

TABLE N° 20

BANADESA LOANS BY REGION

	N° of Coops.	N° of Loans	Amount Granted	Amount Disbursed	Balance	Balance Delinquent	%
Tocoa	38	275	6,154,615	2,538,230.39	2,399,195.17	2,329,401.74	97%
El Progreso	28	46	3,721,218	2,574,047.17	2,235,520.64	1,012,041.32	45%
Choluteca	32	133	5,718.066	4,205,730.76	3,630,106.12	2,072,814.78	57%
Totals	98	454	15,593,899	9,318,008.32	8,264,821.93	5,414,257.84	65%

Source: BANADESA

9. Marketing

Marketing and markets are major problems with all the cooperatives.

In all three regions selected, there are few alternative marketing mechanisms and markets to the intermediaries.

The exception to this are COAPALMA in Tocoa, Standard Fruit in El Progreso and the sugar refineries in the south.

Other problems cited were access to farms, cost of transportation, and refusal by marketing agencies to accept products delivered.

10. Administrative Aspects

The situation described at the Center's level is repeated and magnified here.

Very few cooperatives have an accounting system, much less an accountant or a manager. Their books are not up to date in those cases where they exist. Funds are handled in cash by the treasurer and most of the time without any control.

Training and the introduction of professional expertise is needed at all levels.

11. Services to Members

The most important services that can be channeled by cooperatives to their members are training, credit, mechanization, and marketing. All of these are in need of being greatly improved at the cooperative level.

12. Conclusions

The FECORAH's affiliated cooperatives are receiving very little from the Federation.

The main concern of the majority is with land titling, legal chartering and representation.

The cooperatives themselves suffer the same organizational, administrative and service problems that are evident at the regional and national levels.

Repayment delinquency is high among cooperatives, and apparently many loans will never be paid.

Some cooperatives are producing profitable crops, but the majority are not, and most of them are using intermediaries to market their production, generally at low prices.

The cooperatives need considerable amounts of technical assistance, credit, marketing assistance and training in order to became viable entities.

V. RECOMMENDATIONS

A. Introduction

As was indicated before, FECORAH grew out of the Agrarian Reform movement as a direct response to the felt needs of the newly formed cooperatives. At the point of their creation, they were primary concerned with the legalization process for the cooperatives and with obtaining title for their lands. Their incipient nature provided scant resources to be shared with FECORAH.

As the Federation grew in numbers, the original member cooperatives began to require additional services such as technical assistance, training, agricultural supplies, credit and industrialization.

Unfortunately FECORAH did not respond to these needs and expand its services in these areas, forcing the larger, more mature cooperatives to seek assistance from other sources, although FECORAH many times provided moral support and acted as a liaison with the appropriate institution.

As a result, FECORAH remains in an extremely precarious economic position. It continues to focus its attention, both at the national and regional level, on activities that have little

income-producing potential, and that benefit those member agencies that have the least possibility of offering any remuneration.

Those cooperatives that are currently in a position to pay for concrete services (appoximately 70-100 of the total), must look elsewhere for assistance, and FECORAH is losing all of that potential income.

The cooperative's participation in the financial support of FECORAH is therefore purely voluntary in nature, non-uniform in its application, and with a possible growing resentment about the fact that only a few are contributing.

This general lack of a business attitude within FECORAH is in part due to its original mandate, but it is further complicated by a tendency to be over dependent on Government agencies and services, a lack of trained personnel, a lack of adequate institutional and financial planning mechanisms, and therefore the resources to affect change.

On the other hand FECORAH is conscious of its problems and has the desire, and likely the potential to make the appropriate modifications in its operations, if provided with adequate levels of assistance. For that reason, it is rec-

ommended that FECORAH be included in the Farmer Organization Strenghtening Project, currently being developed by AID.

During meetings with FECORAH representatives at the national and regional level, as well as during visits with cooperatives leaders, there was a unanimous agreement of the need for change, and a willingness to accept the conditions necessary to operate in a new mode.

Of particular note was a March 20 meeting with FECORAH's Board of Director and other persons, during which the detailed recommendations of this section were reviewed, discussed, and agreed upon. A letter signed by the President of FECORAH, Efraín Díaz Galeas (See Attachment F), confirms their commitment to these points.

However, before detailing the recommendations related to FECORAH, two additional, general comments need to be made concerning the program as described in the PID document. First of all, it should be noted that given the size of FECORAH (350-400 affiliates and more than 10,000 beneficiaries) and the extent of its needs, it could easily absorb, the great majority, if not all of the projected funding over a five year period.

While exact figures are difficult to project without making a number of assumptions, FECORAH requires a substantial number of new employees to be effective, in addition to the input of expatriate technicians, and even if only 100 of its cooperatives qualify for credit, the projected levels of

support would provide for a mere $200,000 per cooperative.

Secondly, it it felt that the impact of the program on FECORAH would be greatly enhanced if the technical assistance were supplied directly rather than through the Project Implementation Unit (PIU) that is scheduled to be established in DIFOCOOP.

Without a doubt there needs to be a type of organized and formal coordination among the various agencies participating in this program, but it is unlikely that this would require more than one or two persons plus a committee made up of the interested persons.

That having been said, FECORAH's participation in this program is endorsed, contingent on their acceptance of the following recommendations:

B. FECORAH - National Level

It is suggested for the headquarter level,

1) That FECORAH, in the pre-assistance period, make every effort to begin to put its house in order by submitting to an external audit (from an internationally recognized firm) by making a concentrated effort to collect all outstanding debts, loans and unpaid dues; and by setting up an appropriate bookkeeping system.

FECORAH,s current bookkeeping system and financial statements are unreliable and inadequate. Before entering into an agreement with USAID/Honduras, it would be preferable to have a clear perception of the existing situation. Moreover, FECORAH is long overdue in collecting outstanding accounts receivable, especially in view of their delicate financial situation.

Annual external audits and the campaign to make all accounts current should continue into the post-agreement phase.

2) That FECORAH, likewise in the pre-assistance period, move to restructure the Regional Centers system through appropriate changes in the Bylaws.

In an effort to bring the Regional Centers into a more direct relationship with FECORAH, the Regional General Assemblies, Boards of Directors and Vigilance Committess should be eliminated so as not to confuse these Centers as independent legal entities, nor misrepresent the hierarchical relationships.

An Advisory Committee of 3-5 people, appointed by FECORAH's General Assembly or Board of Directors, should replace the existing structure, and their role should be that of giving direction to the regular staff, who will take over the service role of the "activists".

The Bylaw modifications should further eliminate the need for capitalization and/or contributing to the Regional Centers (only FECORAH itself), allowing FECORAH to provide for the Regional Centers from a centralized budget, approved by the FECORAH General Assembly.

3) That the FECORAH Bylaws be reviewed for additional changes and modifications.

It was observed, for example, that FECORAH has no treasurer, that both the President and the General Manager are listed as the legal representative of the organization, that the role of the General Manager is quite vague, that there are no qualification requirements for the key positions, and that regional representation on the Board of Directors is not mandated. These and other Bylaw changes may be viewed as desirable.

4. That the technical assistance portion of the agreement with USAID/Honduras provide for hiring, on a declining, subsidized basis (e.g., 100%, 100%, 80%, 50%, 20%), the following personnel:

a. General Manager
b. Marketing Specialist
c. Economist/Accountant
d. Agricultural Technician
e. Legal Counsel
f. Training/Communications Specialist
g. Clerical personnel (3)

If existing persons from the agrarian cooperative movement qualify for any of the above mentioned positions, they should be given first preference. It is assumed, however, that hiring will likely be concentrated on persons from outside of the current structure.

It is felt, that for the long-term benefit of FECORAH, it would be advisable for them to appoint persons from the cooperative movement to work with, and receive on-the-job training from, any outside person that is employed during this phase of activity.

It is further assumed, and recommended, that once a staff is in place, the FECORAH Board of Directors and Vigilance Committee will cease to play the role of "activists" and resume the more traditional, policy-setting and advisory functions for these bodies.

5) That the first order of business for the staff be the development of an operational and financial plan for FECORAH that includes both short and medium term objectives.

This plan will have to take into account projected income, projected expenses, staffin levels and services to be provided.

6) That FECORAH, as a priority part of the operational plan, conduct feasibility studies (from the standpoint of both production and marketing) on those agricultural activities considered to have the most profit potential, e.g., African palm, bananas, cattle, fruits, vegetables, sale of agricultural supplies, industrialization of agricultural products, etc.

The ability of the FECORAH cooperatives to pay for services rendered will, over the long term be tied directly to the profitability of the cooperatives. While some are well beyond the breakeven point, there are many more that need advice that is based on hard data (versus conjecture).

7) That FECORAH design a realistic and concrete package of income-generating services and establish rates and methods of payment.

These services should be targeted, with the larger, more mature cooperatives in mind, and include such areas as credit, marketing, industrialization, technical assistance, accounting, and sale of agricultural supplies.

8) That FECORAH begin to focus the major portion of its time and energy on (paid) services and deemphazise its attention to the organization of new cooperatives and legalization processes, and likewise.

That FECORAH concentrate its services on those cooperatives that have obtained a legal charter and land title, either provisional or permanent.

Little can be gained by putting effort into forming new groups until the existing ones

begin to obtain the resources required to make them viable economic enterprises. Moreover, while FECORAH cannot avoid helping in legalization processes, it remains that only those cooperatives with "Personería Jurídica" can be subjects of credit. To become financial solvent itself, FECORAH must first serve those that can benefit most immediately and leave the others for another phase.

9) That the credit mechanisms established under the Farmer Organization Strengthening Project provide for FECORAH to receive some portion of the interest payments in reimbursement for assistance in the preparation of loan applications and the collection of debt repayment.

This is one particular area, where both the cooperatives <u>and</u> the banks need assistance, and where payment to FECORAH for these services would provide it with a much-needed flow of income.

10) That FECORAH actively adhere to the established system of contributions and capitalization, and that it insist on the participation of <u>all</u> cooperatives, large or small.

It is not fair, particularly in a cooperative

society such as FECORAH, that only a few are contributing, and with the advent of new services, no affiliate will have a good excuse not to participate.

11) That FECORAH seek to establish and strengthen its ties with other private sector entities, relying less on support form government institutions.

While assistance from Honduran Government agencies is important to FECORAH in many ways, it must recognize that, by nature, it is a member of the private sector and it should attempt to relate to organizations of similar makeup, both nationally and internationally.

12) That FECORAH reactivate the rice processing plant by adding, classifying and packaging capabilities, by the infusions of additional working capital and by actively pursuing a marketing program.

The current situation, whereby the processing plant lies idle, only acts to increase the financial drain of FECORAH due to the large debt base. FECORAH must therefore take immediate steps to make this enterprise functional, or conversely sell it (most likely at a loss).

C. Regional Centers

At the regional level, it is further suggested:

1) That all three of the Regional Centers (CROBA, CRONORTE and CROSUR) be incorporated into the program.

Given that many of the recommendations call for a restructuring of FECORAH, the administration of the Regional Centers and the active participation of all, it would be difficult to exclude any one of the three. That having been said, it is both CRONORTE and CROSUR where the suggested changes are most desperately needed at this time.

2) That the technical assistance portion of the agreement with USAID/Honduras provide for the hiring, on a declining, subsidized basis (e.g. 100%, 100%, 80%, 50%, 20%), the following personnel:

a. Business Manager
b. Agricultural extensionists (3)
c. Accountant
d. Secretary

As in the case of FECORAH headquarters, existing persons from the cooperative movement should be given a chance to qualify for these positions, but it is assumed that

outside persons will likely be the norm, particularly in the case of the business manager. On-the-job training should, however, also be provided at this level.

It is also further assumed and recommended that the newly appointed Advisory Committee will be just that, and that the service functions currently undertaken by the "activists" will be taken over by the permanent staff.

3) That, in keeping the recommendations made at the headquarter level, the Regional Centers:

a) Help conduct and apply the results of the feasibility studies,

b) Concentrate on providing services on a fee-basis to those cooperatives with the potential to benefit most immediately,

c) Deemphasized assistance in the formation of new cooperatives and legalization processes,

d) Insist that the cooperatives adhere to capitalization and contribution systems, and,

e) Maintain adequate records and render timely reports to FECORAH.

C. The AAE Regional Cooperative Model

As a final comment, it should be noted that the AAE Regional Cooperative Model, which was cited in the PID, will have to make a number of modifications in order to accomodate itself to the FECORAH situation.

The differences are that, contrary to the AAE Regional Cooperatives, the FECORAH Regional Center is not a legal entity and therefore not the subject of credit, etc. Therefore, the "Personería Jurídica" of FECORAH in Tegucigalpa will have to be substituted where necessary.

Conversely, the FECORAH cooperatives, which are the equivalent of the GLA's in the case of the AAE Model, are (in most cases) legal entities, wherearеas the GLAs are not. Thus, the interest of capitalization is at the cooperative rather than at the regional level.

Finally, the general method of farming, in the case of FECORAH, is communal in nature and services will therefore need to be targeted there and not for individuals.

These differences, however, should not cause major difficulties in project implementation, and in many ways may even prove beneficial.

ATTACHMENT A

LIST OF PERSONS INTERVIEWED

USAID/Honduras: Barry Lennon - Rural Development Office.

DIFOCOOP: Lic. Alcides A. Andrade Cruz - Director Cooperative Development

Lic. Carlos Tovar - Cooperative Development.

FECORAH: Efraín Díaz Galeas - President

Nelly Ramírez - Vice-President

José Gill Villalta - Secretary

Cristian Cárcamo - Member

Medardo Herrera - Member Vigilance Committee.

CROBA: Reynaldo Mencías - President

Wilfredo Medrano - Vice-President

Mercedes Ramón Vega - Secretary

Emeterio Velásquez - Treasurer

Manuel López Vásquez - Member

Marta Isolina Guardado - Accountant

Julián Castañeda - Vigilance Committee

Cooperatives Visited

Cooperative Salamá

Cooperative La Norteña

Cooperative San Isidro

Cooperative COAPALMA

Beneficio de Arroz

CRONORTE: Jorge Castillo Romano - President

Francisco Licona - Member

N. Gómez - Member

Daniel Zavala - Treasurer

Armando Maradiaga - President Vigilance Committee.

Leonardo Gutiérrez - Member Vigilance Committee.

<u>Cooperatives Visited</u>

Cooperative Los Laureles

Cooperative Doblados Castellanos

Cooperative Aguas Blancas

Cooperative Guanchias

Cooperative Bueros Amigos

CROSUR: Carlos Armas Padilla - President

Alberto Herrera A. - Vice-President

Ramón Arias V. - Secretary

Nicolás García B. - Treasurer

Vicente Paladino - Member

Lucas Osorio - Member

Rubén Ponce - President Vigilance Committee.

German Sierra - Secretary Vigilance Committee.

Santos S. Ordoñez - Member Vigilance Committee.

Merardo Herrera M. - Alternate Vigilance Committee.

José Cristino Alvarez - Alterante Vigilance Committee.

Enrique Carbajal - General Coordinator

Cooperatives Visited

Cooperative Piedra de Agua

Cooperative El Horizonte

Cooperative Los Rincones

Cooperative La Nueva

CROOL: Rafael Murillo - President

INA: Lic. Morazánida Portillo de Del Cid - Chief Campesino Promotion

Lic. Marco Antonio Agüero - Chief Bajo Aguán Project

Ing. Humberto Romero - Rural Development

	Ing. Rafael Sevilla - Rural Development
	Ing. Adán Macías - Rural Development
BANADESA:	Lic. Carolina Mena - Director of Credit Operations
ACDI/Honduras:	Juan Alvarez - Chief of Party
	Richard L. Clark - Marketing Specialist

ATTACHMENT B

SCHEDULE OF ACTIVITIES

February 24	-	Travel from New York (Finnell)
February 25	-	Travel from Paraguay (Rivarola)
	-	Meeting with Barry Lennon, USAID/Honduras
	-	Read Background Materials
February 26	-	Meeting with Alcides Andrade and Carlos Tovar, DIFOCOOP
	-	Meeting with Efraín Díaz Galeas, President of FECORAH
	-	Read Background Materials
February 27	-	Meeting with Morazánida Portillo, Marco Antonio Agüero, others, INA
	-	Data Collection
	-	Read Background Materials
February 28	-	Travel from Tegucigalpa to La Ceiba with Emeterio Velásquez, Treasurer of CROBA
March 1	-	Travel from La Ceiba to Tocoa, site of CROBA
	-	Visit with five Directors and Accountant of CROBA
	-	Visit to African Palm Processing Plant operated by COAPALMA
March 2	-	Visit to Administrative Headquarters of COAPALMA

- Visit to FECORAH Cooperatives: San Isidro, Norteña and Salamá
- Visit to FECORAH Rice Hulling Plant
- Travel from Tocoa to La Ceiba

March 3
- Free Day

March 4
- Travel from La Ceiba to El Progreso
- Visit with President of CRONORTE
- Visit to FECORAH Cooperatives: Los Laureles and Doblados Castellano
- Organization of Notes and Background materials

March 5
- Visit to FECORAH Cooperatives: Aguas Blancas, Guanchías, and Buenos Amigos
- Organization of Notes and Background materials

March 6
- Travel from El Progreso to Tegucigalpa
- Meeting with FECORAH General Manager and Accountant

March 7
- Visit to DIFOCOOP
- Visit with Arnaldo Castillo Huiza, General Manager of FACACH
- Organization of Notes and Background materials

March 8
- Travel from Tegucigalpa to Choluteca
- Visit President and other Directors of CROSUR

	- Visit to FECORAH Cooperatives: Piedra de Agua, La Nueva, El Horizonte and Los Rincones
March 9	- Travel from Choluteca to Tegucigalpa - Organization of Notes and Background Materials
March 10	- Free Day
March 11	- Meeting with USAID/Honduras - Meeting with BANADESA - Meeting with FECORAH - Meeting with INA - Initiate Draft of Report
March 12	- Drafting of Report
March 13	- Drafting of Report
March 14	- Drafting of Report
March 15	- Drafting of Report
March 16	- Drafting of Report
March 17	- Free Day
March 18	- Meeting with USAID/Honduras to discuss Findings and Recommendations - Drafting of Report
March 19	- Finish First Draft of Report

March 20	- Meeting with FECORAH's Board of Directors to discuss Findings and Recommendations - Meeting with USAID/Honduras to discuss Findings and Recommendations - Redrafting on Basis of Discussions
March 21	- Redrafting and Correcting of Report
March 22	- Redrafting and Correcting of Report
March 23	- Redrafting and Correcting of Report
March 24	- Free Day
March 25	- Meeting with USAID/Hondura
March 26	- Submission of Draft Report - Travel to Paraguay
March 27	- Travel to New York

Attachment C

DIRECCION DE FOMENTO COOPERATIVO

FEDERACION DE COOPERATIVAS DE LA REFORMA AGRARIA DE HONDURAS

BOLETA DE INVESTIGACION

I. ASPECTOS GENERALES

Nombre de la Cooperativa _____

Ubicación: Aldea _____ Municipio _____ Depto. _____

Socios: Iniciales _____ Actuales _____ Totales Aportaciones _____

Area Adjudicada _____ Garantía _____

Personería Jurídica Nª _____ Fecha _____

II. ASPECTOS PRODUCTIVOS

Rubros de Producción (Agrícola)	Area (Mz.)
- Caña	
- Palma	
- Citricos	
- Piña	
- Banano	
- Plátano	
- Melón	
- Maíz	
- Maicillo	
- Otros	

Ganadera	Cabezas
- Ganado (Leche)	
- Ganado (Carne)	

- Qué porcentaje del área producida es mecanizada _____
- Accesibilidad del lugar de producción al mercado más próximo _____

_____

III. ASPECTOS CREDITICIOS

Créditos Recibidos	Fecha	Plazo	Tasa	Int.	Destino	Monto	Amortizado	Fecha Último Pago
- BANADESA								
- INA								
- Bancos Privados								
- Otros								
T O T A L								

De esto recibieron en especie (equipo, insumos, etc.) Lps _____ % _____

en efectivo (que financian) Lps _____ % _____

IV. ASPECTOS DE COMERCIALIZACION

La producción es comercializada a través de:

IHMA _____

COAPALMA _____

INTERMEDIARIOS* _____

EXPLIQUE* _____

_____

PRINCIPALES PROBLEMAS EN LA COMERCIALIZACION:

_____

_____

COSTO DEL TRANSPORTE:

_____

_____

V. ASPECTOS ADMINISTRATIVOS

Gerente SI ___ NO ___

Contador SI ___ NO ___

Secretaria SI ___ NO ___

OTROS _____

TIENE REGISTROS CONTABLES ACTUALIZADOS. SI ___ NO ___

VI. CON QUE SERVICIOS CUENTA LA COOPERATIVA Y QUIEN LOS PROPORCIONA:

- Capacitación _____ _____
- Crédito _____ _____
- Transporte _____ _____
- Mecanización _____ _____
- Mercadeo _____ _____
- Asistencia Técnica en: Producción _____
  Organización _____
  Administración _____
  Contable _____
- Otros _____

VII. QUE PROYECTOS FURUROS TIENEN:

_____

_____

_____

COMO PIENSAN DESARROLLARLOS

_____

_____

_____

Attachment D

SECRETARIA DE ECONOMIA

REPUBLICA DE HONDURAS

"AÑO DE LA ALFABETIZACION OBLIGATORIA"

3 de Julio de 1980.

SEÑORES

PRESENTE

Para su conocimiento y demás fines, transcríbole:

"ACUERDO NUMERO 304-80. SECRETARIA DE ESTADO EN EL DESPACHO DE ECONOMIA. Tegucigalpa, Distrito Central, dos de junio de mil novecientos ochenta. VISTA: Para resolver la solicitud presentada con fecha veintiocho de abril de mil novecientos ochenta por el Señor EFRAIN DIAZ GALEAS, mayor de edad, casado, de nacionalidad hondureña; en su condición de Presidente del Consejo de Administración de la FEDERACION DE COOPERATIVAS AGROPECUARIAS DE LA REFORMA AGRARIA DE HONDURAS (FECORAH), contraída a solicitar la reforma del artículo 44 de los Estatutos de su representada aprobados por medio del acuerdo número 16 de la Secretaría de Estado en los Despachos de Economía del 9 de Enero de mil novecientos setenta y cuatro. Interviene en representación de la Federación de Cooperativas Agropecuarias de la Reforma Agraria de Honduras (FECORAH) el Abogado MARIA DE JESUS DE VENEGAS. RESULTA: Que el peticionario acompañó a su solicitud la Certificación del Acta de la Asamblea General Extraordinaria celebrada el 29 de Octubre de mil novecientos setenta y siete extendida por el Secretario del Consejo de Administración, en que se aprueba la reforma del artículo 44 de los Estatutos de la Federación de Cooperativas Agropecuarias de la Reforma Agraria de Honduras, FECORAH). Acompaña así mismo el Dictamen Nº 21/80 de la Dirección de Fomento Cooperativo. RESULTA: Que la Dirección de Fomento Cooperativo en relación con la solicitud de que se ha hecho mérito, emitió el Dictamen en el sentido de que se conceda la reforma al artículo 44 de los Estatutos de la Federación de Cooperativas Agropecuarias de la Reforma Agraria de Honduras (FECORAH). CONSIDERANDO: Que por todo lo anteriormente expuesto es procedente acceder a lo solicitado.— POR TANTO: LA JUNTA MILITAR DE GOBIERNO en uso de los poderes de que está investida. ACUERDA: 1.- Aprobar la Reforma al Artículo 44 de los Estatutos de la Federación de Cooperativas Agropecuarias de la Reforma Agraria de Honduras (FECORAH), cuya personería consta en el Acuerdo Nº 16 de la Secretaría de Estado en los Despachos de Economía del nueve de enero de mil novecientos setenta y cuatro, el que se leerá así: "Artículo 44. La duración del mandato de Consejeros, será por dos años; pudiendo ser reelectos, siempre que así convenga a los intereses de la Federación, todos los miembros del Consejo, a menos que renuncien o sean destituídos, suspendidos o expulsados de sus respectivas asociaciones, servirán en sus cargos hasta que

117

SECRETARIA DE ECONOMIA

REPUBLICA DE HONDURAS

...2

sus sucesores sean incorporados y hayan tomado posesión." 2.- El Presente Acuerdo entrará en vigencia a partir de esta misma fecha. COMUNIQUESE. POLICARPO PAZ GARCIA. EL SECRETARIO DE ESTADO EN EL DESPACHO DE ECONOMIA.- CARLOS MANUEL ZERON."

De usted atentamente,

MAURICIO VELASCO LAINEZ
Oficial Mayor

mrch.

118

SECRETARIA DE ECONOMIA
EDIFICIO SALAME, 2º PISO
TEGUCIGALPA, D. C., HONDURAS, C. A.

21 de febrero de 1974

Señor
Director de Fomento Cooperativo

Presente.

Para su conocimiento y demás fines transcríbole:

"ACUERDO NUMERO 16 SECRETARIA DE ESTADO EN EL DESPACHO DE ECONOMIA.- Tegucigalpa, D.C. nueve de enero de mil novecientos setenta y cuatro. VISTA: Para resolver la solicitud presentada con fecha veintisiete de agosto de mil novecientos setenta y tres por el Señor Efraín Díaz Galeas, mayor de edad, casado, del domicilio de Choluteca Departamento de Choluteca, en su carácter de Presidente del Consejo de Administración de la Federación de Cooperativas Agropecuarias de la Reforma Agraria de Honduras (FECORAH) contraída a solicitar se le conceda Personalidad Jurídica y se aprueben los Estatutos de su representada. Interviene en representación del peticionario el Lic. Roberto Chevarria. RESULTA: Que el peticionario acompañó a su solicitud el Acta de Constitución de la Cooperativa, y auténtica de la firma de los asociados hecha por el Abogado y Notario Orbeleany Andino López, lo mismo que copia de los Estatutos de aquella. RESULTA: Que la Dirección de Fomento Cooperativo, en relación con la solicitud de que se ha hecho mérito emitió el dictamen en el sentido de que se le conceda personalidad jurídica y se aprueben los Estatutos correspondientes ya que el contenido de fondo y de forma de los documentos presentados se amolda a las directrices legales y a las prácticas doctrinarias del Movimiento Cooperativista Nacional. CONSIDERANDO: Que por todo lo anterior es procedente acceder a lo solicitado. POR TANTO: EL JEFE DE ESTADO en uso de los poderes de que esta investido, ACUERDA: 1º.- Conceder Personalidad Jurídica a la Federación de Cooperativas Agropecuarias de la Reforma Agraria de Honduras (FECORAH) y aprobar los Estatutos que regirán su funcionamiento los que se leerán así: ESTATUTOS DE LA FEDERACION DE COOPERATIVAS AGROPECUARIAS DE LA REFORMA AGRARIA DE HONDURAS (FECORAH) CAPITULO I DE LA FEDERACION, CONSTITUCION, DOMICILIO Y DURACION Art. 1º.- Se constituye la Federación de Cooperativas de la Reforma Agraria de Honduras, Ltda. y cuya sigla será "FECORAH" Art. 2º. El Ejercicio Social y Económico de la Federación será de un año y se cerrará cada 31 de diciembre. Art. 3º.- El capital y número de asociados serán variables e ilimitados. Art. 4º.- La duración de la Federación será indefinida, pero podrá disolverse en cualquier momento, de acuerdo con la Ley y estos Estatutos.- Su domicilio legal será la ciudad de Tegucigalpa, D.C. y su radio de acción se extenderá a toda la República y el exterior, para lo cual el Consejo de Administración reglamentará la apertura de sucursales y agencias, dentro y fuera del país. CAPITULO II OBJETO Y FINALIDADES Art. 5º.- La Federación tendrá como objetivo general, procurar por todos los medios a su alcance, el majoramiento económico, social y cultural de todas sus afiliadas, para lo cual podrá realizar todas o cualesquiera de las siguientes actividades: 1) Promover, organizar, fomentar y dirigir la integración de las Cooperativas del Sector Agropecuario, beneficiar a la Reforma Agraria, y estimular el espíritu de agremiación de las personas vinculadas a

las actividades agropecuarias. 2) Facilitar a sus afiliados asesoría y servicios tendientes a mejorar y fomentar los sistemas y técnicas modernas de explotación agropecuaria. 3) Propugnar el aumento de la productividad de las explotaciones agropecuarias y el mejoramiento de la calidad de la producción, así como la comercialización de los productos agropecuarios provenientes de las Cooperativas afiliadas. 4) Promover, fomentar, auspiciar y crear empresas que tengan como finalidad el almacenamiento, tratamiento, industrialización y procesamiento de los productos y sub-productos agropecuarios. 5) Celebrar convenios con fábricas o laboratorios productores de insumos necesarios para las explotaciones agropecuarias, a fin de ser distribuidas directamente o a través de las Cooperativas afiliadas. 6) Producir, adquirir y distribuir a través de sus instalaciones y centros de abastecimientos, todos los materiales, insumos, aquipo de oficina, maquinaria e implementos agrícolas, pecuarios e industriales necesarios para el buen funcionamiento de las Cooperativas afiliadas. 7) Adquirir bienes muebles o inmuebles y operar instalaciones que le permitan ofrecer a sus afiliadas servicios de elaboración y conservación de productos agropecuarios. 8) Constituirse en firma exportadora y de representaciones en el exterior para promover, fomentar y auspiciar la explotación de productos agropecuarios. 9) Importar directamente o por medio de otras entidades, artículos con destino a la producción e industrialización de productos agropecuarios de sus afiliadas. 10) Prestar a las Cooperativas afiliadas asistencia educativa, mediante el establecimiento de programas de educación cooperativa a diferentes escalas, conferencias publicaciones, cursos, seminarios, impresión de folletos sobre aspectos contables y de auditoría sobre técnica y administración, coordinando estas funciones o desempeñándolas directamente. 11) Actuar como agente, representante o apoderado de las Cooperativas afiliadas ante organismos nacionales e internacionales, en todas las gestiones relacionadas con el movimiento cooperativo agropecuario y en defensa de los intereses del mismo. 12) Gestionar financiamiento de instituciones nacionales e internacionales, para el desarrollo de las operaciones de sus afiliadas y de la propia Federación. 13) Fomentar el desarrollo del Movimiento Cooperativista de Honduras y en especial el agropecuario, promoviendo el mayor número de este tipo de cooperativas y el mejoramiento de las existentes. 14) Revisar los actos de las Cooperativas afiliadas y tomar las medidas del caso, para que se corrijan las irregularidades y se adopten normas para mejorar el funcionamiento de la institución, pudiendo para tal efecto ejercer medidas disciplinarias. 15) Fomentar la inter relación y la cooperación entre las cooperativas afiliadas y las organizaciones nacionales e internacionales de cooperativas. 16) Formular modelos de Estatutos, normas y esquemas para la administración interna de las Cooperativas afiliadas, que faciliten el funcionamiento eficiente de dichas organizaciones. 17) Velar porque las Cooperativas afiliadas cumplan con las leyes, reglamentos y principios universales del cooperativismo, así como con estos Estatutos, acuerdos y demás disposiciones que emanen de la Federación. 18) Gestionar el reconocimiento oficial de las cooperativas agropecuarias ante el organismo correspondiente, cuando su organización y funcionamiento esten de acuerdo con las normas y principios legales correspondientes. 19) Establecer un plan de trabajo que incluya las etapas de educación, organización y supervisión para las cooperativas agropecuarias en formación y que esten bajo su asesoramiento. 20) Llevar a cabo aquellas funciones y servicios que sean necesarios para el desarrollo de las coope-

120

rativas agropecuarias y de la propia Federación. 21) Coadyuvar a la ejecución de una eficaz política de la Reforma Agraria y colaborar con los organismos del Estado en la Planificación de todo lo referente a la producción,comercialización, conservación, industrialización y exportación de los productos agropecuarios. 22) Llevar a cabo las gestiones necesarias para lograr reconocimiento y representación en el Consejo Nacional Agrario y en la Junta Directiva del Banco Nacional de Fomento. Art. 6º.- Los gastos que demande la prestación de servicios serán pagados por las Cooperativas beneficiarias, conforme al Reglamento respectivo. CAPITULO III DE LOS ASOCIADOS Art. 7º.- Podrán afiliarse a la Federación de Cooperativas Agropecuarias de la Reforma Agraria de Honduras, Ltda (FECORAH) las Cooperativas del Sector Agropecuario, integradas por beneficiarios de la Reforma Agraria, siempre que cumplan y reunan los requisitos siguientes: a) Presentar solicitud por escrito al Consejo de Administración de la Federación, suscrita por el Presidente del Consejo de Administración de la Cooperativa interesada, con los documentos siguientes: 1) Certificación del punto de Acta de la Asamblea General en que conste la elección del Presidente; 2) Certificación del número y fecha del acuerdo de Personalidad Jurídica; 3) Copia de sus Estatutos; 4) El último Balance General; 5) Estado de Excedentes o pérdidas; 6) Lista de Asociados; 7) Certificación del Punto de Acta en que se acordó afiliar la cooperativa a la Federación.- En la solicitud además el gestor deberá manifestar el propósito de su representada de acatar los Estatutos de la Federación y las disposiciones emanadas de sus autoridades, siempre de acuerdo con los principios y normas del cooperativismo, y expresando su disposición de permitir, cuando la Federación lo juzgue necesario, un examen de los sistemas de organización y funcionamiento de la Cooperativa interesada, así como suministrar todos los informes adicionales que le sean solicitados. 8) Constancia, extendida por la Dirección de Fomento Cooperativo, de que la cooperativa interesada no esta afiliada a otra Federación. La presentación de los documentos señalados en esta letra no crea derecho alguno en favor de la Cooperativa aspirante. b) Pagar una cuota de admisión, por una vez de L. 50.00 c) Suscribir y pagar por lo menos una aportación obligatoria anual con valor de L. 400.00 Art. 8º.- Las Cooperativas que esten en capacidad de superar el mínimo establecido en el inciso anterior procurarán hacerlo, pero en todo caso ninguna cooperativa afiliada podrá tener aportaciones que representen más de la vigésima parte del total de aportaciones de la Federación. Art. 9º.- SON DEBERES DE LOS ASOCIADOS: a) Pagar puntualmente como mínimo una aportación al año, de acuerdo con los términis establecidos en el Artículo 7º.- Letra c) de estos Estatutos, así como cualesquiera otras obligaciones con contraiga con la Federación. b) Acatar estos Estatutos, las disposiciones de la Asamblea General y del Consejo de Administración de la Federación. c) Suministrar los informes y registros que se le soliciten y permitir las investigaciones que se acuerden por parte de la Federación. d) Utilizar preferentemente los servicios de la Federación. e) Participar en las Asambleas de la Federación. f) Hacer que sus asociados acepten los cargos para los que fueren electos o designados en la Federación. g) Cuidar de todos los bienes e instalaciones de la Federación y del mejoramiento y progreso de la misma. h) Hacer campaña educativa para el ingreso de nuevos asociados. Art. 10.- La Cooperativa interesada tendrá derecho a recibir del Consejo de Administración de la Federación, un certificado de afiliación, firmado por el Presidente y Secretario, una vez que

121

cumple con los requisitos y sea admitida. Art. 11.- SON DERECHOS DE LOS ASOCIADOS: a) Disfrutar de los servicios de la Federación. b) Participar con voz y voto en las Asambleas de la Federación, en la forma dispuesta en estos Estatutos. c) Participar en la administración de la Federación, mediante sus organismos conforme a estos Estatutos y sus Reglamentos. d) Velar porque los Órganos administrativos de la Federación cumplan a cabalidad con las funciones que les corresponden. e) Gozar de la distribución de excedentes en la forma que lo disponga la Asamblea General, de acuerdo con estos Estatutos. f) Obtener de la Junta de Vigilancia fiscalización extraordinaria a la Federación cuando tuvieran motivos suficientes que ameriten tal acción. g) Presentar a la Junta de Vigilancia de la Federación, quejas fundamentadas contra infracciones de los funcionarios, empleados y cooperativas afiliadas, recurriendo en última instancia al organismo estatal encargado de la vigilancia de la misma. h) Retirarse de la Federación cuando así lo desee y mediante el cumplimiento de los trámites legales pertinentes. i) Pedir a los Consejeros, Vigilantes y Gerentes de la Federación la información que deseen sobre la gestión administrativa de la asociación. SUSPENSION DE DERECHOS Art. 12.- El Consejo de Administración de la Federación podrá suspender en el ejercicio de sus derechos a las afiliadas por infracción a los Estatutos, acuerdos o reglamentos de la Federación.- La suscripción durará mientras subsistan las causas que la motivaron, sin perjuicio de las demás sanciones a que haya lugar. Se consideran como eximentes de tales violaciones, el caso fortuito o fuerza mayor.- La suspensión no durará mientras subsistan las causas que la motivaron, sin perjuicio de las demás sanciones a que haya lugar. Se considera como eximentes de tales violaciones el caso fortuito o fuerza mayor.- La suspensión no modificará las obligaciones contraídas, ni las garantías otorgadas por las afiliadas a favor de la Federación. La Cooperativa que haya sido suspendida, al ser notificada de la resolución del Consejo tendrá derecho a presentar por escrito las pruebas que estime convenientes en defensa de sus intereses; evacuadas dichas pruebas el Consejo resolverá si procede o no la suspensión, pudiendo en último instancia apelar ante la Asamblea General más próxima, para lo cual el Consejo incluirá esta apelación en la agenda respectiva. Art. 13.- LA CALIDAD DE ASOCIADA SE PIERDE: a) Por retiro voluntario mediante renuncia escrita, presentada al Consejo de Administración de la Federación. b) Por expulsión decretada por la Asamblea General. c) Por disolución de la Cooperativa; d) Por disolución de la Federación y e) Por fusión de la Cooperativa con otra no afiliada a la Federación. Art. 14.- La Asamblea General de una Cooperativa, por la cantidad de votos estatutariamente prevista, podrá acordar su retiro voluntario de la Federación . El Presidente del Consejo de Administración de la Cooperativa, o quien haga sus veces elevará al Consejo de Administración de la Federación un escrito comunicando aquel acuerdo y acompañando certificación del punto de acta en que conste el mismo, procediéndose conforme al Art. 27.- del Reglamento de la Ley de Asociaciones Cooperativas.- El Consejo de Administración de la Federación procederá a liquidar cuentas con la Cooperativa, la cual deberá devolver el certificado de afiliación a que se refiere el Artículo 10 de estos Estatutos. LA EXPULSION, SUS CAUSAS Art. 15.- La Asamblea General, de la Federación podrá acordar la expulsión de una Cooperativa afiliada, cuando incurriera en cualquiera de las causales siguientes: a) Por no cumplir con las obligaciones contraídas con la Federación b) Por no acatar las resoluciones, disposiciones, o acuerdos de los organismos de la Federación. c) Por pérdida

127

de la capacidad civil. d) Por no comercializar los excedentes de la producción, sin cause justificada, a través de la federación, no abastecerse en sus almacenes ni usar de sus servicios generales, o enajenar las garantías comprometidas en operaciones de crédito con la Federación. e) Por hacer participar, directa o indirectamente a terceros, de los beneficios y exoneraciones que en virtud de la Ley de Asociaciones Cooperativas y otros les corresponden. f) Por realizar actos contrarios a los fines sociales y económicos de la Federación, y g) Por violar estos Estatutos y sus Reglamentos. Art. 16.- Cuando una afiliada se retire o sea expulsada de la Federación se procederá a la liquidación correspondiente de sus haberes, de acuerdo con lo que al respecto establece el Reglamento de la Ley de Asociaciones Cooperativas y estos Estatutos. Art. 17.- Las Cooperativas afiliadas que voluntariamente se retiren, y las que sean excluídas, responderán con sus aportes de las obligaciones que hayan contraído con la Federación hasta el momento de su retiro o exclusión. Tal responsabilidad será exigible durante un lapso de un año a partir de la fecha de su retiro o exclusión. CAPITULO IV DE LOS RECURSOS ECONOMICOS Art. 18.- Los Recursos Económicos o Haber Social de la Federación estarán constituídos así: a) Con las aporteciones obligatorias y voluntarias de las asociadas; b) Con bienes muebles o inmuebles, con el trabajo, industria, capacidad profesional o fuerza productiva que aporten sus asociadas; y c) Con donaciones, herencias, legados, préstamos, créditos, derechos y privilegios que reciban de personas naturales o jurídicas. Art. 19.- El Haber Social de la Federación es variable, pero nunca inferior a L. 4.800.00 (CUATRO MIL OCHOCIENTOS LEMPIRAS). Art. 20.- Por cada aportación integrada, la Asociación recibirá un certificado de aportación que devengará el interés que fije anualmente la Asamblea General Ordinaria. Art. 21.- Para cubrir los gastos que implique la organización, administración y funcionamiento de la Federación, cada Cooperativa afiliada pagará una cuota anual de sostenimiento, la cual será establecida anualmente por la Asamblea General Ordinaria. Art. 22.- Las Cooperativas afiliadas pagarán sus cuotas dentro de los primeros noventa días de cada año, excepción hecha del primer año de su afiliación en que no pagarán la cuota de sostenimiento. Art. 23.- La Asamblea General de Asociados estará facultada para modificar el régimen de cuota pero tal determinación será aplicable a partir del año fiscal siguiente a la adopción de la medida. El acuerdo modificatorio requerirá mayoría absoluta de votos. Art. 24.- El Consejo de Administración podrá autorizar que se establezca y mantenga un fondo para gastos de caja chica. CAPITULO V DE LA ADMINISTRACION Art. 25.- La Administración de la Federación estará a cargo de: a) La Asamblea General de Asociados b) El Consejo de Administración c) La Junta de Vigilancia d) El Comité Ejecutivo, y e) La Gerencia. DE LA ASAMBLEA GENERAL DE ASOCIADOS Art. 26.- La Asamblea General, formada por las asociadas legalmente convocadas y reunidas es la máxima autoridad de la Federación y expresa la voluntad colectiva de la misma, sus acuerdos serán obligatorios para las Cooperativas afiliadas, siempre que se tomen de conformidad con lo dispuesto en estos Estatutos y con las disposiciones legales vigentes. Las atribuciones que la ley o los Estatutos no le señalen a otros organismos de la administración serán competencia de la Asamblea Art. 27.- Las Asambleas Generales serán ordinarias y extraordinarias. Art. 28.- Las Asambleas Generales Ordinarias se reunirán por lo menos una vez al año, dentro de los tres meses siguientes a la finalización de cada ejercicio social. Art. 29.- La convocatoria a la Asamblea General se hará por lo menos con quince días de anticipación, mediante nota cer-

123

tificada o por telegrama dirigido a la afiliada comunicándoles la fecha, hora y lugar de la reunión.- En general, las Asambleas se reunirán en el domicilio social, en las oficinas de la Federación, salvo caso fortuito o fuerza mayor. Además del aviso que se envie a las asociadas por correo certificado o por telégrafo, se publicará otro aviso en uno o varios de los diarios de mayor circulación en la República. En las convocatorias para las Asambleas, se insertará la agenda y será nulo todo acuerdo que se tome sobre un punto no comprendido en esa agenda, salvo que en la Asamblea este presente la totalidad de los asociados y acuerden por unanimidad de votos que se trate el asunto. Art. 30.- Son Asambleas Ordinarias las que se reúnen para tratar cualquiera de los asuntos siguientes: a) Discutir, aprobar y modificar el Balance General practicado por el Consejo de Administración, después de oído el informe de la Junta de Vigilancia, y tomar las medidas que sobre el mismo juzgue oportunas; b) En su caso, elegir o destituir a los miembros del Consejo de Administración y de la Junta de Vigilancia; c) Autorizar el presupuesto elaborado por el Consejo de Administración; d) Fijar el tipo de interés que devengarán las aportaciones pagadas; e) Acordar la forma en que ha de hacerse la distribución de los excedentes a fin de cada ejercicio social; y f) Determinar la fianza que deberán rendir los miembros que manejen fondos o bienes de la Asociación. Art. 31.- Son Asambleas Extraordinarias las que se reunen para tratar cualquiera de los asuntos siguientes: a) La modificación del documento constitutivo y los estatutos; b) La enajenación de los bienes raíces de la asociación, cuando no sea ese el giro de la misma; c) La disolución anticipada y prórroga de la vigencia de la Asociación, cuando procediera; d) La fusión o incorporación con otras asociaciones cooperativas; e) Los reclamos contra los Consejeros y Vigilantes para hacer efectivas las responsabilidades que por la Ley les corresponde; y f) La incorporación a una unión o Federación cooperativas. Art.32.- Las Asambleas tratarán únicamente asuntos de su competencia. Art. 33.- Las Asambleas Generales serán convocadas por el Presidente del Consejo de Administración, a través de la Secretaría.- Podrá convocarlas también la Junta de Vigilancia. Art. 34.- En cualquier tiempo un número no menor del cinco por ciento de las afiliadas, podrá pedir al Presidente del Consejo de Administración o a la Junta de Vigilancia la convocatoria de la Asamblea General para resolver los asuntos que indique la petición. Art. 35.- Las Asambleas serán presididas por el Presidente del Consejo de Administración o el que legalmente lo sustituya y actuará como Secretario el que lo sea de dicho Consejo, quien a su vez practicará los escrutinios en unión de los delegados designados al efecto por la Asamblea. Art. 36.- En toda sesión de Asamblea, sea Ordinaria o Extraordinaria, ningún delegado podrá tener más de dos representaciones, la de su Cooperativa y la de otra afiliada.- Para tal efecto, el delegado que tenga otra representación presentará a la mesa directiva el poder con que actua, para su examen antes de la primera convocatoria. Cada Cooperativa representada en la Asamblea tendrá derecho a un solo voto, que lo ejercerá el delegado propietario legalmente inscrito o el suplente debidamente incorporado. Art. 37.- Dentro de los diez días anteriores a la reunión de toda Asamblea, cada Cooperativa afiliada notificará por escrito a la Gerencia de la Federación, el nombre de su delegado propietario y el del suplente respectivo. El delegado suplente solo podrá actuar cuando por ausencia del propietario sea debidamente incorporado a la Asamblea. Art. 38.- Las Asambleas Ordinarias que celebre la Federación estará legalmente constituídas cuando en éllas estan representados la mitad más una de las Cooperativas afiliadas.- Las Asambleas

Extraordinarias necesitarán la representación de las dos terceras partes de las Cooperativas afiliadas. En caso de no reunirse el quórum requerido para la primera convocatoria se convocará por segunda vez, funcionando en este caso la Asamblea con el número de delegados que asistan.- Las dos convocatorias pueden hacerse simultaneamente, indicándose en éllas la agenda, la fecha, hora y lugar de reunión, debiendo mediar un plazo no menor de 24 horas entre las fechas indicadas para la primera y la segunda reuniones. Art. 39.- En las Asambleas Ordinarias, los acuerdos se tomarán por mayoríe simple de votos; en las extraordinarias los acuerdos se tomarán con el voto aprobatorio de las dos terceras partes de las Cooperativas representadas. Art. 40.- Las votaciones se efectuarán conforme los medios que apruebe la Asamblea. Art. 41.- Todos los acuerdos y deliberaciones de las Asambleas y demás reuniones legalmente convocadas se asentarán con fidelidad en el libro de Actas respectivo, debiendo ser firmados por el Presidente y Secretario de la Asamblea.- Las Actas serán aprobadas y firmadas antes de que clausure la sesión correspondiente. DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION Art. 42.- La representación legal de la Federación estará a cargo del Presidente del Consejo de Administración, quien con autorización del Consejo podrá delegar parcialmente dicha representación en el Gerente en los casos que estime necesarios. Art. 43.- El Consejo de Administración estará integrado por un Presidente, un Vice-Presidente, un Secretario y los Vocales que determine la Asamblea que haga la elección. Art. 44.- La duración del mandato de los Consejeros será la siguiente: el Presidente será electo por tres años; el Vice-Presidente y Secretario por dos años y los Vocales por el término de un año. Ningún Consejero podrá ejercer cargo de tal por más de dos períodos consecutivos. Todos los miembros del Consejo, a menos que renuncien o sean destituídos, suspendidos o expulsión de sus respectivas asociaciones, servirán en sus cargos hasta que sus sucesores sean incorporados y hayan tomado posesión. Art. 45.- No podrán integrar el Consejo de Administración quienes sean parientes entre sí dentro del cuarto grado de consanguinidad o segundo de afinidad.- Tampoco podrá nombrarse como empleados los parientes en iguales grados, de los miembros del Consejo. Art. 46.- El Consejo se reunirá ordinariamente por lo menos cuatro veces al año y en forma extraordinaria cuantas veces sea necesario.- La convocatoria debe hacerla el Presidente con quince días de anticipación, a través del Secretario indicando hora, día y lugar dela reunión. La Junta de Vigilancia podrá solicitar la convocatoria extraordinaria del Consejo de Administración. Art. 47.- En la primera reunión que celebre el Consejo después de la Asamblea General, fijará la fecha de sus reuniones de acuerdo con lo prescrito. Asímismo en esta reunión aprobará cuantas disposiciones considere pertinentes parala mejor marcha de la organización.- Podrá reunirse extraordinariamente a solicitud del Comité Ejecutivo, para lo cual deberá notificarse a sus miembros con quince días de anticipación y utilizando los medios más apropiados.- Este período podrá ser reducido en caso de urgencia debidamente justificada. Art. 48.- Tres miembros del Consejo constituirán quórum y las resoluciones se tomarán por mayoría de votos. En todo caso se convocará a todos los Consejeros.- Si un miembro faltare sin causa justificada a dos sesiones consecutivas, el Consejo declarará vacante el puesto y llamará al sustituto respectivo.- El mismo procedimiento se seguirá para cualquier otra vacante que surja.- Ningún Miembro del Consejo individualmente tendrá autoridad de ejercer funciones específicas a menos de que esta facultado para ello por el Consejo de Admi-

125

nistración o por estos Estatutos. Art. 49.- SON ATRIBUCIONES Y DEBERES DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION: a) Atender la organización interna de la Federación y dictar los reglamentos que considere necesarios para lograr sus objetivos; b) Fijar la política crediticia y de operaciones con respecto a las afiliadas; c) Elaborar un plan anual de trabajo y el presupuesto de operaciones de la Federación; d) Presentar a la Asamblea General una Memoria o Informe Anual de fin de ejercicio social, detallando las actividades realizadas en el año, debiendo acompañarse a este informe el Balance de Sumas y Saldos, el Balance de Saldos Ajustados, Cuadro de Pérdidas y Excedentes, el Balance General, Cuadro de Distribución de Excedentes e Intereses sobre aportaciones y cualquier otro cuadro o dato que haga más comprensiva la situación económica y financiera de la Federación; e) Ejercer las demás facultades que no sean incompatibles con las funciones o atribuciones del Gerente y de la Junta de Vigilancia; f) Nombrar el Comité Ejecutivo; g) Contratar préstamos para el financiamiento de las actividades de la Federación y de las Cooperativas afiliadas h) Efectuar las inversiones que deberá hacer la Federación con fondos propios, provenientes de préstamos o cualquier otra fuente, previa la autorización de la Asamblea, cuando el monto o la naturaleza de aquella lo requieran; i) Aceptar donaciones ofrecidas, siempre que convenga a la Federación; j) Nombrar o destituir al Gerente; k) Revisar los libros y demás documentos de la Asociación; l) Verificar la adquisición de bienes inmuebles, contratar empréstitos y constituir las garantías suficientes, previa autorización de la Asamblea General, cuando esto fuere necesario; m) Acordar las bases generales de celebración de los contratos en que sea parte la Asociación; n) Acordar aumentos o disminuciones de Recursos Económicos; o) Colocar en el público o entre los asociados, las aportaciones cuya emisión hubiere sido acordada; p) Admitir y excluir asociados, según las disposiciones de este Reglamento y de los Estatutos; q) Decidir sobre el ejercicio de las acciones judiciales y transigir; r) Conferir toda clase de poderes y revocarlos; s) Llevar un libro de actas para asentar las disposiciones del Consejo y las de la Asamblea General de Asociados, y ordenar se lleven todos los demás libros y registros que señalen las leyes y la Dirección de Fomento Cooperativo; y t) Las demás que la Ley, su Reglamento y estos Estatutos le señale. Art. 50.- SON DEBERES Y ATRIBUCIONES DEL PRESIDENTE: a) Vigilar el fiel cumplimiento de estos Estatutos y su Reglamento y hacer que se cumplan las disposiciones tomadas por la Asamblea General de Asociados y el Consejo de Administración; b) Ejercer la representación legal de la Federación; cuidando de acatar las normas relativas al Colegio de Abogados de Honduras; c) Convocar por medio de la Secretaría y presidir las sesiones del Consejo y Asamblea General; d) Firmar con el Secretario las Actas de las sesiones celebradas; e) Rendir ante la Asamblea General Ordinaria un informe anual de las actividades y operaciones de la Federación; y f) Autorizar las investigaciones de fondos aprobados por el Consejo de Administración y poner el visto bueno a los Balances. Art. 51.- SON ATRIBUCIONES Y DEBERES DEL VICE-PRESIDENTE: a) Asumir todas las atribuciones del Presidente en su ausencia; b) Auxiliar al Presidente en los casos en que éste se lo indique; Art. 52.- SON DEBERES Y ATRIBUCIONES DEL SECRETARIO: a) Firmar junto con el Presidente, los documentos y correspondencia que por su naturaleza requiera su intervención; b) Llevar el libro de Actas de las sesiones de la Asamblea General y el de Actas de las sesiones del Consejo de Administración; c) Desempeñar otros deberes que

126

le asigne el Consejo de Administración, siempre que no se violen las disposiciones de estos Estatutos. Art. 53.- SON DEBERES Y ATRIBUCIONES DE LOS VOCALES: a) Sustituir por su orden a los miembros del Consejo de Administración; b) Desempeñar cualquier otra actividad que les fuere encomendada. Art. 54.- Ningún Miembro del Consejo recibirá sueldo por sus servicios, pero se les asignará viáticos en razón de su asistencia a las reuniones o por cualquier otro servicio que exija traslado y estadía en lugares distintos a su domicilio, de acuerdo con el Reglamento de viáticos que emita el Consejo de Administración. Asímismo, y cuando la situación económica de la Federación lo permita, se podrá dentro del presupuesto de gastos, asignar dietas para los Consejeros que en función de tal, asistan a las reuniones del Consejo. DE LA JUNTA DE VIGILANCIA Art. 55.- La Junta de Vigilancia estará integrada por tres miembros propietarios y tres suplentes electos anualmente por la Asamblea General Ordinaria. Entre élios, se elegirán un Presidente, un Secretario y un Vocal. Dos miembros constituirán quórum, en cuyo caso los acuerdos deberán tomarse por unanimidad. Será considerado como dimitente todo miembro de la Junta que habiendo sido convocado faltare dos veces consecutivas a las sesiones sin causa justificada. Art. 56.- La Junta de Vigilancia estará encargada de: a) Comprobar la exactitud del inventario y estados financieros; b) Verificar el estado de caja cada vez que lo estime conveniente; c) Practicar y ordenar la realización de auditorías de las cuentas de la Asociación; y d) Comprobar la existencia de los títulos, valores y enseres que se encuentren depositados en los almacenes de la Asociación. Art. 57.- La Junta de Vigilancia examinará las actividades económicas y financieras de la Federación y realizará intervención de cuentas por lo menos una vez al año o cuando lo crea necesario, así como cuando el 5% de las afiliadas se lo pidan; debiéndo enviar copia del informe respectivo al Consejo de Administración. Art. 58.- Cuando la Junta crea necesario una intervención, podrá contratar los servicios de Contadores Públicos.- Los gastos en que incurran la Junta en el desempeño de esta misión deberá tener la aprobación del Consejo de Administración. Art. 59.- Lo establecido en el Artículo 54 para el Consejo de Administración regirá también para los miembros de la Junta de Vigilancia. Art. 60.- Por mayoría de votos y cuando las circunstancias lo demanden, la Junta podrá convocar a Asamblea General de Asociados.- La convocatoria deberá hacerse con quince días de anticipación a la celebración de la sesión en la forma establecida por el Artículo 29 de estus Estatutos. Art. 61.- Al ocurrir una o más vacantes, la Junta llamará a los respectivos suplentes, quienes completarán el período iniciado por los respectivos propietarios.- Si se utilizaran los tres suplentes y surgiera alguna otra vacante, la Junta cubrirá la misma; este nombramiento será de carácter provisional y sujeto a confirmación de la Asamblea General más próxima. Art. 62.- De las actuaciones de la Junta quedará constancia en acta las que deberán ser suscritas por los miembros y las personas que en ellas intervengan. Art. 63.- No puede intervenir la Junta de Vigilancia en los actos meramente administrativos del Consejo y de la Gerencia. DEL COMITE EJECUTIVO Art. 64.- Para los efectos de coordinación, control y ejecución de los acuerdos que emanen del Consejo de Administración y los de órden financiero de la Federación, funcionará un Comité Ejecutivo, el cual ejercerá los poderes y obligaciones que le asigne el Consejo mientras ésta se encuentre en receso. Art. 65.- El Comité Ejecutivo estará integrado por tres miembros del Consejo de Administración que tengan su residencia en el domicilio de la Federación, preferentemente por el Presidente, el Vice presidente y el Secretario; si éstos o

127

alguno de éllos tuvieren residencia distinta, el Comité se integrará con Consejeros residentes en el domicilio referido. El Comité Ejecutivo se reunirá cuantas veces el Presidente o una mayoría de sus miembros lo crean conveniente. Art. 66.- En las deliberaciones del Comité Ejecutivo participará el Gerente con derecho a voz pero no a voto. De las actuaciones del Comité Ejecutivo quedará constancia en actas, las que deberán ser suscritas por los miembros que en ellas intervengan. Dos Miembros constituirán quórum en cuyo caso los acuerdos se tomarán por unanimidad, debiendo siempre ser convocados todos los miembros.- Copias de las actas de todas las reuniones deberán ser enviadas por correo a cada uno de los integrantes del Consejo de Administración en el transcurso de los primeros siete (7) días siguientes a la celebración de cada una de las reuniones. Art. 67.- Ningún miembro del Comité Ejecutivo recibirá sueldo por su servicio, pero se le asignará viáticos a razón de su asistencia a las reuniones o cuando por cualquier otra circunstancia deba trasladarse o permanecer en lugares distintos a su domicilio.- El monto de los viáticos será establecido en el Reglamento que elabore el Consejo de Administración. DEL GERENTE Art. 68.- El Gerente es de nombramiento del Consejo de Administración, quien le exigirá la fianza que la Asamblea General le imponga, previa la toma de posesión de su cargo.- El Gerente tendrá a su cargo la administración y control general de las operaciones y demás responsabilidades que el Consejo le señale en el raspectivo contrato de emplec. Se considera al Gerente como empleado de confianza, sobre quien descansa en gran medida el éxito de las operaciones y programas de la Federación. El Consejo podrá investir al Gerente de la representación legal de la Federación para los asuntos que estimen convenientes. Art. 69.- En caso de imposibilidad o ausencia temporal del Gerente, lo sustituirá el funcionario que el Consejo, o en su defecto el Comité Ejecutivo, designe.- Si la imposibilidad o ausencia fuera definitiva el Consejo de Administración hará un nuevo nombramiento. Por ausencia no se entenderá solamente el hecho de estar el Gerente alejado del domicilio de la Federación, si no aquellos casos que impliquen incapacidad civil, física o mental para ejecutar sus funciones. Art. 70.- El Gerente, además de las funciones generales tendrá, las siguientes: a) Servir de enlace y como órgano de comunicación de la Federación, con el Movimiento Cooperativista en general y con terceros; b) Mantener contacto permanente con todas las Cooperativas afiliadas; c) Preparar los informes que soliciten el Comité Ejecutivo o el Consejo de Administración, así como otros organismos del estado; d) Coordinar el trabajo de los distintos departamentos de la Federación y colaborar con éllos; e) Nombrar y destituir al personal que trabaje bajo su responsabilidad, siempre y cuando ello lo estime necesario para la buena marcha de las actividades de la Federación f) Firmar cheques; g) Presentar anualmente un proyecto de presupuesto de ingreso y gastos al Consejo de Administración; h) Recaudar y mantener bajo custodia los fondos y valores de la Federación; i) Prestar la fianza que fije la Asamblea General; j) Participar en las deliberaciones del Consejo de Administración y del Comité Ejecutivo con voz pero sin voto; k) Mantener cotizaciones recientes de casas distribuidoras de los artículos de consumo, para efecto de pedidos que deberá hacer el Consejo de Administración; y l) Cualquier otra atribución que le otorgue el Consejo de Administración. CAPITULO VI DE LOS EXCEDENTES Art 71.- Los excedentes que se obtengan de la gestión económica de la Federación serán distribuídos de la manera siguiente: a) Un 10% se llevará al Fondo de Reserva Legal Irrepartible; b) Un 5% se destinará al Fondo

128

de Educación; c) Pagar los intereses que sobre aportaciones determine anualmente la Asamblea General Ordinaria; d) El remanente o excedente líquido se distribuirá entre las afiliadas, en proporción a las operaciones que éstas hubieren realizado con la Federación o se destinarán a otros fines o actividades lícitas conforme lo acuerde la Asamblea General y lo establecido en estos Estatutos. Art. 72.- Si el ejercicio social arrojará pérdida, se procederá de la siguiente manera: a) Absorción total o parcial de la pérdida por el Fondo de Reserva Legal b) Transferencia total o parcial de la pérdida para ser absorvida por los remanentes de uno o más períodos sucesivos siguientes; y c) Absorción de la pérdida mediante la suscripción de nuevas aportaciones obligatorias. A la Asamblea General compete determinar dentro de los extremos señalados el sistema a aplicarse.- Los sistemas pueden ser combinados a la mejor conveniencia de la Federación. CAPITULO VII DE LA DISOLUCION Y LIQUIDACION Art. 73.- La Federación se disolverá por cualquiera de las causas siguientes: a) Por voluntad de las dos terceras partes de las asociadas reunidas en sesión extraordinaria de Asamblea General, convocada especialmente para ese efecto; b) Por haber llenado su cometido; c) Si durante el lapso de un año el número de afiliadas permaneciera abajo del mínimo legal; d) Si durante el período de un año el Haber Social hubiera sido disminuído del monto mínimo fijado en el documento de Constitución; e) Por violaciones a la Ley y su Reglamento y a los Estatutos de la Federación; f) Si sus fines o los medios que empleare llegaren a ser contrarios a las leyes o a comprometer la seguridad y el órden público; g) Por haber sido declarada en quiebra; h) Por fusión o incorporación a otra Asociación Cooperativa; e i) Por cualquier otra causa que hiciere completamente imposible el cumplimiento de sus fines sociales y económicos.- El acuerdo de disolución y liquidación de la Federación será formalizado a más tardar dentro de los diez días subsiguientes a su adopción. Una copia del acuerdo será enviado a la Dirección de Fomento Cooperativo. Para los efectos de la disolución se nombrará una Comisión Liquidadora por la Asamblea General, si ésta acuerda la disolución o por la Dirección de Fomento Cooperativo cuando este Organismo sea el que ordene la liquidación. Art. 74.- En caso de liquidación, los Haberes Sociales se distribuirán en el siguiente órden: a) A satisfacer las deudas sociales y los gastos de liquidación; b) A pagar a las afiliadas el valor de sus aportaciones; y c) A distribuir entre las afiliadas el excedente social que se hubiere ahorrado. Las afiliadas en ningún caso recibirán, por concepto de liquidación de la Federación una suma mayor del monto de las aportaciones y del excedente social que hubiere percibido. El sobrante, el Fondo de Reserva y demás fondos sociales, una vez satisfechas las obligaciones a que se refiere este Artículo se destinarán y se entregarán a la Dirección de Fomento Cooperativo.- Si el estado de liquidación acusare pérdidas, la Comisión Liquidadora reclamará a las afiliadas la parte de las aportaciones suscritas no pagadas. CAPITULO VIII DISPOSICIONES FINALES Art. 75.- Los empleados que contrate la Federación no requerirán para su nombramiento la calidad de asociados de las Cooperativas afiliadas, pero deberán ser de nacionalidad hondureña. Art. 76.- Los presentes Estatutos solo podrán ser reformados por la Asamblea General de Asociados, en sesión extraordinaria convocada especialmente con ese fin. Las reformas entrarán en vigencia al ser aprobadas por el Poder Ejecutivo y sufrirán el mismo trámite que para solicitar la Personalidad Jurídica. Art. 77.- Con conocimiento de la Dirección de Fomento Cooperativo al Consejo de Administración elaborará los Reglamentos internos necesarios

129

SECRETARIA DE ECONOMIA
EDIFICIO SALAME, 2º PISO
TEGUCIGALPA, D. C., HONDURAS, C. A.

para el mejor desenvolvimiento de las actividades de la Federación y la correcta interpretación y aplicación de estos Estatutos. Art. 76.- Los Miembros del Consejo de Administración, Junta de Vigilancia, Comité Ejecutivo y Gerente serán solidariamente responsables entre sí de los perjuicios que reciba la Federación por su culpa o negligencia, salvo que el miembro manifestare la salvedad de su voto y exija que esto sea consignado en el acta de la sesión respectiva. Art. 79.- Todo acuerdo de asistencia técnica crediticia o de cualquier naturaleza, que suscriba con una institución nacional o internacional se hará con previo conocimiento y aprobación del Consejo de Administración.- Los fondos que se donen o concedan a la Federación serán controlados según convenio de las partes. Art. 80.- Los presentes Estatutos estarán en vigor en la fecha de su aprobación. Dados en la Ciudad de Choluteca, Departamento de Choluteca a los veintiseis días del mes de Agosto de mil novecientos setenta y tres. El presente Acuerdo entrará en vigencia a partir de esta misma fecha. COMUNIQUESE: OSWALDO LOPEZ ARELLANO EL SECRETARIO DE ESTADO EN EL DESPACHO DE ECONOMIA, JOSE ABRAHAM BENNATON RAMOS"

De usted atentamente,

MAURICIO VELASCO LAINEZ
Oficial Mayor

130

— Oficina: FECORAH

Attachment E

FEDERACION DE COOPERATIVAS AGROPECUARIAS DE LA REFORMA AGRARIA DE HONDURAS ,LTDA.
(F E C O R A H)

CENTROS REGIONALES DE OPERACION (CROPE).

REGLAMENTO INTERNO.

CAPITULO I

CONSTITUCION.

ARTICULO 1º.El Consejo de Administración de FECORAH, con base en la autorización conferida por la Asamblea Extraordinaria celebrada los días 29 y 30 de octubre de 1977,en cumplimiento de los incisos 1),2),3),4),6)y15) del artículo 5º de sus estatutos,constituye como unidades operativas zonales de la estructura interna administrativa de la Federación, los Centros Regionales de Operación (CROPE), los cuales se regirán para su organización y funcionamiento, por las disposiciones de este Reglamento.
Las cooperativas afiliadas, por medio de Asambleas Constitutivas zonales,decidirán el área geográfica que abarcará en sus operaciones cada Centro Regional.-Los problemas de jurisdicción que se susciten, serán resueltos por el Concejo de Administración de la Federación en forma definitiva.
Todas las Cooperativas afiliadas a FECORAH integrarán un CROPE.

CAPITULO 11

OBJETIVOS.

ARTICULO 2º.Los Centros Regionales de Operación (CROPE)tendrán por objeto general,procurar por por todos los medios lícitos a su alcanse la superación económica,técnica,administrativa y financiera de sus afiliados,para lo cual podrán realizar todas o cualquiera de las actividades siguientes:

a) Fomentar el Mejoramiento de los sistemas de explotación y cultivo de la tierra,a fin de aumentar la producción y la productividad, por parte de sus afiliados;
b) Adquirir artículos de consumo,implementos agricolas servicios de mecanización,máquinas,repuestos,enseres,combustibles,lubricantes, envases,semillas seleccionadas,abonos,insecticidas y fungicidas y demás elementos y materias primas necesarias en la explotación agro_ pecuaria,para prestar servicios de abastecimiento y otros a sus afiliadas.
c) Explotar en forma directa y eficiente,según los criterios establecidos en la Ley de Reforma Agraria,uno o más predios rústicos adjudicados por el Instituto Nacional Agrario o proporcionado por sus afiliados, realizando en ellos actividades agrícolas,pecuarias,agropecuarias, industriales dentro de las normas cooperativistas;
d) Gestionar la adquisición de tierras laborables para sus miembros y las aptas para sus propias instalaciones.
e) Almacenar,clasificar,conservar,envasar y transportar los productos agrícolas,pecuarios,industriales o agroindustriales obtenidos de sus afiliados.
f) Gestionar por medio del Concejo de Administración de FECORAH,créditos ante instituciones bancarias o cualquiera otras fuentes de crédito del país o del exterior para cultivos,comercialización de la producción amortización de los predios adjudicados por el Instituto Nacional Agrario,construcción de viviendas y otros tipos de infraestructura y para la satisfacción de las demás necesidades prácticas de sus afiliados
g) Atender los problemas sanitarios,de viviendas,de salúd,educativos y culturales de sus afiliados,para lo cúal emprenderá las campañas necesarias;y,
h) Realizar cualquier otra actividad que tienda a mejorar las condiciones económicas sociales de sus afiliados,siempre sobre bases cooperativistas y en la aprobación previa del Concejo de Administración de la Federación

(1)

ARTICULO 3.- Para los efectos legales correspondientes,se entiende que las actividades que el presente Reglamento en su artículo 3º autoriza para ser realizados por sus Centros Regionales de Operación (CROPE), constituyen una delegación limitada De las funciones correspondientes al Concejo de Administración de FECORAH,que para el cumplimiento de los objetivos de la Federación contiene el artículo 5º de sus Estatutos. Por lo tanto,todo compromiso de los CROPE,de cualquier naturaleza que fuese,que requiera del amparo de la Personalidad Jurídica de la Federación,deberá ser previamente autorizado por el Concejo de Administración o por la Asamblea General de FECORAH,según la naturaleza de la obligación o derecho por contraer y de acuerdo con las normas de los estatutos de ésta;al mismo tiempo,el Concejo de Administración o la Asamblea de FECORAH,según el caso en consideración,podrán suspender,prohibir y limita la ejecución de determinadas operaciones de los CROPE,cuando así convenga a los intereses de la Federación.y/o del movimiento cooperativista de la Reforma Agraria del País y cuando afecto en algún sentido las atribuciones que la Ley de Cooperativas y sus Reglamento,así como los estatutos confieren a las organismos de dirección,administración y control de FECORA

CAPITULO 111

ADMINISTRACION

Sección 1a.

ORGANISMOS

ARTICULO 4.- La dirección,la administración y el control de los CROPE estarán a cargo de:

1.- La Asamblea General de Afiliados.
2.- El Concejo de Administración.
3.- La Gerencia.
4.- La Junta de Vigilancia.

ARTICULO 5.-Como auxiliares de estos organismos,el Concejo de Administración podrá integrar comités con atribuciones específicas para la ejecución de actividades especializadas,que se regularán por los Reglamentos que al efecto emita el propio Concejo.

Sección 2a.

ASAMBLEA GENERAL.

ARTICULO 6.-La Asamblea General formada por las afiliadas regularmente convocadas y reunidas,es la máxima autoridad interna de los CROPE y expresa la voluntad colectiva de la misma.-Cada afiliada tendrá dos representantes en la Asamblea que serán designados por Asamblea General de cada afiliada.-Las Asambleas Generales serán ordinarias y extraordinarias.

ARTICULO 7.-Corresponde a las Asambleas Generales ordinarias,tratar los asuntos siguientes:

a) Discutir,aprobar,modificar o improbar el informe anual y el balance General presentado por el Concejo de Administración despúes de oído el informe presentado por la Junta de Vigilancia y tomar las medidas que sobre el mismo juzgue oportunas,antes de someterlos para su aprobación final,al Concejo de Administración FECORAH.
b) Aprobar el plan de trabajo semestral del Concejo de Administración.
c) En su caso,elegir o distituir a los miembros del Concejo de Administración y de la Junta de Vigilancia;
d) Aprobar,modificar o improbar el presupuesto anual de ingresos elaborados por el Concejo de Administración y fijar la forma de financiarlos.
e) Fijar el tipo de interés que devengarán las aportaciones pagadas por las afiliadas y otras formas de capitalización interna.
f) Acordar la forma en que ha de hacerse la distribución de los excedentes a fín de cada ejercicio social;
g) Determinar la fianza que deberán rendir los miembros que manejan fondos o bienes del CROPE respectivo.
h) Decretar o no ,la expulsión de afiliados,de conformidad con este Reglamento.

ARTICULO 8.- Son Asambleas extraordinarias las que se reunen para tratar cualesquiera de los asuntos siguientes:

a) Someter al Concejo de Administración de FECORAH,la modificación de este Reglamento;

b) La enejenación o venta y gravamén de los bienes raíces del CROPE respectivo,previa autorización del Concejo de Administración de FECORAH.
c) Los reclamos contra los concejeros y vigilantes para ser efectivas las responsabilidades que por Ley corresponde;y
d) Decretar o no la expulsión de afiliados de conformidad con este Reglamento.

ARTICULO 9.- Las facultades no atribuídas especialmente a otros organo de la CROPE,serán de competencia del Concejo de Administración de los mismos.

ARTICULO 10.- Las Asambleas Generales Ordinarias funcionarán en primera convocatoria con la mitad más uno de las afiliadas.-Las Asambleas Generales extraordinarias necesitarán de los tercios de sus afiliados para funcionar en primera convocatoria.De no reunirse los quórums establecidos en este artículo se convocará por segunda vez;en segunda convocatoria la Asamblea funcionará con el número de afiliadas que concurran. Las convocatorias primera y segunda pueden hacerse simultaneamente.

ARTICULO 11.-En primera convocatoria las resoluciones se adptarán por simple mayoría de votos;en segunda convocatoria por el voto de las dos terceras partes de las afiliadas concurrentes.

ARTICULO 12.-En las convocatorias para Asambleas Generales se insertará el orden del día y será nulo todo acuerdo sobre un punto no comprendido en el mismo,salvo que en la Asamblea este presente la totalidad de las afiliadas y acuerden por unanimidad de votos que se trate el asunto nuevo.

ARTICULO 13.- Las Asambleas serán presididas por el presidente del Concejo o por el que haga sus veces debiendo actuar como secretario el mismo, quién a su vez practicará los escrutinios.Si la Asamblea lo estima conveniente,podrá nombrar como Presidente de la misma a una persona ajena al Concejo.El Secretario a su vez,podrá ser nombrado en la misma forma.

ARTICULO 14.-Ninguna afiliada podrá tener más de una representación en una Asamblea.-La representación sólo podrá conferirse a otra afiliada y se otorgará por medio de certificación del punto de Acta de la resolución que al respecto adopte la Asamblea General respectiva.

ARTICULO 15.-La Asamblea General deberá reunirse en sesión ordinaria por; lo menos una vez al año,dentro de los tres meses siguientes a la finalización de cada ejercicio social y además podrá sesionar ordinariamente las veces que sea necesario.

ARTICULO 16.-Podrán celebrarse sesiones extraordinarias de Asamblea siempre que a juicio del Concejo de Administración de la Junta de Vigilancia se considere necesario.

ARTICULO 17.-Las sesiones ordinarias y extraordinarias de Asamblea General serán convocadas con siete días de anticipación por el presidente de CROPE a través de la Secretaría y mediante notificación escrita con acuse de recibo;además,se podrán pasar avisos de convocatoria por los demás medios de comunicación disponibles.

ARTICULO 18.-Todas las deliberaciones importantes y los acuerdos de la Asamblea y demás reuniones legalmente convocadas,se asentarán con fidelidad en el libro de Actas respectivo,el cual debe ser autorizado por el Concejo de Administración.

ARTICULO 19.-Las votaciones de Asamblea General podrán ser públicas o secretas según la naturaleza de los asuntos a tratar.-La Asamblea decidirá la forma en que deberá llevarse a cabo la votación.-

ARTICULO 20.-Todos los acu erdos que toma la Asamblea General contraviniendo lo dispuesto en este Reg lamento serán nulos.

Sección 3a.

CONCEJO DE ADMINISTRACION.

ARTICULO 21.- El Concejo de Administración es elorganismo ejecutivo de los CROPE y estará integrado por un Presidente,Vice-Presidente,un tesorero, un Secretario y tantos vocales como disponga la Asamblea que practique la elección.Sus miembros serán electos por la Asamblea General Ordinaria, fungirán por un año y podrán ser reelectos.

ARTICULO 22.- Para hacer concejero se requiere ser delegado de una Cooperativa afiliada ante la Asamblea General.-La pérdida de la calidad de delegado,hará perder la calidad administrativa.

ARTICULO 23.-La convocatoria para sesiones del Concejo la hará el Presidente por medio del Secretario,indicando el día lugar y fecha en que estas tendrán lugar.-Para el Concejo de Administración funcione legalmente, deberá asistir por lo menos 3 de sus miembros y sus resoluciones serán válidas cuando se acuerden por mayoría.La convocatoria se hará siempre a todos los concejeros.El Presidente velará porque el Concejo sesione por lo menos cada 15 días.

ARTICULO 24.-El Concejo de Administración podrá delegar en uno de sus miembros,la ejecución de determinar actos;pero la delegación de funciones no priva al Concejo de sus facultades ni le exime de sus obligaciones y responsabilidades.

ARTICULO 25.-Todas las deliberaciomes y acuerdos delConcejo deberán constar en el libro de Actas de este,cada una de las cuakes debe ser firmadas al menos por el que haya presidido la sesión y por el Secretario.

ARTICULO 26.-Son atribuciones del Concejo de Administracion:

a) Cumplir o cuidar que se cumplan y ejecuten las disposiciones de la Asamblea General.
b) Dictar las disposiciones que crea conveniente para la buena marcha de las actividades del CROPE.
c) Revisar los libros y dem ás documentos del CROPE.
d) Presenta a la Asamblea General en sus sesiones ordinarias de fin de ejercicio,una memoria detallada acerca de sus labores,acompañada de los siguientes documentos correspondiente al ejercitio social respectivo: Estado Financiero,Balance General,Cuadros de Resultados,Inventarios,las relaciones de deudores y otros que sea necesarios para la mejor comprensión de la situación económica del CROPE.
e) Verificar la adquisición de bienes inmuebles,autorizar la contratación de empréstitos y la constitución de garantías,con autorización de la Asamblea General siempre que se hubiere obtenido previamente la autorización del Concejo de Adm inistración o de la Asamblea General de FECORAH, de acuerdo con sus estatutos.
f) Acordar las bases generales de celebración de los contratos en que sea parte el CROPE.
g) Acordar aumentos o disminuciones de recursos económicos;
h) Admitir y excluir afiliados conforme a este Reglamento:
i) Decidir sobre el ejercicio de las acciones judiciales y transigir,previa autorización de FECORAH.
j) Llevar un libro de Actas para asentar las disposiciones del Concejo,y otro para la Asamblea G eneral y ordenar se lleven todos los demás libros y registros que señale FECORAH.
k) Nombrar o destituir al Gerente;
l) Elegir comité de Educación y otros comités auxiliares y reglamentar su funcionamiento;
m) Designar el Banco o Bancos en que se depositarán los fondos del CROPE.
n) Recomendar a la Asam blea General la distribución de excedentes.

ARTICULO 27.-Se establece la responsabilidad solidaria para los concejeros ,y se entiende en el sentido de que son responsables respecto de los afiliados y terceros,por:

a) La efectividad de los pagos hechos por las afiliadas al CROPE y viceversa
b) La autenticidad de los excedentes obtenidos o de las pérdidas sufridas por el CROPE.
c) La existencia de los libros sociales y de la veracidad de las anotaciones hechas en los mismos.
d) En general,por la observ ancia de las obligaciones que se imponen por la Ley,sus Reglamentos,en los estatutos de FECORAH y en este Reglamento.

ARTICULO 28.-El concejero que deseare excluir su responsabilidad por un acto que la mayoria de los concejeros acordare,deberá manifestar la salvedad de su voto y exigir que ésta sea consignada en el acta de la sesión respectiva.

ARTICULO 29.-Corresponde al Presidente del Concejo de Administración:

a) Convocar y presidir las sesiones de la Asamblea General y del Concejo de Administración en la forma reglamentaria;
b) Autorizar con el Secretario,las actas de las sesiones de la Asamblea General y del Concejo de Administración;
c) Autorizar con el tesorero o con el Gerente todo documento que implique erogación de fondos;
d) Suscribir los informes que el Concejo de Administración someta a la Asamblea General.
e) Representar Extrajudicialmente al CROPE.

ARTICULO 30.-El Vice-Presidente sustituirá al Presidente por incapacidad o ausencia y,además,presidirá el Comité de Educación y desempeñará cualquier otra actividad que se le asigne.

ARTICULO 31.-Compete al Secretario del Concejo de Administración:

a) Llevar los libros de actas del Concejo y de la Asamblea,anotando con fidelidad las deliberaciones importantes y las resoluciones que se adopte
b) Encargarse de la correspondencia;
c) Llevar el registro de afiliados;

d) Librar las convocatorias que ordene el Presidente;
e) Cualquier otra actividad que le encargue el concejero de Administración del CROPE.

ARTICULO 32.-El Tesorero del Concejo de Administración se encargará de:

a) Velar porque se recauden los fondos del CROPE.
b) Efectuar los pagos del CROPE previa autorización del Presidente.
c) Llevar al día y con claridad el registro y el control de las operacione de Tesorería d el CROPE.
d) Informar mensualmente,al Concejo de Administración y a la Junta de Vigilancia,sobre el movimiento económico y financiero del CROPE presentandoles los estdos del caso;
e) Depositar los fondos y valores del CROPE en la institución financiera que designa el Concejo de Administración;
f) Dar a los afiliados las explicaciones que soliciten sobre sus cuentas individuales.
h) Desempeñar cualquier otra actividad que usualmente se atribuya a una tesorería,que le encargue el Concejo de Administración del CROPE sobre sus cuentas ind ividuales:
g) Presidir el Comité de Finanzas.

ARTICULO 33.El tesorero rendirá la fianza que determine la Asamblea General.

ARTICULO 34.Los vocales prescedirán los comités auxiliares que determine el Concejo de Ad ministración,cubrirán temporalmente las vacantes que ocurran e n el Concejo y desempeñarán cualquier otra actividad que les fuera encomendada por el propio Concejo.

Sección 4a.

GERENCIA

ARTICULO 35.E Gerente será nombrado por el Concejo de Administración y no podrá entrar en el ejercicio de su cargo mientra que no haya rendido la fianza correspo ndiente.

ARTICULO 36.So n atribuciones del Gerente:

a) Representar extrajudicialmente al CROPE por delegación del Concejo de Administración.
b) Organizar y dirigir la administracion del CROPE de acuerdo con las normas dictadas por el Concejo de Administración.
c) Presentar al Concejo,al termino de cada ejercicio,un balance y el inventario general de los bienes del CROPE;
d) Velar por que los libros de contabilidad sean llevados al día y con claridad, de lo que será responsable directo;
e) Asistir a las sesiones del Concejo de Administración,y de la Asamblea General cuando para ello fuere requerido;
f) Ejecutar los acuerdos del Concejo de Administración
g) Dara a las afiliadas todas las explicaciones que se piden sobre la marcha de las actividades del CROPE;
h) Cobrar las sumas adeudadas al CROPE y hacer con el visto bueno del Presidente y de cualquier otro funcionario que designe el Consejo de Administración, los pagos que correspondan;
i) Elevar mensualmente al Consejo de Administración informes,balances y reconciliaciones de cuentas;
j) Elaborar proyectos de presupuestos y administrarlós una vez aprobados por la Asamblea General;
k) Determinar las necesidades de financiamiento,para que el Consejo de Administración adopte las medidas pertinentes;
l) Llevar el archivo general del CROPE;
m) Establecer y ejecutar el seguimiento y el control de préstamos;
n) Asesorar a los afiliados en el uso de los servicios del CROPE.

Sección 5a.

JUNTA DE VIGILANCIA.

ARTICULO 37. La Asamblea General elegirá anualmente de su seno una Junta de Vigilancia compuesta por tres miembros propietarios y de tres suplentes que tendrán las siguientes atribuciones:

a) Comprobar la exactitud del inventario y estados financieros.
b) Verificar el estado de caja cada vez que lo estime conveniente.
c) Práctica r y ordenar la realización de auditorias de las cuentas del CROP
d) Comprobar la existencia de los títulos valores y enseres que se encuentren depositados en los almacenes del CROPE.

ARTICULO 38. La Junta de Vigilancia designará de su seno a un Presidente, un Secretario y un Vocal. Sesionará ordinariamente una vez al mes.
ARTICULO 39. Las resoluciones de la Junta se tomarán por mayoría de votos y sus sesiones constarán en el libro de actas especial, autorizado por el Consejo de Administración de FECORAH.
ARTICULO 40. La Junta de Vigilancia deberá enformar por escrito a la Asamblea General ordinaria del fin de cada ejercicio sobre el desempeño de sus funciones, debiendo dar a conocer este informe al Consejo de Administración antes de que aquella apruebe el balance. En caso de que la Junta de Vigilancia no presentare su informe oportunamente, se entenderá que aprueba el balance del CONSEJO.
ARTICULO 41. La Junta de Vigilancia tendrá todas las facultades necesarias para investigar por si o en forma delegada, cualquier irregularidad de orden financiero o económico-aministrativo que se le denuncie o que notare;y el Gerente ,el Secretario y el contador del CROPE,estan obligados a faciliatrle para ese efecto el conociemiento de todos los libros y documentos que la Junta estime necesarios.
ARTICULO 42.-No puede intervenir la Junta de Vigilancia en los actos meramente administrativos del Concejo o del Gerente.

CAPITULO IV

HABER SOCIAL

ARTICULO 43.Formarán los recursos económicos de cad CROPE;
a) Las aportaciones obligatorias y voluntarias de los afiliados.
b) Los bienes muebles o inmuebles y la industria,que aporten sus afiliados;y
c) Las donaciones,herencias,legados,préstamos,créditos,derechos y previlegios que reciben de personas naturales o jurídicas.
ARTICULO 44.-El haber social es variable,pero no podrá ser inferior a mil lempiras.
ARTICULO 45.-El valor nomibal de las aportaciones,será de cien lempiras exactos (L.100.00),cada uno.
ARTICULO 46.-Cada afiliado deberá suscribir por lo menos dos aportaciones anuales.
ARTICULO 47.-El interés que devengarán las aportaciones totalmente pagadas será fijada anualmente por Asamblea General ordinaria.No podrá exceder del 5% anual.
ARTICULO 48.-Las aportaciones y demás haberes de las afiliadas estarán afectos preferentemente a sus obligaciones con la cooperativa.
ARTICULO 49.-La Asamblea General podrá acordar planes anuales de capitalización y fijar cuotas anuales de sostenimiento,conforme a las necesidades presupuestarias de cada CROPE.
ARTICULO 50Los recursos económicos de cada CROPE se emplearán :
1º Para efectuar las operaciones soc iales
2º Para pagar los gastos de Administración y demás deudas del CROPE.
3º Para otorgar préstamos a las cooperativas afiliadas.

CAPITULO V

EXCEDENTES

ARTICULO 51.-Los CROPE no ~~obtienen~~ utilidades;los saldos a favor que arrojaren sus balances se consideraran ahorros producidos por la gestión económica de cada organización regiomal.
ARTICULO 52.-El ejercicio económico y social se cerrará anualmente el 31 de Diciembre.
ARTICULO 53.- Se considera excedente al remamente que resulte despúes de haber cumplido con la formación de reservas,fondos y toda otra disposición al respecto a que se refiere este reglamento o decida la Asamblea.
ARTICULO 54.-Una vez cubiertos los gastos de administración y los intereses sobre aportaciones,los intereses resultantes se distribuirán así:
a) 20% para un fondo reserva legal,que será irrepartible y se destinará exclusivamente a cubrir pérdidas;
b) 20% para un fondo de Educación.
c(20% para un fondo de asistencia y gratificación social;y
d) El 40% restante se distribuirá entre los afiliados en proporción al patrocinio de cada afiliada co n el CROPE,por medio de certificados de aportación,para capitalizar.
ARTICULO 55.-Las pérdidas se cubrirán con el fondo de reserva legal y si este no fuere suficiente el saldo se diferirá para períodos subsiguientes.

136

ARTICULO 56.-La Asamblea Ordinaria podrá decretar la irrepartibilidad total o parcial de excedentes.Podrá además disponer la creación de sistemas permanentes de capitalización.
ARTICULO 57.-En caso de retiro de una afiliada antes del reparto de excedentes del período,al efectuarse el cálculo de los mismos le sería pagada la suma a que justamente tuviere derecho.

CAPITULO VI

DISOLUCION Y LIQUIDACION

ARTICULO 58.- Los CROPE se disolverán:
a) Por resolución del Concejo de Administración de FECORAH,previa notificación a la Asamblea General de la Federación.
b) Por voluntad de las dos terceras partes de las afiliadas reunidas en Asamblea General convocada especialmente para ese efecto. El acuerdo correspondiente deberá ser ratificado previamente por el Consejo de Administración de FECORAH.
ARTICULO 59.- Para los efectos de la disolución se nombrará una comisión liquidadora, compuesta por tres personas, que tendrá a su cargo la liquidación del activo y pasivo del CROPE. Esta designación la hará el Consejo de Administración de FECORAH.
ARTICULO 60.- Mientras dure la liquidación, la cimisión liquidadora se reunirá cada vez que sea necesario, para conocer el estado de las operaciones y resolver sobre, o proveer, los medios más convenientes a buen resultado de las gestiones.;
ARTICULO 61.-En caso de liquidación,los haberes sociales se distribuirán en el siguiente orden:
I.- A satisfacer las deudas sociales y los gastos de liquidación;
II.-A pagar alos afiliados el valor de sus aportaciones;y
III.-A distribuir entre los afiliados el excedente social que resultare.
En ningún caso las afiliadas recibirán por concepto de liquidación del CROPE una suma mayor del monto de las aportaciones y del exedente social que hubiere percibido. El sobrante, el fondo de recerva y demás fondos sociales una vez satisfecha las obligaciomes a que se refiere este artículo,se destinaraan y entregarán a FECORAH para financiar programas educativos.
ARTICULO 62.-Sí de la liquidación esultare pérdidas,se prorrateará entre las afiliadas en proporción a los certificados de aportación que hubiere suscrito.

CAPITULO VII

ASOCIADOS.

ARTICULO 63.-Para ser afiliado de un CROPE se requiere ser asociado de la Federación de Cooperativas Agropecuarias de la Reforma Agraria de Honduras,Ltda.(FECORAH).-La afiliación a los CROPE es automática y obligatoria.-Cada cooperativa asociada a FECORAH pertenece al CROPE que operen la zona en que tenga su sede.
ARTICULO 64. La calidad de afiliadas requiere: 1.-La Suscripción y el pago de su ingreso que será de L.50.00
2º El pago de las cuotas de sostenimiento,que establezcan la Asamblea.
3º Aparticipar en toda actividad económica,social o educativa del CROPE.
ARTICULO 74.-La calidad de afiliadas del CROPE se pierde:
1º Por dejar de ser asociada de FECORAH.º
2º Por expulsión acordada por la Asamblea del CROPE notificada por el Concejo de FECORAH y basada en lo sig uiente.
a) Por falta de cumplimiento de las obligaciones contraidas con el CROPE.
b) Por no haber acatado la resolución o acuerdos de los organos administativos del CROPE.
c) Por realizar actos contrarios a los fines sociales y que causen males al CROPE sin perjuicio de las sanciones legales que por tal motivo le fueren aplicable.
ARTICULO 75.-Los miembros de un CROPE solo podrán ser excluídos del mismo por acuerdo tomado por Asamblea Ordinaria o Extraordinaria a solicitud del Concejo de Administración previa audiencia del interesado.-El afiliado podrá presentar las pruebas que estime conveniente.-Recibida y practicada la prueba y escuchado los alegatos,la Asamblea resolverá si procede o no la exclución.-Esta solución final será somerida a notificación por parte del Consejo Administrativo de FECORAH.
ARTICULO 76.- Al afiliado excluído por cualquier causa se la devolverán sus haberes con excepción de una cantidad suficiente que responde a sus

137

deudas y garantías prestadas.- Los excluídos de un CROPE no tendrán más derechos como tales,pero continuarán siendo responsables por cualquier deuda que hubieren contraído con la organización,así como también responderán de las garantías prestadas a otros miembros hasta que el saldo de los respectivos préstamos sean cubiertos por otras garantías.

CAPITULO II

DEBERES Y DERECHOS

ARTICULO 77.-Son deberes de los afiliados :

a) Cumplir todas las obligaciones contraídas con el CROPE.
b) Aceptar los cargos Administrativos para que fueren electos,salvo causa justificada para no hacerlo;
c) Hacer uso de los servicios del CROPE:
d) Acatar y cumplir las resoluciones de los organismos del CROPE:
e) Comercializar e Industrializar por medio del CROPE su producción Agropecuaria.

ARTICULO 78.-Los afiliados tendrán los siguientes derechos:

a) Realizar con el CROPE las operaciones propias de la Institución y gozar de los servicios que la misma otorge.
b) Tener voz y voto en todas las Asam bleas;
c) Elegir y ser electo para todos los cargos Administrativos del CROPE;
d) Pedir información a los concejeros,los vigilantes y los Gerentes sobre todos los aspectos relacionados con la gestion administrativa del CROPE.
e) Gozar de la distribución de excedentes en la forma acordada por la Asamblea General de acuerdo a este Reglamento.

TITULO III

Disposiciones Generales

ARTICULO 79.-Los miembros de cualquier organismo administrativo de los CROPE no podrán representar otros afiliados en la Asamblea.
Queda terminantemente prohibido,cuando se trate de elegir los miembros de los organos administrativos del CROPE hacer uso del sistema de planill o formulas.-La nominación y elección de los candidatos deberá hacerse correlativamente y por separado, empezando por el presidente y continuando por el orden gerárquico correspondiente.No se podrá practicar la elección de un miembro mientras no se haya realizado la del miembro inmediat anterior de acuerdo con la gerarquía correspondiente.-A este respecto, en caso de empate se repetirá la elección y se el empate se repite,el resultado decisivo se determinará por moneda.

ARTICULO 80.- Los concejeros los vigilantes,los empleados y las afiliadas en general de un CROPE no podrán dedicarse por cuenta propia o por intermedio de terceras personas a trabajo o negocio que haga competencia al CROPE.- Si lo hicieran serán excluidos de la asociación inmediatamente que el concejero tenga conocimiento de la falta.

ARTICULO 81.- Las contiendas entre afiliados al CROPE se someterán a la amigable solución del Concejo de Administración de FECORAH.
En primera instancia podrán someterse al conocimiento de la Asamblea Gener inmediata y contra su resolución podrá recurrirse en segunda última instancia ante la Asamblea General de FECORAH.

ARTICULO 82.- Este Reglamento sólo podrá reformarse por la Asamblea Genera extraordinaria de cada CROPE previa ratificación del Concejo de Administración de FECORAH,para entrar en vigencia.

ARTICULO 83.- El Concejo de Administración de cada CROPE elaborará los reglamentos internos que requieren los servicios y las necesidades del CROPE respectivo.

En Tegucigalpa,D.C.,a los veinte días del mes de diciembre de mil novecientos setenta y siete.

PRESIDENTE

SECRETARIO

138

Attachment F

Federación de Cooperativas Agropecuarias de la Reforma Agraria de Honduras, Ltda.
(F E C O R A H)
Avenida La Paz, No 415, Tegucigalpa D. C., Honduras, C. A. - Tel. 32-5428

20 de marzo de 1985

Señor
Lic. Barry Lennon
Jefe del Depto. de Agricultura
A.I.D.

Estimado Licenciado Lennon:

En nombre de la Federación de Cooperativas Agropecuarias de la Reforma Agraria de Honduras Ltda. (FECORAH), con todo respeto nos dirigimos a usted, para manifestarle nuestros acentuados deseos y voluntad de participar del Proyecto de asistencia técnica y crediticia, para el fortalecimiento de Organizaciones Campesinas en nuestro país.

Entendemos que probablemente tendremos que efectuar algunos cambios en nuestra estructura organizacional, administrativa y contable, encaminadas a desarrollar servicios economicamente rentables para la Federación y conlleva los aspectos de producción, comercialización y de fotalecimiento contable para nuestras cooperativas, para lo cual esperamos contar con todo el apoyo de USAID.

Por otro lado, tenemos la firme intención de convertirnos en una Empresa Campesina, manejada por los propios campesinos y al servicio de nuestros miles de afiliados diseminados en todo el país.- Sin embargo, reconocemos que en muchos casos no tenemos todavía la capacidad para hacerlo nosotros solos, por lo que requerimos de la asistencia externa especializada, por lo menos por un tiempo prudencial.

Estamos listos para analizar y discutir con USAID/ Honduras, los cambios que podríamos introducir a todo nivel para poder participar del Proyecto, que estamos seguros redundará en beneficio de nuestra Federación y de Honduras en general.

En el convencimiento de que podríamos llegar a un acuerdo satisfactorio, tanto para la Federación como para USAID/Honduras para la implementación del Proyecto, del cual hemos platicado y del que estamos ne-

Federación de Cooperativas Agropecuarias de la Reforma Agraria de Honduras,
(F E C O R A H)
Avenida La Paz, No 415. Tegucigalpa, D. C., Honduras, C. A - Tel. 32-5428

cesitando en nuestra Organización.

Por todo lo expresado, quedamos de usted aguardando sus gratas órdenes.

Atentamente,

EFRAIN DIAZ GALEAS
Presidente/FECORAH

JOSE GIL VILLALTA ZUNIGA
Srio. Gral. de FECORAH

cc: Arch.

EDG/riaf*