

Universidad Nacional Experimental  
de los Llanos Occidentales  
"Ezequiel Zamora"



LA UNIVERSIDAD QUE SIEMBRA

VICERRECTORADO  
DE PRODUCCIÓN AGRÍCOLA  
Estado Portuguesa

COORDINACIÓN  
ÁREA DE POSTGRADO

## **GESTIÓN SOCIO-FINANCIERA DE LAS CAJAS RURALES AGRÍCOLAS, DEL ESTADO PORTUGUESA**

Autor: **Lcda. Anny Teresa Reina López**

Tutor: **Lcdo. M.Sc. Juan Morillo**

**Guanare, Enero 2012**

**Universidad Nacional Experimental  
de los Llanos Occidentales  
“Ezequiel Zamora”**



LA UNIVERSIDAD QUE SIEMBRA

**Vicerrectorado de Producción Agrícola  
Coordinación de Área de Postgrado  
Maestría en Gerencia y Planificación  
Institucional**

## **GESTIÓN SOCIO-FINANCIERA DE LAS CAJAS RURALES AGRÍCOLAS, DEL ESTADO PORTUGUESA**

Requisito parcial para optar al grado de

*Magister Scientiarum*

**AUTOR: Anny Teresa Reina López**

**C.I. N° 10.722.770**

**TUTOR: Lcdo. M.Sc. Juan Morillo**

**Guanare, Enero de 2012**

## DEDICATORIA

A lo largo del camino, la vida me ha enseñado que hay que luchar con constancia, dedicación y humildad para lograr lo que queremos, más cuando ello significa vencer dificultades, superar obstáculos, afrontar esfuerzos y sin que la ayuda del Supremo no hubiese sido posible. A ti **DIOS** Todopoderoso doy las gracias por permitirme superar tantas cosas con bien, y concederme la bendición de compartir con tantas personas bellas y valiosas mi tránsito por la vida.

De manera especial a **Mis Padres Alejandro Reina y María C. de Reina**, por ser fuente inagotable de Apoyo, Amor, Paciencia y Dulzura, a ustedes les debo lo que soy y mi eterna gratitud, por formar en mi noción de constancia y esperar pacientemente mis triunfos. Los Amo.

A un ser hermoso, frágil y travieso, fuente de mi inspiración y razón de mis éxitos, **Mi Hijo José Alejandro**, este logro te pertenece. Te amo mi príncipe.

A mi amigo, compañero ideal e incondicional **Ruben Dario**. Gracias por el constante ánimo a conquistar mis metas. Te Amo.

A mis Hermanos **Jorge Alexander y Marlyng Alexandra**, con quienes he compartido mi existencia. Gracias por el apoyo incondicional que me han brindado. Los adoro.

A **Mis Amadas Sobrinas**, María Alejandra, Jhoarling y Natalia Efigenia, por compartir momentos de alegría, que mi triunfo sea un estímulo de superación en la vida. Las Adoro.

*Anny Reina*

## AGRADECIMIENTOS

A la Universidad Nacional Experimental de los Llanos “Ezequiel Zamora” **UNELLEZ-Guanare**, y a todos los Profesores/as que contribuyeron de una manera desinteresada y oportuna, aportando sus conocimientos para el logro de esta meta.

De manera especial Al **Prof. Alberto Herrera**, por darme la oportunidad y apoyo Institucional en su Gestión como Vicerrector Académico, para culminar con éxito la Maestría.

A los Directivos y socios de las **Cajas Rurales** del Cono Sur del Estado Portuguesa, en especial Caja MI FUTURO, en Sabaneta de Trinidad, Municipio San Genaro de Boconoito, CARSAPIO, CARBASAN, por su magnífica colaboración en suministrar la información necesaria, especialmente a los (as) Presidentes (as): Miriam Díaz, José Rosario, José Méndez, respectivamente.

A la Prof<sup>a</sup>. **Gloria Cordero**, aunque ya no estés con nosotros agradecida, por cada enseñanza y ayuda para fortalecer cada etapa de aprendizaje.

A mis amigos, panas, compañeros de estudios, Darwin, Elizabeth, Juan Carlos, Alexander y Samuel (+) juntos iniciamos un sueño, hoy logramos una meta. Sami, sé que desde el plano espiritual en el cual te encuentras me bendices por culminarla, gracias por haber compartido parte de tú vida, momentos de alegrías, tristeza... Nunca te olvidaré mi querido amigo.

A mi Tutor, **Lcdo. Juan Morillo** por sus orientaciones, apoyo y paciencia. Gracias.

A los Profesores y Esposos **Azócar-Naim**, eternamente agradecida. Mil Gracias...

***... esto no es más que otro peldaño en el largo recorrido por la escalera de la vida.***

*Anny Reina*

## INDICE GENERAL

	Pág
<b>DEDICATORIA</b>	iii
<b>AGRADECIMIENTOS</b>	iv
<b>LISTA DE TABLAS</b>	viii
<b>LISTA DE GRÁFICOS</b>	ix
<b>RESUMEN</b>	x
<b>ABSTRACT</b>	xi
<b>INTRODUCCIÓN</b>	1
<b>CAPÍTULO I.</b>	
<b>EL PROBLEMA</b>	
Planteamiento del problema	5
Objetivos de la Investigación	9
Objetivo general	9
Objetivos específicos	9
Justificación	9
<b>CAPITULO II.</b>	
<b>MARCO TEÓRICO</b>	
Antecedentes de la investigación	11
Bases Teóricas	13
Bases Legales	21
Sistema de variables	26
<b>CAPITULO III.</b>	
<b>MARCO METODOLÓGICO</b>	
Tipo de investigación	29

Diseño de investigación	31
Población y muestra	31
Técnicas de instrumento de recolección de información	33
Técnicas de Análisis de Datos	33
Validez	34
Confiabilidad	34
Análisis e interpretación de los resultados	35
<b>CAPITULO IV.</b>	
<b>ANALISIS DE RESULTADOS</b>	
Conclusiones del diagnostico	36
<b>CAPITULO V.</b>	
<b>CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES</b>	
Conclusiones	50
Recomendaciones	50
<b>REFERENCIAS</b>	51
<b>ANEXOS</b>	
A. CUESTIONARIO	
B. CRITERIOS Y FORMATOS PARA LA VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO	
C. COEFICIENTE ALPHA DE CRONBACH	
D. TABLA DE FRECUENCIA –RESULTADOS DE LOS INSTRUMENTOS	

## LISTA DE TABLAS

### Tabla

1	Operacionalización de Variables	28
2	Cajas Rurales Consolidadas del Cono Sur - Estado	33
3	Distribución Porcentual de la Dimensión Administrativa financiera – Directivos.....	39
4	Distribución Porcentual de la Dimensión social – Directivos...	42
5	Distribución Porcentual de la Dimensión Administrativa Financiera – Socios No Directivos	44
6	Distribución Porcentual de la Dimensión Administrativa financiera – Socios No Directivos	45
7	Distribución Porcentual de la Dimensión social – Socios No Directivos	47



## LISTA DE GRÁFICOS

Gráfico		Pág.
1	Dimensión Administrativa Financiera – Directivos	20
2	Dimensión Administración – Directivos	39
3	Dimensión Social – Directivos	40
4	Dimensión Administrativa Financiera – Socios No Directivos	43
5	Dimensión administrativa financiera – Socios No Directivos	45
6	Dimensión social – Socios No Directivos	46

**UNIVERSIDAD NACIONAL EXPERIMENTAL DE LOS LLANOS  
OCCIDENTALES “EZEQUIEL ZAMORA”  
VICERRECTORADO DE PRODUCCIÓN AGRÍCOLA  
COORDINACIÓN ÁREA DE POSTGRADO  
MAESTRÍA EN GERENCIA Y PLANIFICACION INSTITUCIONAL**

**GESTIÓN SOCIO-FINANCIERA DE LAS CAJAS RURALES AGRÍCOLAS,  
DEL ESTADO PORTUGUESA**

**AUTOR:** ANNY TERESA REINA LÓPEZ  
**TUTOR:** LCDO. M.Sc. JUAN MORILLO  
**AÑO:** 2012

**RESUMEN**

El liderazgo surgido al interior de las Cajas Rurales Agrícolas, es un factor importante que representa al conjunto de la comunidad desde una postura integral. Los líderes son un ejemplo para los habitantes de cada comunidad, con una visión amplia, positiva, creativa y participativa; además dominan el idioma de la comunidad y el mensaje es captado por la mayoría de los socios. El apoyo a las CRA en el estado Portuguesa, ha sido una acción que ha identificado plenamente la búsqueda de una integración socio-productiva y socio-financiera, con las comunidades rurales. En este sentido cabe destacarse que la presente investigación, enmarcada desde una postura descriptiva, ha profundizado su acción en la apreciación de un programa de las Cajas Rurales que ha demostrado importantes logros, y cuyo impacto ha incidido en aspectos de orden estructural. Se aplicaron dos cuestionarios (con escala policotómicas), a una población muestral con un margen de representación de un 48%, se constató que las CRA, constituyen una forma de organización comunitaria que promueve el comportamiento honesto y responsable de las comunidades rurales en el valioso proceso de recuperación de los valores humanos, tan necesario en todo esfuerzo para combatir la miseria y la violencia. Asimismo, se concluyó que son mecanismos socio-financieros a los que debe dársele todo su valor positivo, siendo utilizadas como elemento de gran importancia en las relaciones interinstitucionales y en las políticas de crédito de un mecanismo financiero diseñado precisamente para dotar a los asociados, respetando su dignidad, de los medios eficaces para que puedan mejorar su condición productiva, a través del esfuerzo propio.

Palabras Claves: ***socio-financiero; cajas rurales agrícolas.***

**UNIVERSIDAD NACIONAL EXPERIMENTAL DE LOS LLANOS  
OCCIDENTALES “EZEQUIEL ZAMORA”  
VICERRECTORADO DE PRODUCCIÓN AGRÍCOLA  
COORDINACIÓN ÁREA DE POSTGRADO  
MAESTRÍA EN GERENCIA Y PLANIFICACIÓN INSTITUCIONAL**

**AGRICULTURAL CREDIT BANKS SOCIO– FINANCIAL MANAGEMENT IN  
THE STATE OF PORTUGUESA**

**AUTHOR:** ANNY TERESA REINA LÓPEZ  
**TUTOR:** LCDO. M.Sc. JUAN MORILLO  
**YEAR:**2012

**ABSTRACT**

Leadership emerged within the Agricultural Credit Banks is an important factor representing a community from a holistic approach. Leaders with a broad, positive, creative, participation performances and as well speak the language of the community and the message is taken by most members in each community. Support for these rural banks in the state of Portuguesa has been an action to search for rural communities' integration into socio-productive and socio-financial systems. The purpose of this study was to analyze the appreciation of an agricultural credit banks program, their significant accomplishments and impacts on some structural order elements. This research is framed within the field non experimental tendency in a descriptive design. Two questionnaires using polichotomous scaling were applied to a forty eight percent of a population sample. The results showed that the ACB are community organizations models that promote honest and responsible behavior in rural communities and other human values to diminish poverty and violence conditions. It was concluded that these banks of cooperatives are socio-financial organizations that should be given to all its positive value, being used as a key element in the relations between institutions. Also there is a credit policy to provide partners, respecting their dignity, effective means to improve their working conditions through their own efforts.

**Keywords:** socio-financial, agricultural credit banks.

## **Introducción**

Las Cajas Rurales Agrícolas (CRA), son instancias socio-financieras que están a la disposición de las comunidades productivas, desde una perspectiva de apoyo, pero a la vez desde el marco de un liderazgo comunitario que busca un factor importante que represente al conjunto de la comunidad. Los líderes son un ejemplo para los habitantes de una o varias comunidades, tienen una visión amplia, positiva, creativa y participativa.; además dominan el idioma de la comunidad y el mensaje es captado por la mayoría de los socios.

El apoyo a las CRA, en el caso del estado Portuguesa, ha sido una acción que ha identificado plenamente las políticas agrícolas gubernamentales y con las necesidades de atención al sector productivo de las comunidades rurales. En este sentido cabe destacarse que la presente investigación profundiza la acción social del programa de las Cajas Rurales que ha demostrado importantes logros, cuyos impactos intentan incidir en aspectos de orden estructural.

Esta acción sostenida es un considerable aporte al programa de Cajas Rurales, de mitigar paulatinamente las carencias crediticias que tienen ciertos rubros de producción, con el propósito invita a buscar los apoyos necesarios y aliarse con actores comprometidos en el mismo objetivo y esto es posible si se ha ganado el prestigio y el liderazgo.

El liderazgo ganado por los socios de las CRA, ha tenido que ver con la adaptación de una metodología acorde al contexto cultural y socioeconómico del campesino guatemalteco, con esquema que se ha convertido en el modelo aplicable de las experiencias de las Cajas Rurales.

En las comunidades coordinadas con las CRA, son los líderes los que establecen las alianzas con los actores no tradicionales; se trata de un liderazgo de ambos para mostrar caminos de asociación dentro de la sociedad civil ha sido y es importante lo cual ha generado una base de

confianza para demostrar que si se puede trabajar en alianzas sin perder autonomía.

El programa de Caja Rural, constituye un excelente modelo de desarrollo integral, tanto personal como comunitario, dado que respeta la dignidad del pobre y lo capacita empresarialmente, incorporándolo responsablemente en la toma de decisiones para la sostenibilidad del programa y para permitirle su acceso progresivo a etapas más avanzadas en la producción, la comercialización y la agroindustria.

Adicionalmente, las CRA, invierten sus excedentes en obras de beneficio social a favor de la comunidad. El comportamiento honesto y responsable del campesino portugués constituye una riqueza humana que deber ser reconocida como un elemento valioso en el proceso de recuperación de los valores humanos, tan necesario en todo esfuerzo para combatir la miseria y la violencia. Asimismo debe dársele todo su valor positivo, al utilizarse como elemento de gran importancia en las relaciones interinstitucionales y en las políticas de crédito de un mecanismo financiero diseñado para dotar a los asociados de los medios eficaces para que puedan salir de sus necesidades más sentidas y puedan producir en igualdad de condiciones de quienes si tengan recursos económicos para producir y diversificarse.

A todas estas, la conciencia del derecho a tener tierras para producir, sea esta comunitaria o familiar, es un elemento de suma importancia, para el buen manejo de los conceptos de la Caja Rural que se basa precisamente en la propiedad comunitaria de la misma, así como en el respeto de los derechos individuales de los socios, dentro del marco del interés común.

En un aspecto puntual, el hecho de que los socios de las Cajas sean pequeños empresarios, no les aísla de su sentido de pertenencia a la comunidad, más bien les preocupa prioritariamente el interés de su grupo y por ello la formación y capacitación que reciben, como parte de las actividades de las CRA, les permite participar e impulsar programas de desarrollo de carácter integral.

En cuanto a las asociaciones, estas han crecido mediante la ayuda y cooperación de algunas instituciones, un buen manejo de capital, personal capacitado, constancia de los socios, ampliación de créditos, aumento de número de socios e intercambio de experiencia. En cada Caja Rural se ha trabajado con capital propio y gracias a los intereses generados; existe control interno, capacitación constante de los socios y búsqueda de alternativas de productos y capitales.

La autogestión comunitaria ha funcionado por lo que se debe implementar en otras organizaciones, lo que demuestra que se ha puesto en práctica la capacitación que desde los Consejos Comunales y las instituciones universitarias, a través de la figura del Servicio Comunitario, han orientado hacia una adecuada utilización de recursos físicos y financieros. Las asociaciones han conocido formas para el empoderamiento del poder local, mediante bases eficientes que toman en consideración la capacidad de los líderes.

En este sentido, se presenta una investigación que ha ahondado en el sentido y proyección de las CRA, como escenario adecuado para la consolidación de un modelo productivo integral. El estudio consta de cinco capítulos, desde un enfoque descriptivo-no experimental, el cual toma sus afluentes de conocimiento desde la teoría administrativa y de comportamiento organizacional que definen las CRA, y la experiencia de los socios que a través de dos instrumentos de recolección de información (en escala policotómica), han permitido profundizar y matizar la realidad de las CRA, en el contexto del estado Portuguesa.

El capítulo uno trata acerca de los elementos de identificación propios de una investigación científica; partiendo de una pregunta medular hasta converger en los objetivos que plantean una búsqueda de nuevo conocimiento en lo que a interpretación y comparación se refiere. El capítulo dos, se expande en los antecedentes de la investigación y sus bases teóricas y legales, enfocado a los planos y variables desde las cuales se fundamentaran los juicios respectivos. El capítulo tres, se consagra al marco

metodológico, donde se destaca la postura de un estudio descriptivo, con clara tendencia hacia la interpretación socio-crítica.

El capítulo cuatro es una exposición razonada de la postura de los sujetos investigados, devela su condición y entendimiento ante una realidad que se avizora cambiante y dinámica; y el capítulo cinco, son las conclusiones y recomendaciones, propias de un trabajo que desde el ámbito socio-crítico percibe la realidad más allá de las consideraciones prácticas. Es lo que se conoce como pensamiento trascendental, y es una postura que muestra ciertos aspectos de la realidad, sin descuidar que es una forma de ver el tema de estudio, no la única. La complejidad del tema es lo que lo hace enriquecedor, importante y oportuno en un tiempo histórico en el que se promueve la participación y el trabajo colectivo.

En este aspecto, el presente estudio, destaca las acciones en su capacidad de proyección en los sectores rurales, en lo concerniente al contacto directo con los beneficiarios de las Cajas Rurales, en la búsqueda de soluciones prácticas para el contexto en que se desarrollan sus iniciativas económicas.

## **CAPITULO I**

### **PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

#### **1.1.- Formulación del Problema**

Las Cajas Rurales, en el marco de esta investigación, son organizaciones locales de carácter microfinanciero, propiedad de las usuarias y usuarios miembros de una comunidad, cuya finalidad es captar recursos a través de los Certificados de Contribución Patrimonial (CCP) para iniciar el fondo de préstamo solidario local e incentivar el ahorro, en las productoras y productores rurales, artesanas, comerciantes e incorporar a sus socios en el proceso de capacitación y organización dentro de las comunidades y así fomentar el desarrollo endógeno, con una estructura democrática, con personalidad jurídica, patrimonio propio e igualdad entre sus miembros. (Manual Operativo Fundación CIARA, 1999).

Esta estructura organizativa se desarrolla por primera vez en Venezuela, en el año 1996 mediante el establecimiento de un Proyecto Piloto, en el que se valida la metodología de Cajas Rurales, enriquecida y adaptada de experiencias similares sobre financiamiento alterno como en España, Costa Rica (Fundación Integral Campesina) en Nicaragua (Instituto de Investigación y Desarrollo NITLAPAN y la Universidad Centroamericana) y de la gestión de instituciones como el Banco de los Pobres de Bangladesh.

A partir de 1997 se transfiere la responsabilidad de este programa a la Fundación para Capacitación y Desarrollo Rural (CIARA), específicamente al Proyecto de Desarrollo de Comunidades Rurales Pobres (PRODECOP), el cual se crea a partir de un convenio entre el Gobierno Nacional, el Fondo Internacional de Desarrollo Agrícola (FIDA), y la Corporación Andina de Fomento (CAF). Para la ejecución del PRODECOP se definieron ocho (8) y



estados del País: Táchira, Mérida, Trujillo, Portuguesa, Anzoátegui, Monagas, Sucre y Delta Amacuro. Las primeras Cajas Rurales en Venezuela se iniciaron a finales de 1997 en el sur de Anzoátegui. La nueva Constitución aprobada en 1999 crea un marco legal y filosófico bastante favorable para el desarrollo de las Cajas Rurales, sobre todo porque define una nueva relación de corresponsabilidad entre sociedad y Estado donde se promueven valores que plenamente se identifican con este tipo de organizaciones locales, entre esos valores destacan la construcción de una sociedad más autogestionaria y protagónica, con equidad de género.

En el marco de la descentralización y el nuevo papel de los Estados y Municipios, la Constitución da apoyo a este tipo de organización, en donde se evidencia en la práctica y que de alguna manera promueve el presente trabajo, tal y como lo señala el Artículo 184 Constitución de la República Bolivariana de Venezuela (1999).

En el contexto descrito, el Gobierno por Ley Habilitante pone en vigencia en el año 2001 el Decreto con rango y fuerza de Ley de Creación, Estímulo, Promoción y Desarrollo del Sistema Microfinanciero, cuyo objetivo es organizar a través de una normativa adecuada y de instituciones especializadas, la economía popular alternativa a los fines de su incorporación a la dinámica del desarrollo económico social del país.

Una última ley que es importante señalar por su vinculación con el tema tratado es la Ley Especial de Asociaciones Corporativas aprobada también en el 2001 y que le otorga a este tipo de instituciones una serie de ventajas y estímulos.

En otro orden de ideas, el desarrollo rural es un concepto que tiene que ver con tres aspectos fundamentales: El nivel de eficiencia en el uso de los escasos recursos disponibles, equidad social en las oportunidades de participación y desarrollo y la calidad de vida de los habitantes rurales, medida sobre la base de la satisfacción de necesidades básicas.

En consecuencia, que la mayoría de los expertos modernos sobre la materia coinciden en afirmar que una de las necesidades insatisfechas del

medio rural más importante es el carecer de servicios de ahorro y crédito sostenibles vinculados a su realidad local (Paniagua, 2001, citado por Naranjo). Esta sería limitante más que un problema de escasez de recursos como tradicionalmente se cree, es un problema fundamentalmente de carencia de una tecnología y metodología financiera adecuada que sea transferida y apropiada por las comunidades.

La estrategia propuesta a través del programa de Cajas Rurales es crear un mecanismo capaz de captar el ahorro local y orientar las decisiones financieras hacia la propia comunidad, la cual debe utilizar el conocimiento local para estimular las recuperaciones, incentivar el ahorro, disminuir los riesgos y bajar los costos (Raydan, 1996). Contrario a lo que ha sucedido en Venezuela y en muchos países donde no se han logrado consolidar muchas instituciones que presten servicios financieros a los microempresarios y ciudadanos de limitados recursos, las Cajas Rurales ofrecen una opción distinta basada en la educación y la gestión local.

Desde el Instituto de Crédito Agrícola y Pecuário ICAP (1974) hasta el Banco del Pueblo (2000) y el Fondo de Desarrollo de Microcrédito FONDEMI (2002), todas han sido y son experiencias llenas de buenas intenciones pero dependientes de recursos estatales cada vez más exiguos y desvinculados de los procesos locales, es decir, sometidos a estructuras costosas y centralistas de toma de decisiones.

De lo anterior se puede deducir que, en el caso específico de las Cajas Rurales Agrícolas del estado Portuguesa, en la actualidad existen 42, las cuales poseen un universo promedio de socios de 899 mujeres y 937 hombres, a quienes se facilitan préstamos y modos de ahorros adaptados a sus necesidades y realidades, las mismas han venido sufriendo ciertas debilidades, en cuando a la captación de socios y ahorrista, aunado a esto la carencia de asistencia técnica por parte de las autoridades municipales y regionales, la misma desapareció después que el proyecto Prodecop cumplió su vida útil, quedando las cajas rurales desasistidas. Asimismo, la demanda de créditos ha aumentado, presentándose situaciones en donde no han

podido cubrir créditos solicitados por los socios, y algunas cajas se han visto en la necesidad de endeudarse con créditos externos para cubrir sus demandas. Manifestaron socios directivos y no directivos de algunas cajas que fueron abordadas como objeto de estudio, que de no seguir captando socios para el crecimiento social y financiero de la organización, podrían debilitarse y hasta desaparecer.

La presente investigación se analizará la gestión socio financiera de las Cajas Rurales Agrícolas, del estado Portuguesa creadas tanto por el Proyecto Prodecop, como las del Programa de Extensión Agrícola (PREA), dado al impacto social que ejercen sobre los pobladores de las comunidades rurales, de igual manera resaltar los aspectos necesarios para resolver algunas interrogantes.

¿Qué características de las cajas rurales agrícolas se estudiarán?

¿Cuál es el alcance en función de los servicios socio-financieros prestados por las cajas rurales agrícolas del estado Portuguesa?

¿Cómo será el análisis a utilizar en la gestión socio financiera de las cajas rurales agrícolas del estado Portuguesa, período 2005-2010?

## **1.2.- Objetivos de Investigación**

### **General**

Analizar la gestión socio-financiera de las cajas rurales agrícolas del estado Portuguesa, período 2005-2010.

### **Específicos**

- Identificar las características socio- financiera de las Cajas Rurales.
- Describir los servicios socios-financieros prestados por las cajas rurales agrícolas.
- Analizar la gestión socio-financiera de las cajas rurales agrícolas del estado Portuguesa

### **1.3.- Justificación de la Investigación**

El tema de las Cajas Rurales, es que la presencia de las mismas deriva indudables beneficios para las zonas donde se ubican, al desarrollar programas de promoción social y al apoyar organizaciones encaminadas a mejorar la calidad de vida de una comunidad rural. Por lo tanto, su importancia no reside exclusivamente en el nivel de participación que tienen al interior del sistema financiero, sino fundamentalmente en el tipo de actividad que desempeñan y que se enfoca, con preferencia, a la atención del pequeño ahorrista y socio.

Es de hacer notar que, dado el crecimiento cuantitativo de las cajas rurales, muchas han venido generando nuevos requerimientos de apoyo técnico y de financiamiento externo, dado que la demanda de créditos de sus socios está superando sus recursos financieros provenientes del ahorro local. Es evidente que la expansión de las organizaciones requiere un fortalecimiento de sus procedimientos administrativos dirigido a consolidar la eficiencia de los servicios prestados así como de una evaluación de los factores que afectan en el corto y mediano plazo su sostenibilidad.

Asimismo, la investigación es importante por cuanto va a contribuir al crecimiento de una cultura local de participación y competencias para promover el desarrollo endógeno y mejorar el conocimiento local sobre las alternativas de financiamiento en comunidades rurales

Con la realización de esta investigación, la misma servirá de apoyo a otras regiones y comunidades en pro de un progreso local, un conjunto de información de organizaciones de desarrollo Socio-económico de carácter financiero, propiedad de los miembros de una comunidad.

## **CAPITULO II**

### **MARCO TEÓRICO**

#### **2.1.- Antecedentes**

Cualquier investigación que se pretenda desarrollar debe estar sustentada por antecedentes que sirvan de base para la consecución de la misma, lo cual viene a estar representado por trabajos o investigaciones relacionadas con el tema en estudio.

En este sentido, se citan estudios realizados en la temática de Cajas Rurales, los mismos sustentarán la investigación. Naranjo, N. (2006) realizó una investigación de campo de carácter descriptivo ejecutada en comunidades rurales de Yaracuy en cooperación UCLA e Instituto Autónomo de Desarrollo Económico del Estado Yaracuy (IADEY). El objetivo fue caracterizar el funcionamiento de las Cajas Rurales promovidas por el IADEY en el periodo 1999 – 2004 y determinar los aspectos que afectan su sostenibilidad. Como conclusiones destacan la elevada respuesta social ante el modelo organizativo financiero, el predominio del enfoque autogestionario no asistencialista e indicadores económicos sólidos que dan sostenibilidad a las organizaciones. El apoyo institucional debe promover los programas de ahorro y la capacitación administrativa a los socios.

En relación con lo anterior, García, L.(2006) desarrolló un estudio titulado Las Cajas Rurales como estrategia de financiamiento rural en el Estado Guárico. El propósito fundamental de esta estrategia es orientar las actividades de los proyectos de financiamiento rural. En ese sentido complementa y amplía la estrategia sobre mercados financieros. Los propósitos secundarios de la estrategia son: servir de base para que las discusiones entre el banco y los campesinos; colaborar con el diseño de sus estrategias de financiamiento rural; y ayudar a la administración a comprender los problemas y las implicaciones institucionales de adoptar y poner en práctica la estrategia.

González, M. (2009), esta investigación lleva como título: Las Cajas Rurales como opción de financiamiento para los pequeños productores agrícolas del municipio Sucre estado Portuguesa. Los resultados obtenidos permiten concluir que los pequeños productores del Municipio Sucre están al tanto de la forma en que funcionan las cajas rurales, su personalidad jurídica, reglamentos, además de que han recibido capacitación e información de estas organizaciones sobre el cálculo de los intereses y sobre el manejo de los créditos que solicitan los cuales son agilizados por parte de las Cajas Rurales, que a juicio de los pequeños productores benefician su desarrollo y el de la actividad que desarrollan.

El estudio de Becerra, R. (2010), titulado Análisis del Desempeño Financiero de las Instituciones Microfinancieras en Barquisimeto, Estado Lara, para el Período 2005-2008, siendo el objetivo principal analizar el desempeño financiero de las instituciones microfinancieras en la ciudad de Barquisimeto, para el período 2.005-2008. Entre los resultados de la investigación destacan las características del microcrédito ofrecido en la región y su alta demanda, el bajo desarrollo en prestación de servicios no financieros, los múltiples desempeños financieros institucionales y sectoriales, la necesidad, tanto de adecuar los instrumentos legales que rigen las microfinancieras públicas, como de sistemas de información central de riesgos, de carácter local. Se requieren investigaciones posteriores sobre el sector.

En resumen, los trabajos mencionados fueron presentados y publicados para contribuir con estudios posteriores en relación a las cajas rurales, por lo que constituyen antecedentes relevantes para el tema en cuestión.

## **2.2.- Bases teóricas**

En la fundamentación o sustento de la investigación, lo cual permite establecer los parámetros teóricos de las cajas rurales, no es posible hacerlo sin antes dar a conocer ciertas teorías.

### **Cajas Rurales en Venezuela.**

La conformación de las Cajas Rurales fueron iniciadas por la Fundación para la Capacitación e Innovación para el Desarrollo Rural (CIARA) mediante el establecimiento de un Proyecto Piloto en el año 1997. Luego de validar la metodología fueron conformadas y puestas en funcionamiento siete organizaciones de este tipo. De esta manera, el proceso de conformación de Cajas se da formalmente, a partir del año 1999. Actualmente funcionan unas 328 en todo el país. Manual Operativo Fundación CIARA, (1999).

Una Caja Rural es un Sistema de Autofinanciamiento Rural, que permite a la comunidad organizada, el acceso a recursos económicos propios mediante un fondo de préstamo y ahorro solidario, permitiendo de forma oportuna cubrir necesidades crediticias en zonas alejadas de los centros urbanos y atendiendo a un sector que no tiene acceso a servicios financieros. Es una organización local, de desarrollo socio-económico, propiedad de los miembros de una comunidad, cuya finalidad es captar recursos, otorgar préstamos e incentivar el ahorro de los productores, artesanos, comerciantes y prestadores de servicios, apoyando las actividades que desempeñan.

Su constitución parte de un fuerte apoyo de los promotores y técnicos de la Fundación CIARA, con un trabajo previo de un Diagnóstico Rural Participativo (DRP), trabajo basado primeramente, en la caracterización y abordaje a la comunidad para coordinar con los habitantes el ciclo de reuniones para la capacitación y con la participación de la comunidad en la decisión y redacción de los estatutos y en la integración de los socios. La conducción y administración de la Caja Rural es totalmente participativa

mediante asambleas mensuales. Para su funcionamiento operativo se constituye una junta (presidente, secretario, tesorero, comité de crédito y fiscal) que se reúne semanalmente.

Estas organizaciones trascienden en la comunidad los aspectos financieros de ahorro y préstamo, ya que son un instrumento de participación, capacitación y autogestión para participar en la resolución de asuntos comunitarios.

El desarrollo de la metodología de Cajas Rurales se nutrió de las experiencias sobre financiamiento alternativo adelantadas por otros países como España, Costa Rica y Nicaragua. No obstante, el modelo desarrollado en Venezuela está totalmente adaptado a la realidad del país. Estas organización de formaron gracias a la participación de los usuarios y usuarias de las comunidades más deprimidas o desasistidas, para el desarrollo de este componente del Proyecto Prodecop. Manual Operativo Fundación CIARA, (1999).

### **Objetivos de las Cajas Rurales**

- Contribuir al desarrollo de una cultura local de participación y competencias para razonar y promover el desarrollo.
- Estimular y promover la organización y la asociación de los miembros de las comunidades.
- Desarrollar el sentido de propiedad hacia la organización financiera.
- Mejorar el conocimiento local sobre las alternativas de financiamiento.
- Procurar los recursos requeridos, tanto de origen interno como externo, para cubrir las necesidades de financiamiento.
- Promover el ahorro de los miembros de la comunidad y áreas de influencia.
- Crear y/o reforzar una conciencia de pago en la población.



- Utilizar recursos, tanto de origen interno como externo. Manual Operativo Fundación CIARA.(1999)

### **Aportes financieros de las Cajas Rurales Agrícola.**

*Realización de Aportes:* Los Aportes constituyen la base fundamental para la formación del sentido de propiedad de los miembros de la organización. El monto a establecer lo definen los propios socios, dependiendo de sus posibilidades económicas y de la confianza que tengan en su organización. Así, la Captación de Ahorro Local, representa la movilización del ahorro local de los habitantes rurales, contribuye a buscar mecanismos que permitan el acceso al servicio del ahorro, movilizar recursos que de otra forma estarían ociosos e incrementar el monto de la cartera de préstamos. Este último factor contribuye a reemplazar los fondos provenientes del Estado.

Por otro lado, se tiene que los créditos vinculados al aporte se buscan la capacitación del cliente y de la organización, aumentando los fondos a financiar en proporción a los montos del aporte. Así con préstamos pequeños se busca conocer al cliente, garantizar el retorno del crédito, reducir los costos y crear una relación cultural de pago, mientras que con los plazos cortos, los préstamos iniciales se otorgan a plazos cortos con la finalidad de lograr la capitalización y el flujo de dinero de la organización. Los plazos no están necesariamente ligados a la actividad financiada, sino a la capacidad de pago del prestatario. De esta manera la diversificación de la Cartera, se dirige al financiamiento de actividades agrícolas, pecuarias, pesqueras, forestales, artesanales, agroindustriales y de servicios, contribuyen a reducir los riesgos en la cartera y a incrementar el apoyo a actividades adicionales que propendan al aumento de los ingresos. Esta actividad requiere la periodicidad y regularidad en los pagos en la cual la gestión de cobro es de

carácter local. Esto permite establecer una relación constante entre la institución financiera rural y el cliente, reduciendo la morosidad.

Así la utilización del otorgamiento de crédito con recursos internos en el cual el manejo de crédito con recursos internos (Aportes), acompañado de la capacitación, a través del cual se transfiere a los usuarios las herramientas para el desenvolvimiento efectivo de las operaciones, permite crear una plataforma para que los potenciales usuarios de los recursos externos, comprendan y analicen las condiciones de los créditos a otorgar con esta fuente de recursos. Manual Operativo Fundación CIARA, (1999).

### **Metodología de Cajas Rurales Agrícolas**

Las Cajas Rurales ha sido adaptada para Venezuela de un modelo desarrollado por la Fundación Integral Campesina (FINCA) de Costa Rica, el cual ha operado de manera exitosa por más de doce años en ese país. Poco a poco y después de pasar por situaciones adversas FINCA, progresivamente, ha ido modificando la manera en que distintas tecnologías financieras pueden ser aplicadas a la diversidad de comunidades rurales. En esta metodología, existe un profundo respeto por el conocimiento y los valores locales, hasta el punto que la capacitación está diseñada para que sean los propios miembros de las comunidades quienes elaboren los Reglamentos que rigen las operaciones de las organizaciones financieras. Manual Operativo Fundación CIARA, (1999).

### **Gestión**

Es la actuación de la dirección y alcanza la razonabilidad de las políticas y objetivos propuestos, los medios establecidos para su implementación y los mecanismos de control que permitan el seguimiento de los resultados obtenidos. La gestión comprende todas las actividades de una

organización que implican el establecimiento de metas u objetivos, así como la evaluación de su desempeño y cumplimiento (Chiavenato, 2004, pág.40)

## **Participación**

El Proyecto de Desarrollo de Comunidades Rurales Pobres (Prodecop, 2002), señala que la participación es un proceso social por medio del cual los distintos actores de la población, en función de los intereses propios (clases, grupo, género, entre otros) intervienen directamente y por medio de sus representantes en la marcha de los distintos aspectos de la vida colectiva. La participación es una condición necesaria de la ciudadanía puesto que una persona se considera ciudadano(a) cuando tiene la potestad de influir en los procesos que afectan de manera directa o indirecta su propio destino. Dentro del proceso de participación un elemento central lo constituyen los mecanismos de toma de decisiones, por lo que no es suficiente estar integrado(a) en procesos colectivos, sino en sujetos(as) que toman decisiones que tienen la posibilidad de transformar los hechos concretos.(pág. 25)

## **Característica de la participación**

Rodríguez y Durán (2002) caracterizaron la participación como un proceso de enseñanza – aprendizaje donde las personas aportan y reciben nuevos conocimientos en comunidades organizadas que tienen la misma necesidad con aportes de soluciones, mediante el diseño de planes estratégicos de participación, debe ser activo dinámico implicando esfuerzos comunes para el logro de metas conscientes a fin de conocer hechos, y establecer posibilidades y alternativas. De acuerdo con éstas características el proceso de participación debe ser libre, no puede imponerse en una comunidad y surgirá en la medida en que dicha comunidad detecte cuáles

son sus necesidades y establezca las medidas para obtener soluciones.(pág.25).

### **Diagnóstico Participativo**

Es una herramienta que se utiliza para priorizar de una manera rápida los problemas de una comunidad. Con su uso se logra que los miembros de la comunidad expresen sin complejos ni presiones ajenas, los problemas que limitan su organización, y las posibles soluciones según su punto de vista, aunque las mismas no estén al alcance de sus medios o posibilidades. Prodecop (2002).

De igual manera, el diagnóstico participativo aprovecha toda la información disponible para conocer a la comunidad y sus problemas; posibilita el análisis de los problemas y revaloriza los elementos positivos que existen en la comunidad, permite conocer problemas específicos particulares, concretos de la comunidad. Es un proceso sencillo, que permite obtener la información necesaria de forma rápida, cuando la comunidad tiene la conciencia y organización necesaria para realizarlo, permite la participación de personas foráneas, siempre y cuando éstas se ubiquen en el mismo nivel de los miembros de la comunidad. Las acciones planeadas a partir del sentir comunitario comprometen a sus miembros y a las instituciones que participan. Prodecop (2002).

### **Cajas Rurales ámbito social**

Partiendo de tres de los objetivos fundamentales de las cajas rurales en Venezuela, siendo primeramente la de contribuir al crecimiento de una cultura local de participación y promover el desarrollo endógeno. Asimismo, promover la organización de las comunidades y desarrollar el sentido de pertenencia hacia su organización. Toda comunidad se basa en el trabajo de un conjunto de personas y se torna necesario en orientar el comportamiento

de ese individuo integrado y dirigirlo rumbo a los objetivos que se hayan planteados. (Natera, S. 2010, pág. 23).

## **Financiamiento**

Son las acciones realizadas con el objeto de suministrar a una empresa los fondos monetarios y/o créditos que desea o necesita para llevar a cabo su negocio.

Según Enciclopedia Práctica de la Pymes (2002), lo define como los recursos necesarios que el gobierno o la empresa obtiene para cubrir un Déficit Presupuestario. También se denomina así los recursos provenientes de un Superávit Presupuestario. El Financiamiento como instrumento económico se da usualmente en el ámbito público, privado o externo. Financiamiento privado. Son los Recursos Financieros o de capital privado para el Financiamiento de la Empresa. (p.140).

Es decir, el financiamiento viene a ser los recursos líquidos o medio de pago a disposición de una unidad económica para hacer frente a sus intereses diarios.

## **Fuentes de financiamiento**

Son los canales e instituciones bancarias y financieras, tanto internas como externas por cuyo medio se obtienen los recursos necesarios para equilibrar los gastos de una empresa. Dichos recursos son indispensables para llevar a cabo una actividad económica, ya que generalmente se trata de sumas tomadas a préstamo que complementan los recursos propios. Enciclopedia Práctica de la Pymes (Ob.cit).

## **Microcrédito**

El microcrédito también es llamado microfinanzas. Consiste en la provisión de una variedad de servicios financieros tales como depósitos préstamos a familias que no tienen acceso a las instituciones financieras formales. Los préstamos son utilizados para invertir en microempresas, así como para invertir en salud, vivienda, educación y para hacer frente a emergencias familiares. (Martínez, A. 2006)

### **Distinciones de los microcréditos**

1. Provee entrenamiento en el manejo del dinero.
2. Toca aspectos tales como liderazgo, confianza, autoestima, educación y manejo de microempresas.
3. Interés con actividades relacionadas con la salud, planificación familiar o la organización de la producción y distribución de Bienes. (Martínez, A. 2006)

### **Tipos de Microcréditos:**

1. **El crédito individual:** otorgados a personas naturales, autoempleados, desempleadas, individualmente considerados con o sin intereses.
2. **El crédito mancomunado:** otorgado a un grupo de usuarios, de manera individual, del sistema microfinanciero, cuya característica principal es el compromiso de todos los participantes del grupo en el cumplimiento de las obligaciones de pago.
3. **Crédito solidario:** Otorgado a un grupo solidario de usuarios del sistema microfinanciero, el cual está conformado por dos (2) a nueve (9) personas naturales, jurídicas, organizaciones sociales reunidas para respaldar en forma solidaria el crédito concebido. (Martínez, A. 2006)

### **Estructuras Microfinancieras en Venezuela**

1. Estado –Organismo internacional
2. Estado- organizaciones sociales
  - i. Organizaciones No Gubernamentales (ONG's)
  - ii. Fundaciones
3. Banca.

### **Evidencia Empírica exitosa en Venezuela**

1. El Proyecto de Desarrollo Rurales Pobres (PRODECOP)
  - Proveer de capacitación y asistencias a las comunidades pobres.
  - Crear y fortalecer mecanismos de participación de lo financiero en las comunidades y gobiernos municipales y estatales.
  - Crear y fortalecer organismos locales, tanto de participación y acción social, como de carácter financiero, productivo y económico.
  - Mejorar los ingresos familiares y agropecuarios mediante la difusión de tecnologías agropecuarias ligadas a un acceso al crédito, apoyando la diversificación agrícola e introduciendo cultivos de mejor rentabilidad.
  - Apoyar las políticas de descentralización del gobierno de Venezuela orientadas al fortalecimiento de los gobiernos regionales y locales, así como la consolidación de los organismos estatales y privados ligados al desarrollo del sector campesino. (Martínez, A. *ob. ct*)

Es importante señalar, que las Cajas Rurales han representado para Prodecop la punta de lanza en el fomento de una alternativa financiera en las comunidades rurales, partiendo de recursos propios de los productores y sin financiamiento externo, pero estableciendo un sistema de capacitación y seguimiento continuo, orientado hacia la sostenibilidad de cada una de las cajas. Así como a la integración de otras organizaciones cercanas a la sede

de la caja para el establecimiento de relaciones comerciales que apoyen las actividades productivas. Parra F, y Suárez Mancha, 2005 (pág 36).

### **2.3.- Bases legales**

La estructura social, jurídica y financiera de la República Bolivariana de Venezuela parte del principio básico de solucionar los problemas sociales de sus ciudadanos dentro de los lineamientos económicos modernos y funcionales de la nueva República. Se destaca que en virtud de esta realidad, hay un amplio contraste entre lo que hasta 1999 fue la concepción de un modelo económico rentista, que desde la Constitución de 1961, consideraba a las Cajas de Ahorro y las Asociaciones Cooperativas como mecanismos de desarrollo de la economía popular, motivo por el cual las Cajas de Ahorro carecían de una legislación propia y se regían por disposiciones previstas en la Ley General de Asociaciones Cooperativas y su Reglamento; instrumentos derogados de forma total y parcial, por el Decreto N° 1.440 del 30 de agosto de 2001, publicado en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.285 del 18 de septiembre de 2001, que viene a dignificar y diversificar los alcances de la economía nacional, introduciendo elementos novedosos como el de autogestión y modelo socio-productivo endógeno.

La nueva Constitución Nacional, que da nacimiento a la República Bolivariana de Venezuela, construye a partir de los artículos 70, 118, 184 numeral 3 y 308, un cambio de visión en materia de Cajas de Ahorro; pues las conceptualiza como medios de expresión de la soberanía popular en el aspecto socioeconómico, otorgándole a la materia económica un alto contenido social y de participación popular, en observancia al principio de la democracia protagónica y participativa expresado en el Preámbulo de la Constitución y en sus artículos 2, 3, 5 y 6 de los principios Fundamentales, ya que aparecen enmarcadas dentro de organizaciones de la sociedad civil, cuyos fines trascienden el interés individual de cada uno de sus miembros.



La Constitución de la República Bolivariana de Venezuela (1999), señala en su artículo 70, a las Cajas de Ahorro como medios de participación y protagonismo del pueblo en ejercicio de su soberanía, en el ámbito social y económico, incluyendo además a otras formas asociativas guiadas por los valores de la mutua cooperación y la solidaridad.

En el Artículo 118. El Estado promoverá y protegerá las asociaciones solidarias, corporaciones y cooperativas, en todas sus formas, incluyendo las de carácter financiero, las cajas de ahorro, microempresas, empresas comunitarias y demás formas asociativas destinadas a mejorar la economía popular.

Asimismo, la CRBV, en el capítulo IV del Poder Público Municipal, **artículo 184, Numeral 2 y 4**, establece lo siguiente:

**Artículo 184.** La ley creará mecanismos abiertos y flexibles para que los Estados y los Municipios descentralicen y transfieran a las comunidades y grupos vecinales organizados los servicios que éstos gestionen previa demostración de su capacidad para prestarlos, promoviendo:

**Numeral 2.** La participación de las comunidades y ciudadanos y ciudadanas, a través de las asociaciones vecinales y organizaciones no gubernamentales, en la formulación de propuestas de inversión ante las autoridades estatales y municipales encargadas de la elaboración de los respectivos planes de inversión, así como en la ejecución, evaluación y control de obras, programas y cogestionarios.

**Numeral 4.** La participación de los trabajadores y trabajadoras y comunidades en la gestión de las empresas públicas mediante mecanismos autogestionarios y cogestionarios.

**Decreto con fuerza de Ley para la Creación, Estimulo, Promoción y Desarrollo del Sistema Microfinanciero, 2001.** En su artículo 5º. El Ejecutivo Nacional es el encargado de coordinar con los entes de ejecución,

las acciones y decisiones necesarias para promover el desarrollo del sistema microfinanciero.

**Artículo 6:** El Ejecutivo Nacional ejecutará las acciones y decisiones mencionadas en el artículo anterior, basado principalmente en los siguientes lineamientos: 1. Promoción de programas y mecanismos que estimulen la productividad y competitividad del sistema microfinanciero:

**Numeral 2.** Apoyo y promoción para la suscripción de convenios y acuerdos nacionales e internacionales, orientados a la consecución de los fines del presente Decreto Ley;

**Numeral 3.** Promoción de la iniciativa e inversión pública o privada nacional e internacional, en la provisión de servicios de fomento y desarrollo para las microfinanzas, auspiciando la competencia sana y leal en el mercado;

**Numeral 4.** Creación y fortalecimiento de programas que faciliten a los usuarios el acceso al mercado, mediante el sistema microfinanciero.

Por otra parte, **el Decreto con fuerza de Ley Especial de Asociaciones Cooperativas. 2001**, establece en su art. 5 lo siguiente:

**Artículo 5º.** El Estado garantizará el libre desenvolvimiento y la autonomía de las cooperativas, así como el derecho de los trabajadores y trabajadoras, y de la comunidad de cooperativas para el desarrollo de cualquier tipo de actividad económica y social de carácter lícito, en condiciones de igualdad con las demás empresas, sean públicas o privadas.

**Decreto con fuerza de Ley Especial de Cajas de Ahorro y Fondos de ahorro. 2001**

**Artículo 72.** La Superintendencia de Cajas de Ahorro es un servicio de carácter técnico, sin personalidad jurídica, integrado al Ministerio de Finanzas. La Superintendencia de Cajas de Ahorro, en los términos establecidos en este Decreto Ley, gozará en el ejercicio de sus atribuciones de

autonomía funcional, administrativa, financiera y organizativa, y tendrá la organización que este Decreto Ley y su Reglamento Interno establezcan.

**Artículo 73.** La Superintendencia de Cajas de Ahorro tiene por finalidad promover e incentivar la constitución y funcionamiento de las cajas de ahorro y fondos de ahorro y sus asociados, con el objeto de estimular y fomentar la economía social y el desarrollo económico, así como, proteger el ahorro del trabajador a través de mecanismos de vigilancia, control, fiscalización, inspección y regulación de estas asociaciones.

### **Reglamento de las Cajas Rurales. 2001**

Cada artículo de los reglamentos de las Cajas Rurales, están basados en los principios cooperativista, y adaptados a las necesidades de cada Caja. La interpretación que se le da a cada uno de los artículos, numerales de las leyes y decretos, que dan sustento legal a esta investigación, evidencia un cambio de visión en materia de cajas de ahorro; pues las conceptualiza como medios de expresión de la soberanía popular en el aspecto socioeconómico, otorgándole a la materia económica un alto contenido social y de participación popular, en observancia al principio de la democracia protagónica y participativa.

Existe un cuerpo normativo sobre la materia suficientemente amplia, que permite el desarrollo adecuado de este tipo de organizaciones socio-financieras.

### **2.4.- Sistema de Variables**

Para el desarrollo de la presente investigación se determinaron las variables a medir, conceptualizadas por Tamayo (2006), como “un aspecto o dimensión de un fenómeno que tiene como característica la capacidad de asumir distintos valores ya sea cuantitativa o cualitativamente” (pág. 109).

De igual manera, Arias (1999), expresa que las variables “representan a los elementos, factores o términos que pueden asumir diferentes valores, cada vez que son examinados”. (p. 54). Por consiguiente, es necesario estar bien claro qué es realmente lo que se desea examinar

#### *2.4.1.- Definición Conceptual*

Según Tamayo (2006), la definición conceptual de la variable establece específicamente el significado que ha de otorgársele a un determinado término dentro de la investigación. La definición que el investigador le atribuya a cada variable permitirá orientar la operacionalización de las mismas y ubicarse en el tiempo y en el espacio evitando desviarse hacia otros fines.

Tamayo (*Ob.cit*), indica que la definición conceptual está basada en la observación o definición real y en la vida diaria se usa constantemente las definiciones a partir de otras palabras. La definición conceptual permite entender el desarrollo y orientación a partir de la observación y en ese sentido, se define las variables para su operacionalización. (ver Cuadro N° 1, de Operacionalización de variables)

#### *2.6.2 Definición Operacional*

Para Tamayo (2006), la definición operacional de la variable comprende seleccionar los indicadores, de acuerdo al significado que se le ha otorgado a la variable a través de sus dimensiones. Es decir, que la definición operacional de la variable está constituida por la dimensión de la cual se derivan los indicadores señalando éstos, cómo medir los rasgos de la variable, según el concepto que se maneje de la misma. A continuación se presenta el cuadro 1, donde se muestra la operacionalización de las variables.

**Cuadro Nº 1. Operacionalización de variables**

OBJETIVOS GENERAL	VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIÓN	INDICADOR	ITEMS
Analizar la gestión socio-financiera de las cajas rurales agrícolas del estado Portuguesa, período 2005-2010	GESTIÓN	Es la actuación de la dirección y alcanza la racionalidad de las políticas y objetivos propuestos, los medios establecidos para su implementación y los mecanismos de control que permitan el seguimiento de los resultados obtenidos (Chiavenato, 2004)	La gestión comprende todas las actividades de una organización que implican el establecimiento de metas u objetivos, así como la evaluación de su desempeño y cumplimiento	Administrativa  Financiera	desempeño  -eficiencia y  -eficacia  -Garantías exigidas  -recuperaciones  -expansión del patrimonio  -ahorros   -planificación   -procedimientos administrativos internos.	1  2, 3  4  5  6   7   8,9
		Es un paso de enseñanza – aprendizaje donde las personas aportan y reciben nuevos conocimientos en comunidades organizadas que tienen la misma necesidad con aportes de soluciones, mediante el diseño de planes estratégicos de participación, debe ser activo dinámico implicando esfuerzos comunes para el logro de metas conscientes a fin de conocer hechos, y establecer posibilidades y alternativas. (Ciara (1999).	Es un proceso social por medio del cual los distintos actores de la población, en función de los intereses propios (clases, grupo, género, entre otros) intervienen directamente y por medio de sus representantes en la marcha de los distintos aspectos de la vida colectiva,	Social	-comunal  -comunitaria   -manejo del conflicto  -Apoyo Institucional  -grado de satisfacción de los socios	10,11  12  13,14  15  16

Fuente: Elaboración propia.

## **CAPITULO III**

### **MARCO METODOLÓGICO**

#### **3.1.- Tipo de Investigación**

El presente estudio tiene por objetivo, analizar la gestión socio-financiera de las cajas rurales agrícolas del estado Portuguesa, período 2005-2010. Para responder a esa necesidad indagatoria, este estudio está enmarcado desde un enfoque cualitativo, que de acuerdo a Hernández, Fernández y Sampieri (2004) se basan “en métodos de recolección de datos sin medición numérica, como las descripciones, observaciones, preguntas e hipótesis que surgen como parte del proceso de investigación” (pág. 6).

El enfoque cualitativo, le da importancia al proceso de recolección de información de los sujetos investigados, depende de fuentes primarias y secundarias las cuales proveen la información y a las cuales el investigador examinó con el fin de determinar su confiabilidad por medio de una crítica interna y externa. En el primer caso verifica la autenticidad de un documento o vestigio y en el segundo, determina el significado y la validez de los datos que contiene el documento que se considera auténtico.

Por otro lado, se sustenta en una investigación de campo de carácter descriptivo, y al respecto Sabino (1992) señala “la investigación de campo se caracteriza en que los datos de interés son recogidos en forma directa de la realidad por el propio investigador” (pág.42). En consecuencia, en la investigación los datos se obtienen de fuentes primarias de información, es decir, en este caso datos aportados por los socios directivos y socios no directivos de las Cajas Rurales ubicadas en los diferentes municipios de estado Portuguesa, donde funcionan este tipo de organizaciones. Asimismo, la investigación descriptiva, trabaja sobre realidades de hecho y su característica fundamental es la de presentar una interpretación correcta.

(Ideas de Tamayo y Tamayo, 2006). En este tipo de estudio, la realidad es llegar a conocer las situaciones, costumbres y actitudes predominantes a través de la descripción exacta de las actividades, objetos, procesos y personas. La meta no se limitó a la recolección de información, sino a la predicción e identificación de las relaciones que existen entre dos o más categorías. Se exponen y resumen la información de manera cuidadosa y luego analizan minuciosamente los resultados, a fin de extraer generalizaciones significativas que contribuyan al conocimiento.

### **3.2.- Diseño de investigación**

Al observar las características de esta investigación que busca analizar la gestión socio-financiera de las cajas rurales agrícolas del estado Portuguesa, período 2005-2010, se determina que el estudio propuesto se adecua igualmente, a los propósitos de la Investigación No Experimental debido a que no hay manipulación de las variables. Según Hernández y otros (2004) la investigación no experimental “es la que se realiza sin manipular deliberadamente la variable independiente, se basa en variables que ya ocurrieron o se dieron en la realidad sin la intervención directa del investigador” (pág 9).

### **3.4.- Población y muestra**

El universo de estudio está representado por las cuarenta y dos (42) Cajas Rurales en Portuguesa, las que formó PRODECOP y el Programa de Extensión Agrícola de la Gobernación de Estado Portuguesa, convenio-Ciara Redes. Entendiéndose como población, según Balestrini (2002), “un conjunto finito o infinito de personas, casos o elementos que presentan características comunes.” (p.137). Por tanto, población es cualquier conjunto de elementos

de los que se quiere conocer o investigar alguna o algunas de sus características.

La muestra, afirma Balestrini (2002), es una parte de la población, o sea, un número de individuos u objetos seleccionados científicamente, cada uno de los cuales es un elemento del universo. La muestra es obtenida con el fin de investigar, a partir del conocimiento de sus características particulares, las propiedades de una población. (p.139). Para la selección de la muestra utilizada como criterio son las cajas rurales que tienen más de 7 años funcionando apoyadas por el Programa de Extensión Agrícola-Oficina de Desarrollo Económico de la Gobernación de estado Portuguesa, convenio-Ciara Redes, es de tipo intencional. Asimismo, la muestra estuvo constituida por veinte (20) cajas rurales y novecientos ochenta y cinco (985) socios y socias de las cajas rurales ubicadas en el cono sur del estado Portuguesa, que representan un 48% de la población objetivo, lo cual la hace significativa.

Es importante señalar que, cada Caja Rural posee un grupo de socios directivo de 14 personas (9 de la Junta Directiva y 5 del Comité de Crédito), para un total de doscientos ochenta (280) directivos a encuestar. A continuación, el cuadro N° 2 presenta la muestra seleccionada.

Cuadro N°2  
Cajas Rurales Consolidadas del Cono Sur  
Estado Portuguesa

Municipios	Nº de Cajas	Nº de Socios		Totales
		Hombre	Mujer	
Guanare	3	51	50	101
San Genaro de Boconoito	4	118	153	271
Unda	5	98	75	173
Sucre	8	240	200	440
<b>TOTAL</b>	<b>20</b>	<b>507</b>	<b>478</b>	<b>985</b>

Fuente: Oficina de Desarrollo Económico 2010



### **3.5.- Técnicas e instrumentos de recolección de información**

Las técnicas de recolección de información que se han sido utilizadas en el presente estudio han sido: La encuesta y la observación directa.

La información de campo se captó a través de dos fuentes: un cuestionario que se elaboró con énfasis en las variables cuantitativas que se le aplicó a socios directivos y uno con socios no directivos de las organizaciones, para identificar aspectos cualitativos relacionados con el desempeño institucional y así poder analizar la gestión socio-financiera. El citado diagnóstico se realizó con la participación de los socios con representación de todas las organizaciones.

### **3.6.- Técnicas de Análisis**

La Investigación se realizó en tres fases: documental, analítica y constructiva. Fase Documental se orientó a la revisión documental donde se identificó y seleccionó la información que permitió conceptualizar y caracterizar el estudio a través del desarrollo de las bases teóricas, doctrinales y legales, entre otros; la fase Analítica, consistió en la tabulación, organización e interpretación de la información obtenida en la fase anterior; y la fase Constructiva, consistió en la reflexión crítica sobre el fenómeno jurídico social estudiado y con base a estas se extrajeron las conclusiones y recomendaciones.

Una vez diseñado los dos (2) instrumentos en este caso el cuestionario, fue sometido al proceso de validación a través de la metodología del juicio de expertos que según Hernández y otros (2004), expresa “La validez es el grado en el que un instrumento en verdad mide la variable que se busca medir”. (p.349).

La confiabilidad de un instrumento según Tamayo y Tamayo (2006), se refiere a la condición en la cual observaciones repetidas de los mismos fenómenos como instrumento presentan resultados similares. De allí para

determinar la confiabilidad se aplicó una prueba piloto, a sujetos con características similares a la muestra en estudio, que con la finalidad de verificar si el instrumento es o no confiable para la aplicación, se utilizó para ello la siguiente fórmula del coeficiente de Alpha de Cronbach señalada por Ruiz (1998):

Se aplicará la fórmula:

$$\alpha = \left[ \frac{K}{K-1} \right] \left[ 1 - \frac{\sum_{i=1}^K S_i^2}{S_t^2} \right],$$

Donde:

- $S_i^2$  es la varianza del ítem  $i$ ,
- $S_t^2$  es la varianza de la suma de todos los ítems y
- $K$  es el número de preguntas o ítems.

El resultado obtenido de la prueba piloto fue de 0,95, que según Hernández, Fernández *et al.* (2004) “debe estar ubicado entre 0 y 1, donde el coeficiente 0 significa nula confiabilidad y 1 significa lo máximo”. (p 248).

### **Análisis e interpretación de los resultados**

Para el análisis e interpretación de datos se basó primero en la aplicación de estadística descriptiva para identificar características y tendencias en las variables fundamentales, esto en cuanto a la aplicación del instrumento. Segundo, a través del diagnóstico se realizó un análisis de las variables por dimensiones, para establecer prioridades en los problemas identificados por los miembros de las cajas, socios directivos y socios no directivos. Por último, se contrastaron los resultados obtenidos con los elementos teóricos manejados con el fin de construir asociaciones necesarias para determinar las características de los hallazgos del estudio.

## **CAPITULO IV**

### **ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE LOS RESULTADOS**

A continuación se presentan los resultados obtenidos de la aplicación de los instrumentos sobre la muestra seleccionada de veinte (20) Cajas Rurales consolidadas en el estado Portuguesa, por medio del cual fueron evaluados los conocimientos que poseen estos (socos directivos y no directivos) con respecto a la gestión socio-financiera de las cajas.

Los datos obtenidos mediante los instrumentos de investigación fueron procesados utilizando procedimientos de codificación y tabulación, esto consiste en el recuento, clasificación y ordenación de los datos, haciendo uso de las técnicas de análisis matemático de carácter estadístico en los que se especifican los parámetros de posición con el valor porcentual, en el cual se presenta el número de Cajas Rurales que respondieron una determinada alternativa.

En lo concerniente a la realización del análisis respectivo éste se hizo en función del referente teórico que sustenta la investigación, procediéndose a registrar la información recolectada en una hoja de observación y en la respectiva matriz de codificación de acuerdo con las variables en estudio y se siguió un orden secuencial correspondiente al instrumento aplicado y sus respectivos ítems. En tal sentido, se correlacionó con las categorías según la tendencia (Siempre, Casi Siempre, Casi Nunca; Nunca); haciéndose además representaciones gráficas con su correspondiente interpretación.

El análisis de los resultados consiste en entender el significado de los datos recolectados mediante el instrumento empleado en este estudio y partiendo de éste, llegar a las conclusiones y recomendaciones finales.

A continuación se presentan los cuadros y gráficos, así como los comentarios de los resultados obtenidos en la muestra seleccionada.

4.1.- Análisis y discusión de los resultados del Instrumento aplicado a los Socios Directivos

**Cuadro N° 3. Distribución Porcentual de la  
Dimensión Administración Financiera - Directivos**

ITEMS	SIEMPRE	CASI SIEMPRE	CASI NUNCA	NUNCA	total
1	85%	14%	1%	0%	100%
2	96%	4%	0%	0%	100%
3	56%	44%	0%	0%	100%
4	21%	77%	2%	0%	100%
5	98%	2%	0%	0%	100%
6	99%	1%	0%	0%	100%

Fuente: Elaboración propia.

Los resultados obtenidos de los socios directivos, en la dimensión Administrativa financiera, evidencian lo siguiente: el 96% de los socios opinan que siempre el uso de los recursos de la caja se ha hecho en forma eficiente, con tasas de interés positiva que impiden la descapitalización. En cuanto a la orientación existe una tendencia de que, “Siempre” 56% y “Casi Siempre” 44%, se enfocan a los proyectos productivos de los socios de la caja, algo positivo ya que, según Naranjo (2006).

“El desarrollo rural se basa en tres aspectos fundamentales: nivel de eficiencia en el uso de los recursos escasos disponibles, equidad social en las oportunidades de participación y desarrollo y la calidad de vida de los habitantes rurales sobre la base de la satisfacción de necesidades básicas” (p.4).

En líneas generales, en el desempeño financiero de las cajas rurales estudiadas a partir de indicadores específicos de eficiencia, eficacia, garantías, recuperaciones y expansión del patrimonio, se observa un balance positivo que favorece la auto sostenibilidad de las organizaciones. En las mismas se destaca lo siguiente: crecimiento sostenido del patrimonio, un

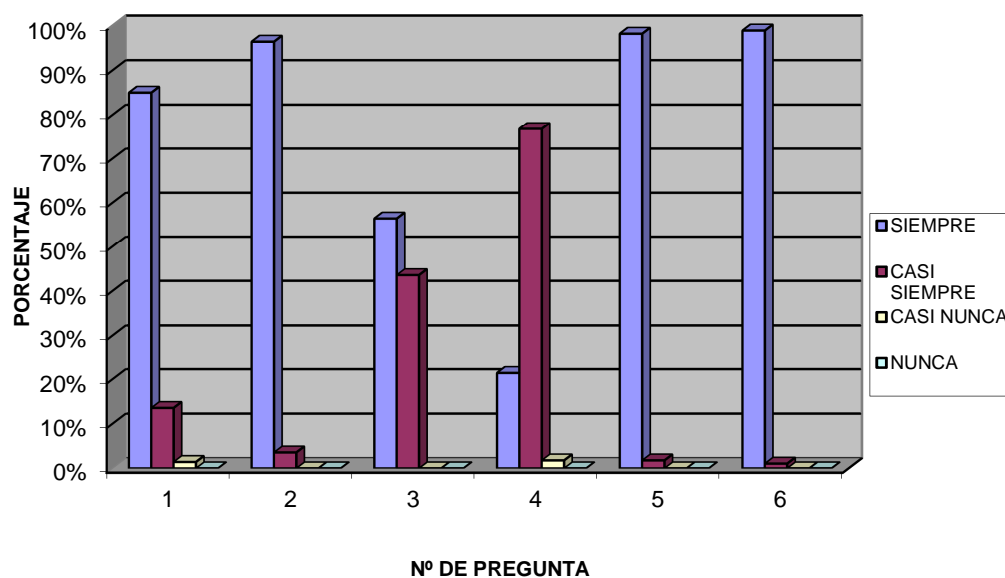
promedio interanual de un 30%, aplicación de tasas activas positivas, crecimiento sostenido en los créditos otorgados con clara orientación a financiar la producción agrícola. Igualmente, se observa un nivel de recuperaciones superior al 95%, lo cual evidencia que el mecanismo de otorgamiento de los créditos se realiza en atención a pasos formales y seguimiento del financiamiento.

Sin embargo, un factor que se debe fortalecer es el manejo de las garantías de los créditos. Según la encuesta realizada, existe un predominio informal en los pasos a seguir para la garantía, en un 77% “Casi Siempre” se siguen los mismos, situación que puede afectar a futuro la sostenibilidad de las cajas rurales.

Tal como lo plantea Ochoa (2002), “Se deben considerar las 5 C del crédito: Carácter o probabilidad de que un cliente trate de pagar; Capacidad de pago; Capital; el Colateral que representa por los activos ofrecidos por los clientes; y Condiciones” (p.128).

A continuación se refleja la representación gráfica de los resultados obtenidos en la Dimensión Administrativa Financiera de Socios Directivos.

**Gráfico N° 1**  
**DIMENSIÓN ADMINISTRATIVA FINANCIERA -**  
**DIRECTIVOS**

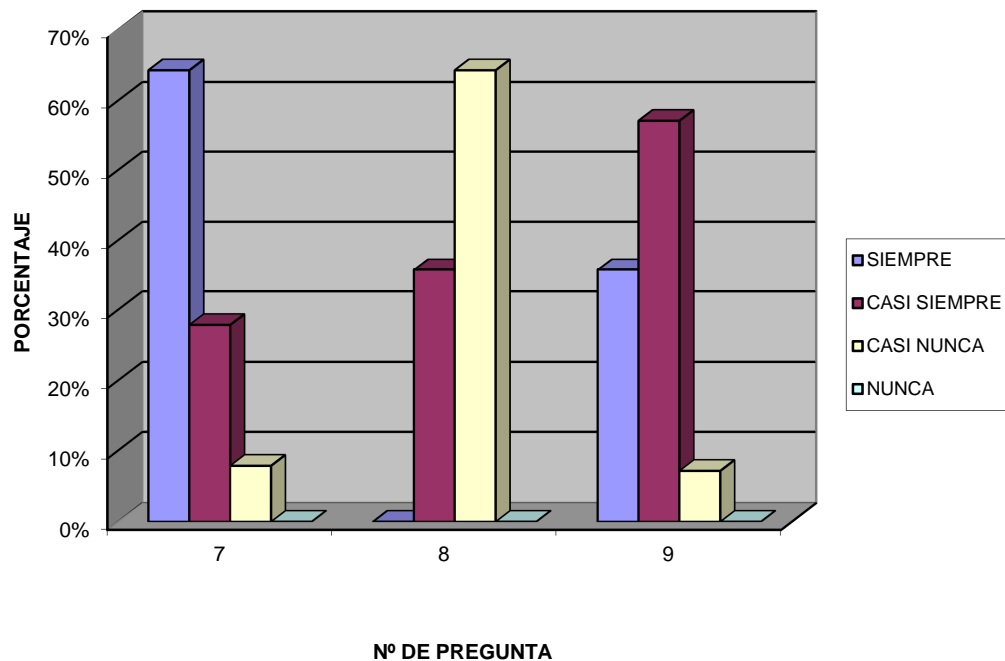


**Cuadro N° 4. Distribución Porcentual de**  
**la Dimensión Administrativa Financiera – Directivos**

ITEMS	SIEMPRE	CASI SIEMPRE	CASI NUNCA	NUNCA	total
7	64%	28%	8%	0%	100%
8	0%	36%	64%	0%	100%
9	36%	57%	7%	0%	100%

Fuente: Elaboración propia.

**Gráfico N° 2**  
**DIMENSIÓN ADMINISTRATIVA FINANCIERA -**  
**DIRECTIVOS**



Según Chiavenato (2004), la administración es “la dirección racional de las actividades de una organización, con o sin fines de lucro” (p.2). Por lo tanto, la administración es imprescindible para la existencia, la supervivencia y el éxito de las organizaciones. Los resultados obtenidos demuestran en relación al ítem 7 que, en un 64% “siempre”, en las cajas rurales entrevistadas, el servicio de ahorro se ofrece en igual proporción al servicio prestado por los créditos. Sin embargo, es evidente que, aunque se ofrezcan por igual ambos servicios, predomina la intención del servicio crediticio por parte de los socios. Esta situación debilita la disposición de ampliar el monto de los créditos a futuro.

El ítem N° 8, se pregunta si se cuenta con el diseño de planes estratégicos para el logro de los objetivos de la caja, y en un 64% “casi nunca” se

establecen formalmente una planificación para el logro real de los objetivos de la caja.(ver gráfico N°2)

En el mismo orden de ideas y para destacar la importancia de lo planteado en el párrafo anterior, Chiavenato (2004) establece que la planificación estratégica se refiere a “la forma por la cual una organización pretende aplicar una determinada estrategia para alcanzar los objetivos propuestos”(p.203).

Es decir que, una organización debe seleccionar sus objetivos globales que pretende alcanzar a largo plazo y definir un orden de importancia y prioridad en una jerarquía de objetivos. Esta primera etapa sirve para identificar las alternativas estratégicas relevantes, es decir, en qué dirección estratégica debe dirigirse la organización, en el caso de estudio las cajas rurales, como un todo.

Por último, en la pregunta N° 9, los socios directivos contestaron entre “siempre” y “casi siempre” (un 36% y 57% respectivamente) que las normas y procedimientos internos se llevan a cabo formalmente. Este nivel de respuesta indica cierta informalidad en las mismas y afecta la sostenibilidad de la caja rural en el largo plazo.

Cuadro N° 5. Distribución por Porcentual de la Dimensión Social - Directivos

ITEMS	SIEMPRE	CASI SIEMPRE	CASI NUNCA	NUNCA	total
10	100%	0%	0%	0%	100%
11	0%	4%	71%	25%	100%
12	96%	4%	0%	0%	100%
13	0%	0%	14%	86%	100%
14	0%	0%	11%	89%	100%
15	0%	0%	83%	17%	100%
16	96%	4%	0%	0%	100%

Fuente: Elaboración propia.



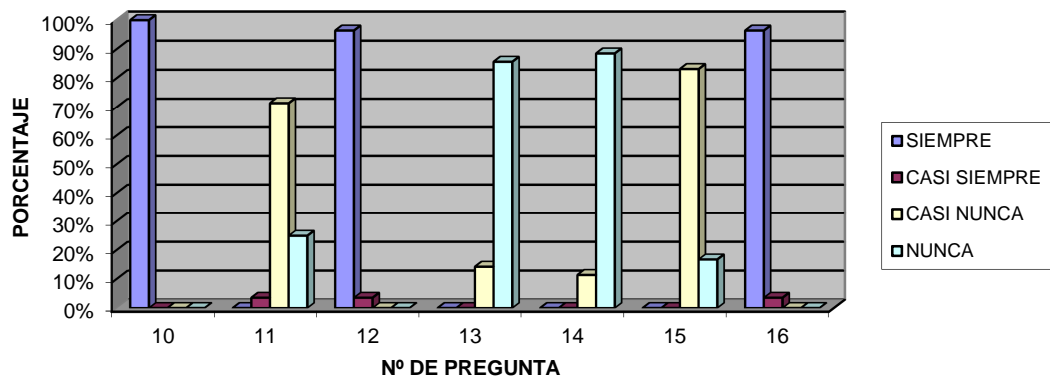
La caja rural como organización de desarrollo socio-económico, de carácter financiero, plantea entre sus beneficios promover una cultura local de participación y desarrollo, la igualdad de género en la estructura de la organización y en la conformación de los cuadros directivos. La participación según Prodecop (2002) “es un proceso social por medio del cual los distintos actores de la población, en función de los intereses propios (clases, grupo, género, entre otros) intervienen directamente y por medio de sus representantes en la marcha de los distintos aspectos de la vida colectiva”

En tal sentido, ver cuadro N°5, se pudo constatar que los socios asisten Asambleas periódicas, alternativa “siempre” con un 100% en respuestas. Del mismo modo, el 96% de los socios manifestaron sentirse muy satisfechos con los servicios que ofrece la Caja Rural, ya que viene a representar una alternativa de financiamiento a la que no tenían acceso con la banca tradicional.

En relación a la conformación de cuadros directivos, los socios manifestaron que casi nunca se logra la participación de mujeres, de personas con cierta preparación académica lo que evidencia la existencia de poca formación administrativa en los socios directivos y es una debilidad que afectará el futuro de las cajas rurales.

Según Chiavenato (ob. cit.), “el conflicto significa la existencia de ideas, sentimientos, actitudes o intereses antagónicos y colindantes que pueden chocar” (p.262). Los directivos de las cajas rurales entrevistados manifestaron en más de un 85% que nunca han existido conflictos internos entre los socios o factores externos que lo provoquen. Lo que si se plantean es que no han contado nunca con apoyo institucional externo. El gráfico N° 3 muestra los resultados de la dimensión Participación de socios directivos.

**Gráfico Nº 3**  
**DIMENSIÓN SOCIAL - DIRECTIVOS**



#### 4.2.- Análisis y discusión de los resultados del Instrumento aplicado a los Socios No Directivos

**Cuadro Nº 6. Distribución Porcentual de la**  
**Dimensión Administrativa Financiera – Socios No Directivos**

ITEMS	SIEMPRE	CASI SIEMPRE	CASI NUNCA	NUNCA	total
1	9%	91%	0%	0%	100%
2	93%	7%	0%	0%	100%
3	0%	90%	10%	0%	100%
4	0%	97%	3%	0%	100%
5	97%	3%	0%	0%	100%
6	94%	6%	0%	0%	100%

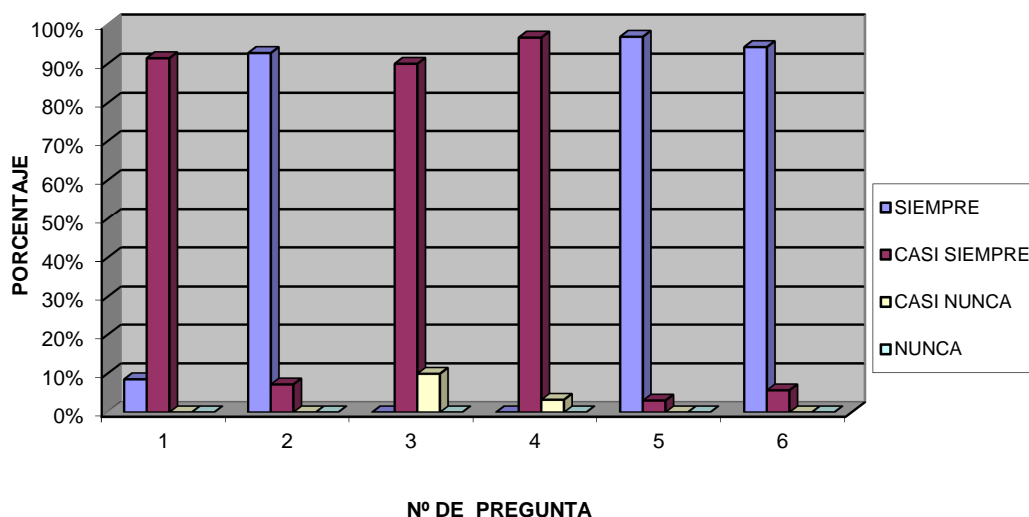
Fuente: Elaboración propia.

Un segundo instrumento consistió en levantar información, con base a las mismas dimensiones e indicadores pero con algunos ítems diferentes, a los socios de las cajas no directivos para tener una visión holística de la situación socio-económica y general de la organización, es decir, cómo perciben y viven la realidad los que no dirigen, pero necesitan y reciben los beneficios de crédito y ahorro.

En relación a las tasas de interés, ponen en manifiesto que en un 91% “Casi Siempre” son adecuadas para el desarrollo de los proyectos productivos que llevan a cabo. A diferencia de los socios directivos que las consideran siempre adecuadas y con alta orientación hacia lo productivo, en este último punto coinciden ambos grupos.

Los socios no directivos indicaron, en un 93%, que los recursos generados por la caja tienen una rentabilidad aceptable para todos sus miembros. En cuanto a las recuperaciones de los créditos, consideran que la caja es efectiva en más de 97% para retornar los dineros producto del crédito dado a los socios y eso garantiza la disminución de la morosidad en la organización, aumento de su patrimonio y nuevas oportunidades de financiamiento en el futuro. El gráfico N° 4 refleja la dimensión financiera de los socios no directivos de las cajas rurales encuestadas.

**Gráfico N° 4**  
**DIMENSIÓN ADMINISTRATIVA FINANCIERA - SOCIOS**  
**NO DIRECTIVOS**

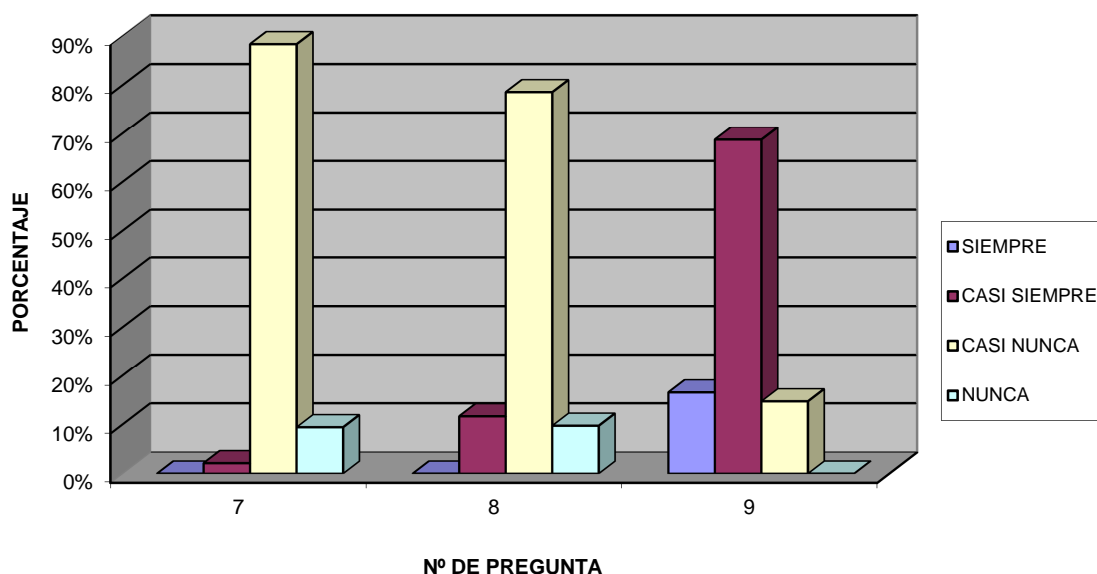


**Cuadro N° 7. Distribución Porcentual de la**  
**Dimensión Administrativa Financiera – Socios No Directivos**

ITEMS	SIEMPRE	CASI SIEMPRE	CASI NUNCA	NUNCA	total
7	0%	2%	88%	9%	100%
8	0%	12%	79%	10%	100%
9	17%	69%	15%	0%	100%

Fuente: Elaboración propia.

**Gráfico N° 5**  
**DIMENSIÓN ADMINISTRATIVA FINANCIERA - SOCIOS NO DIRECTIVOS**



Con respecto a la dimensión Administrativa financiera, y a diferencia de la opinión del grupo directivo de las cajas, los servicios de ahorro nunca se ofrecen en igual proporción al servicio prestado en los créditos, un 88%. Este nivel de respuesta puede obedecer al interés que tiene este grupo en el acceso a financiamiento para llevar a cabo todas sus actividades productivas.

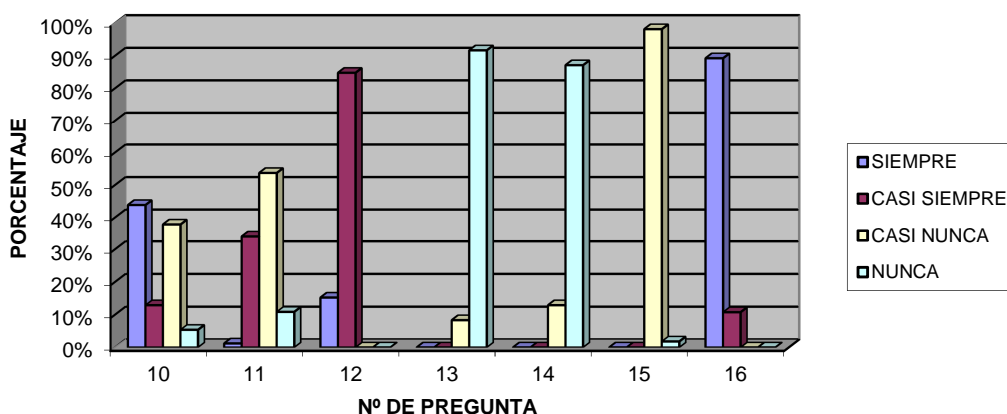
Sin embargo, coinciden con el otro grupo en los bajos niveles de planificación y en la informalidad de las normas y procedimientos internos. Opinan que las organizaciones requieren del fortalecimiento de los procesos administrativos internos para garantizar la eficiencia de los servicios prestados por la caja rural (ver cuadro N° 7 y gráfico N° 5)

**Cuadro N° 8. Distribución Porcentual de la  
Dimensión Social – Socios No Directivos**

ITEMS	SIEMPRE	CASI SIEMPRE	CASI NUNCA	NUNCA	total
10	44%	13%	38%	5%	100%
11	1%	34%	54%	11%	100%
12	15%	85%	0%	0%	100%
13	0%	0%	8%	92%	100%
14	0%	0%	13%	87%	100%
15	0%	0%	98%	2%	100%
16	89%	11%	0%	0%	100%

Fuente: Elaboración propia.

**Gráfico N° 6  
DIMENSIÓN SOCIAL- SOCIOS NO DIRECTIVOS**



A diferencia de los socios directivos, este grupo manifiesta que las decisiones que se toman en la caja no se logran con la opinión de la mayoría de sus miembros. Se sienten muy satisfechos con la organización; la participación comunitaria se logra “casi siempre” en un 85%; las mujeres y personas con cierto nivel de preparación poco participan en la conformación de cuadros directivos (un 65% “casi nunca” o “nunca”); no existen conflictos internos o externos que afecten el buen funcionamiento de la caja; y que

poco o nada se cuenta con un apoyo institucional externo que podría favorecer la sostenibilidad de la organización.

#### **4.3.- Conclusiones del análisis y discusión de los resultados del Instrumento aplicado a los Socios Directivos y No Directivos**

Las cajas rurales estudiadas se encuentran localizadas en el estado Portuguesa, la muestra fue tomada en referencias a las localizadas en el cono sur, y constituyen un grupo de organizaciones en etapa de consolidación con alta participación de mujeres, hombres y niños lo que destaca la igualdad de género, autogestión financiera y participación alta de los socios en la toma de decisiones como principios de los nuevos enfoques del desarrollo rural.

El análisis de la gestión socio-financiera se hizo con base en el período 2005-2010, que comprende el desarrollo que han logrado las cajas rurales y que, les ha permitido garantizar su permanencia. La gestión financiera de las cajas ha mostrado un balance positivo que favorece la autosostenibilidad de las organizaciones al lograr tasas de interés efectivas, incrementar su patrimonio y elevar sus niveles de rentabilidad a valores aceptables por sus socios, sin menoscabar el capital.

Sin embargo, las organizaciones encuestadas no escapan de ciertas debilidades que afectan su futuro inmediato, tal es el caso de: poca formalidad en el manejo de las garantías y en los procedimientos administrativos internos; escasa planificación estratégica; poca disponibilidad para el ahorro en proporción al crédito; escaso apoyo institucional externo para ampliar sus niveles de financiamiento, entre otros.

Aunque existen ciertas disparidades entre la opinión de los directivos y de los socios, todo producto de la posición que se asume en cada parte, la orientación de la información coincide en los indicadores determinantes para el sostenimiento a futuro de las cajas rurales. El bajo nivel de conflictividad y la alta participación comunitaria son elementos claves para dicho logro. Las

cajas rurales estudiadas han logrado una cohesión interna que ha permitido sobrellevar el entorno económico nacional (inflación, incertidumbre y caída del ingreso real) se afectar la capacidad de gestión de la organización.



## **CAPITULO V**

### **CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

Las microfinanzas o los microcréditos, se han convertido en un instrumento importante para el desarrollo de los sectores de bajos recursos en la sociedad. Como se ha podido apreciar, en los últimos años, se estima que el Estado y el sector financiero privado, ha prestado una cantidad importante a los grupos sociales con iniciativa pero con muy limitado acceso a recursos físicos y financieros. En el caso específico de Venezuela, se han desarrollado estrategias microfinancieras utilizando como antecedentes las experiencias microfinancieras llevadas a la práctica en los países de Costa Rica y Nicaragua, ubicados en Centro América y la del Banco de los Pobres en Bangladesh al sur de Asia. Bajo esta perspectiva el CIARA, ha desarrollado una serie de proyectos entre los que se destaca el Proyecto de Desarrollo de Comunidades Rurales Pobres (PRODECOP) que está comprendido por tres componentes: Capacitación para el Desarrollo de la Participación Ciudadana, Servicios Financieros y Sistema Financiero Rural y Seguimiento y Evaluación, que brinda a las comunidades la posibilidad de acceder a los microcréditos para impulsar los sistemas de economía social en el país.

Las Cajas Rurales son organizaciones microfinancieras, que poseen carácter social y económico, propiedad de los usuarios, quienes colocan sus recursos en Certificados de Contribución Patrimonial (CCP) con la finalidad de iniciar un fondo de préstamo y ahorro solidario e incorporar a la comunidad de manera directa en los procesos de capacitación y organización.

En un aspecto especial, las CRA se caracterizan por su capacidad de establecer Alianzas; para los principales asociados de las Cajas Rurales, el

liderazgo natural de cada comunidad, es importante reconocerlo, ya que los representantes de las comunidades manejan el dialogo con las autoridades locales y los miembros.

De este modo, el apoyo que se ha recibido ha fomentado ideas, acciones y alternativas eficientes que han llevado a la búsqueda de cómo solventar los problemas socioeconómicos que padecen las comunidades rurales, debido a que la mayor parte de los asociados son personas de escasos recursos económicos.

Las CRA, gracias a las alianzas, han tenido mayor rentabilidad en sus productos, debido a la mayor producción y mejores precios. Esto les ha permitido proporcionar mejores servicios y en futuro entrar en la libre competencia de mercado que favorecerá en gran parte el desarrollo de las comunidades.

La participación directa de los asociados en su propio contexto cultural y socioeconómico ha favorecido la buena comunicación entre ellos y la identificación con los objetivos y fines de las Cajas Rurales, lo cual ha contribuido al éxito alcanzado por estas. Mantener las alianzas y cultivarlas ha sido una tarea larga y difícil, y ha pasado por mostrar resultados, ser transparente y responder a las demandas y evaluar permanentemente el éxito de las mismas.

## Recomendaciones

- Antes que nada constituir las Cajas Rurales bajo una figura normativa de participación y concurrencia; donde el colectivo esté articulado en una política integral de cooperación y bien común;
- Que las CRA se den bajo la figura de una alianza en crecimiento, la cual asuma el compromiso de mejorar las condiciones sociales de vida de los asociados, la idea es responder al reto del milenio de las Naciones Unidas, de alcanzar apoyar y ayudar a salir de la pobreza a aproximadamente la mitad de la población mundial que vive en esa condición. Esto se instituyó, y Venezuela es firmante de ese acuerdo, en el año 2000, cuando representantes de todos los pueblos del mundo, en el marco de la “Cumbre del Milenio”, establecieron implementar políticas vinculadas con la solución de los problemas centrales, desde una perspectiva de defensa de los derechos humanos relacionados con la pobreza, entre otros aspectos.
- Potencializar los aspectos relevantes en las microfinanzas, a través de la incorporación en los proyectos de investigación y desarrollo, de una cultura de CRA como organizaciones Financieras que partan de la experiencia renovadora de las microfinanzas, dentro de los sistemas económicos de las naciones, donde las mismas han jugado un relevante papel, ya que han permitido profundizar en el alcance de los servicios financieros y llegar hasta las áreas rurales que se encontraban desasistidas en las cuales los costos para acceder a los créditos eran muy elevados.
- Las CRA deben ser convertidas en una opción para la economía sustentable. Las microfinanzas se han desarrollado para hacer frente a las dificultades financieras específicamente en el ámbito rural, donde los mercados financieros no funcionan adecuadamente, se observa que existe un rezago con respecto al ámbito urbano. Esto se debe a diferentes aspectos entre los cuales se pueden señalar: a) La inexistencia de garantías que brinden a la institución financiera una señal de solvencia, b) Los altos

costos de transacción que representa para las instituciones financieras formales llevar el servicio hasta las zonas rurales, más aún aquellas de difícil acceso, y c) Problemas de asimetría de información, ya que los agentes involucrados en el otorgamiento del crédito: prestatarios y prestamistas, no poseen el mismo nivel de información aumentando la posibilidad de la selección adversa y el riesgo Moral.

-Generar las condiciones para la creación de un SISTEMA PARA LA MEDICIÓN Y EVALUACIÓN DE LA CALIDAD DE GESTIÓN DE LAS CAJAS RURALES. La importancia dada a la sociedad como fenómeno, no deja de lado la formulación de criterios claros y de planteamientos sistemáticos organizados que ayuda a justificar e integrar paradigmas, como por ejemplo el de las microfinanzas. En este orden de ideas persiste la necesidad de crear indicadores que permitan orientar el trabajo de las CRA en ese proceso de cooperación y asistencia integral. Estos indicadores serían: Indicadores de Alcance, que persiguen observar la evolución a lo largo de toda la serie de tiempo, lo que justifica el uso del paradigma cualitativo, pues se “asume la realidad como dinámica y no como estable o estática; Indicadores de Profundidad, que midan el alcance y aporte de las CRA no sólo al ámbito de sus miembros o socios, sino a la comunidad, para fijar un criterio desde donde no se vea la microfinanzas como un medio para un fin pecuniario, sino un medio para un fin de inversión social; e Indicadores de Sustentabilidad, que permitan medir e ir graduando el impacto de las microfinanzas en el medio ambiente y en el marco de las políticas de Estado para la agricultura y la cría.

## REFERENCIAS

- Arias, F. (1999). **Metodología de la Investigación**. Caracas: Panapo.
- Banco Mundial. (1999). "Desarrollo del seguro agropecuario y análisis de riesgo en Venezuela". Antecedentes y temas sobre el sector agrícola.
- Balestrini, M. (2002). **Como se elabora un Proyecto de Investigación**. II Edición. Caracas Venezuela. Editorial BL
- Becerra, R. (2010). **Análisis del Desempeño Financiero de las Instituciones Microfinancieras en Barquisimeto, Estado Lara, para el Período 2005-2008**. Trabajo de Grado de maestría [Resumen en línea] Trabajo de Grado de Maestría publicado, Universidad Lisandro Alvarado. Disponible:
- Chiavenato, I. (2004): Introducción a la Teoría General de la Administración. 7ma Edición. Editorial Mc Graw-Hill Interamericana, S.A. México.
- CIARA (1999). **Manual Operativo del Programa de Extensión Agrícola**. Fundación CIARA, Caracas. Pp. 1-93.
- CIARA - PRODECOP, (2002). **Sistematización de las Experiencias de las Cajas Rurales**. Informe. Fundación CIARA. Caracas.
- Constitución de la República Bolivariana de Venezuela (1999) Promulgada el 15 de Diciembre de 1999. Gaceta Oficial N° 5.453.
- Decreto con fuerza de Ley para la Creación, Estimulo, Promoción y Desarrollo del Sistema Microfinanciero, 2001.
- Decreto con fuerza de Ley Especial de Asociaciones Cooperativas. 2001
- Decreto con fuerza de Ley Especial de Cajas de Ahorro y Fondos de ahorro. 2001
- Decreto N° 1.250 14 de marzo de 2001. Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N°37.164 Del 22 De Marzo de 2001

Enciclopedia Práctica de las Pymes (2002), Océano – Centrum. Harvard Business Review. pp. 335.

Franco, L. (2004). **Analizar las características organizativas, funciones que desarrollan y resultados de los servicios financieros de las Cajas Rurales en el Estado Lara, durante el período 2001 -2003.** [Resumen en línea] Trabajo de Grado de Maestría publicado, Universidad Lisandro Alvarado. Disponible: [http://bibagr.ucla.edu.ve/cgi-win/be\\_alex.exe?Autor=Franco](http://bibagr.ucla.edu.ve/cgi-win/be_alex.exe?Autor=Franco) [Consultada, 2009, julio 7].

Fundación Ciara (2001) Reglamentos de las Cajas Rurales. **Manual operativo de la.** Caracas.

García L.(2006). Las **Cajas Rurales como estrategia de financiamiento rural en el Estado Guárico.** Trabajo de Maestría no publicado, Universidad Centro Occidental Lisandro Alvarado Barquisimeto Venezuela.

González, M. (2009). **Las cajas rurales como opción de financiamiento para los pequeños productores agrícolas del municipio Sucre estado Portuguesa.** Trabajo de Grado de Maestría no publicado, Universidad Fermín Toro. Núcleo Araure.

Hernández, R., Fernández, C. y Baptista, P. (2004). **Metodología de la Investigación** (3era ed.). México, McGraw-Hill.

Martínez, A. (2006) “**Microcréditos y pobreza en Venezuela: Un caso de estudio**” Revista Mexicana de Ciencias Políticas y Sociales. Año XLVIII. Número 198. septiembre-diciembre 2006.

Martínez, M. (2007). **Epistemología y metodología cualitativa.** Editorial Trillas, México.

Naranjo, N. (2006). **Desempeño institucional y financiero de las cajas rurales en el estado Yaracuy.** UCLA-Lara. Trabajo de investigación para las VI Jornadas de Investigación del dac-Ucla. Barquisimeto. Venezuela.

- Natera, S. (2010). **Gestión Comunitaria**. Disponible: <http://www.Sansebastiner.com/misiónyvisión.html> [Consultada: 2010, septiembre 5]
- Ocha, G. (2002). **Administración Financiera**. Editorial McGraw Hill, México.
- Parra F, y Suarez M. (2005). **El Desarrollo Rural y la Economía Social en el ámbito de los países de Iberoamérica, España y Portugal**. [Resumen en línea] proyecto de Investigación Internacional: Universidad Católica de Ávila en España. Disponible: <http://www.saber.ula.ve/bitstream/123456789/14298/1/> desarrollo - rural [Consultada: 2010, septiembre 5]
- Proyecto de Desarrollo de Comunidades Rurales Pobres. Prodecop. (2002). **Genero y Desarrollo Rural**. Fundación Ciara, Caracas Pp.10-15
- Raydan. S, (1996). **Aspectos Conceptuales sobre las Cajas Rurales**. Mimeografiado. Fondo de Crédito Agropecuario (F.C.A.).
- Rodríguez, A. y Durán, V. (2002). **Plan estratégico para la participación ciudadana en la alcaldía de Guanare**. Trabajo de Grado no publicado de Unellez, Guanare. Pp. 45-50.
- Ruiz, C. (1998). **Fundamentos para el Análisis de Investigación Educativa. Procedimiento para su Diseño y Validación**. Barquisimeto. Ediciones CDIG, C.A
- Sabino, C. (1992) **El proyecto de Investigación**. Caracas. Editorial Panapo
- Tamayo, T. (2006). **El Proceso de la Investigación Científica**. Cuarta Edición. México, Limusa.
- Unellez (2009). Normativa para la Elaboración de los Trabajos Técnicos de Grado, Trabajos Especiales de Grado, Trabajos de Grado y Trabajos de Grado y Tesis Doctorales.
- Universidad Fermín Toro (2001). **Normas para la elaboración y presentación de los trabajos de grado para especialización y tesis Doctoral**. Cabudare: Venezuela.

Universidad Pedagógica Experimental Libertador. Vicerrectorado de Investigación y Postgrado. **Manual de Trabajos de Grados de Especialización y Maestría y Tesis Doctorales** (2006). I Edición FEDUPEL: Fondo Editorial de la Universidad Pedagógica Experimental Libertador. (4ª.ed.). Caracas- Venezuela.

Universidad Santa María.(2000). **Manual de Trabajo de Grado de maestría y Tesis Doctorales**. Caracas.



## **ANEXOS**

## **ANEXO A**

Guanare, agosto de 2011

Ciudadano

Presente

Muy respetuosamente me dirijo a usted, como cursante de la maestría en Gerencia y Planificación Institucional, con el Objeto de presentar el instrumento que sirve para efectuar la investigación que tiene como Título: **GESTIÓN SOCIO-FINANCIERA DE LAS CAJAS RURALES AGRÍCOLAS, DEL ESTADO PORTUGUESA**

Usted fue seleccionado para formar parte del grupo de expertos que evaluarán el instrumento de investigación para confirmar su validez, la misma debe realizarse de acuerdo a los siguientes parámetros:

- . Coherencia: Si los ítems tienen relación con lo que se desea medir.
- . Pertinencia: Señalar si considera si los ítems son pertinentes con los objetivos de la investigación.
- . Claridad de Redacción: Evaluar la redacción a lo del instrumento.
- . Ubicación: Si la posición en que se encuentra ubicado el ítems corresponde a la lógica del instrumento.

La evaluación de los ítems debe realizarla considerando los siguientes términos:

- . Adecuado: Si el ítems se ajusta a los objetivos.
- . Regular: Cuando hay que revisar alguna modificación.
- . Inadecuado: Cuando el ítems no cuenta con suficiente capacidad o debe ser modificado.

Al final de la evaluación podrá realizar cualquier observación que considere necesario en relación a las modificaciones de los ítems o dimensiones tratados.

Contando con su valiosa colaboración sabré agradecerle la ayuda que me ofrece para validar el instrumento.

Lcda. Anny Reina  
C.I. 10.722.770

**FORMATO A UTILIZAR POR LOS EXPERTOS PARA EVALUAR  
EL INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN**

NOMBRE DEL ESPECIALISTA: \_\_\_\_\_

C.I.: \_\_\_\_\_

PROFESIÓN: \_\_\_\_\_

FECHA: \_\_\_\_\_

ITEMS	COHERENCIA	PERTINENCIA	CLARIDAD EN LA REDACCIÓN	UBICACIÓN
1				
2				
3				
4				
5				
6				
7				
8				
9				
10				
11				
12				
13				
14				
15				
16				

OBSERVACIONES: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

FIRMA DEL ESPECIALISTA

C.I.

## **ANEXO B**

## INSTRUMENTO DIRIGIDO A LOS SOICOS DIRECTIVOS

### Instrucciones

- Leer cuidadosamente cada una de las preguntas que se presentan a continuación.
- Marcar con una "X" la opción que usted considere conveniente.

ITEMS	Siempre	Casi siempre	Casi Nunca	Nunca
1. LA CAJA RURAL APLICA TASAS DE INTERÉS QUE IMPIDEN EL RIESGO DE DESCAPITALIZACIÓN DE LA MISMA				
2. EN EL USO DE LOS RECURSOS DE LA CAJA SE GENERAN Y REPARTEN UTILIDADES ANUALES CON UNA RENTABILIDAD ACEPTABLE				
3. EL CRÉDITO HA EXPERIMENTADO UNA ORIENTACIÓN HACIA LO PRODUCTIVO				
4. EL MANEJO DE GARANTÍAS SE HACE SIGUIENDOLOS PASOS FORMALES QUE EXIGE LA CAJA.				
5. LAS RECUPERACIONES DE CRÉDITOS SE LOGRAN EN MÁS DE UN 95%.				
6. EL PATRIMONIO DE LA CAJA EXPERIMENTA UN CRECIMIENTO REAL ANUAL				
7. EN LA CAJA LOS SERVICIOS DE AHORRO SE OFRECEN EN IGUAL PROPORCIÓN AL SERVICIO PRESTADO EN LOS CRÉDITOS				
8. SE CUENTA CON EL DISEÑO DE PLANES ESTRATÉGICOS PARA EL LOGRO DE LOS OBJETIVOS DE LA CAJA				
9. LAS NORMAS Y PROCEDIMIENTOS INTERNOS ESTABLECIDOS POR LA CAJA SE LLEVAN A CABO FORMALMENTE.				
10. LAS DECISIONES DE LA CAJA SE TOMAN CON ALTA PARTICIPACIÓN DE LOS SOCIOS A TRAVÉS DE LAS ASAMBLEAS				
11. EN LA CONFORMACIÓN DE CUADROS DIRECTIVOS SE LOGRA LA PARTICIPACIÓN DE MUJERES Y DE PERSONAS CON CIERTA PREPARACIÓN ACADÉMICA.				
12. SE LOGRA LA PARTICIPACIÓN COMUNITARIA E INSTITUCIONAL A TRAVÉS DE LA CAJA RURAL				
13. LA CAJA SE HA VISTO AFECTADA POR CONFLICTOS INTERNOS ENTRE SUS SOCIOS				
14. LA CAJA DE AHORRO SE HA VISTO AFECTADA POR LOS CONFLICTOS POLITICOS EXTERNOS				
15. EN LA CAJA RURAL SE CUENTA CON APOYO INSTITUCIONAL EXTERNO				
16. LOS SOCIOS DE LA CAJA SE SIENTEN SATISFECHOS CON LA ORGANIZACIÓN.				

## INSTRUMENTO DIRIGIDO A LOS SOCIOS NO DIRECTIVOS

### Instrucciones

- Leer cuidadosamente cada una de las preguntas que se presentan a continuación.
- Marcar con una "X" la opción que usted considere conveniente.

ITEMS	Siempre	Casi siempre	Casi Nunca	Nunca
1. EN LA CAJA RURAL LAS TASAS DE INTERÉS QUE SE APLICAN SON ADECUADAS PARA EL DESARROLLO DE LOS PROYECTOS PRODUCTIVOS DE SUS SOCIOS				
2. EN EL USO DE LOS RECURSOS DE LA CAJA SE GENERAN Y REPARTEN UTILIDADES ANUALES CON UNA RENTABILIDAD ACEPTABLE PARA LOS SOCIOS				
3. LOS CRÉDITO QUE OFRECE LA CAJA TIENEN UNA ORIENTACIÓN HACIA LO PRODUCTIVO				
4. EL MANEJO DE GARANTÍAS LO HACEN SIGUIENDO LOS PASOS FORMALES QUE EXIGE LA CAJA.				
5. SE OBSERVA QUE LA CAJA RURAL S EFECTIVA EN LAS RECUPERACIONES DE LOS CRÉDITOS.				
6. SE OBSERVA QUE EL PATRIMONIO DE LA CAJA EXPERIMENTA UN CRECIMIENTO REAL ANUAL				
7. EN LA CAJA LOS SERVICIOS DE AHORRO SE OFRECEN EN IGUAL PROPORCIÓN AL SERVICIO PRESTADO EN LOS CRÉDITOS				
8. SE CUENTA CON EL DISEÑO DE PLANES ESTRATÉGICOS PARA EL LOGRO DE LOS OBJETIVOS DE LA CAJA				
9. LAS NORMAS Y PROCEDIMIENTOS INTERNOS ESTABLECIDOS POR LA CAJA SE LLEVAN A CABO FORMALMENTE.				
10. LAS DECISIONES DE LA CAJA SE TOMAN CON ALTA PARTICIPACIÓN DE LOS SOCIOS A TRAVÉS DE LAS ASAMBLEAS				
11. EN LA CONFORMACIÓN DE CUADROS DIRECTIVOS SE LOGRA LA PARTICIPACIÓN DE MUJERES Y DE PERSONAS CON CIERTA PREPARACIÓN ACADÉMICA.				
12. SE LOGRA LA PARTICIPACIÓN COMUNITARIA E INSTITUCIONAL A TRAVÉS DE LA CAJA RURAL				
13. LA CAJA SE HA VISTO AFECTADA POR CONFLICTOS INTERNOS ENTRE SUS SOCIOS				
14. LA CAJA DE AHORRO SE HA VISTO AFECTADA POR LOS CONFLICTOS POLITICOS EXTERNOS				
15. EN LA CAJA RURAL SE CUENTA CON APOYO INSTITUCIONAL EXTERNO				
16. LOS SOCIOS DE LA CAJA SE SIENTEN SATISFECHOS CON LA ORGANIZACIÓN.				

## **ANEXO C**



## Coeficiente Alpha de Cronbach

items sujetos	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	Total
1	1	1	2	1	1	1	2	1	1	2	1	2	1	3	2	3	25
2	1	1	2	2	3	1	2	2	3	2	2	1	1	2	2	2	29
3	1	2	1	2	2	2	1	2	2	1	2	1	1	3	1	3	27
4	2	3	2	2	4	3	2	2	3	2	3	2	2	3	2	3	40
5	2	4	2	3	2	2	2	3	2	2	2	2	3	2	2	1	36
6	1	2	1	2	2	2	1	2	2	1	2	1	2	2	1	1	25
7	2	2	2	2	3	2	2	2	4	2	3	2	2	3	2	3	38
8	1	2	1	2	2	2	1	2	2	1	2	1	2	3	1	3	28
9	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	4	3	50
10	1	3	3	2	3	3	3	2	3	3	2	2	3	3	3	3	42
Media del item	1,5	2,3	1,9	2,1	2,5	2,1	1,9	2,1	2,5	1,9	2,2	1,7	2	2,8	2	2,5	34
desviación típica Sn-1	0,6 9	0,95	0,7 4	0,5 7	0,8 5	0,7 4	0,7 4	0,5 7	0,8 5	0,7 4	0,6 3	0,6 7	0,8 2	0,63	0,94	0,85	8,49
varianza de cada item S <sup>2</sup>	0,5	0,9	0,5	0,3	0,7	0,5	0,5	0,3	0,7	0,5	0,4	0,5	0,7	0,4	0,88 9	0,72 2	72,00

$$ST^2 = 7,59$$

valor de  
alfa 1,07  
valor de la  
varianza  
por ítem y  
del  
instrumento 0,89

<b>coeficiente alfa de conbrach</b>	<b>0,95</b>
---	-------------