

# Organización y Funcionamiento de la Caja Rural



# CONTENIDO

<b>Introducción</b>	1
<b>¿Qué es la caja rural?</b>	2
¿Cuál es su importancia?	
¿Cuáles son los beneficios?	
¿Cuáles son las condiciones?	
¿Cuál es la base legal?	
<b>¿Qué servicios brinda la caja rural?</b>	5
¿Cuáles son los requisitos para ser socio o socia?	
¿Cómo se forma el patrimonio de la caja rural?	
<b>¿Cómo está organizada la caja rural</b>	7
<b>¿Cuáles son los reglamentos de organización y operación de los servicios que brinda la caja rural?</b>	9
<b>¿Cuáles son los sistemas de control administrativo contable?</b>	10
<b>La visión de la caja rural</b>	17
<b>Recomendaciones</b>	17

# Introducción

**C**ontar con financiamiento oportuno para emprender actividades productivas y económicas, ha sido una de las limitantes de los pequeños productores y productoras rurales .

Con el surgimiento de las cajas rurales, cuya misión es contribuir a mejorar la calidad de vida de sus asociados, se ha estimulado el ahorro local, por lo que muchas familias están mejorando sus hogares y fincas.

Las cajas rurales son organizaciones que crean oportunidades para la diversificación de actividades productivas y de agrotransformación, a través de los servicios de financiamiento que reciben las familias.

Con la diversificación de sus actividades productivas, sobre todo las de agrotransformación, las familias rurales favorecen su acceso a la seguridad alimentaria.

Con el presente manual, el Proyecto Especial para la Seguridad Alimentaria (PESA) en Honduras, ofrece una herramienta útil de apoyo a los procesos de organización y administración de las cajas rurales .

## ¿Qué es la Caja Rural?

Es una organización comunitaria, integrada por hombres y mujeres que mantienen fuertes relaciones de confianza y solidaridad humana para ofrecer servicios financieros entre sus asociados y vecinos.

La caja rural puede organizarse desde los proyectos productivos, en forma colectiva o individual, donde una vez comercializada la producción los fondos pueden destinarse para constituir el capital inicial.

## ¿Cuál es su importancia?

A través de la caja rural se construye un capital financiero, el cual es manejado por los mismos socios y socias en base a la confianza, el respeto mutuo y la solidaridad.

La caja, como organización, apoya las actividades productivas individuales y colectivas para mejorar la disponibilidad y acceso a la seguridad alimentaria en la comunidad.





## ¿Cuáles son los beneficios?

1. Inculca una cultura del ahorro y honradez.
2. Apoya la seguridad alimentaria, financiando actividades productivas, comercio, educación y salud.
3. Ayuda a construir el capital social de la comunidad.
4. Fortalece la estructura organizativa comunitaria.
5. Estimula los valores morales y éticos.
6. Facilita el acceso local al crédito.
7. Fortalece la economía de la comunidad.

## ¿Cuáles son las condiciones para organizar una caja rural?

La caja rural puede organizarse en cualquier lugar del territorio nacional. El nombre o denominación social de cada una deberá seguir a la frase “Caja de Ahorro y Crédito Rural”.

Una gran mayoría de cajas rurales han surgido dentro de las organizaciones ya existentes en la comunidad, por ejemplo: organizaciones de productores, sociedad de padres de familia, grupos religiosos y comités agrícolas, entre otras.

Las relaciones de confianza y solidaridad, entre los miembros de una organización, crean las condiciones para organizar una caja rural.

Otras condiciones para organizar una caja rural son las siguientes:

- Contar con un mínimo de 5 socios o socias.
- Disponer de un capital funcional, mínimo de 500.00 lempiras
- Tener la necesidad de acceso a recursos financieros para la producción.
- Existir una organización local alrededor de la caja rural.

- Disponer de un aporte mínimo de los socios o aportes externos institucionales. También es necesaria la realización de actividades económicas y sociales para crear el capital requerido para las operaciones de la caja.

### **¿Cuál es la base legal de la caja rural?**

La caja rural tiene su fundamento legal en la Ley de Modernización y Desarrollo del Sector Agrícola, promulgada en 1992. Un año después, en 1993, se emite un decreto para la creación de cajas rurales de ahorro y crédito.



## ¿Qué servicios brinda la caja rural?

- **Servicios de Ahorro**
- **Servicios de Préstamo**

### **Servicios de ahorro**

La caja rural ofrece oportunidades para que las familias ahorren su dinero en forma inmediata y segura en la misma comunidad donde viven. La caja puede establecer diferentes modalidades de ahorro.

### **Servicios de préstamos**

La caja rural permite el acceso inmediato a crédito para atender las demandas de préstamo de familiares o personales.

### **Financiamiento a actividades productivas y de transformación**

En la caja los productores y productoras pueden obtener financiamiento para proyectos productivos, individuales y colectivos: siembra de granos básicos, cría de aves, mejoramiento de fincas y actividades comerciales.

individuales y colectivos: siembra de granos básicos, cría de aves, mejoramiento de fincas y actividades comerciales.

### **Compra y venta de insumos y comercialización de granos**

La caja rural puede comercializar insumos: Fertilizantes, semilla, agroquímico, herramientas y comercialización de granos básicos.

### **Tiendas de consumo**

Otro rubro de servicio, es la tienda de consumo, para proveer a socios los productos de la canasta básica familiar, medicamentos y útiles escolares, otros.

### **Apoyo a proyectos comunitarios**

Una vez fortalecida financieramente la caja, puede incursionar en proyectos sociales: mejoramiento de viviendas, salud, educación y recreación.



## ¿Cuáles son los requisitos para ser socio o socia?

Todas las personas, hombres y mujeres, residentes en la comunidad, o en comunidades vecinas pueden ingresar a la caja rural.

### Requisitos:

- Es necesario ser mayor de 16 años.
- Estar dispuesto a participar activa y regularmente en eventos de capacitación.
- Ser persona de comprobada honestidad.

- Pagar la cuota de ingreso y la aportación aprobada por la asamblea.

## ¿Como se forma el patrimonio de la caja?

El patrimonio de la caja no lo puede retirar ningún socio o socia y está formado por:

- El dinero o fondo de todas las aportaciones de los socios y socias.
- Las donaciones realizadas a la caja por algunas instituciones.





## ¿Cómo está organizada la caja rural?

La caja debe tener una organización interna integrada, constituida por los órganos de dirección y manejo de la caja. Estos son:

- La Asamblea
- La Junta Directiva
- Los Comités de Apoyo

**¿Cuáles son las funciones de los órganos de dirección y manejo de la caja?**

### **La Asamblea:**

Está formada por todas los socios y socias. La asamblea tiene las funciones siguientes:

- La elección o sustitución de la junta directiva.

- Aprobar el ingreso de nuevos socios, modificar el reglamento y los estatutos.
- Someter a análisis los informes de la junta directiva.
- Otras funciones señaladas en su reglamento interno.

### **La Junta Directiva:**

Está integrada por cinco miembros: presidente, secretario, tesorero y dos vocales. Sus funciones son las siguientes:

- Cumplir y hacer cumplir los estatutos y el reglamento.
- Informar a la asamblea.



- Recibir y aprobar solicitudes de préstamo.
- Administrar los ahorros.
- Representar a la caja ante terceros.

### Los comités de apoyo

Se integran como mínimo dos comités y éstos son:

- La Junta de Vigilancia
- El Comité de Crédito

### La Junta de Vigilancia.

Es el órgano fiscalizador elegido por la asamblea. Está integrado por tres miembros: presidente, secretario y vocal. Sus funciones son:

Velar por el buen funcionamiento de la caja.

Revisar la contabilidad.

La administración y las solicitudes de crédito.

### El Comité de Crédito.

Lo nombra la junta directiva y está integrado por tres miembros. Sus funciones son las siguientes:

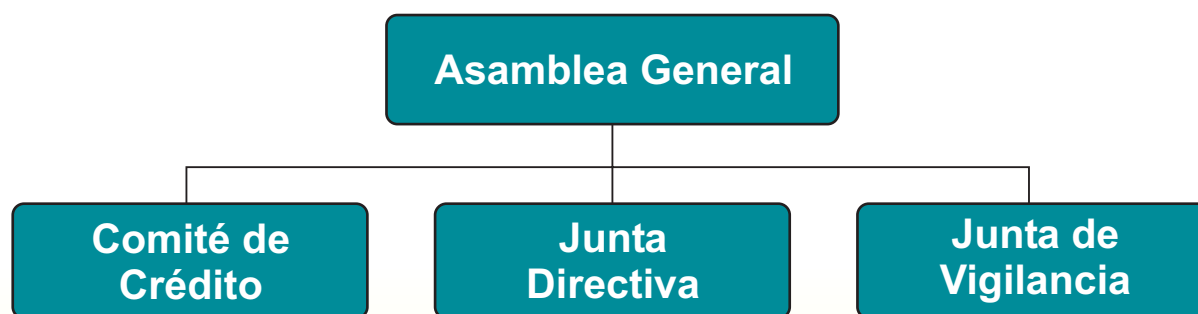
Aplicar el Reglamento de Crédito.

Recibir, analizar y aprobar o rechazar las solicitudes de crédito.

Hacer avalúos sobre las garantías.

Revisar la cartera de crédito.

## Organización de la caja



# ¿Cuáles son los reglamentos de organización y operación de los servicios que brinda la caja?

Las relaciones en la caja están basadas en la confianza mútua, la transparencia en el manejo del patrimonio, la información, la fiscalización y la aplicación de las políticas, normas y reglamentos; así como responder por los compromisos contraídos con terceros.

La organización y función de la caja está basada en tres reglamentos:

- Reglamento Interno
- Reglamento de Crédito
- Reglamento de Ahorro

## El Reglamento Interno

Orienta el desempeño de la caja como organización. El reglamento está basado en principios generalmente aceptados por todos los socios y socias.

Comprende todo lo que se refiere a las políticas, normas y funciones de cada uno de los órganos de la caja.

Todos los socios y socias tienen el compromiso de conocer y velar por la aplicación del reglamento interno, para cumplir con las obligaciones y deberes que les corresponden.



## Reglamento de Crédito

En el reglamento interno, se establecen los montos a prestar, las condiciones y períodos de pago. También en este reglamento se define todo lo relacionado con el destino del financiamiento que otorgará la caja.

## Reglamento de Ahorro

El reglamento de ahorro establece los montos de ahorro mínimo de cada socio o socia, quienes portarán una libreta de ahorro y préstamo.

El ahorro se puede hacer en forma individual y no como grupo familiar.

# ¿Cuáles son los libros de control y de registros administrativos contables de la caja?

La caja rural usa varios controles o registros de sus actividades.

Estos registros son llevados en libros que están a cargo de la junta directiva. Los libros deben ser aprobados por la asamblea de socios y socias.

1. Libro de registro de asociados.
2. Libro de control de entradas y salidas.
3. Libro de control de ahorros.
4. Libro de control de aportaciones.
5. Libro de control de préstamos.
6. Libro de cartera de crédito.

















# Visión de la caja rural

Toda caja debe alcanzar la institucionalización como una instancia financiera para formalizar sus operaciones, optando por una figura legal para obtener la personalidad jurídica y apegarse a la normativa legal escogida.



## Recomendaciones

1. Preferiblemente para iniciar una caja de ahorro y crédito se debe partir de una organización existente en la comunidad.
2. En el proceso de formación de la caja es importante que los socios y socias se capaciten en temas de organización y funcionamiento.
3. Es necesario la capitalización de la caja de ahorro antes de iniciar sus operaciones de financiamiento o crédito.
4. En la caja pueden haber diferentes formas de captar fondos, que ayuden a constituir el capital inicial de la organización.
5. Los primeros créditos de la caja para los nuevos socios, deben ser aprobados por montos bajos para mantener siempre un capital disponible.
6. Los montos de ahorro deben ser suficientes como para capitalizar y satisfacer la demanda de crédito de los socios y socias.
7. Mientras se capitaliza la caja, los socios y socias tienen que financiar los gastos de administración.

Organización de las Naciones Unidas para la Agricultura y la Alimentación (FAO)  
Secretaría de Agricultura y Ganadería (SAG)  
Agencia Española de Cooperación Internacional (AECI)

Programa Especial para la Seguridad Alimentaria (PESA) en Honduras  
German Flores: Coordinador Técnico Nacional

Organización y Funcionamiento de la Caja Rural

Serie:	Divulgativa
Contenido base:	Cesar Andrés Castillo
Revisión Técnica:	Coordinadores regionales Proyecto PESA
Diseño gráfico:	Porfirio Cabrera y Roger Argueta
Coordinación:	Andrés Conrado Gómez
Edición al cuidado de:	Roger Argueta
Apoyo Externo:	Wilfredo Galeas
Tiraje:	500 ejemplares
Año:	2005

Se autoriza la reproducción parcial o total de este manual siempre y cuando se cite la fuente de origen

## **Proyecto Especial para la Seguridad Alimentaria (PESA) en Honduras**

El Proyecto Especial para la Seguridad Alimentaria (PESA), surge como un compromiso del Gobierno de Honduras, asumido en la Cumbre Mundial de la Alimentación de 1996 y posteriormente ratificado en la Declaración del Milenio del 2000.

El PESA se articula en el marco de las políticas del Proyecto Nacional de Desarrollo Rural Sostenible (PRONADERS), que impulsa la Secretaría de Agricultura y Ganadería con el financiamiento de la Agencia Española de Cooperación Internacional (AECI) y la asistencia técnica de la Organización de las Naciones Unidas para la Agricultura y la Alimentación (FAO).

Desde su fase piloto, en el año 2000, en los municipios de San Lucas y San Antonio de Flores, en el departamento de El Paraíso, y Morolica, en el departamento de Choluteca, el PESA viene contribuyendo al desarrollo de políticas y estrategias encaminadas a la capitalización de los recursos humanos, el fortalecimiento organizativo y la mejora de los sistemas de producción, a fin de garantizar la seguridad alimentaria de los sectores poblacionales más vulnerables.

En su fase de ampliación (2005-2009) que cubre 32 municipios de los departamentos de El Paraíso, Choluteca, Valle, Francisco Morazán, Yoro e Intibucá, se espera revertir el proceso de degradación de los recursos naturales, garantizándose su manejo y uso racional de manera durable, y mejorar su calidad de vida, de conformidad con los objetivos del Estado de Honduras en materia de seguridad alimentaria. Las actividades estarán fundamentadas en la gobernabilidad local y municipal para el combate a la pobreza y acceso a mejores índices de desarrollo humano.