



# **ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO**

**FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**

**ESCUELA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

## **TESIS DE GRADO**

**Previa a la obtención del Título de:**

*Ingeniero en Contabilidad y Auditoría C.P.A.*

**TEMA:**

**“PROPUESTA PARA LA IMPLEMENTACIÓN DE CAJAS COMUNALES EN LAS  
COMUNIDADES DE LA ZONA SUR-OCCIDENTAL DEL CANTÓN CHILLANES  
– BOLÍVAR AUSPICIADAS POR VISIÓN MUNDIAL ECUADOR”**

**Franklin Geovanny Erazo Sánchez**

**Riobamba – Ecuador**

**2012**

## **CERTIFICADO DEL TRIBUNAL**

Certificamos que el presente trabajo ha sido revisado en su totalidad quedando autorizado para su presentación.

**Ing. Esparza Córdova Luis AlbertoIng. Erazo RobalinoCristóbal Edison**

DIRECTOR DE TESIS

MIEMBRO DEL TRIBUNAL

## **CERTIFICACIÓN DE AUTORÍA**

Las ideas expuestas en el presente trabajo de investigación y que aparecen como propias son en su totalidad de absoluta responsabilidad del autor.

**Franklin Geovanny Erazo Sánchez**

## **DEDICATORIA**

Este trabajo refleja el estudio y dedicación durante mi carrera y con humildad lo dedico a mis padres, mi hermano, a mi tío Alcides, a mi tía Marieta, personas que siempre han estado a mi lado en mis triunfos y fracasos, brindándome su apoyo constante y perseverante, dándome fuerzas para culminar con éxitos mi meta anhelada

**Franklin Geovanny Erazo Sánchez**

## **AGRADECIMIENTO**

Infinitas gracias a DIOS todopoderoso por ser mi creador, el motor de mi vida, por no haber dejado que me rinda en ningún momento e iluminarme para salir adelante, porque todo lo que tengo, lo que puedo y lo que recibo es regalo que él me ha dado.

A todos mis maestros de la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo por sus sabios conocimientos impartidos en el transcurso de la carrera, mil gracias.

A todos mis familiares y a todo aquel que de una u otra manera estuvieron pendientes del desarrollo de mi trabajo de graduación.

**Franklin Geovanny Erazo Sánchez**

## ÍNDICE DE CONTENIDOS

Certificado del tribunal .....	I
Certificación de autoría.....	II
Dedicatoria.....	III
Agradecimiento.....	IV
Índice de contenidos .....	V
Índice de ilustraciones .....	XII
Índice de gráficos.....	XII
Índice de tablas .....	XIII
Índice de anexos.....	XIV
Introducción .....	XVI
CAPÍTULO I .....	1
1. El problema.....	1
1.1. Planteamiento del problema.....	1
1.1.1. Formulación del problema. ....	3
1.2. Justificación .....	3
1.3. Delimitación del universo.....	4
1.4. Formulación de objetivos.....	5
1.4.1. Objetivo general.....	5
1.4.2. Objetivos específicos. ....	5
CAPÍTULO II.....	6
2. MARCO TEÓRICO REFERENCIAL .....	6
2.1. Antecedentes de la investigación.....	6
2.2. Caracterización del Cantón Chillanes.....	8
2.3. Visión Mundial .....	8

2.3.1. Visión Mundial Ecuador.....	9
2.3.2. Los Programas de Desarrollo de Área (PDA) .....	10
2.4. Fundamentación científica.....	12
2.4.1. Marco teórico.....	12
2.4.1.1. La pobreza.....	12
2.4.1.2. Microfinanzas .....	13
2.4.1.2.1. Los microcréditos .....	15
2.4.1.3. Cajas Rurales o Comunales .....	17
2.4.1.4. Importancia de la Caja Rural .....	18
2.4.1.5. Condiciones para organizar una caja rural.....	18
2.4.1.6. Servicios que brinda la caja rural.....	19
2.4.1.6.1. Servicios de ahorro .....	19
2.4.1.6.2. Servicios de préstamos.....	19
2.4.1.7. Financiamiento actividades productivas y de transformación.....	19
2.4.1.7.1. Compra y venta de insumos y comercialización de granos .....	19
2.4.1.7.2. Tiendas de consumo.....	20
2.4.1.7.3. Apoyo a proyectos comunitarios .....	20
2.4.1.8. Forma del patrimonio de la caja .....	20
2.4.1.9. Organización de la Caja Rural .....	20
2.4.1.10. Reglamentos de organización y operación de los servicios que brinda la caja.....	22
2.4.1.11. Libros de control y de registros administrativos contables de la caja .....	23
2.4.1.12. Casos de éxito del establecimiento de una caja comunal o banco.....	24
2.4.1.13. Proceso administrativo.....	28
2.4.1.14. Estados Financieros .....	31
2.4.1.14.1. Estado de Situación Financiera.....	32
2.4.1.14.2. Estado de Resultados .....	32
2.4.1.14.3. Estado de Flujo de Efectivo .....	32
2.4.2. Marco conceptual.....	33
2.5. Formulación de hipótesis .....	38
2.5.1. Hipótesis general.....	38

2.5.2. Hipótesis específicas.....	38
2.6. Variables de estudio.....	39
2.6.1. Variable independiente.....	39
2.6.2. Variable dependiente.....	39
<b>CAPÍTULO III.....</b>	<b>40</b>
<b>3. MARCO METODOLÓGICO.....</b>	<b>40</b>
3.1. Modalidad de la investigación.....	40
3.2. Tipo de investigación.....	40
3.2.1. Investigación de campo.....	40
3.3. Población.....	40
3.4. Métodos técnicas e instrumentos.....	41
3.4.1. Métodos.....	41
3.4.2. Técnicas e instrumentos.....	41
3.4.2.1. Observación directa.....	41
3.4.2.2. Encuesta.....	41
3.4.2.3. Reuniones.....	42
3.5. Población de las comunidades participantes.....	42
3.6. Determinación de la muestra.....	42
3.7. Interpretación de resultados.....	45
3.8. Verificación de la hipótesis.....	56
<b>CAPÍTULO IV.....</b>	<b>57</b>
<b>4. PROPUESTA PARA LA IMPLEMENTACIÓN DE CAJASCOMUNALES EN LASCOMUNIDADES DE LA ZONA DE SUR-OCCIDENTAL DEL CANTÓN CHILLANES-BOLÍVARAUSPICIADAS POR VISIÓN MUNDIAL ECUADOR</b>	<b>57</b>
4.1. Diagnóstico del Cantón Chillanes.....	57
4.1.1. Entorno social.....	57
4.1.1.1.2. Crecimiento y densidad poblacional.....	58
4.1.1.2. Acceso a servicios básicos, vivienda.....	58
4.1.1.2.1. Agua potable, saneamiento, desechos sólidos.....	59



4.1.1.2.2. Electricidad, servicio telefónico y recolección de basura.....	59
4.1.1.2.3. Vivienda.....	60
4.1.1.3. Acceso de la población a los servicios educación .....	61
4.1.1.3.1. Educación.....	61
4.1.2. Entorno económico .....	61
4.1.2.1. Actividad agra productiva.....	61
4.1.2.2. Actividad pecuaria .....	63
4.1.2.3. Uso del suelo.....	64
4.1.2.4. Actividades industriales y manufactureras .....	65
4.1.2.5. Actividad comercial .....	65
4.1.2.6. Trabajo y empleo .....	66
4.1.2.6.1. Estructura económica .....	66
4.1.2.7. Formas de organización de los modos de producción. ....	69
4.1.2.7.1 Tenencia de medios de producción. ....	69
4.1.2.7.2. Cadenas productivas .....	70
4.1.2.7.3. Grupos de poder .....	70
4.1.2.8. Acceso a créditos .....	71
4.1.3. Entorno Político - Institucional.....	72
4.1.3.1. Marco normativo e instrumentos para la gestión del territorio.....	72
4.1.3.1.1. Capacidad financiera del gobierno cantonal.....	72
4.1.4. Entorno ambiental.....	74
4.1.4.1. Clima.....	74
4.1.4.2. El agua .....	75
4.1.5. Análisis FODA del Cantón Chillanes.....	75
4.2. Fase de identificación, información y motivación en la creación de las Cajas Comunales .....	80
4.2.1. Descripción de las comunidades seleccionadas.....	81
4.2.2. Información, motivación para la creación de las Cajas Comunales .....	86
4.2.2.1. Socialización.....	86
4.2.2.2. Motivación .....	88

4.3. Fase de organización y administración de la Caja Comunal .....	90
4.3.1. Diseño de la estructura administrativa de la Caja Comunal .....	90
4.3.1.1. Misión .....	90
4.3.1.2. Visión.....	90
4.3.1.3. Objetivos de la Caja Comunal .....	90
4.3.1.4. Principios y valores de la Caja Comunal .....	90
4.3.1.5. Estructura orgánica de la Caja Comunal.....	92
4.3.1.5.1. Descripción de la estructura orgánica de la Caja Comunal .....	93
4.3.1.6. Organización de la Caja Comunal de Ahorro Y Crédito .....	98
4.3.1.6.1. Ubicación .....	98
4.3.1.6.2. Servicios a ofertar .....	98
4.3.1.7. Reglamento interno.....	98
4.3.1.7.1. Requisitos para ser socio/socia de calidad .....	99
4.3.1.7.2. Retiro del socio-/socia .....	99
4.3.1.7.3. Derecho de los socios/socias.....	100
4.3.1.7.4. Deberes de los socios/socias .....	100
4.3.1.7.5. Premios y motivaciones .....	100
4.3.1.7.6. Sanciones .....	101
4.3.1.7.7. Entrega de créditos.....	101
4.3.1.7.8. Score de calificación.....	102
4.3.1.7.9. Protección del efectivo.....	103
4.3.2. Crédito .....	103
4.3.2.1. Microcrédito.....	104
4.3.2.1.1. Escalera.....	104
4.3.2.1.2. Entrega y tiempo del crédito .....	105
4.3.2.1.3. Retraso en el pago.....	105
4.3.2.1.4. Garantías .....	107
4.3.2.1.5. Tasa de interés .....	107
4.3.2.1.6. Tablas de amortización .....	108
4.3.2.1.8. Aportes de capital .....	109

4.3.3. Ahorro.....	110
4.4. Fase de la operativización de la Caja Comunal .....	111
4.4.1. Fuente de financiamiento de la Caja Comunal .....	111
4.4.2. Flujo de caja de la Caja Comunal .....	111
4.4.3. Determinación de la tasa de interés .....	112
4.4.4. Capacitación y asistencia financiera.....	119
4.4.4.1. Medios y materiales de capacitación. ....	119
4.4.5. Libros de registro de la Caja Comunal .....	120
4.4.5.1. Libro de caja .....	120
4.4.5.2. Libreta de ahorros y préstamos de la Caja Comunal .....	122
4.4.5.3. Registro individual de ahorros y préstamos.....	122
4.4.6. Archivo e impresión de libros y recibos .....	122
4.4.7. Preparación de los estados financieros .....	123
4.4.7.1. Estado de pérdidas y ganancias .....	123
4.4.7.2. Estado de situación final.....	123
4.4.8. Flujograma sobre la concesión de créditos .....	125
4.5. Fase del seguimiento y evaluación .....	126
4.5.1. Seguimiento .....	126
4.5.2. Evaluación .....	127
4.6. Proyección del primer año de las operaciones de la Caja Comunal .....	128
4.6.1. Estado de flujo proyectado .....	128
4.6.2. Estado de Resultados proyectado .....	130
4.6.3. Estado de Situación Final proyectado.....	131
4.7. Ejemplo del funcionamiento de la Caja Comunal de Ahorro y Crédito.....	132
4.7.1. Acta de constitución.....	132
4.7.2. Solicitud de participación e ingreso.....	133
4.7.3. Solicitud de préstamo.....	134
4.7.4. Llenado de libros .....	135
4.7.4.1. Libro de caja .....	136
4.7.4.2. Compantes de ingreso y egreso de caja .....	138

4.7.4.3. Libreta de ahorros y préstamos.....	139
4.7.4.4. Registro individual de ahorros y préstamos.....	140
4.7.4.5. Solicitud de retiro de ahorros.....	141
4.7.4.6. Flujo de caja, primer ciclo .....	142
4.7.4.7. Estado de resultados.....	144
4.7.4.8. Estado de situación final.....	145
Conclusiones.....	146
Recomendaciones .....	147
Resumen.....	148
Summary.....	149
Bibliografía .....	150
Anexos .....	152

## ÍNDICE DE ILUSTRACIONES

N°	Título	Página
1	- Proceso administrativo .....	29
2	- Funciones del administrador.....	29
3	- Ciclo administrativo .....	30
4	- Proceso de ciclo administrativo.....	30
5	- Ubicación de la Provincia Bolívar en el Ecuador.....	81
6	- Ubicación del Cantón Chillanes en la Provincia Bolívar .....	82
7	- Ubicación de comunidades.....	83
8	-Ubicación geográfica de las comunidades seleccionadas .....	84
9	- Organigrama de la Caja Comunal .....	92
10	-Crédito tipo escalera .....	105
11	-Flujo grama para la concesión de créditos .....	125

## ÍNDICE DE GRÁFICOS

N°	Título	Página
1	- Tipos de actividad económica .....	45
2	- Posesión de extensión de terreno.....	46
3	- Instancia de solicitud de un crédito .....	47
4	- Interés mensual pagado a terceros .....	48
5	- Participación de socios en la caja comunal .....	49
6	- Monto de crédito a solicitar.....	50
7	- Tiempo del crédito.....	51
8	- Cantidad de ahorro quincenal de los socios .....	52
9	- Preferencia de inicio de las operaciones de la caja comunal.....	53
10	-Asistencia a capacitaciones .....	54
11	- Contribución de las Cajas Comunales a mejorar los niveles económicos y condiciones de vida.....	55

12- Población económicamente activa (P.E.A.) de 5 años y más, rama actividad .....	68
13- Ingresos en el año 2011 en el GADM de Chillanes. ....	73
14- Egresos del GADM de Chillanes en el año 2011 .....	74

## ÍNDICE DE TABLAS

N°	Título	Página
1	- Población de las comunidades participantes .....	42
2	- Ponderación de las encuestas por comunidad .....	44
3	- Tipos de Actividad económica .....	45
4	- Posesión de extensión de terreno.....	46
5	- Instancia de solicitud de un crédito .....	47
6	- Interés mensual pagado a terceros .....	48
7	- Participación de socios en la caja comunal .....	49
8	- Monto de crédito a solicitar.....	50
9	- Tiempo del crédito.....	51
10	- Cantidad de ahorro quincenal de los socios .....	52
11	- Preferencia de inicio de las operaciones de la caja comunal.....	53
12	- Asistencia a capacitaciones .....	54
13	- Contribución de las cajas comunales a mejorar los niveles económicos y condiciones de vida.....	55
14	- Distribución de la población del Cantón Chillanes, Según parroquias y género. ....	57
15	- Distribución por edad de la población en el Cantón Chillanes. ....	58
16	- Provincias con mayores niveles de pobreza por consumo. ....	59
17	- Cobertura de servicios de electricidad, servicio telefónico y recolección de basura ....	59
18	- Total de viviendas, viviendas ocupadas con personas presentes y promedio de ocupantes en el cantón .....	60
19	- Tipo de tenencia de la vivienda en el Cantón Chillanes.....	60
20	- Cultivos de ciclo corto.....	62

21 - Cultivos de ciclo permanente .....	63
22 - Uso de suelos en el Cantón Chillanes.....	64
23 - Población económicamente activa (P.E.A.) de 5 años y más, grupos de ocupación.....	67
24 - Población económicamente activa (P.E.A.) de 5 años y más, rama actividad .....	67
25 - Subempleo en el Cantón Chillanes.....	68
26 –Tenencia de UPA .....	69
27 - Resumen de Ingresos del GADMCH del año 2011.....	72
28 - Resumen de gastos del GADM de Chillanes del año 2011.....	73
29 - Análisis FODA .....	76
30 - Instituciones/instalaciones en las comunidades seleccionadas.....	85
31 - Actividades económicas de las comunidades seleccionadas.....	86
32 - Determinación de los participantes .....	114
33 - Gastos de arriendo .....	115
34 - Compra de activos fijos .....	116
35 - Gastos varios .....	116
36 - Estado de flujo proyectado .....	128

## ÍNDICE DE ANEXOS

Nº	Título	Página
1-	Encuesta de línea base de la comunidad .....	152
2-	Listado de participantes .....	156
3-	Encuestas integral CIP .....	157
4-	Score de calificación cuantitativa y cualitativa.....	162
5 -	Solicitud de participación e ingreso al proceso de creación de la CCAC.....	168
6 -	Acta de constitución .....	169
7 -	Solicitud de crédito .....	170
8 -	Solicitud de retiro de ahorros.....	171
9 -	Flujo de Caja de la CCAC .....	172

10-Tabla de tasas de interés vigentes Banco Central de Ecuador .....	173
11 -Libro de caja del CCAC .....	174
12 - Libreta de préstamos y ahorros.....	175
13 - Registro individual de ahorros y préstamos .....	176
14 - Comprobantes de egreso e ingreso de caja .....	177
15 - Estado de Pérdidas y Ganancias .....	178
16 - Estado de Situación Final .....	179



## INTRODUCCIÓN

La pobreza constituye un problema global, el mismo que no presenta una solución concreta ni a corto ni a largo plazo. Cabe destacar que como soluciones a priori tenemos los modelos de desarrollo los mismos que buscan el crecimiento económico y el desarrollo humano, pero como todos sabemos estos modelos se quedan en teoría, inaplicable a la realidad de las sociedades, prueba palpable es el Ecuador, el mismo que utilizó varios de estos modelos como: La sustitución de importaciones, modelo agro exportador que constituyeron un verdadero fracaso, profundizando aún más la pobreza en nuestro país.

Frente a esta realidad, no existe una verdadera herramienta que pueda erradicar la pobreza pero si se puede proponer una alternativa para mitigarla. La Caja Comunal, ayudará pero debe respetar el entorno social y económico de la sociedad.

Las Cajas Comunales nacen en Bangladesh antes de 1978, con Muhammad Yunus quien empezó a estudiar el fenómeno de la pobreza en las aldeas que rodeaban su campo de estudio. Yunus observó que la pobreza crecía desmesuradamente gracias a los usureros y a la dificultad que tenían los pobres para acceder a un crédito de la Banca Tradicional.

Yunus trata de dar una solución inmediata mediante la implementación de microcréditos los cuales no fueron en el sentido de solidaridad sino más bien de un proyecto para financiar a los pobres y generar actividades productivas. Su idea tuvo éxito y es así que generó la primera Caja Comunal.

Las Cajas Comunales son una metodología de entrega de créditos y promoción del ahorro, basada en los principios de organizaciones de base con capacidad de autogestión. Un número determinado de personas de las zonas urbano marginal y rural se vinculan para ahorrar de forma conjunta, compartir los problemas locales que les afectan y buscar alternativas de solución y recibir préstamos con responsabilidad solidaria. Serán a una tasa

de interés que permita mantener el valor del dinero y cubrir los mínimos costo operativos, que generan el mantenimiento del sistema.

La aplicación de Cajas Comunales tuvo mucho éxito, de Cajas Comunales paso a ser y fundaron un banco el cual se denominó Graneen quien posee el 94% de clientes mujeres y tiene más de dos millones de beneficiarios en 60 países.

Este Banco recupera el 98% de lo que presta en forma de microcréditos. Su política es facilitar a quien recibe el préstamo que valore las posibilidades de su trabajo. Este Banco a la vez maneja cuatro principios importantes: disciplina, unidad, coraje y mucho trabajo en todos los dominios de la vida.

El éxito de este Banco es más que ser un Banco de microcréditos es un datario de esperanza. El microcrédito es ayudar a cada persona a alcanzar su máximo potencial además libera los sueños de los hombres y ayuda incluso al más pobre a lograr dignidad, respeto y dar sentido a su vida.

Con este antecedente, sin duda que reactivar y potencializar el desarrollo de las pequeñas economías, especialmente en el sector rural, exige el fortalecimiento de un sistema financiero alternativo orientado a facilitar el acceso al financiamiento a los pequeños productores para que dinamicen sus actividades económicas; pues el crédito como instrumento de desarrollo permite dinamizar la producción y comercialización, así como favorece la introducción y transferencia de nuevas tecnologías, facilita la articulación de procesos de transformación, configuración, y fortalecimiento de las microempresas, organizaciones gremiales, agricultores y ganaderos.

Bajo tal perspectiva, en la presente Tesis de Grado previa a la obtención de Título de Ingeniero en Contabilidad y Auditoría C.P.A, se realiza una Propuesta para la Implementación de Cajas Comunales en las Comunidades de la Zona Sur-Occidental del

Cantón Chillanes de la Provincia de Bolívar, orientadas a mejorar los niveles económicos y condiciones de vida de las familias participantes;

Se ha desarrollado cuatro capítulos, los mismos que se encuentran estructurados de la siguiente manera: el primer capítulo se refiere a la definición del problema metodológico; planteamiento, formulación, sistematización y justificación.

En el segundo capítulo, se desarrolla el marco teórico referencial; antecedentes de la investigación, descripción del Cantón Chillanes, fundamentación científica en donde se define la Pobreza, Microcréditos, Cajas rurales, servicios que brinda: de ahorro, de préstamos, financiamiento actividades productivas y de transformación, forma del patrimonio, organización, reglamentos de organización y operación de los servicios que brinda, libros de control y de registros administrativos contables, se hace referencia a casos del establecimiento de una caja comunal o banco, se describe el proceso administrativo, hipótesis y variables en estudio.

En el tercer capítulo se incluye el marco metodológico, en donde se establece la modalidad de la investigación, tipos de investigación, población y muestra, métodos técnicas e instrumentos y la prueba de hipótesis.

Finalmente, se concluye la investigación en el cuarto capítulo con el desarrollo de la Propuesta para la Implementación de la Caja Comunal, comenzando por un diagnóstico de la situación económica - social actual del Cantón Chillanes, descripción del lugar donde se va a desarrollar la propuesta, diseño de la estructura administrativa, el funcionamiento, seguimiento y evaluación, proyección de las operaciones y un ejemplo del funcionamiento de la Caja comunal de ahorro y crédito.

## CAPÍTULO I

### 1. EL PROBLEMA

#### 1.1. Planteamiento del problema

Chillanes es un Cantón de la Provincia Bolívar ubicado en la parte sur, en las estribaciones de la cordillera Occidental de los Andes.

La incidencia de pobreza, a Chillanes le corresponde el **84.5%**, lo cual es un porcentaje alto comparado con la incidencia de pobreza provincial que alcanza el **76.50%**. La Población Económicamente Activa, PEA, de la Provincia de Bolívar es de 61.747, del Cantón Chillanes 6.514, de los cuales la parroquia Chillanes tiene 4.974. La relación con la participación femenina económicamente activa es del 20.70% en la provincia y el 15.10% en la parroquia Chillanes. Información tomada del SIISE<sup>1</sup>.

La migración temporal o definitiva es poco alentadora, es un rasgo característico de la población. Este fenómeno es ocasionado en su mayoría por las pocas alternativas de trabajo presentadas en el cantón. Según los datos del SIISE, el nivel de emigración provincial alcanza el 7.06%; mientras que en Chillanes llega al 3.43%. El resultado que se avizora es el abandono de las tierras y la desarticulación familiar. Las demandas de los servicios básicos de la población son altas (60,44%), mientras que la oferta es baja.

Tanto el Municipio de Chillanes como las instituciones de desarrollo de la zona, no han invertido en esta área debido a los altos costos que implican estos servicios.

Las rivalidades y los intereses políticos de ciertos grupos influyen considerablemente en el subdesarrollo en el que se encuentra sumido el cantón, esto no ha permitido la realización de acciones de desarrollo para Chillanes ya que siempre se manifiesta oposición ya sea por uno u otro grupo (grupo focal de Chillanes, marzo 2011).

---

<sup>1</sup> SIISE : Sistema Integrado de Indicadores Sociales del Ecuador, Actualizado 2010 / [www.siise.gob.ec](http://www.siise.gob.ec)

El rendimiento de la producción del Cantón Chillanes es sumamente bajo comparado con la producción en otros sitios del país. Por ejemplo mientras el agricultor de Chillanes cosecha 14 - 15 quintales de arveja por hectárea de terreno, en el resto del país el promedio de producción de una hectárea es de 25 quintales de arveja al año, según datos del MAGAP<sup>2</sup>.

La tenencia de la tierra, al parecer, todavía se mantiene en forma arcaica y con influencias coloniales, pues a nivel provincial, el 64% de la superficie cultivable corresponde a propiedades pequeñas (minifundios) y el 36% a propiedades grandes (latifundios).

Los habitantes de escasos recursos económicos, especialmente del sector rural, evidentemente, requieren de recursos financieros en momentos claves del ciclo vital, ya sea para activar el aparato productivo o para inversiones en sus activos productivos; o también, para satisfacer necesidades de salud, educación y otros. Lamentablemente para este sector social de la población, las instituciones existentes en la zona, no ofertan servicios financieros adecuados a sus necesidades, los factores para limitar la oferta son múltiples: falta de garantías suficientes, la lejanía de los sectores, el costo que implica la recuperación del crédito, el riesgo por la vulnerabilidad climática, la débil cultura de ahorro y crédito, etc.

Los habitantes al ser marginados por las instituciones financieras para la concesión de un crédito, buscan otros canales, acuden a los usureros, quienes prestan el dinero al margen de la legalidad, que identificando la necesidad de financiamiento imponen condiciones y precios al dinero excesivos.

Otra forma de adquirir un crédito, es a través de los intermediarios que visitan directamente a los agricultores, quienes les ofertan compran sus cosechas por adelantado, la población por la necesidad de contar con el dinero acepta vender a precios relativamente bajos.

---

<sup>2</sup> Ministerio de Agricultura, Ganadería, Acuacultura y Pesca

Estas prácticas desleales de los usureros e intermediarios hacen que las personas de escasos recursos económicos entren en un círculo vicioso de pobreza y bajo crecimiento.

Con lo mencionado anteriormente se concluye que el problema central del presente trabajo de investigación es: **Altos índices de pobreza, escasas fuentes de financiamiento y falta de asesoramiento técnico que contribuya a mejorar la calidad de vida de sus habitantes.**

### **1.1.1. Formulación del problema.**

¿Cómo incide la propuesta de implementación de cajas comunitarias en las comunidades del Cantón Chillanes, provincia de Bolívar en la reducción de índices de pobreza y en el mejoramiento de la calidad de vida de sus habitantes?

## **1.2. Justificación**

Frente a la exclusión de los pobres dentro del sistema financiero, los campesinos sienten de manera más crítica tal marginación. Así, el acceso a los recursos financieros –vía instituciones financieras formales-, resulta prohibitivo, pues no son sujetos de crédito por varias razones a saber:

- Las instituciones financieras no reconocen a los pobres la capacidad de pago
- Es mejor entregar grandes sumas de dinero a una persona que a varias en cantidades menores
- Los gastos de operación resultan más fuertes.
- Acompañan a estas trabas los trámites y documentación que se torna imposible cumplir, y si en algún caso un campesino se propuso intentar, termina agotado y decepcionado.

El presente trabajo de investigación se justifica porque ante esta situación se plantea una alternativa de solución, la implementación de cajas comunales de ahorro y crédito, donde los

habitantes de las comunidades Jashi, Matapalo, San Juan-Pamba contarán con un medio alternativo de financiamiento adecuado a sus necesidades,

Esta investigación tiene una verdadera importancia, porque al inyectar capital de trabajo, las familias beneficiadas tendrán oportunidades claras de mejora y superación. Con este modelo no se pretende solamente entregar dinero para su supervivencia, sino también potencializar el desarrollo que tienen las personas

Este trabajo es original porque no han existido estudios similares en el sector. No se pretende aplicar modelos ya realizados en otros sectores, porque la situación social, económica y política de una área geográfica a otra difiere sustancialmente. Por esta razón se establecerá estrategias de trabajo, métodos, acciones, de acuerdo al sitio donde se busca crear las cajas comunales.

La implantación de cajas comunales causará un verdadero impacto en la comunidad, porque el compromiso de manejar de manera responsable sus propios recursos y demostrar ante sí mismo y los demás, que los pobres también pueden ser sujetos de crédito, abre inmensas oportunidades para la capacitación y la gestión en las dimensiones: organizativa, administrativa y técnica; al mismo tiempo que estimula para el ahorro.

El proyecto es factible, porque existe una ONG que está dispuesta a brindar todo el apoyo financiero y técnico al proceso de creación de esta organización micro crediticio.

### **1.3. Delimitación del universo**

La propuesta para la implementación de Cajas Comunitarias auspiciadas por Visión Mundial Ecuador se realizará en las comunidades de: Matapalo de Cerritos, Jashi y San Juampamba pertenecientes al Cantón Chillanes, ubicadas en la zona sur-occidental de la Provincia de Bolívar.

## **1.4. Formulación de objetivos.**

### **1.4.1. Objetivo general.**

Realizar una propuesta para la implementación de cajas comunales, en las comunidades de la zona sur-occidental del Cantón Chillanes de la provincia de Bolívar, auspiciadas por Visión Mundial Ecuador, orientada a mejorar los niveles económicos y condiciones de vida de las familias participantes.

### **1.4.2. Objetivos específicos.**

- Realizar un diagnóstico de la población del Cantón Chillanes sobre la situación económica y social.
- Diseñar un modelo de gestión financiera y administrativa que garantice el correcto funcionamiento de las cajas comunales.
- Establecer estrategias de implementación viables de las cajas comunales en las comunidades participantes.
- Seguimiento y evaluación permanente sobre el modelo implementado, con el fin de verificar la eficacia de su aplicación y medir el impacto en la población beneficiada.



## CAPÍTULO II

### 2. MARCO TEÓRICO REFERENCIAL

#### 2.1. Antecedentes de la investigación

En la revisión bibliográfica realizada en la biblioteca de la Facultad de Administración de Empresas se determinó que no existen trabajos idénticos, sin embargo se encontró investigaciones similares sobre Bancos Comunales, los mismos que servirán de referencia para desarrollar el presente trabajo:

1)

**Tema:**

“Estudio Administrativo y Financiero de las Cajas Solidarias financiados por el PRODEPINE, aplicadas en el sector rural del Cantón Guamote, Provincia de Chimborazo”

**Autoras:**

Silvia Cecilia Lema Guaila  
Cecilia Elizabeth Yungan Yaucan

**Conclusiones / Recomendaciones de las Autoras:**

*Conclusiones*

- ✓ “Las mujeres han ido ganando un espacio de que también son entes productivos además que han demostrado que pueden manejar de acuerdo a sus posibilidades el crédito y el ahorro”.
  
- ✓ “La mayoría de los créditos otorgados por las cajas comunales han sido destinadas en un alto porcentaje (85% promedio) a la producción, pecuaria y en menor porcentaje (4%) a actividades vinculadas con el comercio”.

### ***Recomendaciones***

- ✓ “Incentivar a la mujer del sector rural que se fomente no solo las cajas sino que se fomente microempresas artesanales, agropecuarias de comercio, etc., par que contribuya y se sientan mas comprendidas con el desarrollo de su zona, su familia”.
  
- ✓ “Fomentar que los créditos se destinen también al comercio y que se busque la manera de autofinanciarse que seria el objetivo de todas las cajas para conceder préstamos más altos y seguir explotando las actividades agropecuarias ya que es un sector eminentemente agrícola”.

2)

### **Tema:**

“Propuesta para la Prestación de Servicios Financieros en el Área Rural a través de los Bancos Comunales del Prodepine, Provincia De Chimborazo”

### **Autoras:**

Transito Armas Armas  
Reyna Carlota Salinas Lozada

### **Conclusiones / Recomendaciones de las Autoras:**

#### ***Conclusiones***

- ✓ “El crédito debe inscribirse dentro de una concepción del desarrollo relacionado con la sensibilidad y el desarrollo local, siendo los elementos más importantes las capacidades de su población para enfrentar y responder a nuevos retos”.

### ***Recomendaciones***

- ✓ “Es recomendable que las Cajas Solidarias y Bancos Comunales reciban capacitación y entrenamiento que les permita profundizar en procesos de modernización administrativa de los aspectos organizativos, contables y financieros así como en aspectos de promoción, calificación entrega de crédito, seguimiento y recuperación”.

## **2.2. Caracterización del Cantón Chillanes**

El Cantón Chillanes se encuentra ubicado en la parte sur de la Provincia de Bolívar, en las estribaciones de la Cordillera Occidental de Los Andes, es el segundo cantón de la provincia en extensión y el tercero en población. Tiene una superficie de 654.50 Km<sup>2</sup>, sus límites son: Al Norte, el Cantón San Miguel, al Sur los Cantones Antonio Elizalde y Cumandá (Provincia de Chimborazo), al Este, el río Chimbo y al Oeste la Provincia de Los Ríos.

Su altitud va desde 300 m.s.n. en San José del Tambo hasta 2.360 m.s.n.m. en el Cerro Putzacama. La ciudad de Chillanes está a 2.330 m.s.n.m.

Chillanes se destaca por su producción agrícola, que por varios años la ha hecho merecedora del calificativo “Granero del Ecuador”. Los cultivos de mayor importancia son: maíz, fréjol y arveja.

La mayoría de la población del cantón vive en el área rural, situación que va en concordancia con la alta incidencia de pobreza y poca cobertura de servicios básicos por la dispersión de la población, ya que solamente tiene una densidad de 28,50 habitantes/Km<sup>2</sup>.

## **2.3. Visión Mundial**

World Visión (Visión Mundial) es una confraternidad internacional cristiana que busca el bienestar humano por medio del desarrollo sostenible, la ayuda en emergencias, el aumento de la concienciación pública y defensa de la justicia. El enfoque de la organización está en la atención de niños, niñas y adolescentes que viven en situaciones de riesgo y extrema pobreza en el mundo, sin distinción de religión, grupo étnico o género.

En 1950 el periodista y misionero Bob Pierce fundó Visión Mundial para ayudar a los niños y niñas que quedaron huérfanos durante la guerra de Corea. En 1953 estableció el programa de patrocinio en el que invitó a sus compatriotas a financiar el cuidado de la niñez.

En 1978 Visión Mundial se establece como una confraternidad, desde entonces su visión se ha expandido y está presente en 97 países que trabajan por el bienestar de la niñez y por la transformación de sus vidas y sus familias.

En la actualidad, Visión Mundial es una de las organizaciones de desarrollo y asistencia más grandes del mundo y lidera el movimiento mundial a favor de la niñez, impactando positivamente la vida de casi 100 millones de personas en los cinco continentes.

### **2.3.1. Visión Mundial Ecuador.**

En el país está presente desde 1978. Nuestra intervención se logra a través del Desarrollo Transformador (DT), caracterizado por trabajar con la niñez, las familias y las comunidades en un proceso de transformación hacia la plenitud de vida con dignidad, justicia, paz y esperanza.

Apoyamos a 51.384 niños, niñas, adolescentes y jóvenes de zonas rurales y urbanas marginales del país. Trabaja con más de 500 comunidades indígenas, campesinas y afro descendientes, beneficiando a alrededor de 150. 000 personas, a través de los Programas de Desarrollo de Área (PDA), que constituyen la estrategia de intervención social de Visión Mundial Ecuador.

Acompañamos a veinte y cinco PDA que trabajan por el desarrollo y bienestar en la vida de los niños y niñas, sus familias y comunidades en nueve provincias: Manabí, Esmeraldas, Carchi, Imbabura, Pichincha, Cotopaxi, Tungurahua, Chimborazo y Bolívar.

## **Visión**

Nuestra visión para cada niño y niña, vida en toda su plenitud; nuestra oración para cada corazón, la voluntad para hacer esto posible.

## **Misión**

Visión Mundial es una confraternidad internacional de cristianos cuya misión es seguir a Jesucristo, nuestro Señor y Salvador trabajando con los pobres y oprimidos para promover la transformación humana, buscar la justicia y testificar las buenas nuevas del Reino de Dios.

## **Patrocinio de niños**

El Patrocinio en Visión Mundial mejora la calidad de los ministerios de Visión Mundial sobre desarrollo transformador y concientización del público, brindando a los patrocinadores, los niños, sus familias y comunidades, el servicio que permite compartir sus recursos, esperanzas y experiencias de una forma que puedan transformar a ambas partes. El patrocinio de niños brinda la mayoría de recursos para el desarrollo transformador, por lo tanto, el patrocinio de niños es una competencia central requerida de Visión Mundial.

### **2.3.2. Los Programas de Desarrollo de Área (PDA)**

EL PDA es la estrategia de trabajo de Visión Mundial y se constituye en un conjunto de procesos, procedimientos, sistemas y políticas.

El PDA se establece mediante un convenio de cooperación entre Visión Mundial Ecuador y un grupo de comunidades u organizaciones socias, para que ejecute actividades de educación, salud y desarrollo económico en el área, tendientes a mejorar la calidad de vida de los miembros de las comunidades.

## Programa de Desarrollo de Área Chillanes (PDA CHILLANES)

### Perfil de programa

Nombre del programa	Programa de Desarrollo de Área Chillanes																												
Número del programa	ECU-181480																												
Lista de los proyectos que contribuyen al programa	<p><b>Proyecto 1:</b> Crecimiento y Desarrollo de los niños y niñas menores de 5 años incrementado de manera integral desde su entorno familiar y contexto cultural.  <i>“Disminuir la morbi-mortalidad infantil en las comunidades del Programa de Desarrollo de Área Chillanes”</i></p> <p><b>Proyecto 2:</b> Desarrollo integral de niños y niñas de 6 a 12 años en su entorno escolar.  <i>“Contribuir al acceso y permanencia de educación enmarcada en un buen trato de niños y niñas de 6 a 12 años dentro del área de influencia del Programa Chillanes”</i></p> <p><b>Proyecto 3:</b> Desarrollo de potencialidad y habilidades de adolescentes para el futuro.  <i>“Potenciar las capacidades de desarrollo de los adolescentes de 13 a 18 años dentro del área de influencia del Programa Chillanes”</i></p> <p><b>Proyecto 4:</b> Proyecto de Patrocinio  <i>“Crear una relación de solidaridad entre niños, niñas, familias, comunidades y patrocinadores que contribuya a la transformación de todos hacia una vida plena con dignidad, justicia, paz y esperanza.”</i></p> <p><b>Proyecto 5:</b> Proyecto de Administración  <i>“Lograr una administración eficiente y eficaz que permita una clara rendición de cuentas a las comunidades socias del Programa de Desarrollo de Área Chillanes”</i></p>																												
Localización del programa	<p><b>Provincia:</b> Bolívar  <b>Cantón:</b> Chillanes  <b>Parroquia:</b> Chillanes  <b>Comunidades:</b> 22 comunidades de la parroquia de Chillanes</p>																												
Localización geográfica	<p>Latitud: 1°.57’          Longitud: 79°. 04’</p>																												
Habitantes en el área del programa	<p><b>Población por grupos de edad de las 22 comunidades pertenecientes al Área del Programa</b></p> <table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">Parroquia Chillanes</th> <th colspan="6">Grupos de edad</th> <th rowspan="2">Subtotal</th> </tr> <tr> <th>0-5</th> <th>6-12</th> <th>13-18</th> <th>19-35</th> <th>36-55</th> <th>56 a +</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Totales</td> <td>1,350</td> <td>1,295</td> <td>1,341</td> <td>1,021</td> <td>1,084</td> <td>726</td> <td>6,817</td> </tr> </tbody> </table>							Parroquia Chillanes	Grupos de edad						Subtotal	0-5	6-12	13-18	19-35	36-55	56 a +	Totales	1,350	1,295	1,341	1,021	1,084	726	6,817
Parroquia Chillanes	Grupos de edad						Subtotal																						
	0-5	6-12	13-18	19-35	36-55	56 a +																							
Totales	1,350	1,295	1,341	1,021	1,084	726	6,817																						
Población objetivo	3.986 niños y niñas entre 0 y 18 años de las 22 comunidades de la parroquia de Chillanes.																												
Principales grupos étnicos	Mestizos 88% Indígenas 22%																												

<b>Tiempo de vida estimado del programa</b>	15 años <b>Primera Fase:</b> 5 años (Octubre del 2007- Septiembre de 2012)
<b>Fase actual del programa</b>	Fase de Diseño
<b>Presupuesto de la fase actual del programa</b>	USD 16.484,89
<b>Número de empleados</b>	4 personas: Coordinador, Contadora, Promotor de Patrocinio y Analista de Patrocinio
<b>Fuentes de financiamiento anticipadas</b>	World Visión Canadá
<b>Información de viaje</b>	<b>Distancia de la Oficina Nacional (Quito):</b> 303 km <b>Tiempo de viaje:</b> 5 horas y media
<b>Fecha de preparación del documento de diseño y fecha estimada de inicio del programa</b>	<b>Fecha de preparación del documento:</b> Septiembre 2007 <b>Fecha de inicio del programa:</b> Octubre 2007

## Descripción del programa

El programa busca mejorar el bienestar de los niños y niñas de las comunidades de Chillanes tomando en cuenta las necesidades y el entorno en el que se desarrollan por cada grupo de edad. En este sentido, los proyectos buscan, con cada grupo en áreas estratégicas que se complementan e integran, un impacto en el bienestar integral de la niñez. De esta forma, los resultados que se obtienen en cada proyecto son un aporte para incidir en la meta del programa porque se vuelven contribuyentes de acuerdo al grupo de edad.

## 2.4. Fundamentación científica

### 2.4.1. Marco teórico

#### 2.4.1.1. La pobreza

La Pobreza es la carencia de recursos necesarios para satisfacer las necesidades de una población o grupos de personas específicas, sin tampoco tener la capacidad y oportunidad de como producir esos recursos necesarios. Sin duda la pobreza es relativa y se mide de diferentes formas.

Por ejemplo para un habitante de un país desarrollado ser pobre tal vez signifique no tener automóvil, casa de verano, etcétera, mientras que en un país no desarrollado, en vías de desarrollo o subdesarrollado, signifique no tener que comer, vestir o con que curarse. Sin embargo, en sus respectivas sociedades, ambos son pobres, porque pertenecen al escalón más bajo de la distribución del ingreso.

#### **2.4.1.2. Microfinanzas**

Durante las dos últimas décadas, han surgido numerosas iniciativas alrededor de las microfinanzas, éstas han jugado un papel importante para el desarrollo económico y social del país, y particularmente en los sectores más pobres de la población.

Las microfinanzas se definen generalmente como finanzas relativas a pequeñas transacciones financieras de ahorro y crédito, los beneficiarios de estos servicios son hombres y mujeres generalmente auto-empleadas, de escasos recursos económicos y marginadas por el sector financiero formal<sup>3</sup>.

Las microfinanzas nacen como un mecanismo financiero alternativo a los mercados financieros rurales. Esta característica permite que las microfinanzas tengan un alto grado de importancia en la formulación de políticas para la reducción de la pobreza, mediante la provisión de servicios financieros, como ahorro, préstamos, seguros entre otros, al permitir que hogares y las personas que se encuentran en la línea de pobreza o por debajo de ésta, puedan acceder a programas de microcrédito<sup>4</sup>.

Con respecto a los enfoques de las microfinanzas, "los desarrollos teórico y empíricos de los últimos años en torno al tema, se han centrado en la búsqueda de una correlación directa entre las microfinanzas y reducción de la pobreza, incremento del empleo, empoderamiento de la mujer, desarrollo económico, profundización financiera, entre otros (H. Jácome, 2004: 21).

---

<sup>3</sup>Julien Hautier, Finanzas locales y Desarrollo Rural, Quito, 2005, p. 20.

<sup>4</sup>Hugo Jácome, edif., Microfinanzas en la Economía Ecuatoriana: Una Alternativa para el Desarrollo, Quito, 2004, p. 21



Existen dos tendencias bien marcadas, el enfoque de sistema financiero que se basa en las reglas del mercado que permita generar rentabilidad financiera con un segmento de la población que no necesariamente son los pobres; y, el enfoque de alivio a la pobreza se interpreta a las microfinanzas con un objetivo más social y engloba al microcrédito en un conjunto de actividades que deben ser promovidas por todos los actores como: gobiernos locales, seccionales, nacionales y la sociedad en su conjunto, para combatir la pobreza, estas instituciones poseen rasgos comunes y se basan fundamentalmente en la confianza mutua, responsabilidad, participación y creatividad. Esta profundidad de alcance a los sectores pobres se debe a varios factores entre los que se destacan:

- La promesa de llegar a los más pobres.
- La promesa de la sostenibilidad financiera.
- El potencial de desarrollar sistemas financieros alternativos.
- La contribución de las microfinanzas para fortalecer y expandir los sistemas financieros formales existentes.
- El número creciente de historias de éxito.
- La disponibilidad de mejores productos financieros como resultado de la experimentación y la innovación<sup>5</sup>.

Las microfinanzas efectivamente han logrado integrar a las familias que se encuentran fuera del circuito de la economía formal a través de: las microempresas, el microcrédito y el micro ahorro. Los ahorros captados vía remesas de los emigrantes en el sector rural, son superiores a los créditos otorgados en las mismas zonas, en este sentido las instituciones rurales de microfinanzas sin fines de lucro pueden representar una represa que retenga estos flujos salientes de dinero.

---

<sup>5</sup>Fausto Jordán y Juan Carlos Román, La situación, tendencias y posibilidades de las microfinanzas, Abya Yala, 2005, p. 9

#### **2.4.1.2.1. Los microcréditos**

Un microcrédito es un pequeño préstamo ofrecido a una persona sin recursos que no dispone de ningún aval o garantía de devolución, por un banco u otra institución financiera. Los clientes potenciales de las entidades que ofrecen microcréditos están normalmente bajo el umbral de pobreza, muchos son: campesinos, artesanos, mujeres solteras, cabezas de familia, pensionistas, etc. Por lo tanto, no estamos hablando de un colectivo con estudios superiores que pretende levantar una gran empresa; se trata de personas, muchas de ellas analfabetas, que necesitan crear un negocio de autoempleo y que, por lo tanto deben aprender a gestionar el crédito pedido para levantar su proyecto. El objetivo del microcrédito es hacer llegar una cierta suma de dinero, en las condiciones más favorables posibles, a pequeños emprendedores de los sectores sociales más desfavorecidos, de tal forma que éstos puedan financiar un proyecto de negocio que les permita revertir la suma necesaria para obtener autonomía financiera. Esta doble dimensión de los microcréditos hace que podamos situarlos dentro de la denominada economía social.

Normalmente esta forma de financiación se emplea en países en vías de desarrollo, para poder ofrecer una oportunidad a aquellas personas que no tienen ningún recurso para salir de su precaria situación financiera y social. Normalmente se conceden con un tipo de interés bajo, que debe devolverse a plazos durante un período que va de un año a cinco años. Según la entidad financiera que los ofrece o el país en el que se conceden, existe un programa de seguimiento de los distintos negocios que levantan los emprendedores, para controlar su buen funcionamiento y viabilidad. Uno de los puntos claves en la concesión de estos créditos, es la selección del perfil del individuo apto para optar a un microcrédito, ya que la garantía de devolución con la que cuenta el banco recae casi exclusivamente en este proceso. De esta forma, la concesión de microcréditos va más allá del simple préstamo de dinero, profundizando en la ayuda a la puesta en marcha y el sostenimiento de los negocios iniciados con el préstamo.

La mayoría de los bancos implicados no presentan ánimo de lucro alguno, más bien al contrario: en Europa acostumbran a ser entidades que dedican una parte de su actividad a obras sociales mientras que, las entidades financieras situadas en países en vías de desarrollo, acostumbran a ser

sucursales de alguna organización no gubernamental, exceptuando algunos bancos especializados y dedicados exclusivamente a la concesión de microcréditos. De todas formas, no hay que olvidar que si estos proyectos no generan una serie de beneficios, los sistemas financieros dedicados a la concesión de microcréditos no pueden funcionar; es decir, por mucho que se trate de una obra social, los programas de microcréditos no escapan a las leyes del capitalismo.

Otro aspecto importante de estos programas es las dos vertientes de concesión de créditos.

Inicialmente, la mayoría de programas otorgaban los créditos de forma individual, pero estableciendo unos grupos que se basan en la colaboración de los individuos en el entorno del préstamo, es decir, cada componente del grupo gestiona el crédito como mejor cree, pero depende de la devolución del crédito de todos los componentes del grupo; si uno de ellos no logra devolver el préstamo, el resto deberá saldar su deuda, según el caso que estime el programa, no deberá hacerse cargo de la deuda pero no podrá optar a un segundo crédito. De esta forma, en el modelo grupal existen unos vínculos que ofrecen una cierta seguridad al banco, ya que cada componente del grupo se preocupará y responsabilizará de la gestión del crédito del resto del grupo. La otra vertiente es la concesión de microcréditos de forma individual, sin ningún tipo de vínculo entre los prestatarios, cada vez más eficiente en esta forma de financiación, y muy popular en los países occidentales.

Negativas que definen clara y escuetamente todos aquellos tópicos en los que no se debe caer a la hora de hablar de un microcrédito.

### **1. El microcrédito no es caridad**

El microcrédito es una herramienta para facilitar el acceso a la financiación a aquellos que lo necesitan para levantar un negocio, microempresa o pequeña industria. Se trata de un préstamo que, con sus intereses de mercado, debe ser devuelto mensualmente de forma que el dinero recuperado pueda ser entregado a otros emprendedores. Por consiguiente, es necesario concluir, que cuando hablamos de microcréditos no hablamos en ningún caso de caridad ni de dinero entregado a fondo perdido; el microcrédito es una modalidad de

préstamo como otra cualquiera, un producto financiero con especificidades, por mucho que el sistema sea más benevolente.

**2. El microcrédito no es dinero entregado a fondo perdido**

Como bien expone el apartado anterior, el microcrédito no es una subvención: el importe concedido más los intereses debe ser devuelto por el prestatario.

**3. El microcrédito no es sólo entregar un préstamo de pequeño importe**

Para que el microcrédito cumpla con su vertiente social hacia los más desfavorecidos, es necesario un seguimiento continuo y constante del beneficiario por la entidad, que debe apoyarlo en todo lo posible garantizando la permanencia del negocio.

**4. El microcrédito no es un crédito para el consumo**

El objetivo microcreditico es el de emprender pequeños negocios o actividades productivas auto sostenibles que permitan al prestatario ganarse la vida. Por tanto, dicho crédito será destinado exclusivamente a la financiación de herramientas de trabajo útiles para la microempresa o negocio.

**5. El microcrédito no es sólo un préstamo para emprendedores**

El microcrédito únicamente financiará a aquellas personas que lo necesiten, personas en riesgo de exclusión que, por una u otra circunstancia, se encuentran excluidos del sistema financiero tradicional.

**2.4.1.3. Cajas Rurales o Comunales**

Las Cajas Rurales, por su naturaleza, son organizaciones concebidas para apoyar en su mayoría las actividades que realizan los pequeños productores, tanto de índole social como productiva. Dichas cajas están integradas por hombres y mujeres, unidos por vínculos de solidaridad, confianza y transparencia, para el manejo de recursos a nivel comunitario y para solucionar

problemas económicos en sus unidades productivas agrícolas y micro empresariales de índole social como salud, educación y en algunos casos vivienda.

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 pueden mejorar sus hogares y fincas.

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

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

#### **2.4.1.4. Importancia de la Caja Rural**

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.

#### **2.4.1.5. 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.

#### **2.4.1.6. Servicios que brinda la caja rural**

- Servicios de Ahorro
- Servicios de Préstamo

##### **2.4.1.6.1. 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.

##### **2.4.1.6.2. Servicios de préstamos**

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

#### **2.4.1.7. Financiamiento 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; actividades comerciales, individuales y colectivas.

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

La caja rural puede comercializar insumos:

Fertilizantes, semilla, agroquímico, herramientas y comercialización de granos básicos.

#### **2.4.1.7.2. Tiendas de consumo**

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

#### **2.4.1.7.3. Apoyo a proyectos comunitarios**

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

#### **2.4.1.8. Forma del 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.

#### **2.4.1.9. Organización de la Caja Rural**

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

Estos son:

##### **1.- La Asamblea**

Está formada por todos 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.

## **2.- 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.

## **3.- 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.

#### **2.4.1.10. Reglamentos de organización y operación de los servicios que brinda la caja**

Las relaciones en la caja están basadas en la confianza mutua, 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.

### **2.4.1.11. 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.**

Este libro sirve para llevar el registro de los accionistas.

#### **2. Libro de control de entradas y salidas.**

Sirve para llevar el control detallado del movimiento de entradas y salidas.

En este libro se anotan las operaciones siguientes:

- Entradas efectuadas por cada socio
- Depósitos de ahorro
- Pagos al capital

- Intereses recibidos
- Acciones pagadas

Además se registran las operaciones de **salidas** de fondos como: retiro de ahorros, préstamos, gastos administrativos, utilidad distribuida y otros.

**1. Libro de control de ahorros.**

Este libro sirve para el registro de ahorros y se utiliza una página por cada socio o socia ahorrante.

**2. Libro de control de aportaciones.**

Para llevar este libro, se utiliza una página por cada aportante, donde se registra la cantidad que le corresponde por aportaciones.

**3. Libro de control de préstamos**

Para llevar este libro se utiliza una página por cada prestatario o prestataria.  
En el libro se escribe el nombre, apellido y el número de identidad.

**4. Libro de cartera de crédito.**

Este libro es parecido al libro de control de préstamos; con la diferencia que en cartera de crédito se lleva el registro detallado de la morosidad del prestatario.

**2.4.1.12. Casos de éxito del establecimiento de una caja comunal o banco**

1. La historia de los bancos comunales se remonta a 1976 en Bangladesh cuando un profesor llamado Muhammad Yunus, decidió iniciar un banco el cual llamó Grameen Bank. Yunus que en ese entonces era Director del Programa de Economía Rural de la Universidad de Chittagong, lanzó un proyecto de investigación para examinar la posibilidad de diseñar un sistema de prestación de servicios de crédito para prestar servicios bancarios dirigidos a la

población rural pobre. El Proyecto del Banco Grameen(Grameen significa "rural" o "aldea" en lengua bengalí) entró en funcionamiento con los siguientes objetivos:

- Extender los servicios bancarios a los hombres y mujeres pobres.
- Eliminar la explotación de los pobres por los prestamistas.
- Crear oportunidades de empleo por cuenta propia para la gran multitud de gente desempleada en las zonas rurales de Bangladesh.
- Que las personas desfavorecidas, principalmente las mujeres de los hogares más pobres, en el seno de un formato organizativo que puedan entender y gestionar por sí mismos.
- Convertir el antiguo círculo vicioso de "bajos ingresos, bajo ahorro y un bajo nivel de inversión", en el círculo virtuoso de "bajos ingresos, inyección de crédito, las inversiones, más ingresos, más ahorro, más inversiones, más ingresos".

Como lo comenta Yunus (2007) la investigación-acción demostró su fuerza en Jobra (un pueblo adyacente a la Universidad de Chittagong) y algunas de las aldeas vecinas durante 1976-1979. Con el patrocinio del banco central del país y el apoyo de los bancos comerciales nacionalizados, el proyecto se amplió a Tangail distrito (un barrio al norte de Dhaka, la capital de Bangladesh) en 1979. Con el éxito en Tangail, el proyecto se extendió a otros distritos en el país. En octubre de 1983, el Proyecto del Banco Grameen se transformó en un banco independiente del gobierno por la legislación. Hoy el Banco Grameen es propiedad de la población rural pobre a los que sirve. Los prestatarios del Banco poseen el 90% de sus acciones, mientras que el 10% restante es propiedad del gobierno.

2. En lima Perú existe un organismo enfocado a desarrollar metodologías con el mismo finde Bancos Comunales el cual es denominado FINCA, cuya misión es proporcionar

servicios financieros a las personas con más bajos recursos a fin de que puedan crear puestos de trabajo, crear bienes y mejorar su nivel de vida.

### 3. **Catholic Relief Service- Bancos Comunales de Calpi**

CRS/Ecuador. Constituye una entidad de desarrollo, cuyos ejes de trabajo giran alrededor del mejoramiento de la productividad y diversificación agropecuaria, en base a la construcción de obras de riego, innovación y validación de tecnologías, manejo y conservación de los recursos naturales, mejoramiento de sistemas de comercialización, titulación de tierras y formación de bancos comunales para facilitar el crédito para la producción.

Para el CRS/Ecuador, los Bancos Comunales más que una alternativa metodológica de intermediación financiera, constituyen espacios de organización social orientadas a gestionar la administración y el financiamiento del desarrollo comunitario, mediante la adopción de estrategias, políticas y acciones encaminadas a propiciar procesos integrados de desarrollo local, sustentado en la participación concertada de las organizaciones comunitarias y un rol protagónico de la mujer campesina.

Actualmente viene desarrollando programas de bancos comunales en las zonas rurales de las provincias de Cotopaxi, Tungurahua, Santo Domingo, Esmeraldas y Bolívar; Programas en los cuales se han configurado alrededor de 370 bancos comunales, beneficiando a 14.200 socios y con colocaciones de crédito que suman alrededor de \$800.000.

Quizá lo interesante de la experiencia del CRS es que a administración de los fondos de crédito para los Bancos Comunales lo realiza a través de alianzas con el Banco Solidario caso Riobamba, entidad con la cual se ha establecido un convenio y que prevé en un corto plazo invertir sus propios recursos para una mayor cobertura financiera en el sector.

## **Política financiera de los Bancos Comunales (Calpi-Riobamba)**

**Líneas de crédito**, son de libre disponibilidad productiva: agrícola, pecuaria, forestación, artesanal, comercio, la cual se suma créditos para emergencia (consumo, salud, educación, etc.).

**Tasas de interés:** Para crédito es del 24% anual, fijada considerando: 18% concedido por el Banco Solidario + 6 puntos para cubrir costos operativos y capitalización del banco comunal. La tasa pasiva es fijada por el Banco Solidario, la tasa por morosidad es del 1% adicional a la activa.

**Montos:** Fluctúan entre 20 y 50 dólares, con montos progresivos, según las necesidades y el historial de cumplimientos del prestatario.

**Plazos:** Entre 4 y 13 meses para actividades productivas y para emergencia 4 meses plazo.

**Garantías:** Solidarias, cruzadas entre los socios del banco comunal, más la firma de una letra de cambio. En razón de que los fondos del banco comunal son administrados por el Banco Solidario, la organización entrega a esta entidad un pagaré firmado por los dirigentes del banco comunal.

### **Requisitos para acceder a los créditos:**

- ✓ Ser socia del banco comunal y vivir en la comunidad
- ✓ Cumplimiento de aportes y pagos de uso del riego
- ✓ Ser mayor de edad y presentar cédula de identidad,
- ✓ No tener deudas pendientes, ser cumplidor,
- ✓ Participar activamente en la comunidad
- ✓ Presentar garante solidario y letra de cambio,

#### **4. Fundación de Apoyo Comunitario y Social del Ecuador – FACES**

Fundación conformada en 1991, con sede en la provincia de Loja, sus ejes de trabajo se centran en el desarrollo de la microempresa, educación, desarrollo rural, prevención de la salud, fortalecimiento de la unidad familiar y desarrollo de un sistema financiero alternativo para los sectores de bajos recursos como el rural. En lo referente a crédito viene desarrollando tres programas importantes con mucho éxito, estos son: Programa de FAMIENPRESAS Y PROMOJER, orientado al desarrollo de las mujeres vivanderas de la ciudad de Loja y el Programa de Crédito para Microempresas Rurales que incluye capacitación y asistencia técnica desplegado en los cantones de Loja, Catamayo, Marcará y Zamora.

Programas que por sus características se constituyeren en pioneros en la provincia de Loja, pues su impacto principal ha sido propiciar la participación, el mejoramiento social y económico de la mujer, promover su iniciativa microempresarial, mediante el acceso al crédito. Iniciativas que fueron apoyadas con recursos de instituciones como es que en el marco de Programas de Desarrollo Humano Sustentable y otras como el FECD, etc.

Faces dentro de sus perspectivas de consolidar sus programas de crédito, ampliar sus niveles de servicios y cobertura, así como el de fortalecer sistemas alternativos financieros rurales, ha ido dando pasos para consolidar una Cooperativa de Ahorro y Crédito, cuyo trámite legal está por finiquitarse ante la Dirección de Cooperativas y el Ministerio de Bienestar Social; iniciativa que se presenta como promisoría para la Región Sur, especialmente para Loja y Zamora, pues sus características de conformación esta ligada al desarrollo rural al igual que Codesarrollo y Jardín Azuayo.

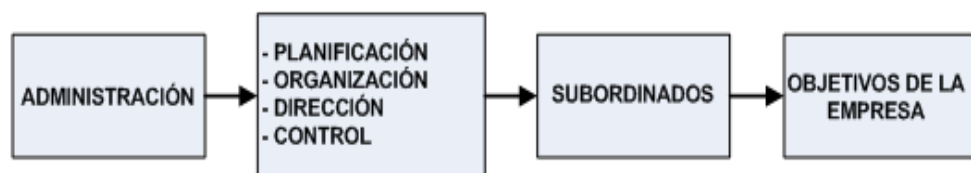
##### **2.4.1.13. Proceso administrativo**

El proceso administrativo son las actividades que el administrador debe llevar a cabo para aprovechar el talento humano, recursos técnicos, materiales, etc., con los que cuenta la entidad.

El éxito que puede tener la entidad al alcanzar sus objetivos y también al satisfacer sus obligaciones sociales depende en gran medida, si sus autoridades realizan debidamente su trabajo, es probable que la entidad alcance sus metas, por lo tanto se puede decir que el desempeño se mide de acuerdo al grado en que las autoridades cumplen la secuencia del Proceso Administrativo, logrando una estructura organizacional que la diferencia de otras.

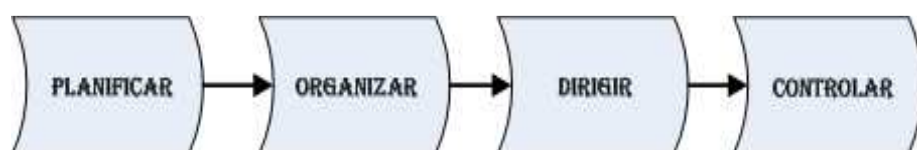
Chiavenato en su libro Fundamentos de Administración, organiza el Proceso Administrativo de la siguiente manera.

**Ilustración1- Proceso administrativo**



Las Funciones del Administrador, como un proceso sistemático; se entiende de la siguiente manera:

**Ilustración 2- Funciones del administrador**



El Desempeño de las funciones constituye el llamado ciclo administrativo, como se observa a continuación:

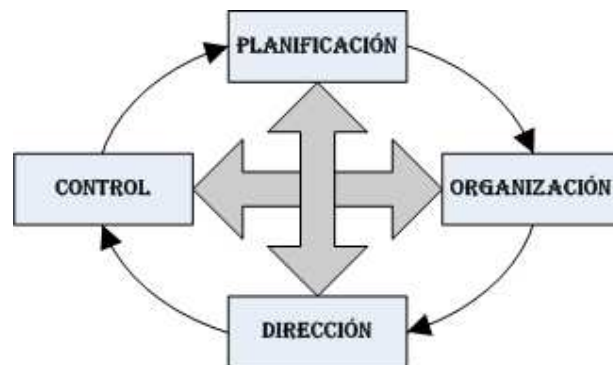


**Ilustración 3- Ciclo administrativo**



Las funciones del administrador, es decir el proceso administrativo no solo conforman una secuencia cíclica, pues se encuentran relacionadas en una interacción dinámica, por lo tanto el Proceso Administrativo es cíclico, dinámico e interactivo, como se muestra.

**Ilustración 4- Proceso de ciclo administrativo**



Las funciones Administrativas en un enfoque sistémico conforman el proceso administrativo, cuando se consideran aisladamente los elementos Planificación, Organización, Dirección y Control, son solo funciones administrativas, cuando se consideran estos cuatro elementos (Planificar, Organizar, Dirigir y Controlar) en un enfoque global de interacción para alcanzar objetivos, forman el Proceso Administrativo.

**Planificación:**

- ✓ Decisión sobre los objetivos.
- ✓ Definición de planes para alcanzarlos

- ✓ Programación de Actividades

**Organización:**

- ✓ Recursos y Actividades para alcanzar los objetivos.
- ✓ Órganos y Cargos.
- ✓ Atribución de autoridades y responsabilidad.

**Dirección:**

- ✓ Designación de cargos.
- ✓ Comunicación, liderazgo y motivación personal.
- ✓ Dirección para los objetivos.

**Controlar:**

- ✓ Definición de estándares para medir el desempeño.
- ✓ Corregir desviaciones y garantizar que se realice la planeación.<sup>6</sup>

**2.4.1.14. Estados Financieros<sup>7</sup>**

Los estados financieros son reportes que se elaboran al finalizar un período contable, con el objetode proporcionar información sobre la situación económica y financiera dela empresa, la cualpermite examinar los resultados obtenidos y evaluar el potencial económico de la entidad.

Los estados financieros deben servir para:

- Tomar decisiones de inversión y crédito.
- Formular juicios sobre los resultados financieros de la administración, en cuanto a la rentabilidad solvencia, generación de fondos y capacidad de desarrollo empresarial.
- Conocer el origen y las características de sus recursos, para estimar la capacidad financiera de crecimiento

---

<sup>6</sup>CHIAVENATO, Idalberto; Introducción a la Teoría General de la Administración, McGraw - Hill Interamericana, 7 ed., México, 2004.

<sup>7</sup>ZAPATA SÁNCHEZ, Pedro; Cotabilidad General, McGraw – Hill, 7° Edición, Bogotá, 2011

#### **2.4.1.14.1. Estado de Situación Financiera**

El estado de situación financiera, también llamado balance general, es el medio que la contabilidad ha utilizado para mostrar el efecto acumulado de las operaciones que se han efectuado en el pasado. Nos muestra, a una fecha determinada, cuáles son los activos con los que cuenta la empresa para las futuras operaciones, así como los derechos que existen sobre los mismos y que aparecen bajo el nombre de pasivos y capital contable.

#### **2.4.1.14.2. Estado de Resultados**

Informe contable básico que presenta de manera clasificada y ordenada las cuentas de rentas, costos y gastos, con el propósito de medir los resultados económicos, es decir, utilidad o pérdida de una empresa durante un periodo determinado que es el producto de la gestión acertada o desacertada de la Dirección, o sea, del manejo adecuado o no de los recursos por parte de la gerencia.

Este importante informe contable es la clave en la medición de los resultados de la gestión.

#### **2.4.1.14.3. Estado de Flujo de Efectivo**

Es el informe contable principal que presenta de manera significativa, resumida y clasificada por actividades de operación, inversión y financiamiento, los diversos conceptos de entrada y salida de recursos monetarios efectuados durante un periodo, con el propósito de medir la habilidad gerencial en recaudar y usar el dinero, así como evaluar la capacidad financiera de la empresa, en función de su liquidez presente y futura.

## **Propósitos del Estado de Flujo de Efectivo**

- Proveer información sobre los ingresos y desembolsos del efectivo de la empresa, con el fin de ayudar a inversionistas, proveedores de bienes, servicios y dinero a evaluar la posición del efectivo empresarial.
- Evaluar los efectos de la posición financiera de la empresa en cuanto a transacciones de financiamiento e inversiones.
- Determinar las razones de las diferencias entre la utilidad y el flujo neto por actividades de operación.

### **2.4.2. Marco conceptual**

**ACTIVO.-** Elemento fundamental en la ecuación contable, constituida por todos aquellos bienes y derechos tangibles e intangibles de propiedad de una persona natural o jurídica que tengan valor monetario y que estén destinados para el logro de los objetivos de una actividad comercial, industrial o de servicios.<sup>8</sup>

**CAMPESINOS MEDIOS.-** Son aquellos que poseen tierra, sea en propiedad o no, en cantidad o calidad suficientes como para absorber la fuerza del trabajo familiar. No venden y tampoco compran fuerza de trabajo (o el saldo anual de la venta y compra estacionales es casi nulo) y poseen los medios necesarios para la producción.<sup>9</sup>

**CAMPESINOS POBRES.-** Son aquellos que poseen en propiedad, arriendo o aparcería poca tierra, generalmente baja calidad de vida, o que no tienen ninguna y viven arrimados donde sus familiares, poseen alguna herramienta para el trabajo, y que para poder subsistir se ven obligados a vender una parte de la fuerza de trabajo familiar.

---

<sup>8</sup>DAVALOS, Nelson y CORDOVA, Geovanny; Diccionario Contable y Más, Edi- Ábaco Cía. Ltda., Edición c 2002 – 2003, Quito.

<sup>9</sup>VALLEJO, Alonso; EL CRÉDITO: Instrumento económico y educativo / Una experiencia de trabajo del FEPP, 4 volumen, Quito, 1995.

**CAMPESINOS RICOS.-** Son aquellos que poseen tierras o medios de producción buenos y suficientes, viven más de la explotación de la fuerza de trabajo contratada que el empleo de la fuerza familiar y están en posibilidad de capitalizar.

**COOPERATIVA.-** Organización empresarial que tiene por objetivo el beneficio de las personas que componen, y que se caracteriza por cada miembro, tiene un voto al margen del capital o aporte que tenga en la cooperativa.<sup>10</sup>

**CONTROL INTERNO.-** Es el análisis de los sistemas de control de las Entidades sujetas a la vigilancia, con el fin de determinar la calidad de los mismos, el nivel de confianza que se les puede otorgar y si son eficaces y eficientes en el cumplimiento de sus objetivos. El Contralor General de la República reglamentará los métodos y procedimientos para llevar a cabo esta evaluación.<sup>11</sup>

**CRÉDITO.-** Contrato por el cual una entidad financiera pone a disposición del cliente cierta cantidad de dinero, que este deberá de devolver con intereses y según los plazos pactados. A diferencia del préstamo, ese capital no ha de tener necesariamente una finalidad prefijada (como la compra de un inmueble en el caso de un préstamo hipotecario).<sup>12</sup>

**CRÉDITO BANCARIO.-** Préstamos otorgados por la banca como parte de sus operaciones pasivas; incluye las carteras vigentes, vencida y redes contada; los saldos comprenden moneda nacional y extranjera, esta última valorizada al tipo de cambio de fin de mes autorizado por el Banco Central.<sup>13</sup>

**CRÉDITO COMERCIAL.-** Crédito que extiende una organización a otra empresa de negocios. Puede ocurrir en forma explícita por medio de la emisión de una letra de cambio, o es posible que surja de retrasos en los recibos y pagos por servicios realizados.

---

<sup>10</sup><http://www.consultingcredit.com/glosario/c/cooperativa.html>

<sup>11</sup><http://www.businesscol.com/productos/glosarios/contable/glossary.php?word=CONTROL>

<sup>12</sup><http://www.businesscol.com/productos/glosarios/economico/glossary.php?word=CREDITO>

<sup>13</sup><http://www.businesscol.com/productos/glosarios/economico/glossary.php?word=CREDITO>

**DOCUMENTACIÓN DEL CRÉDITO.-** Es el mecanismo legal mediante el cual se documenta una operación de crédito, pudiendo ser a través de bonos, pagarés, contratos, etc.<sup>14</sup>

**INFLACIÓN.-** Desequilibrio económico que origina un alza del nivel general de precios. El efecto inmediato es que hace disminuir el poder adquisitivo del dinero y se suele medir a través del índice de precios al consumo.<sup>15</sup>

**INSOLVENCIA.-** Situación en la que se encuentra una persona jurídica o natural cuando no puede hacer frente al cumplimiento de sus obligaciones al vencimiento de las mismas. Si la situación se produce como consecuencia de no disponer el deudor de patrimonio suficiente para cubrir las deudas la insolvencia se denomina absoluta y de ella se desprenden graves consecuencias jurídicas para este.<sup>16</sup>

**INTERÉS.-** Índice para medir la rentabilidad de los ahorros o el coste de un crédito. Se da en porcentaje----Indica en una cantidad de dinero y tiempo dado que porcentaje de ese dinero se obtendría o habría que pagar en el caso de un crédito. Normalmente el plazo suele ser un año.<sup>17</sup>

**INTERÉS COMPUESTO.-** Forma de calcular el interés, en la que en cada periodo de cálculo se acumula al capital. Esta cifra sirve de base para calcular los intereses en el siguiente periodo (anatocismo). El interés efectivo para el acreedor es tanto mayor cuanto más frecuentes<sup>18</sup>

**INTERÉS SIMPLE.-** Ganancia del capital invertido más la capitalización o reinversión periódica de los intereses. Es la renta que se paga por el uso del dinero, en el cual los intereses devengados en un período no los ganan en el período siguiente.<sup>19</sup>

---

<sup>14</sup>[http://www.businesscol.com/productos/glosarios/economico/glosario\\_economia\\_d.html](http://www.businesscol.com/productos/glosarios/economico/glosario_economia_d.html)

<sup>15</sup> MARTÍN AMEZ, Fernando; Diccionario de Contabilidad y Finanzas, Cultural S.A, edición 1999, Madrid, 1999.

<sup>16</sup> MARTÍN AMEZ, Fernando; Diccionario de Contabilidad y Finanzas, Cultural S.A, edición 1999, Madrid, 1999

<sup>17</sup>[http://www.businesscol.com/productos/glosarios/economico/glosario\\_economia\\_i.html](http://www.businesscol.com/productos/glosarios/economico/glosario_economia_i.html)

<sup>18</sup>[http://www.businesscol.com/productos/glosarios/economico/glosario\\_economia\\_i.html](http://www.businesscol.com/productos/glosarios/economico/glosario_economia_i.html)

<sup>19</sup>[http://www.businesscol.com/productos/glosarios/economico/glosario\\_economia\\_i.html](http://www.businesscol.com/productos/glosarios/economico/glosario_economia_i.html)

**INVERSIÓN.**-Es la aplicación de recursos económicos al objetivo de obtener ganancias en un determinado período. Todo activo o recurso tangible o intangible comprometido en un proyecto con la expectativa de ganancia y la asunción de riesgo económico.<sup>20</sup>

**LETRA DE CAMBIO.**-Es una orden incondicional de pasar una suma de dinero determinada. Puede expedirse a la orden o al portador, o puede también definirse como un título librado por una entidad crediticia a la orden de sí misma, y que se negocia en la bolsa.<sup>21</sup>

**ORGANIZACIÓN.**-Las organizaciones son sistemas diseñados para lograr metas y objetivos por medio de los recursos humanos y de otro tipo. Están compuestas por subsistemas interrelacionados que cumplen funciones especializadas.<sup>22</sup>

**PASIVO.**-Son todas las obligaciones que tiene por pagar la empresa a sus acreedores y se reflejan en el primer segmento de la segunda parte del balance a una fecha señalada en el mismo documento. Comprende también las fuentes de financiación de una entidad, en muchas ocasiones, las empresas deben acogerse al endeudamiento para poder adquirir activos, es decir obtienen un bien pero a la vez contraen una deuda, aplicando de esta forma la partida doble, existen varios tipos de pasivos que los estudiaremos con mayor detenimiento en próximos capítulos.<sup>23</sup>

**PATRIMONIO.**-El Patrimonio es el segundo segmento de la segunda parte que completa un balance de situación y constituye el derecho de propiedad que tiene la empresa sobre la diferencia entre el activo menos el pasivo. En este segmento también se reflejan los resultados obtenidos por la gestión de la entidad, es decir la utilidad o pérdida obtenida en un ejercicio

---

<sup>20</sup> MARTÍN AMEZ, Fernando; Diccionario de Cotabilidad y Finanzas, Cultural S.A, edición 1999, Madrid, 1999

<sup>21</sup> MARTÍN AMEZ, Fernando; Diccionario de Cotabilidad y Finanzas, Cultural S.A, edición 1999, Madrid, 1999

<sup>22</sup> DAVALOS, Nelson y CORDOVA, Geovanny; Diccionario Contable y Más, Edi- Ábaco Cía. Ltda., Edición c 2002 – 2003, Quito.

<sup>23</sup> MARTÍN AMEZ, Fernando; Diccionario de Cotabilidad y Finanzas, Cultural S.A, edición 1999, Madrid, 1999

contable determinado, así como también las reservas y los resultados obtenidos de ejercicios anteriores.<sup>24</sup>

**PRESUPUESTO.**-Expresión cuantificada de un plan de actuación fijado para la empresa o para alguna de las actividades que la misma desarrolla. Se concreta en un estado de cuentas previsional de los gastos e ingresos que deben efectuarse durante un ejercicio o período. Todo presupuesto supone una previsión de cifras con base en unos objetivos y supuestos de comportamiento, refiriéndose a un período concreto.<sup>25</sup>

**RECURSOS PARA INVERSIÓN.**- Es una cuenta o rubro que se usa para mostrar los recursos del efectivo disponible para cubrir los gastos de capital, que obtienen principalmente las entidades del sector paraestatal resulta de sumar al ahorro corriente después de transferencias corrientes, los ingresos de capital y las transferencias de capital.<sup>26</sup>

**RENTABILIDAD.**-Es la remuneración al capital invertido. Se expresa en porcentaje sobre dicho capital.

**TASA DE INTERÉS.**-Precio del dinero. Desde el punto de vista del deudor, cuantía adicional al principal que debe entregar en el caso de tomar prestada determinada cantidad de dinero y, desde el punto de vista del acreedor, cuantía que recibe como remuneración de los capitales que ha prestado. El tipo de interés suele expresarse en porcentajes y suele referirse a períodos de un año, un trimestre, un mes, etc.<sup>27</sup>

**TASA DE REFERENCIA.**-Tasa de interés que se deriva de los costos de fondeo y de operación de los recursos utilizados por cada institución para el otorgamiento de los créditos preferenciales.

---

<sup>24</sup> MARTÍN AMEZ, Fernando; Diccionario de Cotabilidad y Finanzas, Cultural S.A, edición 1999, Madrid, 1999

<sup>25</sup> DAVALOS, Nelson y CORDOVA, Geovanny; Diccionario Contable y Más, Edi- Ábaco Cía. Ltda., Edición c 2002 – 2003, Quito.

<sup>26</sup> MARTÍN AMEZ, Fernando; Diccionario de Cotabilidad y Finanzas, Cultural S.A, edición 1999, Madrid, 1999

<sup>27</sup> [http://www.businesscol.com/productos/glosarios/economico/glosario\\_economia\\_i.html](http://www.businesscol.com/productos/glosarios/economico/glosario_economia_i.html)



**TASA EFECTIVA.**-La tasa efectiva es aquella tasa que se calcula para un período determinado y que puede cubrir períodos intermedios, se representa por (i).

**TIEMPO.**-El tiempo es la duración de las cosas sujetas a movimiento. Es la magnitud física que permite ordenar los sucesos en secuencias, estableciendo un pasado, un presente y un futuro.

**TITULO DE CRÉDITO.**-Documento que consigna el otorgamiento de un crédito. Documentos provistos de ciertos requisitos, en los que se hace constar la obligación del deudor, y que queda en manos del acreedor, quien puede darlo en pago de sus propias obligaciones.

## **2.5. Formulación de hipótesis**

### **2.5.1. Hipótesis general**

¿La propuesta de implementación de cajas comunales en las comunidades de la zona sur-occidental del Cantón Chillanes-Bolívar auspiciadas por Visión Mundial Ecuador, contribuirá a mejorar los niveles económicos y condiciones de vida de las familias participantes?

### **2.5.2. Hipótesis específicas**

- ¿EL diagnóstico de la población del Cantón Chillanes permitirá conocer la situación económica y social?
- ¿El diseño de un modelo de gestión financiera y administrativa va a garantizar el correcto funcionamiento de las cajas comunales?
- ¿Las estrategias de implementación viables de las cajas comunales asegurara que la aplicación del modelo sea de forma efectiva en las comunidades participantes?
- ¿El seguimiento y evaluación permanente sobre el modelo implementado permite medirla eficacia de su aplicación y el impacto en la población beneficiada?

## **2.6. Variables de estudio**

### **2.6.1. Variable independiente**

**Variables Independientes:** Propuesta para la implementación de cajas comunales

### **2.6.2. Variable dependiente**

**Variables Dependientes:** Mejorar los niveles económicos  
Condiciones de vida de las familias participantes.

## **CAPÍTULO III**

### **3. MARCO METODOLÓGICO**

#### **3.1. Modalidad de la investigación**

Para desarrollo de la investigación y el cumplimiento de los diferentes objetivos especificados en los capítulos es necesario la aplicación de metodologías las mismas que generen información real de las comunidades consideradas como objetos de estudio.

#### **3.2. Tipo de investigación**

##### **3.2.1. Investigación de campo**

La investigación está ubicada dentro de la metodología de investigación de campo, debido a que se realiza en el lugar donde se presenta el problema, estableciendo una interacción entre los objetivos del estudio y la realidad

#### **3.3. Población**

La selección de la población para el presente trabajo de investigación es la no probabilística, por pedido de la gerencia del PDA Chillanes, que se trabaje en las comunidades de San Juan-Pamba, Matapalo y Jashi, entre los criterios de selección de la población son: comunidades con mayor predisposición al trabajo, mayor concentración de familias y RC, comunidades con una mejor calidad de vías de acceso, mayor diversificación de productos, comunidades entre el sub-trópico y sierra, mayor posibilidad de realizar el seguimiento, experiencias exitosas de trabajo.

### **3.4. Métodos técnicas e instrumentos**

#### **3.4.1. Métodos**

*Método descriptivo*, a través de este método se logra describir las formas de vida de los habitantes de las comunidades que forman la población objetivo, se identifica aquella información que no contemplan los indicadores, como el grado de organización, cooperación, la responsabilidad de las personas, información que se convierte en relevante al momento de plantear las soluciones al problema encontrado.

#### **3.4.2. Técnicas e instrumentos**

Entre las técnicas de investigación que se utilizó para recolectar información fueron: la observación directa, encuestas y reuniones.

##### **3.4.2.1. Observación directa**

Se realizó visitas constantes, en donde se pudo apreciar y percibir la realidad en la que se desenvuelven los habitantes de las comunidades objeto de estudio, se logró también identificar la falta de recursos financieros necesarios para diversificar la producción en el sector.

##### **3.4.2.2. Encuesta**

Se realizó las encuestas con preguntas elaboradas y dirigidas a obtener datos para la comprobación de las hipótesis, sirvan de referencia para la fijación de tasas de interés y tiempos de préstamo del crédito a corto plazo a socios y largo plazo para la devolución del dinero prestado por Visión Mundial Ecuador.

### 3.4.2.3. Reuniones

En las reuniones se realiza la socialización del presente trabajo de investigación, se busca la participación activa de los habitantes en el proceso.

### 3.5. Población de las comunidades participantes

**Tabla 1 - Población de las comunidades participantes**

Comunidad/grupos De Edad	0 -18 años		19 -54 años		54 años +		total		Total
	H	M	H	M	H	M	H	M	
San Juan Pamba	141	150	201	195	40	42	382	387	769
Matapalo	105	110	96	97	30	37	231	244	475
Jashi	30	36	55	57	20	15	105	108	213
	<b>276</b>	<b>296</b>	<b>352</b>	<b>349</b>	<b>90</b>	<b>94</b>	<b>718</b>	<b>739</b>	<b>1457</b>

Fuente: Base de datos del departamento de Patrocinio  
Elaborado: Franklin Erazo

Como se puede observar en la tabla número # 1, la población total de las comunidades participantes es de 1457 personas.

La población objetivo para la aplicación de las encuestas esta comprendida entre los 19 y 54 años de edad, porque se considera como la PEA de las comunidades.

El total de nuestra población objetivo es de 701 personas.

### 3.6. Determinación de la muestra

La población es finita por lo que se utilizara la siguiente formula:

$$n = \frac{Npq}{(N - 1) \frac{ME^2}{NC^2} + pq}$$

Donde:

**n:** tamaño de la muestra

**N:** tamaño del universo o población

**p:** Probabilidad de ocurrencia (homogeneidad del fenómeno, porcentaje de respuestas fiables o confiables.

**q:** 1-p= probabilidad de no ocurrencia (respuestas no fiables)

**ME:** Margen de error o precisión admisible con que se toma la muestra.

**NC:** Nivel de confianza o exactitud con que se generaliza los resultados a la población

ME = 10% =0.10; o sea al 90% de confianza, NC = 1.64<sup>28</sup>

**Datos:**

**N:** 701 **Personas de entre 19 y 54 años de edad (PEA)**

p: 0.60

q: 0.40

ME: 0.10

NC: 1.64

**Remplazando los Datos en la formula tenemos:**

$$n = \frac{701 * 0.60 * 0.40}{(701 - 1) \frac{0.10^2}{1.64^2} + 0.60 * 0.40}$$

$$n = \frac{168.24}{2.8426}$$

---

<sup>28</sup>Ángel Urquizo H., en su libro “Cómo realizar una tesis”, plantea formas de calculo de ME y NC. Pág. 59

*n = 59 personas encuestadas*

Como se puede observar el resultado, es 59 personas de las tres comunidades, para lo cual tenemos que ponderar, quedando de la siguiente manera:

**Tabla 2 - Ponderación de las encuestas por comunidad**

Comunidades	Total personas	Ponderación	Encuestas por comunidad
San Juan Pamba	396	56%	33
Matapalo	193	28%	16
Jashi	112	16%	9
	<b>701</b>	<b>100%</b>	<b>59</b>
Fuente: Base de datos del departamento de Patrocinio Elaborado: Franklin Erazo			

En la tabla anterior se puede apreciar el número de encuestas a ser aplicadas por cada comunidad, el modelo de encuesta se puede apreciar en ANEXO N° 1

### 3.7. Interpretación de resultados

#### Pregunta # 1

¿Qué actividad económica realiza?

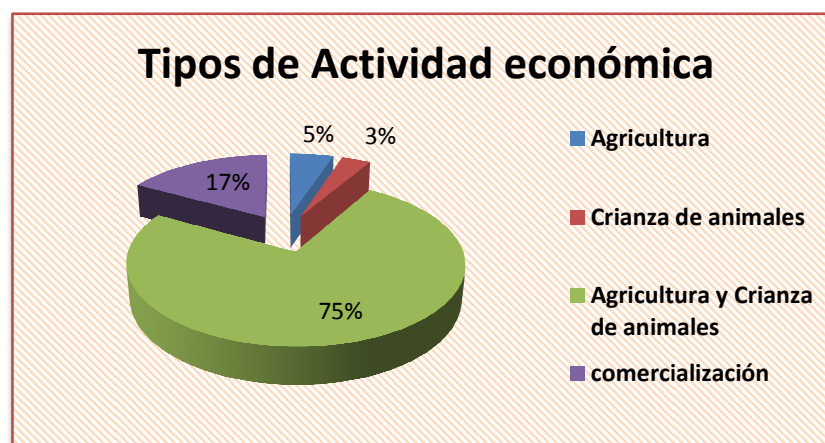
Tabla 3 - Tipos de Actividad económica

Actividad	N° Encuestados	Porcentaje
Agricultura	3	5%
Crianza de animales	2	3%
Agricultura y Crianza de animales	44	75%
comercialización	10	17%
<b>Total</b>	<b>59</b>	<b>100%</b>

Fuentes: Encuesta

Elaborado: Franklin Erazo

Gráfico 1-Tipos de actividad económica



Fuentes: Encuesta

Elaborado: Franklin Erazo

**Interpretación:** El 3% de los habitantes se dedican a la crianza de animales, 5% a la agricultura, el 17% a la comercialización (tiendas de abastos, ventas en los mercados y de su fuerza laboral) y el 75% se dedica a la agricultura y crianza de animales



## Pregunta # 2

¿Qué extensión de terreno posee?

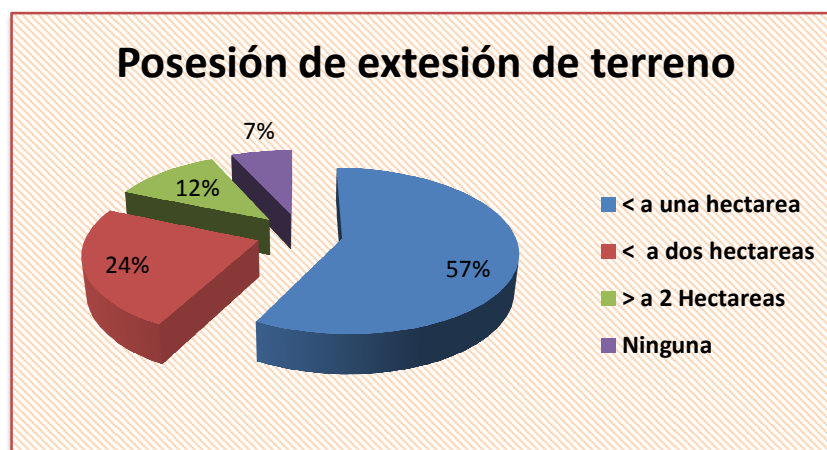
Tabla 4 - Posesión de extensión de terreno

Extensión	N° Encuestados	Porcentaje
< a una hectárea	34	57%
< a dos hectáreas	14	24%
> a 2 Hectáreas	7	12%
Ninguna	4	7%
<b>Total</b>	<b>59</b>	<b>100%</b>

Fuentes: Encuesta

Elaborado: Franklin Erazo

Gráfico 2-Posesión de extensión de terreno



Fuentes: Encuesta

Elaborado: Franklin Erazo

**Interpretación:** El 57% por ciento posee una extensión menor a una hectárea; 24% posee una extensión menor a 2 hectáreas y el 12% tiene una extensión de terreno mayor a 2 hectáreas, el 7% no posee ninguna hectárea.

### Pregunta # 3

¿Dónde ha solicitado créditos?

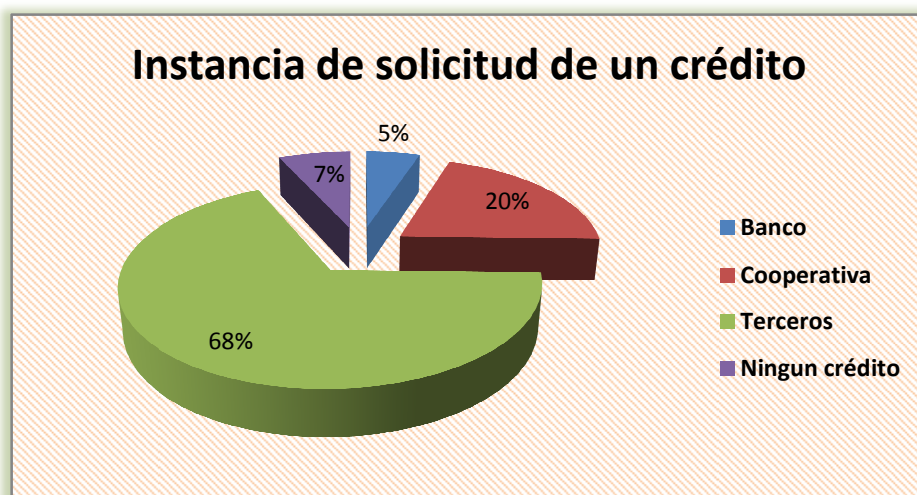
Tabla 5 - Instancia de solicitud de un crédito

Instancia	N° Encuestados	Porcentaje
Banco	3	5%
Cooperativa	12	20%
Terceros	40	68%
Ningún crédito	4	7%
<b>Total</b>	<b>59</b>	<b>100%</b>

Fuentes: Encuesta

Elaborado: Franklin Erazo

Gráfico 3 - Instancia de solicitud de un crédito



Fuentes: Encuesta

Elaborado: Franklin Erazo

**Interpretación:** El 68% de la población ha solicitado créditos en terceras personas, 20% ha solicitado crédito en una cooperativa, el 5% en un banco y el 7% no ha solicitado crédito en ningún lado.

#### Pregunta # 4

#### ¿Cuál fue la tasa de interés mensual pagada a terceros?

Pregunta dirigida a personas que ha hecho uso de agiotismo

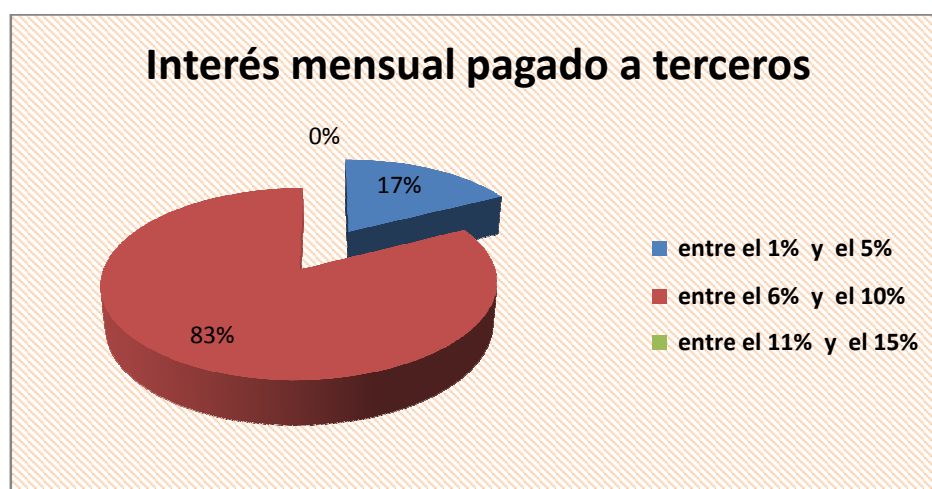
**Tabla 6 - Interés mensual pagado a terceros**

Tasa de interés	N° Encuestados	Porcentaje
entre el 1% y el 5%	7	17%
entre el 6% y el 10%	33	83%
entre el 11% y el 15%	0	0%
<b>Total</b>	<b>40</b>	<b>100%</b>

Fuentes: Encuesta

Elaborado: Franklin Erazo

**Gráfico 4 -Interés mensual pagado a terceros**



Fuentes: Encuesta

Elaborado: Franklin Erazo

**Interpretación:** El 83% de la población que ha solicitado créditos en terceras personas paga una tasa de interés entre el 6 y 10% mensual, el 17% de la población que ha solicitado créditos en terceras personas paga una tasa de interés entre el 1 y 5% mensual.

### Pregunta # 5

¿Participaría como socio de la Caja Comunal?

Tabla 7 - Participación de socios en la caja comunal

Participación	N° Encuestados	Porcentaje
SI	54	92%
NO	5	8%
<b>Total</b>	<b>59</b>	<b>100%</b>

Fuentes: Encuesta

Elaborado: Franklin Erazo

Gráfico 5-Participación de socios en la caja comunal



Fuentes: Encuesta

Elaborado: Franklin Erazo

**Interpretación:** El 92% de la población esta dispuesta a participar y ser socio de la CCAC y el 8% no desea participar en la caja comunal.

### Pregunta # 6

¿Qué monto solicitaría de crédito?

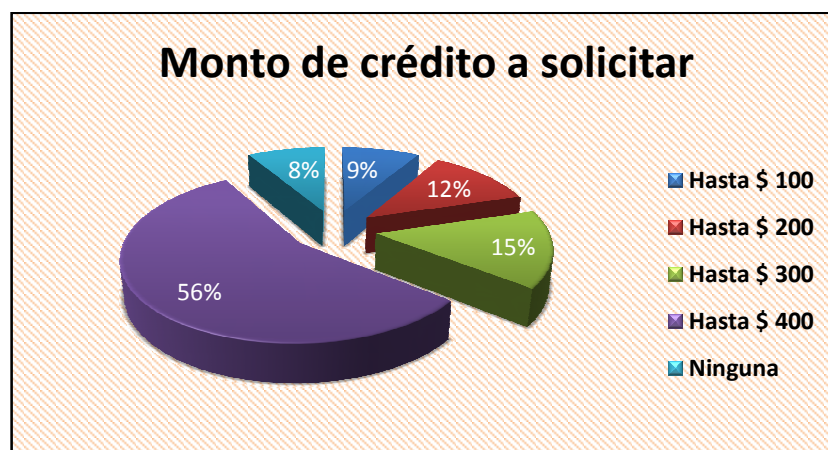
Tabla 8 - Monto de crédito a solicitar

Monto	N° Encuestados	Porcentaje
Hasta \$ 100	5	9%
Hasta \$ 200	7	12%
Hasta \$ 300	9	15%
Hasta \$ 400	33	56%
Ninguna	5	8%
<b>Total</b>	<b>59</b>	<b>100%</b>

Fuentes: Encuesta

Elaborado: Franklin Erazo

Gráfico 6-Monto de crédito a solicitar



Fuentes: Encuesta

Elaborado: Franklin Erazo

**Interpretación:** El 56% de la población participante solicitaría \$ 400,00; el 15% de la población participante solicitaría \$ 300,00; el 12% de la población participante solicitaría \$ 200,00; El 9% de la población participante solicitaría \$ 100,00; el 8% de la población participante no solicitaría crédito alguno.

### Pregunta # 7

¿Por cuánto tiempo solicitaría el crédito?

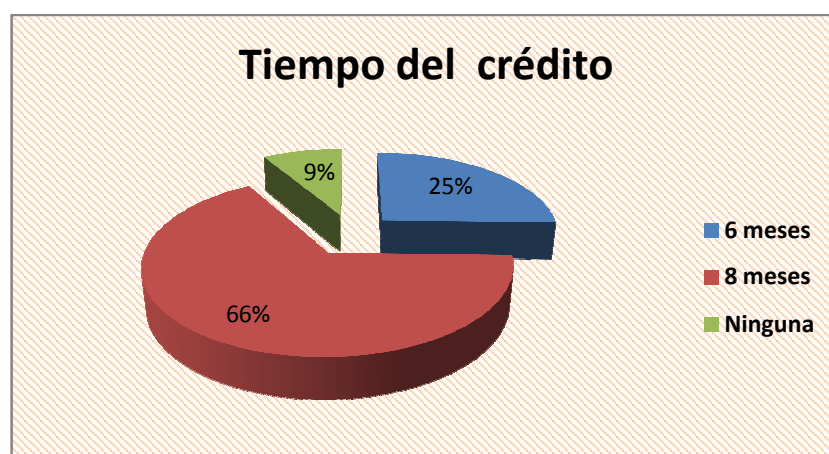
Tabla 9 - Tiempo del crédito

Tiempo	N° Encuestados	Porcentaje
6 meses	15	25%
8 meses	39	66%
Ninguna	5	9%
<b>Total</b>	<b>59</b>	<b>100%</b>

Fuentes: Encuesta

Elaborado: Franklin Erazo

Gráfico 7 - Tiempo del crédito



Fuentes: Encuesta

Elaborado: Franklin Erazo

**Interpretación:** El 66% de la población solicitaría su crédito por un tiempo de 8 meses; 25% solicitaría por un tiempo de 6 meses y el 9% no solicita crédito.

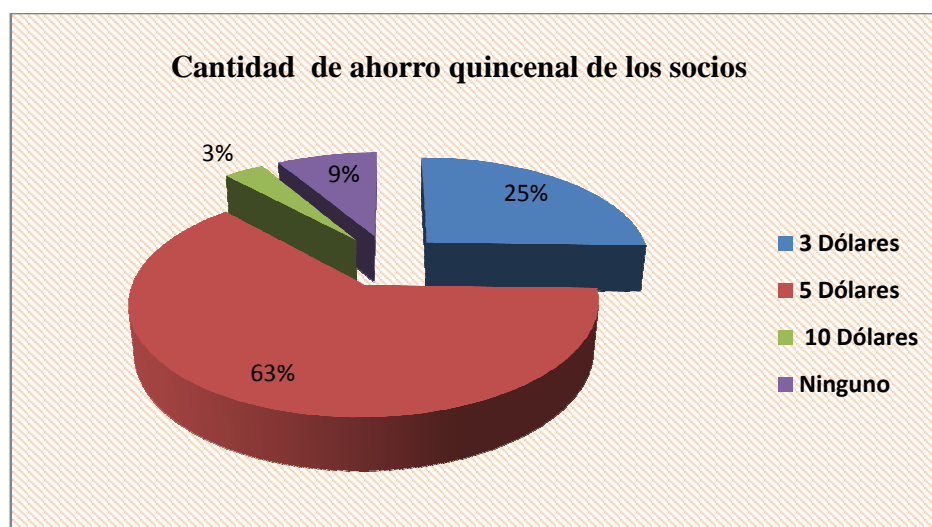
### Pregunta # 8

¿Cuánto aportaría quincenalmente para ahorro?

Tabla 10 - Cantidad de ahorro quincenal de los socios

Cantidad	N° Encuestados	Porcentaje
3 Dólares	15	25%
5 Dólares	37	63%
10 Dólares	2	3%
Ninguno	5	9%
<b>Total</b>	<b>59</b>	<b>100%</b>

Gráfico 8 - Cantidad de ahorro quincenal de los socios



Fuentes: Encuesta

Elaborado: Franklin Erazo

**Interpretación:** El 63% de la población está dispuesta a pagar 5 dólares quincenales destinados al ahorro; el 25% de la población está dispuesta a pagar 3 dólares quincenales destinados al ahorro; el 9% de la población está dispuesta a pagar 10 dólares quincenales destinados al ahorro y el 9% de la población no está dispuesta a pagar.

**Pregunta # 9**

**¿En que mes preferiría que inicie las operaciones la Caja Comunal?**

**Tabla 11 - Preferencia de inicio de las operaciones de la caja comunal**

Mes	Nº Encuestados	Porcentaje
Agosto	12	20%
Septiembre	15	25%
Octubre	27	46%
Ninguno	5	9%
<b>Total</b>	<b>59</b>	<b>100%</b>

**Gráfico 9 - Preferencia de inicio de las operaciones de la caja comunal**



**Interpretación:** El 46% de la población desea que inicie las operaciones de la caja comunal en el mes de octubre; 25% de la población desea que inicie las operaciones de la caja comunal en el mes de septiembre; 20% de la población desea que inicie las operaciones de la caja comunal en el mes de agosto y el 9% de la población no desea que inicie.



**Pregunta # 10**

**¿Asistiría a capacitaciones en temas contabilidad, producción, ahorro?**

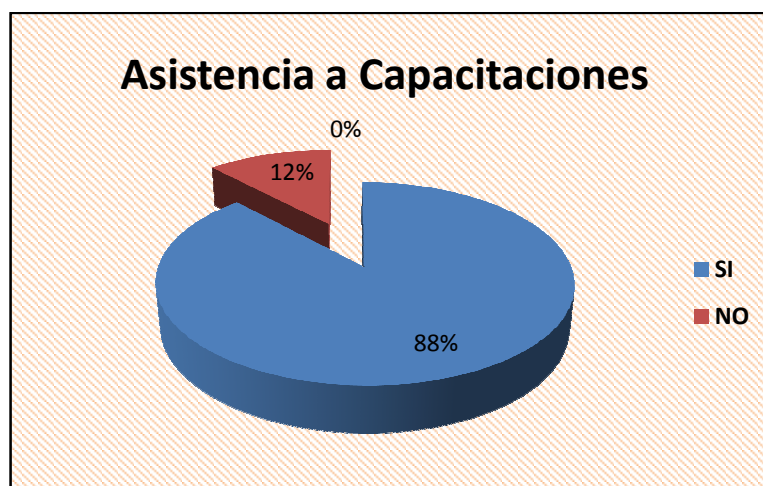
**Tabla 12 - Asistencia a capacitaciones**

Asistencia	N° Encuestados	Porcentaje
SI	52	88%
NO	7	12%
<b>Total</b>	<b>59</b>	<b>100%</b>

Fuentes: Encuesta

Elaborado: Franklin Erazo

**Gráfico 10 -Asistencia a capacitaciones**



Fuentes: Encuesta

Elaborado: Franklin Erazo

**Interpretación:** El 88% de la población asistirá a capacitaciones en temas de contabilidad, producción, ahorro; 12% no asistirá a capacitaciones.

### Pregunta # 11

¿La entrega de micro créditos a través de la Caja Comunal, contribuirá a mejorar los niveles económicos y condiciones de vida de usted y su familia?

Tabla 13 - Contribución de las cajas comunales a mejorar los niveles económicos y condiciones de vida

Contribuirá	N° Encuestados	Porcentaje
SI	54	92%
NO	5	8%
<b>Total</b>	<b>59</b>	<b>100%</b>

Gráfico 11 - Contribución de las Cajas Comunales a mejorar los niveles económicos y condiciones de vida



Fuente: Encuestas  
Elaborado: Franklin Erazo

**Interpretación:** El 92% de la población está convencida que la implementación de Cajas Comunales contribuirá a mejorar los niveles económicos y condiciones de vida; y el 8% no está seguro.

### **3.8. Verificación de la hipótesis**

La hipótesis planteada en el presente trabajo de investigación es:

“La propuesta de implementación de cajas comunales en las comunidades de la zona sur-occidental del Cantón Chillanes-Bolívar auspiciadas por Visión Mundial Ecuador, contribuirá a mejorar los niveles económicos y condiciones de vida de las familias participantes”.

Se verifica de acuerdo a los resultados de la encuesta, cuando se consulta en la pregunta número 11, *¿La entrega de micro créditos a través de la caja Comunal, contribuirá a mejorar los niveles económicos y condiciones de vida de usted y su familia?*, donde el resultado fue, el 92% de las personas creen que la implementación de la caja comunal sí contribuirán a mejorar los niveles económicos y sus condiciones de vida, por lo tanto queda demostrado que la implementación de las cajas comunales en las comunidades de la zona sur-occidental del Cantón Chillanes-Bolívar auspiciadas por Visión Mundial Ecuador sí contribuirá a mejorar los niveles económicos y condiciones de vida de las familias participantes.

## CAPÍTULO IV

### 4. PROPUESTA PARA LA IMPLEMENTACIÓN DE CAJASCOMUNALES EN LASCOMUNIDADES DE LA ZONA DE SUR-OCCIDENTAL DEL CANTÓN CHILLANES-BOLÍVARAUSPICIADAS POR VISIÓN MUNDIAL ECUADOR

#### 4.1. Diagnóstico del Cantón Chillanes

##### 4.1.1. Entornosocial

##### 4.1.1.1. Características demográficas

La población en el Cantón Chillanes es predominantemente rural, de un total de 18.685 habitantes, 2.336 (12,50%) habitan en el área urbana, y 16.349 (87,5%) habitan en el área rural.

**Tabla 14-Distribución de la población del Cantón Chillanes, Según parroquias y género.**

Parroquias	Total	Hombres	Mujeres
<b>Total</b>	18.685	9.466	9.219
<b>Chillanes (urbano)</b>	2.336	1.131	1.205
<b>Área rural</b>	16.349	8.335	8.014
<b>Periferia</b>	11.809	5.945	5.864
<b>San José del Tambo</b>	4.540	2.390	2.150

*Fuente: INEC, Censo de Población y Vivienda 2001*  
*Elaborado: Franklin Erazo*

Según lo que se observa en la tabla # 14, la población en el Cantón Chillanes es mayoritariamente joven, de un total de 18.685 habitantes, 9.126 tienen entre 0 y 19 años, lo que corresponde al 48,8% de la población total, mientras que la población entre 20 y 54 años que es de 6625 es decir 35,5% ocupa el segundo lugar, esta situación nos indica el potencial en cuanto a población económicamente activa.

**Tabla 15- Distribución por edad de la población en el Cantón Chillanes.**

Edad en años	Total	Porcentaje del total
total	18.685	100,0%
0 - 19	9.126	48,8%
20 - 54	6.625	35,5%
55 y más	2.934	15,7%

*Fuente: INEC, Censo de Población y Vivienda 2001*  
*Elaborado: Franklin Erazo*

#### **4.1.1.1.2. Crecimiento y densidad poblacional**

Según las proyecciones de crecimiento poblacional, la Provincia de Bolívar contaba en el año 2005 con un total de 178.089 habitantes, 88.394 hombres y 89.695 mujeres.<sup>29</sup>

El Cantón Chillanes tiene una población total de 19.647 habitantes, que corresponde al 11,03% de la población de la provincia; de los cuales 9.953, es decir el 50,66% son hombres y 9.694 son mujeres, 49,34%.

#### **4.1.1.2. Acceso a servicios básicos, vivienda**

En el documento “Las Condiciones de Vida de los Ecuatorianos, Resultados de la Encuesta de Condiciones de Vida – Quinta Ronda (2005 – 2006)” publicado por el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC), se establece que la provincia de Bolívar es la más pobre del Ecuador, desde las metodologías de las Necesidades Básicas Insatisfechas<sup>30</sup> y de Pobreza de Consumo<sup>31</sup>.

<sup>29</sup><http://www.bibliotecaonu.org.ec/files/PROYECCION%20DE%20LA...PROGRAMATICOS%20INTER015.pdf>.  
Proyecciones de Crecimiento de la Población del Ecuador 2005

<sup>30</sup> El NBI, conocido también como método directo o de los indicadores sociales, se basa en la clasificación de los hogares como pobres o no pobres de acuerdo a la satisfacción de sus necesidades básicas (acceso a la educación, salud, nutrición, vivienda, servicios urbanos y oportunidades de empleo), de forma tal que los hogares con necesidades insatisfechas son considerados como pobres (pobreza estructural).

<sup>31</sup> La línea de extrema pobreza o indigencia es el valor monetario de una canasta básica de alimentos que refleja el costo necesario para satisfacer los requerimientos nutricionales mínimos. Aquellos hogares cuyo consumo no alcanza para cubrir ni siquiera los requerimientos nutricionales mínimos son considerados “indigentes”. La valoración de una “canasta” de 2.141 kilocalorías por persona y por día, representa la Línea de Extrema Pobreza o Indigencia.

**Tabla 16 -Provincias con mayores niveles de pobreza por consumo.**

Provincia	Pobres	%
Bolívar	108.577	60.6%
Amazonía	382.687	59.7%
Carchi	89.292	54.6%
<i>Fuente: SISE 4.5</i>		
<i>Elaborado: Franklin Erazo</i>		

**4.1.1.2.1. Agua potable, saneamiento, desechos sólidos.**

El déficit de servicios residenciales básicos (agua potable y alcantarillado) es del 85,3% en el Cantón Chillanes, siendo más alto que el promedio provincial de 76,7% y que el promedio nacional de 63,1%.

**4.1.1.2.2. Electricidad, servicio telefónico y recolección de basura**

En el Cantón Chillanes, la cobertura de servicios eléctrico, telefónico y recolección de basura es del 64,3%, 7,1% y 19,7%, respectivamente, inferior a los promedios provinciales de 77,0%, 11,6% y 29,4%. La carencia de servicio telefónico parcialmente ha sido superado con la telefonía celular, puesto que comunidades en la zona alta y en la zona baja, entre otras, no tiene acceso a telefonía celular.

**Tabla 17-Cobertura de servicios de electricidad, servicio telefónico y recolección de basura**

Indicador	Parroquia Chillanes	Parroquia San José del Tambo	Cantón Chillanes	Provincia Bolívar	País
Servicio eléctrico	65,6	60,0	64,3	77,0	89,7
Servicio telefónico	8,4	2,8	7,1	11,6	32,2
Servicio de recolección de basura	18,3	24,3	19,7	29,4	62,7
<i>Fuente: INEC. SISE 4.5</i>					
<i>Elaborado: Franklin Erazo</i>					

#### 4.1.1.2.3. Vivienda

##### Hacinamiento

En el Cantón Chillanes, se encuentra que no existe hacinamiento en las viviendas, toda vez que en el área urbana el promedio de ocupantes por vivienda es de 3,7, mientras que en el área rural es de 4,6, siendo un promedio cantonal de 4,5 ocupantes por vivienda.

**Tabla 18-Total de viviendas, viviendas ocupadas con personas presentes y promedio de ocupantes en el cantón**

Áreas	Total viviendas	Viviendas ocupadas	Personas presentes	Promedio de ocupantes
Total del cantón	5.373	4.156	18.661	4,5
Área urbana	801	627	2.317	3,7
Área rural	4.572	3.529	16.344	4,6

*Fuente: INEC. Fascículo de cantón Chillanes, Censo de Población y Vivienda 2001*  
*Elaborado: Franklin Erazo*

##### Modos de tenencia de la vivienda

En el Cantón Chillanes, las formas principales de tenencia de la vivienda son “Propia” en un 74% y “Arrendada” en un 10,3%, como se observa en el siguiente cuadro.

**Tabla 19 - Tipo de tenencia de la vivienda en el Cantón Chillanes**

Tipo de tenencia	Número de viviendas	Porcentaje del total
Total	4156	100,0%
propia	3076	74,0%
arrendada	426	10,3%
en anticresis	32	0,8%
gratuita	288	6,9%
por servicios	248	6,0%
otro	86	2,1%

*Fuente: INEC. Fascículo cantón Chillanes, Censo de Población y Vivienda, 2001*  
*Elaborado: Franklin Erazo*

### **4.1.1.3. Acceso de la población a los servicios educación**

#### **4.1.1.3.1. Educación**

Cabe mencionar que en el año 2010 la provincia de Bolívar ha sido declarada libre de analfabetismo, lo cual significa que la tasa de analfabetismo provincial es menor al 5%, mientras que en el 2001 era de 17,5%.

Pero según datos del SIISE 4.5, apenas un 43,8% de la población tiene primaria completa frente al 66,8% a nivel del país. Un 73,2% de las escuelas son unidocentes frente al 50,4% a nivel provincial y 44,4% a nivel nacional. Un 24,6% de los docentes del cantón tienen título universitario frente al 35,3% a nivel provincial y 42,2% a nivel nacional.

### **4.1.2. Entorno económico**

#### **4.1.2.1. Actividad agra productiva**

##### **Principales cultivos de ciclo corto.**

En el Cantón Chillanes, se cultivan varias leguminosas, cereales, tubérculos y hortalizas. Predominan el maíz suave y fréjol, cuya superficie cosechada estimada en el 2010 de 8.090 hectáreas representa un 72,3% de la superficie cosechada total de cultivos de ciclo corto.



**Tabla 20 -Cultivos de ciclo corto**

Cultivos de ciclo corto, según superficie cosechada (hectáreas) y producción (toneladas), cantón Chillanes, datos estimados 2010

Cultivos ciclo corto	Superficie Cosechada (hectáreas)	Porcentaje (%) de superficie cosechada	Producción (toneladas)
Maíz suave seco	5.940	53,1%	7.722
Fréjol	2.150	19,2%	602
Trigo	615	5,5%	461
Haba tierna	610	5,5%	5.063
Arveja	610	5,5%	366
Maíz duro seco	444	4,0%	733
Arroz	148	1,3%	226
Papa	135	1,2%	2.700
Lenteja	102	0,9%	56
Otros productos: (cebada, papa china, cebolla en rama, melloco, col, chochos, yuca)	434	3,9%	1.864
<b>Total</b>	<b>11.188</b>	<b>100,0%</b>	
<i>Fuente: Ministerio de Agricultura, Ganadería, Acuacultura y Pesca, Dirección Provincial Agropecuaria de Bolívar, Estimación de la producción del año 2010</i> <i>Elaborado: Franklin Erazo</i>			

### Principales cultivos permanentes

En el Cantón Chillanes, los 4 principales cultivos permanentes: cacao, café, mora y banano y plátano, ocupan una superficie de 8.420 hectáreas, que representa un 76,2% de la superficie del cantón.

**Tabla 21 - Cultivos de ciclo permanente**

Cultivos de ciclo permanente, según superficie cosechada (has) y producción (toneladas), Cantón Chillanes, datos estimados 2010.

Cultivos permanentes	Superficie Cosechada (hectáreas)	Porcentaje (%) de superficie cosechada	Producción (toneladas)
Cacao	5.600	50,7%	1.792
Café	1.065	9,6%	373
Mora	915	8,3%	2.013
banano, oritos, limeños	840	7,6%	6.720
Plátano	824	7,5%	5.768
caña de azúcar	656	5,9%	25.584
Naranja	535	4,8%	1.980
tomate de árbol	380	3,4%	684
Maracuyá	177	1,6%	885
Soya	35	0,3%	43
Limón	20	0,2%	60
<b>Total</b>	<b>11.047</b>	<b>100,0%</b>	

*Fuente:* Ministerio de Agricultura, Ganadería, Acuacultura y Pesca, Dirección Provincial Agropecuaria de Bolívar, Estimación de la producción del año 2010  
*Elaborado:* Franklin Erazo

Es importante recordar que la extensión total de cultivos es de 23.038 hectáreas<sup>32</sup>, pero el área total de suelo con aptitud agrícola es de 23.148,90 hectáreas<sup>33</sup>; pero debiéndose considerar áreas sobre utilizadas y sub utilizadas<sup>34</sup>.

#### 4.1.2.2. Actividad pecuaria

El sistema de producción agrícola - pecuaria predomina en casi todo el territorio cantonal; el componente bovino es el rubro principal. El hato bovino de la zona es de doble propósito con la tendencia hacia la producción lechera. Es importante relevar el cruce racial “Holstein x criollo”, en menor escala “Brown Swiss x criollo” y “Jersey x criollo”. Los hatos generalmente son pequeños con un rango promedio de 10 a 30 animales. La categoría más numerosa está compuesta por las vacas (en producción y/o secas); pues constituyen el 50% del hato lechero; de las cuales el 60 al 70% están en lactancia y se encuentran simultáneamente en ordeño amamantando a sus crías; le siguen en importancia la categoría hembras de remplazo (10 al 20%)

<sup>32</sup> Mapa de Uso Actual de Suelo, GAD Municipal de Chillanes 2011, Página 65.

<sup>33</sup> Mapa de Uso Potencial del Suelo del Cantón Chillanes 2011, Página 68.

<sup>34</sup> Mapa de Conflictos de Uso de Suelo, GAD Municipal de Chillanes 2011.

y se mantiene un solo reproductor o se alquila para la monta; y en algunos casos no se dispone de macho reproductor.

Las enfermedades más frecuentes en la zona son: carbunco sintomático, aftosa, huequera, endoparásitos (gastrointestinales, pulmonares y hepáticos) y el ectoparasitismo de mayor incidencia es la mosca (*Dermatobia hominis*) causante del tupe o nuca, la garrapata y garrapatilla son muy frecuentes y causan efectos sanitarios y por ende económicos de consideración.

El área destinada a pastos y potreros en el cantón se estima en 27.036 Hectáreas<sup>35</sup>, según la proyección del Censo Agropecuario, es decir, el 34.51% de la superficie total del cantón.

#### 4.1.2.3. Uso del suelo

El Uso Actual<sup>36</sup> del suelo del Cantón Chillanes refleja en el cuadro que se observa a continuación.

**Tabla 22 -Uso de suelos en el Cantón Chillanes**

CUADRO DE USO DE SUELOS (m2)	ÁREA m2	PROPORCIÓN
<b>ÁREA SIN INTERVENIR</b>	192'.169.376,40	29,95%
<b>CULTIVOS</b>	224'.379.402,10	34,97%
<b>PASTOS</b>	221'.427.885,80	34,51%
<b>FORESTAL</b>	3'.657.313,67	0,57%
<b>ÁREA TOTAL CANTONAL</b>	<b>641'.633.977,97</b>	<b>100,00%</b>
<p><i>Fuente: GAD MUNICIPAL DE CHILLANES - UMATA, 2010</i>  <i>Elaborado: Franklin Erazo</i></p>		

<sup>35</sup> Mapa de Uso Actual de Suelo, GAD Municipal de Chillanes 2011, Página 65.

<sup>36</sup> Mapa de Uso Actual de Suelo, GAD Municipal de Chillanes 2011, Página 65.

#### **4.1.2.4. Actividades industriales y manufactureras**

En primer lugar, no existe un gremio de artesanos en el Cantón Chillanes que registre el movimiento de la actividad productiva que realizan. En la perspectiva provincial de cuantificar la oferta productiva, entre otros elementos, es necesario establecer coordinadamente con SENPLADES y el GAD Provincial cuáles son los mecanismos y metodologías para dimensionar la actividad productiva artesanal<sup>37</sup>.

En términos cualitativos, cabe mencionar en la actividad agroindustrial la elaboración de quesillo, que se comercializa individualmente en San Pablo y en las tiendas y mercados de la parroquia matriz, sin que exista cantidad de leche suficiente para alentar el desarrollo comercial con enfoques de cadena y asociatividad<sup>38</sup>.

“El trabajo artesanal y manual en Chillanes todavía se dedica a lo más elemental para la sobrevivencia cotidiana, tales como la producción de pan, prestación de servicios de zapatería, carpintería, peluquería, sastrería y otro tipo de servicios. Pero aun así, la actividad artesanal ha disminuido en los últimos cinco años, por efectos de la pobreza, que limita los mercados para los diversos productos”<sup>39</sup>.

En este tipo de pequeños negocios, se puede facilitar incentivos para mejorar el nivel organizativo, desarrollar las capacidades administrativas, promover la capacitación técnica, *articular con la oferta de microcrédito*, entre otras acciones que contribuyan a mejorar la presentación de los negocios y la satisfacción de los clientes<sup>40</sup>.

#### **4.1.2.5. Actividad comercial**

La actividad comercial tiende a modernizarse especialmente en el centro de la parroquia matriz. Así, por ejemplo, existen locales de prestación de servicios de Internet (6), farmacia comunitaria

---

<sup>37</sup> Reunión CONCOPE, Arq. Espín, y Equipo Técnico de GAD Provincial de Bolívar, mayo de 2011.

<sup>38</sup> Informe de Seguimiento y Evaluación, Fundación Islas de Paz, 2010.

<sup>39</sup> “Plan de Desarrollo Integral Participativo del Cantón Chillanes, Provincia de Bolívar 2002-2022”, I. Municipio de Chillanes, Instituto Nacional de Capacitación Campesina, (INCCA), Corporación Oikos, 2002.

<sup>40</sup> Reuniones con pequeños negocios de artesanos de parroquia matriz de Chillanes, mayo de 2011.

mediante contrato de franquicia (1), y otros negocios como salones de belleza, restaurantes, bares y discotecas con una imagen moderna. La perspectiva de crecimiento de estos locales implicaría mejorar el nivel organizativo, desarrollar las capacidades administrativas, promover la capacitación técnica, articular con la oferta de microcrédito, entre otras acciones.

Al igual que en la actividad artesanal, no existe un gremio comercial en el Cantón Chillanes que registre el movimiento de la actividad comercial que realizan. En la perspectiva provincial de cuantificar la oferta productiva es, entre otros elementos, necesario establecer coordinadamente con SENPLADES y el GAD Provincial cuáles son los mecanismos y metodologías para dimensionar la actividad comercial<sup>41</sup>.

#### **4.1.2.6. Trabajo y empleo**

##### **4.1.2.6.1. Estructura económica**

En el Cantón Chillanes, la rama de actividad predominante es la agricultura, ganadería, caza, pesca y silvicultura que ocupa a un 70,7% de la Población Económicamente Activa (P.E.A.). La PEA masculina dedicada a la agricultura, ganadería, caza, pesca y silvicultura representa un 77,5%.

Esto da cuenta de una estructura económica primaria porque predominan las actividades agrícolas, siendo más reducida de la participación de la PEA en actividades secundarias (manufactura y construcción) alcanzando un 6,6%, y de la PEA en actividades terciarias (comercio, enseñanzas y otras actividades) representando el restante 22,6%.

---

<sup>41</sup>INFORNE CONCOPE, Arq. Espín, y Equipo Técnico de GAD Provincial de Bolívar, mayo de 2011.

**Tabla 23 -Población económicamente activa (P.E.A.) de 5 años y más, grupos de ocupación**

Población Económicamente Activa (P.E.A.) de 5 años y más, según sexo y rama de actividad, cantón Chillanes

GRUPOS DE OCUPACIÓN	TOTAL	HOMBRES	MUJERES
<b>TOTAL</b>	<b>6649</b>	<b>5072</b>	<b>1577</b>
Profesionales Técnicos	255	135	120
Empleados de oficina	113	74	39
Trabajadores de los servicios	160	100	60
Agricultores	2027	1635	392
Operarios y Operadores de maquinarias	509	435	74
Trabajadores no calificados	3374	2551	823
Otros	211	142	69

*Fuente: Censo de Población y Vivienda 2001*  
*Elaborado: Franklin Erazo*

En Chillanes los principales grupos ocupacionales están representados por los trabajadores no calificados (50,7%) y los agricultores (30,5%), quienes representan más del 80% de la población ocupada en el cantón. Esto refleja que la economía local está fuertemente asentada en actividades productivas de los sectores primario (agricultura)

**Tabla 24 - Población económicamente activa (P.E.A.) de 5 años y más, rama actividad**

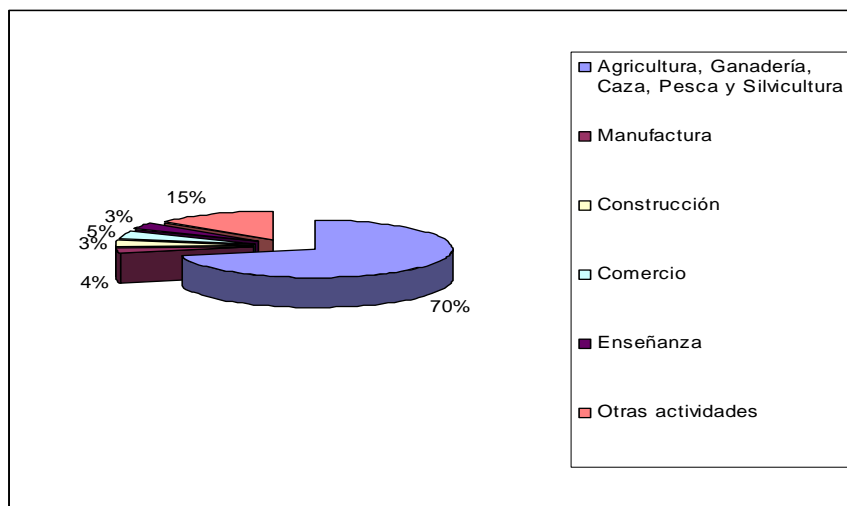
Población Económicamente Activa (P.E.A.) de 5 años y más, Según sexo y rama de actividad, cantón Chillanes.

Rama de actividad / Parroquia	Hombres	Mujeres	Total	Porcentaje (%) de total cantonal
Agricultura, Ganadería, Caza, Pesca y Silvicultura	3.930	773	4.703	70,7%
Manufactura	196	59	255	3,8%
Construcción	180	6	186	2,8%
Comercio	246	86	332	5,0%
Enseñanza	91	117	208	3,1%
Otras actividades	429	536	965	14,5%
<b>Total</b>	<b>5.072</b>	<b>1.577</b>	<b>6.649</b>	<b>100,0%</b>

*Fuente: Censo de Población y Vivienda 2001*  
*Elaborado: Franklin Erazo*

**Gráfico 12- Población económicamente activa (P.E.A.) de 5 años y más, rama actividad**

Población Económicamente Activa (P.E.A.) de 5 años y más, según sexo y rama de actividad, Cantón Chillanes



**Fuente:** Censo de Población y Vivienda 2001

**Elaborado:** Franklin Erazo

Según la base de datos de la Encuesta de Empleo a diciembre de 2010<sup>42</sup>, en el Cantón Chillanes se tomó una muestra de 263 personas, de las cuales 144 forman parte de la Población Económicamente Activa y 126 se encuentran subempleadas. No se registran desocupados. Por tanto, la tasa de subempleo del Cantón Chillanes es de 87,5%.

**Tabla 25 -Subempleo en el Cantón Chillanes**

Subempleo en el Cantón Chillanes, por parroquias (encuesta de empleo de Instituto de Estadísticas y Censos, diciembre 2010).

Parroquias	Población (muestra)	P.E.A.	Subempleados
Chillanes	221	124	108
San José del Tambo	42	20	18
Total	263	144	126

**Fuente:** [www.ecuadorencifras.com/mercadolaboral](http://www.ecuadorencifras.com/mercadolaboral)

**Elaborado:** Franklin Erazo

<sup>42</sup> [www.ecuadorencifras.com/mercadolaboral](http://www.ecuadorencifras.com/mercadolaboral).

#### 4.1.2.7. Formas de organización de los modos de producción.

##### 4.1.2.7.1 Tenencia de medios de producción.

De acuerdo al cuadro siguiente, se observa que existen un 58,2% de UPAS de pequeños productores (menos de 5 has), las cuales representan un 12,6% de la superficie total. En el estrato de propietarios de 20 hasta menos de 50 has un 9,4% de UPAS disponen de un 29% de las superficie total. Es decir, la propiedad de la tierra se concentra en un estrato medio de UPAS.

**Tabla 26 -Tenencia de UPA**

Número de personas productoras por etnia a la que se considera pertenecer, según tamaño de UPA, en la provincia Bolívar.

TAMAÑOS DE UPA		TOTAL	ETNIA A LA QUE SE CONSIDERA PERTENECER LA PERSONA PRODUCTORA				
			Indígena	Negra	Mestiza	Blanca	Otra etnia
TOTAL BOLÍVAR	Productores	25.114	5.923	*	18.227	894	*
	Hectáreas	240.156	43.069	1.352	182.191	13.522	22
Menos de 1 hectárea	Productores	3.447	1.227	.	2.168	53	.
	Hectáreas	1.709	610	.	1.072	27	.
De 1 hasta menos de 2 has.	Productores	3.684	1.000	14	2.523	148	.
	Hectáreas	5.151	1.409	21	3.509	212	.
De 2 hasta menos de 3 has.	Productores	3.830	888	12	2.827	103	.
	Hectáreas	9.247	2.090	31	6.856	270	.
De 3 hasta menos de 5 has.	Productores	3.653	822	7	2.764	61	.
	Hectáreas	14.274	3.235	27	10.776	236	.
De 5 hasta menos de 10 has.	Productores	4.209	909	7	3.080	213	.
	Hectáreas	29.505	6.129	49	21.787	1.540	.
De 10 hasta menos de 20 has.	Productores	3.251	619	14	2.441	177	.
	Hectáreas	44.017	8.166	217	33.212	2.421	.
De 20 hasta menos de 50 has.	Productores	2.356	*	*	1.925	88	*
	Hectáreas	70.671	9.884	290	57.960	2.515	22
De 50 hasta menos de 100 has.	Productores	534	110	6	381	36	.
	Hectáreas	37.037	7.630	416	26.548	2.444	.
De 100 hasta menos de 200 has.	Productores	104	10	.	87	6	.
	Hectáreas	13.773	1.362	.	11.625	786	.
De 200 hectáreas y más	Productores	45	*	*	30	8	.
	Hectáreas	14.772	2.555	300	8.846	3.072	.

**Fuente:** III CENSO NACIONAL AGROPECUARIO-DATOS Bolívar, INEC-MAG-SICA, 2000  
**Elaborado:** Franklin Erazo



#### **4.1.2.7.2. Cadenas productivas**

Las cadenas productivas activas en Chillanes se organizan alrededor de los rubros agrícolas del cacao, leguminosas en grano (maíz, fréjol) y mora. Estas cadenas reúnen condiciones deseables para un apoyo desde una perspectiva de equidad y sostenibilidad. La equidad porque son asociaciones integradas por pequeños productores, que acuerdan con sus clientes lograr precios superiores a los del mercado informal tradicional, contribuyendo a crear condiciones de vida dignas para la familia rural. Existen factores que contribuyen a la sostenibilidad, tales como: tienen reconocimiento jurídico, sus clientes son del segmento del comercio justo, han conformado redes integradas por socios productores de diferentes comunidades, y cuentan con aliados institucionales que brindan servicios e incentivos (asistencia técnica, capacitación, financiamiento, apoyo de infraestructura de producción).

#### **4.1.2.7.3. Grupos de poder**

El grupo de poder tradicional que tiene influencia en el Cantón Chillanes son los intermediarios mayoristas. El poder se ha reflejado en la capacidad de negociación para controlar los precios de los productos agrícolas y en la mayor captación de la riqueza generada en la cadena productiva. Esto se constituye en uno de los factores determinantes de la condición de pobreza de los productores agrícolas del cantón, las cuales buscan organizarse paulatinamente para mejorar su capacidad de negociación. En la comercialización, no se evidencia una presencia muy fuerte de otros grupos de poder, como son las cadenas de supermercados.

La empresa multinacional mexicana América Móvil propietaria del Consorcio Ecuatoriano de Telecomunicaciones (Conecel S.A.) con su marca Claro, que brinda servicios de telefonía móvil, acceso a Internet y telefonía fija, en un local central de la parroquia matriz.

No hay presencia de grupos financieros. Los servicios financieros son prestados por cooperativas de ahorro y crédito de la provincia.

## **Opciones para la productividad**

En los diferentes rubros y cadenas productivas, las necesidades comunes que permitan incrementar la productividad en forma sostenible son básicamente son:

- Acceso a semillas mejoradas
- Elaboración de abonos orgánicos
- Capacitación en técnicas de manejo agrícola
- Implementación de sistemas de riego con enfoques técnico y social
- Incentivos de mercado con precios justos y estables.

### **4.1.2.8. Acceso a créditos**

#### **Sistemas Crediticios**

En el cantón existe el servicio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Juan Pío de Mora, la misma que otorgan sus créditos con las tasas de interés que oscilan entre el 14 y 23% anual, se entregan los créditos con garantías personales, sobre firmas e hipotecas. La tasa de recuperación de los créditos es del 90%, con el 10% de morosidad. El 80% de los préstamos son montos medianos y el 20% montos altos.

La falta de confianza en las instituciones bancarias, las garantías y requisitos exigidos por la institución, la demora en la entrega del crédito, la pérdida de productos agrícolas, los bajos costos de venta de los productos agropecuarios, hacen que la población no desee acceder a este servicio.

Uno de los problemas detectados es la falta de instituciones crediticias que brinden servicios oportunos; las existentes exigen muchas garantías y en la mayoría de los casos con intereses altos, se necesita instituciones que faciliten crédito a las mujeres de las comunidades.

Además, existen personas (comúnmente llamados chulqueros) que aprovechándose de las necesidades de la población entregan créditos a las familias a altos intereses (8% y 10% mensual). En todo el cantón existen aproximadamente unas 10 personas dedicadas a esta labor, el interés lo cobran a sus deudores con trabajo en sus propiedades.

### 4.1.3. Entorno Político - Institucional

#### 4.1.3.1. Marco normativo e instrumentos para la gestión del territorio

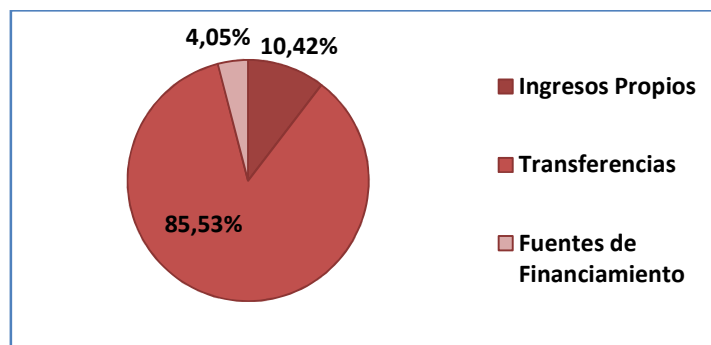
La Constitución de la República ha diseñado un régimen de desarrollo que contiene directrices y principios a través de los cuales se estructurarán todos los procesos de planificación del desarrollo nacional; ésta política debe ser entendida como un conjunto organizado, sostenible y dinámico de los sistemas económicos, políticos, socio-Culturales y ambientales, que aseguren la realización del Buen Vivir; todo ello con la participación protagónica de la ciudadanía, en forma individual y colectiva, participarán de manera protagónica en la toma de decisiones, planificación y gestión de los asuntos públicos, a través de una normativa infra constitucional orientada por los principios de igualdad, autonomía, deliberación pública, respeto a las diferencias, control popular, interculturalidad y solidaridad.

##### 4.1.3.1.1. Capacidad financiera del gobierno cantonal

Tabla 27 - Resumen de Ingresos del GADMCH del año 2011

	Ingresos Propios	Transferencias	Fuentes de Financiamiento
<b>Total actividad</b>	<b>458.895,00</b>	<b>3.766.466,00</b>	<b>178.338,48</b>
<b>Relación Porcentual</b>	<b>10,42%</b>	<b>85,53%</b>	<b>4,05%</b>
<b>TOTAL</b>	<b>4.403.699,48</b>		
<i>Fuente: municipio de Chillanes, Dpto. financiero</i>			
<i>Elaborado: Franklin Erazo</i>			

**Gráfico 13-Ingresos en el año 2011 en el GADM de Chillanes.**



*Fuente: municipio de Chillanes, Dpto. financiero*  
*Elaborado: Franklin Erazo*

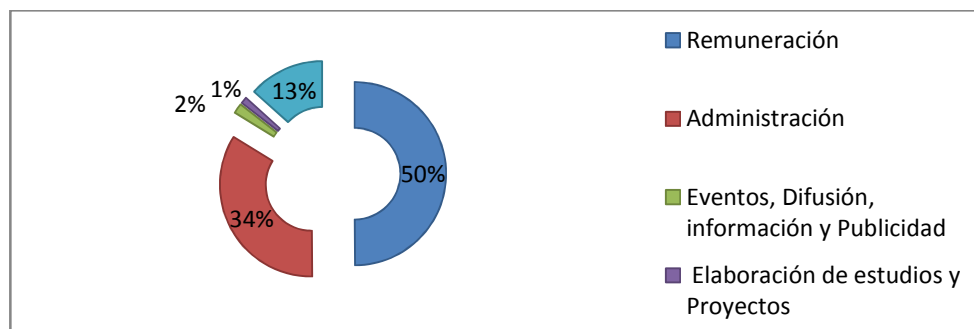
Debido a la forma y cantidad de ingresos captados por parte de este GADMCH el mismo que representa el 10.42% del total de ingresos, se limita el autofinanciamiento para generación, ejecución de obras y adquisición de bienes.

**Tabla 28 - Resumen de gastos del GADM de Chillanes del año 2011.**

	Remuneración	Administración	Eventos, Difusión, Información y Publicidad	Elaboración de Estudios y Proyectos	Obras
Total actividad	2.197.225,75	1.491.047,73	78.000,00	50.000,00	587.426,00
Relación Porcentual	49,89%	33,86%	1,77%	1,14%	13,34%

*Fuente: municipio de Chillanes, Dpto. financiero*  
*Elaborado: Franklin Erazo*

**Gráfico14-Egresos del GADM de Chillanes en el año 2011**



*Fuente: municipio de Chillanes, Dpto. financiero*  
*Elaborado: Franklin Erazo*

Como podemos darnos cuenta en el gráfico 14, se indica que apenas el 13,34% del total del presupuesto general está dirigido a obras y apenas el 1.14% está asignado para la elaboración de estudios y proyectos, por lo que sería de vital importancia hacer una reingeniería del personal para que parte de ese presupuesto se transfiera para la generación y ejecución de obras.

#### **4.1.4. Entorno ambiental**

##### **4.1.4.1. Clima**

Las configuraciones fisiográficas de la subcuenca del río Chimbo, permiten la aparición de varios microclimas en los que varía la precipitación y la temperatura en cortas distancias y que determinan diferencias en los suelos. Estas variaciones climáticas imprimen ciertos cambios en las propiedades morfológicas, físicas y químicas de los suelos que se evidencian en los denominados regímenes de humedad y temperatura.

La altura m.s.n.m de Chillanes es de 2340, y la temperatura por lo general es de 13°C.

#### **4.1.4.2. El agua**

Existen registros de caudal para los ríos la Chima, Pesquería, San Antonio y San Pablo, los cuales forman parte del sistema hidrográfico de la subcuenca del río Babahoyo. El sistema hidrográfico que desemboca al río Chimbo no dispone de información hidrométrica.

La disponibilidad hídrica a nivel nacional va desde valores negativos (cantones con déficit de agua) hasta el orden de los 2500 mm<sup>3</sup>/año; por tal razón, se considera como aceptable la cifra de 1154 mm/año para el cantón Chillanes. El dato de disponibilidad hídrica per cápita, que es un valor que relaciona la media de la cuenca del Guayas con el resto de cantones, es superior, lo cual se constituye en una fortaleza del cantón.

#### **4.1.5. Análisis FODA del Cantón Chillanes**

En esta etapa del diagnóstico se consolida con el desarrollo de una matriz FODA, que permite visualizar de manera integral la situación del Cantón Chillanes, en especial de la parroquia Chillanes. EL análisis de las fortalezas y debilidades prevaecientes en el cantón, así como de las oportunidades y amenazas que se generan en el entorno nacional y mundial, el detalle de estos cuatro elementos de análisis se puede apreciar en la Tabla # 29.

**Tabla 29 - Análisis FODA**

<b>Fortalezas</b>	<b>Oportunidades</b>	<b>Debilidades</b>	<b>Amenazas</b>
Comunidades organizadas representadas por dirigentes honestos	Organizaciones internacionales dispuestas a apoyar con líneas de crédito y asesoría técnica a los pequeños productores	Altos niveles de pobreza.	Salida de ONG's FUNDAMIF E ISLAS DE PAZ
Población dispuesta a organizarse para trabajar por su comunidad	Zona Piloto para la ejecución de programas de salud, educación y desarrollo económico impulsados por el gobierno	Intervención de Grupos de poder en la dinámica del comercio	Limitado de apoyo por parte del gobierno central a los municipios pequeños
Población joven que desea colaborar con el desarrollo del cantón	Construcción de vías que conecta con la costa	Concentración de capital en ciertas familias y presencia de monopolios y oligopolios	Altos costos para la ejecución de proyectos, estudios técnicos, materiales, etc.
Biodiversidad variada, recursos paisajísticos y presencia de ecosistemas protegidos	Constitución vigente apoya los procesos de planificación	Alto grado de migración de la población joven	Inestabilidad económica generalizada en el país
Personas de comunidad trabajadoras, responsables, hospitalarias y creativas		Falta de canales y redes de comercialización inadecuados	Recesión mundial
No existen procesos productivos que contaminen los recursos agua, aire y tierra		Infraestructura vial insuficiente hacia las zonas productivas y la existente se encuentra en mal estado	Ausencia de capacitación producción agropecuaria, organización y liderazgo político
Variedad de pisos Climáticos		Inadecuada y utilización del presupuesto del municipio de Chillanes, el 83% en gasto administrativo y remuneraciones	Clima de la región, la zona es muy lluviosa, las vías requieren de un mayor mantenimiento
		Gobierno Cantonal con débil capacidad técnica y alta dependencia del PGE	
		Falta de instituciones crediticias que brinden servicios oportunos	
		Poco acceso a	

		sistemas crediticios.	
		Perdida de la calidad del suelo, utilización de productos químicos	
		La mayor parte de la población dedicada a una sola actividad económica "la agricultura"	
		Población rural se encuentra muy dispersa	
		Débil capacidad de internación en centros de salud	
		Inadecuado e insuficiente sistema educativo	
		Falta de conocimiento técnico y de maquinaria para optimizar la producción	
		Red de tuberías de agua Potable obsoletas	
		Baja calidad de Agua	
		No hay voluntad política para el manejo y desarrollo de las cuencas	

El diagnóstico FODA nos permite identificar varias debilidades en el cantón. Los altos niveles de pobreza se deben a varios factores, como son:

La alta migración de los más jóvenes de la comunidad hace que la fuerza productiva disminuya, ven en la migración a otras ciudades, como oportunidades nuevas de trabajo para ahorrar, obtener bienes y mejorar sus condiciones de vida.

Escasa asignación de recursos por parte del gobierno para actividades que fortalezcan la producción de la zona.



Una parte importante de unidades productivas son arrendadas o siembran al partido, esto tiene ventajas y desventajas, tanto las ganancias, como las pérdidas se comparten.

La falta de instituciones financieras que otorguen préstamos a familias de escasos recursos económicos, hacen que acudan al agiotismo, quienes prestan dineros a tasas de interés demasiado altas, las cuales oscilan entre el 6% y 12% mensual.

Chillanes es un cantón rico en diversidad productiva; lamentablemente no tiene canales ni redes efectivas de comercialización para sus productos. En forma general, su comercialización la realizan a través de los intermediarios, lo que ha venido a mermar las utilidades de los productores y la agricultura se vuelva una actividad sin rentabilidad.

La mayoría de las familias de Chillanes tienen una economía de subsistencia, lo que ganan es utilizado en cosas básicas como la alimentación del hogar y la educación de los hijos. Hay grupos privilegiados de personas que trabajan en el Municipio, y un grupo más reducido dueño de las haciendas.

Los principales problemas que enfrentan los agricultores es la pérdida de la calidad del suelo, pues la tierra ya no produce si no se utilizan químicos, los costos de estos insumos agrícolas son muy altos. La práctica del monocultivo (maíz) y otros en menor escala como el trigo, la arveja, el haba, que se cosecha al mismo tiempo en toda la zona, provocan la sobreproducción y la baja del precio que es regulado por los intermediarios.

La pobreza desde la mirada de los Niños y Niñas, es la principal dificultad de sus padres para garantizarles sus principales derechos, acceso a la educación y la salud.

Los problemas de salud se debe a la pobreza de las familias, que no son atendidas como ellos se merecen y la insuficiente intervención del sector salud en programas de prevención y promoción del mismo.

Los problemas de salud más frecuente, son las IRAS<sup>43</sup> Y EDAS<sup>44</sup>

La mayoría de los niños solo terminan la primaria, no acceden a la educación secundaria por motivos económicos, ubicación geográfica, las escuelas actuales presenta deterioro tanto en su estructura como en su equipamiento.

Los padres apoyan las acciones de violencia en la escuela hacia sus hijos, como medios educativos y correctivos de la conducta.

Otra de las grandes debilidades existentes en el cantón, es la asignación presupuestaria en inversión social y obras, el 17% está destinado a inversión social y obras y el 83% está en remuneración y administración<sup>45</sup>.

Dentro de las fortalezas está lo más importante, es la organización y la cooperación de sus habitantes para trabajar en proyectos y actividades de desarrollo colectivas, existe una fuerza laboral con muchas expectativas para el cambio.

Existe una variedad de pisos climáticos lo cual permite diversificar la producción, en el cantón se puede encontrar una variedad de productos tanto de sierra y costa, además es el clima apropiado para ciertas variedades de productos agrícolas como, tomate, mora, naranjilla etc.

El poco tiempo de duración que tienen los proyectos de desarrollo, no permite continuar acompañando los procesos de desarrollo integral en comunidades; pero, se ha transmitido los conocimientos necesarios para el logro de su cometido.

---

<sup>43</sup> IRAS: Infecciones respiratorias agudas

<sup>44</sup> EDAS. Enfermedades diarreicas Agudas.

<sup>45</sup> Cifras tomadas del Municipio de Chillanes, Dpto. Financiero

Los cambios climáticos influyen en la zona, debido a las exageradas lluvias casi todo el año, provocan, deslaves, derrumbes, pérdida de la producción, esto es medible, porque al hacer comparaciones con años atrás con habitantes mayores de la zona, existen cambios en el clima y por ende en el comportamiento del suelo y la producción.

Dentro de las oportunidades se puede mencionar que es la zona piloto para proyectos impulsados por el gobierno, para el desarrollo integral del cantón, así como también el trabajo de ONG enfocada en el trabajo, con los niños, niñas y familias más pobres de la zona; con proyectos integrales de educación, salud, veedurías, y desarrollo económico. También está la construcción de una vía de primer orden que conecta la costa con la sierra, vía que será de gran ayuda para los habitantes, en especial para los agricultores y ganaderos; podrán trasladar sin problema sus productos, y se reducen los costos de viaje debido a que el tiempo de llegada a los mercados de la costa es menor.

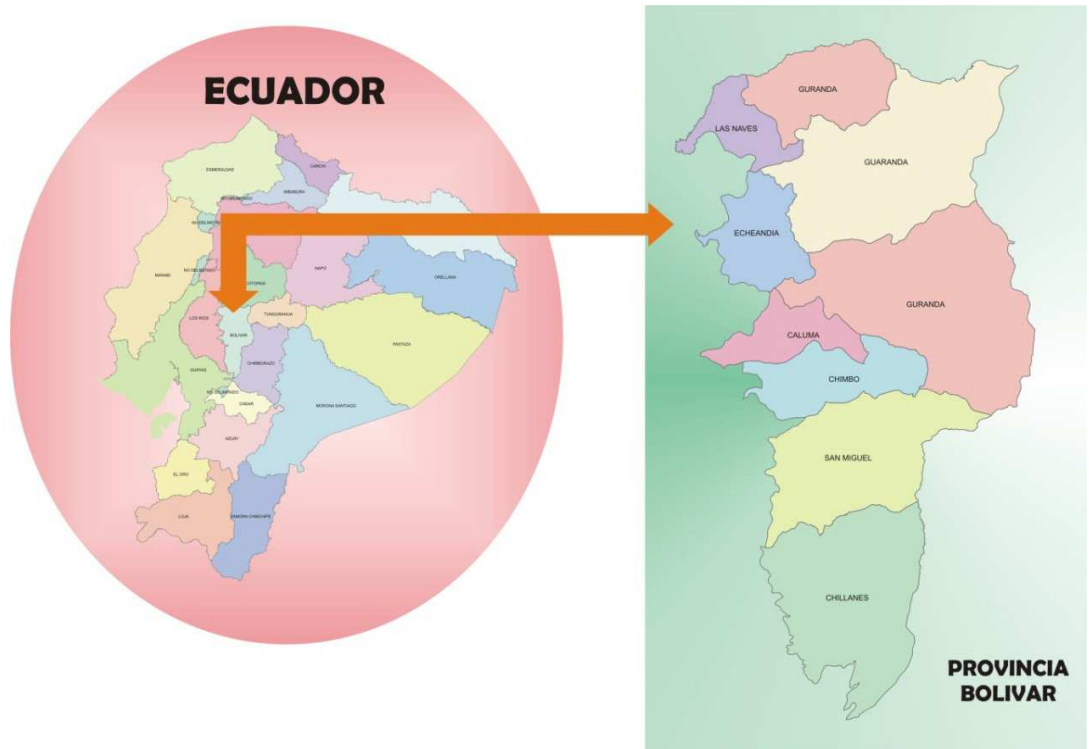
#### **4.2. Fase de identificación, información y motivación en la creación de las Cajas Comunes**

Se define como un procedimiento por el cual se identifica, analiza y se organizan los datos obtenidos en una exploración previa al campo de estudio, mediante una descripción de la situación actual en la que se encuentra el mismo.

Con el diagnóstico general realizado en la zona, se determina: las necesidades, las condiciones de vida, formas de organización, formas de trabajo que tienen las familias de las comunidades del cantón Chillanes.

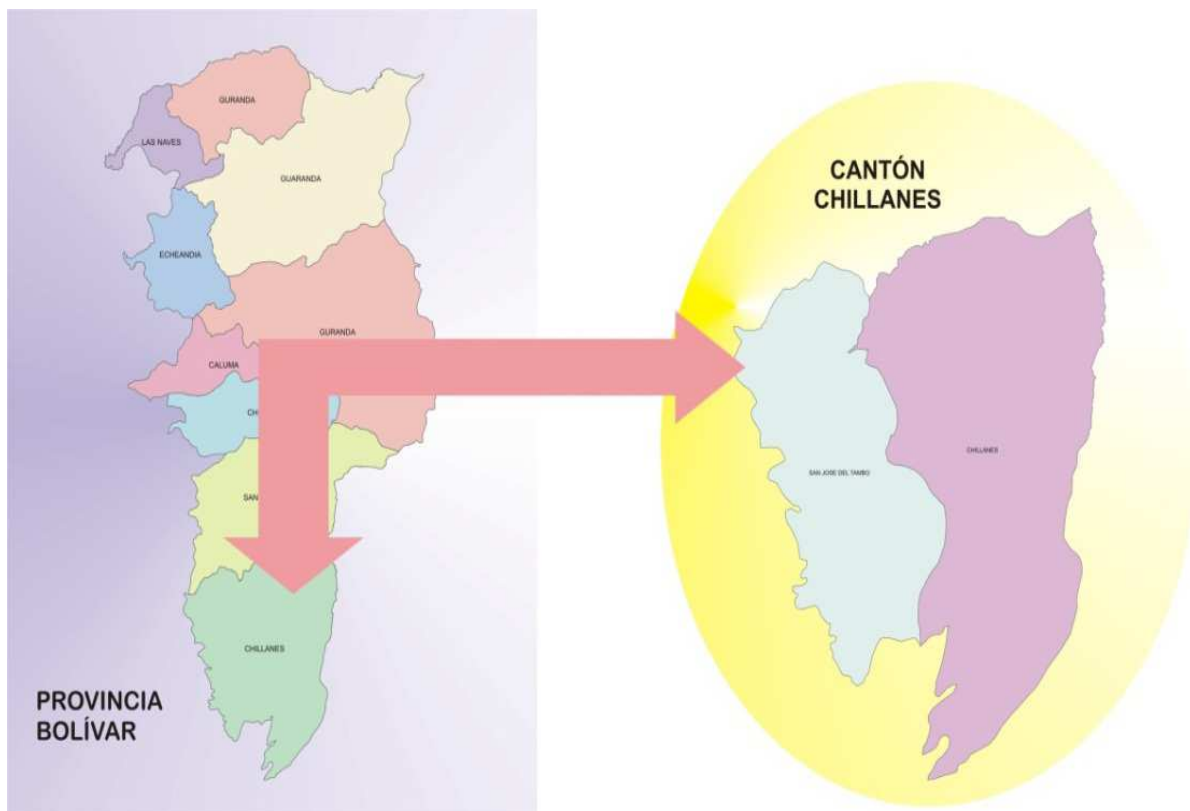
#### 4.2.1. Descripción de las comunidades seleccionadas.

#### Ilustración 5- Ubicación de la Provincia Bolívar en el Ecuador



**Fuente:** Municipio de Chillanes  
**Elaborado:** Franklin Erazo

**Ilustración 6- Ubicación del Cantón Chillanes en la Provincia Bolívar**

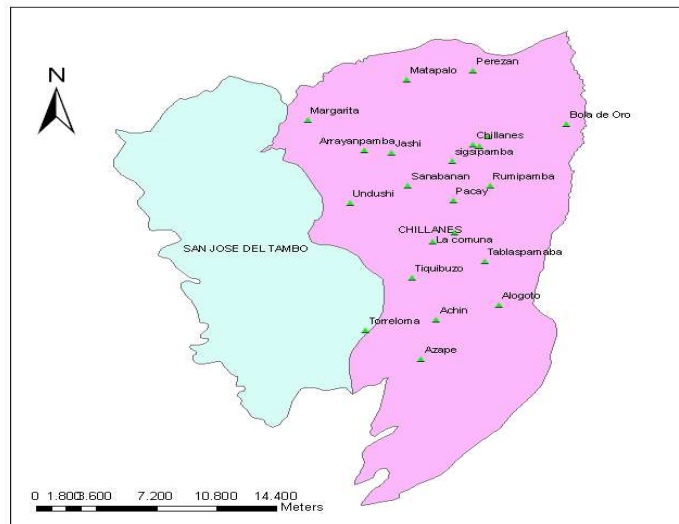


**Fuente:** Municipio de Chillanes

**Elaborado:** Franklin Erazo

## Ilustración 7- Ubicación de comunidades

MAPA DE UBICACIÓN DE LAS COMUNIDADES DEL PDA CHILLANES EN EL CANTÓN.



LEYENDA	
Comunidades PDA Chillanes.	<b>Cantón Chillanes</b>
	<b>PARROQUIA</b>
	CHILLANES
	SAN JOSE DEL TAMBO

Fuente: Municipio de Chillanes  
Elaborado: Franklin Erazo



## Instituciones/instalaciones en las comunidades seleccionadas

**Tabla 30- Instituciones/instalaciones en las comunidades seleccionadas**

	Matapalo	Jashi	San Juan Pamba
Escuela	X	X	X
Unidad operativa de Salud	X		
UPC	X		
Iglesia	X	X	X
Vías de acceso	X	X	X
Alumbrado Publico	X		
Casa Comunal	X	x	X
Canchas	X	x	x

Fuentes: Pre -Rediseño del PDA Chillanes y estudio socioeconómico  
Elaborado: Franklin Erazo



**Tabla 31 - Actividades económicas de las comunidades seleccionadas**

Actividades agrícolas y Ganaderas de las comunidades seleccionadas

	Matapalo	Jashi	San Juan Pamba
Ganadería	X	X	X
Agricultura	X	X	X
Tomate	X	X	X
Mora	X	X	X
Maíz	X	X	X
Babaco	X	x	
Papas	X	X	
Frejol	X	x	X
Naranjilla	X	x	

Fuentes: Pre -Rediseño del PDA Chillanes y estudio socioeconómico  
Elaborado: Franklin Erazo

#### **4.2.2. Información, motivación para la creación de las Cajas Comunales**

##### **4.2.2.1. Socialización**

Luego de tener un conocimiento más cercano de las comunidades participantes, se procede a socializar la propuesta, se convoca a una reunión a los habitantes de las comunidades para dar a conocer la propuesta, para lo cual es importante que el 80% de las personas estén presentes en la reunión. Es necesaria la realización de al menos 3 reuniones de socialización por comunidad.

Para la convocatoria se realizará a través de las madres guías de cada comunidad, con autorización de los directores de escuela, se enviara comunicados con los niños, niñas para la reunión, se realizara en las escuelas (previa autorización del director para utilizar las

instalaciones), el horario para la reunión será a las 17:00 horas, por experiencia en trabajos realizados por el equipo técnico del PDA es el mejor horario, se cuenta con una asistencia aceptable del total de convocados.

Ya en el pleno de la reunión se procede a explicar los beneficios, el mecanismo de funcionamiento de una caja comunal, la charla se puede guiar considerando lo siguiente: para las comunidades, la posibilidad de salir de la pobreza pasa por asumir la gestión de su propio desarrollo.

A través de la capitalización y canalización de recursos económicos orientados a financiar la generación de sus propios bienes y servicios.

En tal sentido la configuración de las Cajas Comunales como sistema financiero alternativo se constituye en un fondo de desarrollo, cuyo rol se sustenta en:

- Posibilitar el acceso al crédito a las economías campesinas, para que financien y dinamicen sus actividades productivas-económicas, y por ende mejoren sus ingresos económicos.
- Promover la intensificación y diversificación de las actividades productivas; para ello mediante la facilitación de servicios de capacitación, asistencia técnica y dotación de servicios no financieros.
- Generar en la economía campesina una cultura financiera (crédito y ahorro), a través de la adopción de mecanismos adaptados a sus necesidades y su racionalidad financiera-económica.
- Configurar un fondo de capital-inversión local, que permita apalancar recursos externos orientados a dinamizar el desarrollo campesino.
- Contribuir al desarrollo organizativo y humano de las comunidades campesinas incentivando la participación de la mujer, propiciando su empoderamiento como actor social en la gestión del desarrollo comunitario.

No cabe duda que uno de los actores importantes del desarrollo comunitario, es la mujer, en razón del constante desplazamiento de los hombres o jefes de hogar hacia lugares extra-comunales, quienes emigran para trabajar y buscar un ingreso que les permita subsistir y alcanzar el bienestar de su familia, proceso que conlleva a un reordenamiento de deberes y obligaciones en el seno de las familias campesinas, cuyo peso recae sobre la mujer.

En este contexto, las cajas comunales en la medida que constituyen espacios organizativos y de facilitación de créditos, permite a la mujer fortalecer su participación en el desarrollo comunitario en razón de su empoderamiento en la gestión administrativa de la caja comunal.

#### **4.2.2.2. Motivación**

Para motivar a la comunidad, existen diferentes formas de hacerlo, la más usual es informar qué es una Caja Comunal, cuál es su propósito de constitución, para que les va a servir, dando incluso algunos ejemplos de experiencias ya realizadas en otras partes y proyectándose a la formación de microempresas rurales dentro de las familias con el ahorro de la propia de la comunidad.

Otra forma de motivar es proyectar algunas soluciones a las necesidades de la comunidad así podemos por ejemplo a través de los intereses que genere su propio ahorro se puede formar un pequeño botiquín comunitario, se puede capacitar a un /a enfermera que será un miembro de la comunidad para que solvete problemas de salud de la comunidad y así cosas por el estilo, se puede generar el desarrollo de sub-proyectos derivados de la misma caja comunal.

En esta convocatoria se puede realizar un taller con los involucrados en el cual se expongan todas las necesidades de la comunidad, en base a esta realidad realizar la motivación para la formación de las Cajas Comunales ya que esto requiere la voluntad y compromiso que se establece mediante la motivación y la información clara de qué es una Caja Comunal. ¿El por qué? y para qué? formar dentro de la comunidad.

Con estos antecedentes se establece un COMPROMISO, con las personas que quieren pertenecer a la Caja Comunitaria, es decir cuántas personas están dispuestas a aportar y ser socios constitutivos y se proyecta a la segunda semana realizar un taller para el levantamiento de la información.

Se anota los listados de los participantes. Ver ANEXO N° 2

Luego de la socialización del proyecto de creación de la caja comunal, en la segunda semana de implementación, se convoca a un nuevo taller para el levantamiento de encuestas (línea base de familia participante) de las personas, familias interesadas en formar parte de la caja comunal, esta encuesta es el primer contacto con la persona, se conoce de forma personalizada la realidad de vida de cada futuro socio de la caja comunal, también servirá para medir el impacto que causo en la persona socia el formar parte de la caja comunal, al realizar un análisis comparativo entre la información obtenida al inicio y al final de un tiempo específico de análisis. VER ANEXO N°3

También llenara un SCORE de calificación Cualitativo y Cuantitativo, para ser miembro activo e eficiente de la CCAC. VER ANEXO N° 4

La implementación del Score se lo realiza para medir la capacidad real de pago e inversión del crédito de cada futuro socio.

Conjuntamente con la encuesta y el Score de calificación deberán presentarla solicitud para formar parte del proceso de creación de la caja comunal. VER ANEXO N°5

### **4.3. Fase de organización y administración de la Caja Comunal**

#### **4.3.1. Diseño de la estructura administrativa de la Caja Comunal**

##### **4.3.1.1. Misión**

Contribuir al desarrollo económico y social de las personas de escasos recursos de las comunidades de Matapalo de Cerritos, Jashi y San Juampamba, ubicadas en la zona sur-occidental del cantón Chillanes, proporcionando microcréditos para así fortalecer su capacidad de generar ingresos en procura del bienestar individual y familiar.

##### **4.3.1.2. Visión**

Ser la organización micro financiera fundamental de la economía comunal, que articulada con las comunidades de Matapalo de Cerritos, Jashi y San Juampamba logre la óptima administración de los recursos financieros y no financieros con valores éticos y morales.

##### **4.3.1.3. Objetivos de la Caja Comunal**

- Establecer un sistema de ahorro que permita a la población meta obtener un mayor rendimiento y seguridad; capacidad financiera para cubrir mayor demanda de crédito
- Facilitar el acceso de los (as) pequeños productores, ganaderos, microempresarios a los servicios de crédito en condiciones adecuadas.
- Lograr capitalizarse en cinco años y ser sostenibles
- Contribuir a mejorar los ingresos económicos a través del servicio de ahorro y crédito.
- Brindar servicios no financieros en apoyo a la comunidad.

##### **4.3.1.4. Principios y valores de la Caja Comunal**

- Crédito ágil y oportuno, recuperable y sostenible.
- Servicio de calidad y atención al cliente, con capacidad competitiva.

- Servicios adaptados a las condiciones y capacidades de la población.
- Generador de potencialidades, capacidades y de solidaridad.

### **Formulación de Principios**

- **Solidaridad:** Colaborar de manera desinteresada por el bien común. Ser en todas las personas una constante y una realidad diaria.
- **Ética:** Se enfoca en valores tales como; la honestidad, respeto y responsabilidad protegiendo los intereses de sus asociados.
- **Igualdad:** Todo individuo tiene el derecho a ingresar a la Caja de Ahorro y Crédito en igualdad de condiciones y a ser aceptado como miembro activo de la misma.
- **Respeto:** Brindar a los socios la protección de sus capitales.

### **Formulación de valores personales**

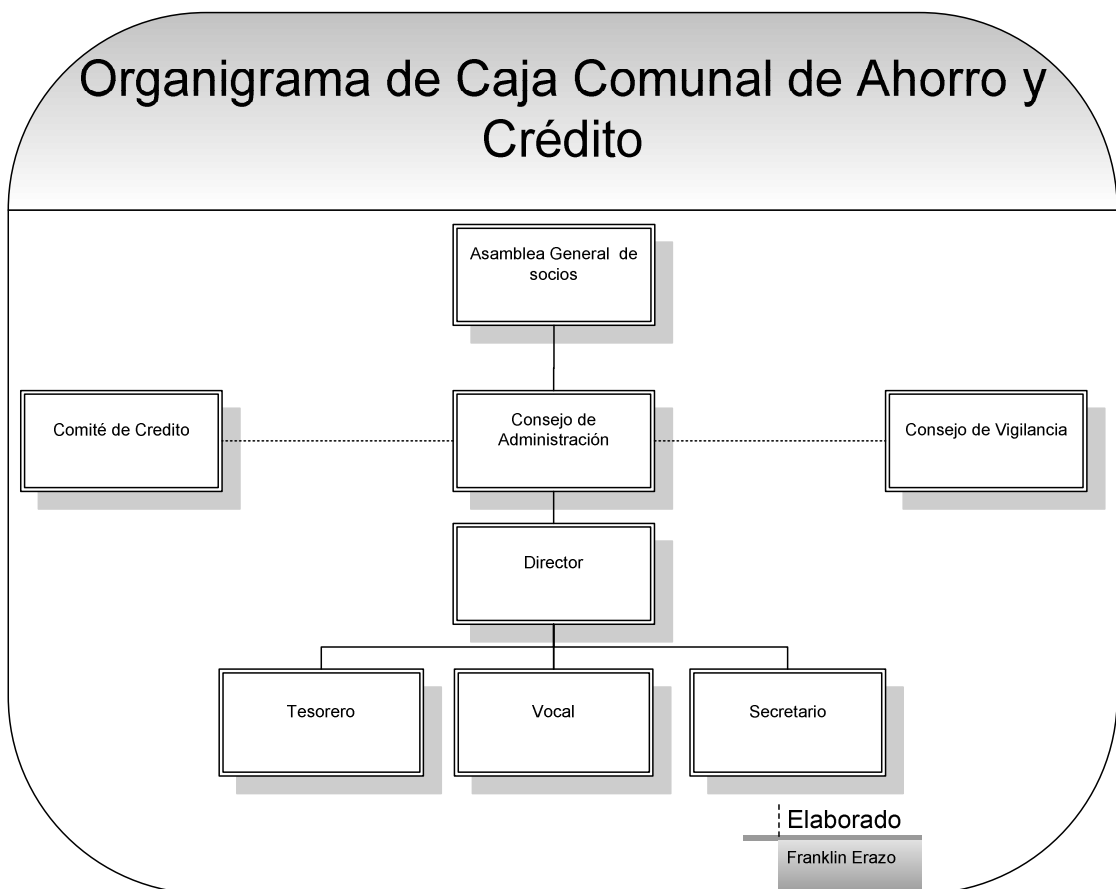
- **Disciplina:** Respetar y cumplir los reglamentos y estatutos establecidos en la caja de ahorro y crédito evitando riesgos y brindando seguridad a los socios.
- **Lealtad:** Consecuencia y compromiso con los asociados para el cumplimiento de principios, políticas y decisiones de sus dirigentes.
- **Puntualidad:** Es una manera tangible de demostrar respeto hacia los demás y por medio de ello valorar el tiempo de los socios.
- **Honestidad:** Compromiso de respetar la confianza de los socios de la Caja de Ahorro y Crédito para así manifestar la integridad de la institución.

- **Responsabilidad:** Permite mantener en orden la vida en comunidad, desmontando con esto el compromiso con las propias decisiones y con las consecuencias que éstas pueden generarle tanto a la persona en si como a quienes lo rodean.

#### 4.3.1.5. Estructura orgánica de la Caja Comunal

La estructura orgánica de la Caja de Ahorro y Crédito es básica, pero está diseñada para lograr el cumplimiento pleno de misión institucional.

**Ilustración 9 - Organigrama de la Caja Comunal**



#### **4.3.1.5.1. Descripción de la estructura orgánica de la Caja Comunal**

Se realiza una descripción de las atribuciones y funciones que cumplirán los miembros de la directiva de la Caja Comunal

#### **ASAMBLEA GENERAL**

La Asamblea General es su máximo organismo y estará integrada por todos los socios reunidos previa convocatoria.

#### **Corresponde a la asamblea general las siguientes atribuciones:**

- Elaborar, Aprobar y reformar el Estatuto de la Caja de Ahorro y Crédito.
- Designar cada dos años en sesión de Asamblea General Ordinaria, a los miembros del Consejo de Administración.
- Hacer sugerencias sobre el plan anual de actividades y su financiamiento
- Resolver, en última instancia, sobre las sanciones que impusiera el Consejo de Administración a los socios.
- Autorizar contratos y egresos que no sean por préstamos.
- Remover con justa causa a los miembros del Consejo de Administración.
- Designar comisiones permanentes y especiales.
- Resolver la expulsión del socio, cuando haya sido conocida por apelación, si la falta lo amerita.
- Reunirse por lo menos una vez cada año en Asamblea General Ordinaria, dentro de los dos primeros meses y, extraordinariamente, por resolución del Consejo de



Administración, también por pedido del treinta por ciento de los socios, previa convocatoria que se efectuará con 48 horas de anticipación.

- Resolver sobre todo aquello que no estuviera contemplado en el estatuto.

## **CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN**

El Consejo de Administración será designado por la Asamblea General y estará integrado por:

- Un Presidente
- Un Secretario
- Un Vocal 1
- Un Vocal 2

Todos los miembros del Consejo de Administración deberán tener necesariamente la calidad de socios de la Caja de Ahorros.

Corresponde al Consejo de Administración:

- Elaborar Proyectos de reformas al estatuto.
- Expedir los reglamentos que fueren necesarios.
- Dirigir la administración de la entidad.
- Fijar la tasa de interés activa y pasiva de las operaciones.
- Aprobar los informes mensuales de Tesorería.
- Preparar el plan de actividades y el presupuesto anual de la Caja de Ahorro y Crédito
- Elegir al director, Tesorero y Secretario

- Cumplir y hacer cumplir el Estatuto, los Reglamentos y Resoluciones de la Asamblea General
- Sancionar el incumplimiento de los socios, quienes ejercerán su derecho de defensa y apelación.
- Sesionar ordinariamente por lo menos una vez al mes y extraordinariamente cuando las circunstancias lo ameriten.
- Remover con justa causa director, Tesorero y secretario

Dentro de las atribuciones del **Director** se encuentran las siguientes:

- Representar legal, judicial y extrajudicialmente, a la Caja Comunal de Ahorro y Crédito.
- Presentar a la Asamblea General, anualmente, un informe de las actividades
- Cumplir y hacer cumplir las resoluciones de la Asamblea General y del Consejo de Administración.
- Controlar que la contabilidad se lleve legalmente, sirviéndose de un asesor técnico si el caso amerita.
- Autorizar con su firma y la del Tesorero, los egresos, documentos bancarios y obligaciones que asuma la Caja Comunal de Ahorro y Crédito.
- Suscribir la correspondencia oficial
- Convocar y presidir las sesiones de la Asamblea General y del Consejo de Administración.
- . Las demás atribuciones que se le otorgue

Corresponde al **Tesorero**:

- Recaudar los fondos de la Caja Comunal de Ahorro y Crédito y manejarlos con autorización del Consejo de Administración y el Presidente.
- Presentar los informes sobre el movimiento económico y financiero al Director, Consejo de Administración y a la Asamblea General.
- Suscribir con el Director los egresos, documentos bancarios y obligaciones que asuma la Caja Comunal de Ahorro y Crédito
- Ser depositario de los bienes de la Entidad y llevar el inventario de los mismos.
- Presentar una caución que será fijada por el Consejo de Administración de la Caja de Ahorros.

En caso de renuncia o inhabilidad del tesorero, el Director convocará a la Asamblea General, de forma extraordinaria en el plazo máximo de ocho días para el nuevo nombramiento.

Corresponde al **Secretario**:

- Llevar los libros de actas de Asamblea General y de Consejo de Administración.
- Mantener la correspondencia al día.
- Legalizar con su firma las actas, documentos comunicaciones.
- Emitir los informes que le soliciten.
- Organizar y conservar el archivo de la Caja.
- Citar a las sesiones de Asamblea General y del Consejo de Administración, conjuntamente con el Director
- Las demás obligaciones que se le atribuyan.

## **CONSEJO DE VIGILANCIA**

Estará integrado por tres miembros, nombrados por la Asamblea General por un período de dos años, pudiendo ser reelegidos hasta por dos períodos consecutivos.

- Es el encargado de controlar las actividades administrativas y financieras de la Caja de Ahorro y Crédito.
- Presentar informe de las actividades verificadas al concejo de administración.

## **COMITÉ DE CRÉDITO**

El Comité de Crédito estará integrado por el Presidente de la Caja Comunal de Ahorro y Crédito, el Director; el Tesorero quien actuará como Secretario y un vocal, elegido por el Consejo de Administración.

- Será el encargado de estudiar, aprobar o rechazar las solicitudes de crédito, de acuerdo con los reglamentos
- Revisar el informe económico mensual y el flujo de caja
- Velar por la colocación y recuperación de créditos
- Llenar, calificar y aprobar el Score de Calificación
- Se reunirá ordinariamente cada quince días y extraordinariamente cuando lo crea necesario.

Elegidos la directiva de la caja comunal, se procede a realizar el Acta De Constitución de la Caja comunal de Ahorro y Crédito, luego proceder a notarizar. VER ANEXO N°5

Cuando exista cambio de directiva se realizar un alcance al Acta de Constitución, con la nueva directiva, para su nueva notarización.

#### **4.3.1.6. Organización de la Caja Comunal de Ahorro Y Crédito**

##### **4.3.1.6.1. Ubicación**

Los socios deben establecer una sala de reuniones, es decir una instancia física en donde se identifica con un letrero con el nombre de la Caja Comunal.

##### **4.3.1.6.2. Servicios a ofertar**

- Se brindara servicios financieros de captación de ahorros y de crédito.
- Ahorro Voluntario y programado en montos fijos quincenal o mensual
- Se complementara con servicios no financieros de asistencia técnica, capacitación micro empresarial y de formación en la promoción en valores, con el apoyo de VME mientras auspicie la caja comunal

##### **4.3.1.7. Reglamento interno**

En este punto se realiza el reglamento interno para normar el funcionamiento de la Caja Comunal de ahorro y crédito en lo que se refiere a los objetivos de la caja comunal, política de ahorro y crédito, requisitos para ingresar o retirarse de la caja comunal, deberes, derechos, estímulos y sanciones.

#### **4.3.1.7.1. Requisitos para ser socio/socia de calidad**

- Tener una actividad económica.
- Residir en la comunidad por lo menos dos años.
- Tener una edad mínima de 18 años (los menores hasta 16 años, a consideración de la directiva).
- Presentación de una solicitud de ingreso
- Copia de la cédula
- Copia de la papeleta de votación
- Aprobación por la asamblea general
- Nivelación de cuotas de capitalización de la CCAC
- Cumplir con el puntaje mínimo de la calificación Cualitativa y Cuantitativa (Score)
- Presentar una recomendación escrita de un socio antiguo.

#### **4.3.1.7.2. Retiro del socio-/socia**

El retiro de un socio-a de la CCAC puede ser voluntario y obligado:

- EL retiro voluntario del socio/socia, deberá presentar una solicitud por escrita pidiendo a la asamblea, su separación voluntaria, una vez procesada su aprobación, se procederá a la liquidación de sus haberes con los respectivos interés al día.
- El retiro obligado o expulsión del socio/socia, lo decidirá la Asamblea General en los siguientes casos:
  - Por difamación a la comunidad o en contra de la CCAC
  - Por incumplir obligaciones (internas y externas)

- Por malversación, uso indebido, robo de fondos de la CCAC
- Por fallecimiento o calamidad justificada
- Por encubrimiento de malversación de fondos
- Por uso inadecuado, malicioso y ultraje de la información de los socios

En cualquiera de los casos anteriores el socio/socia pierde sus derechos pero no sus ahorros propios y sus intereses generados.

#### **4.3.1.7.3. Derecho de los socios/socias**

- Elegir y ser elegidos a cargos directivos.
- Beneficiarse de los servicios y beneficios que oferta la CCAC
- Exigir el fiel cumplimiento de los reglamentos.
- Solicitar sanciones en casos de incumplimiento con la CCAC

#### **4.3.1.7.4. Deberes de los socios/socias**

- Cumplir estrictamente con las normas que rigen en los reglamentos.
- Participar en las sesiones de Asamblea General, capacitación y asistencia técnica.
- Desempeñar los cargos directivos o comisiones, para el cual fueron encomendados.
- Cumplir con los pagos de las cuotas acordadas
- Aceptar las sanciones impuestas por la Asamblea General.

#### **4.3.1.7.5. Premios y motivaciones**

Los socios/socias que hubieren cancelado oportunamente los préstamos, tendrán preferencia entre los socio/socias que soliciten un nuevo préstamo, en función de CCAC y además tendrán derecho a un monto mayor al préstamo anterior.

Los que ahorren voluntariamente aparte de su cuota mensual, tendrán un margen de interés mayor al normal.

#### **4.3.1.7.6. Sanciones**

De los miembros del directorio que cesarán en sus cargos y sus funciones serán declarados vacantes por la Asamblea General en los siguientes casos:

- Cuando legalmente sean remplazados mediante elección y posesión del nuevo directorio, para el período que fueron electos.
- Cuando los dirigentes, o socios sin causa justificada, faltaren a tres sesiones alternadas o tres seguidas durante el período para el cual fueron electos.
- Por manifestar intolerancia en sus funciones encomendadas, por demostrar deslealtad reiterada para con la CCAC y por violación de los reglamentos.

#### **4.3.1.7.7. Entrega de créditos**

Para acceder a los préstamos y beneficios de la caja comunal de la CCAC deberán cumplir con las siguientes disposiciones:

- Ser socios activo de la Caja Comunal
- Estar al día con las cuotas de capitalización
- Estar al día con las cuotas de ahorro, (Pago mínimo)
- Cumplir con la cancelación de las cuotas más interés en el tiempo establecido (se acepta solo mora involuntaria)
- Presentar la solicitud de préstamo o crédito. VER ANEXO N° 7
- Haber el obtenido el puntaje mínimo de calificación Cualitativa y Cuantitativa del Score de Crédito



- Cuando todos los miembros de una sola familia sean socios, solo podrán acceder al crédito 2 de ellos, uno hasta el monto máximo de crédito del ciclo y el segundo solo hasta un 50% del monto máximo del ciclo, solo hasta el segundo nivel del préstamo, a partir del 3 nivel solo podrá acceder al crédito una persona de la familia (Salvo el caso que la familia disponga de los recursos suficientes para cumplir sin novedades la deuda, se deja a análisis y evaluación del comité de crédito).
- Firmar una carta de confidencialidad de la información interna de la CCAC
- El crédito adquirido por un socio, será un capital de trabajo y se invertirá solo en la/las actividad/des productiva/as para el cual solicitó.
- Si el crédito adquirido no es invertido en las actividades para las que fue solicitada, no podrá acceder al siguiente nivel de crédito.
- No se realiza créditos de consumo.

#### **4.3.1.7.8. Score de calificación**

El Score de calificación es una herramienta automática en Excel, sencilla de usar, creada con el propósito de facilitar los procesos de ingreso de nuevos socios y concesión de créditos, esta herramienta da un puntaje a la información ingresada, califica si es sujeto de crédito o no, si tiene la capacidad de pago suficiente y hasta cuanto puede endeudarse el socio, esto se resume en la hoja de medio de aprobación. También realiza una base de datos de todos los socios sobre las calificaciones (negaciones o aprobaciones). Doble clic en el icono para ver la herramienta.



SCORE DE  
CALIFICACIÓN.xlsm

#### **4.3.1.7.9. Protección del efectivo**

Para resguardar el efectivo se tomará las siguientes precauciones:

- Se guardará el dinero en una caja fuerte
- La clave de la caja fuerte solo sabrá el tesorero y el director, y se cambiará cada 2 meses
- No se mantendrá valores mayores a \$1500.00
- El restante del efectivo se deberá depositar en una cuenta abierta para el efecto
- Las cuotas pagadas deberán ser depositadas inmediatamente en el banco

#### **4.3.2. Crédito**

El programa de créditos de la Caja Comunal de Ahorro y Crédito, busca financiar, a los productores, trabajadores y familias emprendedoras del sector rural del área de influencia de la Caja, el crédito tiene que servir para producir más y mejor, mediante el aumento de la producción y productividad, para lograr un abastecimiento de los mercados urbanos y además satisfacer en cantidad y calidad las necesidades básicas (alimentación, salud, educación, vivienda, vestido, etc.) de las comunidades y familias sujetos de acción.

Los créditos se entregarán luego del cumplimiento de los respectivos requisitos, de manera ágil y oportuna, contando paralelamente, con la opción de que los socios puedan disponer de servicios complementarios como la capacitación, asistencia técnica y fomento al ahorro.

La Caja Comunal de Ahorro y Crédito entregará *microcréditos*, destinados a una o varias actividades:

- Producción agrícola y pecuaria
- Producción o explotación pesquera y piscícola

- Producción artesanal
- Elaboración de productos agrícolas, pecuarios y forestales
- Comercialización
- Otras en casos excepcionales.

#### **4.3.2.1. Microcrédito**

Este tipo de crédito está destinado a actividades de producción agrícola, ganadera, de comercialización y para la formación de micro emprendimientos.

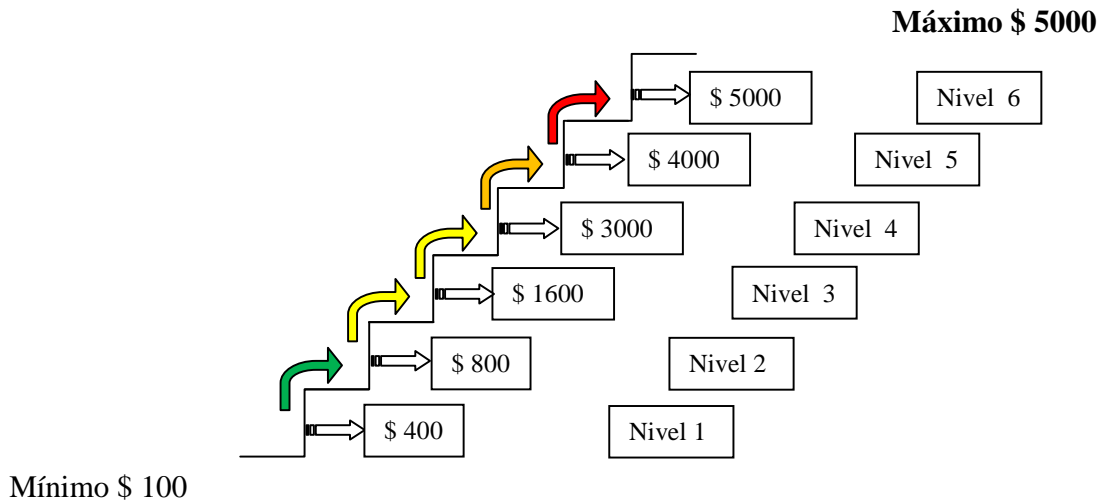
Este crédito será amortizable y se recuperaraa través de *cuotas fijas mensuales*, para lo cual será necesario que se entregue la tabla de amortización al socio al momento del desembolso del crédito.

##### **4.3.2.1.1. Escalera**

EL crédito tipo escalera consiste en entregar montos por niveles de endeudamiento, es decir, por primera vez se entrega a los socios montos hasta cierto límite, luego de su cancelación total y sin retraso alguno en el pago de sus cuotas, tendrá derecho a recibir un monto mayor al anterior, de igual forma con un límite, de esta manera hasta que el socio llegue al monto máximo. Los montos por niveles de endeudamiento se puede apreciar en la **ilustración N° 10**

Con la entrega de montos pequeños y por niveles de endeudamiento, se pretende minimizar los riesgos y generar una cultura de pago inexistente en algunos lugares de la población y el primer acercamiento del destinatario y conocer su responsabilidad.

### Ilustración 10 -Crédito tipo escalera



#### 4.3.2.1.2. Entrega y tiempo del crédito

El período para el cual es concedido el crédito, se llama **ciclo**, este tiene una duración de 6 y 8 meses.

Al iniciar un período la directiva convoca a las socias y socios, para la determinación de la duración del ciclo.

No se puede emitir nuevos créditos hasta que no finalice el ciclo en curso. Salvo el caso en que existan como mínimo 7 nuevos socios, para iniciar un nuevo ciclo.

De existir menos de 7 nuevos socios, deberán esperar la finalización del ciclo para acceder a los créditos.

#### 4.3.2.1.3. Retraso en el pago

Llámesese mora al atraso voluntario o involuntario en el cual incurre el grupo en el cumplimiento de sus obligaciones de pagar capital más intereses por los créditos contraídos.

La mora será considera **involuntaria** cuando se deba a causas de fuerza mayor debidamente comprobadas: sequías, inundaciones, plagas, accidentes, incendios u otro tipo de siniestros. Así mismo errores de buena fe e imprevistos en la planificación de la producción agrícola, animal, etc.

En estos casos la Directiva de la Caja de Ahorro y Crédito, tendrá que negociar nuevas actividades, montos, plazos e intereses del crédito, así como otras medidas que permitan la superación del problema y pago posterior de lo adeudado, siempre y cuando reciba previamente una solicitud escrita.

Cuando exista un atraso involuntario por parte del grupo, el director de la Caja Comunal de Ahorro y Crédito, podrá hacer uso de una clausula ampliatoria, la cual consiste en establecer nuevos plazos de devolución de los créditos, señalando las razones por las cuales se toma esta decisión. Esta ampliación del plazo tendrá que ser comunicada a las oficinas de Visión Mundial Ecuador, PDA Chillanes, mientras auspicie la caja comunal.

La ampliación del plazo no será mayor hasta cumplir un año, desde la fecha inicial del crédito.

La mora será considerada **voluntaria**, y por lo tanto injustificada, cuando el grupo deudor no presente con la debida oportunidad un documento escrito que justifique las razones de la mora y los argumentos presentados no sean considerados validados.

En caso de mora injustificada, durante el tiempo que dure ésta, la cuota de crédito moroso tendrá un incremento de la tasa anual de interés. Este incremento será establecido por la directiva de la Caja Comunal de Ahorro y Crédito, previo visto bueno de coordinación del PDA Chillanes – Visión Mundial Ecuador.

El incremento de la tasa anual de interés, regirá a partir de la tercera cuota atrasada, durante la primera y segunda cuota atrasada, los ahorros de los socios y socias sirven para responder

oportunamente en el pago, es decir garantía solidaria, que el grupo es mancomunadamente responsable por la devolución de la cuota.

#### **4.3.2.1.4. Garantías**

Por cada crédito que se otorgue las garantías a entregar por los socios y socias que hacen uso del crédito serán:

- Una **garantía moral** consiste en la existencia de un grupo organizado que cumpla con las condiciones establecidas para el adecuado funcionamiento de la Caja Comunal de Ahorro y Crédito
- Una **garantía formal** expresada con documentos legales: convenios, letras de cambio o pagaré.
- Una **garantía hipotecaria** cuando se trate de créditos para la compra de tierra y si lo considera oportuno, una **garantía prendaria**, cuando se trata de proyectos que incluyen crédito para la adquisición de maquinaria, equipos, enseres, semovientes y otros.

#### **4.3.2.1.5. Tasa de interés**

Se puede manifestar distintos criterios que se debe tener en cuenta para la fijación de la tasa de interés. Se puede señalar que lo más importante es la rentabilidad de las actividades productivas, otros las tasas del mercado y otros la situación de los campesinos. Lo esencial es tratar de combinar estos criterios para llegar a un cierto consenso. Esta tasa de interés es la activa

La institución puede optar por entregar los créditos de forma subsidiada, esto es, con tasas de interés más bajas que las del mercado financiero, sin tomar muy en cuenta la descapitalización

de los fondos de crédito. La Caja Comunal de Ahorro y Crédito cobrará más que la inflación, pero menos que el mercado convencional del dinero.

La intención de entregar los créditos en forma subsidiada, es que sirvan para fortalecer la economía campesina de los destinatarios.

La Caja Comunal de Ahorro y Crédito cobrará tasas reales de interés (o sea que no se desfinancie el fondo por la inflación), aunque éstas no sean las de mercado, si no más bajas, renunciando así a lo que es la ganancia del sector bancario y financiero. Con este antecedente la CCAC debe tener como principio que el crédito subsidiado sirve como un medio para fortalecer la economía de los más pobres, argumentando que eliminarlo significa dejar de atender a éstos o aumentar los índices de morosidad.

Considerado los aspectos antes mencionados para la fijación de las tasas de interés, también se considera otros puntos importantes, como es el plazo de devolución del dinero prestado por Visión Mundial Ecuador – PDA Chillanes para el funcionamiento de la Caja Comunal de Ahorro y Crédito y tener un colchón o una previsión frente a posibles eventos adversos como retraso en el pago de las cuotas o pérdidas fortuitas de dinero.

La tasa de interés pasiva, la que la Caja Comunal De ahorro y crédito, paga por ahorros de los socios, corresponde a la tercera parte de la tasa activa, en ningún caso supera el 5%, esta aplicación se realiza para buscar el rápido fortalecimiento de la caja comunal

#### **4.3.2.1.6. Tablas de amortización**

La amortización se le conoce como el proceso de extinción de una deuda más los intereses, a través de una renta o pago durante un determinado número de períodos.

El pago de la cuota será fijo, y se calcula de la siguiente manera:

Se aplica la siguiente fórmula:

$$M = C(1 + it):$$

**Donde:**

M= Monto (interés más capital)

C: Capital

t: tiempo

i: tasa de interés

Este monto se divide para el número de periodos, tendremos las cuotas fijas a pagar

$$\text{Cuota fija} = M/\text{periodos}$$

Con esta información podemos construir las tablas de amortización

Periodos	Cuota de capital A	Interés B	Cuota a pagar C	Final D
n1	x	X	xy	xyx
n2				
n.....				

A = Capital dividido para el tiempo

B = C – A

C= Cuota fija

Cuando C, tiene centavos, se procede a redondear la cuota para evitar incomodidades en los pagos, *ejemplo:* si la cuota a pagar es \$ 6,37, se redondea a \$ 6,40, en la última cuota se descuenta el pago por el redondeo de las cuotas anteriores.

#### 4.3.2.1.8. Aportes de capital

Al comienzo de las operaciones de la caja comunal se realizará aportes de capital, los mismos que serán un mínimo de \$ 10, dólares.



Cuando exista la separación de un socio o socia de manera voluntaria, no se le entrega sus aportaciones.

Las aportaciones de capitalización no generarán intereses, con el propósito de ayudar a fortalecer el patrimonio de CCAC.

### **4.3.3. Ahorro**

Este modelo promueve el ahorro en efectivo, el generar una cultura del ahorro ayuda a que las socias y socios en un futuro dispongan de recursos que les permitan contar de un capital propio y eventualmente, prescindir del crédito.

La cuota a fijar para el ahorro de cada socia y socio será fijada por la Asamblea General, como ahorro mínimo es de \$ 5 dólares quincenales, y ganara un interés anual, que serán pagados trimestralmente.

El 50% de los ahorros mensuales serán destinados para capitalizar y fortalecer el patrimonio de la CCAC y no ganan interés.

El 40% de los intereses pagados serán destinados para la capitalización de la CCAC y el 60% serán pagados al socio/socia, con la opción de utilizar como aportes de ahorro.

El ahorro podrá cubrir por 2 cuotas más el interés, cuando exista mora involuntaria.

Al socio o socia que sea separado de la CCAC de manera voluntaria, se le debe cancelar todos sus ahorros más los intereses faltantes de pago a la fecha de separación.

El socio y socia tiene el derecho de retirar sus ahorros cuando así lo decida, este solo se podrá hacer en un 75% del total a la fecha. Para el retiro el socio presentará una solicitud de retiro de ahorro, quien aprobara el presidente de la CCAC en un plazo no mayor a 24 horas, cuyo

desembolso no será mayor a 48 horas desde su presentación. (Considerando un flujo de efectivo adecuado). VER ANEXO 8

#### **4.4. Fase de la operativización de la Caja Comunal**

En esta fase se sugiere emprender los últimos talleres, antes de la inauguración que se llenen todos los registros de contabilidad, registro de socios, libretas de ahorro y posibles solicitudes de crédito de manera que esté listo para la inauguración.

##### **4.4.1. Fuente de financiamiento de la Caja Comunal**

Visión Mundial Ecuador – PDA Chillanes como organización gestora para la creación de la Caja Comunal de Ahorro y Crédito, realizará el apoyo financiero y técnico, inicialmente aportara con un capital de *diez mil dólares americanos*, este proyecto de tener una buena acogida, número considerable de participantes aportará con *seis mil dólares americanos*, con un total de *dieciséis mil dólares americanos*, este dinero será devuelto a VME, sin interés alguno, el plazo de devolución será de cinco años sin prórroga alguna, en este lapso de tiempo la CCAC se debe capitalizar para funcionar con fondos propios.

Cabe aclarar que además de firmar los socios una garantía Formal para la CCAC, los dirigentes firmaran un PAGARE para Visión Mundial Ecuador, considerar, que no se realizara un desembolso total, esta dado de acuerdo a las solicitudes de crédito y ciclos de préstamo.

##### **4.4.2. Flujo de caja de la Caja Comunal**

A través del Flujo de Caja podemos contar con un informe financiero que presente un detalle de los flujos de ingresos y egresos de dinero que tiene CCAC, en un período dado. Algunos ejemplos de ingresos pueden ser, el cobro de préstamos, los intereses, ahorros de los socios, etc. Ejemplos de egresos o salidas de dinero, son el pago de facturas, entrega de créditos, pago de intereses en ahorros, amortizaciones de deuda, etc. La diferencia entre los ingresos y los egresos se conoce como saldo o flujo neto, por lo tanto constituye un importante indicador de

la liquidez de la CCAC. Si el saldo es positivo significa que los ingresos del período fueron mayores a los egresos (o gastos); si es negativo significa que los egresos fueron mayores a los ingresos. El flujo de caja, está reflejado de una manera sencilla en el ANEXO N° 9.

El análisis de flujo de efectivo permite enjuiciar la estabilidad financiera de la CCAC a través del análisis de los fondos de rotación, es decir, el dinero disponible y su circulación, constituyendo el EFE en un medio para evaluar la administración de la liquidez de la CCAC.

El EFE permitirá a la CCAC garantizar una liquidez estable y permanente para una gestión adecuada de los recursos.

*Los valores vienen de los datos totales registrados en el libro de Caja de la Caja Comunal de Ahorro y Crédito.*

#### **4.4.3. Determinación de la tasa de interés**

Para la determinar la tasa de interés se tomara varios aspectos:

- La rentabilidad de las actividades productivas, otros las tasas del mercado y otros la situación de los campesinos
- Más que la inflación, pero menos que el mercado convencional del dinero
- Un colchón o una previsión frente a posibles eventos adversos como retraso en el pago de las cuotas o pérdidas fortuitas de dinero

La tasa actual del mercado para microcréditos es: la mínima del 25% y la máxima del 27.50% VER ANEXO N°10

Para la fijación de la tasa de interés se debe considerar el plazo de devolución del dinero a Visión Mundial Ecuador que es de 5 años.

En esta determinación se considera varias variables:

- 1.- Préstamo largo Plazo  $C = 16.000,00$ .
- 2.- Tiempo  $t = 5$  años, 60 meses.
- 3.- Socios participantes.
- 4.- Ahorro de capitalización.
- 3.- Gastos de funcionamiento.

En primera instancia se utiliza las 2 primeras variables, en la siguiente fórmula:

$$I = C * i + t/12$$

I = interés

C = Capital

i = Tasa de interés

t = Tiempo de préstamo

Remplazando los datos tenemos:

Datos:

1)  $I = 16.000,00$

2)  $C = 16.000,00$

3)  $i = ?$

4)  $t = 5$  años, 60 meses

Cabe considerar que se está determinando la tasa de interés

$$16.000 = 16000 * i * 60/12$$

$$16000 = 80.000i$$

$$16.000/80.000=i$$

$$i = 20\%$$

Para que la Caja Comunal pueda cubrir su deuda en 5 años debe cobrar una tasa del 20% anual, pero hay que tener en cuenta los gastos que incurre la Caja Comunal, al prestar sus servicios.

Por esta situación se hace necesario determinar y utilizar las 3 últimas variables.

### Socios

Para la determinación de los socios posibles se considera el resultado de las encuestas pregunta 6.

**Tabla 32 - Determinación de los participantes**

A	B	C	D	E = C*D	F	G = E/F	H = F *G	I	J = I *F
Cantida d	Valor	%	Capital	Capital Distribuido	Monto	cantidad de socios	capital	Socios Totales	
Hasta \$ 100	5	9%	\$16,000.00	\$ 1,481.48	\$ 100.00	15	\$ 1,500.00	15	\$1,500.00
Hasta \$ 200	7	13%	\$16,000.00	\$ 2,074.07	\$ 200.00	10	\$ 2,000.00	11	\$2,200.00
Hasta \$ 300	9	17%	\$16,000.00	\$ 2,666.67	\$ 300.00	9	\$ 2,700.00	9	\$2,700.00
Hasta \$ 400	33	61%	\$16,000.00	\$ 9,777.78	\$ 400.00	24	\$ 9,600.00	24	\$9,600.00
	54	100 %		\$ 16,000.00	\$1,000.00	58	\$15,800.00	59	\$16,000.00

Elaborado: Franklin Erazo

Fuente: Encuestas

Como se puede observar la caja Comunal podrá funcionar inicialmente con 59 socios.

S= 59

### Ahorro de capitalización

Se determina a través de la siguiente fórmula:

$$a = (y*s)*S$$

Donde:

y = Valor del ahorro de capitalización mínimo (según política es 5 dólares)

s= Tiempo de ahorro de capitalización (meses).

S= socios

$$a = (5*60)*59$$

1. por intereses en ahorros:

Según política el **a = \$ 17,700.00**

**Gastos de funcionamiento**

Se considera lo siguiente:

1. Arriendo de las oficinas:

El costo de arriendo de una oficina en la misma comunidad es de: \$ 35,00 mensuales con una tasa de crecimiento anual del 2%.

**Tabla 33 - Gastos de arriendo**

<b>Año</b>	<b>Costo</b>	<b>Tasa de crecimiento</b>	<b>total</b>
Año 1	\$ 35.00		\$ 420.00
Año 2	\$ 35.70	2%	\$ 436.97
Año 3	\$ 36.41	2%	\$ 445.71
Año 4	\$ 37.14	2%	\$ 454.62
Año 5	\$ 37.89	2%	\$ 463.71
			\$ 2,221.01

Elabora: Franklin Erazo

Fuente: la Comunidad

**Gasto 1= arriendo = \$ 2.221.01**

Pago de ahorro mínimo es de \$ 5 mensual

Socios= 59

Tiempo= 60 meses

Cuota mensual= \$ 5

Tasa de interés = 5% según política.

Retiro de ahorros = \$ 2.950,00

$C1 = 59 * 60 * 5 = 17.700,00$

$C2 = 17.700 - 2.950 = \$ 14.750.00$

$$G2 = 14.750 * 5\% * 60/12 = 3.687.50$$

**Gasto 2 = interés = 3.687.50**

Compra de activos Fijos

**Tabla 34 - Compra de activos fijos**

Activo	Cantidad	Costo	Total
Laptop	1	\$ 700.00	\$ 700.00
archivadores	4	\$ 200.00	\$ 800.00
Escritorios	2	\$ 180.00	\$ 360.00
Sillas	3	\$ 60.00	\$ 180.00
			<b>\$ 2,040.00</b>

**Gasto 3= Activos Fijos = \$ 2,040.00**

Gastos de papelería, imprevistos y viajes de personal administrativo

**Tabla 35 - Gastos varios**

Gasto	Costo total
Viajes	\$ 450.00
Imprevistos	\$ 350.00
Papelería	\$ 300.00
	<b>\$ 1,100.00</b>

**Gasto 4= Gastos Varios = \$ 1,100.00**

Determinación de la tasa de interés analizando las 5 variables

Se aplica la siguiente fórmula:

$$P = [(C * i * t/12) + (a - g)]$$

Donde:

P= préstamo a largo plazo = 16.000,00

C= Crédito concedido = 16.000,00

i=?

t= tiempo = 60 meses

g = Gastos de funcionamiento = 9,048.51

a= Ahorros de capitalización = 17,700.00

Remplazando los datos tenemos:

$$\begin{aligned}16,000 &= [(16,000 * i * 60/12) + (17,700 - 9,048.51)] \\16,000 &= 80,000i + 8968.78 \\16,000 - 8968.78 &= 80,000i \\7,031.22 / 80,000 &= i \\**9.1856\% = i**\end{aligned}$$

Para que la caja comunal pueda devolver el préstamo en su totalidad en el tiempo establecido deberá cobrar una tasa de interés del **9.1856%** pero, de establecerse esta tasa y realizar el pago se queda desfinanciada para seguir operando.

Al realizar este análisis y comparar los dos resultados, se establece que debe cobrar a una tasa de interés del 20% anual, donde el 18% será la tasa real y 2% será un colchón de seguridad que se utilizara para hacer frente a imprevistos, como retraso en el pago de los socios etc.

En la siguiente gráfica se observa la relación de la tasa de interés fijada por la Caja Comunal frente a la tasa de interés manejada por el sistema financiero formal.





#### 4.4.4. Capacitación y asistencia financiera

No cabe duda que la capacitación y asistencia financiera son actividades estrechamente ligadas a la gestión crediticia de las cajas comunales en la medida que por un lado fortalecen los conocimientos, habilidades y destrezas de liderazgo del gremio en la gestión administrativa y financiera, y por otro lado generan una comprensión y disciplina financiera en los prestatarios, reduciendo los riesgos de colocaciones e inversiones de los préstamos, optimiza recursos y el aprovechamiento de iniciativas productivas en las económicas campesinas.

Para que los sistemas de capacitación sean efectivos tienen que ser definidas “a la medida”, es decir deben guardar una relación con los objetivos de las cajas comunales, con la dinámica de las comunidades; por lo tanto dicho sistema de capacitación tiene que ser diferenciada y abordada secuencialmente bajo un marco metodológico participativo del “aprender haciendo”

##### Sistema de capacitación según actor social de las cajas comunales:

Unidad administrativa de las cajas comunales	Prestatarios/socios
<ul style="list-style-type: none"><li>✓ Principios de contabilidad para el análisis del crédito,</li><li>✓ Manejo de dólares</li><li>✓ Manejo administrativo de cartera</li><li>✓ Control de morosidad,</li><li>✓ Metodología de seguimiento y evaluación,</li><li>✓ Organización social y liderazgo</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>✓ Reglamentos de las cajas comunales y del crédito,</li><li>✓ Principios de matemáticas</li><li>✓ Manejo de dólares,</li><li>✓ Planificación de inversiones</li><li>✓ Organización social y liderazgo,</li><li>✓ Relaciones humanas,</li><li>✓ Relaciones de género</li></ul>
<i>Elaborado: Franklin Erazo</i>	

##### 4.4.4.1. Medios y materiales de capacitación.

Generalmente las comunidades campesinas presentan bajos niveles de escolaridad, por lo tanto la capacitación como medio de enseñanza-aprendizaje, debe ser con mensajes concisos, claros, cortos y constantes para todo el grupo objetivo. La efectividad de la capacitación exige la forma de enseñanza, se estructurara con el tiempo adecuado, con la utilización de dramas,

medios recreativos, animaciones y el uso de marcos comprensivos acorde a la realidad de los participantes. Finalmente la constancia de la capacitación permite llevar a la práctica lo aprendido, para ello el seguimiento que efectúan los promotores de crédito de VME es de suma importancia.

Sin duda que la interiorización y práctica de los conocimientos depende mucho del ambiente de la capacitación; la utilización de medios gráficos, audiovisuales son de mucha importancia, pero el punto clave es que los capacitadores tengan la destreza de transmitir conocimientos basados en la experiencia y la vida real, logrando compartir anécdotas y generar entusiasmo a los participantes. – el entusiasmo facilita al asistente aplicar lo aprendido–

#### **4.4.5. Libros de registro de la Caja Comunal**

##### **4.4.5.1. Libro de caja**

Este libro es sencillo, se registrará lo esencial, los ingresos, gastos y el saldo, el libro está diseñado con el propósito de facilitar el manejo y la comprensión de su llenado, por su sencillez y objetividad en la información que puede brindar este libro.

En este libro se anotará todas las operaciones realizadas en la Caja Comunal, el registro será de manera cronológica cuando se entregue o se reciba dineros, cuando de realice cargos por interés en ahorros y préstamos. VER ANEXO N°11

Con el propósito de presentar información oportuna de la situación financiera de la Caja Comunal de Ahorro y Crédito, se hace necesario presentar estados financieros, Estado de Pérdidas y Ganancias, y el Estado de Situación Final, los mismos que se deberán presentar cada mes.

La CCAC, no tiene establecido un sistema contable y por el nivel educativo de los socios y socias, se ha optado por adaptar códigos de referencia para obtener una información financiera confiable y certera para la toma de decisiones.

El procedimiento es el siguiente:

Al llenar el libro de caja, el tesorero, en la columna de *referencia*, escribirá el código de acuerdo a la operación realizada, y según el signo en la columna + a Ingresos y – a Egresos

Para la preparación de los estados financieros el tesorero hará un cierre a fin de mes y totalizará el libro de caja, determinara el saldo con el que cierra el mes.

Con esta información servirá para realizar los estados financieros.

### **Códigos de referencia para el llenado del Libro de Caja**

D1 +: Capital inicial y aportaciones de capital, este se considera una sola vez para la suma del libro de caja, para la determinación del estado de pérdidas y ganancias. P

D2 +: Aportaciones de capitalización. P

C1-: Compra de activos A

P1 -: Crédito otorgado a socio, A

P2 +: Pago de los créditos otorgados P

I1 +: Pago de interés de préstamos y pólizas PG

A1 +: Pago por ahorros del socio P

A2+: Pago por ahorros de capitalización P

I2 -: Pago de Intereses por ahorros del socio PG / P

I3+: Interés de capitalización por ahorros del socio P

G1-: Pago por gastos administrativos y otros PG

P3 -: Préstamos a largo Plazo P

F1 +: Fondo de Provisión P

#### **4.4.5.2. Libreta de ahorros y préstamos de la Caja Comunal**

En esta libreta nos ayuda a llevar un control de los ahorros y préstamos por cada socio o socia, se registra de manera cronológica el pago de las cuotas de ahorro y retiros de sus ahorros, también de los préstamos, como es el pago de las cuotas más el interés. VER ANEXO N°12

#### **4.4.5.3. Registro individual de ahorros y préstamos**

Con este registro se controla de manera detalla y personalizada a cada socio socia sus operaciones de ahorro y préstamos realizados, adicionalmente permite contar con la información total para la realización del informe final de la situación financiera de la Caja Comunal. VER ANEXO N°13

#### **4.4.6. Archivo e impresión de libros y recibos**

Los libros y libretas que sean necesarios para el funcionamiento correcto de la caja comunal, se procederá a imprimir de acuerdo a los formatos propuestos, para una unificación de contenidos.

Los recibos de ingreso y egreso de caja, serán pre numerados y se archivará cronológicamente, su impresión será en tres copias, original socio, copia 1y 2 archivo, el modelo se puede apreciar en el ANEXO N° 14

Es responsabilidad de todos los integrantes de la directiva resguardar la integridad y confidencialidad de todos los documentos, los documentos legales como pagarés o letras de cambio, se los archivará en las oficinas de VME – PDA Chillanes, mientras la CCAC tenga un lugar propicio para resguardar toda clase de documentos.

Todos los documentos de acuerdo a su contenido deberán estar resguardados en carpetas diferentes.

#### **4.4.7. Preparación de los estados financieros**

Con la adaptación de los códigos se podrá realizar estados financieros sencillos y concisos, para efectos de aprendizaje se presenta con los códigos para su comprensión.

AL finalizar el cierre de un período, el tesorero procede a realizar los estados financieros. Primeramente prepara el flujo de efectivo, luego el estado de pérdidas y ganancias y el estado de situación Final.

##### **4.4.7.1. Estado de pérdidas y ganancias**

Para el llenado, el tesorero sumará todos los interés pagados por los socios y generados por pólizas, I1, estos serán los ingresos, que restará, los interés pagado por la CCAC a los socios por sus ahorros y gastos administrativos, I2 y G1, el resultado será la pérdida o ganancia.

El modelo se puede apreciar en el ANEXO N° 15

##### **4.4.7.2. Estado de situación final**

Para la preparación de este estado, el tesorero debe guiarse por los códigos de referencia, de acuerdo al siguiente procedimiento.

Para las cuentas de **Activo**

Para determinar el efectivo, será el saldo final que arroje el Libro Caja al finalizar el mes.

Para la determinación de los préstamos, saldo por cobrar, se restará la sumatoria de **PI préstamos a socios** menos **P2 Pago de las Cuotas de los préstamos**, como resultado nos da el saldo por cobrar actual de la caja de ahorro y crédito.

Para las compras de activos se colocará los *CI compra de activos* en detalle, la sumatoria de todos estos rubros nos da el **total de activos**.

Para las cuentas de **pasivo**

Se coloca los A1 Ahorros del socio, que esto es una cuenta por pagar de la CCAC y también los préstamos que adquiriera la CCAC, esto nos dará el total de **pasivos**.

Para las cuentas de **patrimonio**

Se coloca el D1 Capital inicial con el que inicia las operaciones CCAC, también las D2 Aportaciones de capitalización.

De acuerdo al reglamento, parte del ahorro y de los intereses del ahorro pasa a capitalizar la CCAC, también se destinará como rubros de patrimonio y por último se colocara el resultado del periodo, la suma de estos rubros nos arroja el total del Patrimonio.

Con la determinación de estos tres rubros, podemos realizar la ecuación contable: **Activo = Pasivo + Patrimonio**.

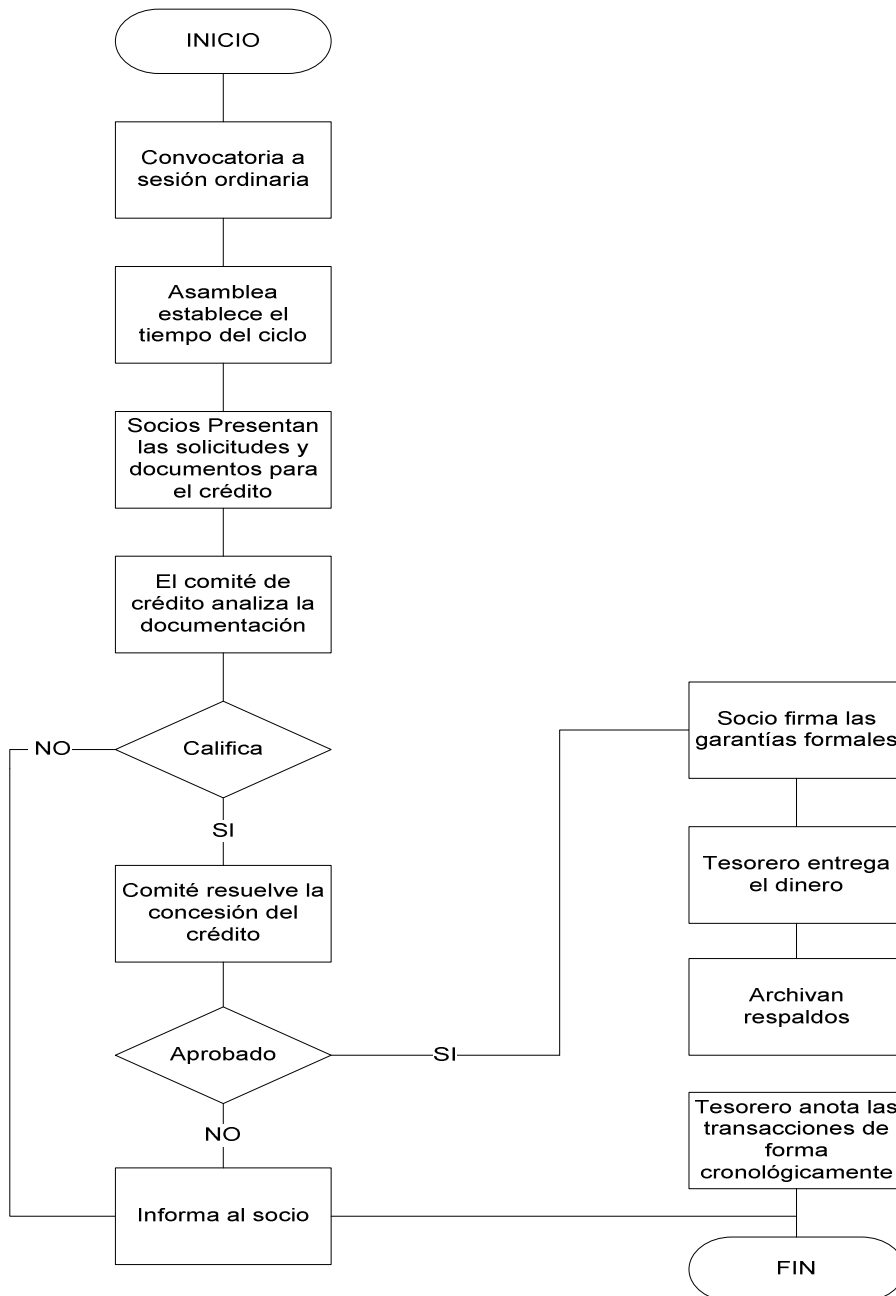
El modelo se puede apreciar en el ANEXO N° 16

Para el nuevo cierre del mes siguiente, los valores del balance de situación inicial, serán considerados como valor referencial de inicio para la determinación de los nuevos saldos.

Los estados financieros generados no contendrán los códigos de referencia.

#### 4.4.8. Flujograma sobre la concesión de créditos

Ilustración 11 -Flujo grama para la concesión de créditos





## **4.5. Fase del seguimiento y evaluación**

### **4.5.1. Seguimiento**

Debemos entender que se trata de un proceso consistente en la recolección de información sobre cada actividad, la cual tiene que ser analizada por todos los actores o partícipes de la misma, con la finalidad de ver en la marcha su eficacia y eficiencia, es decir si cumple con sus objetivos establecidos a costos y tiempos razonables. Proceso de seguimiento orientado a recopilar información que permita de un lado ajustar y tomar medidas o decisiones para que una acción y el programa en sí mismo marche bien, y de otro lado permita apreciar la pertinencia de los objetivos establecidos, así como las políticas adoptadas.

Los registros de control comprenden aquellos formularios que permiten tener un control y llevar adecuadamente la información respecto a la gestión administrativa de la caja comunal.

Los formularios tienen que ser lo más simples y comprensibles, debido generalmente a la baja escolaridad de los socios y directivos de la Caja Comunal. Entre los importantes, tenemos:

- ***Libreta de ahorros***, emitida por la entidad financiera local que administra los fondos de la caja comunal y que actúa como banca de segundo piso. Documento que es manejada por la unidad administrativa y que da cuenta de los movimientos de créditos y débitos, así como de los ingresos y capitalizaciones.
- ***Tarjeta de control de ahorros***. Otorgada a cada socio de la caja comunal, y que da cuenta del estado de sus aportes y ahorros efectuados.
- ***Hoja de solicitud y aprobación del crédito***, Documento que recoge la información económica y social del solicitante, la cual es sujeta a evaluación de su capacidad de pago y su respectiva calificación del préstamo.

- **Tarjeta de control del crédito**, Se utiliza para registrar específicamente la recuperación de los créditos, en cuanto a capital e intereses.

- **Registros básicos de contabilidad**: libro de caja, Auxiliares de gastos y activos,

#### **4.5.2. Evaluación**

La palabra evaluación puede conceptualizarse como un proceso dinámico, continuo, sistemático, enfocado hacia los cambios de las conductas y rendimientos, mediante el cual se verifican los logros adquiridos en función de los objetivos propuestos. Existiendo una necesidad de un cuidado mayor del proceso formativo, en donde la capacitación de los individuos está centrada en el auto aprendizaje como proceso de desarrollo personal. Al inicio se realizó una encuesta de conocimiento, estos datos se constituyen una línea base, al cabo de un determinado período se procede a realizar nuevamente las encuestas para determinar si la caja comunal está contribuyendo a mejorar las condiciones de vida de los socios, VME – PDA Chillanes, tiene la responsabilidad con organización gestora de este proyecto, de velar que el impacto sea positivo, de no ser esa la realidad, implementar, estrategias para corregir el fallo y generar el impacto deseado, que es contribuir a mejorar las condiciones de vida de los socios.

#### 4.6. Proyección del primer año de las operaciones de la Caja Comunal

##### 4.6.1. Estado de flujo proyectado

**Tabla 36 - Estado de flujo proyectado**

<i>Caja Comunal de Ahorro y Crédito....." ".....</i>													
<b>Estado de Flujo de Caja Proyectado</b>													
<i>Del...01/Octubre del 2012 AL 30/septiembre del 2013</i>													
	Octubre	Noviembre	Diciembre	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	
<b>INGRESOS</b>													
<b>Saldo Anterior</b>		\$ 2,764.67	\$ 4,389.34	\$ 5,714.01	\$ 8,528.68	\$ 11,343.35	\$ 14,158.02	\$ 16,972.69	\$ 19,787.36	\$ 6,572.03	\$ 9,386.70	\$ 12,201.37	
Aportes de Capital Socios	\$ 590.00	\$ 295.00	\$ 295.00	\$ 295.00	\$ 295.00	\$ 295.00	\$ 295.00	\$ 295.00	\$ 295.00	\$ 295.00	\$ 295.00	\$ 295.00	\$ 3,835.00
Préstamos recibidos	\$16,000.00												\$16,000.00
Ahorro de socios intereses (60%)			\$ 2.21			\$ 17.73			\$ 46.91			\$ 90.51	\$ 157.36
Ahorro de socios		\$ 295.00	\$ 295.00	\$ 295.00	\$ 295.00	\$ 295.00	\$ 295.00	\$ 295.00	\$ 295.00	\$ 295.00	\$ 295.00	\$ 295.00	\$ 3,245.00
Cuotas de prestamos otorgados	\$ 2,000.00	\$ 2,000.00	\$ 2,000.00	\$ 2,000.00	\$ 2,000.00	\$ 2,000.00	\$ 2,000.00	\$ 2,000.00	\$ 2,000.00	\$ 2,000.00	\$ 2,000.00	\$ 2,000.00	\$24,000.00
Interés de préstamos otorgados	\$ 240.00	\$ 240.00	\$ 240.00	\$ 240.00	\$ 240.00	\$ 240.00	\$ 240.00	\$ 240.00	\$ 240.00	\$ 240.00	\$ 240.00	\$ 240.00	\$ 2,880.00
Interés pagado para capitalización (40%)			\$ 1.48			\$ 11.82			\$ 31.27			\$ 60.34	\$ 104.91
Fondo de provisión de	\$ 26.67	\$ 26.67	\$ 26.67	\$ 26.67	\$ 26.67	\$ 26.67	\$ 26.67	\$ 26.67	\$ 26.67	\$ 26.67	\$ 26.67	\$ 26.67	\$ 320.04

intereses													
donaciones													\$ -
<b>Total Ingresos</b>	<b>\$18,856.67</b>	<b>\$ 5,621.34</b>	<b>\$ 7,246.01</b>	<b>\$ 8,570.68</b>	<b>\$ 11,385.35</b>	<b>\$ 14,222.15</b>	<b>\$ 17,014.69</b>	<b>\$ 19,829.36</b>	<b>\$ 22,710.90</b>	<b>\$ 9,428.70</b>	<b>\$ 12,243.37</b>	<b>\$ 15,193.46</b>	<b>\$50,504.46</b>
<b>EGRESOS</b>													\$ -
Prestamos a Socios	\$16,000.00								\$ 16,000.00				\$32,000.00
interés pagados en ahorros			\$ 3.69			\$ 29.56			\$ 78.19			\$ 150.84	\$ 262.27
Retiro de ahorros			\$ 590.00										\$ 590.00
Interés pagados por prestamos													\$ -
Gastos Administrativos	\$ 92.00	\$ 1,232.00	\$ 942.00	\$ 42.00	\$ 42.00	\$ 42.00	\$ 42.00	\$ 42.00	\$ 72.00	\$ 42.00	\$ 42.00	\$ 42.00	\$ 2,674.00
													\$ -
<b>Total de Egresos</b>	<b>\$16,092.00</b>	<b>\$ 1,232.00</b>	<b>\$ 1,532.00</b>	<b>\$ 42.00</b>	<b>\$ 42.00</b>	<b>\$ 64.13</b>	<b>\$ 42.00</b>	<b>\$ 42.00</b>	<b>\$ 16,138.87</b>	<b>\$ 42.00</b>	<b>\$ 42.00</b>	<b>\$ 177.42</b>	<b>\$35,488.42</b>
													\$ -
<b>Utilidad Neta</b>	<b>\$ 2,764.67</b>	<b>\$ 4,389.34</b>	<b>\$ 5,714.01</b>	<b>\$ 8,528.68</b>	<b>\$ 11,343.35</b>	<b>\$ 14,158.02</b>	<b>\$ 16,972.69</b>	<b>\$ 19,787.36</b>	<b>\$ 6,572.03</b>	<b>\$ 9,386.70</b>	<b>\$ 12,201.37</b>	<b>\$ 15,016.04</b>	<b>\$15,016.04</b>
													\$ -
Devolución de préstamos recibidos													\$ -
													\$ -
<b>Flujo de efectivo Neto</b>	<b>\$2,764.67</b>	<b>\$ 4,389.34</b>	<b>\$ 5,714.01</b>	<b>\$ 8,528.68</b>	<b>\$ 11,343.35</b>	<b>\$ 14,158.02</b>	<b>\$ 16,972.69</b>	<b>\$ 9,787.36</b>	<b>\$ 6,572.03</b>	<b>\$ 9,386.70</b>	<b>\$ 2,201.37</b>	<b>\$ 15,016.04</b>	<b>\$15,016.04</b>



### 4.6.3. Estado de Situación Final proyectado

**Caja Comunal de Ahorro y Crédito "La Comunidad"**  
**Estado de Situación Final**  
 Del...01/Octubre del 2012 AL 30/septiembre del 2013

<u>Activos</u>		<u>Pasivos</u>	
<i>Corriente</i>		\$ 15,016.04	
Caja	<u>\$ 15,016.04</u>	(A1-A3) Ahorros	\$ 2,789.65
<i>Exigible</i>		<i>Largo Plazo</i>	\$ 16,000.00
(P1-P2) Créditos otorgados	<u>\$ 8,000.00</u>	P3 Préstamo	<u>\$ 16,000.00</u>
		<b>Total Pasivos</b>	<b>\$ 18,789.65</b>
		<u>Patrimonio</u>	
<i>Fijos</i>		<i>Capital</i>	<b>\$ 3,924.77</b>
(C1) Equipo de computo	\$ 700.00	D1 Capital Inicial	\$ 590.00
(C1)Muebles de Oficina	<u>\$ 1,340.00</u>	D2 Aportaciones de Capitalización	
		A2 Capitalización Ahorros	\$ 3,245.00
		I3 interés de capitalización	<u>\$ 89.77</u>
		<i>Reservas</i>	<b>\$ 320.04</b>
		Provisión	<u>\$ 320.04</u>
		<i>Resultados</i>	<b>\$ 2,021.58</b>
		Perdida/ganancia	<u>\$ 2,021.58</u>
		<b>Total Patrimonio</b>	<b>\$ 6,266.39</b>
<b>Total Activo</b>	<b><u>\$ 25,056.04</u></b>	<b>Total Pasivo + Patrimonio</b>	<b><u>\$ 25,056.04</u></b>

## 4.7. Ejemplo del funcionamiento de la Caja Comunal de Ahorro y Crédito

### 4.7.1. Acta de constitución

#### ACTA DE CONSTITUCIÓN

CAJA COMUNAL DE AHORRO Y CRÉDITO “...*La Comunidad*.....”

A los...*15*...días del mes de...*Marzo*...Del...*2012*..., en la Comunidad...*Matapalo*..... Parroquia...*Chillanes*...del Cantón de...*Chillanes*.....Provincia de...*Bolívar*..... de la República del Ecuador, se reúnen un grupo de personas hombres y mujeres voluntariamente en Asamblea General, con la finalidad de constituir e inaugurar la administración y el funcionamiento la Caja Comunal denominada...*La Comunidad* .....

El objetivo principal de la Caja Comunal.....*es de capitalizarse para brindar un servicio de ahorro y préstamos durante un tiempo indefinido, lo cual nos permitirá diversificar las actividades productivas y artesanales tendientes a promover el desarrollo socioeconómico de nuestra comunidad*.....

Una vez que se ha establecido los lineamientos de la propuesta de la Caja Comunal...*La Comunidad*..., lo constituimos con un aporte individual de...*\$ 50, 00*...dólares, que se convierte en el Capital Patrimonio de la Caja Comunal con un monto de.... *\$750, 00*.....dólares. Cabe destacar que la Caja Comunal.....*La Comunidad*..., cuenta con la Asesoría, apoyo logístico y financiero de Visión Mundial Ecuador PDA Chillanes; son estas las condiciones y responsabilidades que aceptamos al integrarnos a esta organización, por lo que procedemos a firmarla Presente Acta de Constitución Legal del Caja Comunal

Para constancia y aceptación de la Acta firmamos a los...*15*...días del mes de...*Marzo*...Del año dos mil doce.

PRESIDENTE, Sr.....

TESORERO, Sr.....

SECRETARIO, Sra.....

VOCAL PRINCIPAL, Sr.....

CONSEJO DE VIGILANCIA Sr.....

**4.7.2. Solicitud de participación e ingreso**

**Solicitud de participación e ingreso de la CCAC**

**N°...0001...**

**Fecha:** .\_\_20 de marzo del 2012\_\_

Yo...*Cayambe García Luis Eduardo*... portador de la cédula número...*020345612-2*... De nacionalidad ...*Ecuatoriano*...Edad...*26*...de estado civil...*Soltero*..., (nombre del conyugue..... CI.....) (de ser casado/unión libre) residente de la comunidad..... *Matapalo*.... solicito participar, ser miembro activo y cumplir a cabalidad con los reglamentos establecidos en la Caja Comunal de Ahorro y Crédito.....”*la Comunidad*” .....

Nota debe adjuntar la firma y la encuesta CIP

Firma del Solicitante

.....

**Para el Comité de Crédito:**

Solicitud Aprobada ( ) .....

Solicitud No Aprobada ( ) .....

**Firmas**

.....

.....

**Director**

**secretario**

**vocal**



### 4.7.3. Solicitud de préstamo

Un vez establecida el tiempo del préstamo y la tasa de interés, en sesión ordinaria por la asamblea General, se establece un tiempo y normas de llenado de las solicitudes de préstamo.

Caja Comunal de Ahorro y Crédito.....*La Comunidad*.....  
Nombre de Socio...*Cayambe García Luis Eduardo*.....  
N° de socio.....*001*.....  
Fecha..... *25 de marzo del 2012*.....  
Monto Solicitado..... *\$ 400*.....  
Plazo...El plazo de 8 meses y tasa de interés del 16% mensual...  
Destino.....*agricultura (siembra de Mora)*.....

Firma del solicitante  
C.I.....

#### De uso exclusivo del Comité de Crédito de la Caja Comunal de Ahorro Y Crédito

*Aprobación al ciclo*.....  
*Tiempo 6 meses*.....*8 meses*.....  
*Tasa de interés*.....*16% Anual*.....  
*Forma de pago*.....*Mensual/ Cuota Fija*.....  
*Autorizado*.....*Autorizado*.....

.....  
*Presidente*

.....  
*tesorero*

.....  
*Representante de VME*

Una vez aprobada la solicitud de pago se procede a firmar las garantías que en este caso será un **PAGARE**, por los \$ 400,0 Dólares.

#### **4.7.4. Llenado de libros**

Aprobadas las solicitudes de préstamo, por el comité de crédito, se comunica a VME, para su verificación y desembolse el dinero solicitado.

1. Se recibe el dinero por parte de VME
2. Llenado de comprobantes de ingreso y egreso (ejemplos, ingreso y egreso de caja)
3. Libreta de ahorros y préstamos
4. Registro Individual de Ahorros y Préstamos
5. Retiro de Ahorros
6. Estado de flujo de Caja Real
7. Estado de pérdidas y ganancias
8. Estado de situación Final

#### 4.7.4.1. Libro de caja

### Libro de Caja de la Caja de Ahorro y Crédito

Caja Comunal de Ahorro y Crédito....."La Comunidad".....

Periodo: Del...01/abril.....Al...30/junio...del...2012.....

Fecha	Detalle	Refe.	Recibo	Ingresos Debe +	Egresos Haber -	Saldo
01/04/2012	Recibe el dinero de VME	D1	I001	\$400,00		\$ 400,00
01/04/2012	Aportes de Capital	D2	I002	\$ 50,00		\$ 450,00
02/04/2012	Préstamo Luis Cayambe SN° 001	P1	E001		\$ 400,00	\$ 50,00
12/04/2012	Compra de suministros para la oficina	G1	E002		\$ 10,00	\$ 40,00
15/04/2012	Pago cuota de ahorro 1 del mes de abril de Luis Cayambe SN° 001	A1	I003	\$ 10,00		\$ 50,00
24/04/2012	Pago cuota de ahorro 2 del mes de abril de Luis Cayambe SN° 001	A1	I004	\$ 5,00		\$ 55,00
30/04/2012	Pago de la primera Cuota Luis Cayambe SN° 001	P2	I005	\$ 50,00		\$ 105,00
30/04/2012	Pago de la primera Cuota Interés Luis Cayambe SN° 001	I1	I006	\$ 6,00		\$ 111,00
	Cierre de mes			-----		-----
15/05/2012	Pago cuota de ahorro 1 del mes de mayo de Luis Cayambe SN° 001	A1	I007	\$ 15,00		\$ 126,00
27/05/2012	Pago cuota de ahorro 2 del mes de mayo de Luis Cayambe SN° 001	A1	I008	\$ 5,00		\$ 131,00
30/05/2012	Pago de la Segunda Cuota Luis Cayambe SN° 001	P2	I009	\$ 50,00		\$ 181,00
30/05/2012	Pago de la segunda Cuota Interés Luis Cayambe SN° 001	I1	I010	\$ 6,00		\$ 187,00
	Cierre de mes			-----		-----
15/06/2012	Pago cuota de ahorro 1 del mes de Junio de Luis Cayambe SN° 001	A1	I011	\$ 10,00		\$ 197,00
20/06/2012	Retiro de ahorros del señor Luis Cayambe SN° 001	A3	E003		\$ 20,00	\$ 177,00

27/06/2012	Pago cuota de ahorro 2 del mes de junio de Luis Cayambe SN° 001	A1	I012	\$ 5,00		\$ 182,00
30/06/2012	Pago de la tercera Cuota Luis Cayambe SN° 001	P2	I013	\$ 50,00		\$ 232,00
30/06/2012	Pago de la tercera Cuota Interés Luis Cayambe SN° 001	I1	I014	\$ 6,00		\$ 238,00
30/06/2012	Pago interés por ahorros Luis Cayambe SN°1, para ahorro	I2	E005		\$ 0,41	\$ 237,59
30/06/2012	Interés de Luis Cayambe para capitalización	I2	E006		\$ 0,27	\$ 237,32
30/06/2012	Pago interés por ahorros Luis Cayambe SN°1, para ahorro	A1	I015	\$ 0,41		\$ 237,73
30/06/2012	Interés de Luis Cayambe para capitalización	I3	I016	\$ 0,27		\$ 238,00
Cierre del mes				-----		-----

**4.7.4.2. Compantes de ingreso y egreso de caja**

<b>Recibo de Egreso de Caja</b>	
Caja Comunal de Ahorro y Crédito..... <i>"la comunidad"</i> .....	
\$ 20,00	N° E003
Fecha..... <i>20 de junio del 2012</i> .....	
Recibí de..... <i>Nombre del Tesorero</i> .....	
La cantidad de..... <i>Veinte con 00/100</i> .....	
Concepto..... <i>Retiro de ahorros de Luis Cayambe SN° 001</i> .....	
Tesorero	Socio
<div style="border: 1px solid black; height: 100px; width: 100%;"></div>	<div style="border: 1px solid black; height: 100px; width: 100%; display: flex; flex-direction: column; justify-content: center; align-items: center;"> <p>.....<i>Luis Cayambe</i>.....</p> <p>C.I:.....</p> </div>
C. I.....	

<b>Recibo de Ingreso de Caja</b>	
Caja Comunal de Ahorro y Crédito.....	
\$ 50,00	N° 104
Fecha..... <i>30 de abril del 2012</i> .....	
Recibí de..... <i>Luis Cayambe</i> .....SN° 0001.....	
La cantidad de ..... <i>Cincuenta con 0/100</i> .....Dólares	
Concepto..... <i>Pago de la primera cuota del préstamo ciclo 1</i> .....	
Socio entrega	Tesorero Recibe
<div style="border: 1px solid black; height: 100px; width: 100%; display: flex; flex-direction: column; justify-content: center; align-items: center;"> <p>.....<i>Luis Cayambe</i>.....</p> <p>C.I:.....</p> </div>	<div style="border: 1px solid black; height: 100px; width: 100%;"></div>
C.I:.....	C.I:.....

#### 4.7.4.3. Libreta de ahorros y préstamos

<b>Libreta de Ahorros y Préstamos</b>							
<i>Caja Comunal de Ahorro y Crédito....."La comunidad".....</i>							
<i>Nombre del socio..... Cayambe García Luis Eduardo..... N°.....001.....</i>							
<i>Desde.....01 de abril de 2012.....</i>							
----- <b>Ahorro</b> -----							
Fecha	Recibo	Ahorro	Retiro	Saldo	Firma		
15/04/2012	I003	\$ 10,00		\$ 10,00			
24/04/2012	I004	\$ 5,00		\$ 15,00			
15/05/2012	I007	\$ 15,00		\$ 30,00			
27/05/2012	I008	\$ 5,00		\$ 35,00			
15/06/2012	I011	\$ 10,00		\$ 45,00			
20/06/2012	E003		\$ 20,00	\$ 25,00			
27/06/2012	I012	\$ 5,00		\$ 30,00			
30/06/2012	I015	\$ 0,41		\$ 30,41			
----- <b>Préstamos</b> -----							
Detalle				Pagos		Saldos	
Fecha	Recibo	Vencimiento	Monto	Capital	interés	Capital	Interés
02/04/2012	E001	01/11/2012	\$ 400,00			\$ 400,00	\$ 48,00
30/04/2012	I005			\$ 50,00		\$ 350,00	\$ 48,00
30/04/2012	I006				\$ 6,00	\$ 350,00	\$ 42,00
30/05/2012	I009			\$ 50,00		\$ 300,00	\$ 42,00
30/05/2012	I010			\$ -	\$ 6,00	\$ 300,00	\$ 36,00
30/06/2012	I013			\$ 50,00		\$ 250,00	\$ 36,00
30/06/2012	I014				\$ 6,00	\$ 250,00	\$ 30,00

#### 4.7.4.4. Registro individual de ahorros y préstamos

Registro Individual de Ahorros y Prestamos									
<i>Caja Comunal de Ahorro y Crédito....."La comunidad".....</i>									
<i>Nombre del socio..... Cayambe García Luis Eduardo..... Libreta N°.....L0000001.....</i>									
<i>Desde.....01 de abril de 2012.....</i>									
----- <b>Prestamos</b> -----									
Fecha	Prestamos					Pagos		Saldos	
	Recibo	Monto	Plazo	Interés	Vencimiento	Capital	Interés	Capital	Interés
01/04/2012	E001	\$ 400,00	8	18%	01/11/2012	\$400,00	\$ 48,00	\$ 400,00	\$ 48,00
30/04/2012	I005					\$ 50,00		\$ 350,00	\$ 48,00
30/04/2012	I006						\$ 6,00	\$ 350,00	\$ 42,00
30/05/2012	I009					\$ 50,00		\$ 300,00	\$ 42,00
30/05/2012	I010						\$ 6,00	\$ 300,00	\$ 36,00
30/06/2012	I013					\$ 50,00		\$ 250,00	\$ 36,00
30/06/2012	I014						\$ 6,00	\$ 250,00	\$ 30,00
----- <b>Ahorros</b> -----									
Fecha Ahorro/retiro		Cantidad Ahorro	Cantidad Retiro	Interés Ganado (ahorro)	Saldo	Observaciones			
15/04/2012	I003	\$ 10,00			\$ 10,00				
24/04/2012	I004	\$ 5,00			\$ 15,00				
15/05/2012	I007	\$ 15,00			\$ 30,00				
27/05/2012	I008	\$ 5,00			\$ 35,00				
15/06/2012	I011	\$ 10,00			\$ 45,00				
20/06/2012	E003		\$ 20,00		\$ 25,00				
27/06/2012	I012	\$ 5,00			\$ 30,00				
30/06/2012	I015			\$ 0,41	\$ 30,41	Intereses no pagados en caja, socio decide ahorro			





#### 4.7.4.6. Flujo de caja, primer ciclo

<b>Flujo de Caja de la Caja de Ahorro y Crédito "La Comunidad"</b>									
<i>Caja Comunal de Ahorro y Crédito..... " La Comunidad" .....</i>									
<i>Periodo: Del...01/abril del 2012 AL 30/marzo del 2013</i>									
	mes 1	mes 2	mes 3	mes 4	mes 5	mes 6	mes 7	mes 8	
INGRESOS									
<b>Saldo Anterior</b>		<b>\$ 111,00</b>	<b>\$ 187,00</b>	<b>\$ 238,00</b>	<b>\$ 309,00</b>	<b>\$ 345,00</b>	<b>\$ 396,00</b>	<b>\$ 462,00</b>	
Aportes de Capital Socios	\$ 50,00								\$ 50,00
Préstamos recibidos	\$ 400,00								\$ 400,00
Ahorro de socios intereses			\$ 0,41			\$ 1,35			\$ 1,76
Ahorro de socios	\$ 15,00	\$ 20,00	\$ 15,00	\$ 15,00	\$ 10,00	\$ 20,00	\$ 10,00	\$ 15,00	\$ 120,00
Cuotas de prestamos	\$ 50,00	\$ 50,00	\$ 50,00	\$ 50,00	\$ 50,00	\$ 50,00	\$ 50,00	\$ 50,00	\$ 400,00
Interés de préstamos realizados	\$ 6,00	\$ 6,00	\$ 6,00	\$ 6,00	\$ 6,00	\$ 6,00	\$ 6,00	\$ 6,00	\$ 48,00
Interés pagado para capitalización			\$ 0,27			\$ 0,90			\$ 1,17
Interés generados en pólizas									\$ -
donaciones									\$ -
<b>Total Ingresos</b>	<b>\$ 521,00</b>	<b>\$ 187,00</b>	<b>\$ 258,68</b>	<b>\$ 309,00</b>	<b>\$ 375,00</b>	<b>\$ 423,25</b>	<b>\$ 462,00</b>	<b>\$ 533,00</b>	<b>\$ 1.020,93</b>
									\$ -
EGRESOS									\$ -

préstamos a Socios	\$ 400,00								\$ 400,00
interés pagados en ahorros			\$ 0,68			\$ 2,25	\$ -	\$ -	\$ 2,93
Retiro de ahorros			\$ 20,00			\$ 25,00		\$ 20,00	\$ 65,00
Interés pagados por préstamos									\$ -
Gastos Administrativos	\$ 10,00				\$ 30,00				\$ 40,00
									\$ -
<b>Total de Egresos</b>	<b>\$ 410,00</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 20,68</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 30,00</b>	<b>\$ 27,25</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 20,00</b>	<b>\$ 507,93</b>
									\$ -
<b>Utilidad Neta</b>	<b>\$ 111,00</b>	<b>\$ 187,00</b>	<b>\$ 238,00</b>	<b>\$ 309,00</b>	<b>\$ 345,00</b>	<b>\$ 396,00</b>	<b>\$ 462,00</b>	<b>\$ 513,00</b>	<b>\$ 513,00</b>
									\$ -
Devolución de préstamos recibidos	\$ -								\$ -
									\$ -
<b>Flujo de efectivo Neto (disponibilidad)</b>	<b>\$ 111,00</b>	<b>\$ 187,00</b>	<b>\$ 238,00</b>	<b>\$ 309,00</b>	<b>\$ 345,00</b>	<b>\$ 396,00</b>	<b>\$ 462,00</b>	<b>\$ 513,00</b>	<b>\$ 513,00</b>

#### 4.7.4.7. Estado de resultados

### Caja Comunal de Ahorro y Crédito " La Comuna "

#### Estado de pérdidas y Ganancias

Del \_01/abril\_\_\_ al \_30/junio\_\_del\_ 2012\_

<b>I1 Ingresos</b>		<b>\$ 18,00</b>
Interés préstamos a socios	\$ 18,00	
Interés por Pólizas de ahorros		
	<hr/>	
<b>I2 G1 Egresos</b>		<b>\$ (10,68)</b>
<i>Intereses pagados en ahorros</i>	\$ (0,68)	
Gastos administrativos	<u>\$ (10,00)</u>	
Compra de papelería	<u>\$ (10,00)</u>	
Utilidad/perdida		<u><u>\$ 7,32</u></u>

-----

-----

#### 4.7.4.8. Estado de situación final

**Caja Comunal de Ahorro y Crédito "La Comunidad"**  
**Estado de Situación Final**  
**Del \_01/Abril \_ al \_31/junio\_ del 2012**

<u>Activos</u>		<u>Pasivos</u>	
<b>Corriente</b>	\$ 238,00	<b>Corriente</b>	\$ 30,41
Caja	<u>\$ 238,00</u>	(A1-A3) Ahorros	<u>\$ 30,41</u>
<b>Exigible</b>	\$ 250,00		<hr/>
(P1-P2) préstamos	<u>\$ 250,00</u>	<b>Total Pasivos</b>	<b>\$ 30,41</b>
<b>Fijos</b>	\$ -	<b>Patrimonio</b>	
C1 '-----	<u>\$ -</u>	<b>Capital</b>	<b>\$ 450,27</b>
		D1 Capital Inicial	\$ 400,00
		D2 Aportaciones	\$ 50,00
		A2 Ahorros de capitalización	
		I3 interés de capitalización	<u>\$ 0,27</u>
		<b>Resultados</b>	<b>\$ 7,32</b>
		Perdida/ganancia	<u>\$ 7,32</u>
		<b>Total Patrimonio</b>	<b>\$ 457,59</b>
			<hr/>
<b>Total Activo</b>	<b><u>\$ 488,00</u></b>	<b>Total Pasivo +Patrimonio</b>	<b><u>\$ 488,00</u></b>

## CONCLUSIONES

1. Las familias de las comunidades al no calificar para un crédito en las instituciones financieras formales, son víctimas de explotación social y económica por parte de grupos personas que aprovechándose de la gran necesidad de capital de trabajo para mejorar sus procesos productivos, optan por créditos con tasas de interés que oscilan entre el 3% y el 10% mensual, los comerciantes compran las cosechas por adelantado a precios relativamente bajos a los fijados en el mercado, de continuar esta situación ocasiona que se acrecenté aun más la pobreza y los bajos niveles de vida de los habitantes.
2. La deficiente asistencia técnica al sector productivo por parte de organismos gubernamentales y no gubernamentales, hacen que las familias no estén en la capacidad de mejorar sus sistemas de producción, lo que esta provocando la disminución de la productividad en cada año de labores agrícolas.
3. Se ha encontrado que existe un bajo nivel de educación, débiles conocimientos en temas de administración, estas falencias pueden ocasionar dificultades en el manejo administrativo y contable de la caja comunal, que personas conectoras de esta situación se aprovechen en busca de un beneficio propio.
4. Se ha encontrado que el sector productivo es deficiente, existen tierras abandonadas, poca afluencia de habitantes por la migración, existencia de problemas de logística; lo que hace que el sector no sea contribuyente al desarrollo local y consecuentemente al desarrollo nacional, reconociéndose porcentajes altos de pobreza.

## RECOMENDACIONES

1. Se recomienda a Coordinación del PDA Chillanes - Visión Mundial la implementación de las cajas comunales, con esto lograría eliminar la explotación y suplir las necesidades de crédito que tanta falta hace en la zona y más que todo fortalecer las capacidades de los habitantes, se les brinda la oportunidad de acceso a créditos con tasa de interés reales, adecuados a sus necesidades, contribuyendo así a mejorar sus niveles económicos y condiciones de vida.
2. Se recomienda Visión Mundial realice convenios de trabajo institucional orientados a brindar servicios de asistencia técnica a las familias, que comprenda el acompañamiento integral y articulado en el diseño e implementación de planes y mecanismos que vayan desde la preparación del terreno, siembra, cuidado, cosecha y post cosecha, la diversificación de productos, permitiéndoles obtener así una mayor productividad, contribuyendo al incremento de sus ingresos en beneficio de su familia.
3. Se recomienda a Coordinación del PDA Chillanes - Visión Mundial, aplique la metodología de refuerzo escolar, organice encuentros y talleres de formación, a fin que todos los socios conozcan como funciona y se llevan los libros contables, para garantizar la transparencia, el correcto manejo de los recursos económicos y los socios estén en mejores condiciones de exigir rendición de cuentas de manera permanente. A través de este conocimiento a nivel de grupo se puede trasladar a cada familia en la administración eficiente de sus pequeñas fincas, negocios etc.
4. Difundir la situación económica productiva y financiera del sector hacia el contexto nacional y fundamentalmente al gobierno nacional, provincial y local para la orientación de políticas recursos y logística de mejoramiento en el área económica productiva para su desarrollo.

## **RESUMEN**

La presente tesis es una propuesta para la implementación de cajas comunales en las comunidades de la zona sur-occidental del Cantón Chillanes – Bolívar auspiciadas por Visión Mundial Ecuador, orientadas a mejorar los niveles de ingresos y condiciones de vida a través de la inyección de capital de trabajo para el mejoramiento de la capacidad productiva y puesta en marcha pequeños negocios.

El desarrollo de la propuesta para la implementación de cajas comunales se inicia con el diagnóstico del Cantón Chillanes, seguida de cuatro fases, en la primera se identifica, socializa y se motiva a los habitantes de las comunidades, en la segunda se establece la estructura organizacional y el reglamento interno, en la tercera el financiamiento de la caja comunal, el flujo de efectivo, fijación de las tasas de interés, libros de registro, la capacitación y asistencia financiera y en la cuarta fase se define el seguimiento y evaluación de la caja comunal orientada a buscar la sostenibilidad de la misma.

Con la puesta en marcha y la correcta administración de la caja comunal, se puede demostrar que los pobres y particularmente las mujeres, son fiables para el retorno de los recursos financieros y mejorar la calidad de vida de las familias y subir su autoestima.

Se recomienda a Visión Mundial Ecuador aplicar a la brevedad posible la propuesta antes mencionada.

## **SUMMARY**

Proposal for implementing community cashboxes in south occidental zone communities of Chillanes-Canton-Bolivar Province; sponsored by Word Vision Ecuador

The Motivation is a contribute in reducing poverty levels

The problem is the high poverty levels, a few financial sources and the lack of technical support which contributes to improve the life style of the inhabitants

The develop of the purpose for implementing community cashboxes, starts with Chillanes-Canton diagnosis, followed by four phases; in the first one we identify, socialize and motivate the inhabitants, in the second one establish the organizational structure and internal requirements, in the third the cash flow and in the fourth we define the monitoring and evaluation of community cashbox facing to look for sustainability of itself.

With the right administration of the community cashbox, we can demonstrate that poor people, especially women are reliable to return the financial resources and improve families life style and their own self esteem

We suggest to Word Vision to apply as soon as possible this proposal



## BIBLIOGRAFÍA

- DAVALOS, Nelson y CORDOVA, Geovanny; Diccionario Contable y Más, Quito, Edi- Ábaco Cía. Ltda., 2003
- CHIAVENATO, Idalberto; Introducción a la Teoría General de la Administración, 7 ed. México, McGraw - Hill Interamericana, 2004.
- JORDÁN Fausto y ROMÁN Juan Carlos, La situación, tendencias y posibilidades de las microfinanzas, Quito, Edit. Abya Yala, 2005,
- MARTÍN AMEZ, Fernando; Diccionario de Contabilidad y Finanzas, Madrid, Edit. Cultural S.A, 1999.
- ORTEGA, Carlos Ernesto, Finanzas Populares y Migración: tejiendo la red para el desarrollo local, Quito, Edit. Imprefepp, 2008
- VALLEJO, Alonso; EL CRÉDITO: Instrumento económico y educativo, Edit. Imprefepp, Quito, 1995
- ZAPATA SÁNCHEZ, Pedro; Contabilidad General, 7 ed. Bogotá, McGraw – Hill, 2011.
  
- HAUTIER Julien, Finanzas locales y Desarrollo Rural, Quito, 2005.
- JÁCOME Hugo, Microfinanzas en la Economía Ecuatoriana: Una Alternativa para el Desarrollo, Quito, 2004.
- VISIÓN MUNDIAL ECUADOR, Pre-diseño PDA Chillanes, Quito, 2005

## INTERNET

- <http://www.inec.gob.ec>
- <http://www.pesacentroamerica.org/biblioteca/doc-hon-feb/caja-rural.pdf>
- [http://www.industriaynegocios.cl/Academicos/HectorFuentes/Cursos/Proyecto%20social/material\\_class/docs\\_pdf/Monitoreo%20y%20Evaluaci%F3n%20de%20Proyectos%20Sociales%2810%29.pdf](http://www.industriaynegocios.cl/Academicos/HectorFuentes/Cursos/Proyecto%20social/material_class/docs_pdf/Monitoreo%20y%20Evaluaci%F3n%20de%20Proyectos%20Sociales%2810%29.pdf)
- [http://www.munitel.cl/eventos/sistema\\_de\\_formacion\\_capacitacion\\_municipal/html/documentos/2010/taller\\_tecnico\\_sobre\\_implementacion\\_de\\_la\\_subvencion\\_educacional\\_preferencial\\_la\\_serena/seguimiento\\_y\\_evaluacion.pdf](http://www.munitel.cl/eventos/sistema_de_formacion_capacitacion_municipal/html/documentos/2010/taller_tecnico_sobre_implementacion_de_la_subvencion_educacional_preferencial_la_serena/seguimiento_y_evaluacion.pdf)
- [http://www.salud.gob.mx/unidades/cdi/documentos/09\\_evaluacion.pdf](http://www.salud.gob.mx/unidades/cdi/documentos/09_evaluacion.pdf)
- [http://www.impactalliance.org/ev\\_en.php?ID=10937\\_201&ID2=DO\\_TOPIC](http://www.impactalliance.org/ev_en.php?ID=10937_201&ID2=DO_TOPIC)
- <http://www.pesacentroamerica.org/biblioteca/doc-hon-feb/caja-rural.pdf>
- <http://www.monografias.com/trabajos12/podes/podes.shtml>
- [http://hdr.undp.org/en/media/hdr\\_1997\\_es\\_resumen.pdf](http://hdr.undp.org/en/media/hdr_1997_es_resumen.pdf)
- <http://www.consultingcredit.com/glosario/c/cooperativa.html>
- [LAS CAJAS DE AHORRO](http://fonaders.gob.hn/index.php?option=com_content&view=article&id=57&Itemid=74)
- <http://www.trabajo.com.mx/microcreditos.htm>
- <http://www.microfinanzas.org/uploads/media/lc13260pe.pdf>
- <http://www.businesscol.com/productos/glosarios/contable/glossary.php?word= CONTROL>
- <http://www.businesscol.com/productos/glosarios/economico/glossary.php?word= CREDITO>
- [http://www.businesscol.com/productos/glosarios/economico/glosario\\_economia\\_d.html](http://www.businesscol.com/productos/glosarios/economico/glosario_economia_d.html)
- [http://www.businesscol.com/productos/glosarios/economico/glosario\\_economia\\_i.html](http://www.businesscol.com/productos/glosarios/economico/glosario_economia_i.html)
- <http://www.bibliotecaonu.org.ec/files/PROYECCION%20DE%20LA... PROGRAMATICOS%20INTER015.pdf>
- <http://www.trabajo.com.mx/microcreditos.htm>
- <http://www.colac.com/documentos/pdf/coacs/coacs.pdf>

## ANEXOS

### ANEXO 1-Encuesta de línea base de la comunidad

## Encuesta de línea Base de la Comunidad

Buenos días, mi nombre es \_\_\_\_\_, trabajo en visión Mundial Ecuador – PDA Chillanes, estamos realizando una investigación para tratar de implementar Cajas Comunes de Ahorro y Crédito en su comunidad, para lo cual necesitamos de su colaboración y valioso tiempo.

Esta encuesta tendrá una duración de 10 a 15 minutos, la información que usted nos proporcione será manejada de forma muy confidencial y profesional, se utilizará solo para estos fines específicos, que estarán encaminados a buscar un beneficio colectivo de todos los habitantes de esta comunidad.

Le rogamos nos responda las preguntas con absoluta sinceridad y honestidad.

PAÍS	
PROVINCIA	
CANTÓN	
PARROQUIA	
COMUNIDAD	
FECHA	
ENCUESTADOR	
CARGO	
SUPERVISOR	
NÚMERO DE ENCUESTA	



**Nombres**.....  
**Apellidos**.....  
**Cédula**.....**Edad**.....**Estado Civil**.....**Nombres del conyugue**.....  
**Hijos** SI.....NO..... **Cuantos:** **Hombres**.....**Mujeres**.....

**1.- ¿Qué actividad Económica realiza?**

- Agricultura*
- Crianza de animales*
- Comercialización*
- Agricultura y crianza de animales*

**2.- ¿Qué extensión de terreno posee?**

- < a una hectáreas*
- < a dos hectáreas*
- > a dos hectáreas*
- Ninguna*

**3.- ¿Dónde has solicitado créditos?**

- Cooperativa*
- Banco*
- Terceros*
- Ningún lado*



*Pregunta dirigida a personas que ha hecho uso de agiotismo*

**4.- ¿Cuál fue la tasa de interés mensual pagada a terceros?**

- Entre el 1% y el 5%*
- Entre el 6% y el 10%*
- Entre el 11% y el 15%*

**5.- ¿Participaría como socio de la Caja Comunal?** SI  NO

**6.- ¿Qué monto solicitaría de crédito?**

- Hasta 100*
- Hasta 200*
- Hasta 300*
- Hasta 400*

**7.- ¿Por cuánto tiempo solicitaría el crédito?**

- 6 meses*
- 8 meses*
- Ninguno*

**8.- ¿Cuánto aportaría quincenalmente para ahorro?**

- 3 Dólares*
- 5 Dólares*
- 10 Dólares*
- Ninguno*



**9.- ¿En que mes preferiría que inicie las operaciones la Caja Comunal?**

.....  
.....  
.....  
.....

**10.- ¿Asistiría a capacitaciones en temas contabilidad, producción, ahorro?**

SI                      NO                                           

**11.- ¿La entrega de microcréditos a través de la caja Comunal, contribuirá a mejorar los niveles económicos y condiciones de vida de usted y su familia?**

SI                      NO

**ANEXO 2-Listado de participantes**

Visión Mundial Ecuador									
PDA – Chillanes									
Listado de asistencia taller de socialización									
Fecha.....						Hoja _____ de _____			
Comunidad.....						Referencia _____			
.....						_____			
Nº	Apellidos	Nombres	C.I.	Edad	Niño RC		Nombre del niño	Código	Firma
					SI	NO			
1									
2									
3									
4									
5									
6									
7									
8									
9									
10									
11									
12									
13									
14									
15									
16									
17									
18									
19									

**ANEXO 3-Encuestas integral CIP**

**Encuesta Integral de Conocimiento interno de la persona**

Fecha\_\_\_\_\_

1 Nombre\_\_\_\_\_

Edad\_\_\_\_\_ N. Cédula\_\_\_\_\_

Instrucción\_\_\_\_\_ Estado Civil\_\_\_\_\_

Jefe/a de hogar\_\_\_\_\_

Nombre del Conyugue\_\_\_\_\_ C.I.\_\_\_\_\_

Edad\_\_\_\_\_ Instrucción\_\_\_\_\_

Ocupación\_\_\_\_\_

2 Número de hijos

N°	Nombres Apellidos	Sexo	Edad	Grado de escolaridad	Código Patrocinio

3 ¿Cuántos Miembros viven en el hogar?

\_\_\_\_\_

4 ¿Qué actividad Económica tiene?

Agricultura  Crianza de animales  Industria  Comercio

Servicios  Otros\_\_\_\_\_



5 ¿Qué tiempo lleva en la actividad Económica?

Un año  Dos Años  Más de tres Años

6 ¿Qué Cantidad de terreno tiene?

Menos de una hectárea  una hectárea  más de hectáreas  \_\_\_\_\_

7 ¿Cuáles son los 2 cultivos principales que sembró en el último ciclo agrícola?

---

8 ¿Quiénes trabajan en el terreno?

---

9 ¿Qué y cuántos animales tiene?

---

10. ¿Por qué y en qué épocas del año vende los animales?

---

11 ¿de tener otra actividad económica describa que realiza?

---

12 ¿La vivienda es?

Propia  arrendada  Prestada

13 ¿Qué servicios básicos tiene?

Luz  Agua  teléfono

14 ¿Tiene Vehículo?

SI  NO

15 ¿Cuales son sus ingresos Mensuales?

Actividad Económica	Cuanto
.....	.....
.....	.....
.....	.....
.....	.....
.....	.....
Total	.....

16 ¿Cuáles son sus gastos Mensuales?

Gasto	Cuanto
.....	.....
.....	.....
.....	.....
.....	.....
.....	.....
Total	.....

17 ¿Usted a migrado? SI  NO

18 ¿Dónde? \_\_\_\_\_

19 ¿Por qué Tiempo y en que mes? \_\_\_\_\_

20 ¿Mas o menos con Cuánto de dinero regresa a casa? \_\_\_\_\_

21 ¿Ha solicitado Crédito alguna vez? SI  NO

22 ¿Dónde?

Banco  Cooperativa  Chulqueros  Otros \_\_\_\_\_

23 Si solicito en un banco o cooperativa, indique cuales

Banco/Cooperativa	Para Que	Monto	Tasa de interés	Forma de Pago

24 Si solicito a un chulquero, detalle

¿Por qué? \_\_\_\_\_

¿Cuánto? \_\_\_\_\_ Tasa de interés \_\_\_\_\_ Plazo \_\_\_\_\_

¿Qué garantías presento? \_\_\_\_\_

¿En qué utilizo el dinero? \_\_\_\_\_

¿Cómo pago el Crédito? \_\_\_\_\_

25 Croquis donde es su vivienda



**ANEXO 4-Score de calificación cuantitativa y cualitativa**

CAJA COMUNAL DE AHORRO Y CRÉDITO "....."				MICROCREDITO	
ANÁLISIS CUALITATIVA				0	
SOCIO :		NÚMERO :			
IDENTIFIC. :		APERTURA :			
DIRECCION :		TELÉFONO :			
VALOR CRED :		PLAZO :		MESES	
GART PERS 1:		GARAN HIPOT:			
GART PERS 2:					
CALF. C.R. :		CALF. CCAC :			
ASIGN.	PUNTAJE	FACTORES DE EVALUACIÓN		REFER.	VALORAC.
		EDAD			
2012	0	18	24	A	1
2012	0	24	34	B	3
	0	35	44	C	5
	0	45	54	D	5
	0	55	64	E	2
	0	65	70	F	1
	0	71	100	G	1
		INSTRUCCIÓN			
	0	Primaria		A	0
	0	Ciclo Básico		B	1
	0	Bachiller		C	2
		CARGAS			
	0	4	6	A	0
	0	No cargas		B	1
	0	1	3	C	2
		ESTADO CIVIL			
	0	Soltero		A	1
	0	Divorciado		B	1
	0	Casado sin separación de bienes		C	3
		VIVIENDA			
	0	Arrendado		A	0
	0	Propio		B	1

		<b>ACTIVIDAD</b>		
	0	Comerciante	<b>A</b>	3
	0	Transportista	<b>B</b>	2
	0	Agricultor	<b>C</b>	4
	0	Crianza de animales	<b>D</b>	3
	0	Agricultor y crianza de animales	<b>E</b>	5
		<b>TIEMPO DE LA ACTIVIDAD ECONÓMICA</b>		
	0	Menor a un año	<b>A</b>	0
	0	Menor a dos años	<b>B</b>	2
	0	Mayor a dos años	<b>C</b>	3
		<b>TENENCIA DE TIERRA</b>		
	0	Menos a una hectárea	<b>A</b>	1
	0	Menor a dos hectáreas	<b>B</b>	2
	0	Mayor a 2 hectáreas	<b>C</b>	3
		<b>POSESIONES</b>		
	0	Vehículo	<b>A</b>	3
	0	Mayor a 5 especies mayores	<b>B</b>	3
	0	Menor a 5 especies	<b>C</b>	2
		<b>REFERENCIAS</b>		
	0	Malas referencias	<b>A</b>	0
	0	No referencias	<b>B</b>	0
	0	Buenas referencias	<b>C</b>	1
<b>0 NO SE ACEPTA - NO SUJETO DE CREDITO</b>				
<b>SALDO AH.</b>	<b>ELABORADO POR :</b>			<b>REVISADO POR :</b>
<b>CERT.</b>				
<b>APORT</b>				
<b>DEP. ENCAJE</b>	.....	.....		
	_____			
	<b>0.00</b>			
		<b>FECH</b>		
		<b>A</b>		

CAJA COMUNAL DE AHORRO Y CRÉDITO "....."		MICROCRÉDITO		
ANÁLISIS CUANTITATIVA		0%		
SOCIO :	<input type="text" value="0"/>	NÚMERO :	<input type="text" value="0"/>	
IDENTIFIC. :	<input type="text" value="0"/>	APERTURA :	<input type="text" value="0"/>	
DIRECCION :	<input type="text" value="0"/>	TELÉFONO :	<input type="text" value="0"/>	
VALOR CRED :	<input type="text" value="0"/>	PLAZO :	<input type="text" value="0"/>	
GART PERS 1:	<input type="text" value="0"/>	GARAN HIPOT:	<input type="text" value="0"/>	
GART PERS 2:	<input type="text" value="0"/>	VALOR HIPOT :	<input type="text" value="0.00"/>	
CALF. C.R. :	<input type="text" value="0"/>	CALF. CCAC :	<input type="text" value="0"/>	
CONCEPTOS	FACTORES DE EVALUACIÓN	VALORES	ASIGNAC.	PUNTAJE
1.-CAPACIDAD DE PAGO	INGRESOS		40	#;DIV/0!
	EGRESOS	\$ -		
	SALDO NETO	\$ -		
	VALOR CUOTA CRÉDITO	#;DIV/0!		
	EXCESO O DEF. CAP. PAGO	#;DIV/0!		
2.- CAPACIDAD PATRIMONIAL	ACTIVOS FIJOS/POSESIONES PASIVOS/DEUDAS		30	SIN CAP. PATR.
	PATRIMONIO	\$ -		
	CRÉDITO SOLICITADO	\$ -		
	EXCESO O DEF. CAP. PATRIMONIO	\$ -		
		\$ -		
3.- COBERTURA E IDONEIDAD DE GARANTÍAS	GARANTÍAS REALES CASA EN CIUDAD		10	FALSO
	GARANTÍAS PERSONALES			
	0	FALSO		
4.- EXPERIENCIA	MALA		10	FALSO
	REGULAR			

CREDITICIA	BUENA			0
	MUY BUENA		10	0
5.- CENTRAL DE RIESGOS	CALIFICACIÓN A			0
	CALIFICACIÓN B			0
	CALIFICACIÓN C			0
	CALIFICACIÓN D			0
	CALIFICACIÓN E		10	0
	TOTALES		100	#;DIV/0!
			#####	
ELABORADO POR:.....		REVISADO POR:.....		
.....		.....		
		FECHA :		0



## MEDIO DE APROBACIÓN

CAJA COMUNAL DE AHORRO Y CRÉDITO "....."						<b>IMPRIMIR</b>	
<i>MEDIO DE APROBACIÓN</i>							
NOMBRE:		0		C.I.		0	
DIRECCIÓN:		0		R.U.C		SOCIO No	
TELÉFONO		0		N. Solic.		APERTURA	
						00/1/1900	
						FECHA:	
						0	
TIPO DE CRÉDITO		CALIF. CENTRAL RIESGO	CALIFI. COOP.	CERT- APORTAC.	AHORROS		AHORRO ENCAJE
MICROCRÉDITO	C. R.	0	0	0.00	0.00		0.00
	CALIF	0	NO SE ACEPTA - NO SUJETO DE CRÉDITO CUANTITATIVA	0.00	ENCAJE REQUERIDO		0.00
	COAC		#;DIV/0!	ENCAJE CONSTITUIDO	CONDICIÓN DEL CRÉDITO		
			#;DIV/0!	-	CRÉDITO ENCAJADO		
TIPO DE OPERACIÓN		PATRIMONIO	CAPAC. PAGO	GARANTÍAS DETALLES		HIPOTECA VALOR	PRENDA VALOR
MONTO SOLICITADO		\$ -	\$ -	0		0.00	
PLAZO MESES		0	SIN CAP. PATR.				
TASA DE INTERÉS		0%	\$				
CUOTA DE PAGO			#;DIV/0!				
			#;DIV/0!				
<b>FIRMAS DE APROBACIÓN</b>							
MONTO APROBADO			PLAZO APROBADO				
OFICIAL RESPONSABLE		COMITÉ DE CRÉDITO					

	FIRMA GERENTE	FIRMA OFIC. PROponente	FIRMA VOCAL
SE APLICARA LA TASA ANUAL VIGENTE AL DÍA DEL DESEMBOLSO		FECHA DE APROB.-	
<b>OBSERVACIONES</b>			

**ANEXO 5 - Solicitud de participación e ingreso al proceso de creación de la CCAC**

**Solicitud de participación e ingreso del CCAC**

N° .....

**Fecha:** .....

Yo..... portador de la  
cédula número..... de nacionalidad .....edad.....de  
estado civil....., (nombre de la  
esposa.....CI.....) (de ser  
casado/unión libre) residente de la comunidad..... solicito  
participar, ser miembro activo y cumplir a cabalidad con los reglamentos establecidos en la  
Caja Comunal de Ahorro y Crédito.....  
.....

***Importante:***

Adjuntar la firma la encuesta CIP.  
Adjuntar detalle de calificación como socio.

Firma del Solicitante

.....  
C.I.....

**Para el Comité de Crédito:**

Solicitud Aprobada ( ) .....

Solicitud No Aprobada ( ) .....

**Firmas**

.....  
.....

**Director**

**secretario**

**vocal**

*Elaborado: Franklin Erazo*

## ANEXO 6 - Acta de constitución

### ACTA DE CONSTITUCIÓN

CAJA COMUNAL DE AHORRO Y CRÉDITO “.....”  
A los.....días del mes de.....del....., en la  
Comunidad....., Parroquia.....delCantón  
de.....la Provincia de..... de la República del Ecuador, se  
reúnen un grupo de personas hombres y mujeres voluntariamente en Asamblea General, con la  
finalidad de constituir e inaugurar la administración y el funcionamiento la Caja Comunal  
denominada.....

El objetivo principal de la Caja Comunal.....es de capitalizarse para brindar un servicio de  
ahorro y préstamos durante un tiempo indefinido, lo cual nos permitirá diversificar las  
actividades productivas y artesanales tendientes a promover el desarrollo socioeconómico de  
nuestra comunidad.

Una vez que se ha establecido los lineamientos de la propuesta de la Caja Comunal....., lo  
constituimos con un aporte individual de.....dólares, que se convierte en el Capital  
Patrimonio de la Caja con un monto de.....dólares. Cabe destacar que la Caja  
Comunal....., cuenta con la Asesoría, apoyo logístico y financiero de Visión Mundial  
Ecuador PDA Chillanes; son estas, las condiciones y responsabilidades que aceptamos al  
integrarnos a esta organización, por lo que procedemos a firmarla Presente Acta de  
Constitución Legal del Caja Comunal.

Para constancia y aceptación de la Acta firmamos a los.....días del mes  
de.....del año dos mil doce.

PRESIDENTE, Sr.....

TESORERO, Sr.....

SECRETARIO, Sra.....

VOCAL PRINCIPAL, Sr.....

CONSEJO DE VIGILANCIA Sr.....

*Elaborado: Franklin Erazo*

**ANEXO 7 -Solicitud de crédito**

**Solicitud de crédito**

Caja Comunal de Ahorro y Crédito.....  
Nombre de Socio.....  
N° de socio.....  
Fecha.....  
Monto Solicitado.....  
Plazo.....  
Destino.....

Firma del solicitante  
C.I.....

**De uso exclusivo del Comité de Crédito de la Caja Comunal de Ahorro y Crédito**

*Aprobación al ciclo.....*  
*Tasa de interés.....*  
*Forma de pago.....*  
*Autorizado.....*

.....  
*Presidente*

.....  
*tesorero*

.....  
*Representante de VME*

*Elaborado: Franklin Erazo*



## ANEXO 9 - Flujo de Caja de la CCAC

<b>Flujo de Caja de la Caja de Ahorro y Crédito</b>												
<b>Caja Comunal de Ahorro y Crédito.....</b>												
<b>Periodo: Del.....Al.....</b>												
<b>INGRESOS</b>	mes 1	mes 2	mes 3	mes 4	mes 5	mes 6	mes 7	mes 8	mes 9	mes 10	mes 11	mes 12
Saldo Anterior												
Aportes de Capital Socios												
Préstamos recibidos												
Interés de préstamos realizados												
Interés generados en pólizas												
donaciones												
<b>Total Ingresos</b>												
<b>EGRESOS</b>	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Préstamos a Socios												
interés pagados en ahorros												
Interés pagados por préstamos												
Gastos Administrativos												
<b>Total de Egresos</b>	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
<b>Utilidad Neta</b>	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Devolución de préstamos recibidos												
<b>Flujo de efectivo Neto</b>	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -

Elaborado: Franklin Erazo

## ANEXO 10-Tabla de tasas de interés vigentes Banco Central de Ecuador



Tasas de Interés			
ABRIL 2012 (*)			
1. TASAS DE INTERÉS ACTIVAS EFECTIVAS VIGENTES			
Tasas Referenciales		Tasas Máximas	
Tasa Activa Efectiva Referencial para el segmento:	% anual	Tasa Activa Efectiva Máxima para el segmento:	% anual
Productivo Corporativo	8.17	Productivo Corporativo	9.33
Productivo Empresarial	9.53	Productivo Empresarial	10.21
Productivo PYMES	11.20	Productivo PYMES	11.83
Consumo	15.91	Consumo	16.30
Vivienda	10.64	Vivienda	11.33
Microcrédito Acumulación Ampliada	22.44	Microcrédito Acumulación Ampliada	25.50
Microcrédito Acumulación Simple	25.20	Microcrédito Acumulación Simple	27.50
Microcrédito Minorista	28.82	Microcrédito Minorista	30.50

Fuente: pagina web Banco Central De Ecuador/ [www.bce.gob.ec](http://www.bce.gob.ec)



**ANEXO 11 -Libro de caja del CCAC**

**Libro de Caja de la Caja de Ahorro y Crédito**

**Caja Comunal de Ahorro y Crédito.....**

**Periodo: Del.....Al.....**

<b>Fecha</b>	<b>Detalle</b>	<b>Refe</b>	<b>Recibo</b>	<b>Ingresos Debe +</b>	<b>Egresos Haber -</b>	<b>Saldo</b>

*Elaborado: Franklin Erazo*

**ANEXO 12 - Libreta de préstamos y ahorros**

**Libreta de Ahorros y Préstamos**

**Caja Comunal de Ahorro y Crédito**.....

**Nombre del socio**..... **N°**.....

**Fecha**.....

-----**Ahorros**-----

Fecha	Recibo	Ahorro	Retiro	Saldo	Firma

-----**Préstamos**-----

Detalle				Pagos		Saldos	
Fecha	Recibo	Vencimiento	Monto	Capital	interés	Capital	Interés

*Elaborado: Franklin Erazo*

**ANEXO 13 - Registro individual de ahorros y préstamos**

**Registro Individual de Ahorros y Préstamos**

**Caja Comunal de Ahorro y Crédito**.....

**Nombre del socio**..... **Libreta N°**.....

**Fecha**.....

-----**Préstamos**-----

Fecha	Préstamos					Pagos		Saldos	
	Recibo	Monto	Plazo	Interés	Vencimiento	Capital	Interés	Capital	Interés

-----**Ahorros**-----

Fecha Ahorro/retiro	Cantidad Ahorro	Cantidad Retiro	Interés Ganado	Saldo	Observaciones

*Elaborado: Franklin Erazo*

**ANEXO 14 - Comprobantes de egreso e ingreso de caja**

<b>Recibo de Egreso de Caja</b>		
Caja Comunal de Ahorro y Crédito.....	\$	N° E00
Fecha.....		
Recibí de.....		
La cantidad de.....		Dólares
Concepto.....		
tesorero	Socio	
C.I:.....	C.I:.....	

<b>Recibo de Ingreso de Caja</b>		
Caja Comunal de Ahorro y Crédito.....	\$	N° I00
Fecha.....		
Recibí de.....		
La cantidad de .....		Dólares
Concepto.....		
Socio entrega	Tesorero Recibe	
C.I:.....	C.I:.....	

*Elaborado: Franklin Erazo*

**ANEXO 15 - Estado de Pérdidas y Ganancias**

**Caja Comunal de Ahorro y Crédito**  
**Estado de pérdidas y Ganancias**  
**Del \_\_\_\_\_ al \_\_\_\_\_**

<b>I1 Ingresos</b>		<b>xxx</b>
Interés préstamos a socios	xxx	
Interés por Pólizas de ahorros	<u>xxx</u>	
<b>I2 G1 Egresos</b>		<b>(xxx)</b>
Intereses pagados en ahorros	xxx	
<u>Gastos administrativosxxx</u>		
Xxxxxxxx	xxx	
Xxxxxxxx	xxx	
Xxxxxxxx	<u>xxx</u>	
Utilidad/perdida		----- <u>xxx</u>

-----  
*Elaborado: Franklin Erazo*

**ANEXO 16 - Estado de Situación Final**

**Caja Comunal de Ahorro y Crédito**  
**Estado de Situación Final**  
 Del \_\_\_\_\_ al \_\_\_\_\_

<b>Activos</b>		<b>Pasivos</b>	
<b><i>Corriente</i></b>	xxx	<b><i>Corriente</i></b>	xxx
Caja	<u>xxx</u>	A1 Ahorros	xxx
<b><i>Exigible</i></b>	xxx	F1 Fondo de previsión	<u>xxx</u>
(P1-P2) Préstamos	<u>xxx</u>	<b>Total Pasivos</b>	<b>xxx</b>
<b><i>Fijos</i></b>	xxx	<b>Patrimonio</b>	
C1 '-----	<u>xxx</u>	<b><i>Capital</i></b>	xxx
	_____	D1 Capital Inicial	xxx
		D2 Aportaciones	xxx
		A2 Ahorros de capitalización	xxx
		I3 interés de capitalización	<u>xxx</u>
		<b><i>Resultados</i></b>	xxx
		Perdida/ganancia	<u>xxx</u>
		<b>Total Patrimonio</b>	<b>xxx</b>
<b>Total Activo</b>	<b><u>xxx</u></b>	<b>Total Pasivo + Patrimonio</b>	<b><u>xxx</u></b>

-----  
 Elaborado: Franklin Erazo