



# MANEJO ADMINISTRATIVO DE LA CAJA RURAL

Proyecto  
**Futuros  
Brillantes**

**World Vision**  
Por los niños



VISION MUNDIAL HONDURAS

PROYECTO FUTUROS BRILLANTES

ACONSUR

Edición y Diagramación: "Plus Softwares S de. R. L" ®

# PRESENTACIÓN

Existe una realidad a nivel de nuestros productores (as), emprendedores (as) y organizaciones de base comunitaria; la necesidad de recursos financieros, asistencia técnica y acompañamiento expedito y oportuno.

Es mediante un proceso de promoción, creación y formalización de Cajas Rurales que se fomenta el desarrollo de actividades agropecuarias, comerciales, servicios, agroindustria, transformación y producción primaria. Para poder solventar el desfase en cuanto a recursos financieros, existen sistemas alternativos de financiamiento entre ellos Cajas Rurales de Ahorro y Crédito, las cuales tienen como objetivo, mejorar las condiciones de vida de las personas, por lo que generaran gran cambio ya que, si mejora el ser humano, mejora la comunidad, y sobre todo las condiciones de vida para la niñez lo que a su vez conlleva a mejorar el país.

Las Cajas Rurales se forman de acuerdo a necesidades marcadas de la población , muchas veces no solo por un fin eminentemente financiero , también por necesidad de afiliación , apoyo mutuo , solidaridad , convivencia y sobre todo la perpetuación del bien común, es así que las Cajas Rurales encuentran un buen nicho en la zona rural , en donde los criterios de solidaridad y necesidad de mejora son muy marcados , en definitiva estas organizaciones , fomentan el mutualismo lo que hace que las comunidades sean más independientes y sobre todo empoderadas del desarrollo de ellas mismas , es decir que son forjadores de su propio futuro.

Dado lo anterior, World Vision , a través del Proyecto Futuros Brillantes , ha diseñado estos manuales como una guía instrumental para estandarizar procesos sobre el manejo administrativo en las Cajas Rurales , pretendemos entonces que las mismas usen y apliquen este manual , tengan un mejor desempeño en sus administraciones , lo que las llevará a un impacto integral en sus socios (as) y no socios (as), volviéndolos un digno ejemplo para las generaciones presente y futuras de las zonas en donde trabajamos con las comunidades a favor de la niñez.

Lic. Jorge Valladares

Director Proyecto “Futuros Brillantes “

USDOL World Vision

# CONTENIDO

PRESENTACIÓN .....	1
CONTENIDO .....	2
INTRODUCCIÓN .....	3
OBJETIVOS .....	4
CAJA RURAL .....	5
ETAPAS DE FORMACION DE LA CAJA RURAL.....	6
REQUISITOS PARA SER SOCIO.....	8
LIBROS CONTABLES .....	9
PATRIMONIO DE LA CAJA .....	10

# INTRODUCCIÓN

Mediante la aplicación de este manual , mismo que ha surgido de las necesidades de capacitación que dio como resultado el diagnóstico organizacional de las cajas rurales, fomentaremos la transparencia y el buen uso en los recursos manejados, esto como principio universal de la buena gestión y el buen desempeño de las organizaciones, lo que dejará ver mayor sostenibilidad en las Cajas Rurales.

Es importante que los socios y socias de las cajas Rurales de Ahorro y Crédito, manejen de forma igualitaria principios administrativos , de esta forma las Cajas Rurales estarán logrando mayor credibilidad , empoderamiento, compromiso y sobre todo transparencia ante de sus socios y socias , lo que tendrá un mayor impacto en la población que están atendiendo .

Mediante la aplicación de este Manual, lograremos que las Cajas Rurales tengan un mejor desempeño, cumpliendo las metas, propósitos, objetivos para los cuales fue creada, en definitiva, este proceso logrará que la Caja rural tenga altos rangos de efectividad.

Sin duda alguna que el desempeño organizacional está ligado al desempeño financiero, entonces si tenemos disciplina organizacional , estaremos cumpliendo con la razón de ser de las Cajas Rurales, es decir mejorar las condiciones de Vida de forma integral de las personas.



# OBJETIVOS

## Objetivo General:

Dotar de técnicas que permitan mejorar el manejo administrativo de los miembros (as) de la caja Rural, sus familias y las de sus comunidades.

## Objetivos Específicos:

- Dotar a las comunidades de estructuras financieras sólidas.
- Facilitar esquemas crediticios apropiados para uso de socios (as) y no socios (as) de la caja rural.
- Fortalecer los vínculos y las buenas relaciones dentro de la caja rural.
- Empoderar a los socios de las cajas rurales.
- Dinamizar las economías locales dentro de las comunidades a través de las cajas rurales.
- Consolidar las cajas rurales, de manera que sean sostenibles en el tiempo.



# CAJA RURAL

Es una organización comunitaria, formada por hombres y mujeres, que tienen el objetivo de mejorar la calidad de vida de la comunidad, el principio base del funcionamiento de la caja Rural es la solidaridad y transparencia.



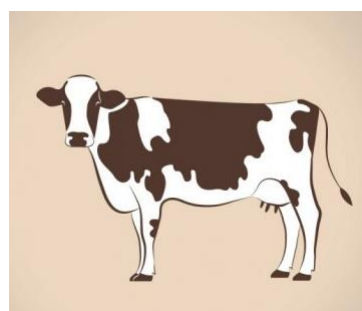
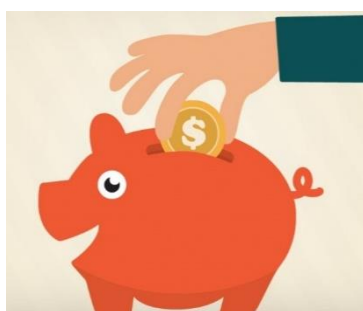
## ¿Quiénes la pueden integrar?:

- Hombres.
- Mujeres.

Que residan en la comunidad, y que se dediquen a actividades de lícito comercio y que no atenten con la moral.

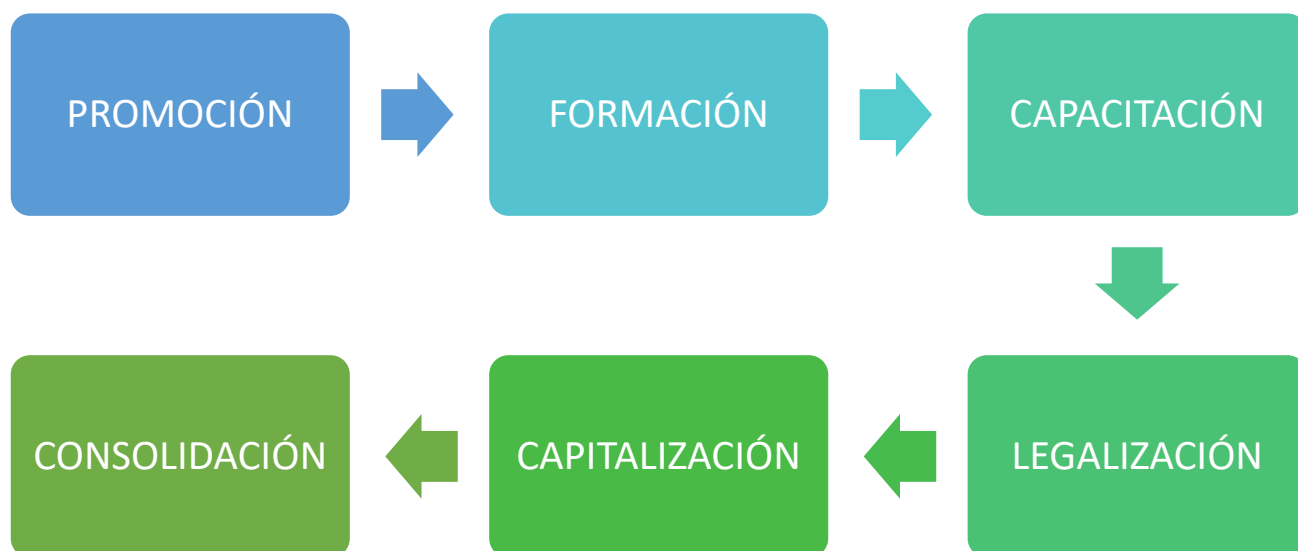


Servicios que brinda: ahorros, depósito a plazo fijo, ahorro de menores, préstamos, pago de servicios públicos, cambio de cheques, agronegocios, pignoración de productos, etc.





# ETAPAS DE FORMACION DE LA CAJA RURAL



1. **Promoción:** es un proceso que consiste en visitas puntuales, se hace la promoción a nivel de comunidades, alcaldías, organizaciones de la sociedad civil etc., en ocasiones se hacen invitaciones masivas por medios de comunicación según sea el caso, lo que provoca e interés en escuchar sobre el tema de cajas rurales.

En la primera reunión se informa todo lo que comprende la caja rural.

## ✓ *Primera Reunión:*

- Servicios que brinda la caja rural.  
Ahorro prestamos capacitación servicios a la comunidad.
- Importancia de pertenecer a una caja rural.
- Requisitos para forma la caja rural.
- Que beneficios se obtiene pertenecer a la caja rural.

## ✓ *Segunda Reunión:*

- Reunión con los interesados.
- Explicar a detalle el funcionamiento.
- Explicación de cargos directivos.
- Identificación de posibles miembros a ocupar cargos directivos.
- Proponer una tercera reunión con los interesados.

## 2. Formación:

Para formar la caja se debe considerar:

### ✓ *Tercera Reunión:*

- Realizar asamblea.
- Elegir Junta Directiva.
- Junta de Vigilancia.
- Comité de crédito y cobro.
- Nombre de la caja.

### PRIMERA REUNION DE ASAMBLEA

- Juramentación de los miembros de los órganos directivos.
- Elaboración de reglamentos interno, de ahorro y crédito.
- Elaborar acta de constitución la cual debe ser incluida de forma íntegra en el libro de actas.
- Número de personas para formar la caja.
- Demanda de recursos en la zona.
- Necesidad de fortalecimiento.
- Que existan buenas referencias de las personas.
- Que no represente un riesgo para la moral.
- Cumplimiento de los estatutos



## 3. Capacitación:

Proceso de fortalecimiento en áreas organizativas, normas parlamentarias, contabilidad básica, administración etc.

### *Áreas de capacitación:*

- Ética y valores
- Normas parlamentarias
- Relaciones interpersonales
- Administración y manejo contable
- Organización
- Planeación estratégica
- Dirección
- Supervisión
- Evaluación Administración de cartera
- Manejo de formatos de préstamo
- Formalización de préstamos
- Manejo de cartera pos desembolso
- Cobranza de préstamos
- Gestiones de Ahorro
- Aperturas de cuenta
- Preparación de estados Financieros
- Manejo de libreta de ahorro
- Calculo de interés por ahorro
- Retiro de ahorros.

## 4. Legalización:

Obtención de la personalidad Jurídica

## 5. Capitalización:

Fondeo interno y externo de la caja.

## 6. Consolidación:

Estabilidad de Caja rural.

# REQUISITOS PARA SER SOCIO

-Residir en la comunidad.

-Ser mayor de 18 años.

-Tener buen prestigio.

-Exclusividad con la caja rural.

-Pagar sus aportaciones y demás compromisos de ingreso.

-Solvencia moral y legal.

-Disponibilidad para aportar tiempo en la caja rural.



# LIBROS CONTABLES

Libro de ahorros

Libros de acta

Libro de acciones

Libro de prestamos

Libro de caja

Otros libros



# PATRIMONIO DE LA CAJA

Es el capital formado por el capital social es decir acciones de los socios, ahorros de socios y particulares, que se destinan para generar ingresos a las cajas mediante la inversión de estos valores

Existen otros tipos de aportes al patrimonio; capital semilla, donaciones. Producto de diferentes destinos, apoyos financieros de distintas organizaciones públicas o privadas.

