

IX CONVENCION INTERNACIONAL “EL COOPERATIVISMO LATINOAMERICANO: DESAFIOS ACTUALES Y ESTRATEGIAS DE DESARROLLO”

Autores:
Prof. Neri Naranjo M.
Prof. Danae Rondon C.
Decanato de Agronomía. UCLA.
La Habana, Junio del 2009.

“Investigation and development program for the evaluation and technical support of the regional system of rural micro financing in Yaracuy State”.

Autor: Profesores Nerio Naranjo y Danae Rondon. Decanato de Agronomía, Departamento de Ciencias Sociales. Universidad Lisandro Alvarado (UCLA). Tele fax 0251-2592329. E- mail: nerionm@cantv.net

ABSTRACT

The present field investigation has a descriptive character and has been executed in Yaracuy rural communities under the frame of the institutional agreement UCLA and The Yaracuy State Autonomous Institute of Economical Development (IADEY). The purpose of this research was to characterize the structure and functioning of local financing organizations (Rural Cashbox) in compliance with the regional micro financing system promoted by the IADEY during the period from 1999 to 2006 and to determine the key aspects that may affect its sustainability. From a total of 92 studied organizations only 32 had more than two years functioning. In order to collect information three sources were used: 1) Technical assistance Field Reports, 2) Questionnaires and 3) Participative Diagnostics. As outcomes can be mentioned 44% of women participation, an average of 32% sustained inter annual patrimonial growth, 5.8 capital annual rotation and active positive rates, between 95 and 100% diversified productive oriented credits' recovery, 42% of profitability with utilities periodic distribution, increased associates participation in decision-making. Less than 2% annual associates withdraw. Among limitations was made evident insufficient new generation formation, lesser than 20% of rural cashboxes deal with saving services and have not achieved external financing. In conclusion can be emphasized a boosted social answer towards this financing organizational model, The prevalence of a self sufficient non assisted approach and solid economical indicators that confer sustainability to organizations. The institutional support should work promoting saving programs and all associates administrative capacitating. Key words: Cashbox, Saving and credit, indicators, sustainability.

Titulo: “Programa de investigación desarrollo para la evaluación y apoyo técnico del sistema regional de micro finanzas rurales en el estado Yaracuy”.

Autor: Profesores Nerio Naranjo y Danae Rondon. Decanato de Agronomía, Departamento de Ciencias Sociales. Universidad Lisandro Alvarado (UCLA). Tele fax 0251-2592329. E- mail: nerionm@cantv.net

RESUMEN

La presente es una investigación de campo de carácter descriptivo ejecutada en comunidades rurales de Yaracuy en cooperación UCLA e Instituto Autónomo de Desarrollo Económico del Estado Yaracuy (IADEY). El objetivo fue caracterizar el funcionamiento de las Cajas Rurales promovidas por el IADEY en el periodo 1999 – 2006 y determinar los aspectos que afectan su sostenibilidad. De 92 organizaciones existentes se estudiaron 32 que tenían mas de dos años funcionando. Para recabar la información se utilizaron tres fuentes: informes de la asistencia técnica, cuestionarios y diagnósticos participativos. Como resultado destacan: participación de la mujer en un 44%, crecimiento patrimonial sostenido (32% interanual promedio), rotación anual del capital de 5.8, tasas activas positivas, créditos diversificados orientados a lo productivo con recuperaciones entre 95% y 100%, rentabilidad del 42% con distribución periódica de utilidades, elevada participación de los socios en las decisiones, retiros de socios menor al 2% anual. Entre las limitaciones se evidencio poca formación de una generación de relevo, menos del 20% de las Cajas prestan servicios de ahorro y no han logrado apalancamiento financiero externo. Como conclusiones destacan la elevada respuesta social ante el modelo organizativo financiero, el predominio del enfoque autogestionario no asistencialista e indicadores económicos sólidos que dan sostenibilidad a las organizaciones. El apoyo institucional debe promover los programas de ahorro y la capacitación administrativa a los socios.

Palabras claves: Cajas rurales, ahorro y crédito, indicadores, sostenibilidad.

1.- Introducción

El sector rural latinoamericano lo constituyen espacios territoriales caracterizados en forma general por observar una baja diversificación económica con inclinación marcada hacia lo primario y baja generación de valor agregado, flujos negativos de capital, mayores costos factoriales y por consecuencia una baja disponibilidad relativa de servicios, todo esto influye decisivamente en los bajos niveles de productividad e ingresos de la población. En particular, uno de los servicios claves para el desarrollo local que observa mayores deficiencias en el medio rural son los servicios financieros (ahorro y crédito), de allí que la población haya generado una serie de mecanismos informales para resolver sus problemas de requerimientos financieros, estos mecanismos son muy limitados y costosos. Se estima que solo 10.9% de la población rural latinoamericana en promedio tuvo acceso a crédito formal en el año 2002 (BID, 2003). Las deficiencias severas en materia de servicios financieros constituyen un profundo obstáculo para la formación de capital, en la modernización económica y contribuye a la desigualdad del ingreso. Los estudios mas recientes en materia de desarrollo rural confirman que lograr una mejor intermediación financiera rural podría ayudar a reducir la vulnerabilidad social y la pobreza (Echeverría, 2001). Como consecuencia de lo anterior, la mayoría de los proyectos de desarrollo rural que se adelantan en el mundo subdesarrollado en la actualidad contemplan como uno de sus componentes fundamentales la promoción y organización de servicios financieros autogestionarios y sostenibles en el medio rural. En el caso concreto de Venezuela para el año 2003 existían tres proyectos de desarrollo rural con esa característica:

- Proyecto para el Desarrollo de Comunidades Pobres (PRODECOP), financiado por

el FIDA, la CAF y el Gobierno Nacional a través de la Fundación CIARA.

- Proyecto para el Desarrollo de las Zonas Semiáridas de Lara Y Falcón (PROSALAF), financiado por el FIDA y el Gobierno Nacional.
- Programa Regional de Promoción de Organizaciones Financieras Alternativas del Estado Yaracuy, financiado por el Ejecutivo Regional a través de su Instituto de Desarrollo Económico (IADEY).

Estos programas tienen en común haber adoptado la misma metodología financiera desarrollada a partir del modelo de Bancomunales diseñado por la Fundación Integral Campesina (FINCA) de Costa Rica y aplicada en Venezuela bajo la modalidad de Cajas Rurales. Para el cierre del año 2003 en Venezuela estaban organizadas y activas un total de 238 Cajas Rurales que prestaban sus servicios financieros a 7.016 asociados con indicadores de crecimiento sostenido. En el caso concreto del Estado Yaracuy, desde 1999 hasta Diciembre del 2003 se han puesto en funcionamiento un total de 68 Cajas Rurales, teniéndose como meta en el IADEY la puesta en marcha de 36 nuevas Cajas en el año 2004 para un total aproximado de más de cuatro mil familias beneficiadas directamente por este programa en la región. Es importante señalar que el apoyo otorgado por el Estado a estas comunidades es únicamente de carácter técnico, los recursos financieros para crear, funcionar y dar créditos sale totalmente de sus usuarios. Dado el crecimiento cuantitativo observado, muchas de las Cajas Rurales han venido generando nuevos requerimientos de apoyo técnico y de financiamiento externo, dado que la demanda de créditos de sus socios esta superando sus recursos financieros provenientes del ahorro local. Es evidente que la expansión de las organizaciones requiere un fortalecimiento de sus procedimientos administrativos dirigido a consolidar la eficiencia de los servicios prestados así como de un análisis de los factores que afectan en el corto y mediano plazo su sostenibilidad. En este contexto se presenta la siguiente investigación cuyo propósito es analizar el desempeño institucional y financiero de las Cajas Rurales del Estado Yaracuy con el propósito de determinar sus características básicas, identificar las tendencias más importantes en su desenvolvimiento y determinar los principales aspectos que afectan su sostenibilidad presente y futura a los fines de orientar el apoyo externo que facilita el Estado y servir de insumo gerencial para el fortalecimiento de las organizaciones locales.

El presente esfuerzo cobra particular importancia en el marco de las políticas del Gobierno Central que busca definir un Sistema Micro financiero Nacional a través de una nueva Ley creada para tal fin. Sin embargo, existe una elevada conciencia en el país de que ningún Sistema Micro financiero Nacional será exitoso sino se fundamenta en una base organizativa local que lo sustente.

2.-Marco Teórico.

2.1. Antecedentes de las Cajas Rurales en Venezuela.

La promoción y organización de Cajas Rurales en Venezuela se inició en 1996 bajo el apoyo institucional del Fondo de Crédito Agropecuario, en este año se elaboró una propuesta para iniciar la transferencia de esta tecnología financiera local en todo el país y se propuso incluir a las Cajas Rurales en lo que se conoció como el Sistema Nacional de Financiamiento Agrícola (SINFA). A partir de 1997 se transfiere la responsabilidad de este programa a la Fundación CIARA, específicamente al Proyecto de Desarrollo de Comunidades Rurales Pobres (PRODECOP) el cual se crea a partir de un convenio entre el Gobierno Nacional, el Fondo Internacional de Desarrollo Agrícola (FIDA), y la Corporación Andina de Fomento (CAF). Para la ejecución del PRODECOP se definieron ocho (8) Estados del País: Táchira, Mérida, Trujillo, Portuguesa, Anzoátegui, Monagas, Sucre y Delta Amacuro. Las primeras Cajas Rurales en Venezuela se

iniciaron a finales de 1997 en el sur de Anzoátegui. Existen otros tres (3) Estados que sin pertenecer al grupo de entidades federales bajo la acción del PRODECOP han promovido programas de Cajas Rurales, entre estas experiencias destacan el Estado Lara y Falcón a través de PROSALAFSA y el Estado Yaracuy a través del IADEY.

2.2.- Antecedentes Generales del Programa de Cajas Rurales en el Estado Yaracuy.

En el año de 1999 se inició un programa regional denominado “Programa de Promoción, Capacitación y Organización de Cajas Rurales en el Estado Yaracuy” que para el cierre del año 2003 apoyaba 68 organizaciones activas con 1038 socios, este programa se basó en los siguientes lineamientos estratégicos:

- a) Se conformó un equipo interdisciplinario e interinstitucional para ser capacitados y certificados como promotores financieros.
- b) El proceso de capacitación se realizó bajo el modelo metodológico de los “Bancomunales” de la Fundación Integral Campesina (FINCA) de Costa Rica.
- c) Se seleccionó a través de una evaluación participativa a la comunidad piloto y el proceso de capacitación se dio bajo el enfoque de aprender haciendo, a través de discusiones en campo y del desarrollo del proceso organizativo de la Caja Rural.
- d) Entre los factores de éxito de este programa regional se pueden destacar las siguientes: la coordinación y el apoyo institucional, la adecuada selección de comunidades, la metodología aplicada para el proceso de capacitación y motivación de los beneficiarios, el concepto de acompañamiento institucional que se ha desarrollado.
- e) Entre las limitaciones más importantes del programa destacan: la necesidad de un Sistema de Coordinación y Evaluación del desempeño de las Cajas Rurales que permita optimizar el apoyo técnico y generar un intercambio de experiencias y la severa crisis económica que atraviesa el país que limita la capacidad de ahorro local y afecta la rentabilidad de las microempresas y negocios rurales que conforman el entorno de las Cajas.

Como respuesta a estas limitantes el IADEY promovió la creación a partir del 2003 del Sistema de Micro finanzas Rurales para el seguimiento y apoyo técnico de las Cajas Rurales, este Sistema se define como una organización sin personalidad jurídica soportada sobre un convenio donde las partes involucradas (IADEY, Cajas Rurales e instituciones asesoras) se comprometen a seguir un conjunto de pautas en materia de evaluación, cooperación técnica y aplicación de correctivos y calificación para el financiamiento externo. Estas pautas deben ser determinadas por consenso y no afectan la total autonomía de gestión de las Organizaciones.

2.3.-El marco legal vigente y su relación con el desarrollo de las organizaciones de financiamiento rural

La nueva constitución aprobada en 1999 crea un marco legal y filosófico bastante favorable para el desarrollo de las Cajas Rurales, sobre todo porque define una nueva relación de corresponsabilidad entre sociedad y Estado donde se promueven valores que plenamente se identifican con este tipo de organizaciones locales, entre esos valores destacan la construcción de una sociedad más autogestionaria y protagónica, con equidad de género. De igual manera la acción de apoyo emprendida por el IADEY en las comunidades rurales a través de la capacitación y el respaldo logístico, y ahora a través de la creación de un sistema de apoyo integral, se refleja en el Título VI, Capítulo I de la Constitución Nacional. En el marco de la descentralización y el nuevo papel de los Estados y Municipios, la Constitución reafirma lo que el IADEY y las Cajas Rurales han venido desarrollando en la práctica y lo que alguna manera promueve el presente trabajo tal y como lo señala el Artículo 184.

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

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

2.4.- El nuevo marco conceptual del financiamiento al sector rural

Las Cajas Rurales y el Desarrollo Comunitario

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

La mayoría de los expertos modernos sobre la materia coinciden en afirmar que una de las necesidades insatisfechas del medio rural más importante es el carecer de servicios de ahorro y crédito sostenibles vinculados a su realidad local (Paniagua, 2001). Esta sería limitante más que un problema de escasez de recursos como tradicionalmente se cree, es un problema fundamentalmente de carencia de una tecnología y metodología financiera adecuada que sea transferida y apropiada por las comunidades.

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

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

Como respuesta a esta realidad surge el modelo de las Cajas Rurales que la Fundación CIARA define de la siguiente manera: La Caja Rural es una organización de desarrollo socio- económico, de carácter financiero, propiedad de los usuarios miembros de una comunidad, cuya finalidad es captar recursos, otorgar préstamos e incentivar el ahorro entre las familias rurales para así fomentar el desarrollo local.

Como se evidencia en la definición expuesta el modelo de Cajas Rurales debe generar a través de su adecuada implementación un conjunto de beneficios que se exponen a continuación y que coinciden plenamente con los principios básicos de lo que hoy se conoce como la nueva ruralidad; tales como igualdad de género, descentralización, diversificación, competencias, territorialidad, entre otros. Los beneficios esperados son:

- Desarrollar una cultura local de participación y competencia.
- Promover la organización comunitaria y desarrollar el sentido de la propiedad.
- Mejorar el conocimiento local sobre tecnologías financieras.
- Procurar los recursos requeridos para la inversión local y promover el ahorro como valor y como una opción válida y atractiva.
- Fomentar la conciencia de pago en la población.

Estrategias Tecnológicas Utilizadas por las Cajas Rurales a partir de las cuales se puede Plantear una Evaluación Institucional:

- Relación de Aportes propiedad de los usuarios y captación de Ahorro Local
 - Créditos Vinculados al Aporte y al ahorro
 - Préstamos Pequeños Inicialmente, plazos cortos y periodicidad en los Pagos.
 - Diversificación de la Cartera y aplicación de Tasas de Interés Reales.
 - Utilización de Mecanismos Locales para Reducir los Riesgos, la Morosidad y los Costos
- Estrategias Básicas para el Desempeño Exitoso de un Programa Regional de Cajas Rurales Según Weenner, 2001 y Raydan, 1996, el crédito es un instrumento útil para el desarrollo de comunidades pobres pero debe ser acompañado de otros componentes como la capacitación y la transferencia de tecnología. De igual forma los subsidios permanentes crean dependencias, y si este se refleja en tasas de interés muy bajas que distorsiona la realidad económica del microempresario y se afecta la voluntad de pago del individuo y la motivación por una mayor productividad.

La realidad económica del medio rural requiere de un crédito amplio (no solo agrícola) y que sea oportuno, permanente, de libre disponibilidad y sobre todo de bajos costos de transacción. Los créditos deben ir estrictamente en función de la capacidad de desempeño económico del individuo. Las comunidades pobres tienen capacidad de ahorro, hay que ofrecerles canales e incentivos adecuados y seguros.

Satisfacer en forma sostenible y adecuada la demanda de servicios financieros de los pobres que no tienen acceso al crédito convencional bancario requiere de una permanente especialización institucional.

2.5.- El problema de la evaluación del desempeño de las Cajas Rurales:

Los principales estudios sobre el análisis y evaluación del desempeño de las organizaciones financieras rurales, entre los cuales destacan los aportes de (Raydan, 1996), (Artola, 2001),

(Bicciato, 2002) y (CIARA, 2001), se ubican en dos grandes enfoques:

- El enfoque de la sostenibilidad institucional que desde una óptica global abarca aspectos de calidad de gestión, cohesión social y participación, alcance social de los servicios y vinculación con el entorno.
- El enfoque de la sostenibilidad y el desempeño financiero que hace énfasis en los indicadores que miden resultados en el manejo y rendimiento de los recursos y su autogestión. En función de lo anterior se establecieron las dos grandes categorías de análisis del presente estudio definidas por el desempeño institucional y el desempeño financiero de las organizaciones las cuales se midieron a través de variables concretas y se relacionaron en un análisis global de factores que pueden fortalecer y factores que pueden debilitar la sostenibilidad futura de las organizaciones.

Operacionalización de variables.

CATEGORIAS DE ANALISIS VARIABLES

DESEMPEÑO INSTITUCIONAL Edad, Participación por genero, personalidad jurídica, expansión en numero de socios, expansión en patrimonio, tipos de servicios que ofrece, participación en la toma de decisiones, función planificación, función promoción, conflictos internos, nivel de satisfacción de los usuarios.

DESEMPEÑO FINANCIERO Tipo de tasas de interés, efectividad en las recuperaciones, rotación del capital, rentabilidad del capital, generación y uso de las utilidades, expansión del crédito y el ahorro.

3.- Metodología.

La presente investigación es un estudio de campo de tipo descriptivo con diseño longitudinal de evolución de grupo. El universo de estudio estuvo representado por las Cajas Rurales del Estado Yaracuy apoyadas por el IADEY que tuvieran dos o mas años de funcionamiento para el cierre del primer trimestre del 2003, según este criterio se determino una población de 32 organizaciones según el censo que maneja el mencionado Instituto. La información de campo se captó a través de dos fuentes: un cuestionario elaborado con énfasis en las variables cuantitativas aplicadas a socios directivos y un diagnóstico participativo con socios no directivos de las organizaciones para identificar aspectos cualitativos relacionados con desempeño institucional. El citado diagnóstico se realizó con una participación de 48 socios con representación de todas las organizaciones.

El análisis e interpretación de datos se basó en la aplicación de estadística descriptiva para identificar características y tendencias en las variables fundamentales. Se realizó un análisis de las categorías de respuesta cualitativas, estableciendo prioridades en los problemas identificados por los socios a través del diagnóstico participativo. Por último se contrastaron los resultados obtenidos con los elementos teóricos manejados con el fin de construir asociaciones necesarias para determinar las características de los hallazgos del estudio.

4.- Resultados.

El conjunto de las Cajas Rurales estudiadas, localizadas en el estado Yaracuy y organizadas con el apoyo técnico del Instituto Autónomo de Desarrollo Económico de ese Estado (IADEY), constituye un grupo de organizaciones jóvenes con una edad promedio de 2,8 años para el primer trimestre del 2004, que aun no han alcanzado su consolidación. Se observó que la mayoría se encuentran en fases de expansión y 30% aun no cuentan con personalidad jurídica.

Los servicios financieros de ahorro y crédito que estas organizaciones prestan se realizan en un contexto comunitario donde se aplican en la práctica principios de los nuevos enfoques del desarrollo rural entre los que destacan: igualdad de género (44% socios mujeres), autogestión financiera, descentralización en el manejo de los recursos y participación amplia de los socios en las decisiones.

El tamaño de las organizaciones es pequeño con un promedio de 46 socios y 2,6 millones de capital por Caja en el año 2003. Esta situación se adapta al carácter local de las organizaciones, sin embargo las tendencias de crecimiento son sostenidas en la mayoría de las organizaciones.

El desempeño financiero de las cajas rurales estudiadas a partir de indicadores específicos observa un balance positivo que favorece la autosostenibilidad de las organizaciones, destacan en este contexto lo siguiente: el crecimiento sostenido del capital social o patrimonio (promedio interanual de 32%), la aplicación de tasas de interés activas positivas que disminuyen el riesgo de descapitalización, crecimiento sostenido en los créditos otorgados con clara orientación a financiar actividades productivas, generación y distribución periódica de utilidades a los socios con aceptable rentabilidad del capital social superior al 40% en promedio global anual y una rotación del capital en créditos de 5,8. Un buen nivel general de recuperaciones superior al 95% en 66% de las Cajas estudiadas.

En el mismo orden financiero las organizaciones observan un conjunto de características que pueden debilitar su sostenibilidad a mediano plazo, ellas son: solo 20% de las cajas prestan servicios de ahorro lo cual limita a su vez las potencialidades de las Cajas de otorgar créditos, de igual manera la ausencia de estos servicios restringe uno de los roles más importantes de las Cajas como lo es promover una cultura de ahorro en la comunidad. Otro factor que puede afectar el potencial de servicios

financieros de las Cajas Rurales es el no contar con líneas de financiamiento externo a través de organismos especializados. El desempeño institucional de las Cajas Rural estuvo las siguientes características: elevada participación de los socios a través del mecanismo de Asambleas periódicas, elevado nivel de satisfacción de los socios con sus organizaciones (87% de los socios en el diagnostico participativo se manifestó muy satisfecho con los servicios de las Cajas) e igualdad de genero en la conformación de los cuadros directivos. Todas estas características fortalecen la sostenibilidad de las entidades locales según Biciato, 2002, sin embargo también se identificaron un conjunto de problemas que la limitan entre los que destacan una muy precaria función de planificación que se expresa en la inexistencia de planes formales, de igual manera se observo una muy limitada función de promoción institucional, informalidad y ausencia de normas de procedimientos administrativos, poca formación administrativa en los socios para el relevo de los directivos, y presencia de conflictos políticos que han afectado la cohesión interna de las organizaciones.

Por ultimo se pudo determinar que el entorno económico nacional caracterizado por elevada inestabilidad, incertidumbre, inflación y caída del ingreso real ha afectado la capacidad de gestión de las Cajas Rurales lo que se refleja en algunos bajos niveles de recuperación crediticia y rotación del capital. De igual manera se determino que aunque el marco legal del país estimula las iniciativas como las de las Cajas Rurales, no existe una Ley específica para ellas.

De los factores analizados anteriormente y aplicando el modelo de análisis de Biciato 2002, se elaboro el siguiente cuadro donde se destacan los factores que fortalecen o debilitan la sostenibilidad de las Cajas Rurales.

Cuadro 1.

Factores que fortalecen o debilitan la sostenibilidad de las Cajas Rurales.

TENDENCIA OBSERVADA DESEMPEÑO GENERAL DE LAS CAJAS RURALES FORTALECEN LA SOSTENIBILIDAD DEBILITAN LA SOSTENIBILIDAD

Desempeño Financiero

Tasas de Interés. Todas las cajas aplican tasas de interés positivas lo cual disminuye el riesgo de descapitalización. _____ Expansión del patrimonio. Todas las cajas observan un crecimiento real de un patrimonio por encima del 10% anual. _____ Prestación de servicios de ahorro. _____ Solo el 33% del grupo estudiado ofrece servicios de ahorro lo que debilita sus posibilidades de expandir el crédito. Volumen y direccionalidad del crédito. El número de créditos ha crecido sostenidamente con una orientación predominante hacia lo productivo. _____

Cuadro 1. Continuación

TENDENCIA OBSERVADA DESEMPEÑO GENERAL DE LAS CAJAS RURALES FORTALECEN LA SOSTENIBILIDAD DEBILITAN LA SOSTENIBILIDAD

Garantías exigidas. _____ Predomina un manejo informal de las garantías.

Recuperaciones. _____ El 33% de las cajas tienen

recuperaciones menores de 95%.

Rotación del capital. _____ Las cajas deben rotar su capital en créditos en cuatro veces lo cual no fue alcanzado en el 2003 por trece cajas.

Utilidades y rentabilidad.

Las cajas generaron y repartieron utilidades en el año 2003 con una rentabilidad aceptable. _____

Desempeño Institucional

Participación de la Mujer. Participación de la Mujer en igualdad de oportunidades.

Personalidad jurídica. Las Cajas han ido formalizando progresivamente su organización. _____

Conformación de cuadros directivos. Igualdad de género y participación de socios con preparación académica. _____

Participación. Las decisiones se toman con alta participación de los socios a través de las Asambleas. _____

Cuadro 1. Continuación

**TENDENCIA OBSERVADA
DESEMPEÑO GENERAL DE
LAS CAJAS RURALES FORTALECEN LA
SOSTENIBILIDAD DEBILITAN LA
SOSTENIBILIDAD**

Función Planificación.

_____ Las Cajas Rurales Carecen de planes tácticos y estratégicos lo que limitan su desarrollo futuro.

Función Promoción. _____ La promoción comunitaria e institucional es muy limitada.

Conflictividad y cohesión social interna. _____ Se han visto afectadas las Cajas por conflictividad política externa.

Procedimientos

administrativos internos. _____ Persiste la informalidad y se carece de normas y procedimientos establecidos e internalizados.

Grado de satisfacción de los

usuarios. Se percibe un alto porcentaje de socios satisfechos y orgullosos de su organización. _____

Apoyo institucional externo. Constituye una fortaleza pero debe ser reorientado en su componente capacitación, dirigiéndose hacia la formación de cuadros de relevo, manejo de conflictos y planificación estratégica. _____

Fuente: Análisis del autor a partir del modelo Bicciato 2002.

5.- Conclusiones y Recomendaciones.

Las Cajas Rurales del Estado Yaracuy constituyen organizaciones financieras locales muy

jóvenes y de pequeña escala económica que se encuentran en pleno proceso de consolidación. El

desarrollo de sus actividades coincide con los principales enfoques modernos del desarrollo rural

en cuanto a participación de la mujer, participación en la toma de decisiones, aplicación del

conocimiento local, diversificación económica, autogestión financiera.

Desde una óptica financiera las organizaciones estudiadas presentan un balance positivo en lo que respecta a servicios de crédito prestados, nivel de recuperaciones crediticias y aplicación

de tasas reales positivas. Sin embargo pocas cajas prestan servicios de ahorro y ninguna ha tenido

acceso a financiamiento externo.

Se destaca el elevado nivel de satisfacción con el servicio y sentido de pertenencia de los

socios hacia las organizaciones estudiadas. Se determinó la ausencia de planes formales, políticas

de promoción y manuales de normas y procedimientos en las cajas, lo cual limita sus posibilidades

de desarrollo.

Entre las recomendaciones más importantes que se derivan del presente estudio destacan

que el apoyo institucional que reciben las cajas rurales a través del IADEY en sus componentes de

capacitación y asistencia técnica deberá orientar sus recursos con prioridad en la formación

administrativa de los socios y directivos para garantizar un adecuado proceso de relevo gerencial

de las organizaciones, de igual manera se hace necesario que las organizaciones empiecen a

formular sus planes estratégicos a mediano plazo y sus manuales de procedimientos con el

acompañamiento técnico necesario.

Los líderes de las organizaciones en acción conjunta con los socios deben diseñar estrategias para reducir el efecto de la conflictividad política externa y otras formas de

conflictividad, en la cohesión interna de las cajas.

Las organizaciones que no han iniciado la prestación de servicios de ahorro deben desarrollar estrategias para que en el menor plazo posible puedan ofrecer este fundamental

servicio. De igual forma las Cajas deben desarrollar los mecanismos y adecuar sus estructuras

para poder optar a líneas de financiamiento externo que ofrecen organizaciones públicas y

privadas para ese tipo de entidades financieras locales.

Se recomienda promover investigaciones científicas que conlleven a determinar indicadores de sostenibilidad para este tipo de organizaciones.

REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

Weenner, Mark. 2001. Estrategias de Financiamiento Rural. Banco Interamericano de Desarrollo.

Washington D.C.

Echeverría, R. 2001. Opciones para el Desarrollo de la Economía Rural en América Latina y el

Caribe. Banco Interamericano de Desarrollo. Washington D.C.

Raydan, S, 1996. Aspectos Conceptuales sobre las Cajas Rurales. Mimeografiado. Fondo de

Crédito Agropecuario (F.C.A.).

FUDECO, 1998. Evaluación del Sistema Publico de Financiamiento Agrícola.

Bicciato F. et al, 2002. Microfinanzas en Países Pequeños de América Latina. Serie desarrollo

productivo No. 121. CEPAL. Santiago de Chile.

Fundación Integral Campesina (FINCA), 1998. Guía para la formación de promotores financieros

de campo. Mimeografiado. Costa Rica.

IADEY, 2003. Memoria y Cuenta del IADEY año 2003. Mimeografiado. San Felipe, Estado

Yaracuy.

CIARA - PRODECOP, 2001. Sistematización de las Experiencias de las Cajas Rurales. Informe.

Fundación CIARA. Caracas.

Artola, P. 2001. "Financiamiento sostenible en función del desempeño institucional de las

entidades micro financieras" Seminario Sistemas Financieros Alternos. Fundación CIARA.

Barquisimeto 2001.

Decreto con fuerza de Ley para la Creación, Estimulo, Promoción y Desarrollo del Sistema

Microfinanciero, 2001.

Decreto con fuerza de Ley Especial de Asociaciones Cooperativas. 2001

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

Constitución de la Republica Bolivariana de Venezuela 1999.