



FACULTAD DE POSTGRADO

TESIS DE POSTGRADO

**DIAGNÓSTICO Y DISEÑO DE MANUAL DE PROCEDIMIENTOS
ADMINISTRATIVO-CONTABLES PARA LA ADMINISTRACIÓN
DE LA CAJA RURAL “GUAYASUR”**

SUSTENTADO POR:

KELLYN YAMILETH MARTINEZ VALERIANO

JESSFRY OSNEY FLORES HERRERA

PREVIA INVESTIDURA AL TÍTULO DE

MÁSTER EN

DIRECCION EMPRESARIAL

TEGUCIGALPA FM, HONDURAS, C.A.

OCTUBRE 2018.

UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA CENTROAMERICANA

UNITEC

FACULTAD DE POSTGRADO

AUTORIDADES UNIVERSITARIAS

RECTOR

MARLON ANTONIO BREVÉ REYES

SECRETARIO GENERAL

ROGER MARTÍNEZ MIRALDA

DECANO DE LA FACULTAD DE POSTGRADO

CLAUDIA MARIA CASTRO VALLE

ASESOR METODOLÓGICO

VIANNEY PATRICIA VILLALTA RIVERA

ASESOR TEMÁTICO

MAGDA XIOMARA SOLIS DACOSTA



FACULTAD DE POSTGRADO

**DIAGNÓSTICO Y DISEÑO DE MANUAL DE PROCEDIMIENTOS
ADMINISTRATIVO-CONTABLES PARA LA ADMINISTRACIÓN DE LA CAJA
RURAL “GUAYASUR”**

AUTORES

KELLYN YAMILETH MARTINEZ VALERIANO

JESSFRY OSNEY FLORES HERRERA

RESUMEN

El presente estudio se realizó con el objetivo de conocer cómo es la administración actual de los recursos de la Caja Rural Guayasur, ubicada en la comunidad de El Guayabal, municipio de Soledad, El Paraíso; la cual ofrece a sus pobladores únicamente los servicios de Ahorro y Crédito que contribuyen al desarrollo económico de esa zona. Para conocer dicha información se hizo uso de dos instrumentos, una encuesta aplicada a los pobladores de la comunidad y una entrevista a miembros de la Junta Directiva, dando como resultado la necesidad de diseñar nuevos procedimientos administrativos, políticas contables y estructura de estados financieros actuales que permitan mejorar dicha administración para seguir apoyando a los habitantes de esa comunidad.

Palabras claves: **Administración, Ahorro, Crédito, Procedimientos y Recursos.**



GRADUATE SCHOOL

DIAGNÓSTICO Y DISEÑO DE MANUAL DE PROCEDIMIENTOS ADMINISTRATIVO-CONTABLES PARA LA ADMINISTRACIÓN DE LA CAJA RURAL “GUAYASUR”

AUTHORS

KELLYN YAMILETH MARTINEZ VALERIANO

JESSFRY OSNEY FLORES HERRERA

ABSTRACT

The present study was carried out with the objective of knowing how is the current administration of the resources of la Caja Rural Guayasur, located in the community of El Guayabal, municipality of Soledad, El Paraíso; which offers its inhabitants only Savings and Credit services that contribute to the economic development of that area. To know this information, two instruments were used, a survey applied to the residents of the community and an interview with members of the Board of Directors, resulting in the need to design new administrative processes, accounting policies and structure of current financial statements. Allow to improve this administration to continue supporting the inhabitants of that community.

Keywords: Administration, Savings, Credit, Processes and Resources.

DEDICATORIA

Dedicamos este logro académico a Dios, que nos dio la fuerza, fortaleza y la fe para persistir y lograr, lo que nos parecía imposible terminar, así mismo a nuestras familias por el apoyo incondicional y compromiso brindado en estos años, gracias a ellos hemos podido alcanzar una meta propuesta.

A nuestros catedráticos por su tiempo, apoyo y dedicación, en el proceso de enseñanza-aprendizaje, transmitiéndonos sus amplios conocimientos que contribuyeron al desarrollo de nuestra formación profesional.

AGRADECIMIENTO

Agradecemos a la Junta Directiva de la Caja Rural y a los pobladores de la comunidad del El Guayabal, Municipio de Soledad, El Paraíso, por habernos colaborado con la información necesaria para poder desarrollar nuestra investigación.

A nuestras asesoras Vianney Patricia Villalta Rivera y Magda Xiomara Solís Dacosta, por su entrega, paciencia, compromiso, dedicación y guía para nosotros en todo el proceso del desarrollo del proyecto.

ÍNDICE DE CONTENIDO

CAPÍTULO I. PLANTEAMIENTO DE LA INVESTIGACIÓN	1
1.1. Introducción.	1
1.2. Antecedentes del Problema	2
1.3. Definición del problema.....	4
1.3.1. Enunciado del problema.....	4
1.3.2. Planteamiento del problema.....	4
1.4. Preguntas de Investigación.....	5
1.5. Objetivos del proyecto	6
1.5.1. Objetivo general	6
1.5.2. Objetivos específicos	6
1.6. Justificación.....	7
CAPÍTULO II. MARCO TEÓRICO	8
2.1. Análisis de la situación actual	8
2.1.2. Análisis del entorno	13
2.2. Teorías de sustento.....	16
2.2.1. Análisis de las metodologías.....	16
2.2.2. Análisis de las metodologías previas	18
2.2.3. Análisis crítico de las metodologías a emplear.....	23
2.3. Conceptualización.....	24
2.4. Instrumento	26
2.5. Marco legal.....	27

CAPÍTULO III. METODOLOGÍA	30
3.1. Metodología 1: Diseño de manual de procedimientos administrativos	30
3.1.1. Tipo y nivel de investigación	30
3.1.2. Descripción del ámbito de la investigación	30
3.1.3. Población y muestra	31
3.1.4. Técnicas e instrumentos para la recolección de datos.....	31
3.2. Metodología 2: Diseño de manual de políticas contables y estructura de estados financieros.....	32
3.2.1. Tipo y nivel de investigación.....	33
3.2.2. Descripción del ámbito de la investigación	33
3.2.3. Población y muestra.....	33
3.2.4. Técnicas e instrumentos para la recolección de datos.....	33
3.1.5. Plan de recolección y procesamiento de datos.....	34
CAPÍTULO IV. RESULTADOS Y ANÁLISIS	35
4.1. Antecedentes	35
4.1.1. Descripción histórica.....	35
4.1.2. Servicios que ofrece	35
4.2. Proceso Actual	36
4.2.1. Descripción de los procedimientos	36
4.2.2. Análisis del Personal.....	37
4.3. Método de medición a ser aplicado.....	38
4.3.1. Justificación	38
4.3.2. Aplicación	38
4.3.3. Resultados	39

4.4. Análisis de los resultados	52
4.4.1. Análisis de la estructura organizacional.....	52
4.4.2. Análisis de los procedimientos administrativos, contables y estructura de estados financieros.....	54
4.4.3. Análisis de los servicios actuales.....	55
4.4.4. Análisis de la aceptación de la población.....	57
4.5. Propuesta de mejora.....	58
4.5.1. Manual de Procedimientos y políticas administrativas contables.....	58
Flujo de procedimientos para otorgamiento de créditos	64
Flujo de procedimientos el manejo de cuenta de banco.....	67
Flujo de procedimientos para el fondo de Caja General	71
4.5.2. Estructura de Estados Financieros en base a NIIF.....	74
4.6. Implementación de Cambios.....	88
4.6.1. Cronograma de aplicación	88
4.6.2. Detalle de cambios y responsables de su ejecución.....	89
4.6.3. Presupuesto	90
CAPÍTULO V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	91
5.1. Conclusiones	91
5.2. Recomendaciones.....	92
BIBLIOGRAFÍA.....	93
ANEXOS	96
1. Carta de autorización de uso información de la Caja Rural.....	96
2. Encuesta	97

3. Entrevista.....	100
4. Gráficas encuesta	101
6. Cronograma de capacitaciones.....	104
7. Formato de solicitud de crédito.....	105
8. Autorización de Asesor Temático.....	106
9. Autorización de Asesor Metodológico.	107

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1.Generalidades Caja Rurales.	10
Tabla 2. Comparación de Cajas Rurales	12
Tabla 3.Plan de recolección y procesamientos de datos	32
Tabla 4. Plan de recolección y procesamiento de datos.....	34
Tabla 5.Estructura Organizacional, funciones y desarrollo de actividades	53
Tabla 6.Nivel de eficiencia de los procedimientos actuales.	54
Tabla 7.Cronograma de actividades para la aplicación de cambios.....	88
Tabla 8.Detalle de cambios y responsables.....	89

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1.Conocimiento de la población sobre la existencia de la Caja Rural.....	40
Figura 2.Conoce los beneficios que actualmente ofrece la Caja Rural.....	40

Figura 3.Requisitos que se solicita en la Caja Rural para optar a los beneficios (crédito)	41
Figura 4. Son accesibles las tasas de interés.	42
Figura 5. La Caja Rural podría brindar mejores créditos a los pobladores.	43
Figura 6.Sobre la gestión de cobro de la administración de la Caja Rural	43
Figura 7.Factores que influyen en la aprobación de la Caja Rural.	44
Figura 8. Razón por la que no ha adquirido los beneficios que brinda la Caja Rural.	45
Figura 9. La Caja Rural contribuye como medio de apoyo económico al desarrollo de la comunidad.	46
Figura 10. Nivel de ingresos	47
Figura 11. Fuente de ingresos.	48
Figura 12.Acceso a los beneficios que brinda la Caja Rural	101
Figura 13.Cuáles son los plazos que otorgan para el pago de los créditos	101
Figura 14. Monto máximo que solicitaría o ha solicitado como crédito en la Caja Rural..	102
Figura 15. Atención o servicio al cliente que brinda la administración de la Caja Rural	102
Figura 16. Sexo	103
Figura 17. Edad	103

CAPÍTULO I. PLANTEAMIENTO DE LA INVESTIGACIÓN

1.1. Introducción.

La Caja Rural Guayasur fue creada con el objetivo principal de mejorar las condiciones de vida de los pobladores de la comunidad de El Guayabal, municipio de Soledad, El paraíso, por medio de los servicios de ahorro y crédito prestados.

A través del análisis de la investigación se descubrió que la Caja Rural cuenta con procedimientos administrativos-contables desactualizados, impidiendo y/o limitando la administración eficiente y eficaz, que aseguren el logro del objetivo por el cual fue creada. Este estudio permitió analizar los procedimientos y la identificación de elementos claves para una administración más adecuada que permita procedimientos objetivos, relevantes, verificables, viables y libres de prejuicios; por lo que se sugiere una reestructuración inmediata o en su defecto la creación de un nuevo manual que contribuya a la administración eficiente de los recursos económicos.

La creación del Manual de Procedimientos administrativos-contables para la Caja Rural “Guayasur” está basada en la teoría de Henri Fayol y en las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Empresa (NIIF para PYMES), y una vez insertas éstas normas en el manual, le ofrecen a la Caja Rural procedimientos seguros y la correcta elaboración de los Estados Financieros, facilitando de esta manera la toma de decisiones administrativas y contables, por parte de la Asamblea de socios, Junta Directiva y los diferentes comités existentes, contando con un respaldo viable y fundamentado de las operaciones, esperando de esta manera

una mejora significativa en la administración de los recursos y el beneficio imparcial de la población.

1.2. Antecedentes del Problema

Debido a la carencia de programas de apoyo económico de entidades gubernamentales y privadas a los pobladores de municipios rurales de Honduras, éstos no cuentan con el suficiente capital para poder emprender y la falta de garantías económicas no les permite optar a los financiamientos convencionales.

Las micro-finanzas pretenden contribuir por medio de la implementación de cajas rurales para promover mejores condiciones de vida a las familias y a los municipios en general; con la participación de la población, las entidades gubernamentales y privadas se engloba con éstos, la parte productiva, social, financiera y política del país, de esta manera contribuyen a la reducción de la pobreza en las zonas rurales.

Las cajas rurales se enuncian en Honduras por primera vez en la “Ley de Modernización y desarrollo del sector agrícola” promulgada en 1992 y en 1993 por medio de un acuerdo de ley No. 201-93, se hace oficial la creación de las cajas rurales, la cual se ampliará en el marco legal de esta propuesta.

Las cajas rurales en la práctica surgen inicialmente bajo proyectos de cooperación internacional por medio de organismos no gubernamentales (ONG) enfocados en el desarrollo rural de los municipios, basados en modelos micro-financieros de Grameen Bank (Fundado en

Bangladés) y BANCOSOL (Fundado en Bolivia) que fueron adaptados y desarrollados para países en vías de desarrollo.

Actualmente en Honduras existen entidades privadas que brindan servicios financieros como ser créditos para capital semilla, para expansión y crecimiento de PYME, cuyas ganancias obtenidas son para beneficio de la entidad. Las ONG cuentan con servicios similares a las que brindan financiamiento privado, pero enfocadas a la proyección social donde el lucro no es la finalidad, éstas brindan apoyo mediante programas de capital semilla, canalización de préstamos, supervisión y auditorías, capacitación y especialización para la adecuada administración de cajas rurales.

Estos programas son autorizados por el Estado, el cual ha implementado proyectos enfocados a la inclusión de micro-créditos por medio de la Dirección de Ciencia y Tecnología Agropecuaria (DICTA), liderando las acciones y actividades de los proyectos de ahorro y crédito (caja rural) a ejecutar por medio de estrategias diseñadas para resolver las diferentes necesidades del sector rural.

Debido a que las cajas rurales son autorizadas por el Estado, la administración de las mismas es otorgadas a pobladores afines al actual movimiento político, provocando una ineficiente distribución de beneficios por la no exigencia y seguimiento de cumplimiento de procedimientos y políticas, plasmadas en los programas de desarrollo rural, y que aseguran la sostenibilidad a largo plazo.

1.3. Definición del problema

1.3.1. Enunciado del problema

En la actualidad las fuentes de apoyo económico para los pobladores en el sector rural, representan una oportunidad para contribuir al desarrollo y sostenibilidad del mismo, es por ello que, en la comunidad de El Guayabal, Municipio de Soledad, El Paraíso, se implementó una caja rural llamada “Guayasur”, la que, por carencia de procedimientos administrativos, está en riesgo de no poder seguir ofreciendo apoyo económico a sus pobladores.

1.3.2. Planteamiento del problema

La comunidad de El Guayabal, cuenta con una caja rural implementada, en aras de generar nuevas oportunidades de expansión, especialización y competitividad en el sector agrario, productivo y comercial que contribuyan al desarrollo económico familiar y comunitario.

La administración actual de la Caja Rural “Guayasur”, es de tipo informal, conformada por personal con limitadas capacidades financieras, lo que ha permitido el uso inadecuado de los recursos, siendo los principales determinantes del mismo, la incidencia política, impidiendo de esta manera realizar un análisis socioeconómico adecuados de los pobladores previo al otorgamiento de los créditos, de manera que no se ha beneficiado a los pobladores que en realidad los necesitan, y, por el contrario se ha favorecido a personas que ya cuentan con recursos propios para poder emprender sus negocios.

La Caja Rural carece de un seguimiento formal a los créditos otorgados, por lo que la posibilidad de la no recuperación de los recursos es alta, limitando la posibilidad de beneficiar a

otras personas con créditos. Así mismo es clara la necesidad de que los pobladores reciban educación financiera básica para que puedan obtener el máximo provecho a los créditos adquiridos.

Es por ello que se ha definido como base fundamental para lograr la continuidad de la Caja Rural, la definición de políticas y procedimientos administrativos, políticas contables y estructura de estados financieros, que deben estar regulados por la Dirección de Ciencia y Tecnología Agropecuaria (DICTA).

1.4. Preguntas de Investigación

- ¿Cómo funciona la administración actual de la Caja Rural “Guayasur” de la comunidad del Guayabal, municipio de Soledad, El Paraíso?
- ¿Cuáles son los beneficios que ofrece actualmente a los pobladores de la comunidad de El Guayabal, la Caja Rural “Guayasur”?
- ¿Cómo influyen los procedimientos administrativos, políticas contables y la estructura de estados financieros de la Caja Rural “Guayasur”, en la administración adecuada de sus recursos?
- ¿Cómo favorece a la continuidad de la Caja Rural “Guayasur”, diseñar un manual de políticas y procedimientos administrativos, políticas contables y la estructura de estados financieros?

1.5. Objetivos del proyecto

1.5.1. Objetivo general

Proponer nuevos procedimientos administrativos, políticas contables y una estructura de estados financieros, que permita la administración adecuada de la Caja Rural “Guayasur”, donde los beneficios generados por la colocación de sus recursos sean administrados de manera eficiente y eficaz, contribuyendo de esta manera al desarrollo económico de la comunidad del Guayabal.

1.5.2. Objetivos específicos

- Analizar la estructura organizacional y los procedimientos de la administración actual de la Caja Rural “Guayasur”.
- Identificar los beneficios que obtienen actualmente los pobladores de la comunidad de El Guayabal, con la obtención de créditos de la Caja Rural “Guayasur”.
- Describir la influencia que tiene los procedimientos administrativos, políticas contables y la estructura de estados financieros, en la administración adecuada de los recursos de la Caja Rural “Guayasur”.
- Proponer a la actual administración la necesidad de la elaboración de un manual de políticas y procedimientos administrativos, políticas contables y la estructura de estados financieros que contribuyan a la continuidad de la Caja Rural “Guayasur”.

1.6. Justificación

Las cajas rurales representan una opción de financiamiento no convencional para aquellas personas que no cuentan con recursos suficientes para emprender. En la comunidad de Guayabal, Municipio de Soledad, El Paraíso, la creación de la Caja Rural “Guayasur” ha sido un aporte para el desarrollo económico de la comunidad, puesto que su principal objetivo es otorgar financiamiento a la población de dicho sector.

La administración actual de la Caja Rural ha manejado los recursos de manera empírica, sin procedimientos y controles adecuados de la situación financiera de la institución y dejando a un lado aspectos importantes para la toma de decisiones oportunas que aseguren la continuidad de la misma.

El estudio pretende crear por medio del manual de procedimientos administrativos, políticas contables y la estructura de los Estados Financieros básicos, una adecuada administración de los recursos, adecuando éstos a las actividades y necesidades de la Caja Rural, facilitando a los administradores medir los resultados obtenidos en sus operaciones, para tomar decisiones oportunas que aseguren la continuidad y la rentabilidad de ella.

Tomando en cuenta que la aplicación de procedimientos administrativos, políticas contables y la estructura de Estados Financieros, brindará la oportunidad de mayores financiamientos a los pobladores que deseen emprender con la creación de autoempleo, mejorando la calidad de vida de las familias y haciendo una comunidad competitiva e independiente de recursos externos.

CAPÍTULO II. MARCO TEÓRICO

2.1. Análisis de la situación actual

Los inicios de los microcréditos datan en 1976 en Bangladesh con la creación del Banco “Grameen”, que creó una herramienta de crédito para hacer más accesible el capital a las personas de escasos recursos, que deseaban emprender su propia microempresa. El Banco Grameen promovió un nuevo sistema de garantías de mutuo acuerdo, estableciendo plazos de pago más acordes a la conveniencia de la actividad del prestatario, donde unos agentes de crédito, realizaban visitas periódicas al cliente para ver el desarrollo de la inversión y cobros de las cuotas ya vencidas dentro de las comunidades, asegurando de esta manera la devolución del capital otorgado. (Micro finanzas Global, 2016). Este crédito es conocido como crédito solidario.

En América Latina, Bolivia fue uno de los países más innovadores al utilizar los microcréditos como medio de financiamiento a personas que solo habían tenido acceso a créditos informales (familiares, amigos o prestamistas independientes), inicialmente se otorgaron por organismos no gubernamentales sin fines de lucro (ONG), con fondos provenientes de donaciones y subsidios internacionales y gracias a la formalización y especialización de estos organismos que aseguraron la sostenibilidad y rentabilidad, sirvieron de ejemplo para la implementación de microcréditos en otros países basados en el interés de desarrollar alternativas a sus pobladores que no cuentan con acceso a créditos tradicionales. (Bonjour, 2005)

En Centroamérica, Guatemala ha implementado microcréditos bajo varias modalidades, con un sistema de regularización por medio de la segmentación de los servicios prestados tanto por bancos comerciales como micro-financieras (microcréditos, vivienda y consumo) según datos

estadísticos la Superintendencia de Bancos de Guatemala (SIB), los microcréditos no representan una porción considerable como fuente de financiamiento para los pobladores ya que su participación es del 1.66%, la mayor concentración de los créditos se encuentra en consumo con el 58.21%, con la que los bancos comerciales son los que tienen el mayor índice de otorgamiento crediticio por medio de las tarjetas de crédito y préstamos personales. (Gonzales, 2017)

En Honduras la cartera de préstamos otorgados por las entidades reguladas por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS), como bancos comerciales y entidades financieras se dividen en tres destinos: consumo, vivienda y microcrédito. El cual el microcrédito tiene una participación del 3.5% en promedio y el 51.6% se otorgan para el consumo de la población. (CNBS, 2016, p. 65) . Honduras cuenta con la formalización de los servicios micro-financieros, pero la falta de información o motivación de los pobladores hace que este sector sea limitadamente aceptable, disminuyendo la posibilidad de emprender y crear independencia, con la generación de renta.

Los microcréditos como la segmentación de las entidades reguladas se divide en dos mercados financieros y no financieros, donde los financieros tienen como finalidad captar recursos económicos para otorgar créditos a otros por medio de la personalidad jurídica que representa. La no financiera es otorgada al productor de forma directa y este responde ante la organización sobre el crédito.

En la segmentación del mercado las cajas rurales se encuentran en el no financiero ya que la captación de sus recursos son por medio de donaciones, aportación de sus socios y no por la

intermediación con entidades microfinancieras, y sus deudores responden individualmente a sus obligaciones. (Lagos, 2013)

A continuación se presenta un cuadro comparativo de las generalizadas de las Cajas Rurales entre Honduras y Guatemala.

Tabla 1.Generalidades Caja Rurales.

	Honduras	Guatemala
Marco Legal	Ley de Caja de Ahorro y Crédito Rural Decreto. 201-1993	Ley Orgánica del Crédito Rural Decreto.57-97
Instituciones Estatales Especializadas	Secretaria de Agricultura y Ganadería (SAG).	Ministerio de Agricultura Ganadería y Alimentación (MAGA)
Instituciones No Gubernamentales	Fundación Para El Desarrollo Empresarial Rural (FUNDER)	Fundación de Asesoría Financiera a Instituciones de Desarrollo y Servicio Social (FAFIDESS)
Cajas Rurales implementadas	256 aproximadamente.	310 aproximadamente
Tipos de Servicios	Ahorro y Crédito	Ahorro y Crédito
Áreas de Servicios	Agricultura, Ganado Vacuno, Pecuario.	Agricultura, Artesanías, Tejidos, Pecuario.
Causas del Surgimiento	Combatir pobreza, aumentando el autoempleo en las zonas rurales.	Combatir pobreza causado por desplazamiento de conflicto armado civil.
Alianzas Nacionales	Gobierno Central, Campesinos, BANADESA.	Iglesia Católica, Gobierno Central, Municipalidades, Indígenas, Banrural.
Alianzas Externas	USAID, Unión Europea.	Iglesia Italiana, USAID, Unión Europea.
Beneficiarios	Socios Organizados.	Socios Organizados.

Elaboración Propia.

Las cajas rurales en Honduras se dividen en pequeñas, medianas y grandes, enfocadas casi totalmente en el sector agrícola (producción de hortalizas, granos básicos y café). Existen

aproximadamente 256 cajas rurales distribuidas en 10 departamentos del país, con una mayor concentración en: La Paz, Comayagua, Valle y El Paraíso. El perfil organizativo de ellas es variable, ya que a medida adquieren madurez incrementa el nivel de control sobre la documentación que soporta sus actividades, así como la adquisición de personería jurídica.

Guatemala cuenta con un mayor número de cajas rurales 310 aproximadamente, que se encuentran distribuidas en 5 departamentos con mayor concentración de pobladores indígenas. La influencia de la Iglesia Católica, ha venido a reforzar la participación activa de los indígenas desplazados por la guerra civil en el país. Los tejidos y artesanías de los cuales cuentan con la participación de la mujer indígena han hecho que estos sean exportados a países como Europa, así mismo esto ha convertido a las zonas donde confeccionan y elaboran los productos en atractivos turísticos, disminuyendo la intermediación y obtener mayores ganancias en las ventas.

Ambos países Honduras y Guatemala cuentan con el apoyo económico, técnico y especializado de Organizaciones Gubernamentales por medio de la financiación de Bancos Estatales (BANADESA Y BANRURAL) y la regularización de las Secretarías de Estado dedicadas al sector rural, las Organizaciones Externas como la USAID y la Unión Europea que brindan apoyo económico con inyección de capital o la capacitación a los pobladores, para que la continuidad y el objetivo de disminuir la pobreza de los pobladores en las zonas rurales sea alcanzado, beneficiando de manera directa a socios organizados en Cajas Rurales de Ahorro y Crédito.

Las Cajas Rurales tanto en Honduras y Guatemala, muestran características similares en el

marco legal y la organización interna, inyección de capital nacional y extranjero, así como las capacitaciones sobre comercialización, sistemas de riego, administración de fondos, pretendiendo mejorar la economía de las comunidades.

Se muestra a continuación una comparación de las cajas rurales de ambos países.

Tabla 2. Comparación de Cajas Rurales

Honduras	Guatemala
-Solo cubre la localidad donde opera la Caja Rural, beneficiando a pobladores de un Solo sector.	-Fundada en Aldea de mayor crecimiento económico y apoyo financiero a pobladores de aldeas cercanas a la Caja Rural.
-Se enfoca a un sector productivo (Agricultura, Ganadería, Pecuaria, etc.)	-Existe apoyo económico a diversidad de productos o servicios
-La participación de la mujer campesina en muy baja.	-La mujer conforma un 40% de los socios activos.
-La participación en las comunidades no es conjunta la Administración de la Caja Rural y la Comunidad es separada.	-Participación conjunta (Admón. Caja Rural, Alcaldía, Iglesia) en las decisiones económicas de la comunidad.
-Cajas Rurales con estabilidad económica y crecimiento sostenible no brindan capacitación a nuevas Cajas rurales.	-Las Cajas Rurales con éxito de crecimiento sirven de apoyo para nuevas o existentes mostrando su metodología empleada.
-Asambleas Se reúnen periódicamente por sectores productivos para compartir experiencias y alianzas estratégicas.	-Asambleas de Cajas Rurales, Se reúnen periódicamente para compartir experiencias y formar alianzas estratégicas.
-No Existe participación social activa a las comunidades donde Se encuentra implementada las Cajas rurales.	-Ejerce influencia comunitaria por medio de prestación de servicios no económicos como alfabetización, educación financiera, capacitación a escolares para producir.
-Cajas Rurales de gran capital, prestan servicios de intermediación en comercialización y adquisición de materias primas para sus socios.	

Elaboración Propia.

2.1.2. Análisis del entorno

Desde el punto de vista del macro-entorno, las microfinanzas atraviesan por una baja aceptación por parte de los pobladores; una de las principales razones es el mercadeo que lideran los bancos o instituciones financieras y otras entidades dedicadas al financiamiento y extrafinanciamiento de préstamos, y por tal motivo los pobladores perciben que deben cumplir con los requisitos establecidos por ellos, y la falta de educación financiera en general hace que las oportunidades de financiar a las MIPYME, ya sean éstas nuevas o existentes, limiten su oportunidad de generar ingresos.

- Fenómenos naturales.

Honduras por su ubicación geográfica cuenta con un clima tropical donde sus estaciones (verano e invierno) se ven afectados por fenómenos naturales como “El Niño y La Niña”, especialmente en la zona sur del país donde cruza el “Corredor Seco”, zona geográfica que las extensas o la falta de lluvia, y la incapacidad de manejar estos fenómenos, repercute en la producción agrícola y la crianza de ganado o animales de granja. La disminución de estos para las MIPYME no solo afecta sus ingresos, sino que a la alimentación familiar ya que parte de su producción es consumido por ellos.

- Infraestructura.

Las zonas rurales del país no cuentan con una infraestructura vial adecuada, dificultando la distribución de sus productos, aumentando costos y limitando los accesos a nuevos sistemas de siembra, maquinaria especializada, así como de inversión.

A raíz de que la inversión en la infraestructura del país ha sido baja, el Gobierno actual ha creado presupuesto para la construcción de siete corredores logísticos y la mejora de infraestructura portuaria, lo que se espera hará que Honduras se convierta en el Centro logístico de las Américas, donde el apoyo de la empresa privada y los organismos internacionales hace un papel fundamental. De esta inversión se espera generar empleos, aumentar el turismo interno, y las exportaciones con mejoras de tiempo de entregas. (Prensa Oficial Gob.HN, 2018)

- Cultura financiera.

La cultura de financiamiento de la población hondureña se enmarca al consumo según estadísticas de la CNBS, la inversión para la generación de nuevos ingresos es muy reducida lo que no contribuye al crecimiento económico del país, aumentando las importaciones de productos suntuarios que afectan las reservas de divisas del país. Algunos datos estadísticos, muestran la pequeña participación de los microcréditos en Honduras y la falta de inclusión financiera para fomentar ahorro o de inversión aun es débil.

Dentro de los servicios que engloba las microfinanzas, se encuentran los microcréditos que son la base de estudio del presente proyecto, a continuación, se hace mención de los factores del micro-entorno en Honduras.

- Mercadeo

El sector de los microcréditos no cuenta con el mercadeo necesario ya que los pobladores desconocen claramente las diferentes alternativas de crédito que se ofrecen. Debido a la falta de promoción, la participación de los microcréditos en la cartera de préstamos nacional no es

significativa.

- Ubicación

Debido al desconocimiento de los microcréditos en el país, la expansión de las oficinas para la captación de clientes, o las facilidades que pueda brindar a los existentes, son limitadas, ya que la ubicación se limita a las zonas urbanizadas, donde los pobladores rurales con necesidad de financiamiento deben trasladarse para realizar los trámites de crédito y una vez concedidos realizar pagos en las plazos establecidos.

- Segmentación del mercado

Los microcréditos que se brindan se segmentan por rubros, por lo que en las comunidades limitan al financiamiento a ciertos sectores (agricultura, pecuario, cría de ganado), dejando por fuera a emprendedores que no se encuentran en el mercado objetivo del microcrédito. Esta segmentación limita a las comunidades a expandir o explotar nuevas ideas que permitan la competitiva con otras comunidades.

- Apalancamiento

Los clientes de los microcréditos, deben ser analizados mediante procedimientos mucho más minuciosos que los usualmente aplicados por los bancos comerciales, previo al otorgamiento de fondos, ya que generalmente los prestatarios carecen de información financiera y no cuentan con documentación soporte, y normalmente no pueden ofrecer garantías o las mismas ya se encuentran otorgadas a prestamistas informales.

- Preferencias políticas

Los microcréditos en el sector rural son financiados con fondos de entidades gubernamentales y no gubernamentales, los cuales en ciertas ocasiones son administrados por personas con algún sesgo político, limitando de esta manera en beneficiar a aquellos pobladores a optar por un financiamiento no convencional que les permita contribuir al desarrollo económico de la comunidad y la sostenibilidad de las actividades a las que se dedican.

2.2. Teorías de sustento.

2.2.1. Análisis de las metodologías.

2.2.1.1. Diseño de manual de procedimientos administrativos.

En la actualidad las organizaciones necesitan ser analizadas de manera profunda y precisa, para medir su nivel de eficiencia y eficacia de esta manera asegurar la calidad de vida de la misma, para ello es importante contar con procedimientos administrativos que permitan el desarrollo de las actividades diarias de manera transparente.

Un proceso administrativo es plasmar por escrito las diversas actividades que se llevan a cabo en una entidad, para tener de forma organizada las mismas y de esta manera tener un mejor control en la administración de los recursos diversos que son necesarios para que la misma funcione.

La importancia del proceso administrativo radica en que les permite a las empresas tener mejor control de sus actividades, dividiéndolas por función, áreas y puestos de trabajo, de esta manera contribuye para medir si la empresa está preparada para enfrentarse a cambios ya sea de

forma interna como externa, medir el desempeño de sus empleados y el nivel de productividad de los mismos.

Funciones del proceso administrativo según Henri Fayol:

- **Planeación:** en esta función la empresa define qué es lo que se va a hacer, cómo lo va a realizar y en qué lugar se hará.
- **Organización:** es la manera en cómo se va a organizar las diversas actividades o funciones que se realizan en la organización.
- **Integración:** Este punto representa el capital económico y humano de las empresas.
- **Dirección:** en esta función se guía a los empleados para que realicen las actividades o funciones de manera que se puedan cumplir los objetivos institucionales.
- **Control:** en este punto se mide el logro y cumplimiento de las actividades o funciones propuestas de manera individual y grupal para el logro de los objetivos.

2.2.1.2. Estructura de los estados financieros y políticas contables.

Los gerentes de las organizaciones son los encargados de tomar decisiones financieras a corto, mediano y largo plazo, para ello necesitan contar con estados financieros que muestren la información real y políticas contables bien definidas que certifiquen que los registros de las operaciones realizadas en la empresa son los correctos.

Los estados financieros son informes que permiten la clasificación y cuantificación de las operaciones realizadas diariamente en una empresa. Es por ello que son de vital importancia para que dichas empresas cuenten con un sustento documentado en caso de necesitarlo. La estructura y

presentación de los estados financieros deben estar enmarcados en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) son normas emitidas por el consejo de Normas Internacionales de contabilidad con el objetivo de estandarizar su aplicación a nivel mundial, de manera se haga comprensible el tratamiento aplicado a la información contable de las entidades.

Una vez finalizado el proceso, contable el resultado obtenido es la información financiera recopilada, esta debe estar basada en la evaluación financiera de los índices de rentabilidad y liquidez de la misma (Guajardo Cantú & Andrade de Guajardo, 2008).

2.2.2. Análisis de las metodologías previas

2.2.2.1. Teoría general de la administración

Henri Fayol define teoría como la colección de principios, reglas, métodos y procedimientos comprobados y verificados por la experiencia general. También aseguraba que en todas las organizaciones de cualquier tipo y condición existe una función administrativa que desempeñar.

La teoría de la administración se originó desde los tiempos antiguos, teniendo una nueva aportación administrativa después de la segunda guerra mundial, a raíz de la necesidad de producir nuevos armamentos para la misma.

“La teoría de la administración es el segundo componente de los enfoques clásicos de las organizaciones. El objetivo de esta parte es explicar su desarrollo y analizar sus elementos, fuerzas y flaquezas” (O. da Silva, 2002, p. 143).

Henri Fayol define Administración como el conjunto de todas las operaciones que se desarrollan en las empresas y que se distribuyen en los seis grupos siguientes: operaciones administrativas, técnicas, comerciales, financieras, de contabilidad y de seguridad. Así mismo estas son un conjunto de cualidades y conocimientos específicos detallados a continuación: cualidades físicas, intelectuales, morales, cultura general, conocimientos especiales y experiencia.

En la teoría de la administración clásica Fayol definió principios que hoy en día aún son considerados importantes para que se lleve a cabo el proceso administrativo de las organizaciones, estos principios son: (Hernández, 2014)

- División del trabajo

Por medio de la especialización del trabajo se le permite al individuo acumular experiencia y mejorar continuamente sus habilidades y de esta forma desempeñar mejor su trabajo.

- Autoridad y responsabilidad

Derecho de transmitir órdenes orientadas a la responsabilidad de sus funciones de los individuos de forma equilibrada.

- Disciplina

Los empleados obedecen las órdenes giradas por la autoridad, que en las empresas son los gerentes encargados del área asignada.

- Unidad de mando

Esta unidad los empleados deben tener solamente un jefe sin otras líneas de mando que pueda ocasionar conflictos por la falta de definición de autoridades.

- Unidad de dirección

Las personas contratadas para actividades similares o iguales, deben tener plasmado los mismos objetivos, esto para asegurar la unidad y la coordinación de la empresa, que debe ser transmitida por la unidad de mando.

- Subordinación del interés individual al interés general

La administración de las empresas debe trasladar el interés individual al interés general de las mismas, ya que las metas y objetivos son dirigidas a la rentabilidad de la empresa.

- Remuneración del personal

El pago es muy importante para el personal, ya que es un factor de motivación para realizar sus responsabilidades, pero los estudios realizados por Fayol, demostraron que no existe una remuneración perfecta.

- Centralización

Se reconoce la importancia del grado de responsabilidad que recae en los gerentes en cuanto al control de los procedimientos administrativos y la toma de decisiones que emergen a medida que pasa el tiempo y surgen nuevos y desconocidas necesidades o conflictos, por lo que no deben desligarse por completo de su papel de responsabilidad, sin embargo, es indispensable la distribución de responsabilidad suficiente a los subalternos para que realicen adecuadamente sus actividades, lo que permitirá centrarse en actividades de mayor relevancia y de esta manera encontrar el grado pertinente de centralización en la entidad.

- Cadena escalonada

Consiste en la jerarquía donde la comunicación horizontal es importante, ya que la existencia de muchos niveles de mando genera confusión en la delegación y seguimiento de autoridad. Por lo que se recomienda una jerarquía de pocos niveles.

- Orden

Se define en dos tipos, orden material donde se disminuye el desperdicio de los recursos y el tiempo de los empleados. El orden social logra una organización y selección de personal adecuado para un clima laboral agradable.

- Equidad

En las empresas se necesita la equidad en las personas con el trato amable y justo para un clima laboral agradable y donde se fomenta la lealtad, respeto, seguimiento y cumplimiento de las reglas establecidas.

- Estabilidad del personal en sus cargos

Dar seguridad a los empleados contratados en la empresa, asegura la estabilidad de sus procedimientos, así como un crecimiento profesional dentro de la organización. Una empresa con altos índices de rotación no tiene definidos sus objetivos.

- **Iniciativa**

Permitir al personal tomar iniciativas en el desarrollo de sus funciones, siempre que estas no vayan en desacuerdo a las políticas de la empresa. La aportación de ideas por parte del personal ayuda a la organización a mejorar procedimientos, contribuyendo de esta manera a la administración eficiente de sus recursos.

- **Espíritu de equipo**

Fomentar el trabajo en equipo dentro de las organizaciones es un proceso favorable ya que mejora las buenas prácticas, genera intercambio de ideas entre compañeros, por medio de la coordinación y capacidades de cada miembro.

2.2.2.2. Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

Las Normas Internacionales de Información Financiera, fueron diseñadas con el objetivo de tener cumplimiento obligatorio por los usuarios de la información financiera, de esta manera la misma debe ser transparente y comparable, permitiendo con ello la toma de decisiones económicas.

Las NIIF dan la pauta para que las organizaciones presenten los estados financieros de acuerdo con la información que se maneje en las mismas, esta va a depender al sector o rubro al que se dediquen, ya que para cada uno existe su tratamiento contable.

Según las NIIF los cinco estados financieros son:

- Estado de situación financiera
- Estado de resultados
- Estado de cambios en el patrimonio
- Estado de flujo de efectivo
- Notas a los estados financieros

El objetivo de los estados financieros de una entidad es proporcionar información sobre la situación financiera, el rendimiento y los flujos de efectivo de la entidad que sea útil para la toma de decisiones económicas de una amplia gama de usuarios que no están en condiciones de exigir informes a la medida de sus necesidades específicas de información (International Accounting Standards Board, 2009, p. 16)

2.2.3. Análisis crítico de las metodologías a emplear.

2.2.3.1. Diseño de manual de procedimientos administrativos.

Los procedimientos son un instrumento de gran ayuda para cualquier organización, es por ello que la Caja Rural “Guayasur”, debe contar con un manual de procedimientos que le permitan llevar un mejor control de todas las actividades que se realicen en la misma.

En dicho manual deben estar plasmados las fases del proceso administrativo para obtener un mejor control y de esta manera asegurar que se siguen cada uno de los procedimientos establecidos por la misma.

2.2.3.2. Diseño de la estructura de estados financieros y políticas contables.

En la actualidad es fundamental que las entidades de cualquier índole que se trate, cuenten con la estructura de los estados financieros básicos, los que deben ser presentados a los gerentes de las mismas para que puedan medir el rendimiento y la capacidad que tiene la empresa para seguir operando.

Es por ello, la importancia que la Caja Rural “Guayasur”, cuente con la estructura de sus estados financieros, que le permita a la junta directiva de la misma analizar e interpretar información real, y de esta manera puedan tomar decisiones acertadas que apunten a la rentabilidad para que la población pueda seguir contando con el apoyo económico que dicha caja les ofrece.

Así mismo la necesidad de contar con políticas contables que permitan registrar de forma correcta las diversas operaciones que maneja la Caja Rural, contribuirá a tener un mejor control del flujo del efectivo que se maneja en la misma.(Sunder, 1997)

2.3. Conceptualización

Para una percepción general del contexto en que se desarrolla esta investigación, se presentan conceptos de palabras utilizadas en el mismo:

La reducción de la pobreza en los países en vías de desarrollo se ha creado por medio de organismos sin fines de lucro y con el apoyo de los gobiernos centrales, la *economía solidaria* que pretende incorporar a la actividad económica los valores de equidad, justicia, solidaridad y

democracia para una nueva forma de producir, consumir y distribuir de manera viable y sostenible la satisfacción de los individuos para la transformación social (ESS REAS, 2011).

Para que exista una economía solidaria se debe fomentar la *inclusión financiera*, desarrollando mercados financieros responsables, capaces de ofrecer productos y servicios a un costo menor al sistema tradicional a personas de bajos recursos que sobreviven con \$2.00 al día.

De esta manera las *microfinanzas* es el sector que se orienta en prestar servicios básicos financieros como ahorro, seguros, remesas y créditos a las personas excluidas financieramente de forma permanente y de calidad, representadas por *Instituciones Micro-financieras (IMF)*, que se especializan en la atención, capacitación de las personas y microempresarios de escasos recursos para el uso y manejo del dinero (Sánchez Andaur, 2010).

Uno de los principales servicios que brindan las microfinanzas para el desarrollo de las personas de bajos recursos son los *microcréditos* con el objetivo de conceder financiamiento en pequeñas cantidades de efectivo, con el propósito de iniciar un proyecto personal o empresarial que genere ingresos e independencia para su crecimiento económico familiar. (CGAP, 2017)

En Honduras en respuesta a las necesidades que presenta el sector rural se han implementado microcréditos con una perspectiva diferente los organismos de cooperación y el Estado apoyan bajo la figura de *cajas rurales* creadas para el otorgamiento de créditos, insumos, capacitación y asistencia técnica por fondos o bonos no reembolsables, y los beneficiarios puedan generar ingresos propios y mayores recursos para expandir microcréditos a otras personas en la

comunidad (PESA HN, 2013)

Los beneficiarios de la implementación de esta herramienta de financiamiento rural son personas *emprendedoras* que han tomado la decisión de iniciar una acción que contiene riesgos por medio de *pequeña y mediana empresa (PYME)* organización donde los requisitos para su creación son mínimos ya que el capital, patrimonio y el número de empleados son reducidos y en las zonas rurales son empresas familiares, inicialmente sin personalidad jurídica y al paso de las exigencias del mercado la obtienen (Sánchez Andaur, 2010).

Este tipo de herramientas de crédito buscan el *desarrollo económico* de las comunidades por medio de la creación de empleos y oportunidades financieras para luchar contra la pobreza, con el apoyo conjunto del Estado, empresas privadas y organismos no gubernamentales, aseguran el buen desempeño y la independencia de los individuos, ya que;

Swinburn, Goga, & Murphy (2006) afirman:

(...) La comunidad basa su éxito en su capacidad de adaptarse a la dinámica economía de los mercados locales, nacionales e internacionales. Las comunidades recurren cada vez más al desarrollo económico local planificado de manera estratégica para fortalecer la capacidad de la economía de una zona, mejorar el clima para la inversión y aumentar la productividad y competitividad de los negocios, empresarios y trabajadores.

2.4. Instrumento

La medición de la administración de las empresas sirve para conocer, analizar y mejorar los procedimientos administrativos que son importantes para cumplir con los objetivos planteados a la gerencia, por medio de escalas cuantificables y verificables, permitiendo determinar hacia dónde va dirigida la organización.

Puede realizarse en toda la empresa o áreas específicas, muestras aleatorias, por medio de encuestas, grupos focales, buzón de sugerencias, así como herramientas basadas en indicador clave de rendimiento (KPI por sus siglas en inglés), basados en objetivos fijados y valuados con porcentaje.

Los resultados financieros que se obtengan por la administración ya sean los objetivos cumplidos o no, impacta directamente a la rentabilidad y/o ganancias que se obtienen en los periodos, reflejados en los estados financieros solicitados en las normas internacionales de información financiera.

La administración y los estados financieros se encuentran ligados para conocer y manejar los recursos adecuadamente y como estos pueden mejorar de manera oportuna.

2.5. Marco legal

Las leyes del sector financiero no convencional en Honduras, en el cual se desarrolla las microfinanzas se rigen por:

- Ley de cooperativas, Decreto N° 65-87 del 30 de abril 1987: Declara la promoción y la protección del cooperativismo, como un sistema que apoyo al desarrollo económico de la nación. Esta Ley garantiza el libre desarrollo del cooperativismo y su autonomía.

- Ley Reguladora de las Organizaciones Privadas de Desarrollo que se dedican a Actividades Financieras (OPDFS), Decreto Legislativo N° 229-2000 del 29 de noviembre de 2000: Regula exclusivamente las organizaciones privadas de desarrollo que se dedican al financiamiento de las PYME, con el fin de asegurar la legalidad, transparencia de sus operaciones.

- Ley para la Modernización y Desarrollo del Sector Agrícola, Decreto N° 31-92, de 5 de marzo de 1992: autoriza la creación de un sistema de cajas de ahorro y crédito rural con el propósito de agilizar y facilitar el crédito a los productores agrícolas del país.

- Ley de Cajas de Ahorro y Crédito Rural, Decreto N° 201-93 de 5 de octubre de 1993: se creó con el objeto de facilitar el acceso al crédito y otros servicios financieros a los productos rurales, para apoyar la actividad económica en el ámbito geográfico en que operen dichas cajas.

- Ley de Fortalecimiento Financiero del Productor Agropecuario, Decreto N° 68-2003 del 13 de junio de 2003: esta ley crea el marco jurídico para apoyar las consolidaciones financieras del sector agropecuario nacional, con proyectos técnica y financieramente viables, para reducir las deudas y sus condiciones de pago actuales.

- Decreto Ley para el Fomento y Desarrollo de la Micro, Pequeña y Mediana Empresas (MIPYMES) del 2008: contempla la creación de un fondo de garantía, la

simplificación de trámites administrativos, la creación de una ventana única, exoneración de impuestos.

- Las cajas rurales implementadas en el sector rural son reguladas y autorizadas por Dirección de Ciencia y Tecnología Agropecuaria (DICTA), ya que, por medio de esta organización, son canalizados los servicios de capacitación, especialización para los agricultores, productores y comerciantes, del mercado objetivo de las mismas.

CAPÍTULO III. METODOLOGÍA

Las metodologías a utilizar son diseño de manual de procedimientos administrativos, políticas contables y la estructura de estados financieros. El manual de procedimientos administrativos dará la pauta a seguir en las diferentes actividades desarrolladas en la Caja Rural, las políticas permitirán conocer que tratamiento contable aplicar para el registro de las mismas, procediendo con la estructura de los estados financieros adecuados que permitan la toma de decisiones de manera eficiente y eficaz asegurando el negocio en marcha.

3.1. Metodología 1: Diseño de manual de procedimientos administrativos

3.1.1. Tipo y nivel de investigación

La investigación es de tipo mixto (cualitativo-cuantitativo) ya que se busca conocer el ámbito actual del objeto de estudio, con nivel descriptivo para entender la incidencia que tienen los procedimientos administrativos, en los recursos administrados de la Caja Rural “Guayasur” de la comunidad de El Guayabal, municipio de Soledad, El Paraíso.

3.1.2. Descripción del ámbito de la investigación

El alcance de esta investigación se limita a la comunidad de El Guayabal, municipio de Soledad, El Paraíso, donde se encuentra implementada la Caja Rural “Guayasur”, sin embargo, no excluye el diseño de procedimientos, políticas y estructura de estados financieros a cajas rurales con características similares aledañas al sector.

3.1.3. Población y muestra

Para efectos de esta investigación y por la delimitación del objeto de estudio, se toma como población a 95 habitantes económicamente activos (INE, 2013) de la comunidad del Guayabal, Municipio de Soledad, El Paraíso.

Considerando que se conoce los parámetros de la población objeto de estudio, se determina por medio de la ecuación de muestreo aleatorio simple el tamaño de la muestra:

Ecuación 1. Cálculo del tamaño de la muestra poblacional

$$n = \frac{Z^2 pqN}{e^2(N-1)+Z^2 pq} \quad \text{Despajando variables} \quad n = \frac{1.96^2 * 0.5 * 0.5 * 95}{0.1^2(95-1)+1.96^2 * 0.5 * 0.5} \quad n = 48$$

Descripción de las variables

N= tamaño de población

n= tamaño de la muestra

Z=nivel de confianza

p= porcentaje de la población que tiene el atributo deseado

q= porcentaje de la población que no tiene el atributo deseado

e²= error de estimación máximo aceptado

El resultado del despeje de las variables reflejó el tamaño de la muestra; siendo ésta de 48 pobladores los cuales fueron seleccionados al azar para la aplicación del instrumento, con el tipo de muestreo probabilístico el cual asegura que se contó con una respuesta representativa.

3.1.4. Técnicas e instrumentos para la recolección de datos

En este estudio se aplicaron dos instrumentos de investigación ya que las mismas cumplen con la recolección de información para el investigador en diferentes escenarios, los instrumentos

fueron una encuesta (ver anexo 2), con 17 interrogantes, divididas en 13 preguntas relacionadas al tema de investigación y 4 preguntas de información demográfica de los pobladores (muestra), con la finalidad de conocer la percepción de la población sobre la administración de la Caja Rural.

Así mismo, para conocer la administración actual de los recursos de la Caja Rural “Guayasur” se utilizó una entrevista (ver anexo 3), semiestructurada con 15 preguntas abiertas, ya que a medida se avanzó en la ejecución, se adquirió información relevante no plasmada en el cuestionario estructurado.

3.1.5. Plan de recolección y procesamiento de datos

Tabla 3. Plan de recolección y procesamientos de datos

Actividad	Desarrollo	Responsable	Fecha de Ejecución												
			Agosto				Septiembre								
			28	29	30	31	1	2	3	4	5	6	7	8	9
Selección del Instrumento	Encuesta	Kellyn Martinez/ Jessfry Flores													
Selección de la Población	48 pobladores, muestra Aleatoria														
Preparación del Instrumento	17 interrogantes cerradas (14 basadas en objeto de estudio y 4 datos demográficos)														
	Impresión de encuestas														
Aplicación de Instrumento	Selección de encuestados aleatoriamente.	Jessfry Flores													
Análisis de los resultados	Tabulación de datos	Kellyn Martinez/ Jessfry Flores													
	Análisis de resultados														
	Presentación de resultados (Gráficos)														

Elaboración Propia, año 2018

3.2. Metodología 2: Diseño de manual de políticas contables y estructura de estados financieros

3.2.1. Tipo y nivel de investigación

La investigación es de tipo mixto (cualitativo-cuantitativo) ya que se busca conocer el ámbito actual del objeto de estudio, con nivel descriptivo para entender la incidencia que tienen los procedimientos administrativos, en los recursos administrados de la Caja Rural “Guayasur” de la comunidad de El Guayabal, municipio de Soledad, El Paraíso.

3.2.2. Descripción del ámbito de la investigación

El alcance de esta investigación se limita a los miembros 4 miembros de la Junta Directiva de la Caja Rural “Guayasur”, para indagar como es la gestión administrativa actual.

3.2.3. Población y muestra

Para efectos de esta investigación se tomó como población a los miembros de la Junta Directiva de la Caja Rural “Guayasur”, considerando que se conocen los parámetros, se determinó hacer un censo poblacional a Presidente, Tesorero, Secretario y Fiscal; actuales administradores, con la finalidad de obtener información relevante y necesaria.

3.2.4. Técnicas e instrumentos para la recolección de datos

En este estudio se hizo uso de un instrumento de investigación, dicho instrumento es una entrevista (ver anexo 3) semi-estructurada con preguntas abiertas.

3.1.5. Plan de recolección y procesamiento de datos

Tabla 4. Plan de recolección y procesamiento de datos.

Actividad	Desarrollo	Responsable	Fecha de Ejecución															
			Agosto				Septiembre											
			28	29	30	31	1	2	3	4	5	6	7	8	9			
Selección del Instrumento	Entrevista Semi-estructurada	Kellyn Martinez/ Jessfry Flores																
Selección de la Población	Censo																	
Preparación del Instrumento	15 interrogantes estructuras																	
Programación de Cita	Llamada telefónica para cita presencial con Junta Directiva	Jessfry Flores																
Aplicación de Instrumento	Cita Presencial Miembros Junta Directiva:																	
	Rosa Oyuela (Tesorera)																	
	Emy Osmery Aguilar (Presidente)																	
	Policarpo Sánchez (Fiscal)																	
	Rigoberto Ordoñez (Secretario)																	
Análisis de los resultados	Tabulación de datos	Kellyn Martinez/ Jessfry Flores																
	Análisis de resultados																	
	Presentación de resultados (Gráficos)																	

Elaboración Propia, año 2018

CAPÍTULO IV. RESULTADOS Y ANÁLISIS

4.1. Antecedentes

4.1.1. Descripción histórica.

La idea de crear una Caja Rural surge después de la visita realizada por personal del Programa Nacional de Desarrollo Rural y Urbano Sostenible (PRONADERS). Fue un 09 de junio del año 2006, donde los pobladores de la Comunidad de El Guayabal deciden organizarse y crean la Caja Rural de ahorro y crédito denominada “Guayasur”, con un número de socios ilimitados y con una vida de negocio en marcha indefinida, la cual viene a contribuir al desarrollo económico de la población de dicha comunidad.

4.1.2. Servicios que ofrece

En la actualidad la Caja Rural “Guayasur”, ofrece únicamente los servicios de ahorro y crédito a sus pobladores, cuentan con 21 socios que aportan capital para el otorgamiento de crédito conformada por hombres y mujeres emprendedores que trabajan de forma voluntaria en las diferentes actividades de la Caja Rural.

Su cartera está conformada por 31 créditos a pobladores de la comunidad de recursos limitados, así como emprendedores que necesitan inyectar capital para sus negocios, con ello se cumple con el objetivo principal con el que fue creada, sin embargo, a futuro se espera disponer de una cartera más amplia, que permita a dichos usuarios mejorar aún más sus niveles de vida y el de sus familias.

4.2. Proceso Actual

Se describe el proceso actual de la Caja Rural “Guayasur”, con la finalidad de conocer el funcionamiento interno y determinar la necesidad de proponer nuevos procedimientos que se adecuen a las necesidades de la misma.

4.2.1. Descripción de los procedimientos

- Estructura Organizacional: Cuentan con estructura definida por Asamblea de socios y Junta Directiva, conformada por socios activos pobladores de la comunidad. Las funciones desempeñadas por la Junta Directiva, son multitarea ya que forman parte de las diferentes actividades como ser: toma de decisiones, otorgamiento y seguimiento de créditos y control de las aportaciones de socios.
- Procedimientos administrativos: son regidos por un proceso que se ajusta a las cajas rurales en general proporcionado por PRONADERS, como guía para la implementación de la Caja Rural. Proceso detallado con procedimientos rígidos y extendidos, dificultando la aplicación y seguimiento adecuado para la administración de los recursos.
- Políticas contables: Actualmente no cuentan con políticas contables establecidas, que guíen el registro adecuado de sus ingresos y salidas de recursos. No cuentan con registros contables adecuados ya que son realizados informalmente en un libro como registro de actividades diarias, y los documentos soporte de los movimientos no son archivados de manera adecuada.

- Estructura de estados financieros: la falta de políticas contables ha sido una limitante para establecer estados financieros que permitan visualizar la situación financiera que presenta la Caja Rural y tomar decisiones acertadas a corto, mediano y largo plazo.

4.2.2. Análisis del Personal

El personal de la administración de la Caja Rural “Guayasur”, son pobladores que tomaron la decisión de organizarse para obtener beneficios económicos por medio del desarrollo y apoyo comunitario. Ellos son personas con un nivel de escolaridad de Educación Primaria, a excepción del Presidente de la Junta Directiva que tiene un nivel educativo de maestría.

El recurso humano con el que cuenta la Caja Rural está conformado por socios activos, que brindan apoyo a las actividades como la administración, recaudación de aportaciones y seguimiento de créditos, de forma voluntaria sin obtener una remuneración o gratificación al respecto.

En general las personas encargadas de la administración de los recursos, se dedican a la agricultura, crianza de animales, amas de casa y otros oficios técnicos no especializados, a lo que los conocimientos administrativos y contables son escasos, y el adquirido por medio de una capacitación inicial limitada, otorgada por PRONADERS.

Dichos socios o personal administrativo se encuentran motivados de obtener propuestas de nuevos procedimientos administrativos como herramienta de apoyo que eficiente los recursos, y

una estructura financiera que ayuden a la medición de los mismos, así como a la toma de decisiones adecuadas.

4.3. Método de medición a ser aplicado

4.3.1. Justificación

Para la realización del presente estudio se definió la problemática a ser estudiada en la Caja Rural “Guayasur”, determinando los objetivos, la recopilación de datos históricos y actuales, fuentes de información secundaria de otros estudios basados en características similares, se determinó utilizar métodos y técnicas de recolección científica para obtener fuentes primarias en el ámbito que se desarrolla el objeto de estudio.

El método de investigación seleccionado es el no experimental, debido a que no se interviene o se influye directamente en los resultados, se observan tal como se desarrolla en el contexto. Por la limitación del factor tiempo, recurso humano y económico, dificulta la aplicación de un análisis profundo de la problemática, se aplicó el diseño transeccional o transversal descriptivo ya que la recolección de datos de esta población, será única. (Sampieri, 2010)

4.3.2. Aplicación

La aplicación del método de investigación no experimental, se realizó en la Caja Rural “Guayasur” ubicada en la comunidad de El Guayabal, municipio de Soledad, El Paraíso, empleando para la obtención de datos primarios las técnicas de recolección científica:

- Entrevista: Se obtuvo información interna de la actual administración de la Caja Rural “Guayasur”, y se determinó cómo los procedimientos administrativos y estructura contable son manejados, con cuales procedimientos, políticas contables y estructura de Estados Financieros que disponen. Dicha técnica se aplicó con 15 interrogantes semi-estructuradas, en la casa de habitación de los entrevistados para su comodidad, la aplicación de este instrumento se realizó en dos días consecutivos.
- Encuesta: Aplicada a los pobladores económicamente activos de la Comunidad de El Guayabal de forma aleatoria, con un cuestionario estructurado de 17 interrogantes con respuestas cerradas, en la casa de habitación de la muestra seleccionada, obteniendo de estos la percepción sobre la administración actual de la Caja Rural “Guayasur”

4.3.3. Resultados

4.3.3.1. Análisis de resultados técnica de recolección encuesta

A continuación, se presentan los resultados obtenidos de la aplicación de la encuesta a los pobladores de la comunidad, para cada una de las preguntas planteadas.

1. ¿Conoce de la existencia de la Caja Rural en su comunidad?

Por medio de la pregunta realizada a la muestra se obtiene el grado de conocimiento de la población sobre la existencia de la Caja Rural “Guayasur”, ayudando a determinar la importancia de la misma en la comunidad.

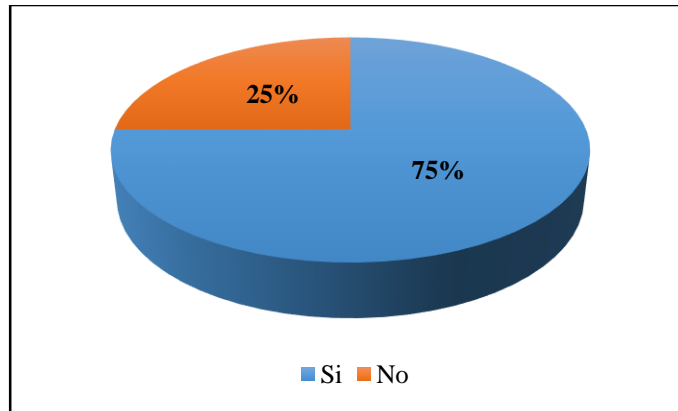


Figura 1. Conocimiento de la población sobre la existencia de la Caja Rural

El resultado obtenido de la pregunta anterior muestra que el 75% de la población encuestada conoce de la existencia de la Caja Rural “Guayasur”, lo que genera oportunidad de expandir sus servicios en la comunidad y sus alrededores. El 25% restante de la población desconocen la existencia de la Caja Rural, que pueden ser afectados por factores como mercadeo, la no necesidad de financiamiento o cultura de ahorro.

2. ¿Conoce los beneficios que actualmente ofrece la Caja Rural?

La finalidad de la interrogante es determinar, si la población encuestada tiene conocimiento de los beneficios que la Caja Rural ofrece a los pobladores de la comunidad.

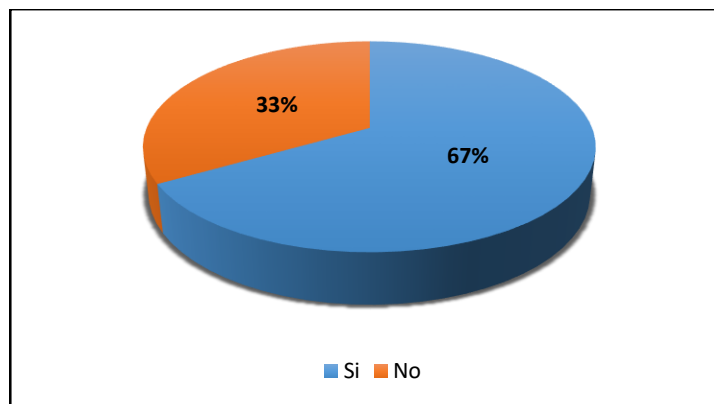


Figura 2. Conoce los beneficios que actualmente ofrece la Caja Rural

La población de la comunidad del Guayabal, en un 67% tiene conocimiento de los beneficios que otorga la Caja Rural “Guayasur” los cuales constan de dos: aportaciones y créditos, el cual la caja ofrece como mayor beneficio el financiamiento. Dentro del 33% de los resultados, se encuentra el 25% que desconoce la existencia de la Caja Rural, el restante 8% de ellos solo conocen solo la existencia, pero no sus beneficios.

3. ¿Cuál de los siguientes requisitos se solicita en la Caja Rural para optar a los beneficios (créditos)?

La interrogante enunciada busca conocer cuáles son los requisitos o documentos solicitados por La Caja Rural “Guayasur”, a los pobladores que deciden hacer uso del financiamiento.

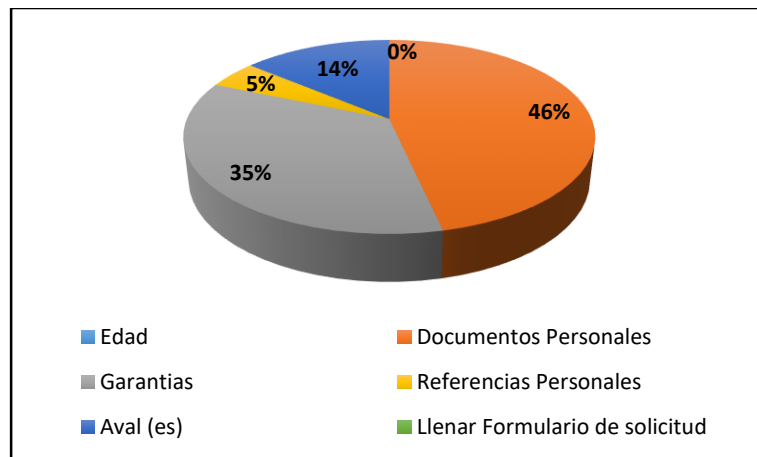


Figura 3. Requisitos que se solicita en la Caja Rural para optar a los beneficios (créditos).

Según experiencia de los pobladores que han adquirido el beneficio de financiamiento a través de la Caja Rural, los requisitos son un 46% documentos personales (llámese tarjeta de identidad) y un 35% le han solicitado garantías o ambos requisitos. Así como un 19% avales y

referencias personales que les garantice a la administración la recuperación del crédito, estos requisitos varía debido a un proceso administrativo no determinado.

4. ¿Son accesibles las tasas de interés?

La consulta pretende conocer la percepción de la población sobre las tasas de interés que actualmente maneja la Caja Rural “Guayasur”.

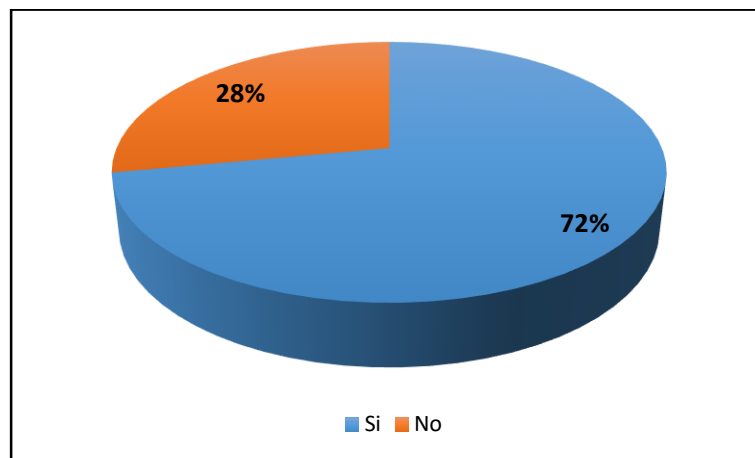


Figura 4. Son accesibles las tasas de interés.

El 72% de los encuestados están de acuerdo que, las tasas de interés que se maneja actualmente son accesibles. Así como el 28%, considera que las tasas no lo son, lo que hace que la población tenga temor a solicitar financiamiento.

5. ¿Cree Usted que la Caja Rural podría brindar mejores créditos a los pobladores?

Se pretende determinar, si los pobladores perciben a la Caja Rural como una oportunidad de financiamiento por medio de mejores créditos a los actuales.

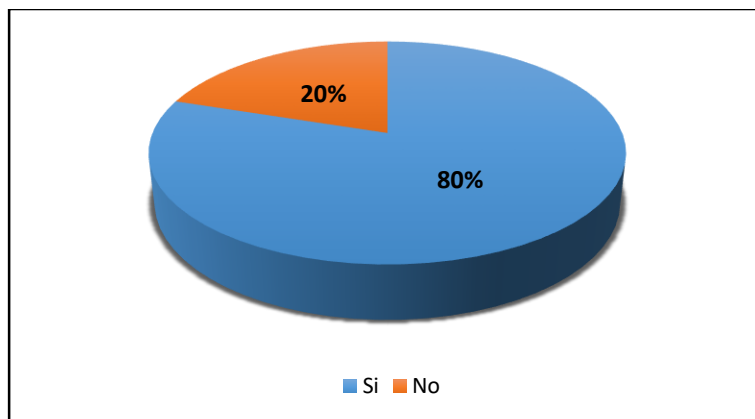


Figura 5. La Caja Rural podría brindar mejores créditos a los pobladores.

Los pobladores en un 80% tienen conocimiento de la existencia y beneficios de la Caja Rural, y creen que esta puede ofrecer a la comunidad mejores créditos, logrando así mayor atracción de clientes y continuidad de la misma. El 20% no cree que pueda ofrecer mejores créditos, por su tamaño y capital.

6. ¿Sobre la gestión de cobro de la administración de la Caja Rural?

Se pretende conocer, la actual gestión de cobro de los financiamientos otorgados a la población y su diversidad de aplicaciones.

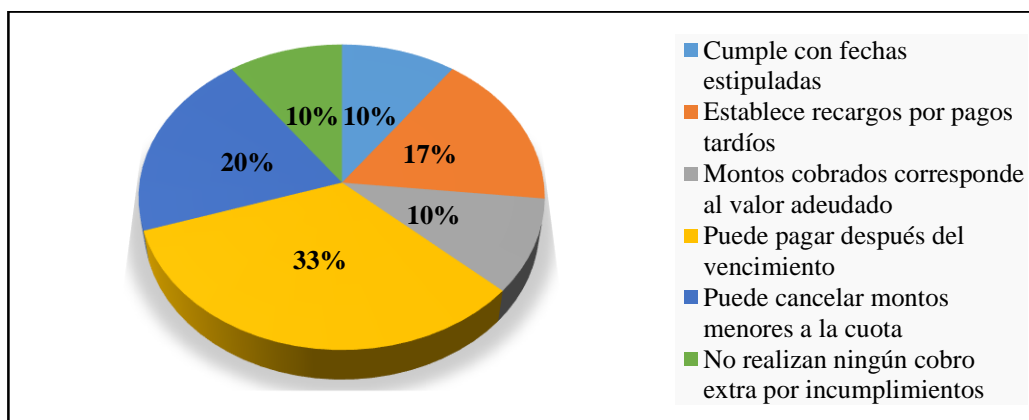


Figura 6. Sobre la gestión de cobro de la administración de la Caja Rural

Los pobladores que han obtenido financiamiento por medio de la Caja Rural, han enfrentado diversas gestiones de cobro, en el que 33% pueden cancelar después de la fecha de vencimiento, un 17% han pagado multas o recargos, caso contrario al 10% no se le ha aplicado ninguna sanción por pagos tardíos.

Si cancelan montos menores al adeudado el 20% de los encuestados afirman que pueden hacerlo, pero debido a ello se les ha realizado cobros de montos que no corresponden a un 10%, los deudores que si cumplen con las fechas estipuladas y su gestión de cobro no son dificultosos representa el 10%,

7. ¿Cree que alguno de ellos influye al momento de aprobación de créditos en la Caja Rural?

Factores que influyen en la aprobación de los créditos de la Caja Rural “Guayasur”, según las percepciones de los pobladores que han obtenido el crédito.

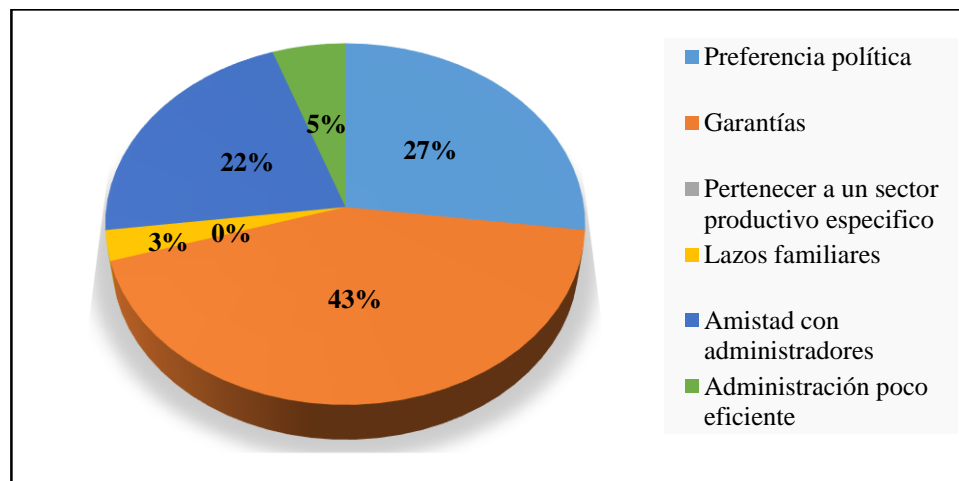


Figura 7. Factores que influyen en la aprobación de la Caja Rural.

De los resultados obtenidos el 43% de los encuestados han afirmado que las garantías influyen en el otorgamiento de los créditos en la Caja Rural, así mismo el 27% considera que el otorgamiento de los créditos se basa en preferencias políticas y que benefician a aquellos que comparten sus ideales políticos. Otra representación significativa es el otorgamiento de créditos basados en lazos de afinidad con la administración actual con un 22%, con bajos resultados se encuentra una administración deficiente y lazos familiares con 5% y 3% respectivamente.

8. ¿Cuál es la razón por la que no ha adquirido los beneficios que brinda la Caja Rural?

Razones por lo que los pobladores no han adquirido el servicio de financiamiento con la Caja Rural “Guayasur”.

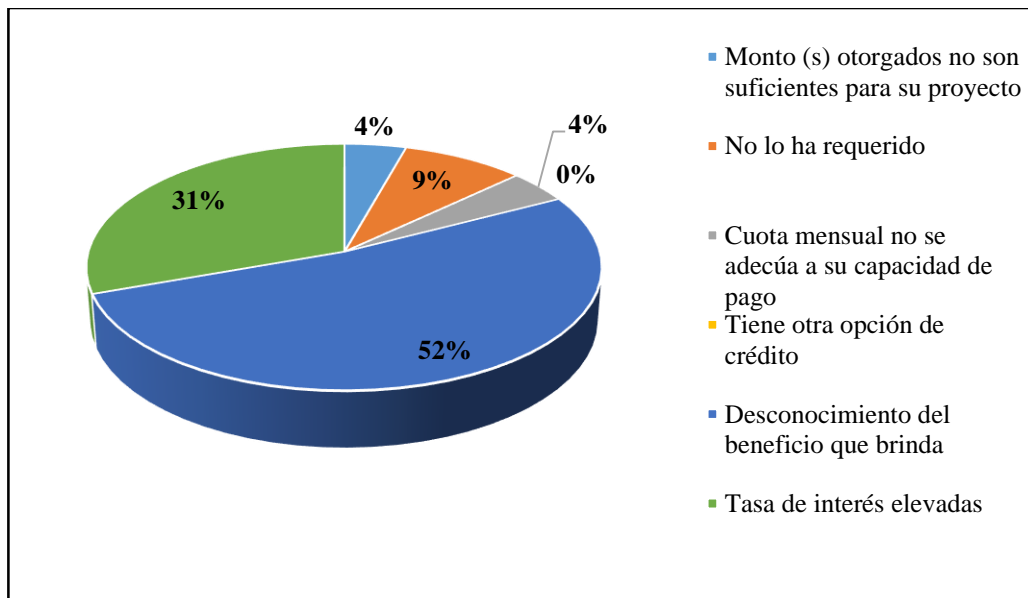


Figura 8. Razón por la que no ha adquirido los beneficios que brinda la Caja Rural.

El desconocimiento de los beneficios que otorga la Caja Rural es la representación más alta de la población encuestada con un 52%, por lo que la administración no ha generado un proyecto de mercadeo adecuado para la atracción de nuevos clientes. El 31% ha considerado no

obtener financiamiento por las tasas de interés elevadas que manejan, así como un 9% no ha requerido de la utilización de financiamiento. Un 4% en cada enunciado consideran que los montos otorgados y las cuotas no se adecuan a su presupuesto.

9. En su opinión ¿La Caja Rural contribuye como medio de apoyo económico al desarrollo de la comunidad?

Determinar la importancia que ha adquirido la Caja Rural “Guayasur” en la comunidad de El Guayabal.

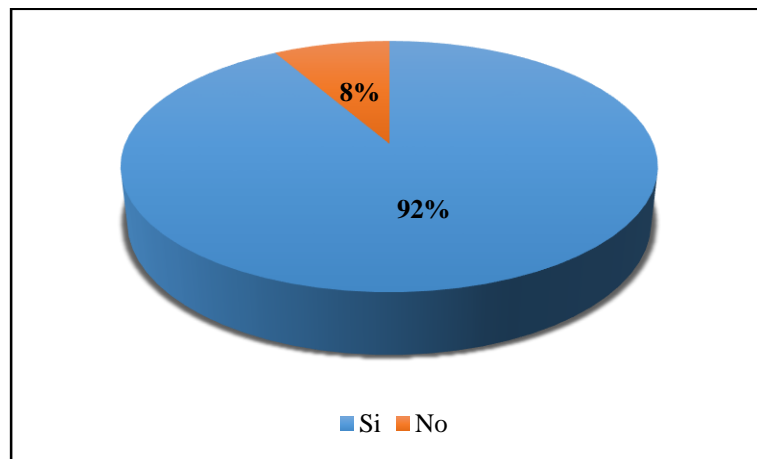


Figura 9. La Caja Rural contribuye como medio de apoyo económico al desarrollo de la comunidad.

Se determina que el 92% la población ve a la Caja Rural, como una contribución al crecimiento económico de la comunidad del El Guayabal, y que la continuidad y sostenibilidad de la misma es necesaria para cumplir con el objetivo del cual fue creada.

10. Datos Demográficos

La información demográfica de la población encuestada, ayuda a percibir cuales son las características de la muestra seleccionada económicas y sociales que comparten en el ámbito de la investigación.

11. Nivel de ingresos

Ingresos que actualmente perciben los pobladores de la comunidad de El Guayabal, para medir la capacidad económica, y los posibles clientes potenciales para obtener los servicios de ahorro y financiamiento que ofrece la Caja Rural.

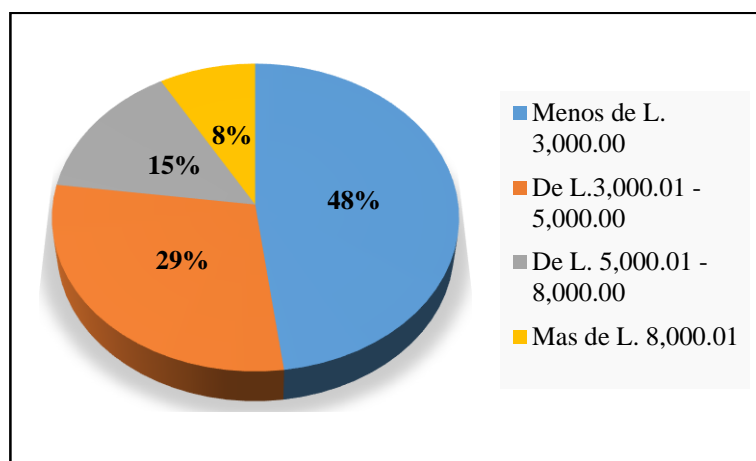


Figura 10. Nivel de ingresos

El 77% de los pobladores de la comunidad de El Guayabal, perciben ingresos menores a cinco mil lempiras (48% menos de tres mil lempiras), lo que describe que la comunidad necesita el apoyo económico para el desarrollo de nuevas MYPIME, he incrementar sus ingresos y calidad de vida.

La población representada por el 23% percibe ingresos mayores a cinco mil lempiras, lo que genera mayores posibilidades de obtener ingresos extras con una cultura de ahorro, en la Caja Rural para fomentar el crédito dentro de los mismos pobladores.

- 11. Como genera sus ingresos

Conocer el medio generador de ingresos de la población de la comunidad de El Guayabal.

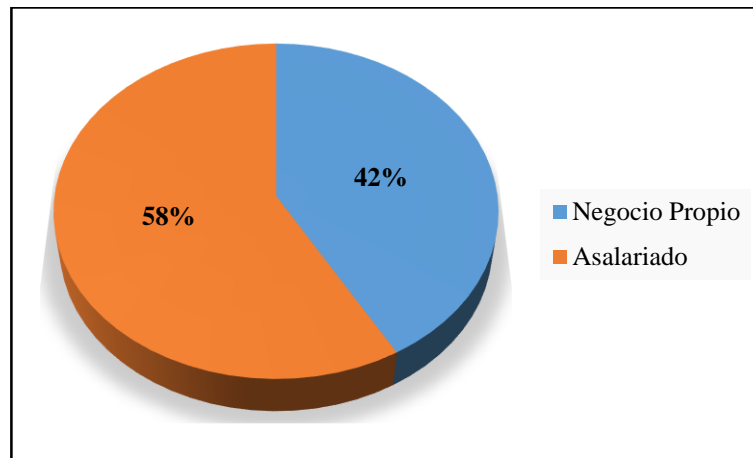


Figura 11. Fuente de ingresos.

La Población de la comunidad del guayabal, se encuentra representada con el 58% de ellos dependientes de un salario, del rubro de agricultura y comercialización de productos perecederos, donde los salarios son bajos y donde los generadores de estos empleos son el 42% de la población.

4.3.3.2. Análisis de resultados técnica de recolección entrevista

Se describe de manera general los resultados obtenidos de la entrevista semi-estructurada aplicada a la administración de la Caja Rural “Guayasur”,

1. ¿Cómo surgió la idea de la creación de la Caja Rural?

La Caja Rural surge con la organización de los pobladores a iniciativa de Programa Nacional de Desarrollo Rural y Urbano Sostenible (PRONADERS), quienes fomentaron la idea de una organización comunitaria traería mayores beneficios a la comunidad de El Guayabal.

La organización de las comunidades es una fuente de oportunidades para el desarrollo económico y competitivo, ya que de esta forma las ayudas monetarias y/o sociales son otorgadas con mayor confianza, por la transparencia y la reputación de las organizaciones comunitarias.

2. ¿Quién (es) aportaron el capital inicial para iniciar operaciones?

El capital inicial de la Caja Rural, fue con aportaciones de los socios fundadores y fondos del Estado con la intermediación de PRONADERS.

Las aportaciones de los socios fundadores de la Caja Rural “Guayasur”, son fondos que no presentan un capital fuerte para el otorgamiento de los créditos, por lo que surge la necesidad de tomar los fondos que son otorgados por el Estado a través de los programas de desarrollo comunitario, teniendo como intermediario a PRONADERS, que busca el desarrollo comunitario y que los mismo no sean considerados como intervención política.

3. ¿Servicios presta la Caja Rural actualmente a la comunidad?

La Caja Rural “Guayasur”, brinda los servicios de Ahorro y Crédito.

La administración de la Caja Rural, cumple con el objetivo de brindar servicios de ahorro y crédito por lo cual se creó, desde la fecha de su fundación, esta, no ha incrementado los socios aportantes (ahorros), por lo que el capital para el otorgamiento de créditos no es suficiente para cubrir el mercado de la zona donde se encuentra implementada.

4. ¿Cuántos socios tiene la Caja Rural? ¿Cómo es la participación de ellos en las actividades de la Caja Rural?

La respuesta a la interrogante ¿Cuántos socios tiene la Caja Rural?, la respuesta de los administradores entrevistados fue variable (10, 11,15 y 21 socios), esto hace notar que existe un desconocimiento del número de socios actuales que maneja la Caja Rural. A lo que se coincide que la participación de los socios en las actividades de la Caja Rural es activa.

5. ¿Recibieron capacitación sobre administrar los recursos proporcionados? ¿Cuál (es) capacitación (es) recibieron?

Si, se recibió una capacitación inicial de cómo manejar la Caja Rural, tomando con ejemplo cajas rurales aledañas al sector, capacitación dada por PRONADERS y su duración fue de una semana.

Los socios fundadores de la Caja Rural “Guayasur” recibieron una capacitación de cómo “manejar una caja rural” por una semana, llevando a la administración a registrar de manera empírica los movimientos de las aportaciones recibidas y créditos otorgados, pero no cuentan con registros históricos de los préstamos no recuperados y estadísticas de cómo ha evolucionado la Caja Rural, a través del tiempo.

6. ¿Se encuentran inscritos o regulados por alguna ONG o entidad del Estado?

La Caja Rural “Guayasur”, no se encuentra inscrita a ninguna organización. Aunque la Caja Rural se creó por la intermediación de una organización gubernamental, no ha dado seguimiento o charlas de los beneficios que trae la inscripción de la Caja Rural, ya que por medio de estos organismos se reciben capacitaciones, fondos de ayuda social.

7. ¿Cuentan con una estructura organizacional y cuáles son las funciones que desempeñan?

Cuentan con una estructura organizacional conformada por Junta Directiva y un Comité de Créditos, y en el desglose de las funciones se supo que cada entrevistado desempeñan multitareas, ya que los integrantes de la Junta Directiva forman parte del Comité de créditos, seguimiento y cobro.

8. ¿Cómo manejan sus registros contables y administrativos?

Los registros son manejados en un libro único y las aportaciones en unas libretas de ahorro que son dadas a los socios. La documentación soporte está archivada en cajas. la Caja Rural cuenta con un libro de registro de los gastos y los préstamos, pero éste no es un método contable adecuado, sino un registro de operaciones diarias, que soporta las entradas y salidas de efectivo. Las libretas de ahorro sirven como soporte para el socio ante cualquier desfase que pueda surgir con las aportaciones.

9. ¿Qué criterios utilizan para otorgar créditos a la población?

El comité de crédito solicita garantía como escritura pública de bienes (terreno o casa), a lo que el requisito solicitado disminuye la oportunidad a ciertos pobladores que no cuentan con ellas, dificultando poder emprender dentro de la comunidad.

10. ¿La documentación actual que maneja la Caja Rural para documentar sus procedimientos es efectiva?

La documentación actual es efectiva para las personas que pertenecen a la Junta Directiva, ya que no se han presentado reclamaciones por errores de cobros o aportaciones indebidos. Esta

afirmación no es sustentada con la encuesta que fue practicada a pobladores que han adquirido los servicios de la Caja Rural, ya que se han presentado errores en el cobro de cuotas a préstamos.

11. ¿Cómo proceden en la recuperación de sus créditos?

Se procede de acuerdo con los plazos y montos establecidos, los deudores se presentan a la casa de la actual Tesorera. La recuperación de los créditos es efectiva con los deudores que son responsables de sus pagos, pero en la opinión de los pobladores que han adquirido créditos, ya que pueden pagar cuotas en diferentes fechas a la del vencimiento y con montos menores al establecido, y en pocos casos éstos son sancionados por la falta de cumplimiento.

4.4. Análisis de los resultados

El objetivo fundamental de este estudio es proponer nuevos procedimientos administrativos, políticas contables y una estructura de estados financieros, que permita la administración adecuada de los recursos, debido a que la actual estructura cuenta con procedimientos administrativos aplicables de forma general a las cajas rurales existentes, pero estos procedimientos no se adecúan a las necesidades y actividades que se desarrollan en la Caja Rural “Guayasur”.

4.4.1. Análisis de la estructura organizacional.

Después de observar la estructura organizacional de la Caja Rural “Guayasur”, se describe en forma comparativa la estructura actual y la adecuada para un lograr un funcionamiento eficaz de la administración.

Tabla 5. Estructura Organizacional, funciones y desarrollo de actividades

Estructura	Actual	Adecuada
Asamblea de socios	Velar por el adecuado comportamiento y toma de decisiones en beneficio de la Caja Rural	
Junta Directiva	- Asignación de funciones y tareas a socios.	
	- Aprobación de procedimientos, políticas administrativas.	
	- Aprobación de créditos a socios y/o clientes externos.	
	- Seguimiento, recuperación de cartera crediticia.	- Velar por el cumplimiento de las políticas de crédito establecidas.
	- Recaudación de aportaciones de socios.	- Fomentar el ahorro a sus socios por medio de comité de ahorro.
	- Control y responsabilidad total de los recursos disponibles y funciones administrativas.	- Controlar recursos disponibles y delegar, asignar responsabilidades por funciones.
Comité de Crédito	- Registros de las actividades diarias.	- Vigilar, autorizar la correcta aplicación de los procedimientos.
	- Otorgamiento de créditos, sin procedimientos adecuados.	- Otorgamiento de créditos con procedimientos y estudios económicos establecidos
	- Falta de seguimiento de vencimiento de plazos establecidos.	- Seguimiento previo al vencimiento de plazos establecidos.
	- Aplicación de procedimientos de cobros incorrectos.	- Aplicación adecuada de procedimiento de cobros establecidos y acordados con cliente.
	- Aplicación de multas y recargos, parcial.	- Aplicación de multas y recargos, imparcial.
Comité de Ahorro	- Recolectar las aportaciones de los socios.	
	- Registro de las aportaciones recolectadas.	
	- No existe actividades de incentivo para ahorro a sus socios	- Incentivar y fomentar el ahorro mensual a sus socios.

Fuente: Entrevista aplicada administración Caja Rural Guayasur. (2018)

Elaboración propia.

La tabla comparativa surge por los resultados obtenidos de la entrevista aplicada la administración actual de la Caja Rural, de manera general, para describir las funciones y las responsabilidades que desempeñan y comparten. Se presenta una descripción de cada una de las funciones, y la estructura organizacional adecuada para una administración eficaz y eficiente, equilibrando la toma de decisiones y responsabilidades distribuidas entre el recurso humano actual.

4.4.2. Análisis de los procedimientos administrativos, contables y estructura de estados financieros.

Tabla 6. Nivel de eficiencia de los procedimientos actuales.

Proceso	Descripción Actual	Nivel de Eficiencia			
		Bajo	Medio	Alto	No Aplica
Caja	Efectivo recaudado de aportaciones (ahorros), captación de intereses cobrados. Mantenedos para el otorgamiento de préstamos y adquisición de gastos eventuales. Representa el 30% de los recursos de la Caja Rural.		X		
Bancos	Efectivo recaudado de aportaciones captación de intereses cobrados. Mantenedos para el otorgamiento de préstamos por medio de transferencia electrónicas. Representa el 70% de los recursos de la Caja Rural.		X		
Ahorros	Captación de recursos de los socios miembros de la Caja Rural, para otorgar financiamientos a propios o terceros.		X		
Créditos	-Requisitos estandarizados para la solicitud de créditos a clientes.		X		
	-Procedimientos de autorización de créditos de acuerdo con la capacidad económica del cliente.		X		
	-Seguimiento de créditos por vencimiento y morosidad.	X			
	-Aplicación de multas, recargos e interés por incumplimientos	X			
Políticas y procedimientos Contables	-Realizan registros contables por ejecución de actividades.	X			
	-Ejecutan revisiones periódicas de los ingresos y egresos.	X			
	-Cuentan con documentación soporte de los ingresos y egresos		X		
	-Los registros realizados se adecuan a los conceptos contables básicos.	X			
Estructura de los estados Financieros.	-Cuentan con los estados financieros básicos.				X
	-Los estados financieros son elaborados de forma periódica no mayor a doce meses.				X

-La información actual de la situación financiera, puede ayudar a la toma de decisiones

X

Fuente: Entrevista aplicada administración Caja Rural Guayasur. (2018)
Elaboración propia

Se asigna un nivel de eficiencia a los procedimientos actuales de la Caja Rural de acuerdo con los resultados obtenidos en la entrevista, así como la percepción externa de la población que ha obtenido beneficios de los servicios que presta la Caja Rural.

Basados en los resultados obtenidos en la *Figura 3. Requisitos que se solicita en la Caja Rural para optar a los beneficios (créditos)* se solicita uno o varios requisitos como ser garantías (35%) y avales y referencias personales (19%) donde la asociación de la interrogante de la *Figura 7. Factores que influyen en la aprobación de la Caja Rural*, las preferencias políticas (27%) y los lazos de amistad (23%) hace que los procedimientos aplicados a las personas que solicitan crédito difiera por la falta conocimiento del personal y la ejecución de multitareas.

La falta de limitación o asignación de funciones específicas para el comité de crédito y otros comités, limita las posibilidades de los pobladores en obtener créditos en la Caja Rural Guayasur. La necesidad de un manual de procedimientos y estructura de estados financieros busca adecuar y mejorar los niveles de eficiencia a un nivel alto.

4.4.3. Análisis de los servicios actuales.

El análisis de los servicios o beneficios que brinda la Caja Rural, es relevante ya que de esta manera se puede determinar si el objetivo primordial de su creación es cumplido.

- Ahorro: La captación de los recursos de la Caja Rural sirve para la colocación de financiamiento a los pobladores de la comunidad, ya sean éstos socios o externos, y por medio de ello se apoya al desarrollo económico para la MYPIMES.

El servicio de ahorro de la Caja Rural Guayasur, no fue medido ya que la entrevista y la encuesta no fueron abarcadas.

- Financiamiento: La población de la comunidad de El Guayabal no han obtenido financiamiento de la Caja Rural por desconocimiento de los beneficios que brinda resultando en 33% según *Figura 2. Conoce los beneficios que actualmente ofrece la Caja Rural.*

El 72% de los pobladores que han obtenido financiamiento piensan que las tasas de interés son accesibles y que brindan mayores oportunidades de mejorar su calidad de vida para emprender. (Ver *Figura 4. Son accesibles las tasas de interés*)

Así mismo Se debe ejecutar un plan de mercadeo que ofrezca nuevos servicios de ahorro y financiamiento temporal, que les brinde utilidades en un plazo establecido a sus socios, y a los clientes una forma de cubrir gastos planificados en temporadas especiales. Se observa falta de incentivos o educación financiera para la atracción de nuevos socios (captación de recursos) y clientes (colocación de recursos), ya que el ingreso mensual del 58% de los pobladores es obtenido por medio de un salario, con un ingreso promedio menor de entre L3 mil a L5mil (*Ver Figura 10. Nivel de Ingresos*), con una edad de los pobladores económicamente activos oscilante de 35 a 60

años lo que dificulta el traslado a las grandes ciudades donde pueden ejercer un oficio técnico ya que no se encuentran en una edad atractiva de ser contratados por las empresas.

4.4.4. Análisis de la aceptación de la población.

La aceptación de la Caja Rural “Guayasur” en la comunidad es importante ya que depende de los pobladores continúe su operatividad y cumplimiento de objetivos para la cual fue creada.

De acuerdo con los resultados obtenidos en la encuesta los pobladores encuestados el 75% conoce la existencia de la Caja Rural en la comunidad y el 67% de ellos conoce los beneficios o servicios que se ofrecen en ella. Por lo que los procedimientos que se han definido presentan limitaciones por las garantías solicitadas y que algunos no cuentan, consideran que la Caja Rural puede ofrecer mayores créditos para inversión o gastos personales.

La influencia política y los lazos de amistad que presentan algunos de los administradores encargados de la autorización de créditos, genera otra limitación para un 49% del total de la población encuestada para obtener financiamiento, debido una estructura organizacional que no cuenta con una división de responsabilidades y funciones que minimicen la influencia o la inclinación a preferencias personales.

El resultado final de la importancia de la Caja Rural “Guayasur”, para los pobladores que conocen de su existencia y los beneficios que ofrece, representa una oportunidad para el crecimiento económico de la comunidad, así como un apoyo financiero para realizar inversiones

a MYPIMES, y salidas inmediatas a eventualidades que se presenten y no cuenten con el recurso o las garantías necesarias que instituciones financieras solicitan.

4.5. Propuesta de mejora.

4.5.1. Manual de Procedimientos y políticas administrativas contables.

Se presenta a continuación la propuesta de un manual de nuevos procedimientos administrativos y políticas contables, que proporcione una herramienta que facilite la administración adecuada de los recursos de la Caja Rural, mejorando la percepción de los pobladores de la comunidad de El Guayabal.

Manual de Procedimientos Administrativos

Introducción

En una institución, el control interno comienza con la adopción y cumplimiento de los procedimientos administrativos aprobados por la Junta Directiva. El presente manual de Procedimientos Administrativos permitirá a los socios encargados de la administración de la Caja Rural Guayasur, contar con un instrumento que impulse el conjunto de procedimientos y políticas de operación.

El Manual permite que la Caja Rural Guayasur, cuente con un documento dinámico, para que los administradores de la misma puedan adquirir fácilmente el conocimiento sobre las políticas y controles necesarios para realizar de manera eficiente y eficaz su trabajo y ejercer control sobre sus respectivas áreas. Además, describe los procedimientos y formularios utilizados, puestos involucrados, controles aplicables y procedimientos específicos.

El manual de procedimientos administrativos de la Caja Rural Guayasur, tiene los siguientes objetivos:

1. Cuidar la estabilidad en los procedimientos de aprobación, revisión y visto bueno, para el otorgamiento de los créditos.
2. Estandarizar procedimientos en las áreas de ahorro y crédito de la Caja Rural que permita un mejor funcionamiento.
3. Mantener la seguridad de respaldar con documentación soporte todas las operaciones realizadas en la Caja Rural.
4. Velar porque la organización cumpla con los objetivos para la que fue creada.
5. Fomentar la eficiencia en la ejecución de los procedimientos y operaciones.

Fines y Objetivos Institucionales

GUAYASUR, es una Caja Rural de Ahorro y Crédito con fines de lucro creada un 09 de junio del 2006 en la comunidad de El Guayabal, municipio de Soledad, El Paraíso con un número de socios ilimitados y con una vida del negocio en marcha indefinido, la que fue constituida bajo los objetivos siguientes:

1. Contribuir con la mejora del nivel de vida de los socios y de sus familias, por medio de la participación activa en los beneficios que ofrece la Caja Rural.
2. Fomentar el hábito del ahorro en los pobladores de la comunidad.
3. Ser una fuente de financiamiento para aquellos pobladores que no pueden optar a los financiamientos convencionales para emprender.

4. Forjar un espíritu de solidaridad entre los socios de la organización y los pobladores de la comunidad.

Requisitos que deben reunir las personas que desean ser socios de la Caja Rural de Ahorro y Crédito.

1. Ser hondureño de nacimiento
2. Ser mayor de 18 años
3. Residir en la comunidad
4. No ser miembro de otra Caja Rural de Ahorro y Crédito
5. Disponibilidad para pagar las cuotas establecidas por la asamblea general.
6. Poseer solvencia crediticia.

La dirección y administración de la Caja Rural Guayasur debe estar integrada de la siguiente manera:

1. Asamblea General
2. Junta Directiva
3. Comité de Vigilancia
4. Comité de Crédito (aprobación, seguimiento y recuperación)
5. Comité de ahorro
6. Una persona encargada del tratamiento de la información contable de la Caja Rural (contador)

Asamblea General: Debe estar conformada por todos los socios de la Caja Rural teniendo a su cargo las siguientes tareas:

- Elegir a los miembros de la Junta Directiva, comité de Vigilancia, Crédito y Ahorro.
- Conocer y aprobar los informes de actividades realizadas mensualmente.
- Revisar, discutir y aprobar los estados financieros.
- Aprobar o no, solicitudes de ingreso, retiro y expulsión de cualquiera de los socios
- Aprobar o modificar procedimientos de la Caja Rural.

Junta Directiva: debe estar integrada por un Presidente, Vice Presidente, Secretario, Tesorero, Fiscal, Vocal I, Vocal II y Vocal III, como máxima autoridad debe difundir y vigilar el cumplimiento de los valores éticos y morales que contribuyan a la administración y operación adecuada de la Caja Rural.

Entre las funciones de la Junta Directiva están:

- Velar por el cumplimiento de procedimientos y políticas de la Caja Rural
- Velar por el cumplimiento de conducta y ética de la institución, poniendo como ejemplo a cada uno de sus integrantes.
- Elaborar y ejecutar planes de trabajo.
- Velar por el seguimiento general y los avances de los proyectos de la Caja Rural.
- Recibir solicitudes de ingreso y retiro de los socios.
- Aprobar o no las solicitudes de crédito, aprobadas por el comité de crédito.
- Gestionar recursos económicos, asesorías, capacitaciones para los miembros de la Junta Directiva y de los demás comité.
- Proporcionar informes a la asamblea.

Comité de vigilancia: debe encargarse de la fiscalización de todos los procedimientos administrativos y contables de la Caja Rural, así mismo está integrado por tres socios de ella, teniendo una duración de 2 años y es el encargado de lo siguiente:

- Velar por el correcto funcionamiento de la Caja Rural de Ahorro y Crédito.
- Revisar que se cumplan los procedimientos administrativos y contables (auditoría sorpresas).
- Supervisar a la Junta Directiva
- Analizar e investigar cualquier irregularidad que se observe en el desarrollo del plan de trabajo.
- Vigilar que el Tesorero realice las funciones de manera correcta.
- Proporcionar informes a la asamblea.

Comité de crédito: debe estar conformado por socios de la Caja Rural y es el encargado de llevar a cabo todo el procedimiento para el otorgamiento de los créditos a los solicitantes (ver anexo 5), dicho proceso incluye lo siguiente:

- Entregar a los solicitantes los requisitos que necesita cumplir para la obtención del crédito.
- Recepción de la solicitud de crédito, de los solicitantes, con su respectiva documentación.
- Elaborar un estudio socio-económico al solicitante que permita conocer la situación financiera y técnica del mismo.
- Verificar la capacidad de pago del solicitante (Préstamo-Garantía).
- Elaborar la resolución del crédito para posteriormente presentarla a la Asamblea de la Caja Rural.
- Elaborar expediente del beneficiario una vez aprobado el crédito.

- Elaborar expedientes de los solicitantes a quienes no les fue aprobado el crédito para llevar un registro.
- Legalización de los créditos otorgados.
- Notificación vía mensaje de texto, sobre el vencimiento próximo de sus obligaciones a los clientes de la Caja Rural.
- Dar seguimiento a los créditos otorgados.

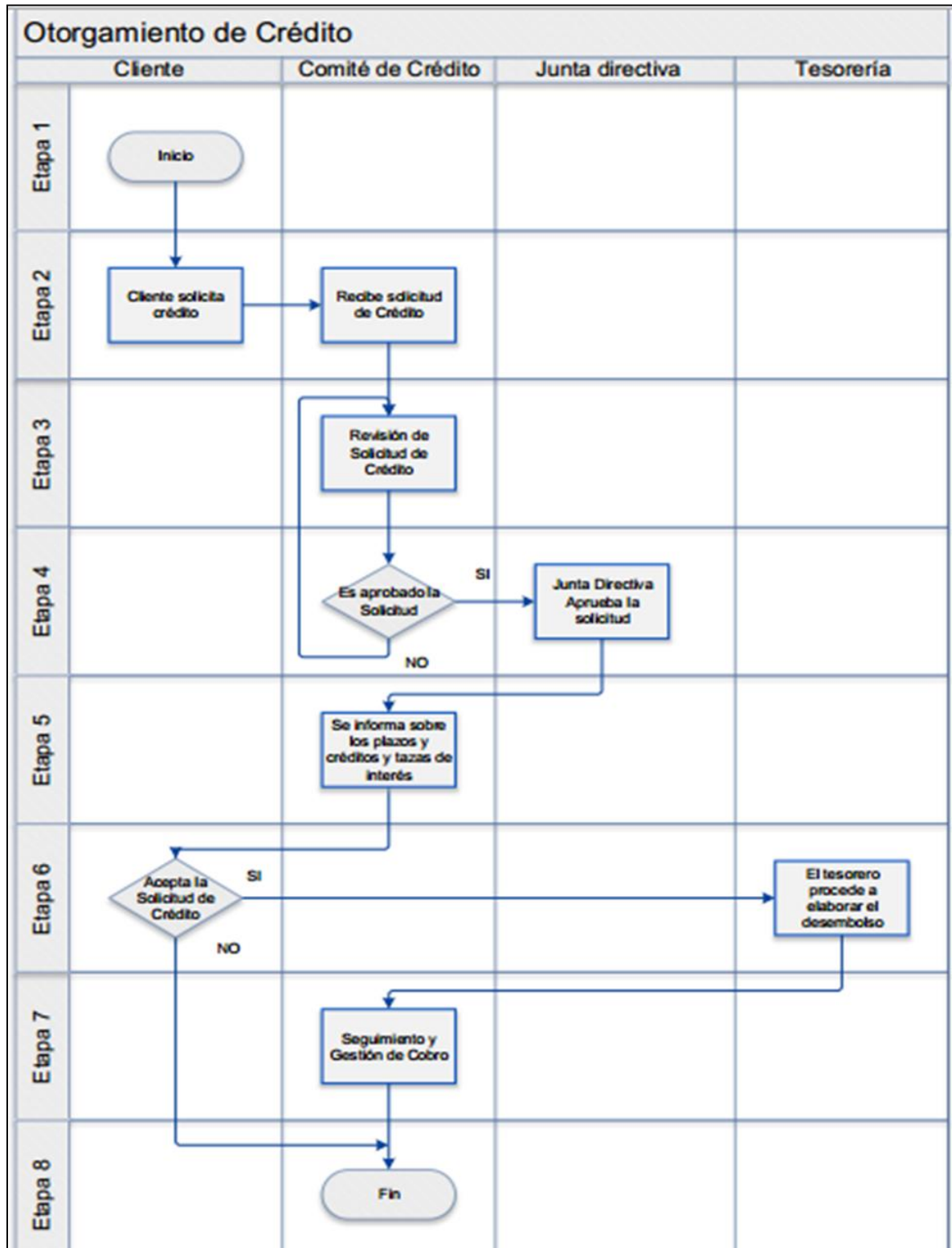
Si los beneficiados no se presentan a pagar sus obligaciones financieras, el comité de crédito es el encargado de realizar lo siguiente:

- Enviar un primer aviso de cobro vía mensaje de texto.
- Enviar un segundo aviso de cobro por escrito.
- Pasar a instancias legales para garantizar el cobro de los financiamientos otorgados.

Comité de ahorro: debe estar conformado por socios de la Caja Rural y dentro de las funciones que debe realizar están:

- Incentivar el espíritu de ahorro en los habitantes de la comunidad.
- Dar capacitación sobre educación financiera a los habitantes de la comunidad, para la buena administración de sus recursos económicos.

Flujo de procedimientos para otorgamiento de créditos



Procedimientos para el manejo de cuentas bancarias

Objetivo

Establecer los lineamientos para el registro y control de las transacciones contables aplicadas al manejo de las cuentas bancarias de la Caja Rural.

Alcance

Desde que se genera la transacción contable hasta la generación de reportes financieros de cada cuenta.

Responsable

El Tesorero es responsable de registrar los movimientos contables y generar los estados de cuenta correspondientes. Los demás miembros de los diferentes comités deben cumplir con los requerimientos de este procedimiento.

Políticas

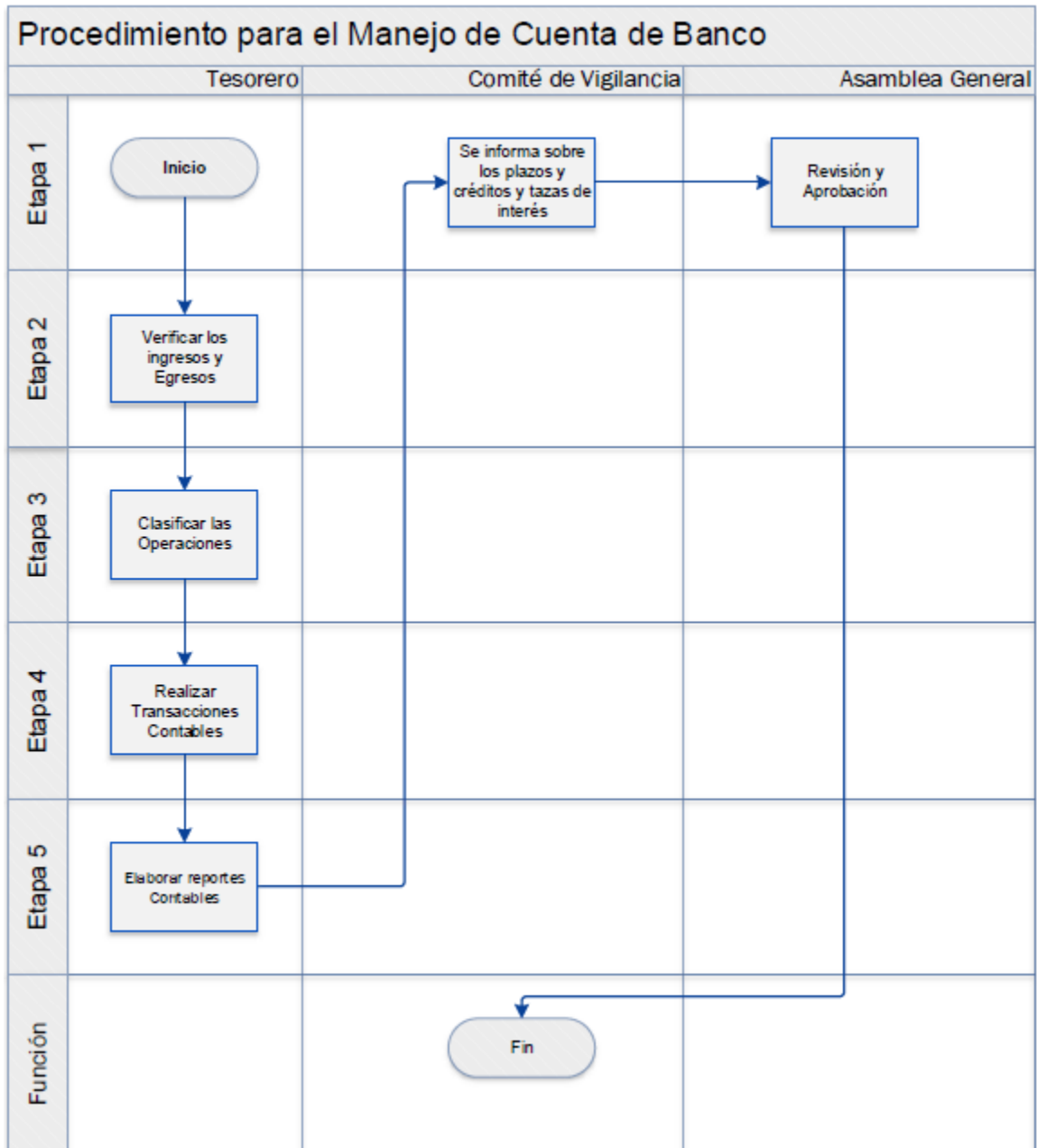
- La documentación soporte debe ser archivada en el lugar seguro y con su respectiva identificación, para fácil acceso de consulta.
- Los registros deben ser archivados por lo menos cinco años o más, según el tiempo que determine las leyes del país.
- Todo gasto debe estar debidamente justificado o incluido en el presupuesto de la Caja.
- Antes de realizar una transacción contable debe revisarse la nomenclatura contable establecida según las NIIF.
- Al realizarse una transacción contable debe revisarse la cuenta a la que se hará el cargo o crédito.

- El tesorero es responsable de solicitar la aprobación de uso de la cuenta bancaria de la Caja Rural.
- Toda cuenta bancaria debe estar a nombre la Caja Rural.
- Se manejan únicamente cuentas bancarias en moneda nacional (lempiras).
- El tesorero tiene la responsabilidad de ordenar y centralizar la información financiera en relación con las disponibilidades y los egresos.
- El tesorero debe llevar un control semanal de la disponibilidad en la cuenta bancaria por medio de la revisión de la plataforma del banco.
- El tesorero una vez al mes debe hacer una conciliación de saldos de cada cuenta, contra los saldos del registro auxiliar (libros contables).

Desarrollo

- El tesorero verifica los ingresos y egresos realizados y el motivo que los generó.
- El tesorero clasifica cada operación contable según el catálogo de cuentas y la nomenclatura contable establecida en el país.
- El tesorero realiza la transacción contable y la aplica a la cuenta correspondiente en base al documento soporte.
- El tesorero debe presentar los reportes que se le soliciten cuando haya reuniones con los miembros de la Caja Rural y ahorrantes para presentar informes sobre el rendimiento financiero de la misma.

Flujo de procedimientos el manejo de cuenta de banco



Procedimiento para Manejo de Caja General

El objetivo primordial del Fondo de Caja General es cubrir gastos, compras y cubrir cualquier eventualidad que se presenten con cualquiera de los socios o miembros de la comunidad.

Objetivo

Establecer lineamientos generales para el manejo y control del fondo de caja, por el Tesorero de La Caja Rural.

Alcance

Desde la realización del retiro de la cuenta bancaria, para disponibilidad en la caja general, hasta la liquidación de gastos relacionados con esa operación.

Responsable:

El responsable de la caja general debe ser el tesorero y es el encargado de:

- Hacer cumplir las actividades descritas en este procedimiento.
- Operar las transacciones contables de la caja general en los libros contables utilizados en la misma.

La Junta Directiva es la responsable de la autorización de los fondos para manejo en la caja general.

Políticas

- Se establece un fondo de caja general con un mínimo de L 5,0000.00 y un máximo de L 15,000.00; los cuales deben rotar como máximo dos veces al mes. Dicho fondo puede ser incrementado previo análisis de la Junta Directiva.
- El fondo fijo de caja general es autorizado por la Junta Directiva, siendo ellos los encargados de autorizar los gastos o pagos.
- El tesorero es la persona responsable de la custodia de los fondos de la caja general.

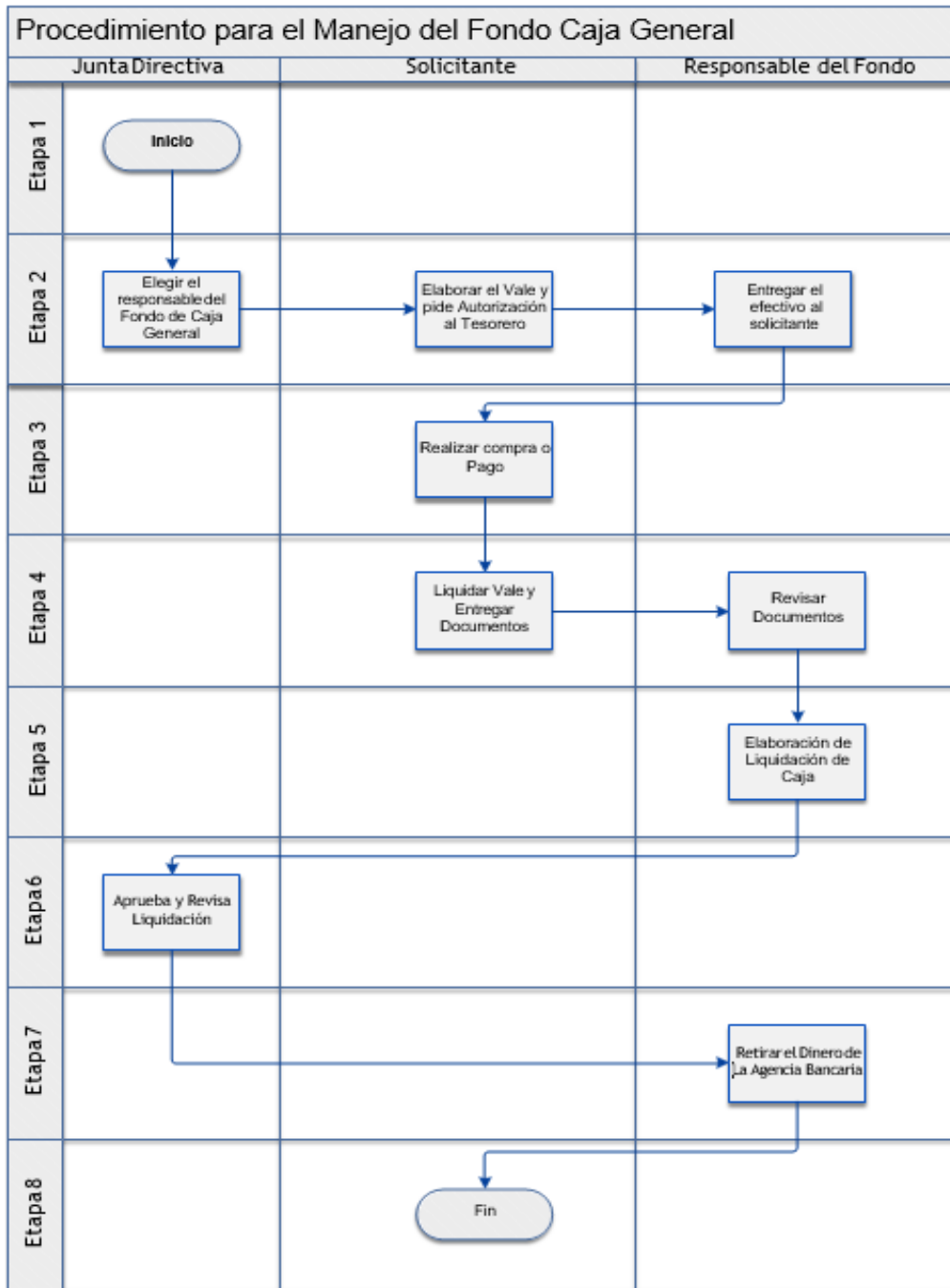
- El fondo de caja general debe liquidarse al final de cada mes para que los gastos queden registrados en el mes que se originaron.
- Todos los documentos de soporte que integran la caja general y el fondo fijo, deben ser revisados por el tesorero, siendo él, el responsable de su vigilancia llevando el visto bueno de la junta Directiva.
- El tesorero siendo la persona responsable del manejo de los fondos asignados a la caja, debe encargarse de la solicitud de reembolso y liquidación de gastos cuando se haya gastado un 70%.
- El tesorero como encargado del fondo de la caja general, debe mantener en orden todos los documentos para que los arqueos que efectúe con auditoría del comité de vigilancia se hagan en tiempo y forma.
- El tesorero como encargado de los fondos, antes de cancelar una factura debe verificar que la misma contenga:
 - a) La identificación impresa del nombre “FACTURA”.
 - b) Número impreso de la factura.
 - c) Debe contener impresos el RTN, razón o denominación social si es una personería jurídica y el nombre completo si es una persona natural, dirección exacta de la ubicación del establecimiento
 - d) Fecha de la emisión de factura correcta, que esté dentro del período que se está liquidando.
 - e) Debe estar emitida a nombre de la Caja Rural.
 - f) Debe contener el RTN de la Caja Rural.
 - g) Debe contener debidamente descrito lo que se compró.

- h) Debe contener el ISV reflejado en caso de estar gravada la compra.
- i) Contabilidad debe archivar los documentos que acompañan la liquidación de caja general, en forma correlativa y cronológica junto al Boucher del reintegro realizado por el mismo.

Desarrollo

1. La Junta Directiva elige al responsable de caja general y el monto del fondo.
2. El solicitante elabora un vale de caja chica, mismo que es autorizado por el tesorero.
3. Una vez aprobado el gasto, el solicitante entrega el vale al responsable de la caja y firma el vale contra la entrega del efectivo correspondiente.
4. Solicitante realiza el pago o compra para el que solicitó el efectivo.
5. Solicitante liquida el vale entregando los documentos de soporte del gasto realizado (factura y recibo) al responsable de caja.
6. El tesorero revisa los documentos recibidos y los adjunta al vale. Con los documentos de las compras se procede a hacer la liquidación de la caja cuando corresponda.
7. El tesorero elabora la liquidación de caja detallando los gastos realizados con dicho fondo.
8. El tesorero entrega a la Junta Directiva la hoja de liquidación de la caja, adjuntando los documentos de soporte (facturas y recibos).
9. El tesorero va a la agencia bancaria a retirar el valor de la caja, una vez aprobado por los diferentes comités.

Flujo de procedimientos para el fondo de Caja General



Captación de Recursos

La captación de recursos en efectivo, son originados por concepto intereses cobrados a los clientes, cuotas de socios, donaciones, entre otras.

Estas políticas han sido creadas con la intención de coordinar los ingresos, de tal forma que se lleven a cabo de manera consistente y apegada a los criterios que beneficien a la administración eficiente de la Caja Rural, siendo las siguientes:

Políticas

- Por todo ingreso proveniente de cobro a clientes, cuotas de socios, reintegro de fondos, préstamos obtenidos, se extenderá un recibo de caja como comprobante.
- Todos los ingresos provenientes de lo mencionado anteriormente, se depositarán intactos en un plazo máximo de 48 horas a la cuenta respectiva de la caja.

Desarrollo

- El tesorero recibe el efectivo y debe asegurarse que el dinero recibido coincida con el valor descrito en el recibo.
- La suma de los recibos debe coincidir contra el valor del depósito. El tesorero debe verificar las sumas, nombre y número de cuenta y firmar de conformidad de los datos consignados en la liquidación de ingresos y de recibido los documentos.
- Se debe llevar un archivo específico para guardar los recibos de caja con su correspondiente comprobante de depósito.

Otorgamiento Créditos

Los Créditos son todos aquellos desembolsos que realiza la Caja Rural, en calidad de financiamiento a sus beneficiarios, para que los utilicen en el proyecto que han presentados a al comité de crédito de la misma, es por ello que este manual ha sido desarrollado para que se mantenga una consistencia en el otorgamiento, seguimiento y recuperación de los créditos.

Políticas:

- Los créditos otorgados cuyo monto no puede ser cubierto por el valor en existencia en caja, se debe realizar un retiro o un depósito a la cuenta del beneficiado.
- Todo crédito devenga un interés mínimo del 3% para los socios y del 5% para el público en general que cumpla con los requisitos para poder optar a este beneficio.
- El monto máximo del crédito a otorgar depende de:

Descripción	Monto máximo	Garantía	Tasa de interés	Tipo de beneficiado
Préstamos personales	L 10,000.00	Aval	5%	Socios
Préstamo hipotecario	L 25,000.00	Hipotecaria	5%	Ambos
Préstamo agropecuario	L 15,000.00	Aval	3%	Ambos
Préstamo para mejora de vivienda	L 20,000.00	Hipoteca	5%	Ambos

- No se otorga crédito sobre otro crédito, hasta que el beneficiario cancele el primero puede gozar de otro beneficio.
- Todo crédito atrasado devenga un interés del 3% mensual por mora.
- Los créditos otorgados pagan una tasa de interés según sea el caso. Para el efecto tendrá tres días de gracia para evitar el cobro de mora.
- Todo expediente del beneficiario debe contener:
 - a) Fotocopia de cedula de Identidad
 - b) Solicitud de préstamo
 - c) La firma de aprobación del comité de crédito
 - d) La firma de aprobación del crédito de la Junta Directiva.
- Esta evaluación identifica un flujo de ingresos que permite la recuperación del crédito.
- Las instancias que conocerán y decidirá sobre las solicitudes de crédito serán las siguientes:
 - a) El comité de crédito: revisa el expediente y aprueba o desaprueba la solicitud del crédito.

- b) La Junta Directiva evalúa mensualmente con base a los reportes preparados por el tesorero.

4.5.2. Estructura de Estados Financieros en base a NIIF.

Se elabora la estructura de los Estados Financieros sin información contable de la Caja Rural, ya que no cuenta con un registro de las operaciones diarias que en ella se maneja. Es por ello que se proponen utilizar los Estados Financieros para tener un mejor control y administración de los fondos que la Caja administra.

Se presenta a continuación la estructura de Estados Financieros, que proporcione una herramienta para los registros de las actividades de la Caja Rural, y así conocer la situación financiera de la misma.

Estructura de Estados Financieros

En la actualidad los estados financieros se presentan de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF, emitidas para las Pequeñas y Medianas Empresas PYMES, estos son presentados a los gerentes para que tomen decisiones con relación a la información reflejada en los mismos.

Para la aplicación de los estados financieros se describe en cada enunciado la utilidad y el uso de cada cuenta a ser utilizada en los informes financieros y el modelo a emplear para su presentación.

Estados financieros: son informes utilizados por las empresas para conocer la situación financiera y económica generada por las actividades de la operación, de utilidad para los usuarios internos o externos, cubriendo la necesidad de la información relevante para la toma de decisiones.

Estado de situación financiera: en un instrumento contable que muestra los activos, pasivos y el patrimonio de una entidad, estos son elaborados de acuerdo al período contable que va desde el 01 de enero al 31 de diciembre de cada año. También consta de tres partes, encabezado, cuerpo y firma, el encabezado consta del nombre de la empresa, nombre del estado financiero que se está realizando y el período que se está presentando, el cuerpo define a los activos, pasivos y el patrimonio neto y las firmas son del contador, gerente y auditor.

Activos: son recursos controlados por la entidad, como resultado de sucesos pasados, y de los que se espera obtener beneficios económicos a futuro; son bienes y derechos a favor de la entidad.

Activos corrientes: son recursos que por su naturaleza se espera convertir en efectivo en un periodo no mayor a un año.

- ✓ Efectivo y equivalentes de efectivo: se registrará el efectivo (billetes y monedas) que se encuentran bajo la responsabilidad de la Tesorería, para el uso inmediato de las operaciones de la Caja Rural.

Caja

- Se debita: el ingreso proveniente de los cobros de intereses, capital y las aportaciones en efectivo que realizan los clientes o cualquier otro efectivo proveniente de las operaciones de la Caja Rural.
- Se acredita: con las salidas de efectivo, cuando se procede con los depósitos a la cuenta bancaria, otorgamiento de créditos de baja denominación, gastos que se incurra en compras o pagos de servicios o bienes. Así también como los faltantes de caja que se presenten.
- ✓ Inversiones financieras: son derechos adquiridos por la Caja Rural, representan la capacidad para obtener liquidez en el futuro, por medio de otra institución financiera.

Bancos

- Se debita: los depósitos efectuados por los traslados de efectivo de la caja general, así como los depósitos efectuados por pago de intereses, capital que realizan directamente el cliente en la cuenta. Cualquier otra operación que genere un incremento en saldo de cuenta.
- Se acredita: las salidas de efectivo por emisión de cheques, transferencia o retiros de efectivo que se realice por otorgamiento de créditos o pagos de eventualidades que se generen en las actividades de la Caja Rural.
- ✓ Cuentas y documentos por cobrar: representan derechos exigibles para la Caja Rural por los servicios prestados a socios o externos en concepto de préstamos.

Cuentas por cobrar

- Se debita: el importe total de los préstamos desembolsados a socios o clientes externos, así como las diferencias o faltantes de arqueos de caja, vales otorgados para compras o pagos de servicios no soportados.
- Se acredita: el pago de las cuotas correspondientes ya sean anticipadas o vencidas que realice el deudor, la cancelación total del préstamo, así como el traslado de préstamos no cancelados en periodo mayor a un año, la devolución o sustento de los faltantes encontrados y vales otorgados.

Estimación acumulada de cuentas incobrables

- Se debita: con la recuperación de las cuentas por cobrar recuperadas dentro del periodo en curso.
- Se acredita: con la provisión o traslados de saldos de cuentas por cobrar vencidas a un periodo mayor a 90 días.

Intereses por cobrar

- Se debita: con los intereses cobrados por la colocación de préstamos.
- Se acredita: por la devolución de interés por rebajas o registros mal aplicados.

- ✓ Pagos anticipados: adquisición de insumos para el funcionamiento de las operaciones de la Caja Rural.

Papelería y Útiles

- Se debita: por el costo incurrido en la compra de la papelería y útiles utilizados en el funcionamiento de la Caja Rural.
- Se acredita: por el importe del consumo de la papelería utilizada en el periodo.

Activos no corrientes: son recursos que por su naturaleza no son de fácil conversión a efectivo y son mantenidos en la empresa por periodos superiores a un año.

Propiedad, planta y equipo

- Se debita: por la compra de propiedades (terrenos, casas) y equipos (maquinaria, vehículos, sistemas de riego), necesarios para el funcionamiento de las actividades de la Caja Rural, ya sean estos administrativos o de sus operaciones.
- Se acredita: Por la venta, pérdida o deterioro de las propiedades y equipos, que no estarán disponibles para el funcionamiento de las actividades.

Mobiliario y equipo

- Se debita: con la adquisición de mobiliario y equipo de oficina, para el uso de las actividades diarias.

- Se acredita: por la venta, pérdida o deterioro del mobiliario y equipo, que no estarán disponibles para el funcionamiento de las actividades.

Depreciación acumulada

- Se debita: por la venta, pérdida, extravió o dados de baja total, de los activos no corrientes, durante la vida útil de los mismo.
- Se acredita: por la depreciación del periodo que resulte del método de depreciación de Línea Recta, de acuerdo a la vida útil autorizado por el Servicio de Administración de Rentas (SAR).

Tabla de vida útil vigente

Activo	Vida útil (años)
Edificios	40
Equipo de Producción	De acuerdo a vida útil del fabricante
Vehículos	5
Mobiliario de Oficina	10
Equipo de Computo	5

Formula de depreciación línea recta:

$$\text{Depreciación anual} = \frac{\text{Costo total del activo} - \text{Valor residual (1\%)}}{\text{Vida Útil}}$$

$$\text{Depreciación mensual} = \frac{\text{Depreciación anual}}{12 \text{ meses}}$$

- ✓ Total activos: Resultado obtenido de las cuentas definidas anteriormente, su naturaleza es deudora.

Pasivos: es una obligación presente de la entidad, surgida a raíz de sucesos pasados, al vencimiento de la cual, y para cancelarla, la entidad espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos; son deudas y obligaciones a cargo de la empresa.

Pasivos corrientes: son obligaciones obtenidas por la Caja Rural y que se espera saldar en un periodo no mayor a un año.

- ✓ Cuentas y documentos por pagar: representan obligaciones exigibles para la Caja Rural por adquisición de servicios, compras por el desarrollo de las operaciones.

Depósitos de ahorro

- Se debita: por la cancelación, retiro o disminución de las aportaciones de los socios.
- Se acredita: por el incremento de saldos efectuados por las aportaciones de los socios a su cuenta de ahorro.

Intereses por pagar

- Se debita: por el valor de los intereses cancelados a los socios.
- Se acredita: Con el importe de los intereses incurridos y no pagados sobre las aportaciones de los socios.

Dividendos por pagar

- Se debita: por el valor de los dividendos o ganancias del periodo cancelados a los socios.
 - Se acredita: Con el importe de los dividendos o ganancias obtenidas y no pagados sobre la operatividad de la Caja Rural en el periodo.
- ✓ **Préstamos:** son obligaciones contraídas por la Caja Rural, ante instituciones financieras para inyectar capital para otorgar financiamientos o para la adquisición de bienes. Dividido en corto plazo (no mayor a doce meses) y largo plazo (mayor a doce meses)

Préstamos bancarios

- Se debita: por los montos o cuotas de capital que se cancelan mensual o anticipados.
- Se acredita: por los nuevos préstamos adquiridos ya sea a corto o largo plazo.
- **Total pasivo:** Resultado obtenido de las cuentas definidas anteriormente y su naturaleza es acreedora.

Patrimonio neto: es la participación residual en los activos de la entidad, una vez deducidos todos sus pasivos; son las aportaciones efectuada por los socios de la empresa.

Capital

- Se debita: con la devolución de las aportaciones y la liquidación de la Caja Rural.

- Se acredita: con el importe de las aportaciones recibidas y por las reservas obligatorias constituidas.

Reserva voluntaria

- Se debita: con el importe que la Asamblea de Socios decida utilizar para casos de emergencia, para traslados de saldos para cubrir gastos de periodos anteriores.
- Se acredita: con el importe que se ha asignado de manera voluntaria por la Asamblea de Socios, por el traslado de los saldos de las cuentas de ingresos al final del periodo.

Utilidad de años anteriores: se refleja los resultados obtenidos de las actividades realizadas en años anteriores, lo cual puede ser perdida o utilidad.

Utilidad o pérdida del ejercicio: se refleja los resultados que se obtiene de las actividades de periodo actual que se presenta el informe.

Estado de Resultados: también conocido como estado de pérdidas y ganancias, es un instrumento contable que muestra los ingresos y egresos de una entidad. El Estado de Resultados en muestra su rendimiento financiero en un determinado período.

Ingresos: Son los incrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo sobre el que se informa, en forma de entradas o incrementos de valor de los activos, o bien

como decrementos de las obligaciones, que dan como resultado aumentos en el patrimonio. Estos incluyen tanto a los ingresos de actividades ordinarias como a las ganancias

- Ingreso por intereses: son los obtenidos por la colocación de préstamos a clientes internos o externos, obtenidos de acuerdo a la negociación de pagos.
- Ingresos por comisiones: Obtenidos por el cobro de los servicios prestados en la colocación de préstamos y gestión de solicitudes.
- Otros Ingresos: Son los que surge por las operaciones diferentes a los préstamos y comisiones, pero forman parte de la actividad de la Caja Rural, como ser multas, recargos por pagos tardíos.

Gastos: Son los decrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo sobre el que se informa, en forma de salidas o disminuciones del valor de los activos, o bien por la generación o aumento de los pasivos, que dan como resultado decrementos en el patrimonio, distintos de los relacionados con las distribuciones realizadas a los inversores de patrimonio. Estos incluyen tanto las pérdidas como los gastos que surgen en las actividades ordinarias de la entidad.

- Gastos financieros: son aquellos que provienen de las transacciones de manejo del dinero ajeno, es decir los gastos derivados de préstamos obtenidos con entidades financieras, donde los intereses pagados son llamados gastos por intereses.

- Depreciación y amortización: derivados del uso de los activos que cuenta la Caja Rural, por el cual se reconoce como gasto del periodo en curso.
- Otros gastos: son transacciones que no forman parte de las actividades normales de la Caja Rural, pero que representa una salida de efectivo como ejemplo: pago de multas, intereses, faltantes de efectivo, condonaciones de deudas.
- Gastos de operación: son todos los gastos necesarios para desempeñar las operaciones diarias de la Caja Rural. Se divide en gastos de administración por el tamaño actual de la entidad.
- Utilidad o Pérdida antes de Impuesto Sobre la Renta: resultado de aumentar o disminuir la utilidad o pérdida después del uso de los productos financieros y gastos de operación, si este es negativo será el último elemento del estado de resultado y no se procede con lo posterior.
- Impuesto Sobre la Renta: Valor a ser pagado por la captación de utilidades del periodo en curso al Servicio de Administración de Rentas (SAR), por un porcentaje del 25% de las utilidades. Su presentación es por medio de una declaración firmada por el perito encargado de los registros contables.
- Reserva Legal: según código de comercio la reserva se debe realizar por un 5% de las utilidades del periodo y este no debe ser superior a la quinta parte del capital social.

- Utilidad o pérdida del ejercicio: Las utilidades o pérdidas obtenidas durante el periodo a ser presentado.

Se presentan a continuación el diseño de la estructura de los Estados Financieros a ser utilizados por la Caja Rural Guayasur.

4.5.2.1. Estado de Resultados

Caja Rural Guayasur Estado de Resultados AL 31 de diciembre del 20xx		
Productos Financieros		
Ingreso por Intereses		xx.xx
Ingreso por Comisiones		xx.xx
Otros Ingresos		xx.xx
Gastos Financieros		
Gastos por Intereses		xx.xx
Utilidad antes del ISR		xx.xx
Gastos de Operación		
Gastos de Administración		
Estimación, depreciación y amortización		xx.xx
Utilidad antes del ISR		
Impuesto Sobre la Renta		xx.xx
Utilidad después de ISR		xx.xx
Reserva Legal		xx.xx
Utilidad del ejercicio		xx.xx
Contador	Gerente	Auditor

4.5.2.2. Estado de Flujo de Efectivo.

Caja Rural Guayasur		
Estado de Flujo de Efectivo		
AL 31 de diciembre del 20xx		
	2018	2019
Flujo de efectivo proveniente de las actividades de operación		
Cobro por intereses	XXX	XXX
Cobro por comisiones, servicios y otros	XXX	XXX
(-) Pago por intereses	XXX	XXX
(-) Pago por gastos de administración y servicios	XXX	XXX
(-) Préstamos	XXX	XXX
Depósitos	XXX	XXX
(-) Cuentas a cobrar y pagar (neto)	XXX	XXX
Efectivo provisto por las actividades por las actividades de operación	XXXX	XXXX
Flujo de efectivo proveniente de las actividades de inversión		
Interes bancario recibido	XXX	XXX
Venta de propiedad, planta y equipo y propiedades de Inversión	XXX	XXX
(-) Compra de propiedad, planta y equipo y propiedades de inversión	XXX	XXX
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de inversión	XXXX	XXXX
Flujo de efectivo proveniente de las actividades de financiación		
Obligaciones financieras, neto	XXX	XXX
(-) Dividendos pagados	XXX	XXX
Efectivo neto (usado en) provisto por las actividades de financiamiento	XXXX	XXXX
Aumento neto de efectivo y equivalentes al efectivo	XXX	XXX
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al principio del año	XXX	XXX
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al final del año	XXXX	XXXX
Contador	Gerente	Auditor

4.5.2.3. Estado de situación Financiera

Caja Rural Guayasur									
Estado de Situación Financiera									
Del 01 de enero al 31 de diciembre del 20xx									
Activos									
Corrientes									
Efectivo y equivalentes al efectivo									
Caja		xx.xx							
Inversiones Financieras		xx.xx							
Bancos		xx.xx	xx.xx						
Cuentas y documentos por cobrar									
Cuentas por cobrar	xx.xx								
Estimación acumulada de cuentas incobrables	xx.xx	xx.xx							
Interes por cobrar		xx.xx	xx.xx						
Pagos anticipados									
Papelería y útiles			xx.xx	xx.xx					
No corrientes									
Propiedad planta y equipos									
Mobiliario y equipo	xx.xx								
Depreciación acumulada de mobiliario y equipo	xx.xx	xx.xx	xx.xx	xx.xx					
Total activos				xx.xx					
Pasivo									
Corrientes									
Cuentas y documentos por pagar									
Obligaciones financieras		xx.xx							
Depósitos de ahorro		xx.xx							
Intereses por pagar		xx.xx							
Dividendos por pagar		xx.xx	xx.xx						
Préstamos									
Préstamos Bancarios			xx.x	xx.xx					
No corrientes									
Préstamos									
Préstamos Bancarios			xx.xx	xx.xx					
Total Pasivo				xx.xx					
Patrimonio Neto									
Capital			xx.xx						
Reservas									
Reservas Voluntarias			xx.xx						
Resultados acumulados									
Utilidad de años anteriores		xx.xx							
Utilidad del ejercicio		xx.xx	xx.xx	xx.xx					
Suma pasivo más patrimonio				xx.xx					
<table style="width:100%; border:none;"> <tr> <td style="width:33%; text-align:center;">Contador</td> <td style="width:33%; text-align:center;">Gerente</td> <td style="width:33%; text-align:center;">Auditor</td> <td></td> <td></td> </tr> </table>					Contador	Gerente	Auditor		
Contador	Gerente	Auditor							

4.6. Implementación de Cambios

4.6.1. Cronograma de aplicación

La aplicación de los cambios sugeridos para la Caja Rural “Guayasur”, se presentan a continuación, así como un cronograma de capacitaciones (anexo 5), recomendadas para todos los miembros administrativos de la misma con el fin de iniciar, el uso de los nuevos manuales, con un mayor conocimiento del tratamiento adecuado que debe ser cada uno de ellos.

Tabla 7. Cronograma de actividades para la aplicación de cambios.

Ejecución	oct-18	nov-18				dic-18				2019
	Semana									
Actividad	4	1	2	3	4	1	2	3	4	Enero
Entrega de Manual de Procedimientos, Políticas Administrativas y Contables, Estructura de Estados Financieros.										
Socialización de Nuevos Manuales.										
-Asamblea General con socios para:										
-Selección de miembros de Comité de Crédito										
-Selección de miembros de Comité de Ahorro										
-Selección de miembros de Comité de Vigilancia										
-Contratación de un Perito Mercantil externo										
Capacitaciones (Anexo 5)										
Implementación de Procedimientos y Políticas Administrativas y Contables.										
Elaboración de Estados Financieros										
Auditorías periódicas.										
Inscripción de la Caja Rural en FUNDER.										

- Definiciones.
- Socialización: Proceso de explicación y aprendizaje de cómo las nuevas ideas beneficiaran a la administración y como es el uso de las herramientas brindadas, donde las dudas que se generen son aclaradas inmediatamente por el experto.

- Implementación: es la ejecución o la puesta en marcha paso a paso de la propuesta dentro de la Caja Rural, donde el aprendizaje de la socialización se vuelve práctica.
- Auditorias: revisiones periódicas a las actividades (créditos, ahorros y los gastos) que realizan los administradores, por medio de la auditoria se asegura las buenas prácticas y la continuidad del negocio.

4.6.2. Detalle de cambios y responsables de su ejecución

A continuación se presentan los cambios a ser implementados con la propuesta de nuevos diseños de procedimientos, políticas y estructura de estado financieros.

Tabla 8. Detalle de cambios y responsables

Cambios	Responsables de Ejecución				
	Asamblea de Socios	Junta Directiva	Comité de Vigilancia	Comité de Crédito	Comité de Ahorro
Asignación					
Funciones por áreas		X			
Responsabilidades de funciones	X				
Recursos					
Control de recursos propios		X			
Verificación de la existencia de fondos			X		
Captación de efectivo				X	X
Administración					
Ingresos de Solicitudes de Crédito / Ahorro				X	X
Salidas de Solicitudes de Crédito / Retiros de socios		X		X	X
Documentación Soporte de actividades		X		X	X
Archivo de documentación				X	X
Cumplimiento de políticas por funciones		X	X	X	
Cumplimiento de procedimientos establecidos		X	X	X	X
Contabilidad					
Contratación de un Contador General	X				

Registros adecuados	X	X
Elaboración de estados financieros	X	
Presentación de estados financieros	X	
Auditorias periódicas		X

4.6.3. Presupuesto

Se presenta a la administración de la Caja Rural “Guayasur”, el costo por contratación de un Perito Mercantil externo y basados en tabla de salario mínimo vigente del sector rural por L. 6,147.43 mensuales.

El Perito Mercantil será el responsable de los registros contables de las actividades realizadas, así como la elaboración de los estados financieros. Sería ideal que dicho Perito cuente con sistema de cómputo propio para mantener registros electrónicos históricos.

La inscripción de la Caja Rural a FUNDER, no genera costos y se adquiere beneficios como: inyección de capital, canalización de préstamos, supervisión y auditorias y capacitación de seis módulos de sobre temas relevantes a las cajas rurales. Debido a la limitante del tiempo no se realizó consultas sobre los temas y fechas de programación de las capacitaciones.

Las Capacitaciones a los miembros de la Junta Directiva vía INFOP virtual no genera costos de inversión ya que son otorgados de manera gratuita por la institución. En la implementación de los procedimientos se realizarán de manera interna y solo se emplea factor tiempo para adecuarse a los nuevos procedimientos y políticas administrativos.

CAPÍTULO V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1. Conclusiones

Según resultados obtenidos mediante la entrevista aplicada a miembros de la Junta Directiva, la organización actual de la Caja Rural Guayasur está enfocada a la realización de multitareas, donde los miembros de los diferentes comités forman parte de dicha gestión, lo que contribuye a que la administración de sus recursos afecte la continuidad de la misma.

El 92% de la población encuestada considera que los beneficios de Ahorro y Crédito que ofrece La Caja Rural Guayasur a pobladores de la Comunidad de El Guayabal, contribuyen a generar nuevas oportunidades de emprendimiento y de apoyo económico para suplir necesidades presentadas, sin embargo consideran que la caja puede ofrecer mejores beneficios.

Los resultados obtenidos de la aplicación de los instrumentos, reflejaron que los procedimientos administrativos actuales para la administración de La Caja Rural no se encuentran estandarizados; puesto que existen diversos requisitos que deben reunir los solicitantes, para cada uno de los procedimientos, los cuales son requeridos dependiendo de la persona que recibe la documentación solicitada.

Según los resultados obtenidos mediante la aplicación de la encuesta, los procedimientos actuales de la Caja Rural Guayasur para la administración de sus recursos son generales, esto da lugar a que la información que se maneja en la misma, no tenga la veracidad que se necesita para que los administradores puedan tomar las decisiones acertadas para beneficio de la caja, es por ello la necesidad de diseñar nuevos procesos que se adapten a las necesidades de la misma.

5.2. Recomendaciones

Definir funciones según los diferentes comités en los que está organizada la Caja Rural Guayasur, para que haya una mejor administración de los recursos que ella maneja.

Promover la ampliación de la cartera de beneficios que ofrece actualmente a los miembros de su comunidad la Caja Rural Guayasur, para seguir apoyando económicamente a los mismos.

Promover el uso de procedimientos administrativos más amigables, que permitan a los usuarios familiarizarse con ellos, de igual forma implementar los estados financieros actuales que permitan que la toma de decisiones sea eficaces.

Diseñar nuevos procedimientos administrativos, políticas contables y la estructura de los estados financieros actuales, que permitan contribuir al desarrollo, expansión y diversificación de los beneficios que actualmente ofrece La Caja Rural.

BIBLIOGRAFÍA

- BoletinInclusionFinanciera2016.pdf. (s. f.). Recuperado de http://www.cnbs.gob.hn/files/boletines/Inclusion_financiera/BoletinInclusionFinanciera2016.pdf
- Bonjour, P. A. (2005). LAS MICROFINANZAS EN BOLIVIA: HISTORIA Y SITUACION ACTUAL, 11.
- CGAP. (2017). Aprenda más sobre microfinanzas | Portal de Microfinanzas - CGAP. Recuperado 19 de agosto de 2018, de <https://www.microfinancegateway.org/es/what-is-microfinance>
- ESS REAS. (2011). Carta de Principios de la Economía Solidaria [Sin Fines de Lucro]. Recuperado 19 de agosto de 2018, de <https://www.economiasolidaria.org/carta-de-principios>
- Gonzales, J. L. (2017, junio 4). Estadísticas. Recuperado 15 de agosto de 2018, de <http://redimif.org/es/estadisticas/>
- Guajardo Cantú, G., & Andrade de Guajardo, N. E. (2008). Contabilidad Financiera (Quinta). Mexico: Mc Graw Hill.
- Hernández, Z. T. (2014). Teoría general de la Administración, 38.
- International Accounting Standards Board. (2009). Normas Internacionales de Información Financiera. United Kingdom.: International Accounting Standards Committee Foundation. Recuperado de <http://www.iasb.org/>
- Instituto Nacional de Estadística Honduras (INE). (2013). INE-HONDURAS::Redatam - Diseminación de Información Estadística. Recuperado 13 de agosto de 2018, de

<http://170.238.108.227/binhnd/RpWebEngine.exe/Portal?BASE=CPVHND2013NAC&lang=ESP>

Lagos, J. J. (2013, septiembre 5). Documentos de Interés | REDMICROH [<http://www.redmicroh.org/documentos-de-interes/>]. Recuperado 12 de agosto de 2018, de <http://www.redmicroh.org/documentos-de-interes/>

Microfinanzas Global. (2016). Historia del Microcrédito: Toda la Historia Completa ¡El Mejor Artículo! Recuperado 12 de agosto de 2018, de <https://microfinanzasglobal.com/microcreditos/historia>

O. da Silva, R. (2002). *Teorías de la administración* (Primera). Mexico: Thomson.

PESA HN. (2013). Organización y Funcionamiento de la Caja Rural | TECA [Sin Fines de Lucro]. Recuperado 19 de agosto de 2018, de <http://teca.fao.org/es/read/7195>

Prensa Oficial Gob.HN. (2018, junio). Empresa privada: Infraestructura vial fortalece la economía nacional [Gobierno]. Recuperado 18 de agosto de 2018, de <http://www.presidencia.gob.hn/index.php/inversion/4308-empresa-privada-infraestructura-vial-fortalece-la-economia-nacional>

Sampieri, R. (2010). *Metodología de la Investigación*. (5ta. Edición). McGRAW-HILL.

Sánchez Andaur, R. (2010). *Microfinanzas en Honduras*. Santiago de Chile: Naciones Unidas, CEPAL [u.a.].

Sunder, S. (1997). *Teoría de la Contabilidad*. International Thomson Publishing.

Swinburn, G., Goga, S., & Murphy, F. (2006). *Desarrollo económico local : un instructivo para el desarrollo y la implementación de las estrategias y planes de acción de desarrollo económico local* (No. 33769) (pp. 1-94). The World Bank. Recuperado de <http://documentos.bancomundial.org/curated/es/836691468142503631/Desarrollo->

economico-local-un-instructivo-para-el-desarrollo-y-la-implementacion-de-las-
estrategias-y-planes-de-accion-de-desarrollo-economico-local

Torres Calderon, M. (2012). *Estudio de las Cajas Rurales* (p. 71). Honduras: Organización de las Naciones Unidas para la Alimentación y la Agricultura (FAO). Recuperado de Organización de las Naciones Unidas para la Alimentación y la Agricultura (FAO)

Villarreal, F. G. (2017). *Inclusión financiera de pequeños productores rurales*. Santiago [Chile: Comisión Económica para América Latina y el Caribe.

ANEXOS

1. Carta de autorización de uso información de la Caja Rural

CARTA DE AUTORIZACIÓN

Tegucigalpa, Francisco Morazán, 25/07/2018

Ermy Osmerly Aguilar Carbajal

Presidente

Caja Rural Guayasur

Comunidad de El Guayabal, municipio de Soledad, El Paraiso


Estimado Sr. Aguilar

Reciba un cordial y atento saludo. Por medio de la presente deseamos solicitar su apoyo, dado que somos alumnos de UNITEC y nos encontramos desarrollando el Trabajo Final de Graduación previo a obtener nuestro título de maestría en Dirección Empresarial, con Gerencia en Finanzas.

Hemos seleccionado como tema Diseño de un manual de procesos Administrativos, políticas contables y estructura de Estados Financieros, por lo que estaríamos muy agradecidos de contar con el apoyo de La Caja Rural que usted representa para poder desarrollar nuestra investigación. En particular, dicha solicitud se circunscribe a peticionar que se nos autorice a realizar: una entrevista con los miembros de la Junta Directiva de La Caja Rural.

A la espera de su aprobación, me suscribo a Usted

Atentamente,


Kellyn Yantuleth Martinez Valeriano

No. de cuenta: 11653081


Jessfry Osmerly Flores Herrera

No. de cuenta: 11653158

Por este medio, La Caja Rural Guayasur, autoriza la realización dentro de sus instalaciones el proyecto de investigación de Postgrado antes mencionado.


Nombre y sello del Presidente




Yo/Be.



UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA CENTROAMERICANA
FACULTAD DE POSTGRADO
DIRECCIÓN EMPRESARIAL

Somos estudiantes de la Maestría en Dirección Empresarial de UNITEC, pasantes del proyecto de graduación para el cual solicitamos su colaboración respondiendo a las siguientes interrogantes.

Nota: marque con una X, la respuesta que considere conveniente para cada interrogante.

Preguntas del estudio

1. ¿Conoce de la existencia de la Caja Rural en su comunidad?

a) Sí b) No

Si su respuesta es NO, pasar a la pregunta N°13

2. ¿Conoce los beneficios que actualmente ofrece la Caja Rural?

a) Sí b) No

¿Cuáles?

3. ¿Ha tenido acceso a los beneficios que brinda la Caja Rural?

a) Sí b) No

Si su respuesta es NO, pasar a la pregunta N°12

4. ¿Cuál de los siguientes requisitos se solicita en la Caja Rural para optar a los beneficios (créditos)?

a) Edad	<input type="checkbox"/>	d) Referencias personales	<input type="checkbox"/>
b) Documentos personales	<input type="checkbox"/>	e) Avales	<input type="checkbox"/>
c) Garantías	<input type="checkbox"/>	f) Llenar formulario de crédito	<input type="checkbox"/>

5. ¿Cuáles son los plazos que otorgan para el pago de los créditos?

a) De 1-3 meses	<input type="checkbox"/>	c) De 7-9 meses	<input type="checkbox"/>
b) De 4-6 meses	<input type="checkbox"/>	d) De 10 meses en adelante	<input type="checkbox"/>

6. ¿Son accesibles las tasas de interés?

- a) Sí b) No

¿Por qué? _____

7. ¿Cree usted que la Caja Rural podría brindar mejores créditos a los pobladores?

- a) Sí b) No

¿Por qué? _____

8. ¿Cuánto es el monto máximo que solicitaría o ha solicitado como crédito en la Caja Rural?

- a) De L 500.00- L 1,000.00 De L 5,000.01- L 10,000.00
b) De L 1,000.01- L 5,000.00 De L 10,000.01 en adelante

9. ¿Cómo es la atención o servicio al cliente que brinda la administración de la Caja Rural?

- a) Buena c) Regular
b) Muy buena d) Excelente

10. Sobre la gestión de cobro de la administración de la Caja Rural:

- a) Cumple con fechas estipuladas
b) Establece recargos por pagos tardíos
c) Montos cobrados corresponden al valor adeudado
d) Establecen un castigo temporal por incumplimientos de pagos
e) Puede pagar después del vencimiento
f) Puede cancelar montos menores a la cuota
g) No realiza ningún cobro extra por incumplimientos
h) Condonación de deuda si no pueden ser pagados después de un período

11. De los siguientes enunciados: ¿Cree que alguno de ellos influye al momento de aprobación de créditos en la Caja Rural?

- a) Preferencia política
b) Garantías
c) Pertenecer a un sector productivo específico
d) Lazos familiares
e) Amistad con administradores
f) Administración poco eficiente

12. De los siguientes enunciados, ¿Cuál es la razón por la que no ha adquirido los beneficios que brinda la Caja Rural?

- a) Monto (s) otorgados no son suficientes para su proyecto
- b) No lo ha requerido
- c) Cuota mensual no se adecúa a su capacidad de pago
- d) Tiene otra opción de crédito
- e) Desconocimiento del beneficio que brinda
- f) Tasa de interés elevada

13. En su opinión, la Caja Rural, contribuye como medio de apoyo económico al desarrollo de la comunidad.

- a) Sí b) No

Datos demográficos

Sexo:

Hombre Mujer

Edad:

18-25 años 35-40 años
25-35 años 40-45 años
30-35 años 50 años o más

Nivel de ingresos

Menos de L 3,000.00 De L 5,000.01- L 8,000.00
De L 3,000.01 – L 5,000.00 Más de L 8,000.00

¿Cómo genera sus ingresos?

Propios Asalariado

3. Entrevista

UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA CENTROAMERICANA
FACULTAD DE POSTGRADO
DIRECCIÓN EMPRESARIAL



Somos estudiantes de la Maestría en Dirección Empresarial de UNITEC, pasantes del proyecto de graduación para el cual solicitamos su colaboración respondiendo a las interrogantes de la siguiente entrevista.

1. ¿Cuál es su nombre, edad y ocupación?
2. ¿Cómo surgió la idea de la creación de la Caja Rural?
3. ¿En qué fecha se fundó? ¿Cuál es el nombre de la Caja Rural?
4. ¿Qué cargo desempeña en la Caja Rural?
5. ¿Quién aportó el capital inicial para iniciar operaciones?
6. ¿Qué servicios presta actualmente la Caja Rural a la comunidad?
7. ¿Cuántos socios tiene la Caja Rural? ¿Cómo es la participación de ellos en las actividades de la misma?
8. ¿Recibieron capacitación para administrar los recursos proporcionados? ¿De qué tipo?
9. ¿Perciben un ingreso como salario por el manejo y administración de la Caja Rural?
10. ¿Se encuentran inscritos o regulados por alguna ONG o entidad del Estado?
11. ¿Cuentan con una estructura organizacional y cuáles son las funciones que desempeñan?
12. ¿Cómo manejan sus registros contables y administrativos?
13. ¿Qué criterios utilizan para otorgar créditos a la población y para la recuperación de los mismos?
14. ¿La documentación actual que maneja la Caja Rural para documentar sus procedimientos es efectiva?
15. ¿Son efectivos los actuales procedimientos que utilizan en la administración de los recursos en la Caja Rural?

4. Gráficas encuesta

- Ha tenido acceso a los beneficios que brinda la Caja Rural

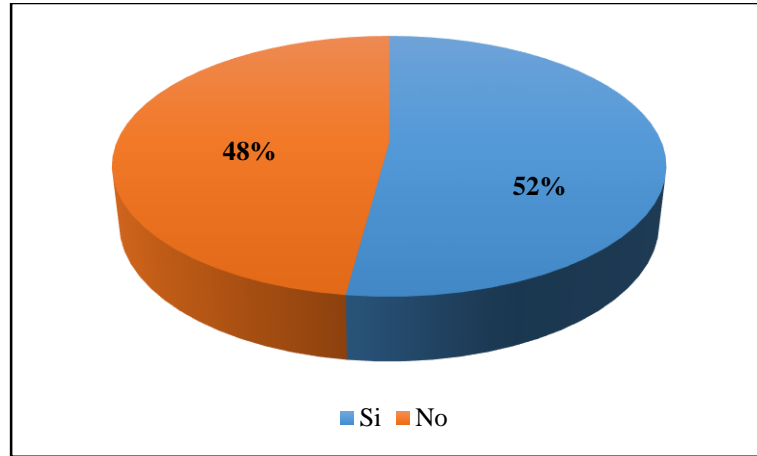


Figura 12. Acceso a los beneficios que brinda la Caja Rural

- Cuáles son los plazos que otorgan para el pago de los créditos

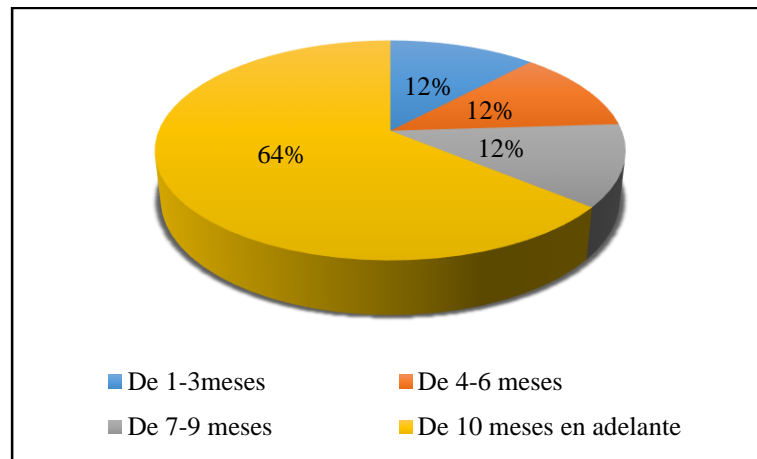


Figura 13. Cuáles son los plazos que otorgan para el pago de los créditos

- Cuánto es el monto máximo que solicitaría o ha solicitado como crédito en la Caja Rural

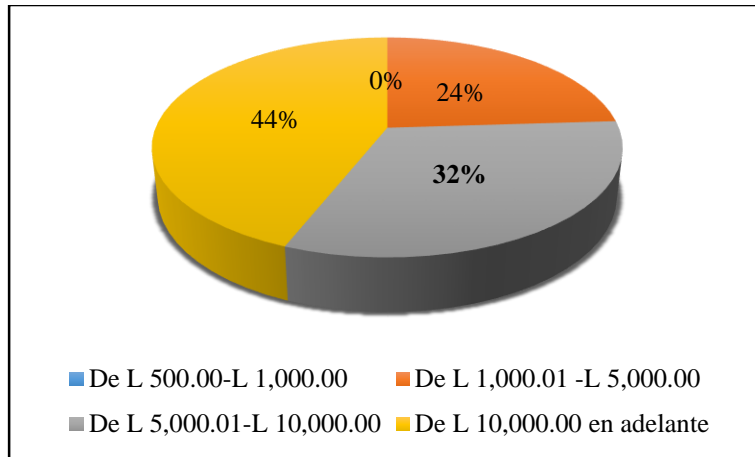


Figura 14. Monto máximo que solicitaría o ha solicitado como crédito en la Caja Rural

- Cómo es la atención o servicio al cliente que brinda la administración de la Caja Rural

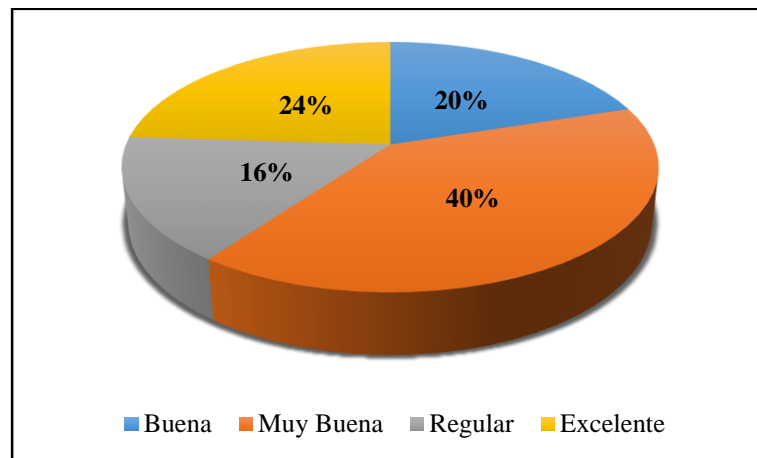


Figura 15. Atención o servicio al cliente que brinda la administración de la Caja Rural

Datos Demográficos

- Sexo

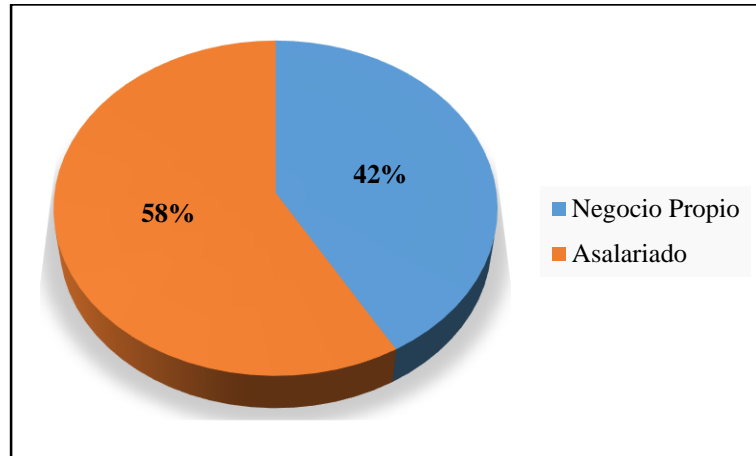


Figura 16. Sexo

- Edad

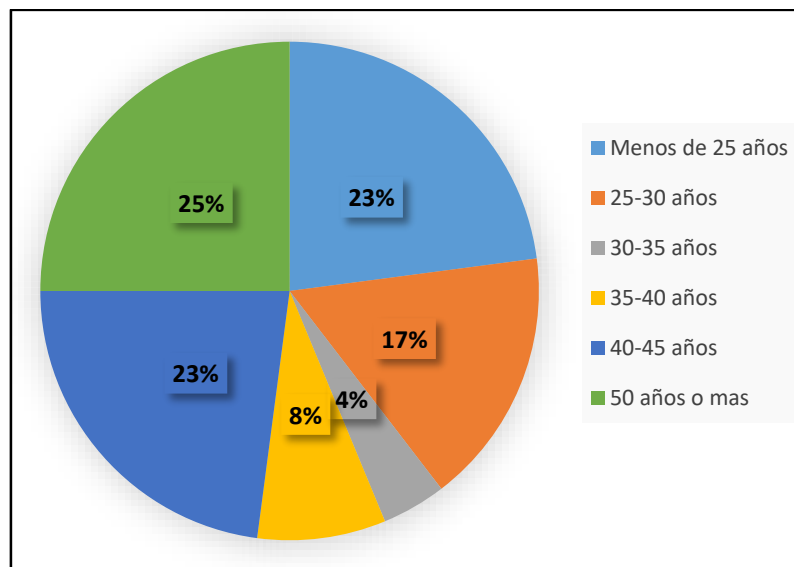


Figura 17. Edad

6. Cronograma de capacitaciones

Plan de Capacitaciones
INFOP Modalidad Virtual
Promoción 02 de noviembre al 14 de diciembre del 2018

Temas	Objetivo	Tutor	A Capacitar	Noviembre				Diciembre	
				9	16	23	30	7	14
Contabilidad Básica 1 para No Contadores	Elaborar los estados financieros básicos como ser Estado de Resultado, Estado de Situación, Flujo de Efectivo.	Hylvia Nuñez Romero	Tesorería /Comité de Vigilancia						
Contabilidad Básica 2 para No Contadores	Registrar en los libros contables oficiales, las actividades de la operación adecuadamente.	Leslie Martinez Matamoros							
Excel Básico	Aplicar las herramientas básicas y establecer una estrategias de mejora en los registro	Junior García Luque	Tesorería						
Presupuestos	Desarrollar presupuestos para inversiones a corto y mediano plazo.	Vanessa Posse	Junta Directiva						
Finanzas y costos para MIPYME	Elaborar estados financieros, realizar estudios financieros y Costos de Operación	Yuri Gómez Varela							
Mercadeo básico para MIPYME	Elaborar un plan de mercadeo básico para la colocación de productos y servicios.	Gisela Bonilla Rodas	Comité de Ahorro y Comité de Crédito						
Trabajo en Equipo	Fomentar el trabajo en equipo en las organizaciones para el cumplimiento de metas	Fabiola Garay Raudales	Todo el personal						
Servicio al Cliente	Mejorar las actitudes de la atención brindada a los Clientes por medio de la calidad y servicio.	Tania Lagos López	Todo el personal						

Elaboración Propia

7. Formato de solicitud de crédito.

**Caja Rural
"Guayasur"**

SOLICITUD DE CRÉDITO

Fecha: _____ Número de cuenta: _____ Monto solicitado: L _____

Nombre del cliente: _____

Identidad: _____ Socio (a): _____ Particular: _____ Edad: _____

Dirección: _____

Sexo: M _____ F _____ Ocupación: _____

Estado Civil: Casado (a) _____ Divorciado (a) _____ Viudo (a) _____ Unión Libre (a) _____ Soltero (a) _____

Ingreso mensual: L _____ Número de personas que viven con usted: _____

Ahorro en la Caja Rural: L _____ Tiene otro préstamo: sí _____ No _____

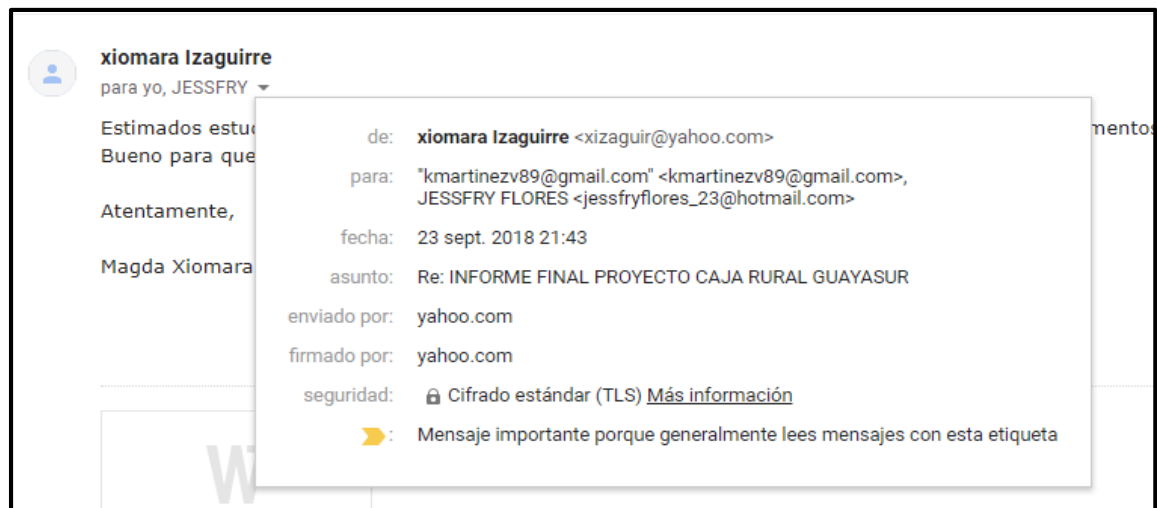
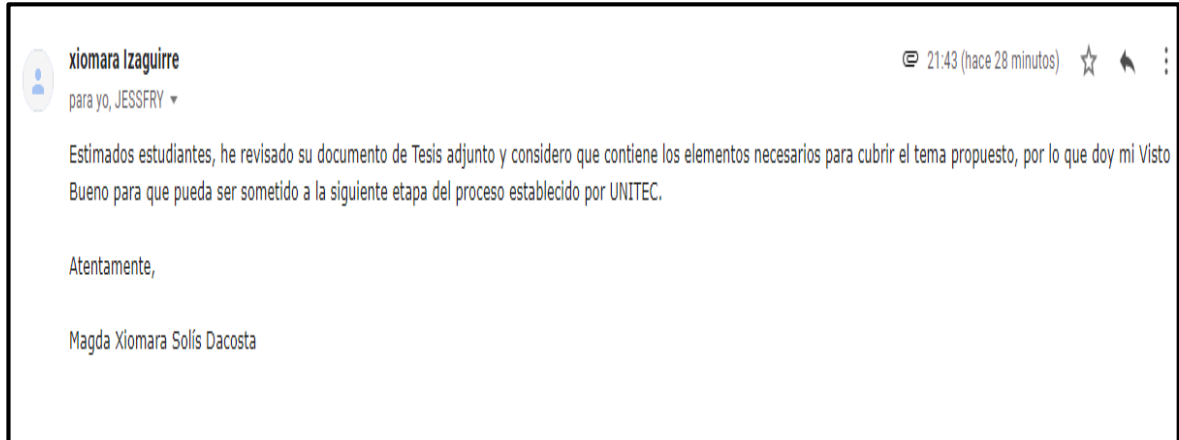
Destino del préstamo solicitado: _____

Plazo otorgado: _____ Tasa: _____ Cuota a pagar: _____

Ingresos mensuales: _____ Garantías presentadas: Prendaria _____ Hipotecaria _____


Firma del Cliente _____

8. Autorización de Asesor Temático



9. Autorización de Asesor Metodológico.

Aprobación para entrega de Trabajo Final de Graduación

 RIVERA A RIVERA VIANNEY PATRICIA <patricia_villalta@unitec.edu>
mié 26/9, 21:29
Usted; KELLYN YAMILETH MARTINEZ VALERIANO (kellynmartinezv@unitec.edu) ✕

[Responder](#) | ▾

Elementos eliminados

Señores
Facultad de Postgrado

Estimados señores:

En mi condición de docente de la asignatura de Proyecto de Graduación, sección **10171**, por este medio hago constar que el Trabajo Final de Graduación **“DISEÑO DE MANUAL DE PROCESOS ADMINISTRATIVO-CONTABLES PARA LA ADMINISTRACIÓN DE LA CAJA RURAL “GUAYASUR”**, sustentada por **KELLYN YAMILETH MARTINEZ VALERIANO** y **JESSFRY OSNEY FLORES HERRERA**, previa a la investidura del título de **MÁSTER EN DIRECCIÓN EMPRESARIAL**; cuenta con mi aprobación para su entrega a la facultad.

MSc. Patricia Villalta
Docente de Proyecto de Graduación
Facultad de Postgrado
Cel. 3179-3322