

# ORGANIZACIÓN Y FORTALECIMIENTO DE CAJAS RURALES DE AHORRO Y CRÉDITO

## EXPERIENCIAS DE DICTA



Tegucigalpa, Honduras  
Diciembre 2011

## CONTENIDO

INTRODUCCION .....	4
ANTECEDENTES .....	5
¿Qué es una Caja Rural de Ahorro y Crédito (CRAC)? .....	5
Las Cajas de Ahorro y Crédito en Honduras .....	5
Marco legal e institucional para el funcionamiento de las Cajas Rurales .....	7
DICTA y las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito .....	9
El BSP y las CRAC .....	10
JUSTIFICACION .....	12
METODOLOGIA.....	13
Objetivo .....	13
Actividades realizadas .....	13
ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE LOS HALLAZGOS .....	16
FORMACIÓN DE LA CAJA RURAL .....	16
ANTIGÜEDAD.....	17
MEMBRECÍA .....	18
APOYO Y ASISTENCIA TÉCNICA.....	19
ORGANIZACIÓN Y FUNCIONAMIENTO DE LA CAJA .....	20
CAPITALIZACIÓN DE LAS CAJAS .....	21
APOYO DEL BSP .....	23
CAJAS O INSTANCIAS MUNICIPALES DE SEGUNDO GRADO .....	24
RETOS .....	25
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	26
LITERATURA CITADA.....	28
ANEXOS .....	29
Anexo 1. BENEFICIOS, SERVICIOS, REGLAMENTOS Y CONTROLES DE LAS CRAC .....	30
Anexo 2. CAJA RURAL DE AHORRO Y CREDITO MIS DELICIAS .....	32
Anexo 3. CAJA RURAL DE AHORRO Y CREDITO JEHOVA GIREHT.....	36
Anexo 4. CAJA RURAL NUEVA GENERACION 2010.....	40
Anexo 5. CAJA RURAL DE AHORRO Y CREDITO JEHOVA ES MÍ GUERRERO .....	44
Anexo 6. ASOCIACION DE GANADEROS Y AGRICULTORES PERLA DEL ORIENTE (AGAPO) .....	47
Anexo 7. CAJA RURAL “UNIDOS PARA PROGRESAR” .....	51

Anexo 8. CAJA RURAL DE AHORRO Y CREDITO “LA AMISTAD” .....	55
Anexo 9. CAJA RURAL DE AHORRO Y CREDITO “RODEO CENTRO” .....	59
Anexo 10. CAJA RURAL DE AHORRO Y CREDITO “14 DE SEPTIEMBRE” .....	62
Anexo 11. CAJA RURAL DE AHORRO Y CREDITO ALFA Y OMEGA.....	66
Anexo 12. CAJA CENTRAL DE SAN MIGUELITO.....	69
Anexo 13. FONDO ROTATORIO MUNICIPAL DE YAMARANGUILA .....	70
Anexo 14. CAJA MUNICIPAL AHORRO Y CREDITO OTOREÑA (CAMACO) .....	73

## INTRODUCCION

En el marco de **Convenio de Cooperación Técnica y Administración de Fondos para apoyar el Proyecto Bono Solidario Productivo**, firmado entre la Secretaria de Agricultura y Ganadería (SAG) y el Instituto Interamericano de Cooperación para la Agricultura (IICA), se visitaron las regionales Centro Oriental y Sur Occidental de la Dirección de Ciencia y Tecnología Agrícola (DICTA), con el objeto de conocer y documentar su experiencia en la promoción, apoyo y fortalecimiento de Cajas Rurales, en el marco de programa Bono de Solidaridad Productiva (BSP).

Para el BSP la formación y consolidación de Cajas Rurales representa una opción para fomentar la asociatividad de los productores y un mecanismo para facilitar su acceso a recursos para mejorar sus niveles tecnológicos, con lo cual, se asegurarían mejor productividad, mayores excedentes para la venta y mejores ingresos. Al formarse y consolidarse estas organizaciones, se estaría dando sostenibilidad a las acciones impulsadas por el BSP, ya que las Cajas serian capitalizadas para atender la demanda de financiamiento por parte de los productores y pobladores rurales.

La selección de las Cajas a considerar en este trabajo fue realizada por los Promotores de Cajas Rurales que trabajan para DICTA en el tema. Dentro de las actividades realizadas por estos consultores de DICTA, se destaca el acompañamiento técnico y seguimiento a Cajas, actividades de suma importancia para mejorar su desempeño y consolidación.

La selección se realizo con el objeto de identificar Cajas con actividades, experiencias y resultados interesantes para compartir y documentar. La recolección de la información de campo de las Cajas seleccionadas se realizo durante el mes de noviembre del 2011.

El presente documento recoge las experiencias desarrolladas por DICTA en su trabajo con las Cajas Rurales, así como su proyección.

## ANTECEDENTES

### ¿Qué es una Caja Rural de Ahorro y Crédito (CRAC)?

Una Caja Rural de Ahorro y Crédito (CRAC) es un sistema de **autofinanciamiento rural**, que permite a una comunidad organizada, el acceso a recursos económicos, y al ahorro solidario, que facilita de forma oportuna, cubrir las necesidades crediticias en zonas alejadas de los centros urbanos, y atender un sector que no tiene acceso a servicios financieros. Es una organización local, de desarrollo socio-económico, propiedad de los miembros de una comunidad, cuya finalidad es captar recursos, otorgar préstamos e incentivar el ahorro de los productores, artesanos, comerciantes y prestadores de servicios, apoyando las actividades que desempeñan.

Para el Plan Nacional de Cajas Rurales, una Caja Rural de Ahorro y Crédito es **una organización comunitaria, integrada por hombres, mujeres, jóvenes y niños que mantienen fuertes relaciones de confianza y SOLIDARIDAD, para ofrecer servicios financieros entre sus asociados, vecinos y promover desarrollo dentro de su comunidad.**

### Las Cajas de Ahorro y Crédito en Honduras

Las CRAC surgen en Honduras a partir de 1996 como iniciativa de organizaciones comunitarias. Algunas se organizaron con el apoyo de proyectos de desarrollo rural, principalmente los ejecutados por la Secretaría de Agricultura y Ganadería (PNUD, 2008), y a través de financiamiento alternativo, donde el aporte principal lo constituye el ahorro.

La constitución de las CRAC es el resultado de un trabajo de promoción, diagnóstico participativo, reuniones de capacitación y asesoría, con fuerte participación de la comunidad. Esta participación es crítica sobre todo en los procesos de toma de decisión, como ser la elaboración de estatutos y en los procesos de integración de los socios. La conducción y administración de la CRAC es totalmente transparente y participativa. Para su funcionamiento, se constituye una junta directiva (constituida por un presidente, secretario, tesorero, vocal I y vocal II), un Comité de Crédito y un Comité de Vigilancia.

Las CRAC están integradas por hombres y mujeres, unidos por vínculos de solidaridad, confianza y transparencia, que se organizan para el manejo de recursos a nivel comunitario, con el objeto de solucionar problemas económicos en sus unidades productivas y de naturaleza social, como salud, educación y en algunos casos vivienda (PNUD, 2008).

Según el PNUD (2008) en Honduras funcionan 3,760 Cajas Rurales de Ahorro y Crédito. Estas Cajas reportan 77,162 socios (59% hombres y 41% mujeres). La mayor parte de estas Cajas están ubicadas en los departamentos de El Paraíso, La Paz, Intibucá, Yoro y Comayagua. Al 2007, el capital total de las Cajas ascendió a L. 30 millones, los ahorros a L. 133 millones, de los cuales L. 36 millones corresponde a socios y L. 97 millones corresponden a ahorro de particulares. El total de préstamos otorgados para esa misma fecha fue de L. 164 millones, L. 133 millones en créditos para socios y L. 31 millones a particulares. Por su parte, el total de recursos que aportan las diferentes fuentes de financiamiento asciende a L. 171 millones, de los cuales L. 146 millones son aportes de la SAG y L. 24 millones de otras fuentes, ente ellas FUNDER, PRONADEL, PRODERT, DICTA y PRODERSO (UNDP, 2008).

Las CRAC financian principalmente actividades agropecuarias pero apoyan otras necesidades productivas y de consumos. Con el objeto de asegurar la recuperación del préstamo, predomina el criterio de inversiones generadoras de ingresos. Se financia la producción de granos básicos, hortalizas, viveros forestales, compra y venta de ganado, el pequeño comercio y la micro industria (Flores y Rello, 2002). Las Cajas Rurales apoyan las actividades productivas individuales y colectivas para mejorar la disponibilidad y acceso a la seguridad alimentaria de la comunidad (FAO/SAG/CE, 2006). Las CRAC otorgan créditos a sus socios a un interés que varía entre el 3% al 4 % mensual y a los particulares al 6% o 7% y sobretodo captan ahorros de ambos grupos, a plazos fijos o retirables en cualquier momento. (Flores y Rello, 2002).

### Objetivos de las Cajas Rurales

Las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito tienen los siguientes objetivos:

1. Contribuir al crecimiento de una cultura local de participación y ahorro para promover el desarrollo endógeno.
2. Promover la organización de las comunidades
3. Desarrollar el sentido de pertenencia hacia la organización
4. Mejorar el conocimiento local sobre las alternativas de financiamiento
5. Gestionar recursos requeridos para cubrir las necesidades de financiamiento local
6. Crear una conciencia de pago en la población rural
7. Utilizar recursos, tanto de origen interno como externo
8. Acceso oportuno al crédito.

En el anexo 1 se presenta una síntesis de los beneficios, servicios, reglamentos y controles de las Cajas Rurales.

## **Marco legal e institucional para el funcionamiento de las Cajas Rurales**

### Ley de Modernización y Desarrollo del Sector Agrícola

En 1991 se emitió la Ley para la Modernización y Desarrollo del Sector Agrícola (LMDSA, Decreto Numero 31-92), aprobada en diciembre de 1992. Esta Ley dio vida a las Cajas Rurales.

El Capítulo V. Crédito, Artículo 44 de esta Ley indica que: *se promoverá la creación de cajas rurales de crédito privadas, con el propósito de suministrar servicios financieros ágiles y oportunos a los usuarios. También señala que se establecerán un estatuto especial para su organización y funcionamiento.*

La LMDSA comienza a funcionar a partir de 1992 y estipulaba que el Congreso Nacional aprobaría la emisión de otra ley que tratase únicamente los asuntos de las Cajas Rurales.

### Ley de Cajas Rurales

El Congreso Nacional emitió la Ley de Cajas de Ahorro y Crédito Rural, conocido como decreto No.201-93 del 13 de octubre de 1993. Esta Ley establece en el Artículo 1, *El sistema de Cajas de Ahorro y Crédito Rural como una entidad privada de intermediación financiera en el área rural, con el objeto de facilitar el acceso al crédito y otros servicios financieros a los productores rurales, para apoyar la actividad económica en el ámbito geográfico en que operen dichas cajas.*

El Artículo 2 indica que *las Cajas Rurales podrán constituirse en cualquier lugar del territorio nacional.....y que sus estatutos deberán indicar específicamente el ámbito geográfico donde realizaran sus operaciones.*

Por su parte, el Artículo 3 indica que *las Cajas podrán ser organizadas y fundadas únicamente por personas naturales o jurídicas que desarrollen actividades de índole agrícola, artesanal, industrial, comercial, comunal o de servicios en el ámbito geográfico respectivo.*

### Ley del Sector Social de la Economía

La Ley del Sector Social de la Economía fue aprobada a través del Decreto número 193-85 del Congreso Nacional, establece que la economía nacional se sustenta en la coexistencia democrática y armónica de diversas formas de propiedad y de empresa. En sus considerandos, reconoce, garantiza y fomenta la libertad de empresa a todos los hondureños, para lo cual, el Estado emitió medidas legislativas tendientes a garantizar la participación de los sectores campesinos y obreros en el desarrollo de las actividades económicas, de acuerdo

con el principio constitucional de justicia social en la distribución de la riqueza y el ingreso nacional.

El Artículo 2 define al sector Social de la Economía como el conjunto de empresas y organizaciones formadas por trabajadores que sostienen la primacía del trabajo, optan por la propiedad social de los medios de producción y establecen que el excedente generado, es un medio para elevar el nivel de vida de sus miembros. El Sector Social de la Economía se fundamenta en los principios de libertad, democracia económica, justicia, solidaridad autogestión, participación y pluralismo.

El Artículo 3 de esta Ley establece que el sector Social de la Economía estará integrado por las asociaciones cooperativas, empresas asociativas de campesinos, empresas cooperativas agroindustriales y en general, por todas aquellas empresas constituidas exclusivamente por trabajadores que de acuerdo con las leyes, se dediquen a la producción, industrialización, comercialización, prestación de servicios y otras actividades económicas, que sean de beneficio común para sus asociados y que contribuyan al desarrollo económico

El Título IV, Capítulo I, De la integración de empresas de primer grado, Artículo 48, indica *que son organizaciones o empresas de primer grado, las unidades socioeconómicamente integradas principalmente, por personas naturales, pudiéndose afiliarse personas jurídicas, sin fines de lucro. Bajo este concepto, son organizaciones o empresas de primer grado las siguientes*

- a. Cooperativas*
- b. Empresas Asociativas Campesinas*
- c. Tiendas comunitarias de abastecimiento y consumo*
- d. Tiendas populares de abastecimiento*
- e. Planes cooperativos sindicales*
- f. Cajas de ahorro y crédito, en sus diferentes modalidades*

Por su parte, el Reglamento de la Ley establece mayores posibilidades a las Cajas Rurales, pero demanda el establecimiento de instancias como el Concejo Nacional y los Concejos Regionales, a partir de los cuales promover el reglamento de Cajas Rurales.

Este reglamento también ordena a la Secretaría de Industria y Comercio (SIC) la creación de la oficina del Sector Social de la Economía, misma que se encargara de reconocer y registrar las cajas y las empresas de que trata la ley. En este sentido, la secretaria de Industria y Comercio estableció la Oficina del Sector Social de la Economía, dependiente de la Secretaria General.

#### Otras Leyes de apoyo a las Cajas Rurales

Existen otras leyes orientadas a apoyar los procesos de consolidación de las CRAC, propiciando un marco operativo favorable a la actividad económica de sus socios.



*A través de la **Ley de Estimulo a la Producción, a la Competitividad y Apoyo al desarrollo humano**, emitida a través del Decreto 131-98, que en su Capítulo I, Artículo 5, se constituye un Fondo para que funcione en BANADESA para redescuentos de activos otorgados por las Cajas Rurales y otras organizaciones.*

Las Cajas Rurales están amparadas en el **Derecho Civil**, ya que sus socios pueden acudir ante los tribunales de justicia del país para proceder legalmente contra aquellos socios o beneficiarios de préstamos que se encuentran morosos y que además hayan presentado las garantías apropiadas

Así mismo, el Código del Comercio, reconoce los documentos hipotecarios, como el traspaso condicional, las letras de cambio, los pagares y los contratos, como documentos legales para realizar cualquier trámite, hasta lograr la recuperación de los recursos prestados. No obstante, la recuperación de la mora, solo es posible si se retiene una garantía en poder de la caja, o si la Caja Rural retiene los documentos de la hipoteca, con traspaso condicional a favor de la misma.

## **DICTA y las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito**

DICTA con el objetivo de apoyar la asociatividad y sostenibilidad de las organizaciones de pobladores rurales y productores, promueve y apoya la organización de Cajas Rurales de Ahorro y Crédito. El apoyo brindado por DICTA en este sentido se concentra en aéreas o municipios particulares en cada una de las regiones en las cuales tiene presencia institucional, para lo cual, cuenta con el apoyo de los programas y proyectos especiales.

Para ejecutar estas acciones, DICTA cuenta con la Unidad de Cajas Rurales, asignada al Departamento de Transferencia de Tecnología, y que dispone de consultores asignados a cada una de las regionales de la institución. El cuadro 1 presenta la distribución de los Promotores de Cajas Rurales por departamento. La Unidad de Cajas Rurales trabaja en el diseño e implementación de propuestas de abordaje, organización, capacitación, funcionamiento, desarrollo y fortalecimiento de las Cajas Rurales, de acuerdo a las normas establecidas por el Fondo Nacional de Desarrollo Rural Sostenible (FONADERS), organismo del estado autorizado para asegurar el correcto funcionamiento de las CRAC.

Cuadro 1. Promotores de Cajas Rurales

	<b>Departamentos</b>	<b>Promotores</b>
1	Cortes	1
2	Yoro	1
3	Ocotepeque	1
4	Lempira	1
5	Copán	1
6	Atlántida	1
7	Colón	1
8	Yoro (Olanchito)	1
9	Olancho	2
10	El Paraíso	2
11	Choluteca	1
12	Valle	1
13	Intibucá	1
14	La Paz	1
15	Santa Bárbara	1
16	Comayagua	1
17	Francisco Morazán	1
	<b>Total</b>	<b>19</b>

### El BSP y las CRAC

A partir de la ejecución del Bono Tecnológico Productivo (BTP) de Apoyo al Pequeño Productor de Granos Básicos (SAG/DICTA, 2006), se establece como uno de los objetivos específicos, fortalecer los mecanismos financieros alternativos de apoyo a la producción de granos básicos para beneficiar a pequeños productores. En cuanto a Asistencia Técnica, el BSP establece que DICTA organizará un equipo de técnicos para brindar asistencia técnica y capacitación agrícola como organizativa y administrativa a organizaciones y Cajas Rurales. Igualmente, establecerá estrategias de cooperación con otras instituciones que tengan experiencias y capacidad para laborar en el tema de formación y fortalecimiento de Cajas Rurales.

El Bono Tecnológico Productivo (SA/DICTA, 2010), indica que se promoverá la autogestión entre los beneficiarios del bono, utilizando las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito, las cuales se capitalizarían a través de la devolución de una parte porción del valor del bono entregado. Uno de los objetivos específicos del bono es la necesidad de fortalecer los mecanismos financieros alternativos de apoyo a la producción de granos básicos. En la estrategia de intervención, DICTA indica que capacitara al personal de las Organizaciones Facilitadoras y apoyara la

formación de productores. Este mismo documento indica que también se implementará el enfoque de género y se impartirá capacitación en organización de Cajas Rurales, apoyándose su legalización a través de la obtención de personerías jurídicas a través de la oficina del Sector Social de la Economía. Como resultados, se indica la organización y fortalecimiento de los mecanismos financieros alternativos de apoyo a la producción de los pequeños productores rurales.

## JUSTIFICACION

1. No se conoce ni se han documentado los avances de DICTA en formación y apoyo a las Cajas Rurales como instrumentos para promover la asociatividad, el financiamiento, el desarrollo y la tecnología a nivel local.
2. DICTA es reconocida mas por su apoyo a los agricultores en procesos productivos, sobretodo de granos básicos, desconociéndose sus acciones en la formación y consolidación de Cajas Rurales.
3. Se desconoce el papel que pueden desempeñar las Cajas Rurales formadas por DICTA para facilitar el acceso a recursos, especialmente para la adquisición de insumos agrícolas por los pequeños productores de granos básicos, que carecen de posibilidades para acceder a la banca formal.
4. Considerando la fuerte demanda de apoyo para establecer y fortalecer las Cajas Rurales, es necesario conocer los mecanismos de coordinación y apoyo utilizados por DICTA a nivel regional y local en apoyo a estas iniciativas.
5. Considerando que las Cajas Rurales forman parte de la estrategia de sostenibilidad del BSP, conviene conocer los avances en capitalización logrado por las Cajas Rurales a través del apoyo del Bono de Seguridad Productiva.

## **METODOLOGIA**

Para elaborar el presente documento se empleo la metodología planteada en esta sección.

### **Objetivo**

#### General

Analizar las experiencias realizadas por DICTA en organización, fortalecimiento y consolidación de Cajas Rurales de Ahorro y Crédito, como estrategia para establecer organizaciones sostenibles de apoyo a los proceso productivos de los productores y pobladores rurales.

#### Específicos

1. Conocer y documentar experiencias en organización, fortalecimiento y consolidación de CRAC realizada por DICTA durante los últimos dos años (2010 y 2011).
2. Analizar la participación de DICTA en los procesos de consolidación y capitalización de la CRAC a través del apoyo del BSP.
3. Compartir las experiencias en organización y consolidación de las Cajas Rurales, con el objeto de construir conocimientos desde la práctica.

### **Actividades realizadas**

Durante el Taller de Liderazgo, realizado en el CEDA, Comayagua, el 30 de Agosto al 2 de Septiembre del 2011, en el que participaron 25 Promotores de Cajas Rurales y de Género de DICTA, liderados por la Unidad de Cajas Rurales, se ratifico la necesidad de conocer las experiencias que cada uno ellos estaban realizando en cuanto a la organización, fortalecimiento y consolidación de CRAC. En este sentido, cada uno de los participantes al taller seleccionó sus mejores 5 experiencias en procesos de apoyo a las CRAC. Esta selección se hizo considerando la apropiación de los socios de las Cajas, su interés en la organización, el apoyo del BSP y sus posibilidades de sostenibilidad. Con base en la lista de 40 experiencias identificadas, y considerando la cercanía y la disponibilidad de tiempo para completar el estudio durante el 2011, se seleccionaron las Cajas de los departamentos de El Paraíso e Intibucá.

#### Recopilación de la información de campo

Durante el mes de Noviembre del 2011, se realizaron vistas a 5 comunidades del municipio de Danlí, departamento de El Paraíso, en las que funcionan Cajas Rurales creadas durante el 2010 y 2011. Igualmente, se realizaron 8 visitas a igual número de Cajas, ubicadas en los municipios de Intibucá, San Miguelito,

Yamaranguila y Jesús de Otoro en el departamento de Intibucá, en las cuales se conoció la experiencia de DICTA en procesos de formación y apoyo a Cajas Rurales, así como el apoyo brindado por parte del BSP.

Las Cajas visitadas en el departamento de El Paraíso fueron:

1. Mis Delicias, El Arenal, Danlí
2. Jehová Gireht, Barcelona, Danlí
3. Nueva Generación 2010, El Pataste, Danlí
4. Jehová mi guerrero, Quebrada Larga, Danlí
5. Asociación de Ganaderos y Agricultores Perla de Oriente (AGAPO), La Tronadora, El Maguelar, Danlí

Por su parte las Cajas visitadas en el departamento de Intibucá fueron:

1. Unidos para Progresar, Malguara Centro, Intibucá
2. La Amistad, El Tablón, Azacualpa, Intibucá
3. Rodeo Centro, El Rodeo, San Miguelito
4. 14 de Septiembre, La Rodadora, San Jerónimo, Jesús de Otoro
5. Alfa y Omega, San Jerónimo Centro, Jesús de Otoro

Otras experiencias visitadas:

1. Caja Central del Municipio de San Miguelito, San Miguelito, Intibucá
2. Fondo Rotatorio Municipal de Yamaranguila, Yamaranguila, Intibucá
3. Caja Municipal de Ahorro y Crédito Otoreña (CAMACO).

#### Procedimiento para recopilar la información de las CRAC

Para recopilar la información de cada una de las Cajas seleccionada se realizó una reunión con la asamblea en pleno (la mayoría de los casos), en algunas Cajas Rurales solamente con la Junta Directiva y en otros casos (los menos) solamente con el presidente de la Caja. En estas reuniones se utilizó un guía estructura de preguntas, empleadas para generar un diálogo abierto con los participantes. Esta Guía contenía los siguientes elementos:

1. Origen de la Caja
2. Creación de la Caja
3. Membrecía original y actual
4. Apoyo y asistencia técnica
  - a. Capacitación recibida
  - b. Intercambios realizados
  - c. Seguimiento
5. Organización
6. Procedimientos y controles
7. Legalización

8. Capitalización
  - a. Actividades realizadas para capitalizar la Caja
  - b. Aportaciones
  - c. Ahorros
  - d. Prestamos
9. Apoyo del BSP
10. Retos

En los Anexo 1 al 14 se presenta un resumen de lo encontrado en cada una de las visitas realizadas. En cada uno de los reportes se presenta la lista de participantes a cada una de las reuniones. La participación de los socios a las reuniones por departamento se presenta en el Cuadro 2.

Cuadro 2. Socios participantes a las reuniones por departamento:

<b>Departamento</b>	<b>Socios</b>
El Paraíso	87
Intibucá	51
Total	138

Las visitas permitieron conocer la experiencia desarrollada directamente por los actores del proceso (productores, pobladores rurales, técnicos de DICTA, técnicos de otras instituciones y representantes de las municipalidades), identificar los elementos que facilitan los procesos y aquellos que los limitan. Por otra parte, la mayor parte de los socios de las Cajas hicieron numerosas sugerencias y comentarios respecto a sus necesidades para que el apoyo brindado pueda ser más efectivo.

## ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE LOS HALLAZGOS

En esta sección se presentan los hallazgos más importantes, su análisis y discusión, considerando la temática tratada con cada una de las Cajas visitadas.

### FORMACIÓN DE LA CAJA RURAL

#### ***El Paraíso***

Las 5 comunidades visitadas en el municipio de Danlí, departamento del Paraíso, cuentan con la presencia de diversos tipos de organizaciones locales, algunas orientadas (la mayoría) a promover el desarrollo comunitario (patronatos, juntas de agua, CODEL, comités de padres de familia, etc.), y otras destinadas a apoyar el desarrollo económico (particular o grupal). Las actividades económicas de algunas de estas Cajas, es la producción de granos básicos, tamales, rosquillas y confección de ropa.

En el departamento de El Paraíso, la formación de las Cajas surge por dos razones principales: a) por la promoción realizadas por los actores externos a las comunidades, en este caso DICTA y el PDA y; b) por el interés de los pobladores o productores rurales de organizarse, con el objeto de aprovechar las oportunidades de apoyo (recursos) ofertados o disponibles por el gobierno, particularmente los fondos de la Estrategia de Reducción de la Pobreza (ERP)

Las visitas realizadas a las Cajas Rurales de este departamento permitieron reconocer que los socios manejan un discurso que incluye conceptos como: incentivar el ahorro, aprender a administrar recursos, promover el auto desarrollo y la auto ayuda, mejorar la confianza y la credibilidad entre los pobladores, ofrecer iguales oportunidades para el desarrollo de hombres y mujeres, promover el trabajo conjunto, el respeto, la confianza, el compañerismo y la honestidad, estimular la comunicación, mejorar la armonía y fortalecer compromisos colectivos, todo con el objeto de obtener mejoras individuales y como colectivas. El origen de este discurso, en parte es producto de los talleres impartidos por DICTA y realizados durante las etapas de promoción y formación de las Cajas.

#### ***Intibucá***

En las comunidades visitadas en el departamento de Intibucá también se nota la existencia de dos tipos de organizaciones, promotoras del desarrollo comunitario (patronatos, juntas de agua, sociedad de padres de familia, juntas de vigilancia, etc.) y una fuerte presencia organizaciones orientadas al desarrollo económico (grupos campesinos, cooperativas, juntas locales de café, asociaciones de productores, etc.). Las organizaciones promotoras de desarrollo económico



presentes en las comunidades de Intibucá están vinculadas a la producción de café y hortalizas.

En estas circunstancias, algunos pobladores y productores fueron socios de algunas Cajas Rurales que existieron previamente en sus comunidades. Este tipo de participación les permitió identificar con mayor precisión sus necesidades para asociarse nuevamente y tener mayor claridad en la definición de los objetivos de la nueva organización. En algunas de las Cajas visitadas se nota cierta experiencia en aspectos organizativos y en el manejo de reuniones.

La formación de las CRAC en este departamento se da más por el interés de mejorar el acceso a fondos para apoyar las actividades productivas, y para aprovechar la oportunidad que presenta el Gobierno a través de los programas de ayuda. Esto se traduce por lo general, a orientar los préstamos que realizan las CRAC a la compra de insumos o apoyo en las actividades de comercialización.

## ANTIGÜEDAD

De acuerdo al Cuadro 3, tres de las Cajas Rurales visitadas de el departamento de El Paraíso fueron establecidas en el 2010 y dos en el 2011. En el caso del departamento de Intibucá, 2 Cajas fueron establecidas en el 2009, una en el 2010 y dos en el 2011(Cuadro 3).

Cuadro 3. Fechas de establecimiento de las Cajas visitadas

Departamento/Caja	Fecha establecimiento	
	Mes	Año
<b>El Paraíso</b>		
Mis Delicias	Agosto	2010
Jehová Gireht	Octubre	2010
Nueva Generación 2010	Agosto	2010
Jehová es mi Guerrero	Agosto	2011
AGAPO	Julio	2011
<b>Intibucá</b>	<b>Mes</b>	<b>Año</b>
Unidos para Progresar	Septiembre	2011
La Amistad	Agosto	2011
Rodeo Centro	Enero	2009
14 de Septiembre	Septiembre	2010
Alfa y Omega	Enero	2009

En términos generales, todas las Cajas visitadas son relativamente nuevas, reportando un promedio de 16 meses para las del departamento de El Paraíso y de 18.6 meses para las de Intibucá. Entre las Cajas más nuevas, algunas reportan

alrededor de 3 meses de funcionamiento (Unidos para Progresar), 4 meses (La Amistad) del departamento de Intibucá y 5 meses AGAPO de El Paraíso. Las Cajas más viejas reporta 35 meses (Rodeo Centro y Alfa y Omega), también del departamento de Intibucá. En consecuencia se puede considerar que la mayoría de las Cajas Rurales se encuentran en un periodo de crecimiento y consolidación.

## MEMBRECÍA

Las Cajas visitadas en el departamento del El Paraíso reportan una membrecía promedio de 25 socios, variando entre 13 a 49, mientras que las Cajas Rurales de Intibucá reportan un promedio de 30 socios, con un mínimo de 14 y un máximo de 48 (Cuadro 4).

Cuadro 4. Conformación de las CRAC visitadas, El Paraíso e Intibucá.

<b>El Paraíso</b>	<b>Socios</b>	<b>Hombres</b>	<b>Mujeres</b>
Mis Delicias	13	2	11
Jehová Gireht	14	10	4
Nueva Generación 2010	22	16	6
Jehová es mi Guerrero	25	17	8
AGAPO	49	30	19
<b>Sub Total</b>	<b>123</b>	<b>75</b>	<b>48</b>
<b>Intibucá</b>	<b>Socios</b>	<b>Hombres</b>	<b>Mujeres</b>
Unidos para Progresar	30	10	20
La Amistad	19	9	10
Rodeo Centro	48	24	24
14 de Septiembre	41	31	10
Alfa y Omega	14	0	14
<b>Sub Total</b>	<b>152</b>	<b>74</b>	<b>78</b>
<b>Gran Total</b>	<b>275</b>	<b>149</b>	<b>126</b>

La información del Cuadro 4 permite identificar que las Cajas de Intibucá tienen mayor membrecía total que las Cajas de El Paraíso. El mismo Cuadro presenta una proporción semejante de socios (hombres) para las Cajas de ambos departamentos (aproximadamente 15 socios), con una mayor cantidad de socias en las Cajas del departamento de Intibucá (16) versus las del departamento de El Paraíso (10 socias).

Es de hacer notar que la Caja Rural Alfa y Omega de Intibucá está conformada únicamente por mujeres y no manifiestan interés para incorporar varones como socios.

## **APOYO Y ASISTENCIA TÉCNICA**

Para este tema se consideraron al menos tres elementos, capacitación, intercambios y seguimiento a las CRAC.

### ***El Paraíso***

Por lo menos 3 de las Cajas visitadas recibieron capacitación en género, organización, ética y valores, administración y contabilidad, y liderazgo innovador. Por lo general, estas actividades fueron realizadas de forma conjunta entre DICTA y el PDA. Dos Cajas participaron en giras para el intercambiar experiencias, aunque todas reconocen que este es un instrumento que puede apoyar la formación y consolidación de las Cajas.

Dos Cajas (Jehová es mi Guerrero y AGAPO), han recibido capacitación en aspectos productivos. La primera recibe apoyo de DICTA y últimamente es atendida por el proyecto de PRONEGOCIOS Rurales. DICTA aporó a AGAPO especies forestales para reforestar micro cuencas y semillas de pasto para el establecimiento de potreros. DICTA también realizó un diagnóstico sobre la producción de leche por parte de los socios de la Caja.

El seguimiento para dos de las Cajas es realizado por DICTA y el PDA, mientras que para el resto, esta actividad es exclusiva de DICTA. El PDA apoya la realización de talleres y aporta recursos o insumos para capitalizar las Cajas. DICTA da reforzamiento y seguimiento a la implementación de los aprendizajes adquiridos en los talleres. DICTA da seguimiento a las otras 3 Cajas, en algunos casos, a través del técnico de ganadería mas el promotor de las Cajas.

### ***Intibucá***

De las 5 Cajas consideradas en este departamento, una fue promovida por Visión Mundial y solamente dos Cajas han recibido capacitación en temas relacionados con CRAC, tales como: administración, contabilidad, ética y valores, y educación financiera. Una de estas dos Cajas recibió e implemento los instrumentos necesarios para la operación de la Caja. Las capacitaciones en temas relacionados con Cajas y hasta el momento recibidas, han sido impartidas por DICTA, con el apoyo de la municipalidad de Jesús de Otoro. En el caso de las Cajas del municipio de Intibucá, estas fueron organizadas con el apoyo de la municipalidad, la cual posteriormente retiro su apoyo.

Algunas de las Cajas visitadas del municipio de Intibucá han recibido capacitación en aspectos productivos (hortalizas) con el apoyo de Visión Mundial, mientras que las Cajas de Jesús de Otoro han recibido capacitación en producción de café y de granos básicos.

Ninguna de las 5 Cajas ha participado en una gira de intercambio para conocer otras experiencias en el funcionamiento de las Cajas.

Está por iniciar la capacitación y el seguimiento a estas Cajas por parte de DICTA. Las acciones de seguimiento en el municipio de Jesús de Otoro cuentan con el acompañamiento de la Municipalidad, la cual ha establecido una alianza estratégica con FUNDER.

## **ORGANIZACIÓN Y FUNCIONAMIENTO DE LA CAJA**

### ***El Paraíso***

De las 5 Cajas visitadas, dos presentan una estructura típica de patronato: Asamblea, Presidente, Vicepresidente y Fiscal, mientras que el resto de Cajas, presentan una estructura organizativa propia de una CRAC: Asamblea, Junta Directiva, compuesta por presidente, Secretario y Tesorero, Comité de Vigilancia y Comité de Crédito, por lo menos.

Todas las Cajas disponen de libros (actas, caja, préstamos, ahorro, libreta de ahorro y de accionistas), los que están debidamente foliados e inscritos en la Municipalidad.

A tres Cajas les hace falta el acta de constitución, estatutos y reglamentos. A cuatro les hace falta la capacitación impartida por la Secretaria de Industria y Comercio, a través del Sector Social de la Economía para proceder con su trámite de legalización. Nueva Generación 2010 ya cuenta con su respectivo documento de personería jurídica, el cual fue aprobado en diciembre 2010 y entregado en marzo del 2011.

Todas las Cajas realizaron actividades para generar ingresos extras para la Caja, como ventas de comida, rifas, venta de productos lácteos, producción de hortalizas y subastas.

### ***Intibucá***

De las Cajas visitadas, una no tiene reglamentos ni estatutos, una presenta la estructura de patronato y tres reportan la estructura regular de una Caja (asamblea, presidente, secretario, tesorero, comité de vigilancia y comité de crédito). Tres Cajas carecen de los respectivos libros de registros, mientras que las dos restantes llevan el registro en los respectivos libros.

Una Caja fue capacitada por la SIC y espera completar los demás requisitos para iniciar el trámite para obtener su personería jurídica, tres Cajas no han iniciado este proceso y una (Alfa y Omega) ya cuenta con su personería jurídica (Enero

2009). Una Caja tiene reglamento interno, que lo aplican y dos usan los instrumentos necesarios para tramitar préstamos.

Ninguna de las Cajas visitadas tienen definidos los valores para la organización y una de ellas se preocupa por su proyección hacia la comunidad. Una Caja demostró tener experiencia en aspectos organizativos y en el manejo de reuniones, adquirida por sus socios a través de su participación en otros tipos de organizaciones o Cajas Rurales.

En Danlí se noto claramente la heterogeneidad organizativa y funcional existente en las Cajas, evidenciando una construcción participativa, adaptada a la realidad de cada lugar y en algunos casos, fortalecida por la entrega del Bono de Solidaridad Productivo. Otro aspecto destacable, es la apropiación de las Cajas como instrumento organizativo por parte de la población, el entusiasmo y la fe en la estructura de ahorro y crédito local. Resultó interesante presenciar los diferentes libros y controles que las organizaciones han decidido implementar, en la organización como ser libros de actas, libros de accionistas, libro de caja, de ahorros, libreta de ahorro, libro de préstamos procedimientos para el otorgar los créditos, así como otros controles sobre la administración y contabilidad de la caja y de la organización como tal. Igualmente se conoció del buen manejo y funcionamiento de la Asambleas, el que se materializa a través de reuniones previamente establecidas, en las cuales se socializa toda la información, con lo cual se pretende hacer transparente todo el proceso.

En el caso de Intibucá, la organización ha sido establecida alrededor de actividades productivas (hortalizas y café), las cuales han servido de motor para establecer y operar esquemas locales de financiamiento. En este departamento, sobresalen las experiencias del Fondo Rotatorio Municipal de Yamaranguila y la CAMACO del municipio de Jesus de Otoro, las cuales han institucionalizado mecanismos sostenibles para el manejo de los fondos generados por el BSP y otros.

## **CAPITALIZACIÓN DE LAS CAJAS**

### ***El Paraíso***

Las Cajas de El Paraíso reportan valores promedio para acciones de L. 8,640.00, aportaciones L. 28,946.00 y ahorros por L. 11,800. En este departamento, solamente dos Caja reportan préstamos, para lo cual maneja una cartera de L. 43,000.00 (Cuadro 5).

## **Intibucá**

De las cinco Cajas de Intibucá, dos no llevan adecuadamente sus registros contables. Ninguna de las Cajas visitadas presento un registro de las acciones compradas por los socios. De las cinco Cajas, solamente una (Alfa y Omega) reporta acciones (L. 46,000.00), todas reportan aportaciones, para un promedio de L. 10,434.00, una Caja (14 de Septiembre) reporta ahorros por el equivalente a L. 17,920.00, cuatro Cajas otorgan créditos, con un promedio de L. 132, 250.00. La cifra de préstamos se incrementa significativamente por la disponibilidad de fondos por parte de la Caja Rodeo Centro, la que obtuvo un préstamo por parte de Hermandad de Honduras (Cuadro 5).

Cuadro 5. Acciones, aportaciones, ahorros y préstamos por Caja Rural

<b>El Paraíso</b>	<b>Acciones</b>	<b>Aportaciones</b>	<b>Ahorros</b>	<b>Préstamos</b>
Mis Delicias	26,000	3,430	1,300	8,000
Jehová Gireht	1,800	60,300	7,200	0
Nueva Generación 2010	2,200	44,000	27,000	35,000
Jehová es mi Guerrero	10,500	25,000	18,000	0
AGAPO	4,700	12,000	5,500	0
Promedio	8,460.00	28,946.00	11,800.00	21,500
<b>Intibucá</b>	<b>Acciones</b>	<b>Aportaciones</b>	<b>Ahorros</b>	<b>Préstamos</b>
Unidos para Progresar	0	5,230.00	0	0
La Amistad	0	1,526.00	0	6,000.00
Rodeo Centro	0	24,000	0	480,000
14 de Septiembre	0	18,055.00	17,920.00	17,000
Alfa y Omega	46,000.00	3,336.00	0	26,000
Promedio	46,000.00	10,434.20	17,920.00	132,250.00

En términos generales, todas las Cajas de El Paraíso reportan acciones, mientras que en el caso de Intibucá, solamente una Caja reporta esta partida (Alfa y Omega). Las aportaciones por su parte son más importantes en las Cajas de El Paraíso que en las Cajas de Intibucá. En este caso, las aportaciones de las Cajas de El Paraíso son 2.6 veces más que las de Intibucá. En cuanto a ahorros, es una práctica generalizada para las Cajas de El Paraíso, las que reportan un promedio de L. 11,8000, mientras que en el caso de Intibucá, solamente una caja reporta ahorros. En cuanto a préstamos, las cinco Cajas de Intibucá otorgan mas préstamos, con un promedio de L. 132,250 por Caja, mientras que solamente dos Cajas de El Paraíso otorgan préstamos.

## **APOYO DEL BSP**

### ***El Paraíso***

De las cinco Cajas, tres recibieron bonos en el 2010 y dos en el 2011. El bono del 2010 fue entregado directamente a los socios de las Cajas por parte de DICTA. En la entrega del bono para la Caja Mis Delicias participaron además de DICTA, líderes locales y representantes de la Iglesia Evangélica. Los socios de una de estas Cajas (Mis Delicias) se comprometieron a reintegrar el 50% del valor del bono (acción), mientras que la otra (Nueva Generación 2010) acordó ahorrar el 25% del valor. Algunos socios de esta Caja (Nueva Generación 2010) no hicieron ningún arreglo de ahorro. Los socios de Jehová es mi Guerrero no se comprometieron en ahorrar ni aportar a la Caja ninguna proporción del valor del bono.

Para el 2011, una Caja (Jehová Gireht) recibió 4, los que fueron sembrados de forma colectiva. El bono recibido, semillas y fertilizantes se complemento con urea. Para hacerle frente al trabajo colectivo, la Caja tuvo que organizar equipos de trabajo. Esta Caja aun no ha cosechado totalmente las 4 manzanas sembradas, de las cuales esperan obtener aproximadamente 131 qq. De esta producción, 51 qq serán destinados para capitalizar la Caja (aproximadamente L. 12,500) y el resto (70 qq) será distribuido entre los socios. Por su parte, los socios de AGAPO recibieron 16 bonos de maíz y establecieron el compromiso de ahorrar el 25% (aproximadamente L. 700 por bono) en la Caja. Esta Caja presento quejas en relación a la variedad de maíz entregada con el bono (QPM), la que indicaron tiene problemas de cobertura de mazorca y es fácilmente dañada por insectos en almacenamiento. Los productores de esta Caja consideran que esta variedad es buena para autoconsumo o para ensilaje. Los socios reportan que todos los bonos fueron sembrados, pero que hasta la fecha no han sido cosechados.

En términos generales, el bono fue entregado por DICTA en coordinación con el representante de la municipalidad. Esta entrega no necesariamente estuvo orientada a apoyar las acciones de las Cajas promovidas por DICTA.

### ***Intibucá***

Tres Cajas recibieron bonos durante el 2010 y las cinco durante el 2011. Para las tres Cajas que recibieron los bonos durante el 2010, estos fueron entregados directamente a los productores y no se estableció ningún compromiso de ahorro de alguna parte del valor del bono recibido. En una Caja (14 de septiembre) el bono fue entregado de igual forma, pero se estableció el compromiso de ahorrar L. 500 por bono, lo que permitió recuperar un total de L. 7000. Otra Caja (Alfa y Omega), reporto recuperar L. 2600.00 de 16 bonos de maíz, los que fueron repartidos a 35 socios, con un valor asignado por bono de alrededor de L. 75. La Caja la Amistad recibió 8 bonos de frijol, compuesto de semilla de la variedad

DEOHOR, la cual no germino, por lo cual el fertilizante fue utilizado para otros cultivos, especialmente hortalizas.

Para el 2011, una Caja recibió 30 bonos de maíz (8 lbs de semilla y 40 lbs de fertilizante) y no estableció ningún arreglo para ahorrar alguna proporción del valor del bono. Otra Caja recibió 48 bonos, cada uno suficiente para sembrar de 1 a 2 tareas de cultivo. En este caso particular, se reportó que la variedad entregada no estaba adaptada a las condiciones particulares de la zona, limitada de fertilidad de suelos y clima helado, los que ocasionaron la pérdida del cultivo a temprana edad, por lo que el fertilizante fue utilizado para el café. Para aquellos socios que lograron cosechar grano, este sirvió únicamente para consumo familiar. Los socios de una tercera Caja recibieron 28 bonos (28 bolsas de semilla y 56 qq de fertilizantes), y establecieron compromiso de ahorro con la Caja por un valor de L. 640 por bono. La otra Caja Rural (Alfa y Omega) también recibió 14 bonos, los cuales fueron sembrados y aún no han sido cosechados, por lo que están pendientes de depósito (L. 500 por bono). Algunas socias de esta Cajas perdieron la cosecha durante este año y tuvieron que pagar el valor del bono para continuar gozando de los beneficios de la Caja.

La entrega del bono en algunos casos fue realizada entre el técnico de DICTA y el líder comunitario (2 Cajas), en otro caso solo por el líder comunitario (una Caja) y en otro, directamente por la municipalidad (1 Caja). Dos Cajas indican que la entrega del bono fue normal, de acuerdo a los listados levantados por DICTA. Dos Cajas indican que recibieron supervisión por parte de DICTA durante el desarrollo del cultivo y que están satisfechas de poder participar de esta iniciativa del gobierno.

## **CAJAS O INSTANCIAS MUNICIPALES DE SEGUNDO GRADO**

Esta sección se refiere específicamente a las experiencias desarrolladas en los municipios de San Miguelito, Yamaranguila y Jesus de Otoro en relación a Cajas Rurales. En el caso de San Miguelito y de Jesus de Otoro, la experiencia se desarrolla a través de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Otoreña (CAMACO), mientras que en Yamaranguila, es a través del Fondo Rotatorio Municipal.

En los casos de Yamaranguila y Jesus de Otoro, la iniciativa surge del interés de las municipalidades por apoyar, fortalecer y regular el funcionamiento de las Cajas de su respectivo municipio. Estas dos municipalidades procuran apoyar con fondos propios o a través de otros financiamientos, el funcionamiento de sus Cajas. En Jesus de Otoro, el apoyo se ha concentrado en la CAMACO, que en la actualidad comprende alrededor de 18 Cajas, mientras que en Yamaranguila, es a través del Fondo Rotatorio Municipal, que incorpora 23 Cajas Rurales. En el caso del municipio de San Miguelito, no se distingue con claridad la función de la Caja Central, ya que las acciones de apoyo de parte de la municipalidad hacia las Cajas



no son coherentes con los trabajos de promoción de Cajas desarrollados por la misma alcaldía.

Institucionalmente, el Fondo Rotatorio Municipal de Yamaranguila fue establecido considerando el plan de desarrollo municipal y la participación de la de los interesados del municipio. Para su funcionamiento se han diseñado los respectivos procedimientos, mecanismos e instrumentos. En el caso de Jesus de Otoro, la municipalidad procura consolidar la CAMACO como una Caja de segundo grado, con capacidad para operar y apoyar al resto de las Cajas del municipio. En este sentido, la alcaldía concentra la mayor parte de sus acciones en esta Caja y orienta la cooperación externa en apoyo a esta iniciativa.

En ambos casos, Yamaranguila y en Jesus de Otoro, el fortalecimiento del Fondo Municipal y de la CAMACO, el bono ha jugado un papel significativo en la creación de un capital semilla. En ambas iniciativas, el capital generado con el bono ha permitido realizar préstamos a una mayor cantidad de productores, a través de un mecanismo participativo y sostenible.

## **RETOS**

En términos generales, los retos más importantes que confrontan todas las Cajas visitadas son: formación continúa de los socios, elaborar y aprobar los estatutos y reglamento interno, promover el ahorro (especialmente en Intibucá), capitalizarse, implementar procedimientos e instrumentos de control y obtener su personería jurídica.

## CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

1. Las Cajas Rurales apoyadas por DICTA surgen de una necesidad sentida por lo pobladores rurales para establecer una instancia local que facilite el acceso a recursos, tanto para la producción como para otras actividades económicas o de interés familiar.
2. La mayoría las Cajas son estructuras muy nuevas, que requieren de un fuerte compromiso y acompañamiento continuo para lograr su crecimiento y desarrollo. Únicamente de esta forma se podría mantener y ampliar la motivación que existe por parte de los socios de las Cajas.
3. La mayor cantidad de socios de las Cajas Rurales son hombres, por lo que se requiere de un mayor esfuerzo para lograr mayor participación de mujeres.
4. El apoyo y asistencia técnica a las Cajas Rurales por parte de DICTA es puntual. Las Cajas Rurales parecen no formar parte de la estrategia de acción planteada la institución a través del BSP. El bono no es utilizado para apoyar o consolidar las Cajas Rurales que la institución promueve.
5. Algunas Cajas Rurales presentan una estructura organizativa atípica, generalmente de patronato. Aun con esta estructura, disponen de algunos instrumentos operativos que les permite funcionar y brindar servicios a sus socios y a otros pobladores. Esta situación es un indicativo de la necesidad de brindar un mayor acompañamiento a las Cajas, con el objeto de fortalecer los procesos de consolidación y legalización de estas.
6. A pesar de su corta existencia, la mayoría de las Cajas reportan saldos positivos en aportaciones y prestamos, con acciones y ahorros solo en el caso de las Cajas de El Paraíso. El ahorro es un tema que requiere de mayor trabajo por parte de los promotores de Cajas Rurales de DICTA, especialmente en Intibucá.
7. Cuando el bono se entrega directamente a los productores, no se percibe ningún beneficio para las Cajas Rurales y se desaprovecha una magnífica oportunidad para fortalecer estas instancias locales de financiamiento. Cuando el bono es entregado directamente a las Cajas Rurales, este se convierte en capital semilla, ya que la Caja utiliza estos insumos para otorgar préstamos a sus socios, con lo cual se logra su sostenibilidad y capitalización.
8. Es necesario dar a conocer y aprovechar las experiencias positivas alcanzadas por el Fondo Rotatorio Municipal de Yamaranguila y CAMACO de Jesus de Otoro en cuanto al manejo de los bonos.
9. Con la ejecución del BSP, DICTA tiene la posibilidad de crear un sistema de financiamiento local, siempre y cuando los bonos se utilicen para apoyar el funcionamiento de las Cajas Rurales apoyadas por DICTA.
10. Además de DICTA, existen otras organizaciones que brindan apoyo a las Cajas Rurales, situación que demanda el establecimiento de acuerdos o estrategias de cooperación que permitan hacer más eficientes los esfuerzos y recursos destinados a apoyar este tipo de iniciativas.
11. Las Cajas al tener sus cimientos en el principio de solidaridad, favorecen la credibilidad local, la transparencia de sus acciones y su participación en el desarrollo de la comunidad. En este sentido, DICTA debe aprovechar el

potencial presente en las comunidades, a través de una estrategia de apoyo concreto y contundente a las Cajas. No se debe continuar creando Cajas Rurales que operan solo para la recepción del bono o que operan de forma esporádica. Las Cajas como organizaciones incipientes, requieren de apoyo y seguimiento continuo para poder cumplir con los objetivos establecidos al momento de su creación.

12. La capacitación a ser impartida a los miembros de las Cajas debe ser práctica, con el objeto de lograr la comprensión de los conceptos y aplicarlos en el manejo de su organización. Las actividades de capacitación deben ser complementadas con estrategias continuas de seguimiento, con el objeto de asegurar la implementación y consolidación de los procesos operativos de estas organizaciones.

## LITERATURA CITADA

COOPENS, F y H. van dar Velde, 2005. Sistematización: texto de referencia y consulta. Propuesta de especialización en Gestión del Desarrollo Comunitario. CURN/CICAP, Estelí.

FAO/SAG/COOPERACION ESPAÑONA, 2006. Organización y funcionamiento de la Caja Rural. Serie Divulgativa. Tegucigalpa

FLORES, M y F. Rello. 2002. Capital Rural: Experiencias de Mixco y Centroamérica. UNAM/Plaza y Valdez, México.

SAG/DICTA, 2006. Proyecto Bono Tecnológico de Apoyo al Pequeño Productor de Granos Básicos, DICTA, Tegucigalpa.

SAG/DICTA, 2009. Perfil del Proyecto Bono Tecnológico Productivo. Año Agrícola 2009. DICTA, Tegucigalpa.

SAG/DICTA, 2010. Bono Tecnológico Productivo. 2006-2009. Un incentivo económico para el mejoramiento. DICTA, Tegucigalpa.

UNDP, 2008. Cajas de Ahorro y Crédito en Honduras. PNUD, Tegucigalpa.

## ANEXOS

1. Beneficios, servidos, reglamentos y controles de las Cajas Rurales
2. CRAC Mis Delicias
3. CRAC Jehová Gireht
4. CRAC Nueva Generación 2010
5. CRAC Jehová mi guerrero
6. AGAPO
7. CRAC Unidos para Progresar
8. CRAC La Amistad
9. CRAC Rodeo Centro
10. CRC 14 de Septiembre
11. CRAC Alfa y Omega
12. Caja Central del Municipio de San Miguelito
13. Fondo Rotatorio Municipal de Yamaranguila
14. Caja Municipal de Ahorro y Crédito Otoreña (CAMACO)

## **Anexo 1. BENEFICIOS, SERVICIOS, REGLAMENTOS Y CONTROLES DE LAS CRAC**

Los beneficios de las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito son:

1. Inculcan la cultura del ahorro
2. Apoya la Seguridad Alimentaria, financiando actividades productivas, comerciales, educación y salud.
3. Ayuda a construir el capital social de la comunidad.
4. Fortalece la estructura organizativa de la comunidad
5. Estimula los valores morales y éticos
6. Fortalece el acceso al crédito local
7. Fortalece la economía local.

Algunos de los servicios que presta una CRAC son:

1. Servicios de Ahorro y Crédito a socios y posteriormente a toda la Comunidad
2. Servicios de Prestamos a los Socios y particulares para apoyar la producción, crear empleos en la comunidad y mejora las Condiciones de vida de las Familias
3. La Caja Rural puede apoyar proyectos sociales que beneficien a sus socios y a la comunidad, estos proyectos pueden ser:
  - a. Educativos
  - b. Salud
  - c. Ambientales etc.

Reglamentos y controles de la Caja Rural de Ahorro y Crédito

La reglamentación de una CRAC está conformada por los siguientes documentos:

1. Estatutos
2. Reglamento interno
3. Reglamento de Crédito
4. Reglamento de Ahorros

Los controles y formatos de las CRAC incluyen:

1. Pagare
2. Solicitud de Préstamo
3. Datos de Fiaadores.
4. Datos de la Garantía Prendaria e Hipotecaria
5. Formato de garantía por Aval
6. Documento Privado de Compromiso de Pago con Traspaso Condicional.
7. Recibos

Los libros que debe de manejar una Caja Rural:

1. Libro de actas
2. Libro de Accionistas
3. Libro de Caja
4. Libro de Ahorros
5. Libreta de Ahorros
6. Libro de Préstamo

## **Anexo 2. CAJA RURAL DE AHORRO Y CREDITO MIS DELICIAS**

### **Ubicación**

1. Caserío: El Arenal
2. Aldea: El Arenal
3. Municipio: Danlí
4. Departamento: El Paraíso

### **Formación de la Caja rural**

La comunidad de El Arenal se caracteriza por la existencia de varios tipos de organizaciones locales, como ser patronatos, juntas de agua, sociedades de padres de familia, bancos comunales y comités de voluntariado, entre otros. La mayor parte de las organizaciones presentes en la comunidad están orientadas a promover su desarrollo y muy poco a beneficiar directamente a los pobladores y a sus familias.

A pesar de la existencia de estas organizaciones, las socias y socios de la CRAC Mis Delicias estimaron conveniente el establecimiento de esta organización, como un medio para facilitar su salida de las condiciones de pobreza en que se encuentran.

Las socias de la CRAC se dedican a actividades productivas y de comercialización a través de micro empresas familiares, orientadas a la producción de granos básicos, producción de nacatamales, dulces, prendas de vestir, alborotos y donas. El financiamiento para estas actividades y para la comercialización proviene de recursos propios o de préstamos, obtenidos de bancos comunales.

La necesidad de acceder recursos para fortalecer sus actividades productivas y de comercialización, motivo a la socias de la CRAC a establecer una organización, en la cual ellas pudiesen participar en la toma de decisiones, facilitar el acceso a recursos y permitir mayor proyección hacia la comunidad.

Las personas interesadas realizaron 3 reuniones con el objetivo de promover la nueva estructura de ahorro y crédito local rural. Una vez realizada la promoción, se reunió el grupo de interesados, se informó sobre la organización y funcionamiento de las cajas rurales, sus requisitos para afiliarse, obligaciones, y operación de la organización. La CRAC Mis Delicias se organizó el 10 de Agosto del 2010, para lo cual contó con el apoyo de DICTA y del PDA/Colinas de Oriente (Visión Mundial).

### **Membrecía**

Esta CRAC se inició y se mantiene con una membrecía de 13 socios, de los cuales, 11 son mujeres y 2 hombres. La CRAC ha procurado aumentar la participación de hombres, para lo cual ha girado invitaciones en repetidas oportunidades, pero limitantes en la disponibilidad de tiempo por parte de los hombres para participar, ha reducido considerablemente las oportunidades para participar.



## **Apoyo y asistencia técnica recibida**

### Capacitaciones recibidas

Esta CRAC recibió capacitación en: Sensibilización de género, Organización, Ética y Valores, Administración y Contabilidad, y Liderazgo Innovador. Las oportunidades de capacitación se lograron a través DICTA y del PDA.

### Intercambios realizados

Los socios de la Caja comentaron que participaron en tres giras de intercambio de experiencias con las cajas rurales de:

1. El municipio de Alauca, departamento del Paraíso, específicamente en la aldea La Chichigua, en donde tuvieron la oportunidad de visitar la CRAC “La Amistad”.
2. La aldea de San Julián, en el municipio de Danlí, con la CRAC San Julián.
3. El municipio de Danlí, en la aldea EL Tablón, con la CRAC Santa Ana.

A través de esta gira pudieron visualizar el buen uso y manejo de los libros empleados por la Caja visitadas y, como conocieron los trámites necesarios para realizar prestamos. Los socios se motivaron al ver que Cajas Rurales, con mayores dificultades que ellos, están saliendo adelante, y que ellos, que se encuentran ubicados a orilla de la carretera que conduce de Tegucigalpa a Danlí, no han aprovechado esta ventaja.

### Seguimiento

El seguimiento a las acciones de la CRAC Mis Delicias es realizado por el PDA y DICTA. El técnico de DICTA realiza un acompañamiento y asesoría para cada evento de capacitación que se realizan, con el objeto de dar seguimiento a cada una de las actividades que de este se desprendan. Específicamente se pone cuidado a la aplicación de los conocimientos recibidos en los talleres y de los cuales depende el crecimiento y consolidación de la caja rural

## **Organización**

La Caja Rural tiene una estructura organizativa tradicional de patronato. No presentan una estructura organizativa propia de las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito, en las que no existen los cargos de vicepresidente y fiscal. La Caja cuenta con estatutos y reglamento interno, elaborados y aprobados.

## **Reglamento, registros y controles**

Esta CRAC dispone de los siguientes libros: actas, caja, prestamos, ahorros, libretas de ahorro y de accionistas

## **Legalización**

La CRAC Mis Delicias tiene pendiente la obtención de la personería jurídica. Para este trámite se cuenta con el apoyo del PDA y de DICTA. Ya recibieron las capacitaciones establecidas según el Plan Nacional de Cajas Rurales, quedando pendiente elaborar su acta de constitución. Una vez que la Caja este lista, se requiere que esta coordine con el técnico de DICTA la gira de los representantes del Sector Social de la Economía para que se imparta la capacitación respectiva, previo al inicio del respectivo trámite legal de acreditación como caja rural.

## **Capitalización**

Para fortalecer la organización, en noviembre del 2010 se recibió apoyo del PDA en semillas, fertilizantes y equipo de oficina.

### Actividades realizadas para capitalizar la CRAC

Las socias de la CRAC Mis Delicias participaron en la feria de la comunidad del 2010, en la cual generaron alrededor de L. 2,000, gracias a la venta de comidas. La feria de la comunidad se celebra el 27 de noviembre en honor a la Virgen María Inmaculada. La CRAC también realiza rifas con premios en efectivo o artículos variados. Además de generar recursos para la CRAC, las socias procuran darse a conocer en la comunidad y sus alrededores, a través de su proyección comunitaria, y en el fomento de valores, especialmente, la paz y honestidad

### Aportaciones a la CRAC

La Caja dispone de L. 26,000 provienen de aportes de los socios, L. 3,430 generados por rifas y L. 10,000 en equipos de oficinas.

### Ahorros

Con el apoyo de PDA, las socias y socios establecieron huertos familiares para la producción de pipianes. De los ingresos individuales generados por la vena del pipián, las socias y socios ahorraron entre L. 50 y L. 150, para un total de L. 1,300.

### Prestamos

En la actualidad la CRA solamente otorga préstamos a sus socias y socios. Los montos de los préstamos varían entre L. 1,000 y L. 3,000, con un vencimiento que varía entre 6 meses a un año, con una tasa de interés del 3% mensual. En la actualidad la caja tiene una cartera de préstamos de alrededor de L. 8000 para un total de 5 prestatarios. La Caja aun no tiene establecidas multas para los atrasos en los pagos.

## **Apoyo del BSP**

En el 2011 cinco 5 socios de la CRAC recibieron bonos, conteniendo estos únicamente semillas. Además, estos fueron entregados fuera de temporada. Los bonos fueron entregados por el técnico de DICTA, quien también dio seguimiento a la siembra de los cultivos. Aparte de la participación del técnico de DICTA en la entrega del bono, se contó con la presencia de líderes comunitarios y representantes de la iglesia evangélica.

Los socios que recibieron el bono de forma individual, aceptaron como compromiso ahorrar el 50% del valor del bono, entregándolo a la Caja Rural al momento de la cosecha. Este monto que sería considerado como una acción a caja rural, aparte de las aportaciones mensuales que estaban realizando.

## **Retos**

Entre los retos que esta CRAC tiene para los años futuros están:

1. Obtención de la personería jurídica
2. Capitalizar la Caja
3. Incrementar la membrecía de socios (hombres)
4. Aprovechar su cercanía a la carretera Tegucigalpa – Danlí para comercializar sus productos.
5. Seguir capacitándose para fortalecer sus capacidades.
6. Obtener el Registro Sanitario para los productos que generan y comercializan
7. Ampliar la membrecía con nuevos socios y ampliar la cobertura de su radio de acción.

## **Participantes a la reunión**

1. Janeth Mejía
2. Lurbin Garcia
3. Maritza Barahona
4. Donulfo Zambrano
5. Candelaria Zambrano
6. Lesly Mireya Ayestas
7. Nubia Janet Cerrato
8. Ena Castellanos
9. Bertha Garcia
10. Rosmery Mendoza
11. Nidia Garcia
12. Belinda Zambrano
13. Celeste Ayestas
14. Erminia Rodriguez
15. Elizabeth Carbajal
16. Norma Cerrato

## **Anexo 3. CAJA RURAL DE AHORRO Y CREDITO JEHOVA GIREHT**

### **Ubicación:**

1. Caserío: Barcelona
2. Aldea: Piedra Ancha
3. Municipio: Danlí
4. Departamento: El Paraíso

### **Formación de la Caja Rural:**

La comunidad de Barcelona se encuentra organizada en patronatos, comités de vigilancia, Comité de Desarrollo Local (CODEL), juntas de agua y asociaciones de padres de familia. Aun con la presencia de estas organizaciones, algunos pobladores decidieron organizar una CRAC, con el objeto de tener una agrupación que les facilite el acceso a proyectos productivos, asistencia técnica y recursos. Esta CRAC surge además para promover el desarrollo económico e inculcar valores entre los socios y los miembros de la comunidad.

Los pobladores se reunieron por las menos dos veces antes de conformar la CRAC. Para realizar estas reuniones se conto con la participación de técnicos de DICTA y del PDA. Esas sirvieron para promover entre los pobladores de la comunidad las ventajas que se podrían alcanzar al establecer una CRAC. Esta caja surge el 3 de octubre del 2010.

La mayoría de los socios de esta CRAC se dedican a las actividades agrícolas (producción de granos básicos) y a la producción hortalizas.

### **Membrecía**

Esta CRAC se organizó con una membrecía de 18 personas, 12 hombres y 6 mujeres. Los socios actuales de la CRAC atendieron una invitación girada a más de 60 personas de la comunidad. En la actualidad la CRAC Jehová Gireht reporta 14 socios, de los cuales 10 son hombres y 4 son mujeres.

### **Apoyo y asistencia técnica recibida**

#### Capacitación recibida

Los socios de la CRAC han recibido capacitación en: ética y valores, organización, administración, contabilidad, liderazgo Innovador y genero.

Además de las capacitaciones recibidas en temas relacionados con las Cajas, también han sido capacitados en producción y comercialización de granos básicos y de hortalizas. Estas actividades fueron impartidas por técnicos de DICTA con el apoyo del PDA.

### Intercambios realizados

Hasta el momento han realizado una visita a la CRAC La Amistad, ubicada en el Chichicaste. Consideran que este tipo de actividades es fundamental para motivarlos y aprender de otras experiencias.

### Seguimiento

El seguimiento a la CRAC Jehová Gireht se realizan de forma coordinada entre técnicos de DICTA y del PDA.

### **Organización**

Esta Caja presenta una estructura organizativa de patronato, organización más conocida en la comunidad, ya que la apropiación de la estructura de una Caja Rural todavía no se ha realizado.

### **Reglamento, controles y registros**

No cuentan con estatutos ni reglamento interno para lograr un funcionamiento adecuado. Los libros se los proporciono el PDA y están debidamente foliados por la alcaldía.

### **Legalización**

Para los socios de esta CRAC está pendiente la capacitación impartida por los representantes de la Secretaria de Industria y Comercio. La CRAC ya cuenta con la documentación requerida para realizar los trámites respectivos.

### **Capitalización**

#### Actividades realizadas para capitalizar la CRAC

Durante las primeras etapas de formación de la CRAC, el PDA apporto semillas de hortalizas para promover la siembra de huertos familiares, con el objeto de producir alimento para las familias y generar algunos excedentes para la venta en la comunidad. El PDA apporto semilla de ayote, papaya y repollo, así como hijos de plátano. Además facilito 5 lbs de urea y 2.5 lbs de fórmula para que fuesen utilizados por los socios en la producción de hortalizas (postrera 2010). Con estas actividades, la CRA ejecuto un proyecto piloto para favorecer la venta individual de excedentes de producción y promover el ahorro entre sus socios. De estas actividades se generaron alrededor de L. 1,000.

La CRAC igualmente tuvo la oportunidad de producir cebolla, para lo cual obtuvieron una donación del PDA, de 3lbs de semilla, de las cuales solamente se pudieron utilizar 0.75 lbs, ya que no se pudo disponer de suficiente tierra. Con la venta de cebolla, la CRAC recaudo L. 750. Parte de los ingresos generados por la producción de hortalizas fueron utilizados para completar la compra de insumos y los servicios requeridos (preparación de suelos) para la producción de maíz.

### Aportaciones a la CRAC

Esta Caja dispone de L. 1,800 en acciones y L. 60,300 en aportaciones. Estas incluyen L. 2,250, mas 51 qq de maíz que equivalen a L. 15,300 y el aporte de los socios que equivale a L. 20/mes. Los socios decidieron establecer una cuota mensual de L 20 para capitalizar la CRAC.

### Ahorros

Esa Caja reporta un total de L. 7,200 en ahorros, los que equivalen a L. 20/mes por socio.

### Prestamos

Por el momento no se otorgan préstamos ya que se espera capitalizar la Caja con la venta del maíz para no dejarla sin recursos.

### **Apoyo del BSP**

Para el 2011, la CRAC recibió 4 bonos de maíz directamente de DICTA. Los bonos recibidos consistieron en 4 bolsas de semilla de 20 lbs cada una (híbrido) y 6 qq de fertilizante (formula, 10-20-10). Para la siembra de este cultivo, la CRAC alquiló 4 manzanas de tierra. El valor del alquiler de las 4 mz fue de L. 19,500. Los insumos aportados por DICTA fueron complementados por 7 qq de urea donados por el PDA. Con el total de insumos, la CRAC pudo sembrar 3 manzanas de maíz, dejando sin sembrar una (1) mz por falta de semilla.

Durante la producción del cultivo de maíz la CRAC reportó daños por insectos, perdiéndose aproximadamente una manzana de cultivo. Esta manzana tuvo que ser resembrada, para lo cual se utilizo la variedad Guayape. Para la compra de esta semilla se destinaron L. 500.

Considerando que los bonos eran de la Caja Rural, el cultivo de maíz involucro los 14 socios que integran la CRAC. Para esto, la CRAC estableció grupos de trabajo y asigno responsabilidades a cada uno de ellos. Cada grupo estuvo integrado por 5 socios, los cuales fueron responsables de realizar todas las practicas necesarias para el cultivo de maíz durante una semana. La experiencia de los grupos de trabajo fue positiva y facilito a la CRAC trabajar de forma colectiva.

La cosecha del maíz aun no se ha realizado del todo. A la fecha de este informe, se han cosechado 62 qq, los que representa alrededor de la mitad de la cosecha esperada. De la cosecha total esperada (alrededor de 131 qq) se distribuirán 5 qq a cada socios, para un total de 70 qq. El resto (51 qq) serán destinados para capitalizar la CRAC. Los socios de la CRAC consideran que el área sembrada de maíz es muy poca para producir suficientes excedentes para comercializar.

Según los socios de la CRAC, el costo de producción para una manzana de maíz es de alrededor de L. 15,000, lo que incluye la preparación de tierra, la compra de insumos y la contratación de mano de obra. La preparación de suelos se hizo con caballo, a un costo de L. 300/mz.

Para la postrera del 2011, la CRAC alquilo y preparo alrededor de 9 mz de terreno para la siembra de frijol. La CRAC hizo una inversión en herbicidas (L. 3000), y alquiler de tierras (L. 8750). Desafortunadamente aun no han podido obtener la semilla a través del BSP (finales de octubre), a pesar del compromiso establecido por DICTA para proveerles de semilla. Los productores de esta Caja Rural prefieren las variedades de frijol Marciano y Paraisito.

La CRAC tiene facilidades para almacenar granos (silos metálicos prestados por un socio). La CRAC planea almacenar el maíz y esperar que el precio de este grano se incremente, como consecuencia de demanda de los productores y cohechadores de café.

### **Retos**

1. Para los socios de la CRAC el acceso al riego es un elemento crítico que apoyara de forma positiva la producción de cultivos.
2. Igualmente consideran necesario incrementaran los volúmenes de producción y venta.
3. Gestionar la adquisición de una máquina industrial para hacer tortillas.
4. Producción y comercialización de hortalizas con el apoyo del PDA.
5. Capacitación en temas agrícolas, organizativos y de comercialización.
6. Contar con el apoyo técnico para la producción como en organización.

### **Participantes a la reunión**

1. Milton Wilfredo Mascareño
2. Maritza Aguilar
3. Carlos Martínez
4. Romelia Morgan
5. Olga Lidia Pineda
6. Jose Mascareño
7. Leonardo Paz
8. Roger Fernando Salinas
9. Nelly Jamileth Mascareño
10. Bartolo Leonel Salinas
11. Ramiro Rodriguez
12. Cayetano Triminio
13. Jose Israel Mascareño

## Anexo 4. CAJA RURAL NUEVA GENERACION 2010.

### Ubicación

1. Caserío: El Pataste
2. Aldea: El Pataste
3. Municipio: Danlí
4. Departamento: El Paraíso

### Formación de la Caja Rural

La comunidad de El Pataste presenta una base social conformada por diversos tipos de organizaciones como: patronatos, comités de seguridad ciudadana, sociedades de padres de familia, CRACs, juntas de agua y organizaciones cristianas. Algunos pobladores de esta comunidad son miembros de FINACCOOP. A pesar de la presencia de los diversos tipos de organizaciones, un grupo de pobladores de la comunidad se interesó por establecer una Caja Rural, con el objeto de promover el ahorro y mejorar las oportunidades de educación para sus hijos. Con este interés, buscaron la asistencia de los técnicos de DICTA.

Esta caja fue organizada con el objeto de estimular la comunicación, la armonía y el compromiso entres los socios así como entre los pobladores de la comunidad, con la finalidad de lograr mejoras individuales y como colectivas.

Los socios fundadores de la CRAC también buscaron la proyección del grupo hacia la comunidad, ya sea a través de acciones encaminadas a mejorar la limpieza y el ornato de lugares públicos, así como apoyar la realización de actividades festivas. El tesorero actual de la Caja motivo a los demás miembros a realizar actividades de proyección comunitaria, tales como el pintado de las casas de la calle principal de la comunidad de Las Animas, para la cual proporcionaron pintura a bajo costo, con lo que también se capitalizo la Caja.

Posterior a 6 reuniones, la **CRAC Nueva Generación 2010** fue creada el 8 de Agosto del 2010. Esta CRAC fue organizada originalmente por DICTA, pero fue desatendida posteriormente. Durante este periodo, los socios se desmotivaron y se perdió el interés en la CRAC. El apoyo a la CRAC por parte de DICTA fue retomado a partir del mes de enero del 2011.

### Membrecía

Inicialmente la CRAC fue formada por 9 personas, pero en la actualidad está integrada por 22 socios, de los cuales 16 son hombres y 6 son mujeres.



## **Apoyo y asistencia técnica recibida**

### Capacitación recibida

Los integrantes de la CRAC Nueva Generación 2010 han recibido capacitación en aspectos motivacionales y en técnicas para el almacenamiento de granos (silos metálicos).

Los socios de la CRAC recibieron 4 cursos establecidos como requisito para su formación como Caja Rural (Ética y valores, Organización, administración y contabilidad), más el taller de liderazgo innovador.

La CRAC recibió la visita del técnico del proyecto de Post Cosecha de DICTA para dar a conocer las oportunidades que existen sobre el tema. Para el ciclo de siembra de postrera del 2011, los socios recibieron apoyo por parte del Promotor de Cajas de DICTA en aspectos organizativos y para la participación en ferias locales.

### Intercambios

Hasta el momento no ha realizado ninguno. Los socios de la Caja estiman que este tipo de actividades les permitirá conocer más a fondo el funcionamiento de las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito.

### Seguimiento

Considerando que esta caja presenta una reducción significativa en sus actividades, se hace necesario retomar su asistencia técnica de forma permanente. Esta caja solo dispone del apoyo de DICTA, tanto en la parte productiva como para el fortalecimiento organizativo.

## **Organización**

La CRAC además de la Junta Directiva, conforma un Comité de Crédito y un Comité de Vigilancia. La vigencia de la junta directiva en sus cargos es por un periodo de dos años, pudiendo ser reelecto por otro periodo más. La Junta de vigilancia tiene un periodo de vigencia de uno o dos años, pudiendo ser reelecta por un segundo periodo.

La Junta directiva realiza auditorias mensuales a los recursos disponibles por la CRAC.

## **Reglamento, controles y registros**

La CRAC dispone de los siguientes libros: actas, ahorros y caja. Estos libros están escritos con lápiz tinta (azul), no han usado corrector y están autorizados por el Alcalde del Municipio de Danlí.

## **Legalización**

Esta Caja tiene personería jurídica, obtenida a través de DICTA y con el reconocimiento legal del Sector Social de la Economía. Esta fue obtenida en marzo del 2011.

## **Capitalización**

### Actividades realizadas para capitalizar la CRAC

La CRAC dispone de equipo de oficina valorado en L. 8,000 y alquila una oficina, por la cual pagan un alquiler de L. 100 por mes. Además, sembró 2 mz de frijol de postrera (2010). Para realizar esta actividad alquiló tierra por el equivalente a L. 2,000/mz por ciclo de siembra, L. 2,800 por la preparación de suelos, L. 1,400 para la compra de semilla, L. 2,800 para la compra de fertilizantes, L. 300 para insecticidas y fertilizantes foliares, y L. 800 para la compra de Gramoxone.

Para el manejo del cultivo se conformaron grupos de trabajo, integrado por 3 socios, los que fueron responsables por realizar las tareas agrícolas durante 3 días. La participación de las mujeres en estas actividades fue igual al de los hombres, con la diferencia que estas tenían que contratar los jornales necesarios para cumplir con su responsabilidad.

El cultivo de frijol durante la primera del 2011 presentó problemas debido al exceso de humedad, los que se presentaron especialmente durante el periodo de cosecha. Aun así, obtuvieron rendimientos entre los 25/30 qq/mz.

### Aportaciones a la CRAC

La CRAC dispone L. 2,200 en acciones y de L. 44,000 en aportaciones, lo que equivale a L. 100 por cada uno de los socios.

### Ahorro

La Caja reporta un ahorro de L. 27,000.

### Prestamos

Actualmente la CRAC solamente otorga créditos a sus socios. La Caja estableció como monto máximo para préstamos de L. 1000, pagaderos en 3 meses a un interés mensual del 10%. La Caja reporta un volumen de préstamos equivalente a L. 35,000.

## **Apoyo del BSP**

Durante el mes de marzo del 2010 DICTA entrego 17 bonos de maíz a algunos socios la CRAC Nueva Generación 2010. Los productores que recibieron los bonos, acordaron ahorrar el 25% de su valor en la CRAC. Todos los socios que recibieron el bono, ahorraron una la proporción convenida a la Caja Rural.

Para el 2011 se recibieron 7 bonos durante el ciclo de primera. El maíz sembrado por los socios de la CRAC aun no ha sido cosechado y ya sembraron frijol en relevo al maíz. Los socios de la CRAC espera obtener un rendimiento de alrededor de 30 qq /mz. La CRAC estableció el final del mes de enero del 2012 como fecha máxima para depositar los ahorros.

## **Retos**

1. Lograr su consolidación y crecimiento.
2. Incrementar la producción de granos para consumo familiar y para la venta.
3. Otorgar más préstamos a los pobladores de la comunidad
4. Desarrollar actividades de proyección comunitaria.
5. Obtener más capacitación y asistencia técnica.

## **Participantes a la reunión**

1. Carlos Ernesto Perez
2. Andrea del Carmen Perez
3. Argentina Leticia Saucedo
4. Cecilio Salinas
5. Ramon Antonio Murillo
6. Juan Jose Matamoros
7. Abraham de Jesus Coca
8. Gustavo de Jesus Salinas
9. Wenceslao Velásquez
10. Gustavo Gonzales
11. Romel Jeovany Murillo
12. Altagracia Úcles
13. Vilma Cocas

## **Anexo 5. CAJA RURAL DE AHORRO Y CREDITO JEHOVA ES MÍ GUERRERO**

### **Ubicación:**

1. Caserío: Quebrada Larga
2. Aldea: Quebrada Larga
3. Municipio: Danlí
4. Departamento: El Paraíso

### **Formación de la caja Rural**

En la comunidad de Quebrada Larga existe un tejido social integrado por patronatos, sociedades de padres de familia, juntas de agua, micro empresas y productores agrícolas afiliados al grupo Prosperidad y Desarrollo. Sin embargo, los pobladores de esta comunidad decidieron constituirse en una CRAC, con el objeto de aprender a ahorrar, administrar sus recursos, promover el autodesarrollo y la autoayuda. Además, consideran que como grupo, podían apoyar a la comunidad en aspectos de salud, generación de empleo e ingreso. Los integrantes de la CRAC consideraron que existe mayor confianza y credibilidad entre ellos, ya que se conocen desde siempre y porque en la CRAC no acepta *pircaros*.

Una de las socias fundadoras de la CRAC y actualmente presidenta, conoció la ventaja de pertenecer a una Caja Rural y por su medio se logró la visita de un representante del proyecto PRONEGOCIOS de la Secretaría de Agricultura y Ganadería. La visita de este técnico motivó a los pobladores de la comunidad, los cuales realizaron varias reuniones para conformar la CRAC. De esta forma, en agosto del 2011 se reunieron 50 personas en la primera reunión y alrededor de 23 en una tercera reunión. Durante el mes de septiembre se organizó la CRAC y se eligió su junta directiva. La CRAC se inició con 15 socios. Esta CRAC se reúne todas las semanas, específicamente los días lunes.

### **Membrecía**

Actualmente la CRAC Jehová es mi Guerrero tiene una membrecía de 25 socios, de los cuales 17 son hombres y 8 son mujeres.

### **Apoyo y asistencia técnica recibida**

La Caja ha recibido apoyo en la estructuración de la organización para mejorar su funcionamiento

### Capacitación recibida

Por el momento, esta CRAC solamente ha recibido un taller sobre ética y valores morales. En otros temas, la Caja Rural demanda un curso para la producción de lácteos.

### Intercambios

La Caja no han tenido la oportunidad de participar en eventos de este tipo.

### Seguimiento

La CRAC Jehová es mi Guerrero está siendo apoyada por PRONEGOCIOS RURALES y por DICTA.

### **Organización**

Esta Caja tiene una estructura que combina la organización de un patronato y de una Caja Rural. Consta de Asamblea General y Junta Directiva, compuesta por un Presidente, Secretario, Tesorero, Fiscal, Vocal I y II, y un Comité de Crédito y Comité de Vigilancia.

### **Reglamentos, controles y registros**

La CRAC no tiene reglamento interno. Esta dispone de los siguientes libros: crédito, aportaciones, actas y ahorro. Estos libros aun no han sido debidamente implementados.

### **Legalización**

La CRAC no ha iniciado el trámite de su personería jurídica, le hace falta el acta de constitución y el reglamento.

### **Capitalización**

#### Actividades realizadas para capitalizar la CRAC

Para complementar la disponibilidad de fondos, la CRAC realizo las siguientes subastas: pastel (L. 727), pollo (L. 546), canasta familiar (L. 1001), celular (L. 760), sillas (L. 826) y una colcha (L. 778)

La Caja indica que no puede hacer mas actividades en la comunidad porque les hace falta el sello. En un futuro inmediato, plantean subastar una vaca y una moto.

#### Aportaciones a la CRAC

A la fecha de la visita, la CRAC dispone de L. 35,500, los cuales han sido recaudados en apenas 2 meses. Los socios establecieron una cuota inicial de L. 500 por persona, aunque hay 10 socios que tienen pendiente este pago. De esta cantidad, L. 10,500 es el valor disponible en acciones y L. 25,000 en aportaciones.

### Ahorros

La Caja reporta un ahorro de L. 18,000.

## Prestamos

La CRAC no realiza préstamos por el momento, ya que da prioridad a su capitalización.

## **Apoyo del BSP**

Esta CRAC no recibió ningún bono por parte de DICTA. Alrededor de 4 socios recibieron bonos directamente de DICTA y tampoco establecieron ningún compromiso para realizar algún ahorro en la caja.

## **Retos**

1. Continuar con la capacitación
2. Gestionar la personería jurídica
3. Gestionar proyectos
4. Lograr la capitalización de la Caja.
5. Obtener apoyo técnico
6. Ajustar libros y tipos de controles organizativos y administrativos que requiere la Caja.
7. Planificar acciones para fortalecer el desarrollo y operatividad del grupo.
8. Abrir espacios de participación a nivel comunitario

## **Participantes a la reunión**

1. Gregorio Sosa
2. Martha Rodriguez Ardón
3. Jaime Natali Pavón
4. Eduard Sosa
5. Mauro Rodriguez
6. Fernan Flores
7. Jose A. Meza
8. Julia Iris Izaguirre
9. Enma Ardón
10. Nelly Jimenez
11. Nelly Maria Castellanos
12. Teresa de Jesus Posadas
13. Lourdes Lorena Aguilera
14. Maria Coca
15. Erlin A. Hernandez
16. Virgilio Zelaya
17. Feliz Izaguirre
18. Santos Flores
19. Jose A. Silva
20. Randolpho Andino
21. Santos Gabriel Izaguirre
22. Santos Rafael Castro

## **Anexo 6. ASOCIACION DE GANADEROS Y AGRICULTORES PERLA DEL ORIENTE (AGAPO)**

### **Ubicación:**

1. Caserío: La Tronadora
2. Aldea: El Maguelar
3. Municipio: Danlí
4. Departamento: El Paraíso

### **Formación de la caja**

En la comunidad del Maguelar existe una CRAC que funciona desde el 2011 y que está conformada por 47 socios. Problemas a lo interno de esta limitaron su accionar, lo que también redujo su membresía.

En esta comunidad se estableció la Asociación de Ganaderos del Maguelar (AGAMA), orientada a la producción y procesamiento de leche y sus derivados. Esta asociación está constituida por 15 socios, los cuales tuvieron la oportunidad de conocer otras experiencias en organización con el apoyo de DICTA. AGAMA recibió capacitación en sanidad animal, manejo de salas de ordeño y prácticas de descorné.

AGAPO surge de la necesidad de ofrecer iguales oportunidades para mejorar para las mujeres de la comunidad del Maguelar, ya que la mayor parte de los hombres habían aprovechado las oportunidades de asistencia técnica brindada por DICTA (capacitación para la producción agrícola y pecuaria). A estas oportunidades de capacitación, solamente participaron dos mujeres.

Con estas experiencias, los pobladores de esta comunidad se reunieron 4 veces durante los meses de mayo y junio del presente año, y como producto de estas reuniones, se estableció la CRAC AGAPO en el mes de Julio del 2011.

En el fondo, AGAPO busca apoyar a las mujeres a través de la creación de más y mejores oportunidades para producir y generar ingresos. Igualmente se considero que con una organización como la CRAC la comunidad de la Tronadora, podría mejorar, trabajar de forma unidad y podría convertirse en un instrumento para promover el desarrollo comunitario.

Según sus socios, la AGAPO fue establecida para trabajar unidos, promover el respeto, el amor entre el prójimo y para hacer las ser a las personas más responsables. Esta organización tratara de promover la confianza, el compañerismo y la honestidad, con el objeto de hacer crecer a la comunidad.

## **Membrecía**

AGAPO tiene un membrecía de 49 socios, de los cuales 19 son mujeres y 30 son hombres. Entre los socios, se reportan 6, con edades comprendidas entre los 19 y 20 años.

## **Apoyo y asistencia técnica recibida**

DICTA facilito semilla de pasto y algunas especies forestales para reforestar aéreas dentro de las fincas de los socios. Con el apoyo de DICTA, también se realizo un diagnostico sobre la producción de leche de los socios de AGAPO.

Últimamente, la Unidad de Desarrollo Económico Local (UDEL) de Danlí se encuentra en proceso de aprobar un proyecto a la CRAC, el que consistiría en utensilios para la producción de quesos.

## Capacitación recibida

Hasta el momento, esta CRAC ha recibido capacitación en: elaboración de productos derivados de la leche, como queso fresco, yogurt, queso con chille. En la temática relacionada con las Cajas, recibieron capacitación en ética y valores.

## Intercambios

No hay ningún reporte al respecto.

## Seguimiento

En la actualidad, solamente dispone del apoyo de DICTA en Cajas Rurales y asistencia técnica en ganadería.

## **Organización**

Tiene una estructura organizativa conformada por un Presidente, Vicepresidente, Secretaria, Tesorero, Fiscal, Vocales del I al IV, que más se asemeja a un patronato o asociación que a una Caja.

Esta Caja reporta una Caja Chica de L. 1000.00

## **Reglamento, controles y registros**

La CRAC cuenta con los siguientes libros: aportaciones, actas, accionistas, caja, ahorro y préstamos. Cada socio dispone de su libreta de ahorros.

## **Legalización**

Se encuentra en proceso de capacitación por parte de DICTA, para proceder con los tramites de la personería jurídica.



## **Capitalización**

### Actividades realizadas para capitalizar la CRAC

No se han realizado actividades de este tipo

### Aportaciones

A noviembre del 2011, la Caja dispone de L. 7,300 en aportaciones y ahorros, valor recaudado en un periodo de 4 meses. Para aportaciones, la CRAC definió una cuota de L. 50 por socios por mes.

### Ahorro

Para apoyar a los socios, DICTA facilito semilla de pastos a 16 socios de la CRAC, los cuales se comprometieron a ahorrar L. 20 cada uno (L. 3,200). Cinco aun están pendientes de hacer efectivo estos ahorros. En total al mes de noviembre hay un ahorro de L. 2,200.

### Prestamos

No hay reporte de préstamos

## **Apoyo del BSP**

Diez y seis (16) productores, socios de AGAPO fueron beneficiados con el bono (maíz) promovido por DICTA. Este bono fue entregado directamente a los productores, los cuales se comprometieron a ahorrar el 25% (aproximadamente L. 700) del su valor.

El bono que entrego DICTA estaba compuesto por la variedad QPM, la que consideran conveniente para consumo de la familia y para la fabricación de ensilaje, y no para almacenamiento. Según AGAPO, todos los socios que recibieron bono lo sembraron y aun no lo han cosechado porque acostumbran a sembrar frijol de postrera en relevo al maíz. Por lo general cosechan el maíz en los meses de enero o febrero. Este factor también incide en la reducida aceptación del QPM, ya que presenta problemas de punta pelada, por lo que fácilmente es dañado por los insectos. Según sus estimaciones, la producción de maíz andará alrededor de los 53 qq/mz

## **Retos**

1. Capacitaciones en producción y comercialización de productos lácteos, especialmente queso.
2. Fomentar la producción de maíz, para consumo como para la producción de cerdos, peces y gallinas.
3. Establecer una venta de insumos agrícolas y pecuarios, ya que en El Maguelar hay muy pocas oportunidades de adquirir estos insumos.

## **Participantes a la reunión**

1. Nelson Oyuela
2. Olvin E Montoya
3. Angélica Páez
4. Elisa Medina
5. Cesar E. Lanza
6. Maria Magdalena Mesa
7. Marta Alicia Rodriguez
8. Rosa Emilia Ordoñez
9. Santos Nima Rodriguez
10. Zulema Sanchez
11. Luis Arturo Lagos
12. Dora Zuniga Velásquez
13. Henry Rodriguez
14. Marlon Barahona
15. Jose Adalid Rodriguez
16. Godofredo Lagos
17. Noé Almendares
18. Jose Antonio Lagos
19. Santos Montoya
20. Jose Flores
21. Petronila Rodriguez
22. Carlos Roberto Ordoñez
23. Julio Cesar Matamoros Flores.

## **Anexo 7. CAJA RURAL “UNIDOS PARA PROGRESAR”**

### **Ubicación:**

1. Caserío: Malguara Centro
2. Aldea: Malguara Centro
3. Municipio: Intibucá
4. Departamento: Intibucá

### **Formación de la caja.**

El tramado social de la comunidad de Malguara Centro cuenta con un patronato, una Junta de Agua y una Sociedad de Padres de Familia. Es interés de los pobladores de esta comunidad su interés por participar en organizaciones de beneficio comunitario. Estos pobladores se distinguen por participar en actividades solicitadas por la comunidad, para lo cual convocan a una Asamblea Comunitaria, presidida por un miembro del patronato.

En el 2008, con el apoyo de FUNDER se estableció un grupo denominado Esfuerzo Campesino, el que estuvo conformado por 17 socios. Esta organización pretendió unir esfuerzos para mejorar la producción y la comunidad. Este grupo dejó de funcionar, pero sembró la inquietud en algunos de los pobladores, de la necesidad de organizar una instancia local de apoyo al desarrollo económico y comunitario.

Con la experiencia anteriormente vivida, algunos ex socios de la Caja Esfuerzo Campesino (10), más otras personas, conformaron la CRAC Unidos para Progresar contando con el apoyo de la alcaldía municipal y de DICTA. Esta Caja surge del interés de los socios fundadores, por ayudarse mutuamente.

Este segundo intento de organizar la Caja Rural se realizó porque los socios consideraron que tenían una nueva visión acerca del funcionamiento de este tipo de organizaciones y su propuesta era manejar fondos en apoyo a los asociados y promover el desarrollo de la comunidad.

Por otro lado, los socios sintieron que las políticas del actual gobierno les facilitarían el acceso a beneficios y tendrán provecho a través de su organización y de la comunidad.

### **Membrecía**

Actualmente la Caja está formada por 30 socios (10 varones y 20 mujeres). Dentro de los 30 socios existen dos jóvenes de 18 años.

## **Apoyo y asistencia técnica recibida**

### Capacitación recibida

Esta Caja no ha recibido apoyo en el manejo de este tipo de organizaciones. Esta iniciativa recibió apoyo de la Municipalidad de Intibucá, la que posteriormente retiró este interés. Por su parte, DICTA brindó capacitación en los siguientes temas: administración, contabilidad y ética y valores

DICTA también obtuvo el apoyo de 5 practicantes de la carrera de Servicio Social del Instituto Departamental de Oriente (IDO), para que realizasen su servicio social en apoyo a la Caja. Este apoyo estuvo relacionado con aspectos organizativos y de funcionamiento contable administrativo de la Caja.

DICTA ha brindado capacitaciones y facilitó los documentos necesarios para ordenar el manejo de la Caja. Además proporcionó el bono (semilla y fertilizantes). Por otra parte, los socios de la Caja, reconocen que DICTA puede jugar un papel muy importante en la coordinación de las acciones con los gobiernos municipales.

### Intercambios realizados

No se reporta la realización de este tipo de actividades

### Seguimiento

Originalmente el seguimiento a esta Caja fue dado por PDA/Visión Mundial. Ya que esta organización está por retirarse de la zona, DICTA será el encargado de brindar el seguimiento para esta Caja.

## **Organización**

La Caja cuenta con una Asamblea General, la Junta Directiva y los Comités de Vigilancia y de Crédito. A pesar de no tener un reglamento interno ni estatutos, la organización tiene bien definidas las funciones para cada una de estas instancias. Los socios de la Caja se sienten orgullosos de cumplir y hacer cumplir las obligaciones que contraen al ser miembros de la misma. Todos los socios de la Caja se reúnen mensualmente, para tratar una agenda previamente preparada.

## **Reglamento, controles y registros**

Los socios comentan que necesitan estos controles para poder operar como Cajas Rurales. Consideran que también les hace falta un sello que los identifique como Caja Rural, así como definir los valores de la organización. La CRAC no tiene los libros requeridos por las Cajas Rurales y requeridos para su legalización.

## **Legalización**

Esta Caja ya recibió la capacitación por parte de la Secretaría de Industria y Comercio, y ya realizó un pago de L. 2,000 para trámites respectivos.

## **Capitalización**

### Actividades realizadas para capitalizar la CRAC

Los socios de la Caja realizaron la venta de poleada, con la que generaron L. 30.00, por lo que esta reporta una disponibilidad de L. 5,230.00 al mes de noviembre del presenta año.

### Aportaciones

Se estableció una cuota de L. 20.00 por mes como aportaciones y aun no se ha definido el valor de las acciones. Hasta el momento no se extienden recibos por la cancelación de las aportaciones. A la fecha de la visita se tiene un total en aportaciones del L. 5,230.

### Ahorro

No tienen

### Prestamos

No se realizan

## **Apoyo del BSP**

Durante el ciclo de primera del 2011, la municipalidad de Intibucá entrego 30 bonos de maíz a la Caja, los que consistieron en 8 lbs de semilla y 40 lbs de fertilizante. Para la entrega de estos bonos, DICTA en unión del líder comunitario, levantaron la demanda y los listados de productores a beneficiar con el bono. Los bonos fueron entregados directamente a los socios de la Caja, por lo que parte de su valor no fue ahorrado ni capitalizado. El bono fue entregado directamente por la municipalidad de Intibucá.

El bono no fue entregado directamente a Cajas Rurales sino a grupos de tres o cuatro personas. Últimamente se levantaron los listados de beneficiarios del bono para la siembra de postrera tardía. Los productores que recibieron el bono indicaron requerir de apoyo técnico.

### **Retos:**

1. Necesitan los libros y controles de la organización.
2. Apoyo en el llenado de los libros
3. Acreditación legal
4. Documentar todo lo que corresponde a la caja
5. Realizar la planificación de trabajo
6. Elaborar y aprobar los reglamentos y estatutos
7. Obtener el sello de la Caja
8. Identificar los valores de la organización

## **Participantes a la reunión**

1. Maria Fabiana Domínguez Meza (Presidenta)
2. Guillermo Meza (Vice Presidente)
3. Maria Tomasa Gonzalez (Secretaria)
4. Maria Juliana Meza (Tesorera)
5. Calixto Vasquez (Vocal I)
6. Paulino Meza (Vocal II)
7. Francisca Domínguez (Presidenta, Junta de Vigilancia)
8. Isabel Gonzales (Secretaria, Junta de Vigilancia)
9. Severiano Meza (Vocal, Junta de Vigilancia)
10. Consuelo Meza (Presidente, Comité de Crédito)
11. Martha Gonzales (Secretaria, Comité de Crédito)
12. Maria Julia Sanchez (Vocal, Comité de Crédito)
13. Brígida Meza (Presidente, Comité de Recuperación)
14. Ezequiel Meza Vásquez (Secretario, Comité de Recuperación)
15. Maximino Meza (Vocal, Comité de Recuperación)
16. Guillermo Meza (Presidenta, Comité de Disciplina)
17. Fabiana Domínguez (Secretaria, Comité de Disciplina)
18. Isabel Gonzales (Secretaria, Comité Medio Ambiente)
19. Tomasa Gonzales (Vocal, Comité Medio Ambiente)

## **Anexo 8. CAJA RURAL DE AHORRO Y CREDITO “LA AMISTAD”**

### **Ubicación:**

1. Caserío: El Tabor
2. Aldea: Azacualpa
3. Municipio: Intibucá
4. Departamento: Intibucá

### **Formación de la Caja.**

La comunidad de El Tabor se caracteriza por contar con varios grupos de productores, entre los que se distingue el Grupo Bella Vista, organizado en 1991 y que posteriormente (2000), se transformo en la Asociación de Productores de Hortalizas de Intibucá (APROHORTI), y que el 8 de Agosto del 2011 se convirtió en la Caja Rural La Amistad.

Este grupo de productores se orienta a la producción de brócoli, coliflor, lechuga, papa, cilantro, rábano y perejil, ente otros cultivos. La producción y la comercialización de estos cultivos se realizan de forma individual. Además de estos grupos orientados a la producción, también se identifica la presencia de patronatos y de la Juntas de Agua.

Los fundadores de la CRAC visualizaron que al organizarse en una Caja Rural contaría con el apoyo de Visión Mundial. Además del apoyo de Visión Mundial, también recibieron asistencia de la SAG a través del PROSOC entre el 2004 y 2005. Por su parte, DICTA inicia sus acciones con esta Caja el 9 de septiembre del 2011, sustituyendo el apoyo de Visión Mundial.

Para finales del 2011, Visión Mundial/PDA están próximos a terminar las acciones del proyecto en la zona y establecen relación con el personal técnico de DICTA y el ACDI. De estos contactos surge el compromiso por parte de DICTA de apoyar y dar seguimiento a la caja rural.

### **Membrecía**

Actualmente la Caja Rural cuenta con 19 socios (9 varones y 10 mujeres).

### **Apoyo y asistencia técnica recibida**

#### Capacitación recibida

Esta Caja Rural recibió una inducción para su organización y funcionamiento por parte de Visión Mundial. Solamente tres miembros de la Junta Directiva recibieron capacitación teórica relacionada con la organización y funcionamiento de las Cajas Rurales. Este taller no permitió realizar ninguna práctica.

Originalmente la formación de este grupo estuvo orientada a la producción agrícola, al fomento del ahorro y a financiar actividades. El cambio de énfasis en

las acciones de la Caja, surge a partir del apoyo brindado por DICTA, que además prometió apoyar a la Caja con algunos bonos para la postrera del 2011. Al momento de la visita, esta promesa aun no se había cumplida.

A través del técnico de Cajas Rurales de DICTA, los socios han recibido dos capacitaciones: ética y valores y educación financiera.

### Intercambios

Se realizo una gira a otra Caja Rural del mismo municipio, con el objeto de conocer las funciones de los miembros de la junta directiva de la Caja Rural.

Según los socios, se necesitan realizar intercambios con Cajas Rurales ya establecidas, para conocer aspectos relacionados el manejo de la Junta Directiva, su integración, función y responsabilidades de cada uno de los cargos de esta.

### Seguimiento

Originalmente el seguimiento a esta Caja fue brindado por PDA/Visión Mundial, que está por retirarse de la zona, por lo que DICTA será responsable de ahora en adelante de esta tarea.

### **Organización**

En la actualidad la Caja cuenta con la Asamblea General, Junta Directiva, Comité de Vigilancia y Comité de Crédito. Tiene pendiente establecer los comités de disciplina, ambiente, comercialización y educación.

### **Reglamento, controles y registros**

Los socios de la Caja indica que llevan controles, pero no dieron evidencia de cuáles son los que aplican y como los están realizando. No se pudieron revisar los libros ni controles que llevan actualmente (actas y entradas).

Según los miembros de la Junta Directiva, la Caja Rural tienen el libro de caja, accionistas y préstamos. Además tienen sello y utilizan formatos para pagares, letras de cambio y recibos.

### Legalización

No hay ningún trámite al respecto

### **Capitalización**

La Caja Rural dispone de un capital de L. 7,520, conformado por L 1,520 en aportaciones y L. 6000 de capital, provisto por Visión Mundial. Los recursos aportados por Visión Mundial se utilizan para realizar préstamos para la producción de hortalizas.



### Actividades realizadas para capitalizar la CRAC

No se han realizado actividades para capitalizar la caja.

### Aportaciones

La Caja Rural reporta L. 1,520 en aportaciones de parte de sus socios

### Ahorro

No hay, ya que ha faltado el estímulo para motivar a los socios a ahorrar.

### Prestamos

Esta Caja dispone de L. 6,000.00 para préstamos a sus socios. Estos fondos fueron facilitados por Visión Mundial.

### **Apoyo del BSP**

En el 2010, ocho socios de esta Caja recibieron bonos de frijol, constituidos por 45 libras de semilla y 1 quintal de fertilizante (14-6-14). La variedad entregada durante este año, DEOHRO, según los agricultores, no germinó y el fertilizante lo aplicaron, vía riego, al cultivo de lechuga. Los beneficiarios del bono estuvieron muy satisfechos de la ayuda recibida. Los bonos fueron entregados a los productores sin compromiso alguno. No se hizo ninguna inducción al ahorro a los socios de esta Caja.

Para este año como para el 2010, DICTA en unión del líder comunitario levantaron las listas de beneficiarios del bono.

La entrega del Bono la realizó la alcaldía a través del Líder Comunitario. Paralelamente a este proceso, el técnico de DICTA también elaboró su respectiva lista. De las dos propuestas (DICTA y la alcaldía), se ofertaron 10 bonos, de los cuales solo 8 fueron entregados a través de la municipalidad.

Los productores se organizaron como Caja porque consideran que es más fácil acceder a con instituciones como: Visión Mundial, FUNED y BANADESA. Los créditos obtenidos con FUNED tienen intereses que varían del 16 al 17% y con BANADESA, el interés es de un 11%, a un plazo de un año.

### **Retos**

1. Acreditación legal
2. Consolidación de la Organización
3. Fortalecer los mecanismos de control de entradas y salidas
4. Promover el ahorro
5. Capacitación en el cálculo de intereses
6. Capacitación en temas de interés para el buen funcionamiento de la CRAC
7. Poner en práctica lo aprendido en las capacitaciones
8. Conocer otras cajas para mejorar su operación

## **Participantes a la reunión**

1. Denis Joel Rodriguez
2. Sabina Hernandez
3. Maria Basilia Rodriguez
4. Maria Jerónima Méndez
5. Serapio Méndez Rodriguez
6. Maria Antonia Rodriguez
7. Juan de la Cruz Méndez
8. Maria Juana Rodriguez
9. Maria Roberta Rodriguez
10. Maria Gómez
11. Secundino Dominguez
12. Dionisio Rodriguez
13. Julián Méndez Rodriguez
14. Marcia Salgado Amaya
15. Félix Rodriguez Sanchez
16. Josefina Gómez Gonzales
17. Brijido Dominguez
18. Santiago Méndez Rodriguez
19. Jacobo Dominguez

## **Anexo 9. CAJA RURAL DE AHORRO Y CREDITO “RODEO CENTRO”**

### **Ubicación:**

1. Caserío: El Rodeo
2. Aldea: Rodeo Centro
3. Municipio: San Miguelito
4. Departamento: Intibucá

### **Formación de la Caja:**

La comunidad de El Rodeo está compuesta por aproximadamente 98 casas que en total, representan alrededor de 500 personas, entre niños, jóvenes y adultos. En esta comunidad existe una cultura organizativa muy amplia, en la cual se pueden identificar patronatos, asociación de padres de familia, grupos de auto ahorro apoyado por CARE, clubes deportivos y juntas de agua. La Caja Rural “Rodeo Centro” se forma en enero del 2009, a través del apoyo de la municipalidad de San Miguelito, PRONADEL y DICTA. Además la comunidad reporta que hay organizaciones e instituciones presentes que están apoyando el desarrollo de la comunidad como BRIS de Alemania, CARE y Proyecto Andalucía.

### **Membrecía**

Actualmente son 48 socios, de los cuales 24 son hombres y 24 son mujeres.

### **Apoyo y Asistencia Técnica Recibida**

#### Capacitaciones recibidas

Posterior a la conformación de la Caja no han recibido ningún tipo de capacitación. En reunión celebradas a iniciativa de la municipalidad, algunos socios de la Caja lograron ponerse en contacto con el técnico de DICTA en busca de apoyo. De los participantes en la entrevista (8 socios) ninguno ha participado en actividades de capacitación. Tampoco se tiene seguimiento técnico, ni asesoría.

#### Intercambios

No han realizado ninguna actividad de este tipo.

#### Seguimiento

No hay seguimiento por ninguna institución por el momento. DICTA iniciara con el seguimiento de esta Caja a partir del mes de diciembre del 2011.

### **Organización**

La Caja no tiene claridad en cuanto a su organización y composición de los cargos directivos, ya que presenta una estructura de patronato. Esta organización tiene presidente, secretario, tesorero, fiscal I y fiscal II.

## **Reglamento, Controles y Registros**

Esta Caja no dispone de libros ni controles para el manejo de la organización.

## **Capitalización**

Esta Caja Rural dispone de alrededor de L. 10,000 como capital.

### Actividades realizadas para capitalizar la CRAC

Ninguna

### Aportaciones

La Caja supuestamente ha recaudado L. 24,000.00 como ahorro por parte de los beneficiarios del BSP. No hay registros que indique que este valor fue integrado a la Caja, ya que los socios manifiestan que la cosecha resultante de los bonos fue utilizada para complementar el consumo familiar de grano.

A iniciativa del Presidente de la Caja se solicitó una cuota de L. 500 a cada socio, para establecer un fondo de garantía solidaria para acceder un préstamo con Hermandad de Honduras. De este fondo L. 480,000, la Caja realizaría préstamos a sus socios, los que varían desde L. 1,000 hasta 10,000. Esta situación se presta a confusión entre los socios, quienes solicitaron cooperación a DICTA para que les ayude a entender la problemática actualmente confrontada.

### Ahorro

Esta Caja no reporta ahorros.

### Préstamos

Del préstamo de L. 480,000, la Caja realiza préstamos a algunos de sus socios, así como a otros habitantes de la comunidad. Los montos de los préstamos varían desde L. 3,000 hasta L. 10,000. Los intereses son del 1% y el periodo de los préstamos es de 8 meses. Por lo general los préstamos se utilizan para la producción de maíz y frijol.

## **Apoyo del BSP**

Para los socios de la Caja, contar con el apoyo del BSP fue crítico, ya que este apoyó la seguridad alimentaria de las familias, las que consideran que debería de incrementarse. Esperan que DICTA pueda apoyar a la CRAC con más bonos para futuros ciclos de siembra. El haber recibido el BSP les permitió además de abonar su plantación de café, ya que con el cultivo de frijol es muy difícil de lograr buenas cosechas, dadas las limitantes de físicas y químicas de los suelos.

En enero del 2011, DICTA facilitó a la Caja 48 bonos de frijol. El bono consistió en 25 libras de semilla y un quintal de fertilizante. Todos los bonos entregados fueron sembrados y cosechados, destinados mayormente para el consumo de las

familias. Con los volúmenes de semilla entregados y la limitada disponibilidad de área para siembra, los socios sembraron por lo general de 1 a 2 tareas de terreno.

Considerando las condiciones de producción, suelos poco fértiles y falta de agua, los rendimientos reportados fueron bajos y solamente sirvieron para complementar el consumo familiar.

Durante el ciclo de primera del 2011, la municipalidad de Intibucá entregó el BSP, pero esto no significó un apoyo directo a las Cajas Rurales. El valor del bono no fue recuperado

### **Retos**

1. Definir los mecanismos para el manejo de los préstamos a través de los fondos obtenidos con Hermandad de Honduras.
2. Capacitar a los socios en organización y contabilidad
3. Organización y consolidar la Caja
4. Convocar a reuniones para reactivar la Caja.
5. Facilitar el flujo de información entre los socios de la Caja.

### **Participantes a la reunión:**

1. Erasmo Pérez (Presidente)
2. Rosa Sosa (Secretaria)
3. Miguel Cantarero (Tesorero)
4. Alberto Cantarero (Fiscal I)
5. Teodora Perez (Fiscal II)

## **Anexo 10. CAJA RURAL DE AHORRO Y CREDITO “14 DE SEPTIEMBRE”**

### **Ubicación:**

1. Caserío: La Rodadora
2. Aldea: La Rodadora
3. Municipio: Jesús de Otoro
4. Departamento: Intibucá

### **Formación de la Caja.**

El caserío La Rodadora es una comunidad eminentemente cafetalera, en la cual existen patronato, Sociedad de Padres de Familia, Junta Local de Café, Junta de Agua, club deportivo, Mesa Ciudadana y Comité de vigilancia. Entre las organizaciones que existieron en la comunidad se reporta una Caja Rural de Ahorro y Crédito 5 años atrás.

Con la experiencia previa en la conformación de la Caja y con el apoyo de Visión Mundial y DICTA, el 14 de septiembre del año 2010, se establece la Caja que lleva como nombre dicha fecha. .

Para la conformación de esta Caja, el técnico de DICTA realizó su promoción en diferentes organizaciones locales, las cuales comprendieron el papel que tendría esta nueva organización en cuanto al control de las acciones y recursos que se pudiese obtener para apoyar la producción en particular y la comunidad en general. En dos de estas oportunidades se reunieron 35 personas, las que en una tercera reunión se constituyeron como Caja Rural con 35 socios (10 mujeres y 25 hombres). Actualmente están dentro de la organización 41 personas, ingresaron 4 varones.

### **Membrecía**

Esta CRAC se formó el 14 de Septiembre del 2010, con una membrecía de 35 socios, 10 mujeres y 25 hombres. Actualmente la membrecía se incrementó en 6 socios, reportando un total de 41 socios.

### **Apoyo y asistencia Técnica Recibida**

#### Capacitaciones recibidas

La Caja recibió capacitación a través de DICTA y Visión Mundial en los siguientes temas: ética y valores, organización, administración y contabilidad y educación financiera.

Las capacitaciones han sido impartidas de forma coordinada entre la Municipalidad de Jesús de Otoro y DICTA y, se han realizado en la comunidad. También han recibido capacitación por parte de Visión Mundial, específicamente

en Apicultura. El Técnico de FUNDER que apoya a la Alcaldía también apoya esta iniciativa.

La USAID a través de ACCESO está iniciando sus actividades en el municipio para fortalecer las cajas rurales, a través de capacitación dirigida a la producción agrícola. ACCESO les brindó capacitación en producción de Granos Básicos.

Actualmente están recibiendo capacitación agrícola del Técnico de DICTA en el tema de Cajas Rurales.

### Intercambios realizados

No han realizado ninguna actividad de este tipo.

### Seguimiento

Actualmente esta actividad corre por cuenta de Visión Mundial y DICTA

### **Organización**

Según sus socios, la Caja fue organizada para gestionar proyectos y para promover el desarrollo de la comunidad. La Caja tienen una junta directiva, integrada de forma tradicional por los siguientes cargos: presidente y tesorero. La junta directiva realiza reuniones el último domingo de cada mes, con una agenda definida. Tienen suficientes conocimientos para el manejo de reuniones ya que esto fue aprendido durante sus estudios primarios.

Hasta el momento no tienen definido los valores de la organización. Como organización local, la CRAC se propone trabajar para apoyar el proyecto de agua potable para la comunidad y el establecimiento de letrinas, en coordinación con el Centro de Salud y Visión Mundial

### **Reglamento, controles y registros**

Esta iniciativa tiene la estructura organizativa de una Caja Rural, constituida por una asamblea general, Junta Directiva, Secretario y Tesorero, Comité de Crédito y Junta de Vigilancia.

La Caja cuenta con un Reglamento Interno, el cual es aplicado. Tienen formatos para la solicitud de préstamos, pagare, garantía prendaria, garantía hipotecaria, caja chica, recibos y sello.

La CRAC cuenta con los siguientes libros: actas y préstamos.

### **Legalización**

No cuentan con Personería Jurídica.

## **Capitalización**

### Actividades realizadas para capitalizar la CRAC

La Caja rifo una bicicleta con la cual generaron L. 5,805.00. Por su parte, Visión Mundial apoyo a 5 socios con semillas, los que capitalizaron el valor de los insumos recibidos. Con la entrega del BSP se generaron L. 2,600.00. El bono fue entregado a 16 productores socios de la caja. El bono entregado consistió únicamente en fertilizante (2010).

Durante el Ciclo de Primera del 2011 DICTA le entrego 28 Bonos, los cuales fueron capitalizados. En esta oportunidad se recibió un bono compuesto por 46 qq de fertilizantes y 28 bolsas de semilla de maíz (Guayape). Los beneficiarios del bono decidieron ahorrar L. 640.00 por bono..

### Aportaciones

Los socios de la Caja establecieron la cantidad de L. 50.00 mensuales como aportaciones y el valor de la acción en L. 200.00/anuales. En base a estos compromisos, la Caja reporta L. 7,000.00 en acciones y L. 5,250 en aportaciones, para un total de L. 12,250.00.

### Ahorro

Actualmente tienen un ahorro de L. 17,920.00.

### Prestamos

Los prestamos se otorgan de acuerdo a los requisitos establecidos por la Caja Rural, para lo cual deben completar una solicitud, firmar un pagare y presentar una garantía de propiedad. La solicitud de préstamo se presenta al Comité de Crédito, el que debe emitir un dictamen, el que posteriormente es remitido a la Junta Directiva para su análisis y posteriormente se somete a la Asamblea General.

En la actualidad la CRAC no ha establecido un máximo para los préstamos a otorga. Cobra el 2% mensual a los socios y 3% a los no socios. Por lo general los préstamos son a un periodo de cuatro meses, con interés moratorio adicional del 2%. Al momento de la visita, la CRAC ya había realizado y recuperado un préstamo de L. 4,000, y tenía en ejecución 3 préstamos (L. 17,000.00), uno por L. 10,000, otro por L. 4,000 y uno por L. 3000. El Préstamo de Lps.10, 000.00 fue otorgado a Patricio Sánchez, socio de la Caja Rural y que fue destinado para apoyar la producción de café, papa y hortalizas.

Un nuevo préstamo requiere de nuevos trámites con igual procedimiento. La aprobación de préstamos queda registrada en el Libro de Actas y por Cuentas a Cobrar.



## **Apoyo del BSP**

DICTA inicialmente levanto un listado de productores para recibir el bono, el que posteriormente fue entregado por el técnico de DICTA y el líder comunitario. Están satisfechos con la distribución y entrega del bono

Para el ciclo de primera del 2010, DICTA le facilito a la CRAC 16 qq de fertilizante para la producción de maíz. Este fertilizante fue repartido entre 35 socios, lo que genero una recuperación del L. 2600.

Durante la primera del 2011, DICTA a través del BSP le entrego a la CRAC 56 qq de fertilizante completo y 28 bolsas de semilla de maíz. La CRAC valoro este bono en L. 640, con lo que recupero L. 17,920 y no reporto mora alguna.

Los socios de la Caja consideran que el BSP es de gran ayuda al productor ya que de esta forma se apoyan los procesos de seguridad alimentaria locales. El bono una vez entregado fue supervisado por el técnico de Dicta

## **Retos:**

1. Apertura de una cuenta bancaria
2. Recibir capacitación en el llenado de libros y formatos
3. Realizar ahorros personales
4. Realizar más actividades para capitalizar la Caja.
5. Tramitar la Personería Jurídica

## **Participantes a la reunión**

1. Carlos Nolasco Salazar (Presidente)
2. Juan Pablo Palacios Salazar (Tesorero)
3. Aquilino Cruz (Presidente de la Junta de Vigilancia).

## **Anexo 11. CAJA RURAL DE AHORRO Y CREDITO ALFA Y OMEGA**

### **Ubicación**

1. Aldea: San Jerónimo Centro
2. Municipio: Jesus de Otoro
3. Departamento: Intibucá

### **Formación de la Caja Rural**

En la comunidad de San Jerónimo Centro existen patronatos, sociedad de padres de familia, junta de agua y una junta local de café. Según información proporcionada por socios de la Caja, en la comunidad se está gestando la creación de una nueva junta local de café, a la cual están interesadas en participar todas la socias de la CRAC.

La Caja Alfa y Omega se organizo por iniciativa de 4 socias, las que obtuvieron apoyo y capital semilla por parte de la Municipalidad de Jesus de Otoro. El capital semilla para esta Caja fue obtenido a través de la Estrategia de Reducción de la Pobreza. Esta Caja recibió un aporte inicial de L. 35,000.

### **Membrecía**

Esta CRAC fue formada en el 2009 con una membrecía original de 14 socias, de las cuales 11 están activas y tres se han movido a otra comunidad, pero aun permanecen como socias. Existe la oposición de 4 socias para facilitar el ingreso de hombres a la Caja.

### **Apoyo y asistencia técnica recibida**

#### Capacitaciones recibidas

La Caja ha recibido apoyo por parte de la Municipalidad de Jesus de Otoro, FUNDER y DICTA (2010). Las capacitaciones recibidas hasta el momento han sido:

1. Ética y valores
2. Organización
3. Administración y contabilidad
4. Producción de café
5. Producción de granos básicos.

#### Intercambios realizados

Participaron en una reunión promovida por la alcaldía municipal de Jesus de Otoro y DICTA, en la que estuvieron involucradas 15 Cajas Rurales de este municipio.

## Seguimiento

El seguimiento de esta Caja está a cargo de la Alcaldía, DICTA, Promotor de Cajas Rurales y Técnico Agrícola del BSP, así como el técnico de FUNDER que esta de enlace con la alcaldía.

## **Organización**

La Caja tiene su Asamblea General, junta directiva, un comité de crédito y un comité de vigilancia. La Caja realiza reuniones mensuales, las que además son aprovechadas para pagar o cobrar los intereses de los préstamos otorgados. Estas reuniones se realizan los días 9 de cada mes.

## **Reglamentos, registros y controles**

La Caja dispone de libro de actas, prestamos, accionistas, ahorros, entradas y salidas y libretas de ahorro. La Caja aun no dispone de sello y manejan formatos para la solicitud de préstamos.

## **Legalización**

A esta Caja le fue otorgada la personería jurídica en el mes de diciembre del 2010 a través del Sector Social de la Economía por medio de DICTA. Hasta el momento los socios de esta Caja no han encontrado ninguna ventaja en contar con este documento legal.

## **Capitalización**

### Actividades realizadas para capitalizar la CRAC

La Caja ha realizado varias rifas con el objeto de recaudar fondos y además alquila una caseta para la venta de golosinas, por la que recibe L. 400 mensuales. Con los recursos generados por la recuperación del BSP, las rifas, el alquiler de la caseta y los intereses, la Caja dispone de un capital de L. 87,000.

### Aportaciones a la CRAC

Para la afiliación a la Caja, los socios estipularon una cuota de L. 2000 por socia, lo que para dos años representa alrededor de L. 46,000. El valor de las acciones es de L 10.00 y las aportaciones mensuales son de L. 20,00. La Caja dispone de una cuenta de ahorros en un banco de Jesus de Otoro, a través de la cual manejan los recursos.

### Ahorros

No hay reportes de ahorros por parte de esta Caja

### Prestamos

En la actualidad, esta Caja otorga préstamos únicamente a sus socias. Los montos de los préstamos varían ente L. 3000 a L. 18,000. Los préstamos se

otorgan al 1% a las socias y el 3% a las no socias. Hasta el momento no han registrado ninguna mala experiencia en el pago de los préstamos realizados.

Para la obtención de un préstamo, la interesada debe presentar una solicitud a la tesorera de la Caja, la cual somete la petición a la Asamblea General. A la solicitud de préstamo, se debe acompañar: 2 cartas de igual número de avales o la escritura de una propiedad.

En la comunidad hay por lo menos dos prestamistas, los que otorgan préstamos a una tasa de interés mensual ubicada entre el 10% y el 15%. Al igual que la Caja, estos exigen la entrega de una garantía, preferiblemente un terreno, aunque aceptan ganado.

### **Apoyo del BSP**

Durante el ciclo de primera del 2010 la Caja recibió 14 bonos, 7 de frijol y 7 de maíz. En el 2011 recibió igual cantidad, 7 bonos de maíz y 7 bonos de frijol.

La Caja asignó un valor de L. 500 a cada uno de los bonos recibidos o entregados. Los bonos dados en préstamo durante el 2010 ya fueron recuperados en su totalidad y no se presentó mora alguna. El valor de los bonos para el 2011 (ciclo de primera) aun no ha sido recuperados, ya que los cultivos aun no han sido cosechados. Con la recuperación del bono del 2010, la Caja generó L. 7,000.

Las socias están satisfechas con su participación en el BSP, ya que este apoya el consumo familiar de granos básicos. Algunas socias reportan que perdieron el bono durante el 2010, pero tuvieron que pagarlo de todas formas a la Caja Rural. Este pago se realizó en base al análisis y dictamen elaborado por parte de DICTA, con el objeto de justificar su pérdida y poder optar a otro bono.

Esta Caja ya repartió utilidades a los socios, generadas por el buen manejo y uso del dinero comunitario.

### **Retos**

1. Aumentar la membresía
2. Incluir hombres
3. Aprovechar la personalidad jurídica para obtener financiamiento y proyectos

### **Participantes a la reunión**

Herminia Diaz

## **Anexo 12. CAJA CENTRAL DE SAN MIGUELITO**

### **Ubicación**

1. Municipio: San Miguelito
2. Departamento: Intibucá

### **Organización de la Caja**

La creación de esta Caja de Segundo Grado fue apoyada por la Alcaldía Municipal de San Miguelito, DICTA y PRONADERS. Originalmente fue conformada por 28 Cajas, de las cuales, 8 son apoyadas por el Proyecto de Andalucía. De este total, 22 Cajas no reciben asistencia técnica ni seguimiento. Por parte de la alcaldía, las CRAC son atendidas por el Vice Alcalde y por el responsable municipal de las Cajas.

### **Apoyo y asistencia técnica**

La capacitación para esta Caja fue organizada por la alcaldía municipal, la que conto con el apoyo de DICTA, PRONADERS y el proyecto de Andalucía.

La Caja Central de San Miguelito es de reciente formación, todavía es débil y no ha brindado las capacitaciones requeridas para proceder con su legalización. Sin embargo, la Caja Municipal apoya algunas Cajas a través de diferentes fuentes de financiamiento.

En cuanto al apoyo para esta Caja, se pudo notar que DICTA y PRONADERS, a pesar de ser de la misma SAG, no tienen comunicación, no coordinan ni complementan acciones. PRONADERS concentra su apoyo a la Caja Municipal, mientras que DICTA se centra en las Cajas locales.

### **Prestamos**

En la actualidad, esta Caja tiene préstamos por un valor de L. 377,000, los cuales serán pagados durante el mes de diciembre.

### **Apoyo del BSP**

En este municipio, el bono se canalizó a través de la alcaldía municipal, para lo cual, la arcadia fue responsable de levantar los listados de productores a ser beneficiados con el bono, los que posteriormente se hicieron llegar a DCITA.

La alcaldía recibió 60 bonos en la postrera 2010 y 160 bonos en la primera del 21011. Durante estos dos años, los bonos recibidos no se destinaron a apoyar las Cajas formadas. Los bonos fueron distribuidos entre productores o pobladores rurales sin ningún compromiso de ahorro o reintegro a las Cajas.

## **Anexo 13. FONDO ROTATORIO MUNICIPAL DE YAMARANGUILA**

### **Ubicación**

1. Municipio: Yamaranguila
2. Departamento: Intibucá

### **Creación del Fondo Rotatorio Municipal**

El Fondo Rotatorio Municipal establecido en Yamaranguila está inserto en el Plan de Desarrollo Municipal. Las acciones realizadas por este municipio con relación a este Fondo han sido consideradas como modelo por el PNUD. El Fondo fue establecido considerando criterios de participación y transparencia en el manejo de los recursos y en la ejecución de proyectos. Este Fondo es el instrumento utilizado por el Gobierno Municipal para apoyar el desarrollo económico del municipio.

Para implementar el Plan de Desarrollo Municipal, que contiene 10 sectores, el Gobierno Municipal designo un Rector por sector, quien debería ser conocedor de la temática del sector respectivo. Entre los sectores se tienen: desarrollo económico, salud, ambiente, educación, seguridad, etc... Para asegurar la ejecución del Plan, el Rector debe actuar de forma coordinada con el Regidor responsable por el tema.

Considerando la diversidad de actividades que se realizan en el Desarrollo Económico, así como la variedad de instituciones y organizaciones involucradas en el tema y, dado que el municipio carecía de una institución que aglutine y atienda las diversas demandas de este sector, se estableció el Fondo Rotatorio. Para la Municipalidad, el Fondo se convierte en un instrumento para apoyar las diversas acciones y organizaciones que operan en pro del desarrollo económico de la comunidad.

Este Fondo Rotatorio fue establecido para apoyar actividades productivas, de transformación y de comercialización. El Fondo realiza préstamos a pulperías, productores de café, productores de granos básicos, carpinteros, procesadores de carne, etc... El Fondo también apoya a los productores en la compra de vacunos y de ganado menor. Igualmente, facilito el establecimiento de una reserva especial de 4,200 qq de granos básicos para atender las emergencias del municipio. En estos casos, el grano será entregado y pignorado a los damnificados.

El esquema para el establecimiento y operación del Fondo Rotatorio tomo en cuenta la realidad local y las actitudes de la cultura Lenca, como ser:

1. Mayor respeto por las autoridades municipales
2. Mayor credibilidad hacia la autoridad municipal que para una cooperativa, caja o grupo.

## **Membrecía**

El Fondo Rotatorio de Yamaranguila está integrado por 18 cajas Rurales de Ahorro y Crédito, número que últimamente se incremento a 23 CRAC. Dado que las CRAC aun no están debidamente consolidadas, algunas se consideran como grupos, ya que cuentan con algún tipo de documento que las reconozca legalmente.

## **Apoyo del BSP**

Para el ciclo de primera del 2010, la municipalidad de Yamaranguila recibió 100 bonos por parte de DICTA. Para el ciclo de postrera del 2010, la SAG a través de DICTA ofreció 400 bonos, de los cuales solamente recibieron 300. Los bonos fueron entregados por la alcaldía a productores individuales, cajas rurales u otros grupos de productores. Todos estos bonos fueron canalizados a través del Fondo, el que capitalizo L. 273,000.

El bono fue utilizado para fortalecer el Fondo Rotatorio Municipal y poner en práctica la estrategia diseñada por la DICTA/SAG para el BSP, utilizarlo como un incentivo para generar un fondo para futuros prestamos a otros agricultores.

## **Organización del Fondo Rotatorio**

Para el manejo del Fondo rotatorio, la Municipalidad estableció una Asamblea Municipal del Fondo, para lo cual se seleccionó un asambleísta de cada una de las comunidades del municipio. La asamblea eligió una Junta Directiva y una Junta de Vigilancia. Para su funcionamiento, el Fondo dispone de Reglamento Interno, presupuesto y procedimientos para otorgar créditos.

El Fondo Rotatorio pretende incorporar mayor número de mujeres, ya que estas representan el 61% de la población del municipio. Con este propósito se estableció la Asamblea Municipal de Mujeres. Para el establecimiento de este organismo, se eligieron representantes mujeres por aldea, barrio y caserío, las que participan en la Asamblea. Esta asamblea ya planteo un proyecto a la Alcaldía, el que consiste en la siembra de 36 mz de café, para lo cual recibieron capacitación e insumos. Como requisito, la asamblea estableció la necesidad de demostrar por parte de las participantes el título de propiedad o par compartir el lote a sembrar.

## **Prestamos**

El monto máximo otorgado como préstamo por el Fondo es de L. 2,000, a un periodo de 6 meses y a un interés del 1.25% mensual. En caso que el prestamista caiga en mora, se hace un recargo del 1% mensual. Con las aportaciones del BSP, se han efectuado 179 préstamos, de los cuales solamente se reportan 2 personas que no pagaron.

El proceso establecido para la aprobación de préstamos es el siguiente:

1. Presentación de la solicitud de préstamo al representante de la asamblea del Fondo a nivel de la comunidad.
2. El préstamo requiere de una garantía, la cual por lo general consiste en el documento de propiedad de un terreno y que es extendida por la Oficina de Catastro Municipal.
3. El solicitante debe estar al día con los impuestos municipales.
4. El representante de la asamblea local del Fondo remite la solicitud, previo dictamen a la Junta Directiva del Fondo.
5. La Junta Directiva del Fondo remite la solicitud, previo dictamen al Alcalde para su última revisión.
6. El Presidente del Fondo Rotatorio, en este caso, el Alcalde, realiza las consultas pertinentes con la Central de Riesgos para verificar el expediente del solicitante.
7. Una vez aprobado el préstamo, el solicitante debe firmar un pagare.

En caso que el productor no pague su deuda, el Fondo Rotatorio puede tomar posesión del terreno dado en garantía, el que de esta forma es devuelto a la comunidad.

El Fondo Rotatorio presta hasta L. 2,000, suficientes para apoyar la producción de 4 tareas de granos básicos (maíz y frijol), con lo que se esperaría generar suficiente alimento para una familia.

Este sistema además de facilitar el acceso al crédito a los productores y pobladores del municipio, permite de alguna forma incrementar la cantidad de impuestos, a través del Catastro Municipal.

El Fondo Rotatorio también ha sido utilizado para apoyar la construcción de viviendas, para lo cual se conto con el apoyo de Visión Mundial. En este caso, los materiales de construcción fueron transferidos al Fondo Rotatorio, para que este los diera en calidad de préstamo a los interesados, para capitalizar el fondo. Además de Visión Mundial, se está integrando al Fondo Municipal, ARE y otras instituciones (ACCESO). CARE apoyara directamente la construcción de viviendas a través de este esquema.

Con los recursos recuperados del BSP, el Fondo Rotatorio realizo la compra directa de 2100 qq de fertilizante. Con esta compra, el fertilizante pudo ser vendido localmente con por lo menos L. 100.00 abajo que el precio en plaza.

El Fondo Rotatorio de Yamaranguila le presta a las CRAC al 1% mensual.

### **Participantes a la reunión**

Alcalde: Lorenzo Bejarano



## **Anexo 14. CAJA MUNICIPAL AHORRO Y CREDITO OTOREÑA (CAMACO)**

### **Ubicación**

1. Municipio: Jesus de Otoro
2. Departamento: Intibucá

### **Creación de la CAMACO**

El proceso de organización de CAMACO consistió de dos asambleas generales, en las que se presentó el Plan Operativo de la Caja. Igualmente se discutieron los estatutos y el reglamento interno. El reglamento de CAMACO y los reglamentos de las CRAC son coherentes pero no son los mismos.

### **Membrecía**

CAMACO fue establecida el 8 de marzo del 2010. Para su creación se realizó una evaluación de las 35 cajas existentes en el municipio de Jesus de Otoro, de las cuales se seleccionaron 12. En la actualidad, CAMACO está constituida por 18 cajas, con una membrecía promedio de 30 socios por Caja, lo que da una población de 360 socios. Originalmente la conformación de CAMACO se orientó a apoyar la producción agrícola y apoyar la ejecución de proyectos a través de las cajas locales. Para su afiliación, las cajas pagaron una cuota L. 500.00, con una aportación de L. 200 mensuales.

### **Apoyo y capacitación recibida**

Esta iniciativa surge del apoyo de la Municipalidad de Jesus de Otoro, la que cuenta con el apoyo de DICTA, FUNDER, PMA y ACCESO a partir del 2011.

Las capacitaciones se han centrado en la Junta Directiva para que esta retroalimentación a las bases. Las CRAC ha recibido capacitación por parte de DICTA y FUNDER a través de la municipalidad. Entre las capacitaciones se tiene: manejo de fondos, financiamiento, organización, producción primaria, pos cosecha y comercialización.

### **Legalización**

Para la constitución de CAMACO, la municipalidad de Jesus de Otoro contó con el apoyo de DICTA en los aspectos legales. Actualmente, 5 de las cajas que constituyen CAMACO cuentan con personería Jurídica y otras 3 ya tienen estos trámites avanzados. Diez cajas aun están pendientes de iniciar este proceso, trámite que se requiere para la conformación de la Caja de Segundo Grado, CAMACO.

### **Capitalización de la CAMACO**

Para el 2011, la CAMACO reporta L. 6500 por afiliaciones de CRAC a L. 500 por empresa, para un total de 13 empresas activas. Por otra parte se reportan L. 9300

en aportaciones, que equivalen a L. 200 por empresas. Según el Balance General de CAMACO, para el 2011, reporta una cartera de cuentas por cobrar de L. 748,000, los que corresponden a los valores del

Activos actualmente disponibles L. 748,000, los cuales esa depositados en BANADESA.

### **Prestamos**

Documentación requerida para solicitar un préstamo:

1. Firma de un pagare
2. Dictamen de aprobación por cada una de las cajas solicitante
3. Solicitud presentada:
4. Como Caja en grupo
5. Como socios de una caja

### **Apoyo del BSP**

Esta CRAC ha recibido cerca de 1000 bonos, con los cuales se ha generado un Fondo Rotatorio, el que es utilizado para apoyar el funcionamiento de CAMACO y de las Cajas Rurales.

En el 2010, DICTA entrego 800 bonos a CAMACO, de los cuales recupero L. 52.500. De estos fondos, CAMACO cubrió los costos administrativos, alimentación, viáticos y otros gastos ocasionados con la administración de los préstamos y manejo de las Cajas.

Para la entrega del bono en Jesus de Otoro se conto con la participación del Comité de Transparencia Municipal, integrado por el Alcalde, como presidente, un representante de DICTA, un representante de la Iglesia Católica, más otros tres miembros.

Durante el 2010, se realizaron 3 inspecciones o seguimientos al BSP, algunas integradas con representantes de DICTA de Tegucigalpa o de Comayagua, mas los medios de comunicación y la cooperación internacional. En el 2011 no se realizo ninguna supervisan al uso del bono.

Durante el 2011, DICTA entrego a CAMACO, 553 bonos de maíz y 204 de frijol. Los bonos de maíz y frijol, valorados en L. 1,000.00 cada uno, lo que genero L. 75,700. Para postera tardía del 2011, el Municipio de Jesus de Otoro demanda 630 bonos.

### **Conglomerados de frijol apoyados por DICTA**

El Conglomerado de Frijol de Otoro, fue establecido por DICTA de acuerdo a la capacidad ambiental y de producción de frijol de la zona...Está integrado por los productores de frijol que no están siendo atendidos actualmente por los aliados estratégicos de la municipalidad.