

UNIVERSIDAD ESTATAL DE BOLÍVAR

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS

ESCUELA GESTIÓN EMPRESARIAL E INFORMÁTICA

LA CAJA SOLIDARIA COMUNITARIA PARA EL DESARROLLO SOCIO-ECONÓMICO DE LOS HABITANTES DE LA COMUNIDAD DE GRADAS, PARROQUIA SAN SIMÓN, CANTÓN GUARANDA, PROVINCIA BOLÍVAR, AÑO 2011.

AUTORAS:

AMANGANDI PILAMUNGA MARCELA

COLES GUAQUIPANA MARIA LAURA

DIRECTOR DE TESIS.

LIC. ENRIQUE GARCÍA ALARCÓN

TESIS DE GRADO PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE: INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA CP.

Guaranda, Diciembre del 2011

II. DEDICATORIA

A Dios, por dar: vida, salud y sabiduría para realizar el presente trabajo con éxito.

A mis queridos Padres por apoyarme desde mi tierna edad hasta estos momento inculcando en buen camino, ayudando económico y moralmente.

El presente trabajo objeto de mi esfuerzo y perseverancia lo dedico a mí querido esposo William Chela que con mucho amor y comprensión ha sabido brindarme su apoyo en todo momento, para que mis sueños se hagan realidad. A mis hermanos que de una u otra manera me han apoyado para seguir adelante y alcanzar una de mis metas. Y a toda las personas quienes estuvieron en las buenas y las malas siempre ayudándome de alguna forma para sobre salir con mi estudio.

Marcela Amangandi Pilamunga

Dedico este trabajo de tesis de Grado a mi madrecita querida María Dolores Guaquipana Coles y a mi facillecido Padre quien en vida se llamaba Manuel Coles Chacha *y* que me dio todo el apoyo necesario en toda mi vida desde mi tierna edad hasta la presente fecha por eso tengo que hacer con mucho amor este esfuerzo que lo voy a obtener esta herencia para toda mi vida y seguir adelante en todo el momento dándome las fuerzas necesarias para continuar luchando día tras día y rompiendo las barreras que se me han presentado en el camino.

Quienes me apoyaron moral y económicamente para cumplir esta meta y superarme y ser alguien en la vida, También dedico este trabajo a mi querida hija ha sido el pilar fundamental para mi superación, ya que ella es mi estímulo para seguir adelante.

María Laura Coles Guaquipana

III. AGRADECIMIENTO

En primer lugar agradecimos a Dios por haber concedido salud y vida, por estar junto a nosotros en cada paso que damos, por haber puesto en nuestro camino aquellas personas que han sido un soporte durante el desarrollo de trabajo de Grado.

A la vez agradecimos a la Universidad Estatal de Bolívar, Facultad de Ciencia Administrativa Gestión Empresarial e Informática, en especial a la Carrera de **Contabilidad y Auditoría**, consideración y estima al Ing. **Enrique García,** director del trabajo de grado ya que con su sabia experiencia y su valiosa orientación, hemos culminado con éxito esta importante y decisiva etapa. Además extendemos nuestros agradecimientos al **Ing. Marlon García**, e **Ing. Antonio Dávila**, pares académicos quienes ayudaron a desarrollar el trabajo de grado.

Un agradecimiento muy especial a los miembros de la Comunidad de Gradas quienes nos facilitaron con información clara para elaborar nuestro trabajo de grado.

Marcela Amangandi Pilamunga
María Laura Coles Guaquipana.

IV. CERTIFICACIÓN DEL DIRECTOR DE TESIS

LIC. ENRIQUE GARCÍA ALARCÓN.

CERTIFICA:

Que la tesis con el tema **"LA CAJA SOLIDARIA COMUNITARIA PARA EL DESARROLLO SOCIO-ECONÓMICO DE LOS HABITANTES DE LA COMUNIDAD DE GRADAS, PARROQUIA SAN SIMÓN, CANTÓN GUARANDA, PROVINCIA BÓLIVAR, AÑO 2011."** Elaborada por las autoras: MARCELA AMANGANDI PILAMUNGA Y MARÍA LAURA COLES GUAQUIPANA, Egresadas de la Carrera de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría de la Facultad de Ciencias Administrativas y Gestión Empresarial e Informática de la Universidad Estatal de Bolívar, ha sido debidamente revisada e incorporado las recomendaciones emitidas en la asesoría en tal virtud autorizo su presentación para su aprobación respectiva.

Es todo cuanto puedo certificar en honor a la verdad, facultando a las interesadas dar al presente documento el uso legal que estime conveniente.

Lic. Enrique García Alarcón

DIRECTOR DE TESIS.

V. AUTORÍA

Del contenido del presente trabajo de investigación con el tema: **"LA CAJA SOLIDARIA COMUNITARIA PARA EL DESARROLLO SOCIO-ECONÓMICO DE LOS HABITANTES DE LA COMUNIDAD DE GRADAS, PARROQUIA SAN SIMÓN, CANTÓN GUARANDA, PROVINCIA BOLÍVAR, AÑO 2011."** Se responsabilizan las autoras.

Marcela Amangandi Pilamunga ----------

CI. 020189201-5

María Laura Coles Guaquipana ----------

CI. 020157276-5

VI. TABLA DE CONTENIDOS

I. Portada

II. Dedicatoria

III. Agradecimiento

IV. Certificación del director

V. Autoría

VI. Tabla de contenidos

VII. Listado de cuadros y gráficos

VIII. Listado de anexos

IX. Resumen ejecutivo

X. Introducción

CAPÍTULO I

1. Tema…..…….. 1

2. Antecedentes…….. 2

3. Formulación del problema…… 5

4. Justificación…..…… 6

5. Objetivos……. 8

6. MARCO TEORICO

6.1. Marco Referencial…… 9

6.2. Marco Geo referencial……. 10

Descripción de la Comunidad…… 11

Actividades productivas. …….. 12

6.3. MARCO LEGAL……. 13

6.4. MARCO CONCEPTUAL…… 15

6.5. TEORÍA CIENTÍFICA…… 19

Una caja de ahorro…… 19

Solidaria……. 19

Comunidad……. 19

La Caja Solidaria Comunitaria……. 19

Las Cajas Rurales Productivas……. 20

Características principales……. 20

Ventajas de constituir una Caja Solidaria Comunitaria……. 20

Importancia……. 21

La organización comunitaria……. 21

Desarrollo comunitaria……. 22

Organización……. 22

Estructura Organizacional……. 22

Propósito de la organización……. 22

Tipos de organizaciones.....……. 23

Principios de Organización……. 23

Composición de los consejos locales……. 24

Las principales comisiones es un organización comunitaria……. 24

Características……. 26

Misión……. 26

Visión……. 26

Planificación comunitaria……. 26

Economía Solidaria……. 28

Generalidades……. 28

Concepto……. 28

Características de la economía solidaria……. 28

Valores y principios de la economía solidaria……. 29

Los elementos constitutivos de la economía popular solidaria……. 29

Desarrollo Socio-económico……. 30

Definición……. 30

La sociedad y la economía……. 30

Tipos de desarrollo……. 30

Economía de desarrollo……. 31

Ejes de desarrollo……. 32

Entidades Financieras……. 33

Definición.……. 33

Bancos……. 33

Cooperativas de ahorro y crédito……. 33

Mutualistas……. 34

7. Hipótesis……. 35

8. Variables……. 35

8.1 Operacionalización de variables……. 36

9. METODOLOGÍA

9.1. Métodos…….. 39

9.2. Tipos de investigación……. 39

9.3. Técnicas e Instrumentos para la obtención de datos……. 40

9.4. Universo y Muestra……. 41

9.5. Procesamiento de datos……. 42

Análisis e interpretación de resultados……. 43

CONCLUSIONES……. 65

RECOMENDACIONES…… 66

PROPUESTA

3.1. Título de propuesta…… 68

3.2. Introducción……. 69

3.3. Justificación……. 70

3.4. Objetivos…… 71

3.5. Desarrollo de la propuesta…….. 72

3.6. Plan operativo…… 99

3.7. Resultados esperados…… 100

3.8. Bibliografía……. 101

3.9. Anexos …… 102

VII. LISTADO DE CUADROS Y GRÁFICOS

CUADRO N° 1 **40**

¿Conoce usted los servicios que presta la Caja Solidaria Comunitaria?

CUADRO N° 2 **42**

¿Le gustaría a usted que se implemente una Caja Solidaria en su Comunidad?

CUADRO N° 3 **43**

¿A cuál de las entidades financiera acude usted para solicitar los préstamos?

CUADRO N° 4 **44**

¿Conoce usted los requisitos para ser socio de la Caja Solidaria Comunitaria?

CUADRO N° 5 **45**

¿Conoce usted la normativa legal para crear la Caja Solidaria Comunitaria?

CUADRO N° 6 **46**

¿Sus ingresos económicos actuales solventan las necesidades básicas de su familia?

CUADRO N° 7 **47**

¿Le justaría emprender una actividad micro empresarial con el apoyo de Caja Solidaria Comunitaria?

CUADRO N° 8 **48**

¿Usted participa en los trabajos Comunitarios -Solidarios?

CUADRO N° 9 **49**

¿En su comunidad que tipo de desarrollo tiene mayor realce?

LISTA DE GRÁFICOS

GRÁFICO N° 1 **40**

¿Conoce usted los servicios que presta la Caja Solidaria Comunitaria?

GRÁFICO N° 2 **42**

¿Le gustaría a usted que se implemente una Caja Solidaria en su Comunidad?

GRÁFICO N° 3 **43**

¿A cuál de las entidades financiera acude usted para solicitar los préstamos?

GRÁFICO N° 4 **44**

¿Conoce usted los requisitos para ser socio de la Caja Solidaria Comunitaria?

GRÁFICO N° 5 **45**

¿Conoce usted la normativa legal para crear la Caja Solidaria Comunitaria?

GRÁFICO N° 6 **46**

¿Sus ingresos económicos actuales solventan las necesidades básicas de su familia?

GRÁFICO N° 7 **47**

¿Le justaría emprender una actividad micro empresarial con el apoyo de Caja Solidaria Comunitaria?

GRÁFICO N° 8 **48**

¿Usted participa en los trabajos Comunitarios -Solidarios?

GRÁFICO N° 9 **49**

¿En su comunidad que tipo de desarrollo tiene mayor realce?

VIII. LISTA DE ANEXOS

Guía de la encuesta…….. **103**

Fotografías……. **105**

Estructura organizacional…… **106**

Croquis de la comunidad…….. **107**

IX. RESUMEN EJECUTIVO

La presente investigación de la Caja Solidaria Comunitaria para el desarrollo socio económico de los habitantes de la comunidad de Gradas Parroquia San Simón Cantón Guaranda Provincia Bolívar, Año 2011, tiene como propósito fundamental de implementar una Caja Solidaria Comunitaria para dinamizar la economía de las familias de la Comunidad de Gradas.

Iniciamos el trabajo de investigación con el planteamiento del problema, objetivos, hipótesis, variables, determinando los instrumentos para la recolección de datos la cual fue tabulada, procesada y analizada por el método de razones y proporciones sustentado por el marco teórico y planteándose conclusiones.

Dentro del Marco Teórico la Caja Solidaria Comunitaria es una alternativa metodológica de intermediación financiera servicios de ahorro y crédito, constituyen espacios de organizaciones sociales orientadas a gestionar la administración y el financiamiento del desarrollo comunitario especialmente el de las economías campesinas.

La comprobación de la hipótesis se ha realizado de manera cualitativa, para lo cual ha procedido a realizar las encuestas a los habitantes de la Comunidad de Gradas tomando en cuenta las variables independiente y dependiente.

X. INTRODUCCIÓN

Contar con financiamiento oportuno para emprender actividades productivas y económicas, ha sido una de las limitantes de los pequeños productores y productoras rurales.

Con el surgimiento de las Cajas Solidarias Comunitarias, cuya misión es contribuir a mejorar la calidad de vida de los habitantes, se ha estimulado el ahorro local, por lo que muchas familias están mejorando sus hogares y la productividad de campo.
Las cajas Solidarias Comunitarias son organizaciones que crean oportunidades para la diversificación de actividades productivas y de agro transformación, a través de los servicios de financiamiento que reciben las familias.

La Caja Comunitaria tiene como misión otorgar servicios de calidad, con un equipo humano calificado, aplicando un modelo de administración eficiente que genere seguridad y confianza para impulsar el desarrollo socioeconómico de nuestros socios y sus comunidades. Hacia el futuro tiene como visión incrementar más socios y dar productos y servicios financieros diseñados acorde a las necesidades de nuestros socios, en los sectores menos favorecidos de la provincia de Chimborazo para generar confianza y mejorar su calidad de vida.

Con la diversificación de sus actividades productivas, sobre todo las de agro transformación, las familias rurales favorecen su acceso a la seguridad alimentaria, salud, educación y a tener todo los servicios básicos en su comunidad.

Con el presente manual, ofrece una herramienta útil de apoyo a los procesos de organización y administración de las Cajas Solidarias Comunitarias.

Finalmente esperamos que este trabajo sirva para mejorar su situación económica y que a un futuro puedan operar con un capital propio.

CAPITULO I

1. TEMA:

LA CAJA SOLIDARIA COMUNITARIA PARA EL DESARROLLO SOCIO-ECONÓMICO DE LOS HABITANTES DE LA COMUNIDAD DE GRADAS, PARROQUIA SAN SIMÓN, CANTÓN GUARANDA, PROVINCIA BÓLIVAR, AÑO 2011.

2. ANTECEDENTES.

En la mayoría de países de América Latina, los requerimientos económicos del sector rural fueron garantizados, desde los años cincuenta hasta fines de los setenta, por la presencia de entidades crediticias públicas, de organismos nacionales e internacionales de desarrollo (ONG, Misión Andina, BID, Banco Mundial, USAID, entre otros) y, en menor medida, de instituciones privadas de intermediación financiera.

Con la crisis de los años 80 y las políticas de ajuste, se reconsidera la concepción desarrollista que había inspirado el surgimiento de la banca pública de fomento agropecuario y la transferencia de recursos financieros hacia el agro. En efecto, los fondos estatales otorgados para fomento del sector estuvieron, por lo general, "administrados con criterios de subsidio y no de rentabilidad" (bajas tasas de interés, condonación de deudas, etc.). El crédito fue concebido como "un insumo productivo que, articulado a la asistencia técnica, produciría incrementos sustantivos en productividad, ingresos y hasta empleo".

En síntesis, en las últimas décadas, se ha evidenciado una restricción de los programas de crédito agrícola de los organismos internacionales (la mayor parte fueron suspendidos), y el cierre, en la mayoría de los países del continente, de los bancos estatales de desarrollo agropecuario y de los programas especiales de crédito rural que habían servido de canales para el financiamiento externo en la actualidad no juega un papel importante en casi ningún país. Esto demuestra "el fracaso de estas intervenciones como resultado de las pérdidas sustanciales que estos bancos sufrieron a consecuencia de:

- La falta de recuperación de los préstamos;
- La insuficiente cobertura de sus costos de operación; y,
- La erosión del poder de compra de las carteras de préstamos, como resultado e tasas de interés que no reconocieron los efectos de la inflación".

La desaparición de esos bancos, en países donde habían sido moderadamente exitosos, dio lugar a una 'clientela perdida' de productores pequeños y medianos (aunque representaban sólo una proporción reducida de la población rural atendida)

que dejaron de tener acceso al crédito formal. Muchos de estos deudores tenían un historial crediticio sano, en contraste con los productores grandes y políticamente influyentes, responsables de la mayor parte de las pérdidas -por falta de recuperación- que llevaron a la ruina a los bancos estatales.

En Ecuador, la banca estatal de fomento agropecuario también ha sido objeto de duras críticas por no haber cumplido con la finalidad para la cual fue creada, pues pocos sectores agrarios se beneficiaron de sus recursos y pudieron introducir cambios tecnológicos así como promover nuevos cultivos. Las principales causas de ese fracaso fueron los trámites engorrosos, exageradas exigencias que no estaban al alcance de los grupos pobres, conducción politizada, concentración del crédito a favor de los productores medianos y grandes, altos costos de administración, utilización de fondos para fines no agrícolas, etc.

El menoscabo y semiparalización de actividades por descapitalización de ese tipo de institución, con expectativas de una probable desaparición, generaron preocupación entre los usuarios del mercado financiero rural de tipo formal.

Las Cooperativas de Ahorro y Crédito constituyen actualmente el principal, sino único, oferente formal de recursos en el ámbito rural; sin embargo, su capacidad es todavía limitada y su alcance - por lo general- geográficamente localizado. En efecto, otras instituciones crediticias (la banca privada y las financieras) se han especializado en actividades no productivas (sector terciario de la economía), limitadas a las áreas urbanas y concentradas a nivel personal y regional, mediante operaciones de corto plazo.

Como iniciativas de muchas organizaciones sociales con el acompañamiento de instituciones especializadas en el microcrédito han promovido la creación de muchas cajas de crédito o bancos comunitarios que de alguna forma suplen la necesidad de liquides de los pequeños productores, con lo cual disminuyen la participación de lo agiotistas que les cobran interés de hasta el 15% mensual, consecuentemente se elevan sus costos de producción y la mengua en sus utilidades.

Es en ese contexto que se han venido elaborando, en los últimos años, propuestas orientadas a la creación de Caja Solidaria Comunitaria como un sistema financiero alternativo para los habitantes de comunidad de Gradas el sector rural, de alcance

nacional, y sobre todo para aquellos grupos sociales no atendidos por la banca comercial privada que los considera como "sujetos de alto riesgo y atención costosa".

Cabe señalar al respecto que, inclusive cuando estuvieron vigentes los programas estatales de desarrollo agropecuario, la oferta crediticia para esos sectores mayoritarios de la población rural fue prácticamente inexistente, en la actualidad para llenar estos vacios ha sida escasa o nula en casi todos los país de las entidades financieras.

3. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA.

¿De qué manera la falta de una Caja Solidaria Comunitaria dificulta el desarrollo socio-económico de los habitantes de la comunidad Gradas durante el año 2011?

4. JUSTIFICACIÓN.

Limitada dinamización de la economía de los habitantes de la comunidad de Gradas y porque muchas de las personas no tienen acceso a créditos en grandes bancos y cooperativas para emprender actividades micro-empresariales surge la **necesidad** de realizar la investigación sobre la factibilidad de la implementación de una Caja Solidaria Comunitaria en la mencionada comunidad.

La **importancia** del tema a investigar radica en que las Cajas Solidarias Comunitarias ofertan un nuevo modelo económico para lograr un verdadero desarrollo social y económico basados en los principios de solidaridad, reciprocidad, la minga, conservación ambiental respeto a la madre naturaleza, igualdad de género y otros.

Para que la presente investigación se haga realidad y tenga el éxito esperado es **pertinente** contar con la participación de todos los actores que velan con estos fines como es el caso del grupo investigador en su calidad de egresadas de la Facultad de Ciencias Administrativas y gestión empresarial e informática, escuela de contabilidad y auditoría, especialidad de Ingeniería en contabilidad y auditoría, la comunidad, el (IEPS) Instituto de Economía Popular Solidaria, (FEPP) Fondo Ecuatoriano Populares Progresión, Promoción Humana, Fundación Su Cambio por el Cambio.

Por ser una comunidad organizada, cerca a la cabecera provincial, tener acceso vial y una dirigencia decisiva y participativa y al contar con material bibliográfico y las experiencias exitosas de otras provincias sobre el tema se cree que es muy **factible** de llevar a cabo el presente proyecto de grado.

El grado de **novedad** que pueda tener la presente investigación está en querer aplicar en la práctica la nueva ley de economía popular y solidaria la misma que está en auge en estos momentos buscando fortalecer la dinamización de formas alternativas del manejo económico en las comunidades rurales. Además de ser bibliográfica la presente investigación se basara en las experiencias exitosas de otras comunidades.

Se puede calificar como **oportunidad** la ejecución del proyecto denominado "Implementar sistemas productivos comunitarios basados en una estrategia financiera local" la misma que se está ejecutando en esta comunidad gracias al convenio suscrito entre el Instituto de Economía Popular y Solidaria y la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullky Minkana Wasi Ltda.

Al culminar la investigación y ejecutar la propuesta del grupo se espera alcanzar los **impactos** tanto sociales, económicos, culturales, impacto de género y generacional, resumido todo esto para alcanzar el Sumak Kawsay (Buen Vivir).

5. OBJETIVOS.

5.1 OBJETIVO GENERAL.

Estructurar la Caja Solidaria Comunitaria para el desarrollo socioeconómico de los habitantes de la comunidad de Gradas

5.2 OBJETIVOS ESPECÍFICOS.

- Diagnosticar la situación económico financiero de los habitantes de comunidad Gradas.
- Identificar la capacidad crediticia que tienen los habitantes de comunidad Gradas.
- Establecer el nivel de compromiso de organización que tiene los habitantes de la comunidad Gradas.
- Proponer un Manual para el funcionamiento de una Caja Solidaria Comunitaria.

6. MARCO TEÓRICO.

6.1 MARCO REFERENCIAL, GEOREFERENCIAL Y LEGAL.

6.1.1. MARCO REFERENCIAL.

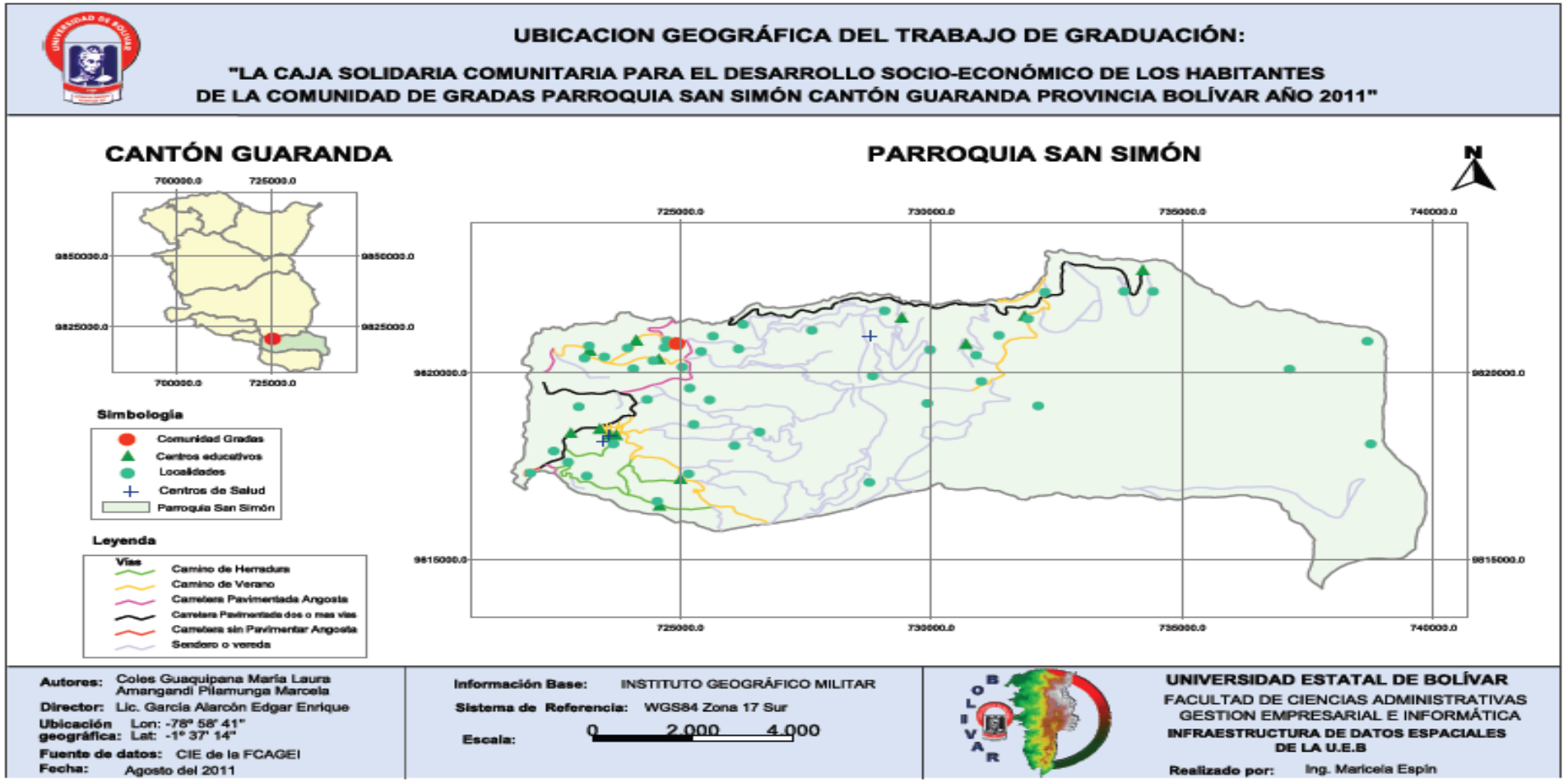
Las Cajas Solidarias Comunitarias más que una alternativa metodológica de intermediación financiera servicios de ahorro y crédito, constituyen espacios de organizaciones sociales orientadas a gestionar la administración y el financiamiento del desarrollo comunitario especialmente el de las economías campesinas.

En la Provincia de Chimborazo, parroquia Calpi desde 1996 viene desarrollando un programa de cajas solidarias orientado a lograr aumentar los niveles de ingresos de las unidades de producción familiar, a través de mejoramiento y diversificación de los sistemas de producción, la presente sistematización metodológica de implementación de cajas solidarias, lejos de convertirse en un paradigma constituye un referente, un nuevo enfoque de intermediación financiera sustentado en la experiencia desplegada en el Cantón Puyango Provincia de Loja zona en la cual se viene impulsando un programa de Cajas Solidarias Comunitarias descentralizados y sostenibles en un proceso desarrollo local.

El presente programa constituye una alternativa de implementación de un programa de creación de Caja Solidarias Comunitaria rurales, que incluye todas las fases de aplicación, estrategias, procesos y herramientas para facilitar el buen manejo de programas y sistemas de ahorro y crédito aplicados en las áreas rurales a fin de que estos alcancen una sostenibilidad administrativa y financiera,

La experiencia vivida en la implementación de Cajas Solidarias Comunitarias da cuenta de que la adopción de políticas financieras y estrategias administrativas acorde a las condiciones y necesidades de las economías campesinas garantiza el fortalecimiento y sostenibilidad de un sistema financiero.

6.1.2. MARCO GEOREFERENCIAL.



Descripción de la comunidad.

La Comuna Gradas políticamente pertenece a la parroquia San Simón, Cantón Guaranda, Provincia de Bolívar, se encuentra ubicada esplendorosa en las faldas de la Cordillera de Chimbo, para llegar a esta linda comunidad del centro poblado de Guaranda se demora aproximadamente 20 minutos en transporte motorizado, su vía principal es empedrada, se calcula una distancia de 5 Km. Aproximadamente, sus campos son cultivados por las manos laboriosas de nuestros agricultores, terrenos no cultivados se hallan cubiertos de arbustos y plantas nativas con chilca, arrayan, pumín, cabuya y otras plantas de la zona.

La Comunidad de Gradas es una de las organizaciones que ha buscado su desarrollo desde su conformación, su primer dirigente de renombre fue el compañero Felipe Chela Mullo, se inició a organizarse por defenderse de los cuatreros mediante una junta ante cuatrera, luego por defender el uso de las tierras comunales de la parte alta de esta comuna.

Origen del nombre "**Gradas**"

El origen de su nombre se sustenta en varias hipótesis:

1. Se denominaron Gradas por las características del suelo cultivable de la zona que es tierra fértil (gredoso) de ahí pusieron su nombre.
2. Otra versión es que dieron este nombre porque han existido gradas naturales en forma de camellones desde el puente de Rio Gradas hasta la pampa cerca de la casa comunal es decir toda la subida de Cascajo uri.
3. Otra de las hipótesis más recientes es que le denominaron gradas porque en la loma de Pachagrón los ancestros ofrecían sacrificios a sus dioses formando altar de piedra en forma de grada.

Actividades Productivas

La preparación de terreno se realiza mediante la utilización de azadones en forma manual, también se lo realizaba con los bueyes la preparación de los terrenos hace los años 2000, actualmente la preparación de terreno se lo realiza mediante los tractores, en la zona podemos cosechar los siguientes productos como son: maíz, trigo, cebada, frejol, alverja, papas, lenteja ,en la actualidad la mayoría de los productores se han dedicado a sembrar maíz por lo que los precios de otros productos son muy bajos.

Servicios básicos que tiene la comunidad en su beneficio es: agua potable, luz, teléfonos convencionales, vías empedradas.

6.1.3. MARCO LEGAL.

En la constitución República del Ecuador en el Art. 309 reconoce "Cajitas" y "Banquitos Comunales" del sector Rural y Popular del Ecuador como Estructuras Financieras Populares que realizan Intermediación Financiera, esto es: captan ahorros y aportes de sus asociados/as, y sirven con créditos productivos, contribuyendo así al bienestar de sus clientes y de su comunidad. Ahora bien, lo más importante de todo esto es que el Estado se compromete, desde la Nueva Constitución a dar un tratamiento diferenciado y preferencial a éstas organizaciones, en la medida en que impulsen el desarrollo de la Economía Popular y Solidaria, teniendo así las REDES de Finanzas Populares y Solidarias del País[1] una base legal de funcionamiento, amparada y apoyada por la Constitución de la República.1

Art. 311.- EI sector financiero popular y solidario se compondrá de cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, cajas de ahorro. Las iniciativas de servicios del sector financiero popular y solidario, y las micro, pequeñas y medianas unidades productivas, recibirán un tratamiento diferenciado y preferencial del Estado, en la medida en que impulsen el desarrollo de la economía popular y solidaria.

En línea con estos artículos de la Constitución, al momento de redactar este escrito, se encuentra en proceso de elaboración y discusión la Ley de la Economía Popular Solidaria, que regirá, entre otros ámbitos y sectores relacionados, el sector financiero popular y solidario.[2]

Art. 101. Las cajas solidarias, cajas de ahorro y bancos comunales**,** se forman por voluntad y aportes de sus socios, personas naturales, que destinan una parte del producto de su trabajo a un patrimonio colectivo, en calidad de ahorros y que sirve para la concesión de préstamos a sus miembros, que son residentes y realizan sus actividades productivas o de servicios, en el territorio de operación de esas organizaciones.

[1] Constitución de la República del Ecuador, Asamblea Constituyente del Ecuador, sitio web http: museo Asamblea Constituyente.gov.ec/

[2] http://www.economiasolidaria.org/files/Ley de la Economía- popular-y-solidaria-ecuador.pdf

Para fines estadísticos y ejercicio de operaciones, bastará su registro en el Instituto.

Art. 102. Las Cajas Solidarias, Cajas de ahorro y bancos comunales, no son sujetos de supervisión, sino de acompañamiento. Tendrán su propia estructura de gobierno, administración, representación, control social y rendición de cuentas. Remitirán, anualmente, al Instituto, la información sobre sus operaciones, no obstante lo cual, éste podrá verificar su funcionamiento y efectuar sugerencias para superar las deficiencias funcionales que detectare.

Art. 106. Las Cajas Solidarias, Cajas de ahorro y bancos comunales, que excedieren los montos de activos, número de socios y operaciones que constarán en el Reglamento General de la presente Ley, se constituirán, obligatoriamente, como cooperativas de ahorro y crédito, para continuar recibiendo los beneficios en ella contemplados.

6.2 MARCO CONCEPTUAL.

Activo.- Son todos los bienes que su empresa posee y que son susceptibles de valoración monetaria.

Administración.- Es un proceso que consiste en las actividades de planeación, organización, dirección, toma de decisiones y control para alcanzar los objetivos establecidos.

Banco Establecimiento que se ocupa de la intermediación financiera.

Cajas de Ahorros Son instituciones financieras que pertenecen a un amplio número de socios, usualmente de bajos recursos, no considerados como sujetos de crédito por la banca comercial.

Capital.- Es un recurso pasivo que representa una deuda de la sociedad frente a los socios originada por los aportes que éstos realizaron para el desarrollo de las actividades económicas contempladas en el objeto social.

Capital Económico.- Es la cantidad de capital en riesgo determinada sobre una base realista, que una firma requiere para cubrir los riesgos que está corriendo o está recogiendo.

Capital humano.- Conjunto de conocimientos, entrenamiento y habilidades poseídas por las personas que las capacitan para realizar labores productivas con distintos grados de complejidad y especialización.

Capital Social.- Es un recurso pasivo que representa una deuda de la sociedad frente a los socios originados por los aportes que éstos realizaron para el desarrollo de las actividades económicas de las comunidades contempladas en el objeto social.

Captación.- Nos indica la absorción de recursos del público por parte de los bancos u otras instituciones financieras, mediante el pago de un interés o la oferta de ciertos servicios.

Cliente.- Se entiende que son las organizaciones los habitantes de las comunidades que adquiere para el desarrollo socio-económico de forma voluntaria productos o servicios que necesita.

Comunidad.-Es un grupo de individuos de seres humanos que están unidos bajo una necesidad o meta de un objetivo en común, que comparten , tales como un idioma, costumbres, valores, tareas, visión, edad, ubicación geográfica.

Contabilidad.-Es la Ciencia y técnica que enseña a clasificar y registrar transacciones financieras de un negocio o empresa.[3]

Cooperativas.- Son cooperativas las asociaciones que de conformidad con el principio de la ayuda mutua tienen por objeto mejorar las condiciones de vida de sus socios.

Desarrollo Integral Es un proceso orientado a satisfacer las necesidades humanas, tanto materiales como espirituales; este desarrollo debe surgir de cada sociedad, de sus valores y sus proyectos para el futuro, basados primordialmente en el esfuerzo y recursos propios, buscando la autosuficiencia colectiva.

Desarrollo Social Se entiende al mejoramiento y el grado de satisfacción de las necesidades de un grupo de personas que conforman una comunidad.

Economía.- Estudia el comportamiento económico de la sociedad en las siguiente actividades: producción, intercambio distribución y consumo de bienes y servicios de las necesidades humanas.[4]

Economía Solidaria.- Es donde Juntos se puede llegar a actividades eficientes y poseer beneficio para toda comunidad, es una organización no gubernamental independiente.

[3] Contabilidad General, 11 edición actualizada, Jesús Omeñaca García, p.21
[4] http: paginas.ufm.edu/sabino/ingles/book/diccionario.pdf.

Entidades Financieras.- Son intermediarios del mercado financiero y pueden ser:

- **Bancos, Caja de Ahorros** que administra y presta dinero;
- **Empresas financieras**, que son otro tipo de intermediarios financieros, que sin ser bancos, ofrecen préstamos o facilidades de financiamiento en dinero.

Flujo de Caja.- Se puede determinar la operatividad del capital de trabajo, determinando la proyección de los momentos críticos en los que se debe tener capital para colocar.

Gobierno Comunitario Desde la perspectiva del proceso participativo, defendemos y presentamos a los consejos comunales como la expresión organizada más integral del pueblo y las comunidades para dar forma al poder popular o poder comunal.

La caja solidaria.- Son pequeñas entidades financieras que trabajan empíricamente en las organizaciones para el desarrollo socio-económico de las comunidades.

Organización.- Son sistemas sociales diseñados para lograr metas y objetivos por medio de los recursos humanos o de la gestión del talento humano.

Pasivo.- Son las deudas y contribuciones de la empresa

Patrimonio.- Corresponde a su capital como dueño de la empresa y resulta de la diferencia de los activos menos los pasivos.

Préstamo.- Es la cantidad de dinero que pedimos prestada se llama el 'principal', mientras que el 'interés' es el precio que pagamos por poder disponer de ese dinero.

Proceso Contable.- Se entiende que debemos seguir todo los procesos o fases financieros utilizados para registrar, clasificar y resumir en términos monetarios las transacciones de las cajas solidarias comunitarias.

Producción.- Es la actividad económica que realizan los agricultores en las diferentes áreas sociales por creación y suministro de bienes y servicios, es decir, consiste en la creación de productos o servicios y, al mismo tiempo, la creación de valor.

Socio.- Son persona que forma parte de una caja solidaria comunitaria y caracteriza por tener los mismos derechos que todos lo demás socios de las grandes entidades.

Solidaridad.- Es la colaboración mutua en las personas, como aquel sentimiento que mantiene a las personas unidas en todo momento, sobre todo cuando se vivencia experiencias difíciles de las que no resultan salir.

6.3 TEORÍA CIENTÍFICA.

6.3.1 LA CAJA SOLIDARIA COMUNITARIA.

Una **caja de ahorros** es una entidad de crédito similar a un banco. Sólo se diferencian por su carácter legislativo. En concreto, los bancos son sociedades anónimas, mientras que las cajas de ahorro se rigen por la ley de sociedades limitadas de carácter fundacional, motivo por el que deben destinar.

Solidaria.- Abre sus puertas para que la Sociedad participe activamente en este proceso y ofrece, a través de sus actividades, la posibilidad de conocer otras culturas y formas de vida que generen el enriquecimiento mutuo y la posibilidad de crear todos juntos un mundo más solidario.

Comunidad.- Es un grupo de individuos de seres humanos que están unidos bajo una necesidad o meta de un objetivo en común, que comparten , tales como un idioma, costumbres, valores, tareas, visión, edad, ubicación geográfica.

La caja solidaria comunitaria.

La Caja Solidaria[5] Comunitaria es propio sistema de organización de entidades de ahorro y préstamo para la población de bajos ingresos, principalmente rural, que no tiene acceso a servicios financieros formales. También es una alternativa de apoyo al mejoramiento de las condiciones socioeconómicas y potencializar sus negocios a las familias rurales de su zona de influencia dando servicios financieros de calidad sobre todo a quienes subsisten en micro regiones de extrema marginalidad.

El objetivo es llevar servicio financieros de calidad a campesinos e indígenas, sobre todo a quienes subsisten en micro regiones de extrema marginalidad.

5. Informacion verbal extraída de Promoción Humana diocesana de Ciudad de Guaranda de la señora Teresa Palomino

Las Cajas Rurales Productivas.

Se crean como una alternativa de apoyo al mejoramiento de las condiciones socioeconómicas de familias rurales de su zona de influencia, y estas a su vez otorgan recursos a las microempresas y sus beneficiarios para potenciar sus negocios.

Una de las misiones es desarrollar financiamiento adecuado para los beneficiarios de sus microempresas, eliminando las barreras de estos grupos para acceder a este tipo de asistencia. En general, estos grupos tienen mucha dificultad en acceder al financiamiento formal, al sistema bancario y/o cooperativo, y entonces se financian históricamente con sus proveedores, el que le presta o le vende en facilidades la materia prima o los insumos, o bien se financian a través de familiares, amigos y/o prestamistas, además, cuando acceden al crédito, lo hacen en una posición muy desventajosa.[6]

Características principales

- ✓ Su autonomía o independencia respecto a otras entidades.
- ✓ Ausencia en ellas de ánimo de lucro, es decir, son instituciones que no persiguen la consecución de los máximos beneficios económicos, sino que, sin olvido de la disciplina del coste-eficacia, en ellas, la idea de lucro es reemplazada por la de servicio.
- ✓ La naturaleza benéfico-social de las cajas solidarias comunitarias de ahorro, que se ha ido perdiendo, en beneficio de un carácter eminentemente financiero.

Ventajas de Constituir una Caja Solidaria Comunitaria.

Las Cajas Solidarias comunitarias combaten la usura, el agio, el otorgamiento de recursos a fondo perdido y en general, la "cultura del no pago"

Promueven la formación de un verdadero patrimonio productivo para capitalizar en el campo de sector rural.

[6] file:///G:/Fundacion MARCO-Área deMicrofinazas.htm

Coadyuvan a la ejecución de proyectos productivos que impactan en el desarrollo de los socios, con base en sus capacidades y habilidades

Fomentan una real cultura del ahorro con recursos propios de los socios

Combinan la rentabilidad financiera con el impacto social y las administran sus socios, basados en una estructura ágil y sencilla, orientada al cumplimiento de la Ley de Ahorro y Crédito Popular (LACP) y la Ley para Regular las Actividades de las Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo (LRASCAP)

Sus utilidades se reparten entre los socios o reinvierten en sus diferentes fondos para capitalizarlas. En general, contribuyen a elevar el nivel de vida de sus socios y a mejorar su entorno comunitario.

Importancia.

Es de suma importancia que las cajas solidarias comunitarias manejen bien el término de planificación estratégica, administración, dirección de esta manera es posible que algunas organizaciones sobrevivan y prosperen debido al hecho de tener genios de gerencia estratégica encargados de sus gerencias. Pero no son muchas las organizaciones, si es que las hay, que posean un gerente estratégico genial trabajando como ejecutivo o jefe.

La gran mayoría de las cajas solidarias que la consideran importante porque las ayuda a ajustarse a los cambios antes de que ocurran (visión de futuro), solucionar los problemas que puedan ocurrir y permite disponer de más tiempo para desarrollar los distintos planes de acción.

6.3.3. LA ORGANIZACIÓN COMUNITARIA.

Se denomina comunidad aquel grupo o conjunto que puede estar conformado por personas que ciertamente comparten una serie de cuestiones en organizar sus

actividades para el desarrollo y beneficio de su comunidad, tomando en cuenta sus costumbres principios y valores.[7]

Desarrollo Comunitario.- Es un proceso de autoayuda, de transformación de la propio comunidad a través de la identificación y expresión de sus necesidades con el objetivo de que puedan tener mayor responsabilidad y control en su propio desarrollo.[8]

Organización.

"Es un proceso con los que los administradores establecen una estructura de relaciones laborales, de modo que los miembros de las comunidades interactúen y cooperen en la consecución de las metas que poseen planificadas. Organizar consiste en agrupar a las personas en departamentos de acuerdo con las actividades laborales que desempeña. Al organizar, los administradores también trazan las líneas de mando y responsabilidad entre individuos y grupos, y deciden cual es la mejor manera de coordinar los recursos humanos.

Estructura organizacional.- Es el sistema formal de relaciones de actividades y rendición de cuentas que coordina y motiva a los miembros para que colabore en la consecución de las metas. Esta estructura determina la mejor manera de aprovechar los recursos de una institución para crear bienes y servicios.

Es importante una estructura organizacional bien definida porque asigna autoridad y responsabilidades de desempeño en forma sistemática.

Propósitos de la Organización

Permitir la consecución de los objetivos primordiales de la institución lo más eficientemente y con el mínimo esfuerzo.

Eliminar duplicidad de trabajo.

Establecer canales de comunicación.

Representar la estructura oficial de una institución.

[7] http://es.wikipedia.org/wiki/Comunidad

[8] LUIS, M. Nogueira Mascareñas, La práctica y la teoría del Desarrollo Comunitario.

Tipos de organizaciones:

Organización formal.- Se basa en la división racional del trabajo y la integración de sus miembros.

Es la organización planeada, formalizada oficialmente la que está en el organigrama, aprobada por la dirección y comunicada a todos sus miembros de la institución mediante manuales de organización, descripción de cargos normas y reglamentos, etc.

Organización informal.- Surge espontánea y naturalmente, está constituida por interacciones y relaciones sociales entre las personas que ocupan posiciones en la organización formal, esta se forma a partir de relaciones de amistad, o de antagonismos no consta en ningún documento formal.

Principios de Organización.

Unidad de Mando.- Un Subordinado sólo deberá recibir órdenes de un solo joven, cuando no se respeta éste principio se genera fugas de responsabilidad

Especialización.- consiste en agrupar las actividades de acuerdo a su naturaleza de tal forma que se pueda crear la especialización en la ejecución de las mismas

Autoridad y Responsabilidad.- La autoridad se delega, y la responsabilidad se comparte y por ello se debe mantener un equilibrio.

Equilibrio de Dirección y control.- consiste en diseñar una estructura de tal forma que nos permita coordinar las acciones y al mismo tiempo evaluar los resultados

Definición de Puestos.- Se debe definir con claridad el contenido de los puestos en relación a los objetivos de los mismos.[9]

[9] http: //html.rincondelvago.com/principios-de-organización.html.

Composición de los Consejos Locales.

Cada consejo local debe de estar compuesto por dos o tres compañeros pero no significa que se limita su integración. Los consejos locales podrán ser integrados de acuerdo a las necesidades organizativas de la comunidad. Y deberán ser nombrados por la asamblea de la comunidad. Son tareas del consejo local impulsar, promover a la caja solidaria en base a sus principios, estatutos y estructura, organizar, concienciar, coordinar y movilizar. Recoger los problemas y necesidades de la comunidad, su pensamiento su palabra y su estado de ánimo y canalizarlo.

Las principales comisiones en una organización comunitaria.

Comisión jurídica agraria.

Es la comisión que asesora y acompaña a las comunidades en la negociación y gestoría de sus demandas. Es la comisión que lleva la coordinación de acciones y actividades, trámites y todo lo que se relacione a las negociaciones con el estado u otras instancias que tengan que ver con la solución de las demandas de los miembros de la organización campesina e indígenas.

Comisión de prensa y propaganda.

Es la comisión que se encarga de la elaboración de volantes, boletines de prensa, la difusión, la información y denuncia de los atropellos que se cometen al pueblo. La no respuesta a las demandas, así como la violación a sus derechos.

Comisión de relaciones.

Por medio de esta comisión se relaciona con otras organizaciones campesinas y de otros sectores para combatir el sectarismo por que únicamente aliados con los maestros, colonos, obreros, estudiantes y todas las organizaciones populares lograremos avanzar hacia el cambio social.

Comisión de desarrollo.

Es la que se encarga de recoger todas las demandas de los miembros de la organización, gestionarlas en las instancias correspondientes, organiza y asesora para su seguimiento y ejecución.

Comisión de salud.

Se considera como objetivo valorar, rescatar y hacer valer el principio de "mexicanos con derechos a la salud". Dirigir, impulsar y capacitar a los promotores de salud. Promover la salud ambiental y salud médica del pueblo, rescatando sus costumbres, tradiciones y cultura.

Comisión de mujeres.

Impulsar la incorporación y participación activa de las compañeras en la organización para reivindicar su presencia dentro de la sociedad.

Comisión de derechos humanos.

Despertar el interés en cada uno de los compañeros para que conozcan sus derechos elementales que le corresponden como seres humanos. Crear y fortalecer el aparato o mecanismo para hacer valer los derechos humanos, denunciar las violaciones y arbitrariedades que se cometen así como dar seguimiento a las falsas acusaciones de delitos prefabricados tanto de carácter selectivo como colectivo.

Comisión de formación.

Comisión que tiene como fin formar teórica y prácticamente, tomando en cuenta los diferentes niveles promoviendo cursos, talleres, foros, y actividades que formen al pueblo. El buen desempeño de esta comisión llevará a nuestra organización a lograr sus objetivos propuestos.

Comisión de finanzas.

No ignoramos que vivimos en un país capitalista y que dentro de este sistema se tiene que desarrollar la lucha por el cambio social, por eso, la comisión de finanzas es importante para el sostenimiento de las comisiones de la lucha, es la encargada de buscar y acopiar fondos. Motiva la cooperación económica de los miembros de la organización, de los grupos que tiene expediente en trámite y elabora proyectos económicos para la organización.

Comisión de promoción de la cultura.

La comisión cultural desempeña actividades que permiten el fortalecimiento de la conciencia, motiva la participación de los miembros, promueve y rescata la cultura del pueblo, logrando con ello el fortalecimiento de la organización, de las comunidades y de los pueblos que luchamos por la vida y el respeto de nuestra cultura. Así mismo, esta comisión promueve cursos y talleres en las diferentes áreas: música, danza, teatro, y poesía.

Características.

Un elemento de la comunidad se definió como un "sentido de lugar, algo que podría situarse y describirse, denotando un sentido de local o de los límites". Una comunidad es una zona o un lugar reconocible, como una ciudad, un poblado, un vecindario, o incluso un lugar de trabajo.

Misión.

La conformación de Caja Solidaria Comunitaria de la Comunidad de Gradas es una organización integradora conformada por Estructuras Financieras Locales que tienen objetivos comunes y basa su trabajo en principios y valores, articulando servicios financieros, impulsando el desarrollo socio-económico de la provincia con representatividad local e incidencia nacional.

Visión.

La Caja Solidaria Comunitaria será una organización ética, social y financieramente sostenible que promoverá el desarrollo socio económico de los territorios rurales y urbanos marginales de la provincia brindando servicios financieros a los habitantes.

Planificación Comunitaria.

La participación de las comunidades rurales en la planificación constituye un tema de gran interés y complejidad y se refiere al conjunto de teorías, métodos y prácticas que introducen de forma interactiva la comunidad en los procesos de toma de decisión. Además, su participación activa y directa en los procesos de decisión puede interferir en la supuesta autonomía técnico-científica de los planificadores, poniendo en discusión el papel del experto en el proceso de planificación y gestión de un

territorio; por lo tanto su participación en la toma de decisión puede considerarse, dependiendo del contexto, como un elemento dinamizador o amenazador de las normales prácticas rurales o de ordenamiento territorial.

6.4. ECONOMÍA SOLIDARIA.

Generalidades.

La economía solidaria no es un tema fácil de tratar y menos de ponerlo en práctica, ya que supone que los que más beneficios obtienen dejaran de tenerlos tan altos para que otras personas tengan una mínima oportunidad de poder progresar económicamente y esto es bastante difícil de obtener con la avaricia que hay hoy en día. Pero hay mucha gente que no se preocupa solo de sus intereses (en este caso económicos) y se preocupa por el de otras personas e intenta que todo el mundo pueda obtener sus necesidades básicas mínimas.[10]

Concepto.

La **economía solidaria** es un sistema socioeconómico, cultural y ambiental conformado por el conjunto de fuerzas sociales organizadas en formas asociativas, identificadas por prácticas autogestionarias solidarias, democráticas y humanistas, sin ánimo de lucro, para el desarrollo integral del ser humano como sujeto, actor y fin de la economía.

Características de la economía solidaria.

- Estar organizada como empresa, cuyo objeto social sea el de satisfacer necesidades de los asociados y el beneficio comunitario.
- Tener establecido un vínculo asociativo.
- Tener incluido en sus estatutos la ausencia de ánimo de lucro.
- Garantizar la igualdad de derechos y obligaciones de sus miembros, sin consideración a sus aportes.
- Establecer en sus estatutos un monto mínimo de aportes sociales no reducibles.
- Integrarse social y económicamente con otras entidades sin ánimo de lucro

[10] Ayala, Espino José (2000) " Diccionario Moderno de Economía del Sector Publico " México Editorial al Diana

Valores y principios de la economía solidaria.

Los valores son:[11] **unidad** (que haya cierta comunidad ideológica), **autonomía** (frente a los partidos políticos, que no sean instrumentalizados por partidos políticos, por las iglesias, etc.), **solidaridad** (debe ser recíproca), **cooperación**… Sin estos valores es casi imposible avanzar hacia una sociedad solidaria. Los principios son la **unidad en la diversidad** (siempre y cuando no afecte la marcha del proyecto), el libre ingreso y salida, **la participación democrática**, la **educación permanente** (en aspectos políticos-ideológicos, en el análisis de la realidad nacional, en la economía política marxista (para conocer los peligros de la economía capitalista).

Los Elementos constitutivos de la economía popular solidaria.

La asociatividad.- Se puede ver de manera vertical y horizontal o Vertical: la comunidad se organiza, tiene su propia directiva, su personería jurídica pero no se queda ahí, hay otras comunidades que generan una organización de segundo nivel (asociación de comunidades). Las asociaciones constituyen las asociaciones de asociaciones, etc. u Horizontal, en un mismo nivel territorial entre asociaciones de diferentes sectores. Este tipo de asociatividad, puede crear un tejido en un territorio pero requiere trabajar un territorio específico.

La Autogestión.- Son los trabajadores de una empresa que deciden qué, cómo, cuánto producir, las remuneraciones, la forma de propiedad, la división técnica del trabajo. El factor trabajo es el hegemónico por oposición al sector capitalista, en el cual el factor

Hegemónico es el capital.

La solidaridad.- Se debe dar en los diferentes ámbitos: en la producción, en la distribución, en la circulación, en el consumo, en la asistencia técnica y financiera internacional. Quiere decir que en la producción, se comparten experiencias, conocimientos, informaciones, tecnologías. En la distribución, se distribuye el excedente de forma solidaria. En la circulación, se busca un comercio ético, justo,

[11] http://www.mailxmail.com/curso-economia-solidaria-colombia/valores-principios-fines-economia-solidaria recuperado el 16 de Julio del 2011.

buscando el intercambio entre equivalentes, comprando lo que producen las empresas solidarias entre sí y desde afuera.

La forma de propiedad ideal es la colectiva.- Pero también puede ser personal, familiar, en cooperativa, institucional. La única forma de propiedad que no admite es la empresa capitalista.

6.5. DESARROLLO SOCIO ECONÓMICO.

Definición.

El desarrollo socioeconómico es un proceso que ocurre en el tiempo e implica mejoras en las condiciones de vida del ser humano a través de una evolución en los Ámbitos económico, cultural, político y social. El objetivo primordial es el bienestar humano.

Es una ciencia que estudia el comportamiento económico y los procesos de producción, intercambio, distribución y consumo de bienes y servicios, para Satisfacer las necesidades humanas que posee la sociedad durante su vida.[12]

La sociedad y la economía.

La sociedad no se reduce a la economía, pero no hay sociedad sin economía. El instinto de conservación y de realización lleva al hombre a buscar sustento y abrigo, y algo tan importante y tan indefinido como la "felicidad", sueño poco material, pero que es vivido como esperanza envuelta en materialidades.

Tipos de desarrollo.

Desarrollo emocional.- o afectivo se refiere al proceso por el cual el individuo construye su identidad (su yo), su autoestima, su seguridad y la confianza en sí

[12] http://es.wikipedia.org/wiki/Econom%C3%ADa, recuperado el 24 de Abril2011

mismo y en el mundo que lo rodea, a través de las interacciones que establece con sus pares significativos, ubicándose a sí mismo como una persona única y distinta.

Desarrollo endógeno.- Es un modelo de desarrollo que busca potenciar las capacidades internas de una región o comunidad local; de modo que puedan ser utilizadas para fortalecer la sociedad y su economía de adentro hacia afuera, para que sea sustentable y sostenible en el tiempo. Es importante señalar que en el desarrollo endógeno el aspecto económico es importante, pero no lo es más que el desarrollo integral del colectivo y del individuo: en el ámbito moral, cultural, social, político, y tecnológico.

Desarrollo integrado.- Es un enfoque particular de la ayuda al desarrollo que consiste en integrar todas las causas de un problema en una respuesta completa. Este enfoque holístico de ayuda al desarrollo consiste por tanto en conjugar muchos programas de apoyo y no sólo en aportar una respuesta sectorial a un problema de subdesarrollo.

Desarrollo organizacional.- Fortalecimiento de aquellos procesos humanos dentro de las organizaciones que mejoran el funcionamiento del sistema orgánico para alcanzar sus objetivos.

Desarrollo humano.- Es la adquisición de parte de los individuos, comunidades e instituciones, de la capacidad de participar efectivamente en la construcción de una civilización mundial que es próspera tanto material como espiritualmente.

Desarrollo cultural.-Proceso mediante el cual se rescata, evidencia y enaltece toda costumbre o tradición.

Economía de Desarrollo.

La economía del desarrollo es una rama de la economía que se ocupa de los aspectos económicos de los procesos de desarrollos en países de bajos ingresos. Aplica técnicas modernas de análisis macroeconómico y microeconómico para el estudio de

los problemas económicos, sociales, medioambientales e institucionales que enfrentan los países en desarrollo.

Se interesa en el estudio de los determinantes de la pobreza y del subdesarrollo, así como en las políticas necesarias de aplicar para que los países salgan de su subdesarrollo.

Ejes de desarrollo.

El concepto de eje de desarrollo puede abordarse desde el plano de las técnicas del desarrollo regional o bien tratándose como un dato estructural. Como técnica de desarrollo regional incluye un conjunto de acciones específicas para cada uno de los sectores económicos : así, por ejemplo, para el sector primario, acciones de desarrollo rural, puesta en valor de recursos, etc.; para el sector secundario, actuando a través de las infraestructuras (comunicaciones, polígonos industriales...) y promoción industrial; y para el sector terciario, promocionando las vías de comunicación y dotación de equipamientos y servicios.

Desde el punto de vista estructural, eje de desarrollo es una línea con condiciones geoeconómicas, población, recursos naturales, núcleos urbanos estructurales, etc., sobre la que se pueden aplicar acciones de política económica capaces de generar por sí mismas un desarrollo en la propia línea del eje como servir de vector de propagación. Las condiciones que concurren en la línea (itinerario, infraestructuras, corrientes de circulación, interrelaciones de los núcleos estructurantes, su jerarquía y funciones que desempeñan en el territorio) son datos que tener en cuenta (aspecto estructural del concepto) a la hora de programar las acciones (enfoque desde el ángulo de la política económica de desarrollo regional).[13]

[13] http. www.enciclopedia-Ejes de Desarrollo.

6.6. ENTIDADES FINANCIERAS.

Definición.

Una entidad financiera es cualquier empresa que presta servicios financieros (captación y remuneración de nuestros ahorros, concesión de préstamos y créditos, aseguramiento, etc.) a los consumidores y usuarios.

Para la normativa de protección del consumidor, las entidades financieras abarcan a tres tipos de empresas que prestan servicios a sus usuarios:

Las entidades de crédito (bancos, cajas de ahorro, etc.),

Las empresas de servicios de inversión, y

Las entidades aseguradoras.

Estas empresas están sometidas a un control administrativo y tienen respecto de sus usuarios una serie de obligaciones de información, solvencia y transparencia, y cómo no, si las cosas se tuercen, deberán contar con un departamento o servicio de atención al cliente, pudiendo crear la figura del "defensor del cliente".[14]

Bancos

Un banco es un intermediario financiero que se encarga de captar recursos en forma de depósitos, y prestar dinero, así como la prestación de servicios financieros. La banca, o el sistema bancario, es el conjunto de entidades o instituciones que, dentro de una economía determinada, prestan el servicio de banco. La internalización y la globalización promueven la creación de una Banca universal.

Cooperativas de Ahorro y crédito.

Las cooperativas de crédito son sociedades constituidas con arreglo a la Ley, cuyo objeto social es servir a las necesidades financieras de sus socios y de terceros mediante el ejercicio de las actividades propias de las entidades de crédito.

[14] BORTEGA CASTRO, Alfonso. INTRODUCCION A LAS FINANZAS. McGraw Hill. México. 2002.

Mutualistas

El mutualismo (del latínmutuum, mutuo o intercambio[1]) es una antigua corriente del pensamiento anarquista, que puede ser atribuida a los escritos de Pierre-Joseph Proudhon, y que propone una sociedad futura sin Estado donde la propiedad de los medios de producción pueda ser individual o colectiva siempre que el intercambio de bienes y servicios represente montos equivalentes de trabajo. A partir de este esquema se construiría la sociedad mutualista que funcionaría asociando de forma libre a los productores en federaciones de industria que organicen la cooperación y reemplacen a los empleadores, extiendan certificados de tiempo-trabajo y préstamos a sus miembros, se hagan cargo de los productos finalizados, pacten servicios de policía, intercambien con otros grupos de comercio para su beneficio mutuo a través de una federación central habilitando a sus miembros para utilizar su crédito, y asimismo asegurarlos frente a las pérdidas.

El mutualismo está basado generalmente en la teoría del valor-trabajo que sostiene que cuando el trabajo o lo que este produce es vendido, en intercambio, este debe recibir bienes y servicios que abarquen "el monto de trabajo necesario para producir un artículo exactamente similar e igual utilidad". Recibir menos (o más) se consideraría explotación, robo de trabajo, o usura.[15]

[15] http://www.buenastareas.com/ensayos/Sociedades-Mutualistas/21445.html.

7. HIPÓTESIS.

"La caja solidaria comunitaria mejorará el desarrollo socio-económico de los habitantes de la comunidad de Gradas.

8. VARIABLES

Variables Independientes

Caja Solidaria Comunitaria.

Variables Dependiente

Desarrollo Socio-Económico

8.1 OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES.

VARIABLE	DEFINICIÓN	DIMENSIÓN	INDICADORES	TEMA	INSTRUM.
Independiente **La Caja Solidaria Comunitaria.**	Son entidades financieras de carácter benéfico social - comunitaria y un ámbito de actuación territorialmente limitado.	Servicios Estructura Ventajas Requisitos	Calidad normativa legal Reglamentos Organigrama	¿Conoce usted los servicios que presta la caja solidaria comunitaria? ¿Le gustaría a usted que se implemente una caja solidaria en su comunidad? ¿A cuál de las entidades financiera acude usted para solicitar los préstamos? ¿Con los requisitos que va a poseer la Caja	Encuesta

				Solidaria Comunitaria usted estaría de acuerdo? ¿Conoce usted la normativa legal para crear la caja solidaria comunitaria?	
Dependiente **Desarrollo socio - económico**	Es un proceso con especial atención a las necesidades no satisfechas de las mayorías poblacionales con bajos ingresos, este desarrollo debe surgir de cada sociedad, de sus	Nivel de desarrollo Tipos de Desarrollo	Porcentaje de ingresos Calidad de vida Servicios básicos	¿Sus ingresos económicos actuales solventan las necesidades de alimentación, vestido, salud, educación? ¿Le justaría emprender una actividad micro empresarial con el apoyo de caja solidaria comunitaria?	

	valores y sus proyectos para el futuro, basados primordialmente en el esfuerzo y recursos propios, buscando la autosuficiencia colectiva.			¿Usted participa en los trabajos comunitarios - Solidarios? ¿En su comunidad que tipo de desarrollo existe?	Encuesta

9. METODOLOGÍA.

9.1 MÉTODOS.

Para realizar el presente trabajo de investigación se aplicará el método científico, inductivo y hermenéutico por medio de los cuales se determino la implementación de caja solidaria comunitaria para el desarrollo socio-económico de los habitantes de la comunidad de Gradas.

Método científico.

Es un conjunto de procedimientos lógico que sigue la investigación, para descubrir las relaciones internas y externas de los procesos de la realidad natural y social de la comunidad de Gradas, nos ayudara a desarrollar la investigación apegado al procedimiento científico del tema planteado.

Método inductivo.

Porque es un estudio de una zona particular luego se puede aplicar en otras comunidades.

Método hermenéutico.

El mismo que consiste en el aporte personal ya sea con un análisis, conclusión o recomendación sobre los resultados de la investigación.

9.2 TIPOS DE INVESTIGACIÓN.

Investigación descriptiva.

Es la que estudia, analiza, o describe la realidad presente actual, en cuanto a hechos, personas, situaciones, etc.

Investigación bibliográfica.

La investigación bibliográfica es aquella etapa de la investigación científica donde se explora qué se ha escrito en la comunidad científica sobre un determinado tema o problema.

Investigación de campo.

Es la que se realiza en lugares determinados específicamente para ello, si no que corresponde al medio en donde se encuentra los sujetos o el objeto de investigación, donde ocurre los hechos o fenómenos investigados.

9.3 TÉCNICAS E INSTRUMENTOS PARA LA OBTENCIÓN DE DATOS.

Esta actividad está estrechamente ligada a los métodos empíricos de la actividad investigativa. Existe una técnica que posibilita la recolección de información, entre ella está: la encuesta.

La Encuesta. Es una técnica destinada a obtener datos de barias personas cuyas opiniones impersonales interesan al investigador, para ello, se utiliza un listado de preguntas escritas que se entregan a los sujetos denominado cuestionario, a fin de que las contesten igualmente por escrito.

Para la elaboración del cuestionario se puede emplearse preguntas de respuestas cerradas que son aquellas en las que es posible previamente determinar las posibles respuestas con exactitud (alternativa, de selección múltiple o simple) y las abiertas cuando el encuestado elabora la respuesta que a su criterio es adecuada, la cual permite tener una información más amplia, profunda y su procesamiento es más complejo.

Fuentes de Documentación:

Fuentes Primarias:

Encuesta al personal.

Fuentes Secundarias:

- Libros
- Revistas
- Manuales
- Diccionarios
- Internet

9.4 UNIVERSO Y MUESTRA.

Como universo lo consideramos a 310 habitantes activas de la comunidad de Gradas, de los cuales 210 son personas mayores de 18 años, 169 habitantes son económicamente activa lo cual se tomara para la muestra (tomado de los datos estadísticos de la comunidad, proporcionado por los dirigentes de la comunidad) del cual se calculara la muestra correspondiente aplicando la siguiente formula.

$$n = \frac{Z_{\frac{\alpha}{2}}^{2} pqN}{E^{2}(N-1) + Z_{\frac{\alpha}{2}}^{2} pq}$$

CÁLCULO DE LA FRACCIÓN MUESTRAL

Beneficiarios	**Cantidad**	**Fracción**	**Factor**	**Total**
Habitantes Activas	169	0.698224852	118	118
Total de población	169			118
Muestra	118			
Fracción	0.698224852			

9.5. PROCEDIMIENTO DE DATOS

La recopilación de datos se convirtió en información útil que nos sirvió como base en la toma de decisiones, por lo que el procesamiento de datos fue vital para cumplir los objetivos propuestos para realizar nuestro trabajo de investigación.

Las encuestas estuvieron dirigidas a los habitantes de la comunidad de Gradas.

El procesamiento de datos se lo realizó utilizando medios informáticos disponibles, cuyo resultado nos ayudaron a determinar conclusiones y proponer recomendaciones. La siguiente encuesta fue dirigida a los habitante de la comunidad de Gradas para determinar el grado de satisfacción que van a obtener con la implementación de Caja Solidaria Comunitaria.

De esta manera se trata de mejorar la calidad de vida de los habitantes de la comunidad de Gradas, dando el fortalecimiento socio económico para un mejor buen vivir.

CAPITULO II
ANALISIS E INTERPRETACION DE RESULTADOS

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADO

2.1 Tabulación, presentación e interpretación de resultados

1. ¿Conoce usted los servicios que presta una Caja Solidaria Comunitaria?

CUADRO No. 1

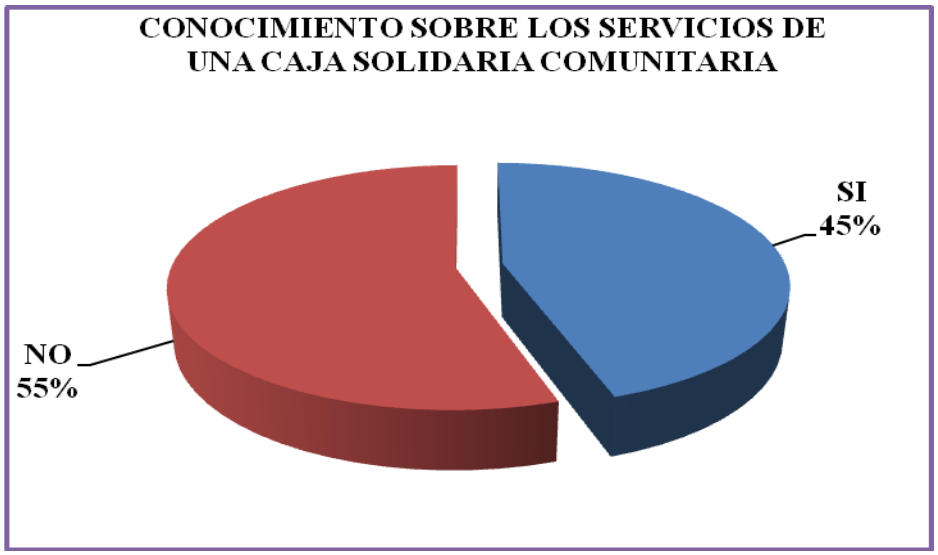
ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	53	45
NO	65	55
TOTAL	**118**	**100**

Fuente: La presente investigación

Equipo de Investigación: Marcela Amangandi y María Coles

Fecha: 7 de Agosto del 2011

GRAFICO 1



Fuente: La presente investigación
Equipo de Investigación: Marcela Amangandi y María Coles
Fecha: 7 de Agosto del 2011

ANALISIS E INTERPRETACION DE RESULTADOS

Por cada habitante que dice conocer los servicios que presta una Caja Solidaria Comunitaria hay uno encuestados que dicen no conocer.

La Caja Solidaria Comunitaria tiene como misión de otorgar servicios de calidad como es: Servicios de Ahorro, Servicios de Préstamo, depósito a plazo fijo, con un equipo calificado de talentos humanos. Es preocupante que no se haya difundido los servicios que presta la Caja Solidaria, provocando incertidumbre en la comunidad.

Se recomienda mayor difusión y socialización sobre los servicios que brinda una caja solidaria.

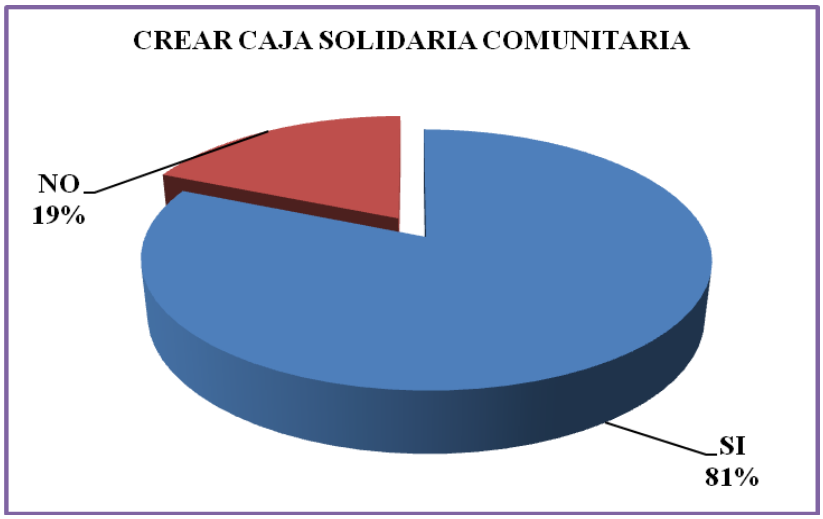
2. **¿Le gustaría a usted que se implemente una Caja Solidaria en su comunidad?**

CUADRO No. 2

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	96	81
NO	22	19
TOTAL	**118**	**100**

Fuente: La presente investigación
Equipo de Investigación: Marcela Amangandi y María Coles
Fecha: 7 de Agosto del 2011

GRAFICO 2



Fuente: La presente investigación
Equipo de Investigación: Marcela Amangandi y María Coles
Fecha: 7 de Agosto del 2011

ANALISIS E INTERPRETACION DE RESULTADOS

Por cada cuatro habitantes que dicen que les gustaría que se implemente una Caja Solidaria Comunitaria hay uno que dice que no. Se puede anotar que la mayoría están de acuerdo con implementar la Caja Solidaria Comunitaria puesto que es una entidad de ahorro y crédito similar a un banco y Cooperativa en menor escala y cobertura local que da los beneficios mediante la captación y prestación de dinero a los sectores más olvidados.

Este proyecto debería culminar con la implementación de la caja solidaria comunitaria para potencializar el desarrollo socio-económico de la comunidad Gradas.

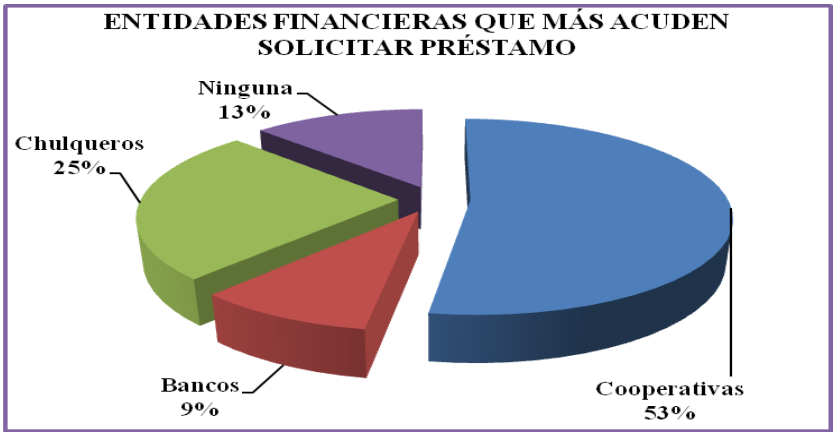
3. ¿A cuál de las siguientes Entidades Financieras acude usted para solicitar el préstamo?

CUADRO No. 3

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Cooperativas	62	53
Bancos	11	9
Chulqueros	30	25
Ninguna	15	13
Total	**118**	**100**

Fuente: La presente investigación
Equipo de Investigación: Marcela Amangandi y María Coles
Fecha: 7 de Agosto del 2011.

GRAFICO No 3



Fuente: La presente investigación
Equipo de Investigación: Marcela Amangandi y María Coles
Fecha: 7 de Agosto del 2011

ANALISIS E INTERPRETACION DE RESULTADOS

Por cada habitante que acude a los chulqueros existen dos que solicitan préstamos a las Cooperativas. Las entidades financieras son como cualquier empresa que presta servicios financieros que administra y presta dinero a los consumidores y usuarios. La mayor parte de las personas acuden a las cooperativas de ahorro y crédito para aplacar sus necesidades, pero también es preocupante que hay un considerable grupo que asiste a los chulqueros.

Es una necesidad imperiosa de crear la Caja solidaria Comunitaria Organizadamente con los habitantes de la comunidad Gradas para dinamizar la economía local.

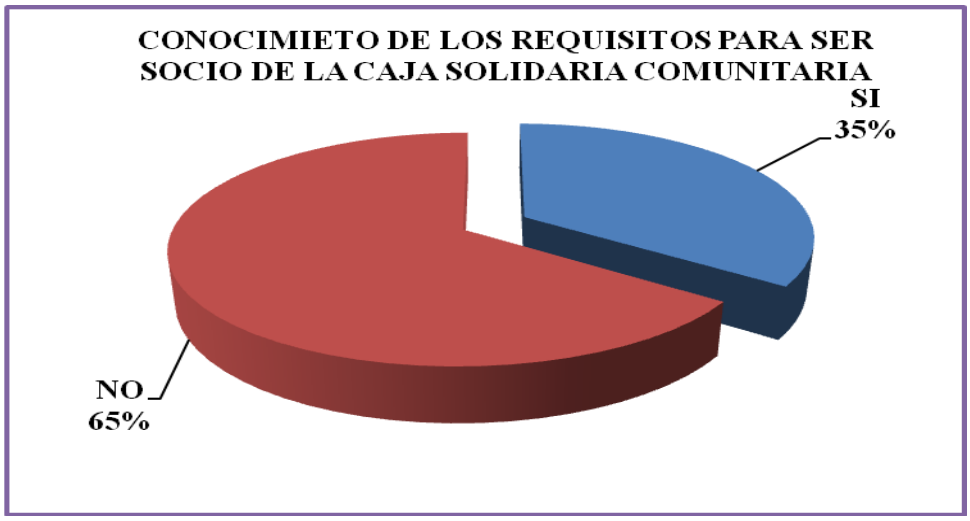
4. ¿Conoce usted los requisitos para ser socio de la Caja Solidaria Comunitaria?

CUADRO No. 4

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTEJE
SI	41	35
NO	77	65
Total	**118**	**100**

Fuente: La presente investigación
Equipo de Investigación: Marcela Amangandi y María Coles
Fecha: 7 de Agosto del 2011

GRAFICO No. 4



Fuente: La presente investigación
Equipo de Investigación: Marcela Amangandi y María Coles
Fecha: 7 de Agosto del 2011

ANALISIS E INTERPRETACION DE RESULTADOS

Por cada habitante que dice conocer los requisitos para ser socio de una Caja Solidaria Comunitaria hay aproximadamente dos encuestados que dicen no conocer.

Los requisitos de la Caja Solidaria Comunitaria deberán ser asequibles para todo tipo de personas que aporte al desarrollo socio-económico de los habitantes de la comunidad de Gradas: tener mínimo 18 años, estar dispuesto a participar activa y regularmente en eventos de Capacitación, ser persona de comprobada honestidad por la comunidad y otros.

Por tal motivo es necesario discutir sobre los requisitos de admisión que se impondrá en la Caja Solidaria Comunitaria que sean lo más importantes y que puedan reunir todos los habitantes de la comunidad.

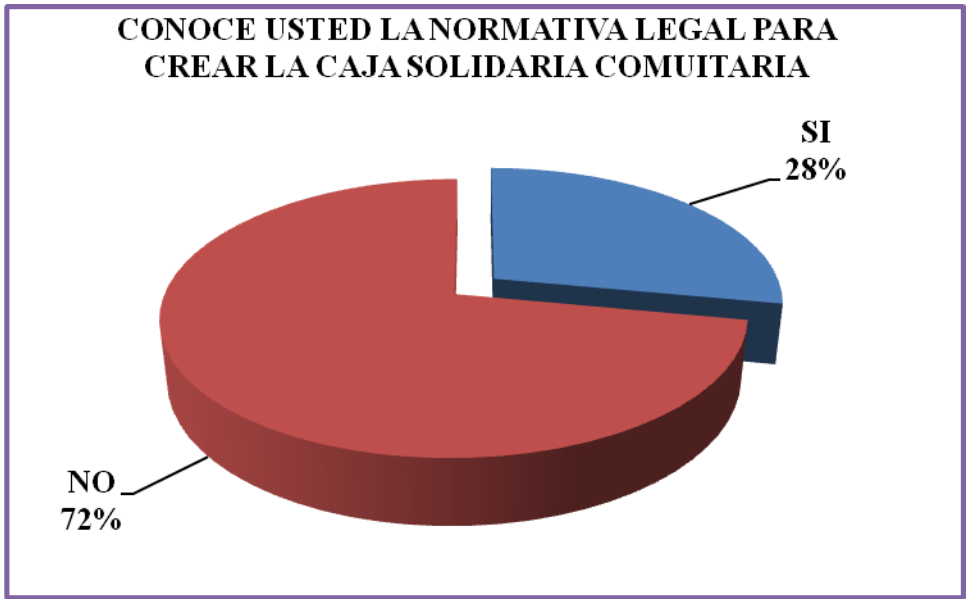
5. **¿Conoce usted la normativa legal para crear la Caja Solidaria Comunitaria?**

CUADRO No. 5

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTEJE
SI	33	28
NO	85	72
Total	**118**	**100**

Fuente: La presente investigación
Equipo de Investigación: Marcela Amangandi y María Coles
Fecha: 7 de Agosto del 2011

GRAFICO No 5



Fuente: La presente investigación
Equipo de Investigación: Marcela Amangandi y María Coles
Fecha: 7 de Agosto del 2011

ANALISIS E INTERPRETACION DE RESULTADOS

Por cada habitante que dice conocer sobre la normativa legal para la conformación de la Caja Solidaria Comunitaria aproximadamente tres dicen no conocer sobre esta normativa.

La caja solidaria tiene su fundamento legal en la Ley de Economía popular y solidaria promulgada en el Registro Oficial No.- 444, del 10 de Mayo del 2011, esta normativa regirá a todas las Cooperativas de Ahorro y Crédito, ordenando su

funcionamiento en todos los niveles, con la finalidad de garantizar el crecimiento sostenible del sistema y lo que es más importante, proporcionará seguridad a los depósitos de los socios de estas Cooperativas. Además legaliza la creación de las cajas de ahorro.

Las áreas determinadas deben ser cubiertas por profesionales cabales para cumplir su importante misión.

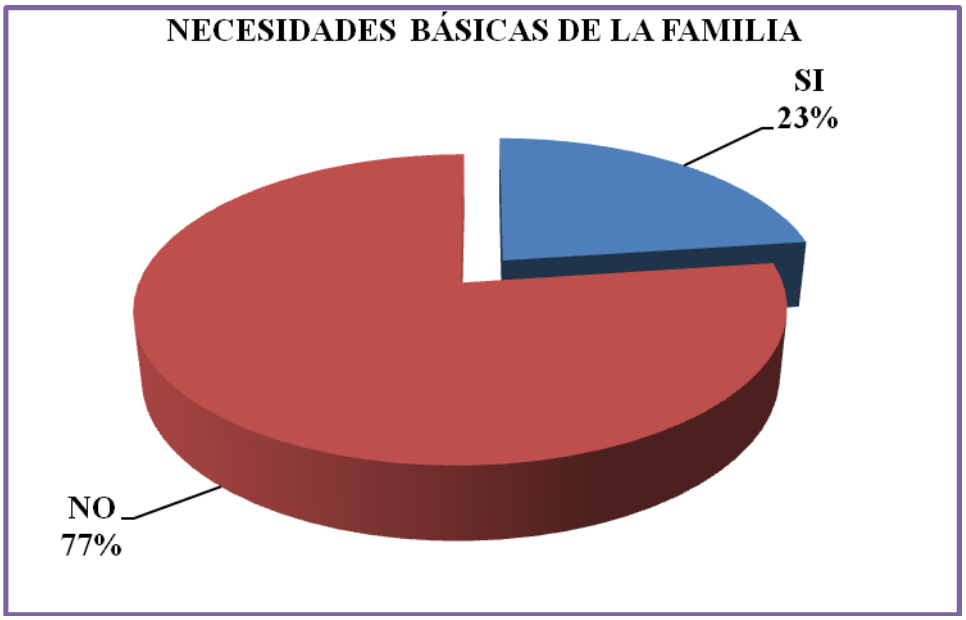
6. ¿Sus ingresos económicos actuales solventan a cubrir las necesidades básicas de su familia?

CUADRO No. 6

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	27	23
NO	91	77
Total	**118**	**100**

Fuente: La presente investigación
Equipo de Investigación: Marcela Amangandi y María Coles
Fecha: 7 de Agosto del 2011

GRAFICO No 6



Fuente: La presente investigación
Equipo de Investigación: Marcela Amangandi y María Coles
Fecha: 7 de Agosto del 2011

ANALISIS E INTERPRETACION DE RESULTADOS

Por cada habitante que dice que sus ingresos económicos actuales sí solventan a cubrir las necesidades básicas de su familia, tres personas manifiestan que sus ingresos no solventan cubrir las necesidades básicas de su familia.

La Economía **e**studia el comportamiento económico de la sociedad en las siguiente actividades: producción, intercambio distribución y consumo de bienes y servicios de las necesidades humanas, por la condición social (pobreza) las personas de esta

comunidad casi todos aseguran que su economía no alcanza para satisfacer sus necesidades básicas.

Es necesaria que en este sector se dinamice la economía mediante el mejoramiento de la producción, asesoramiento técnico.

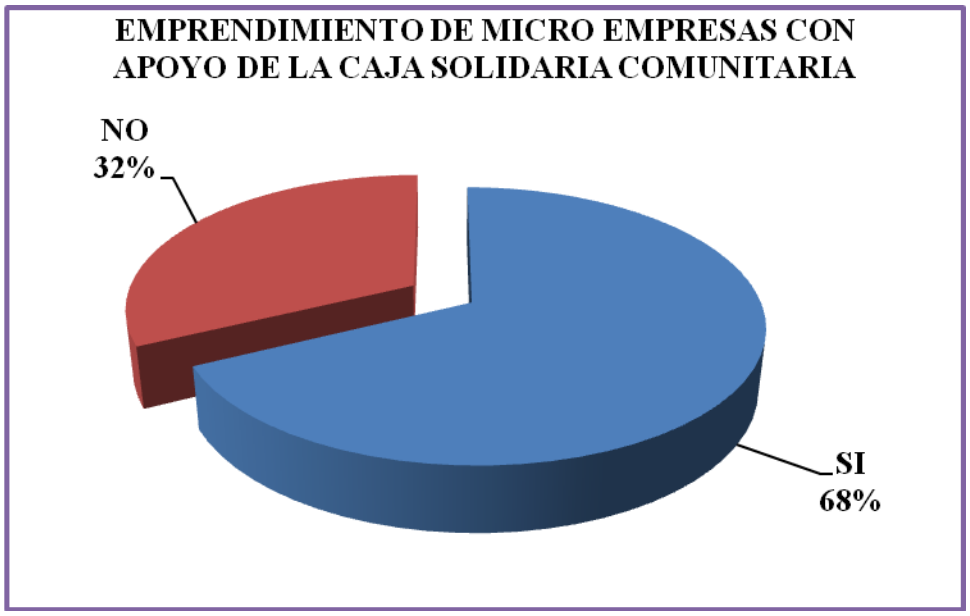
7. **¿Le gustaría emprender una actividad micro empresarial con el apoyo de Caja Solidaria Comunitaria?**

CUADRO No. 7

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTEJE
SI	80	68
NO	38	32
Total	**118**	**100**

Fuente: La presente investigación
Equipo de Investigación: Marcela Amangandi y María Coles
Fecha: 7 de Agosto del 2011

GRAFICO 7



Fuente: La presente investigación
Equipo de Investigación: Marcela Amangandi y María Coles
Fecha: 7 de Agosto del 2011

ANALISIS E INTERPRETACION DE RESULTADOS

Por cada habitante que dice que si les justa emprender una actividad micro empresarial con el apoyo de Caja Solidaria Comunitaria, dos que manifiestan que no les justa.

La Caja Solidaria Comunitaria en razón de que el acceso a servicios financieros posibilita dinamizar las actividades económicas de los pequeños productores, elevar sus niveles de ingreso, sus niveles de vida.

Es evidente dar capacitaciones en micro proyectos productivos, microempresariales que estén encaminadas a fortalecer el desarrollo comunitario.

8. ¿Usted participa en los trabajos Comunitarios- Solidarios?

CUADRO No. 8

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTEJE
SI	67	57
NO	51	43
Total	**118**	**100**

Fuente: La presente investigación
Equipo de Investigación: Marcela Amangandi y María Coles
Fecha: 7 de Agosto del 2011

GRAFICO 8



Fuente: La presente investigación
Equipo de Investigación: Marcela Amangandi y María Coles
Fecha: 7 de Agosto del 2011.

ANALISIS E INTERPRETACION DE RESULTADOS

Por cada habitantes que dice participar en los trabajos comunitarios- solidarios hay uno que dice que no participa.

Siendo los trabajos Comunitarios Solidarios la colaboración mutua entre las personas, como aquel sentimiento que mantiene a las personas unidas en todo momento, sobre todo cuando se vivencia experiencias difíciles de las que no resultan salir, es preocupante que la colaboración no sea total.

Se recomienda que accedan a las economías campesinas participando organizadamente en la configuración y gestión de programas y/o sistemas financieros locales, asumiendo criterios de eficacia y eficiencia y sostenibilidad.

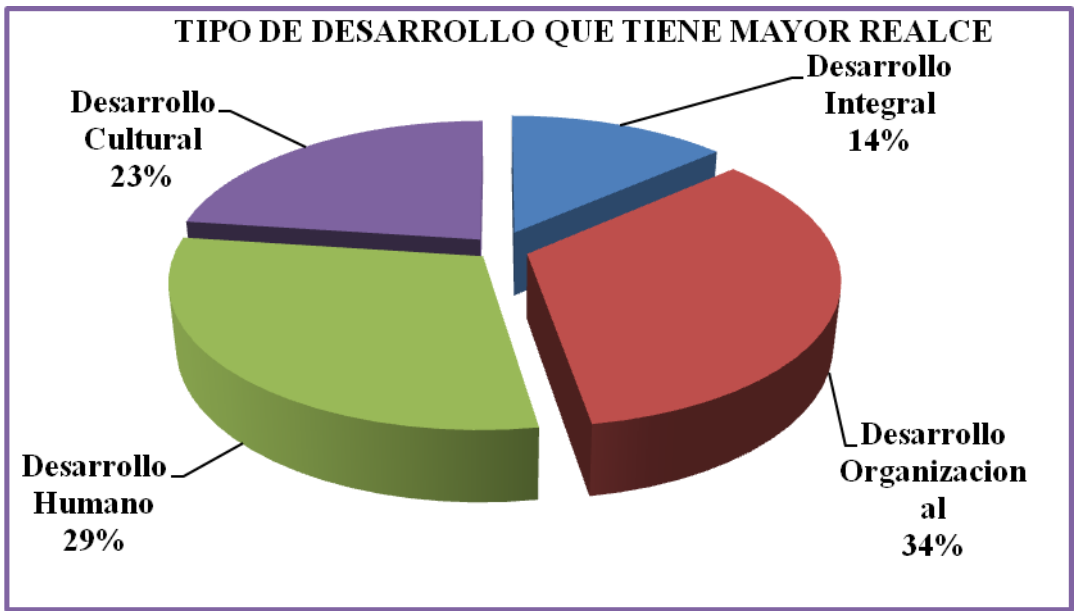
9. ¿En su comunidad que tipo de desarrollo tiene mayor realce?

CUADRO No. 9

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Desarrollo Integral	16	14
Desarrollo Organizacional	40	34
Desarrollo Humano	35	29
Desarrollo Cultural	27	23
Total	**118**	**100**

Fuente: La presente investigación
Equipo de Investigación: Marcela Amangandi y María Coles
Fecha: 7 de Agosto del 2011

GRAFICO No 9



Fuente: La presente investigación
Equipo de Investigación: Marcela Amangandi y María Coles
Fecha: 7 de Agosto del 2011

ANALISIS E INTERPRETACION DE RESULTADOS

Por cada habitante que dice el desarrollo organizacional tiene mayor realce hay dos que señalan el desarrollo humano.

El desarrollo organizacional da fortalecimiento de aquellos procesos humanos dentro de las organizaciones que mejoran el funcionamiento del sistema orgánico para alcanzar sus objetivos.

Lo que conduce a grupo sociales tienen que ejercer el desarrollo constructor y explorador para ello debe recibir capacitación oportuna.

2.2 COMPROBACIÓN DE LA HIPOTESIS

Planteamiento de Hipótesis

Luego de haber realizado el Trabajo Investigativo de acuerdo con los instrumentos empleados y las respuestas obtenidas se puede evidenciar que mediante la implementación de la Caja Solidaria Comunitaria, mejorará las condiciones económicas de su familia dinamizando las actividades económicas de los pequeños productores, generando capacidades para el aprovechamiento optimo de los recursos potenciales, elevando sus niveles de ingresos, sus niveles de vida para los habitantes de la comunidad de Gradas.

Quedando de esta manera comprobada nuestra hipótesis descriptiva y cualitativa por el nivel de respuestas obtenidas.

El presente trabajo investigativo fue desarrollado con gran responsabilidad ya que es importante porque nos ayuda enormemente con la creación de una Caja Solidaria Comunitaria , la misma que permitirá tener un mejor desarrollo socio-económico a los habitantes de la Comunidad de Gradas.

RESUMEN DE LAS ENCUESTAS

VARIABLE INDEPENDIENTE

Pregunta / Respuesta	1	2	3	4	5	TOTAL
SI	53	96	92	41	33	315
NO	65	22	26	77	85	275

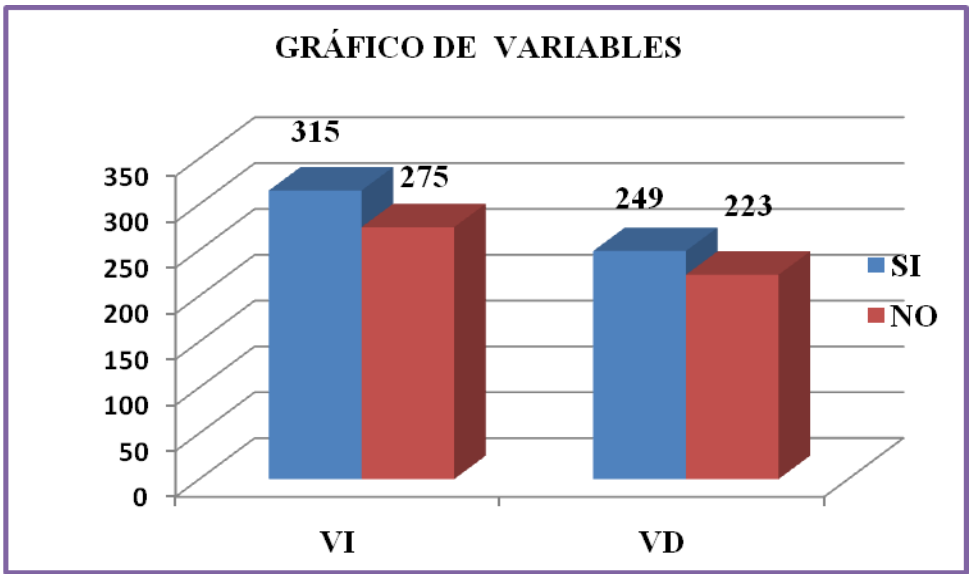
RESUMEN DE LAS ENCUESTAS

VARIABLE INDEPENDIENTE

Pregunta / Respuesta	6	7	8	9	TOTAL
SI	27	80	67	75	249
NO	91	38	51	43	223

RESUMEN GENERAL

RESPUESTAS	VI	VD	TOTAL
SI	315	249	564
NO	275	223	498



INTERPRETACION:

Los habitantes del sector no conocen los servicios que presta la Caja Solidaria Comunitaria. (Es necesario que los directivos que están promocionando la creación de la Caja Solidaria Comunitaria hagan publicidad y talleres de los servicios que esta ofrece, para que no se tengan comentarios que desprestigien a las Caja Solidarias Comunitarias.)

Las encuestas mayoritariamente indican que a los habitantes les gustaría que se implemente la Caja Solidaria Comunitaria. (Los directivos de la comunidad deberían capitalizar la idea y el gusto de los habitantes y emprender con la implementación de a Caja Solidaria Comunitaria, con el fin de dinamizar la economía popular del sector de Gradas.)

Las personas encuestadas mayoritariamente acuden a las cooperativas, una tercera parte a los chulqueros para solicitar un préstamo. (Al existir una Caja Solidaria Comunitaria legalmente constituida ofrecer servicios de préstamos y contrarrestar la explotación y abuso de los chulqueros)

COMPROBACIÓN DE HIPÓTESIS

1. Planteamiento de las hipótesis

H_0: Por la falta de implementación de una Caja Solidaria Comunitaria los habitantes de la comunidad de gradas no pueden desarrollar socio económicamente.

H_a: Mediante la implementación de una Caja Solidaria Comunitaria facilitara el desarrollo socio económico de los habitantes de la comunidad de Gradas.

2. NIVEL DE CONFIANZA

Alfa = 0,05 o que es igual al 5% es decir el 95% de confianza.

3. REGIÓN DE ACEPTACIÓN Y FÓRMULA ESTADISTICO

Grados de libertad

Gl = (f-1)*(c-1)

Gl = 1 * 1

Gl= 1, según tabla = 3.841

Si X^2 calculada es mayor que la X^2 tabulada entonces rechazo la H_0; caso contrario no rechazo la H_0

$$\chi^2 = \sum \frac{(FO - FE)^2}{FE}$$

4. CALCULO DE LA JI O CHI CUADRADA

FRECUENCIAS OBSERVADAS

RESPUESTAS	VI	VD	TOTAL
SI	315	249	564
NO	275	223	498
TOTAL	590	472	1062

FRECUENCIAS ESPERADAS

RESPUESTAS	VI	VD	TOTAL
SI	313.33	250.67	564
NO	276.67	221.33	498
TOTAL	590	472	1062

$$\chi^2 = \sum \frac{(FO - FE)^2}{FE}$$

FO	FE	
315	313.33	0,00890083
249	250.67	0,01112578
275	276.67	0,01008024
223	221.33	0,01260064
		0,04270749

5. DECISIÓN

Como el valor calculado es **0,04270749;** es menor que el tabulado en este caso **3.841**; entonces no rechazo la hipótesis nula es decir: La Caja Solidaria Comunitaria facilita el desarrollo socio-económico a los habitantes de la Comunidad de Gradas. Con un nivel de confianza del 95%.

2.3. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.

CONCLUSIONES

1. Los habitantes del sector no conocen los servicios que presta la Caja Solidaria Comunitaria.
2. Las encuestas mayoritariamente indican que a los habitantes les gustaría que se implemente la Caja Solidaria Comunitaria.
3. Las personas encuestadas mayoritariamente acuden a las cooperativas, una tercera parte a los chulqueros para solicitar un préstamo
4. Los resultados de la encuesta indican que la mayor parte de habitantes no conoce los requisitos exigidos para hacer socio de una caja solidaria comunitaria.
5. Casi en su totalidad de los encuestados no conocen la normativa legal para la implementación de una Caja Solidaria Comunitaria.
6. Casi el 95 % de personas encuestadas manifiestan que sus ingresos económicos actuales no cubren para satisfacer las necesidades básicas de su familia.
7. Las tres cuartas partes de los habitantes están deseosos de emprender actividades micros empresariales con la finalidad de mejorar su economía.
8. Existe criterio dividido sobre la participación en los trabajos comunitarios solidarios, es decir la mitad de ellos participan activamente y la otra mitad no lo hacen.
9. Todos coinciden que en su comunidad tiene mayor realce el tipo de desarrollo organizacional.

RECOMENDACIONES

1. Es necesario que los directivos que están promocionando la creación de la Caja Solidaria Comunitaria hagan publicidad y talleres de los servicios que esta ofrece, para que no se tengan comentarios que desprestigien a las Caja Solidarias Comunitarias.
2. Los directivos de la comunidad deberían capitalizar la idea y el gusto de los habitantes y emprender con la implementación de a Caja Solidaria Comunitaria, con el fin de dinamizar la economía popular del sector de Gradas.
3. Al existir una Caja Solidaria Comunitaria legalmente constituida ofrecer servicios de préstamos y contrarrestar la explotación y abuso de los chulqueros
4. Los directivos de la Caja Solidaria Comunitaria deben publicar, promocionar y difundir los requisitos que exige para ser socios de la misma, a través de hojas volantes, prensa escrita, y radio.
5. Una Caja Solidaria debe ser creada o implementada acorde a la normativa legal de la nueva Ley de economía popular y solidaria y socializada para los socios y demás habitantes de la misma.
6. Buscar estrategias para mejorar la economía de las familias y poder solventar en parte la satisfacción de las necesidades básicas de los habitantes del sector.
7. Las líneas de crédito de la Caja Solidaria Comunitaria deben ir encaminados a impulsar la actividad micro empresarial y la producción agropecuaria.
8. Motivar y estimular la participación en las mingas comunitarias con el fin de buscar el desarrollo colectivo.
9. Buscar un desarrollo integral de la comunidad que resalte el desarrollo del capital humano y la conservación del capital natural para las futuras generaciones.

CAPITULO III
LA PROPUESTA

3.1 TITULO: DISEÑO DEL MANUAL PARA EL FUNCIONAMIENTO DE LA CAJA SOLIDARIA COMUNITARIA EN LA COMUNIDAD DE GRADAS



3.2 INTRODUCCIÓN.

Es de consenso el admitir el fortalecimiento de un sistema financiero alternativo rural, constituye una de las estrategias para potencializar el desarrollo de los sectores pobres, especialmente el de las economías campesinas, en razón de que el acceso a servicios financieros posibilita dinamizar las actividades económicas de los pequeños productores, generar capacidades para el aprovechamiento optimo de los recursos potenciales, elevar sus niveles de ingresos ,sus niveles de vida, enfrentarse exitosamente a las fuerzas de mercado e insertarse dinámicamente en la economía nacional.

El garantizar el acceso a servicios financieros de forma permanente y de calidad, exige a las economías campesinas participar organizadamente en la configuración y gestión de programas y/o sistemas financieros locales, asumiendo criterios de eficacia, eficiencia y sostenibilidad; parar ello es imperante adoptar tecnologías y estrategias de gestión financiera acorde a las condiciones, necesidades y dinámicas de los pequeños productores.

Por lo que se sabe según algunos estudios se ha constatado que en el campo existe ahorro rural, pero lo que hace falta desarrollar son metodologías adecuadas de microfinanciamiento que fortalezcan algunos procesos de desarrollo rural, fomentando el incremento del ahorro y permitiendo fondear sistema de crédito viables que permitan una rápida y sostenible capitalización de sus usuarios para cambiar su situación, crecer- económicamente y desarrollarse dignamente.

3.3 JUSTIFICACIÓN.

Luego de culminar la investigación y determinar de qué manera las cajas solidarias comunitarias son una solución financiera para el desarrollo socio-económico de los habitantes de la Comuna Gradas el grupo investigador es cree **necesario** la elaboración y presentación de la propuesta relacionada al manual para el funcionamiento de la Caja Solidaria Comunitaria**.** El diseño y aplicación de la propuesta es de suma **importancia** para que una investigación no quede solo en documento escrito sino sea un verdadero aporte en la solución del problema detectado en la comunidad.

El manual propuesto para el funcionamiento de la Caja Solidaria Comunitaria es muy **factibilidad** a ser aplicado porque hay habitantes deseosos de realizar operaciones de crédito para las actividades de siembra, cosecha y comercialización de productos.

Desde muchos años atrás los habitantes del sector han tratado de obtener préstamos de bancos y cooperativas a veces sin obtener resultados favorables. La implementación de la propuesta y sus resultados será una **novedad** interesante para las comunidades vecinas a seguir el ejemplo de cómo dinamizar la economía local.

Para la aplicación y ejecución de la presente propuesta será necesario la participación de todos los actores comunitarios y apropien de esta acción que va netamente en beneficio de la colectividad en busca de encontrar ese anhelado buen vivir. Por ello es **pertinente** que desde un inicio exista la participación directa de todos los actores involucrados en el desarrollo de la comunidad de Gradas.

3.4 OBJETIVOS:

- Gestionar ante las respectiva instancias para la aprobación de la Caja Solidaria Comunitaria

- Desarrollar un Manual para la Implementación de una Caja Solidaria Comunitaria en la comunidad de Gradas durante el año 2011.

- Aportar en la dinamización de la economía de la comunidad, basados en la estrategia de organización financiera local.

3.5 DESARROLLO DE LA PROPUESTA.

¿Qué es una Cajas Solidaria Comunitaria?

La Caja Solidaria Comunitaria es una alternativa metodológica de intermediación financiera (servicios de ahorro y de crédito), constituyen espacios de organización social orientadas a gestionar la administración y el financiamiento del desarrollo comunitario, mediante la adopción de estrategias, políticas y acciones encaminadas a propiciar procesos integrados de desarrollo local, sustentado en la participación concertada de la organizaciones comunitarias y un rol protagónico de las mujeres y hombres campesinos.

Rol de la Caja Solidaria Comunitaria en el desarrollo socio- económico rural.

Para las comunidades campesinas, la posibilidad de salir de la pobreza pasa por asumir la gestión de su propio desarrollo, a través de la capitalización y canalización de recursos económicos orientados a financiar la generación de sus propios bienes y servicios, como requisito para tener condiciones sociales y económicas para reactivar sus actividades económicas y alcanzar mejores niveles de vida. En tal sentida la configuración de Caja Solidaria Comunitaria como sistema financiero alternativo se constituye en un fondo de desarrollo, cuyo rol se sustenta en:

- ✓ Posibilitar el acceso a crédito a las economías campesinas, pare que financien y dinamicen sus actividades productivas-económicas, y por ende mejoren sus ingresos económicos.
- ✓ Promover la intensificación y diversificación de las actividades productivas; ello mediante la facilitación de servicios de capacitación, asistencia técnica y dotación de servicios no financieros.
- ✓ Generar en la economía campesina una cultura financiera (crédito y ahorro), a través de la adopción de mecanismo adaptados a sus necesidades y su racionalidad financiera-económica.

- ✓ Configurar un fondo de capital-inversión local que permita apalancar recursos externos orientados a dinamizar el desarrollo campesino.
- ✓ Contribuir al desarrollo organizativo humano de las comunidades campesinas incentivando la participación constante, propiciando su empoderamiento como actor social en la gestión del desarrollo comunitario.

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

En este contexto, las Cajas Solidaria Comunitarias en la medida que constituyen espacios organizativos y de facilitación de créditos, permite a la mujer fortalecer su participación en el desarrollo comunitario en razón de su empoderamiento en la gestión administrativa de las Cajas Solidarias Comunitarias.

Procedimiento de formación de Caja Solidaria Comunitaria

El proceso para formar la caja Solidaria Comunitaria lo podemos establecer mediante la realización de cuatro fases a seguir las mismas que son:

1. Fase de Identificación, Información y Motivación (diagnostico, importancia y funcionamiento)
2. Fase de Organización y Administración (Reglamento interno Ahorro Crédito, Funciones, Plan de trabajo, Flujo de Caja)
3. Fase de Operativización (Instalación de controles, Registros contables)
4. Fase de Seguimiento y Evaluación.

PRIMERA FASE: Identificación, Información y Motivación.

El diagnostico o perfil debe determinar lo siguiente:

- El grupo meta, el mismo que debe estar preferentemente en zona rural.
- Se recomienda evitar la mezcla de miembros de comunidades diferentes.

- Debe haber alto grado de solidaridad entre sus miembros con intereses comunes.
- Debe dar una infraestructura adecuada y condiciones para desarrollar proyectos productivos.
- Los miembros deben ser preferentemente de ingresos medios bajos y con un potencial productivo.
- Homegenidad de los socios.

Ver Ejemplo Nro. 1

Luego de realizar el diagnostico es importante devolver la información a la comunidad de manera general, sobre los servicios y metodología de Caja Solidaria Comunitaria así como su estructura y funcionamiento.

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

Para motivar se puede contar experiencias vividas

Ver Ejemplo No. 2

Otra forma de motivar es proyectar algunas soluciones a las necesidades de la comunidad así podemos por ejemplo a través de los intereses que generen su propio ahorro se puede formar un pequeño botiquín comunitario, se puede capacitar a un/a enfermera que será un miembro de la comunidad para que solvente problemas de salud de la comunidad y así cosas por el estilo, se puede generar el desarrollo de subproyectos derivados de la misma Caja Solidaria Comunitaria.

Para desarrollar la primera fase se sugiere realizar un taller con los involucrados en el cual se expongan todas las necesidades de la comunidad para en base a esta realidad realizar la motivación para la formación de la Caja Solidaria Comunitaria ya que esto requiere voluntad y compromiso que se lo establece mediante la motivación y la

información clara de que es una Caja Solidaria Comunitaria por qué? y para qué? Formar uno dentro de la comunidad.

Con estos antecedentes se establece un COMPROMISO, con las personas que quieren pertenecer a la Caja Solidaria Comunitaria, es decir cuántas personas están dispuestas a aportar y ser socio constitutivos, y se proyecta el segundo taller para la constitución de la Caja Solidaria Comunitaria.

SEGUNDA FASE: Administración y Organización.

Administración

En esta fase se capacita a los socios sobre la elaboración de un manual de funciones de Junta Directiva, Comité de Crédito y Fiscal, Plan de Trabajo y se establece un Flujo de Caja, lo cual se realizara en el segundo taller.

2.1.- Formación de la Directiva de la Caja Solidaria Comunitaria: (Presidente, Vicepresidente, tesorero, Contador, Secretaria, Vocales y Fiscal)

En este punto se recomienda desarrollar un pequeño manual de funciones, en las que demuestra que atribuciones y funciones cumplirá cada dignidad de la Directiva el mismo que se lo hace conocer previa la elección, para que todos los socios conozcan y en base a esto puedan elegir a las personas más indicadas:

Ver Ejemplo No. 3

2.2.- Acta Constitutiva.- Luego de la elección de la Directiva se procede a realizar el Acta Constitutiva en donde conste los siguientes datos: Nombre de la Caja, Ubicación, Objetivo, aporte de capital número de socios, firmas de la directiva de la Caja Solidaria Comunitaria y el Responsable o Coordinador de la comunidad.

Ver Ejemplo No. 4

2.3.- Plan de Trabajo.- En esta parte el presidente conjuntamente con la Asamblea General elaboran un Plan de Trabajo para implementarlo durante el proceso de estructura de la Caja Solidaria Comunitaria.

2.4.- Flujo de Caja.- Así mismo se establece un flujo de caja en el que se puede determinar la operatividad del capital de trabajo, determinando la proyección de los momentos critico en los que se debe tener capital para colocar.

Ver Ejemplo No 5

ORGANIZACIÓN

2.5.- Ubicación.- En primer lugar los socios deben establecer una sala de reuniones, es decir una instancia física en donde se identifica con un letrero con el nombre de la Caja Solidaria Comunitaria.

2.6.- Organización.- En esta fase se realiza el Reglamento Interno para normar el funcionamiento de la Caja Solidaria Comunitaria en lo que se refiere a los objetivos de la Caja Solidaria Comunitaria, Politices de ahorro y crédito, Principios y valores, requisitos para ser ingresar o retirar de la Caja, deberes, derechos, estímulos y sanciones.

Ver Ejemplo No. 6

TERCERA FASE: Implementación y consolidación.

En esta fase se sugiere emprender el último taller antes de la inauguración en el que se llenen todos los registros de contabilidad, registro de socios, libretas de ahorro y posibles solicitudes de crédito de manera que todo ese listo para la inauguración.

- Se señala fecha para inauguración de la Caja solidaria Comunitaria con un programa Especial en el que participe toda la comunidad.
- Como acto protocolario se sugiere firmar el acta constitutiva en un documento aparte de la del libro de Acta para legalizarla como Documento Constitutivo el día de inauguración de la Caja solidaria Comunitaria y además se entregara Libretas de Ahorro y Préstamo a cada uno de los Socios.

En el taller se capacitara a los Socios y Tesorero sobre el manejo de solicitud de crédito, libreta de ahorro y préstamo y formularios de control.

Ver Ejemplo No 7, 8, 9,10 y 11

FASE CUARTA: Fase de Seguimiento y Evaluación.

En la fase se establece normas de control, seguimiento y evaluación, de la siguiente manera:

- ✓ Seguimiento y evaluación trimestral para determinar ajustes y corrección de errores a tiempo.
- ✓ Entender que los ingresos deben ser mayores a los gastos con indicadores medibles y ejemplos claros.
- ✓ Se debe informar a todos los socios de manera explícita y transparente el funcionamiento de la Caja Solidaria Comunitaria con la intención de generar confianza en los socios de la Caja Solidaria Comunitaria.

Ejemplo No. 1

FICHA DE DIAGNOSTICO DE LA ZONA

IDENTIFICACION

Fecha de Elaboración:…….

Comunidad o Bario:……..

Cantón:…….

Nro. De Familias:……

Promedio de Miembros por Familia:……..

PONTENCIAL DE DESARROLLO EN LA ZONA

Productos Agrícolas	Cantidad
…….	……
……	…….
……	…….
Productos Pecuarios	
……	…….
……	……

…… ……

Actividades Turísticas

……. ……

……. ……

…….. ……

Actividades Artesanales

…… ……

…… ……..

…….. ……..

SITUACIÓN FINANCIERA

PRESTAMISTA	MONTO	TASA	PLAZO	GARANTIAS	TIEMPO DE OPTENCIÓN CRÉDITO	GASTO DE OBTENCIÓN DEL PRÉSTAMO

SITUACION ORGANIZACIONAL

Cuanto tiempo tiene de vida de la Organización…….

Han recibido capacitación……..

Tipo de Capacitación y

Quien:……

……

…

TÉCNICO **PRESIDENTE DEL GRUPO**

Ejemplo No 2

EXPERIENCIAS DE LA CAJA SOLIDARIA COMUNITARIA

En la provincia de Chimborazo, parroquia Calpi, desde 1996 viene desarrollando un programa de agricultura sostenible, orientado a lograr aumentar los niveles de ingreso de las unidades de producción familiar, a través del mejoramiento y diversificación de los sistemas de producción, bajo principios agroecológicos y una activa participación de la organización comunitaria, con énfasis en la participación de la mujer.

En el programa participan diez organizaciones indígena-campesinas que aglomeran a 905 familias (4.976 personas), cuyas acciones giran alrededor del mejoramiento de la productividad y diversificación agropecuaria, en base a la construcción de obras de riego, innovación y validación de tecnología, manejo y conservación de los recursos naturales, mejoramiento de sistema de comercialización, titulación de tierras y formación de Cajas Solidarias Comunitarias para facilitar el crédito para la producción.

Ejemplo No 3

MANUAL DE FUNCIÓN SUGERIDO

Asamblea General.- Es la máxima autoridad, está constituida por todos los socios, se debe reunir por lo menos dos veces al año de forma ordinaria, y en forma extraordinaria las veces que sea convocada, y sus atribuciones son:

- Elegir la Junta Directiva y Fiscal cuando corresponda.
- Aprobar informes de todo los órganos directivos de la Caja Solidaria Comunitaria
- Aprobar reglamentos de la Junta Directiva.
- Aprobar el presupuesto del próximo año.
- Llenar las ausencias definitivas en la Junta Directiva.
- Reforma de Estatutos y Reglamentos.
- Tratar casos que sean pertinentes dentro de la Caja Solidaria Comunitaria.

EL DIRECTORIO.- Es el órgano que establece la política administrativa, y debe estar integrada por los menos con 5 miembros, que sería Presidente , Vicepresidente, secretario, Tesorero y Vocales .

Para ser miembro del directorio se requiere:

- Ser miembro activo de la Caja Solidaria Comunitaria y estar el pleno goce de los derechos como., estar al día en el pago de las cuotas y más obligaciones.
- Tomar los acuerdos necesarios para cumplir los objetivos de la CSC.
- Presentar informes de labores a la Asamblea General.
- Convocar las Asambleas Generales.
- Nombrar las comisiones que considere necesarias.
- Considerar todas aquellas atribuciones que la Asamblea apruebe.
- Es función de la directiva de reunirse una vez por mes, y cuando lo crea conveniente.

LA FISCALIA.- Puede estar a cargo de uno o más personas socia-os sus atribuciones son:

- Comprobar que se haga el informe económico de situación mensual
- Comprobar que se elabore actas de reuniones del directorio y asamblea general y vigilar el cumplimiento de sus resoluciones tomadas.
- Revisar el informe económico anual, examinar las cuentas y estado de liquidación de operaciones al cierre de cada ejercicio fiscal.
- Someter al directorio sus observaciones y recomendaciones con relación a los resultados obtenidos en el cumplimiento de sus atribuciones, por lo menos dos veces al año.
- Recibir e investigar las quejas por cualquier socio el informar al directorio sobre ellas, llenando un control de caja chica si la tienen y verificar que se cumpla el estatuto.

DEL PRESIDENTE.- El presidente-a de la Caja Solidaria Comunitaria es quien representa legalmente y extrajudicialmente a CSC y sus funciones son:

- Elaborar un plan anual de trabajo y someterlo a consideración del Directorio y Asamblea.

- Convocar a las sesiones de directorio y firmar conjuntamente con el secretario las convocatorias a asamblea general y las actas de reuniones.
- Presidir de las reuniones del Directorio, Asamblea General, actos oficiales de la CSC. Y velar por la unidad y desenvolvimiento de sus la-os miembro-as en cada una de sus funciones y hacer cumplir los reglamentos internos y acuerdos tomados.
- Presentar a la Asamblea General el informe de actividades desarrolladas durante cada año de administración, y tomar decisiones sobre cualquier aspecto o casos muy urgentes e informar al Directorio y/o Asamblea General.
- Vigilar para que se hagan efectivas los deberes y sanciones establecidas en los reglamentos.

DEL PRESIDENTE-A.- Sus funciones son:

- Remplazar a sus funciones al presidente-a en caso de delación o ausencia temporal o definitiva.
- Colaborar directamente en todos los programas destinados al fortalecimiento de Caja Solidaria Comunitaria en unión estrechamente con sus sicio-as, en la ejecución y administración de Caja Solidaria Comunitaria.

DEL SECRETARIO-A.- Sus funciones son:

- Redactar firmar con el presidente las actas de las sesiones de la Asamblea General, del Directorio y proponerla en consideración para su aprobación.
- Asistir cumplidamente a toda las Asambleas Generales ordinarias y extraordinariamente, así con las reuniones del directorio.
- Elaborar junto con el presidente el orden del día a tratar en las sesiones, custodiar y conservar con cuidado libros, registros y de mas documentos de Caja Solidaria Comunitaria.

DEL TESORERO-A CONTADOR.- Sus funciones son:

- Llevar a contabilidad general de los fondos económicos de la Caja Solidaria Comunitaria, de acuerdo a las disposiciones del directorio o de la Asamblea General.

- Administrar y responder civil y penalmente de los fondos económicos y bienes de la Caja Solidaria Comunitaria.
- Elaborar el presupuesto de la Caja Solidaria Comunitaria conjuntamente con el Presidente y someterlos a consideración del directorio y a la aprobación de la Asamblea General.
- Presentar al directorio y a la Asamblea General cada tres meses, el informe económico, o cuando estime conveniente el directorio.
- Informar mensualmente al Secretario-o y al Presidente-a el nombre de los socio-as que se encuentran en mora con la Caja Solidaria Comunitaria.
- Registrar con su firma y la del Presidente todos los depósitos bancarios y de los pagos a terceros.

DE LOS VACALES.- Las funciones de los vocales son:

- La-os vocales serán responsables de las diversas comisiones que se conforme de acuerdo a las necesidades de la Caja Solidaria Comunitaria.
- La-os vocales de acuerdo a su orden remplazaran al Presidente, en caso de que el vicepresidente no pudiese subrogar, de la misma manera a cualquier otro miembro del directorio en ausencia temporal o definitiva.

DEL COMITÉ DE CREDITO.- Se nombrara además un comité de crédito que estará integrado por el presidente, Tesorero y Un representante elegido por los Socios de la Caja Solidaria Comunitaria.

Sus funciones son:

- Analizar las solicitudes de crédito y aprobar montos de acuerdo a la capacidad de endeudamiento de socios.
- Velar por la colaboración y recuperación de créditos.
- Revisar el informe económico mensual y el flujo de caja
- Supervisar el trabajo del tercero.

Ejemplo No. 4

ACTA DE CONSTITUCIÓN

CAJA SOLIDARIA COMUNITARIA DE AHORRO Y CREDITO "GRADAS GRANDE"

A los…….días del mes de……del ……..., en la Comunidad de la…….Parroquia……. del Cantón de la Provincia de…….República del Ecuador, se reúnen un grupo de personas hombres y mujeres voluntariamente en Asamblea General, con la finalidad de constituir e inaugurar la administración y el funcionamiento de la Caja Solidaria Comunitaria denominado……..

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

Una vez que se ha establecido los lineamientos de la propuesta de la Caja Solidaria Comunitaria……lo constituimos con un aporte individual de……. Dólares, que se convierte en el capital patrimonio de la Caja Solidaria Comunitaria con un monto de……dólares.

Para constancia y aceptación de la Acta Firmamos a los……..días del mes de…… del año dos mil once.

PRESIDENTE, ……

VICEPRESIDENTE ……

TESORERO ……..

SECRETARIO ……

VOCAL PRINCIPAL …….

VOCAL SUPLENTE …….

FICAL …….

Ejemplo No. 5

FLUJO DE CAJA SOLIDARIA COMUNITARIA

Caja Solidaria Comunitaria……

Periodo: Del…….Al……

INGRESOS	**Mes 1**	**Mes 2**	**Mes 3**	**Mes 4**	**Mes 5**	**Mes 6**	**Mes 7**	**Mes 8**	**Mes 9**	**Mes 10**	**Mes 11**	**Mes 12**
Saldo Anterior												
Aportes de capital socios												
Préstamos Recibidos												
Intereses de Prestamos realizados												
Intereses generados en Pólizas												
Donaciones												
Total de Ingresos												
EGRESOS												
Préstamos a socios												
Intereses ganados por ahorro												
Intereses ganados por prestamos												
Gastos Administrativos												
Total de Egresos												

Utilidad Neta												
Devolución de préstamos recibidos												
Flujo Efectivo Neto												

Nota: Los valores vienen de los datos totales registrados en los libros de la contabilidad de la Caja Solidaria Comunitaria

Ejemplo No. 6

REGLAMENTO DE LA CAJA SOLIDARIA COMUNITARIA.

1. **Objetivos de la Caja Solidaria Comunitaria**

- Establecer un sistema de ahorro que permita a la población meta obtener un mayor rendimiento y seguridad; capacidad financiera para cubrir mayo demanda de crédito.
- Facilitar el acceso de los pequeños productores y microempresarios de crédito en condiciones adecuadas.
- Lograr capitalizarse en dos años y ser sostenibles.
- Promover la generación de excedentes.
- Mejorar sus ingresos económicos a través del servicio de ahorro
- Brindar servicios no financieros en apoyo a la comunidad como gestión, inversión, artesanía, educación, salud etc.

2. **Principios y Valores**

- Servicio de calidad y atención al cliente, con capacidad competitiva.
- Servicios adaptados a las condiciones y capacidades de la población.
- Crédito ágil y oportuno, recuperable y sostenible.
- Generador de potencialidades, capacidades y de solidaridad.
- Promoción de realización personal, familiar y comunitaria.

3. **Sector de población meta**

- Pequeños productores agropecuarios
- Microempresarios del área rural, sub-urbana
- Otros.

4. **Servicios a ofertar**

- Se brindara servicios financieros de captación de ahorros y de crédito.
- Ahorro voluntario y programado en montos fijos quincenal o mensual.
- Créditos por socio y de acuerdo a su capacidad de pago.

- Se complementara con servicios no financieros de Asistencia Técnica, capacitación técnico microempresarial y de formación en la promoción de valores.

5.- Políticas Generales.

- Se financiaran créditos destinados a la actividad productiva, comercialización y servicios, desarrollados por pequeños productores y microempresarios.
- Los montos a prestar serán de acuerdo al tipo de actividad, el destino, la garantía.
- La modalidad de crédito a otorgar será mediante créditos individuales y grupales, los cuales tendrán garantía cruzada o solidaria.
- El índice de mora aceptable por la caja solidaria comunitaria será hasta un 2%.
- La tasa de interés pasiva y activa, se determinara de acuerdo a la tasa de mercado, con un margen aceptable de ganancia, así como la recuperación de costo de operación.

6.- Requisitos para ser socio-a de calidad

- Tener una edad mínima de 18 años (los menores hasta de 16 años, a consideración de la directiva).
- Residir en la comunidad por lo menos dos años.
- Ser una persona solvente moral y económicamente
- Para el ingreso de nuevos socios-as.
- Presentación de una solicitud de ingreso
- Aprobación por la Asamblea General.
- Nivelación de las cuotas, acciones de Caja Solidaria Comunitaria
- Ser capacitado sobre las políticas de CSC.

7.- Retiro de los socios-as

El retiro de los socios-as de la Caja Solidaria Comunitaria puede ser voluntario y obligado:

- El retiro voluntario del socios-as, deberá presentarse una solicitud escrita pidiendo al directorio, su separación voluntaria, una vez procesada su aprobación, se procederá a la liquidación de sus haberes con los respectivos interese al día.
- El retiro obligado o expulsión del socio-a, lo decidirá la Asamblea General en los siguientes casos:
  - Por difamación a la comunidad en contra de la Caja Solidaria Comunitaria
  - Por incumplir obligaciones (internas y externas).
  - Por malversación de fondos de CSC.
  - Por fallecimiento o calamidad justificada.

En cualquiera de los casos anteriores los socio-as pierden sus derechos pero no sus ahorros y sus intereses generados.

8.- Derechos de los socio-as.

- Elegir y ser elegidos a cargos directivos a cargos directivos
- Beneficiarse de los servicios y beneficios que oferta la Caja Solidaria Comunitaria.
- Exigir el fiel cumplimiento de los reglamentos.
- Solicitar sanciones en caso de incumplimiento con CSC.

9.- Deberes de los socio-as.

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

10.- Premios y motivaciones.

- Los socia-os que hubieren cancelado oportunamente los prestamos, tendrán preferencia entre los socia-os que soliciten un muevo préstamo, en función de la Caja Solidaria Comunitaria y además tendrán derecho a un monto mayor al préstamo anterior.
- Entre el socio y no socio tendrá preferencia el socio que hubiere pagado todos sus préstamos oportunamente.
- Los socios que ahorren voluntariamente aparte de su cuota mensual, tendrán un margen de interés mayor al normal.

11.- Sanciones.

Del miembro-as del directorio que cesará en sus cargos y sus funciones serán declarados vacantes por la Asamblea General en los siguientes casos:

Cuando legalmente sean remplazados mediante la elección y posesión del nuevo directorio, para el periodo que serán electos.

Cuando los dirigentes, o socios sin causa justificada, faltaren a tres sesiones alternadas o tres seguidas durante el periodo para el cual fueron electos.

Por manifestar intolerancia en sus funciones encomendadas, por demostrar deslealtad reiterada para con la CSC. Y por violación a reglamentos.

Ejemplo No. 7

SOLICITUD DE CRÉDITO

Caja Solidaria Comunitaria……..

Nombre del socio……..

Fecha…….

Monto Solicitado……..

Plazo…….

Destino……

Nombre del Garante……

Firma del Solicitante

CI…….

Firma del Garante

CI……..

DE USO EXCLUSIVO DEL COMITÉ DE CRÉDITO DE LA CAJA SOLIDARIA COMUNITARIA

Monto Aprobado……..Fecha…….

Tasa de Interés……..

Plazo del Préstamo……

Forma de Pago…….

Autorizado:

……

PRESIDENTE

……..

TESORERO

……

REPRENTANTE DE LOS SOCIOS

Ejemplo No. 8

LIBRETA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

Banco Comunal.....

Nombre del Socio..... Nro. .....

Fecha:.....

AHORROS

FECHA	RECIBO	AHORRO	RETIRO	SALDO	FIRMA
20/09/11	001	30		30	
25/09/11			10	20	

PRÉSTAMOS

DETALLE				PAGO		SALDO	
FECHA	RECIBO	VENC.	MONTO	CAPI	INT.	CAP.	INT.
26/09/11	001	26/10/11	100			100	
26/10/11	010			20	2.50	22.50	3

Ejemplo No. 9

INSTRUMENTO PARA MANEJO DE LIQUIDEZ MENSUAL

Fecha:.....
Tesorero-contador.....
Asistente Contable:.....

INGRESOS PREVISTOS

Cobro de cuotas de préstamos a socios: +.....
Suma de cuotas mensuales a recuperar de los socios
(tomado del cuaderno de registro de vencimientos)

EGRESOS PREVISTOS

Compromisos de pago asumidos por el banco Comunal: -.....
Cuota de pago de préstamo a TERCEROS: -.....
Devolución de ahorros liberados de préstamo: -.....
Devolución de encaje de préstamos mayores a 90 días -.....
SUBTOTAL FONDOS DISPONIBLES =.....
Crédito a entregar:
(Tomar de lista de créditos aprobados por el Comité de Crédito, en orden de fecha de solicitud)

Nombre Socio	**Crédito**
……	……..
……	……..
……..	……..
……..	……..

TOTAL:

-

……..

SALDO FINAL DE CAJA =……

Ejemplo No 10

LIBRO DE CAJA

CAJA SOLIDARIA.....

FECHA	DETALLE	RECIBO	INGRESOS DEBE +	EGRESOS HABER -	SALDO +
20/09/11	Depósito de 20 socios	001	200		200
23/09/11	Pago de encaje por préstamo de $50 Sr. Juan Solís	002	5		205
23/09/11	Préstamo al Sr. Juan Solís	003		50	155
23/10/11	Pago del 1 cuota interés y del Sr. Juan Solís	004	1.50		156.5
23/10/11	Pago del 1 cuota capital y del Sr. Juan Solís	005	16.66		173.16
24/10/11	Compra de suministros para el Banco Comunal	006		5	168.16
30/10/11	Revisión del Fiscal---------- ---------- Suma	6	223.26	55	168.16

Ejemplo No. 11

REGISTRO INDIVIDUAL DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

Caja Solidaria…….. Libreta Nro……...

Nombre del socio……..

PRÉSTAMOS

	PRESTAMOS					PAGOS		SALDOS	
FECHA	RECIBO	MONTO	PLAZO	INT.	VENCIM	CAPI.	INT.	CAP.	INT.
2/09/11	001	50	3 meses	3%	2/12/02	0	0	50	4.5
2/10/11	005					16.66	1.5	33.34	3

AHORROS

FECHA Ahorros/Retiro	CANTIDAD AHORRO	CANTIDAD RETIRO	INTERES GANADO	SALDO	OBSERVACIONES
2/09/02	20			20	Los intereses se calculan cada 6 meses
2/10/02	50		70		
3/11/02		30		40	
2/02/03			2	42	10% anual

Ejemplo No. 12

FICHA DE EVALUACION DE CAJAS SOLIDARIAS COMUNITARIAS

1. Datos de Identificación

Nombre de la Caja……. SituaC. Jurídica……..

Personas de contacto…….

Dirección: Barrio / Sector, Parroquia, Cantón Provincia

No. de Personas que trabajan:……

2. Gestión administrativa

2.1. Numero de socios Total:……Con Crédito Vigente:…….

2.2. Atención al público: Días…….....Hora:…….

2.3. Crecimiento # Inicial # Hace 6 meses # Actual %Incremento promedio

Incremento de socios…….. …….. …….**.....**

Incremento de Crédito…… …….. ……..

Incremento de Captaciones……. …… ……

2.4. Manejo de Información Informes…. Cada…….días Registro de Ingresos y Egresos….Balance…..

2.5. Reglamentación Estatuto……. Regl. Crédito…….Regl. Ahorros Regl. Int….

3. Desempeño Financiero

3.1. Fuentes de recursos

Ahorro Inicial $.....%.....Ahorros socios……%.....

Donaciones $.....%.....Crédito recibidos……..%.....

Otros $.....%.....Total……%.....

3.2. Usos de Recursos

Crédito Socios 4…….%.....Total $.....%.....

Liquidez $.....%.....Total…….%.....

3.3. Fuentes de Ingresos Mensuales

Interés de Cartera $.....%.....Total……..%.....

Otras Fuentes $.....%.....Total……..%.....

3.4. Gastos Mensuales

Gastos Personales $.....%.....Otros Gastos$.....%.....

Gastos Administrativos$.....%.....Total $.....%.....

Intereses Pagados Ahorros$.....%.....

3.5. Servicios de Ahorro

Tipos de Ahorro Tasa de Interés Libre o obligado Monto de ah. Total Monto promedios x Soc.…... …….. …… …… …… ……

3.6. Servicios de Crédito

Tipos de Crédito	Tasa de Interés	Saldos Flat	Plazo promedio	Pagos promedio	Garantía	Monto colocado	Monto promedio	% MORA

3.7 Tendencia de morosidad % inicial……hace 6 meses…% actual…% incremento prom….

4. Posicionamiento Geográfico

4.1 Medio o forma de comunicación Teléfono:……Radio…… Correo elec…. Otro…..

Medio más cercano…….Distancia en horas…….

4.2. Poblacion…….No. Filas de la Zona….. No. Filas Caja No filas cercanas

4.3. Comunidades y sectores con relación interdependiente

SECTOR	COMUNA	PARROQUIA	TIPO DE RELACION

5. Potencial de Desarrollo de la Zona

5.1. Actividades económicas

ACTIVIDAD	CARACTERISTICAS	NIVEL DE IMPORTANCIA
Agricultura Sostenible		
Agricultura Diversificada		
Cultivos bajo invernadero		
Ganadería mayor		
Ganadería menor		
Agroindustria		

Artesanía		
Comercio		
Otros		

5.2. Vinculacion Institucional

INSTITUCIÓN	TIPO ORG. BASE, OSG.ONGS, Cooperativas	TIPO DE RELACION

6. Competencia.

COMPETIDOR	TIPO: Agiotista, Banca, ONG	Rubro de Competencia: Tasa, Monto, Plazo, Agilidad.

7. Información del encuestador

Fecha de llenado de la ficha……..Responsable del llenado:…….

3.6 PLAN OPERATIVO

No.	ACCIONES/ACTIVIDADES	FECHA	RESPONSABLES	OBSERVA.
1	El grupo investigador estudiará a profundidad los conceptos y definiciones sobre el funcionamiento de las Cajas Solidarias y tomará como referencia una experiencia exitosa de la misma.	Julio 2011	**Grupo proponente**	
2	Reunión con los dirigentes de la comunidad	Julio 2011	Grupo proponente Los dirigentes Miembros de la comunidad	
3	Asamblea general con los habitantes de la comunidad	Agosto 2011	Grupo proponente Los dirigentes Miembros de la comunidad	
4	Seminario taller sobre Cajas Solidarias Comunitarias con los habitante de la comunidad de Gradas.	Agosto 2011	Grupo proponente Los dirigentes Miembros de la comunidad	
5	Pasantía a la comunidad Calpi provincia Chimborazo en donde se inició una de las Cajas Solidarias Comunitarias	Septiembre 2011	Grupo proponente Los dirigentes Miembros de la comunidad	
6	Elaboración de reglamento interno de la Caja Solidaria Comunitaria	Octubre 2011	Grupo proponente IEPS	
7	Constituir la Caja Solidaria Comunitaria	Noviembre 2011	Los dirigentes Miembros de la comunidad	
8	Discusión y aprobación del reglamento de la Caja Solidaria Comunitaria	Noviembre 2011	Socios de la Caja Solidaria Comunitaria	
9	Adecuación del local de la Caja Solidaria Comunitaria	Noviembre 2011	Dirigentes de la Caja Solidaria Comunitaria	
10	Inaugurar y poner en funcionamiento la Caja Solidaria Comunitaria.	Diciembre 2011	Grupo proponente Los dirigentes Socios	

3.7 RESULTADOS ESPERADOS

- La caja solidaria comunitaria implementada
- La Economía de la zona dinamizada
- Acceso de las personas pobres a los préstamos
- La Calidad de vida de los habitantes de la comunidad mejorado

3.8. BIBLIOGRAFÍA:

BASCO Alfonso, Diseño de Programa de Microcréditos Solidarios para Organizaciones Locales Latinoamericanas 2006.

Stiglitz, Joseph (1995) "La Economía del Sector Publico". Segunda Edición Barcelona, España. Editorial Antonio Bosch.

Ayala, Espino José (2000) " Diccionario Moderno de Economía del Sector Publico " México Editorial al Diana

BORTEGA CASTRO, Alfonso. INTRODUCCIÓN A LAS FINANZAS. McGraw Hill. México. 2002.

Henry, El Proceso Estratégico, Prentice Hall, México 1997.

Manual Para la Implementación, seguimiento y evaluación de Bancos Comunales en Orellana, Sacha y Shushufindi.

Pagina Web

http://www.monografias.com/trabajos33/que-es-la-administracion/que-es-la-administracion.shtml#defin.

http://www.confecoopantioquia.coop/cooperativismo/coopedia/economia-solidaria.html

http://paginas.ufm.edu/sabino/ingles/book/diccionario.pdf

http://hic-al.compuarte.net.mx/glosario_definicion.cfm?id_entrada=18

http://www.buenastareas.com/temas/comunidad-solidaria/180

http://es.wikipedia.org/wiki/Comunidad

http://www.pesacentroamerica.org/biblioteca/doc-hon-feb/caja-rural.pdf

ANEXOS

ANEXO No.1 Guía de la encuesta a los habitantes de la Comunidad de Gradas.

UNIVERSIDAD ESTATAL DE BOLÍVAR

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS

ESCUELA DE GESTIÓN EMPRESARIAL E INFORMÁTICA

FICHA DE LA ENCUESTA

I. DATOS INFORMATIVOS

II. TEMA: La Caja Solidaria Comunitaria, para el desarrollo socio-económico de los habitantes de la comunidad de Gradas, Parroquia San Simón, Cantón Guaranda, Provincia de Bolívar.

III. OBJETIVOS: Recopilara la información de primera mano mediante la aplicación de encuesta a los habitantes de la comunidad de Gradas.

IV. INSTRUCCIÓN: Estimado compañer@ marque con una x la respuesta que creyere conveniente.

V. CUESTIONARIO

1. ¿Conoce usted los servicios que presta una Caja Solidaria Comunitaria?

   SI ( ) NO ( )

2. ¿Le gustaría a usted que se implemente una Caja Solidaria en su comunidad?

   SI ( ) NO ( )

3. ¿A cuál de las siguientes entidades financieras acude usted para solicitar los préstamos?

   Cooperativas ( )
   Bancos ( )
   Chulqueros ( )

Ninguna ( )

4. ¿Conoce usted los requisitos para ser socio de la caja solidaria comunitaria?

   SI ( ) NO ( )

5. ¿Conoce usted la normativa legal para crear la Caja Solidaria Comunitaria?

   SI ( ) NO ( )

6. ¿Sus ingresos económicos actuales solventan a cubrir las necesidades básicas de su familia?

   SI ( ) NO ( )

7. ¿Le justaría emprender una actividad micro empresarial con el apoyo de Caja Solidaria Comunitaria?

   SI ( ) NO ( )

8. ¿Usted participa en los trabajos comunitarios- Solidarios?

   SI ( ) NO ( )

9. ¿En su comunidad que tipo de desarrollo tiene mayor realce?

   Integrado ( )
   Organizacional ( )
   Humano ( )
   Cultural ( )

GRACIAS.

ANEXO No. 2 Fotografías

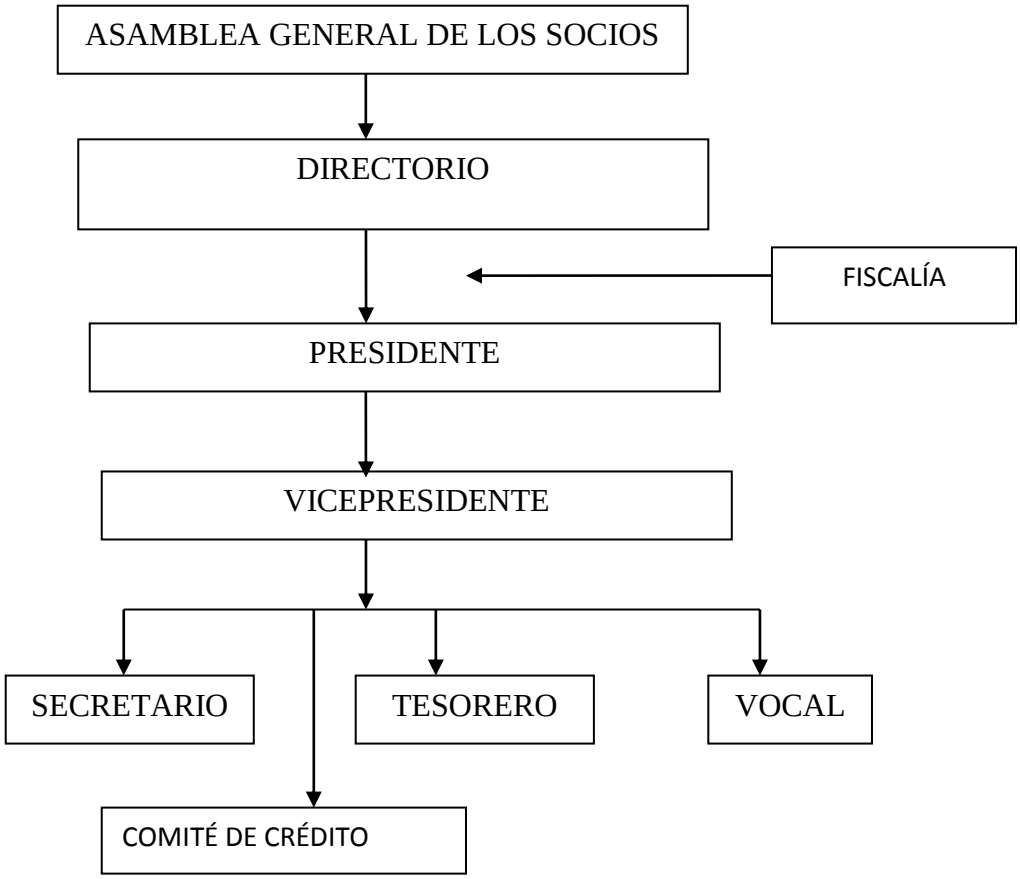








ANEXO No. 3 ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL



ANEXO No. 4 Croquis de la comunidad

