



## EVALUACIÓN DE LA FUNCIÓN SOCIAL DE LAS CAJAS DE AHORROS DE LOS PROFESORES UNIVERSITARIOS

### **Introducción**

Las Cajas de Ahorros se han convertido en Venezuela en una realidad presente en la mayor parte de las empresas privadas y entes públicos; prestando servicios de innegable utilidad a los trabajadores; tienen por finalidad esencial mejorar la economía median el fomento de hábito del ahorro, así como el otorgamiento de préstamos a bajo interés y el establecimiento de sistemas de previsión social.

La importancia del tema radica en que, a través del mismo se pretende estudiar el estado actual de las Cajas de Ahorro de los profesores de Universidades Nacionales en el Estado Táchira de manera que permita analizar su labor desempeñada y proponer posibles alternativas que redunden en un mayor beneficio para su funcionamiento y el de los asociados; asimismo es bueno señalar que sobre este tema es muy poco lo que se ha investigado en nuestro país, los estudios que existen se limitan a analizar los estatutos.

### **Planteamiento del problema**

La labor desarrollada por las Cajas de Ahorros en la actualidad es considerada de gran importancia, por cuanto han venido a constituirse prácticamente en la tabla de salvación de los trabajadores, que han logrado gracias a los servicios que estas prestan, cubrir y satisfacer necesidades que de otra manera hubiesen sido muy difíciles de alcanzar. La finalidad esencial de las Cajas de Ahorro es fomentar la economía social y el desarrollo económico, así como el otorgamiento de préstamos a bajo interés y el establecimiento de sistemas de previsión social.

En el caso de las Cajas de Ahorro de los profesores universitarios estas constituyen asociaciones civiles sin fines de lucro, que tienen la función social de promover la participación social y económica de sus asociados bajo los principios de cooperación, solidaridad y equidad; obtienen su patrimonio según García, A (2006), de los aportes de los asociados en calidad de ahorro, de los aportes del patrono, de los fondos y reservas acumuladas, provenientes de parte de las utilidades obtenidas, así como de las donaciones recibidas.

García, A. (1999), señala que aunque las Cajas de Ahorro obtienen utilidades económicas, se dice que no tienen fines de lucro, porque el obtener utilidades no es finalidad sino que es la consecuencia o el efecto de su objeto, que es prestar servicios a sus asociados y ayudar a satisfacer ciertas necesidades. Además por qué las ganancias que sus actividades generan pasan directamente a los

asociados y no quedan en la caja. Beneficio éste que consiste en el reparto de dividendos que realizan anualmente las Cajas de Ahorro de los profesores universitarios.

El objetivo fundamental de las Cajas de Ahorros es cumplir una función social para con sus asociados, sin embargo se observa que en la práctica, esta labor no se está llevando a cabo en su totalidad ya que las Cajas de Ahorro para demostrar su efectividad ante los asociados lo cual se traduce en mayores dividendos, destinan porcentajes significativos de sus recursos en activos líquidos así tenemos como según los balances al cierre de los periodos 2005 y 2006 la Caja de Ahorros del Profesorado de la Universidad de Los Andes (Caprof) mantiene un 32% y 25% de sus recursos en activos líquidos respectivamente; la Caja de Ahorros de Profesores de la UNET (Caprounet) por su parte tiene para los años mencionados un 26% y 35% respectivamente; y la Caja de Ahorros y Préstamos del Personal Académico de la Universidad Pedagógica Experimental Libertador y del Instituto Pedagógico Rural Gervasio Rubio (Capaupel-Ipruger) mantiene para los mismos años un 51% y 35% respectivamente de sus recursos en activos circulantes disponibles. Esto revela la gran cantidad de efectivo que reposa en las instituciones financieras con elevado riesgo por una parte por los efectos de la inflación y por otra se especula sobre la posibilidad de la puesta en marcha de políticas financieras que congelen parte de los depósitos bancarios.

Se podría argumentar que la existencia de gran cantidad de recursos financieros representados en dinero efectivo en los bancos, colocados a tasas pasivas tan bajas por las regulaciones que tiene el Gobierno en materia bancaria, puede ser un indicador que no se está cumpliendo con la función social de las Cajas de Ahorro.

Las Cajas de Ahorro desconocen cuales pueden ser las necesidades más urgentes y las expectativas que poseen sus asociados, pues ante los cambios originados en la sociedad que han originado con toda seguridad cambios en las necesidades económicas y sociales de los afiliados, dichas instituciones mantienen los mismos programas de atención. Se plantea entonces que podría estar ocurriendo una situación problemática al no existir correspondencia entre lo que los usuarios podrían requerir y los que las Cajas de Ahorro puedan ofrecer.

Ante la realidad aquí expuesta surgen una serie de interrogantes a las cuales se pretende dar respuesta con la investigación planteada en la presente propuesta:

¿Están las Cajas de Ahorro de los profesores de Universidades Nacionales en el Estado Táchira cumpliendo con la función social?

¿Cuales son los beneficios que ofrecen a sus asociados las Cajas de Ahorro de las Universidades Públicas ubicadas en el Estado Táchira?

¿El mejoramiento de la gestión de las Cajas de Ahorro de los profesores de Universidades Nacionales en el Estado Táchira podrá lograrse con el diseño de una propuesta de gestión integral?

## **Objetivos**

### **General**

Evaluar la función social de las Cajas de Ahorro de los profesores de universidades nacionales del estado Táchira.

### **Específicos**

- 1) Describir la gestión desarrollada por las Cajas de Ahorro de los profesores de Universidades Nacionales del Estado Táchira para el cumplimiento de su función social en los períodos 2005 y 2006.
- 2) Determinar los beneficios socioeconómicos que brindan las Cajas de Ahorro de los profesores de Universidades Nacionales en el Estado Táchira a sus asociados.
- 3) Proponer lineamientos estratégicos que le permitan a las Cajas de Ahorro de los profesores de Universidades Nacionales en el Estado Táchira mejorar sus niveles de rentabilidad y dar cumplimiento a su función social.

## **Metodología**

La investigación a realizarse se enmarca dentro de los estudio de tipo descriptivo. Sánchez. J (2006), señala que los estudios descriptivos “requieren de conocimientos del área que se investiga para formular preguntas que guíen la investigación, a las que se les dará respuesta; se centran en medir con la mayor precisión posible.” Mas adelante el mismo autor expresa que los estudios descriptivos buscan especificar las propiedades o características de las personas o hechos para hacerles la medición respectiva, utilizan métodos de patrones de frecuencia de la ocurrencia de los eventos, procesan datos observables agrupados en variables o características, organizan y presentan la información mediante la estadística descriptiva y en forma gráfica. Finalmente señala que estos estudios no son muy útiles para hacer predicciones y ni relacionar variables, sino que las estudia de manera independiente.

Para Cohen y Manion (1990), los estudios descriptivos “se interesan en describir lo que son las relaciones presentes entre variables en una situación dada y dar cuenta de los cambios que ocurren en esas relaciones en función del tiempo” (p. 102).

Según el diseño de la investigación, el estudio se corresponde con los principios de los diseños no experimentales de acuerdo con lo señalado por Salkind, N. (1997), “los métodos de investigación no experimentales no

establecen ni pueden probar, relaciones causales entre variables” (p.10). En este mismo orden de ideas Arnal y otros (1992), indican que los métodos no experimentales “se limitan a describir una situación que ya viene dada el investigador, aunque este pueda seleccionar valores para estimar relaciones entre las variables” (p. 169). Se trata de un proceso impregnado de la metodología inductiva, en el que las conclusiones se generan desde los datos, analizando y representando la información con niveles graduales de abstracción y de síntesis. Méndez, C. (2001), señala con este método se parte de situaciones particulares que enmarcan el problema de investigación y concluir proposiciones y, a su vez, premisas que expliquen fenómenos similares al analizado.

En el curso de la investigación se utilizarán los aportes de diferentes fuentes (asociados y directivos) y espacial (Cajas de Ahorro) a través de una visión plurimetódica que permita utilizar la triangulación de fuentes y espacial en el análisis de los datos.

## **Población**

La población objeto de estudio de acuerdo con los objetivos de esta investigación está conformada por las Cajas de Ahorros de los profesores de Universidades Nacionales en Estado Táchira que tienen sedes en la región, es así como se seleccionaron los sujetos entre: los profesores de la ULA, UNET y la UPEL-Rubio.

## **Muestra**

En la presente investigación se seleccionaron dos muestras representativas, una de profesores asociados a la Caja de Ahorros y otra de los directivos. La muestra de la presente investigación esta constituida por el 10% de los profesores (jubilados y activos) que están asociados a cada una de las Cajas de Ahorros; en el caso de las Juntas Directivas las mismas varían de acuerdo al tamaño de la Caja, el instrumento se dirigió a la totalidad de los miembros del Consejo de Administración de las respectivas Cajas de Ahorro.

## **Metodología para la recolección de los datos**

Acorde con el tipo de investigación a realizarse se emplearon como técnicas para la recolección de las informaciones los cuestionarios y el análisis de documentos.

## **Cuestionario**

Dado el carácter descriptivo de la investigación, se ha utilizado, en una primera fase, como medio para la obtención de datos el cuestionario. El

cuestionario es un instrumento de recolección información en un momento concreto, consiste en una serie de preguntas que se elaboran relacionadas con el problema que se desea investigar y cuyas respuestas deben ser por escrito. El cuestionario como medio técnico, permite obtener información general con la que no se cuenta de antemano; las informaciones recopiladas se codificarán y se representarán con los estadísticos que procedan según el caso y servirán de apoyo para hacer las descripciones correspondientes. De Ketele y Roegiers (1995), clasifican los cuestionarios en dos tipos: a) cuestionarios de control de conocimiento y b) cuestionario de encuesta; en el primer caso el objetivo es el individuo y en el segundo; y en el segundo lo es una población. (p. 26).

Las informaciones recogidas mediante el cuestionario pueden servir para:

- 1) Describir la naturaleza de las condiciones existentes.
- 2) Identificar normas o patrones contra los que se puedan comparar las condiciones existentes.
- 3) Determinar las relaciones que existen entre acontecimientos específicos. (Coehen y Manion, 1990) (p.131)

### **Análisis de documentos**

El análisis de documentos es una actividad que consiste en examinar los documentos escritos que se crean a partir de la actividad que se realiza en una organización, (Actas constitutivas, Informes financieros) con ello se pretende obtener información útil y necesaria sobre el funcionamiento institucional. Colás y Rebollo (1993), consideran que los documentos que el investigador puede utilizar para acopiar evidencias se clasifican en oficiales y privados, entre los documentos de carácter oficial están los informes, las estadísticas, las actas de reuniones, etc.; por su parte los documentos privados están los diarios, cartas, auto informes, etc. En síntesis son buenos indicadores de la dinámica de lo que acontece en una organización (p.135)

Se realizó un análisis de los estados financieros de cada una de las Cajas de Ahorro estudiadas durante dos períodos consecutivos para observar la posición financiera y las tendencias de inversión de cada Caja y así determinar los efectos por producto en términos de rentabilidad. Los resultados de este estudio servirán para delinear las posibles estrategias de inversión.

En síntesis, la utilización de cuestionarios, y el análisis de documentos se emplearán mezclados (triangulación) al servicio de los objetivos de la investigación.

## Procesamiento de datos

### Triangulación de sujetos

	<b>Asociados</b>	<b>Directivos</b>	<b>Descripción</b>
Gestión	<ul style="list-style-type: none"> <li>- No son consultadas las necesidades de préstamo.</li> <li>- La información sobre los tipos de préstamos y programas no es permanente.</li> <li>- Utilizan medios de información impresos como circulares y boletines.</li> <li>- Los préstamos son otorgados en la fecha prevista</li> <li>- No se hace seguimiento al empleo de los préstamos.</li> <li>- No se divulgan los convenios con casas comerciales.</li> <li>- No se informa debidamente sobre las alianzas</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Casi siempre son consultadas las necesidades de préstamo de los asociados.</li> <li>- Siempre se informa sobre los tipos de préstamos y programas</li> <li>- Utilizan medios de información impresos como circulares y boletines.</li> <li>- Los préstamos son otorgados en la fecha prevista.</li> <li>- Se hace seguimiento del empleo de los préstamos.</li> <li>- Pocas veces se establecen convenios con casas comerciales.</li> <li>- Casi siempre se establecen alianzas con otros entes.</li> </ul>	<p>En lo que respecta a la gestión desarrollada se puede observar que hay coincidencias en los colectivos respecto a: los medios de información, al otorgamiento de los préstamos. Hay diferencias de opinión en lo que se refiere a: las consultas de las necesidades de préstamos, la divulgación de los préstamos y programas, y al seguimiento de los préstamos.</p>
Rentabilidad	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Las tasas de interés son adecuadas</li> <li>- Desconocen si los dividendos han aumentado en los últimos</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Las tasas de interés son fijadas en asamblea.</li> <li>- Para aumentar los dividendos se invierte en activos a corto plazo.</li> </ul>	<p>Las tasas de interés son fijadas en asamblea y los asociados las consideran adecuadas. Se hacen inversiones a corto plazo para tratar de aumentar los dividendos. Los asociados están desinformados de la tendencia de los dividendos.</p>
Impacto	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Se aplican planes de contingencia en casos especiales de: atrasos de sueldo, problemas de vivienda y enfermedades.</li> <li>- Las operaciones que se realizan con más frecuencia son: préstamos a corto, mediano y largo plazo, retiro parcial, préstamos hipotecarios, ampliación de HCM.</li> <li>- Las Cajas de Ahorros han contribuido en la mejora de su calidad de vida.</li> <li>- Otros beneficios que brindan las Cajas de Ahorros son: Pagos fraccionados, financiamiento de seguros, intereses bajos, montepío.</li> <li>- En general están satisfechos con el funcionamiento de las Cajas.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Se aplican planes de contingencia en casos especiales de: atrasos de sueldo, problemas de vivienda y enfermedades.</li> <li>- Las operaciones que se realizan con más frecuencia son: préstamos a corto, mediano y largo plazo, hipotecarios, y retiro parcial.</li> <li>- Los beneficios socioeconómicos que prestan las Caja de Ahorros son bastante satisfactorios</li> </ul>	<p>Se aplican planes de contingencia para emergencias. Las operaciones realizadas con mayor frecuencia son: préstamos a corto, mediano y largo plazo. Existe satisfacción acerca del funcionamiento y de los beneficios prestados por las Cajas de Ahorros ya que han contribuido a mejorar la calidad de vida de los</p>

	<b>Caprof</b>	<b>Caprounet</b>	<b>Capaupel-Ipruger</b>
Análisis	El dinero destinado a los préstamos representa la mayor proporción del activo	El dinero destinado a los préstamos representa la	Los préstamos por cobrar a los asociados no tienen un peso significativo dentro de los activos.
	Las inversiones a corto plazo (depósitos a plazo fijo), tienen mayor peso dentro del activo que las inversiones permanentes (Vebonos)	Las inversiones permanentes (acciones y obligaciones comerciales, vebonos, bonos garantizados e inversiones financieras) representan una mayor proporción del activo que el efectivo depositado en los bancos (cuentas de ahorro y corriente) y las inversiones a corto plazo (certificados de ahorro, depósitos a plazo fijo, y otras	Los depósitos a plazo fijo (inversión a corto plazo) son el rubro que tiene mayor peso dentro del activo.
Análisis	Los prestamos por cobrar a los socios aumentaron de un año a otro	El dinero destinado a los préstamos aumento al comparar los dos años	Los préstamos a mediano y largo plazo aumentaron considerablemente de un año a otro
	Las inversiones en letras del tesoro crecieron al comparar los dos años	Las inversiones permanentes en bonos garantizados y las inversiones financieras	Las inversiones permanentes crecieron al comprar los dos años
	El efectivo depositado en los bancos disminuyo al comparar el 2005 con el 2006	El efectivo depositado en las cuentas bancarias aumento considerablemente al comparar los dos años	El efectivo depositado en las cuentas de ahorros, corrientes y a plazo fijo, disminuyo considerablemente al comparar el 2005 con el 2006
	Los ingresos totales de la Caja disminuyeron al comparar los dos años, producto de un aumento de los ingresos por concepto de intereses, y una disminución de los intereses ganados sobre los depósitos y las inversiones	Al comparar los ingresos totales del 2004 con los del 2005 se observa un a disminución, consecuencia de un aumento de los intereses ganados sobre los préstamos y una disminución de los intereses que generan los depósitos (certificados de ahorro, Vebonos, otras operaciones financieras)	Los ingresos totales de la Caja disminuyeron al comparar los dos años, debido a la disminución de los ingresos obtenidos por los intereses sobre los préstamos y los otros ingresos , y el aumento menos proporcional de los intereses ganados sobre depósitos
	Los egresos totales aumentaron al comparar los dos años	Los egresos totales aumentaron al comparar el 2005 con el 2006	Los egresos presentan un aumento considerable al comparar los años 2005 y 2006
	La utilidad neta del ejercicio disminuyo al comparar el 2005 con el 2006, influyendo en el porcentaje dividendos a repartir.	La utilidad neta del ejercicio disminuyo al comparar los dos años, esto genera que los dividendos a repartir sean menores que los del año anterior	La utilidad neta del ejercicio decreció al comparar los dos (2) años

Razones financieras	Caprof	Caprounet	Capaupel-Ipruger
	Presenta un exceso en el CNT, que genera pérdida de intereses y de beneficios para la Caja y los Asociados. Tendencia decreciente, en este caso es favorable ya que la caja disminuyo la cantidad de dinero ocioso.	Diferencia positiva que le permite cancelar las obligaciones, y ampliar operaciones. Tendencia creciente, favorable la caja esta aumentando su capacidad	Diferencia positiva que indica que la Caja tiene un buen grado de solvencia. La tendencia es decreciente, esto es desfavorable ya que disminuyo su capacidad de pago.
	Para el año 2005 presenta un exceso de liquidez, para el año 2006 presenta una relación	Presenta una relación favorable para los dos años, las obligaciones a corto plazo se pueden cubrir con los valores disponibles y los	Aunque presenta una disminución al comparar los dos años, la relación se mantiene dentro de un parámetro favorable. La Caja puede cubrir sus obligaciones corrientes.
Rentabilidad de los	Al comparar los dos años, se observa una disminución de la rentabilidad de los recursos propios, esto es desfavorable para la Caja.	Presenta una disminución al comparar el año 2005 con el 2006, factor que afecta negativamente a la Caja y a los asociados.	Se observa una disminución al comparar los dos años, se puede

## Conclusiones

Los resultados obtenidos en el presente estudio derivados del análisis cuantitativo de la información de las encuestas aplicadas tanto a los asociados como a los directivos, de la triangulación entre las informaciones aportadas por los asociados y los directivos, del análisis de los balances presentados por las Cajas de Ahorro en cuestión, y de los cambios en la institucionalidad política, social y económica que el gobierno ha venido impulsado, conducen a las siguientes conclusiones:

1) Al analizar el proceso de gestión desarrollada por las Cajas de Ahorros para el cumplimiento de su función social, se concluye que las mismas trascienden las funciones básicas de todo proceso administrativo que son planear, organizar, dirigir y controlar, e incluyen la selección, evaluación y determinación de estrategias a seguir en los planes de acción. En general el proceso de gestión de las Cajas de Ahorro estudiadas se puede considerar como tradicional y poco innovador en diversas áreas, ya que estas ofrecen en general los mismos programas desde sus inicios sin tomar en cuenta que las necesidades de préstamos de los asociados van cambiando con el transcurrir del tiempo; y el entorno económico y social. En lo que se refiere a las políticas de inversión las mismas son conservadoras, puesto que la mayor proporción del dinero disponible se destina a realizar operaciones a corto plazo, en lugar de

incrementar las inversiones en otras áreas que beneficien directamente a los asociados como aumento de la capacidad de préstamo, desarrollos habitacionales, programas de salud, etc. Como sector importante de la economía del país, la dinámica sociopolítica hace necesario que las Cajas de Ahorros se actualicen y modernicen para adecuarse a los nuevos tiempos.

2) En relación a los beneficios socioeconómicos que brindan las Cajas de Ahorros a sus asociados, del estudio realizado se destacan: la posibilidad de acceder a préstamos de diferentes tipos sin muchos tramites y a un interés menor que los que tienen fijados en general la banca comercial, de esta manera, pueden adquirir vivienda, comprar vehículos, financiar viajes de placer, pagar tratamientos médicos; financiar seguros de vida, de vehículos, servicios fúnebres y el montepío.

## **La propuesta**

### **Objetivo de la propuesta**

Optimizar la gestión integral de las Cajas de Ahorros de los profesores de las Universidades Nacionales del Estado Táchira, a través de lineamientos que le permitan mejorar sus niveles de rentabilidad y dar cumplimiento a su función social.

### **Plan de trabajo**

De acuerdo con las aportaciones que nos ofrecen los basamentos teóricos anteriormente señalados las acciones están distribuidas en tres grandes líneas de trabajo las cuales no están jerarquizadas entre sí, sino que con su implementación buscan la integridad organizacional

### **A nivel operativo**

#### **Objetivo: 1.**

Presentar propuestas generales que involucren aspectos relacionados con los procesos de gestión que se desarrolla en las Cajas de Ahorro de los Profesores de las Universidades Nacionales en el estado Táchira.

#### **Equipo de trabajo:**

Directivos de la Caja de Ahorros, delegados de los asociados y asesor externo.

### **Propuestas a considerar**

- 1) Revisar la misión y visión de la Caja de Ahorros, para adecuarla a los preceptos sociopolíticos y financieros del país.

- 2) Simplificar y aligerar los sistemas y procedimientos de apoyo administrativo con el fin de hacer fluir los procesos y hacerlos cada vez más simples.
- 3) Establecer políticas de personal basadas en el estímulo y la calidad, ya que necesita un personal comprometido con la meta de hacer cada día mejor el funcionamiento de la caja de ahorro.
- 4) Los asociados y directivos deberán elaborar un diagnóstico mediante la metodología participativa y jerarquizar sus prioridades a través de una FODA.
- 5) Fusionarse para operar conjuntamente con el IPP, de esta manera se reducen los gastos por el pago del personal y el mantenimiento de las instalaciones.
- 6) Informatizar los procesos para facilitar las consultas de los asociados, de esta manera se reduce lo concerniente al pago de materiales impresos.
- 7) Darle participación en las Cajas de ahorros a los profesores contratados, cuando el cargo este presupuestado, para que pueda ahorrar parte de su sueldo y a su vez se le beneficia con el aporte institucional.
- 8) Implementar campañas informativas de manera permanente sobre los programas que desarrolla la caja de ahorro y el alcance de los mismos.
- 9) Establecer convenios con casas comerciales para la adquisición de línea blanca y/o línea marrón de manera directa, sin intermediarios; de modo que el asociado seleccione el producto que va a requerir, la Caja de Ahorros lo cancela y se lo entrega con el mismo interés de un préstamo personal.
- 10) Apertura de un programa donde la Caja pueda adquirir flotas de vehículos a menor precio y asignarlo a los socios mediante un sorteo público.
- 11) Establecer un programa para financiar el pago del seguro de vehículos a doce meses con descuento por nómina.

## **Anivel financiero**

### **Objetivo: 1.**

Maximizar los recursos financieros de forma tal generen beneficios mayores en los asociados.

### **Equipo de trabajo:**

Directivos de la Caja de Ahorros, delegados del IPP y representantes del vicerrectorado administrativo.

### **Propuestas a considerar**

- 1) Cobrar tasas de interés que permitan cubrir los gastos y lograr la sostenibilidad de la Caja de Ahorros, reducir los gastos operativos para disminuir las tasas de interés cobradas por los créditos.

- 2) Aumentar los intereses que se pagan por los ahorros para así ofrecer a los asociados una mayor rentabilidad, como un mecanismo que incentive el ahorro y que compense sus necesidades de liquidez,
- 3) Estudiar la tasa de retorno de las inversiones y analizar comparativamente los posibles rendimientos a obtener en cada una de las posibles inversiones y así saber la cantidad de dinero que se obtendrá por cada bolívar invertido.
- 4) En los casos de renovación de los préstamos personales a corto plazo o especiales, proponer que se reintegren los intereses que cubren el excedente del préstamo una vez que el asociado cancele la mitad del compromiso contraído.
- 5) Diversificar las inversiones para controlar el riesgo, para ellos se debe considerar la posibilidad de repartir el capital entre varios valores y no exponer los futuros beneficios a las eventualidades de una sola entidad empresarial.
- 6) Determinar los requerimientos de efectivo de la Caja, mediante el estudio del número y frecuencia de las solicitudes de préstamos contra la percepción de los aportes y los intereses; para así evitar los inconvenientes de encontrarse sin liquidez en un determinado momento.
- 7) Disminuir la cantidad de dinero destinado a las inversiones a corto plazo y aumentar los montos de los préstamos, de esta manera se beneficia más a los asociados ya que se dispone de mayor cantidad de dinero disponible.
- 8) Estudiar la posibilidad de hacer cambios en la composición de la tenencia del dinero, títulos, obligaciones y otros bienes de manera protejan a la Caja de Ahorros contra los efectos de la inflación y que a la vez beneficien a los asociados.
- 9) Contratar personal especializado que les asesore, para así diversificar las inversiones y generar mayores dividendos a los asociados.
- 10) Implementar un plan de pensiones que funcione bajo la modalidad de capitalización individual, que sirva como complemento a la paga de la pensión cuando llega el momento de la jubilación.

## **A nivel de los beneficios socioeconómicos**

### **Objetivos: 1.**

Fomentar programas y acciones que conlleven a que los asociados a las Cajas de Ahorro obtengan mejores beneficios con los préstamos y programas que se implementen.

2. Estudiar la posibilidad de ampliar los programas sociales que tienen que ver con la: seguridad social, salud, vivienda, recreación, educación.

### **Equipo de trabajo:**

Directivos de la Caja de Ahorros, delegados de los asociados, del IPP y representantes del vicerrectorado administrativo.

## **Propuestas a considerar**

- 1) En el caso de la seguridad social las Cajas de Ahorro se han de convertir a corto plazo en verdaderos institutos de previsión social o en regímenes complementarios del sistema de seguridad social, ya que los Institutos de Previsión de los Profesores (IPP) tienden a desaparecer con la creación del sistema nacional de seguridad social.
- 2) En materia de salud las Cajas de Ahorro pueden establecer alianzas estratégicas para financiar el pago de seguros, que cubran un HCM complementario; también pueden invertir en programas cogestionados con entes públicos y privados para la atención de medicina hospitalaria, en laboratorios bacteriológicos, para enfermos de cáncer o diabetes.
- 3) En materia de vivienda y hábitat, las Cajas de Ahorro deben desarrollar programas para que los asociados que no tienen vivienda propia puedan acceder a la misma, esta actividad se puede llevara cabo estableciendo alianzas con otros entes invirtiendo en la compra de terrenos y desarrollándolos conjuntamente.
- 4) En materia de recreación, las Cajas de Ahorro deben establecer alianzas con otros entes para promover programas de turismo nacional a bajo costo que permitan el esparcimiento de los asociados; asimismo se pueden establecer alianzas con otras Universidades que tengan complejos habitacionales en sitios cercanos a las playas en el caso de la zona oriental del país o en la región andina de manera que se puedan hacer intercambios o hacer uso de tarifas preferenciales.

## **Referencias bibliográficas**

- Arnal, Justo y otros (1992). *Investigación Educativa*. Barcelona, España. Editorial Labor, S. A.
- Coehen, L. y Manion, L. (1990). *Métodos de Investigación Educativa*. Madrid, España. Ediciones La Muralla.
- Colás, M., y Rebollo, M. (1993). *Evaluación de Programas*. Sevilla, España. Editorial Kronos.
- De Ketele, J. y Roegiers, X. (1995). *Metodología para la Recogida de Información*. Madrid, España. Editorial La Muralla S. A.
- García, A. (2006). *Caja de Ahorro*. Caracas, Venezuela. Editorial PANAPO.
- García, A. (1999). *Como Organizar y Manejar Cajas de Ahorro*. Mérida, Venezuela. Ediciones librería universitaria y cruz del sur Mérida.
- Méndez A. Carlos, E. (2001). *Metodología. Diseño y Desarrollo del Proceso de Investigación*. Colombia, Editorial Mc Graw Hill.
- Sánchez, F. J. (2006). *Calidad y Productividad en la Docencia Universitaria. Tesis doctoral*. Universidad Pedagógica Experimental Libertador. Instituto Pedagógico Rural "Gervasio Rubio".
- Salkind, N. (1997). *Métodos de Investigación*. Tercera edición. México. Editorial Prentice Hall Hispanoamericana, S. A.