

UNIVERSIDAD DE CIENCIAS COMERCIALES
UCC

Facultad de Contaduría Pública y Finanzas



Proyecto:

"Micro financiera DINAMICA, R.L."

Elaborado por: Teresa Sevilla Espinoza
Managua, 17 de Diciembre 2003.

INDICE

CONTENIDO	Pág.
1 Descripción del Proyecto	
1 1 Introducción	1
1 2 Antecedentes	2
1 3 Objetivos del Proyecto	3
1 4 Justificación	4
1 5 Lineamientos	5 - 6
1 6 Organigrama	7
2 Estudio de Mercado	
2 1 Diagnóstico	8
2 2 Características del Servicio	9 - 10
2 3 Características del Mercado	11
2 4 Análisis de la Cuantificación del Mercado	12
2 5 Características de los Clientes	13
2 6 Análisis de los Precios	14
2 7 Canales de Distribución	15
2 8 Conclusión	16
3 Proceso del Servicio	
3 1 Flujograma del proceso del Servicio	17
3 2 Flujograma del Proceso de Cobro	18
3 3 Procedimientos para el servicio	19 - 23
4-Aspectos Financieros	
4 1 Plan de Inversiones	24
4 2 Estado de Resultados Proyectado	25
4 3 Balance General Proyectado	26
4 4 Estado de Flujo de Efectivo Proyectado	27
5 Control Interno	
5 1 Objetivo y Reglamento Interno	28 - 31
5 2 Fichas Ocupacionales	32 - 40
5 3 Políticas de Personal	41
5 4 Control de Caja y Bancos	42 - 46
5 4 Control de Cuentas por Cobrar	47 - 49
6 Conclusiones	50
7 Bibliografía	51
8 Anexos	

INTRODUCCION

En los últimos años se ha venido incrementando la actividad comercial de pequeños negocios en todo el país, ya que por el alto nivel de desempleo las personas han creado distintos negocios con el propósito de satisfacer algunas necesidades demandadas por quienes consumen sus productos ó servicios y a la vez mejorar su nivel de vida

Por el tamaño de los negocios, los microempresarios, así como pequeños productores no llenan los requisitos para optar a un crédito en la banca comercial privada, por lo que se les presenta un obstáculo para incrementar sus operaciones

Tomando en consideración lo antes mencionado presentamos este documento, en el cual se expone el proyecto "Micro financiera DINAMICA R L", el que estará ubicado en el municipio de San Marcos, departamento de Carazo

Con este estudio hemos determinado la viabilidad y rentabilidad financiera del mismo, el monto total de la inversión es de U\$ 108,000 00 (CIENTO OCHO MIL DOLARES NETOS) los que serán cubiertos en su totalidad por los socios

ANTECEDENTES

El sector financiero nicaraguense hasta el año 1996 tuvo una amplia experiencia en crédito de Micro empresas urbanas y rurales desarrolladas por el Banco Nacional de Desarrollo (BND) y el Banco Popular, como instituciones estatales financieras, para habilitar programas de desarrollo rural y urbano, oficialmente cerrados a mediados del año 1998 que culminó con un proceso de redimensionamiento realizado entre 1996 y 1997 a través del cierre de sucursales, concluyendo con más de 80 años de historia bancaria nicaraguense para dar lugar a la operación hegemónica de un sistema eminentemente privado, y sin acceso al sector campesino y la micro empresa urbana

Con la reducción del crédito rural, a partir de 1990 se han venido desarrollando distintas iniciativas de solución a través de ONG e instituciones de apoyo social para aliviar la pobreza en el campo y la ciudad, dando lugar a un sistema financiero nacional compuesto por dos sectores El sector convencional y no convencional

El sistema financiero convencional, está compuesto por más de 30 organizaciones entre bancos privados y compañías financieras que controlan alrededor del 80% del mercado financiero en el país y que son rectoradas por la Superintendencia de Bancos (SIB) y otras instituciones financieras como son. Financiera Nicaraguense de Inversiones (FNI), Asociación de bancos privados (ASOBANCO) y el Fondo de crédito rural (FCR)

El Sistema Financiero no Convencional, puede agruparse en dos sub-sistemas

El conjunto de organizaciones no gubernamentales que ejecutan proyectos de intermediación financiera a la pequeña y mediana empresa urbana y semi-rural que trabajan con grupos, metas y proyectos específicos

Las micro financieras agrupadas en la Asociación de Micro Financiera (ASOMIF) y cooperativas independientes Entre ellas tenemos Fama, Acodep, Asdenic, Confía, Ceprodel, Findesa, Fidesa, Fodem, Fundenuse, y otras

Este sector financiero no es atendido por Superintendencia de Bancos (SIB), rigiéndose a través de la Ley de Contrataciones Entre Particulares, sin embargo persiste el interés de la perfección de leyes especiales para regir las operaciones de las micro financieras promovidas tanto por los mismos bancos privados, ONGs y el movimiento de las cooperativas de ahorro y crédito

OBJETIVOS DEL PROYECTO:

Objetivos Generales:

- Establecer una micro financiera en el municipio de San Marcos Carazo
- Apoyar el fortalecimiento socio económico del sector de pequeños y micro empresarios urbanos y rurales con bajos niveles de ingresos

Objetivos Específicos:

- Facilitar a los pequeños productores y micro empresarios la posibilidad de obtener capital de trabajo
- Desarrollar un programa de capacitación a los pequeños productores y microempresarios para el uso correcto del crédito
- Mejorar las condiciones socioeconómicas del estrato más bajo
- Generar puestos de trabajo y fortalecer empleos

JUSTIFICACION

Debido al alto índice de desempleo existente en nuestro país y en busca de una solución a esta problemática, muchas personas han creado pequeños negocios en los que ofrecen una diversidad de productos y servicios

Según el diagnóstico realizado en la zona de San Marcos de Carazo, determinamos que los micro empresarios y pequeños productores enfrentan una serie de problemas para llevar a cabo sus actividades comerciales, entre ellas está el no contar con una entidad que les proporcione créditos y de esta manera poder incrementar sus negocios o cultivos, ya que por su tamaño no clasifican como clientes para financiamiento en la banca comercial privada

Tomando en consideración las necesidades de financiamiento de parte de pequeños productores y microempresarios, con este proyecto pretendemos dar respuesta otorgando crédito a este sector y que a su vez nos genere utilidades para los socios

PLAN DE ORGANIZACIÓN

Ubicación Geográfica

La Micro financiera Dinámica R L, estará ubicada en San Marcos de Carazo específicamente contigo a la iglesia católica de la ciudad de San Marcos

Actividad Principal.

La actividad principal de la Micro financiera Dinámica R L es brindar el "servicio de crédito a toda persona natural o jurídica" que lo solicite y que a su vez cumpla con los requisitos establecidos por esta entidad

Fuente de Financiamiento:

Este proyecto tiene un monto total de U\$ 108,000 00 (CIENTO OCHO MIL DOLARES NETOS), los que serán cubiertos en su totalidad por los cuatro socios que llevarán a cabo la ejecución del mismo

SOCIOS	APORTACION
A	27,000 00
B	27,000 00
C	27,000 00
D	27,000 00

MISION:

Contribuir al desarrollo socioeconómico del país, mediante la extensión masiva y eficiente de servicios financieros a los pequeños productores y pequeñas y micro empresas, para lograr el auto sostenimiento de los clientes y la institución

VISION:

Convertirnos en una micro financiera especializada en micro finanzas que facilite el desarrollo socio económico a pequeños productores y micro empresarios a nivel nacional

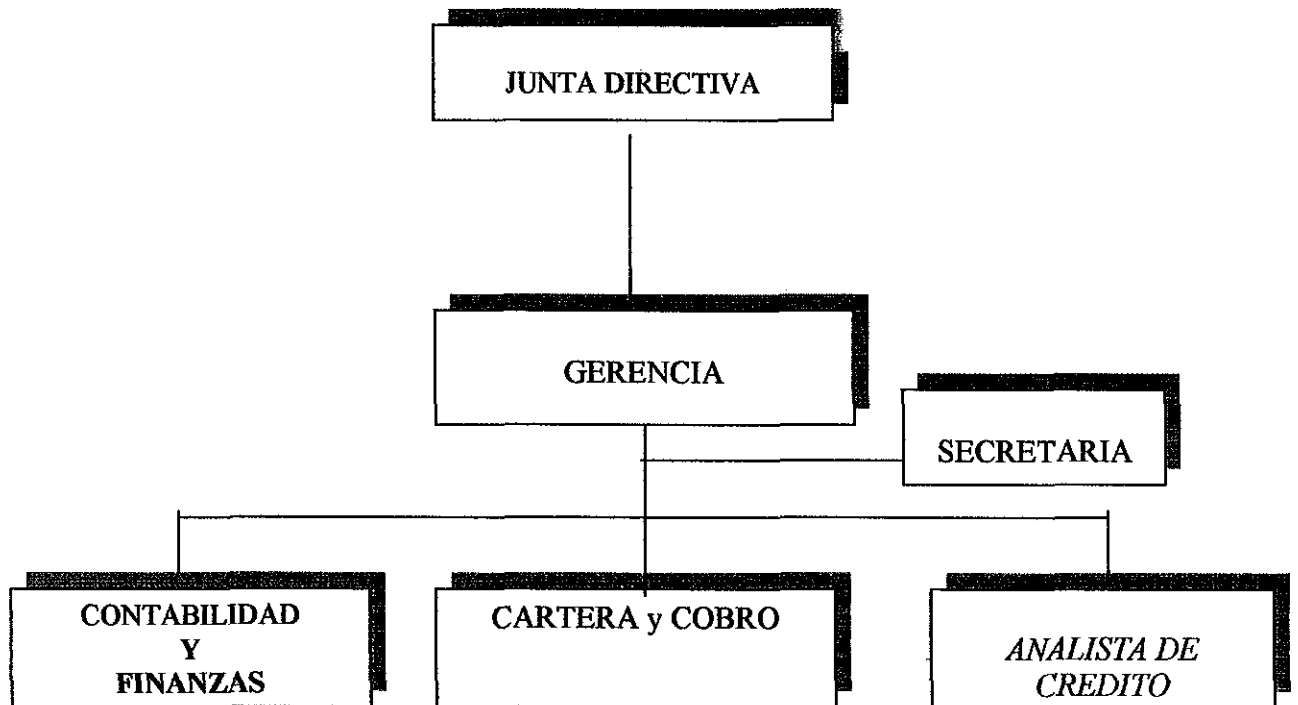
Objetivo Institucional.

La micro financiera Dinámica R L como toda institución se plantea un objetivo, de rentabilidad y de posesionarse en el mercado con la mayor demanda del mercado, la compañía a demás pretende satisfacer un 30% de los demandantes del servicio entre microempresarios y pequeños productores del municipio de San Marcos de Carazo

VALORES:

- **Integridad:** Mostrando coherencia en la atención al cliente con el debido respeto que se merece
- **Honestidad:** Que todas las operaciones y gestiones que se realicen dentro de la compañía sean con honestidad
- **Solidaridad** Que los empleados que laboren para ésta micro financiera tengan presente el principio de solidaridad

ORGANIGRAMA



Requerimiento de recursos humanos

Cantidad necesaria	Ocupación respectivas
1	Gerente General
1	Contador
1	Cartera y Cobro
1	Promotor y Analista de crédito
1	Secretaria
1	Cajera (o)
2	CPF (seguridad)
1	Afanadora

2- ESTUDIO DE MERCADO

2.1.DIAGNOSTICO

San Marcos, municipio del departamento de Carazo, se encuentra ubicado en el km 45 carretera a Masatepe

Su población urbana es de 32,520 y 15,322 de habitantes en la zona rural de los cuales 70% de la población es económicamente activa

Sus principales actividades económicas son la agricultura y el comercio de diferentes productos necesarios en esa zona

Los principales cultivos a los que se dedica esta población es la siembra de granos básicos como el maíz y frijol, este último en algunos casos es exportado a otros países como Costa Rica y el Salvador

También se cultivan el plátano, el Café, este producto que muchas veces es demandado en el mercado internacional, así como también el cultivo de cítricos, entre ellos están la mandarina, naranja dulce, naranja agria, limones, etc

En cuanto al comercio, podemos decir que existe una diversidad de pequeños negocios que han surgido en consecuencia de la fuerte crisis económica del país, en busca de solucionar una parte de los problemas que enfrentan los ciudadanos de este municipio

Los pobladores de San Marcos enfrentan a diario una serie de problemas entre los que más se destacan los siguientes. El alto nivel de desempleo ha provocado que los individuos de esta zona tengan que emigrar hacia países vecinos en busca de empleo, muchas veces van a ofertar la mano de obra a bajos precios

Otro problema es que estas personas no cuentan con una entidad financiera que les otorgue créditos para poder contar con un capital de trabajo y poder mejorar sus condiciones de vida

2.2 Características del Servicio:

2.2-1 Definición:

Crédito: Es el financiamiento otorgado por la micro financiera Dinámica R L a las personas sujetas al crédito, a quienes se les ofrecerá un monto determinado de acuerdo a las políticas y procedimientos establecidos por la entidad para garantizar su recuperación.

2.2-2 Características:

Nuestro servicio está enfocado a dos sectores que son Pequeños Productores agrícolas y micro empresarios

- **Pequeños Productores:**

Se consideran como pequeños productores las personas que tienen hasta tres manzanas de tierra aptas para cultivo, ya sea para cítricos, maíz, frijoles u hortalizas y la garantía de sus créditos será la tierra misma

- **Micro empresario**

Son todas aquellas personas que tienen ya establecidos pequeños negocios y que necesitan un monto de dinero para incrementar sus actividades

Para aprobar los créditos a los micro empresarios debe hacerse un análisis del negocio y de las garantías que ellos ofrezcan

- **Préstamos a personas Individuales:**

Este programa está dirigido a personas que aun no tienen establecido el negocio, pero sí el deseo de crearlo y que cuentan con artículos de valor que le sirvan como garantía para su crédito

2.3 Necesidades que cubre este servicio:

Dinámica R L pretende brindar los servicios de financiamiento a los pequeños productores para que puedan cultivar sus terrenos y logren así sacar su cosecha en el tiempo necesario y en las condiciones que el cultivo requiere

A los micro empresarios los créditos les serán de utilidad para aumentar sus volúmenes de inventarios y crear mejores condiciones para ofertar sus productos, o en la elaboración de los mismos

La relación crediticia entre el sector micro empresarial y Dinámica R L, debe ser progresiva, en especial cuando se trate de negocios sin experiencia en el uso de créditos y sin información contable consistente La gradualidad del monto del crédito debe estar íntimamente ligada a experiencias anteriores

Estos créditos serán otorgados a los beneficiarios en moneda nacional (Córdobas), adicionando al principal, los intereses, comisión para pago de

honorarios y mantenimiento de valor de la moneda, de acuerdo a lo establecido por el Banco Central de Nicaragua

2.4 Servicio de área de influencia.

La micro financiera Dinámica R L , geográficamente operará en San Marcos de Carazo, dando cobertura en todo el municipio y sus comunidades correspondientes en un 30 % de la clientela actualmente demandante de este servicio

En San Marcos existen dos entidades que ofrecen servicios de financiamiento, que son la Cooperativa de ahorro y crédito Arnoldo Sánchez Tapia y CREDICOM, pero por su tamaño no logran satisfacer en su totalidad las necesidades de los demandantes, además las cooperativas tienen una característica en particular y es que el cliente debe cumplir con los requisitos de ser socio y por consiguiente abrir una cuenta de ahorro, lo dificulta a algunas personas a pertenecer en dicha cooperativa

2.5 Características del Mercado.

Cuando hablamos de las características del mercado nos referimos a las particularidades del segmento o grupo de cliente que la empresa se dispone a prestar su servicio

Dentro de las características del mercado que determinamos las siguientes

- Poca accesibilidad a la banca privada
- Bajos recursos económicos para producir
- Carencia de tecnología
- Por su ubicación geográfica es una zona altamente comercial
- Area rural productiva de cítricos
- Dueños de negocios oscilan entre los 30 y 60 años de ambos sexos.

Cuantificación del mercado

La falta de servicios financieros y/o el poco acceso al crédito para los sectores de la microempresa de San Marcos y pequeños productores agropecuarios urbanos y rurales constituye la premisa básica para el surgimiento de Micro Financiera Dinámica R L

El mercado meta de la compañía lo constituyen dos importantes sectores de la economía nicaragüense:

- Micros y pequeños empresarios dedicados a actividades de la industria, comercio y servicios de la ciudad de San Marcos y comunidades cercanas.
- Pequeños productores agrícolas, estas personas son aquellos que se dedican al cultivo de granos básicos, café y cítricos ya que son los principales cultivos en esta zona
- Existen un buen número de personas con deseos de establecer pequeños negocios y que tienen artículos de valor que les pueden servir de garantía, los que a mediano plazo pueden pasar a formar parte de nuestros clientes por lo que son considerados clientes potenciales

2.6 ANALISIS DE CUANTIFICACION DE MERCADO

MICROFINANCIERA DINAMICA, R.L

Análisis de Cuantificación de Mercado

Entid. Financieras Existentes (Competencia)	Usuarios que son atendidos por estas entidades	Personas Demandantes del Servicio	Cant. De Demandantes del Servicio	Demanda Insatisfecha	Clientes que atenderá DINAMICA, R.L.
CREDICOM Coop Arnoldo Sánchez Tapia	263	Productores de Granos básicos, Café, Cítricos, y los microempresarios con una diversidad de actividades a las que se dedican, como pulperías, bares, salones de belleza, servicios de zapatería, talleres de mecánica, etc	750	262	225
Total Sumas	263		750	262	225
Porcentaje	35%		100%	35%	30%

Se puede decir que existe una fuerte necesidad de este tipo de servicio tanto de microempresarios urbanos y rurales por acceder a los servicios financieros ya que no tiene acceso a la banca privada, frente a esta situación, la Compañía se ha trazado la misión de convertirse en una instancia que brinde servicios financieros eficientes a sus asociados y usuarios en general, de tal forma que ha mediano plazo se constituya en una micro financiera especializada en atender a los sectores antes señalados

2.7 Características del cliente

Las características de cada cliente depende del tipo de actividad económica que realice, según nuestro estudio determinamos las siguientes

- a) Los propietarios de los negocios oscilan entre los 30 y 60 años, en ambos sexos
- b) Son los dueños quienes administran los negocios
- c) Poca especialización en las funciones organizativas y administrativas de la misma
- d) Limitado acceso al apoyo institucional como el que goza el sector moderno ("gran industria") de la economía, tales como asistencia técnica, capacitación, información tecnológica, etc
- e) Alta dispersión espacial (geográfica), dificultando la atención crediticia, agregando un costo adicional que demanda de arreglos adicionales para su administración Y supervisión
- f) Limitado acceso al crédito no cuentan con antecedentes crediticios, ni con las suficientes garantías lo que limita su disponibilidad de capital trabajo y de realizar nuevas inversiones

2.8 Análisis de la Competencia.

De acuerdo al estudio realizado existen dos micro financieras consideradas como nuestra competencia, estas instituciones atienden en el municipio de San Marcos, pero no satisfacen totalmente las necesidades de los clientes ya que son pequeñas Cooperativas de ahorro y crédito, en las cuales para poder obtener sus servicios primero tienen que ser socios, mantener un depósito lo cual es un obstáculo para personas que tienen necesidad de financiamiento y a la vez por su tamaño no tienen cobertura a todo el sector demandante de este servicio

El grado de insatisfacción de las personas que solicitan un crédito a las cooperativas es una oportunidad para que la micro financiera Dinámica R L pueda brindar un nuevo servicio de crédito ofreciendo bajas tasas de interés accesibles, ya que nuestros objetivos son apoyar al desarrollo socioeconómico a través de programas de ahorro y crédito de beneficio de la población

2.9 Costo del Servicio

Hablar del costo unitario del servicio financiero que brindan las entidades financieras, se considera un tanto difícil por tratarse de algo intangible, muy al contrario del costo de un bien

Es por esta razón que en este caso, hemos determinado como costo del servicio La tasa pasiva de la banca privada y la papelería de referenciación para el otorgamiento del crédito

Análisis de los Precios.

El precio que tienen nuestros servicios de financiamiento para los micro empresarios y pequeños productores está definido de la siguiente manera

- **Monto del préstamo** Es la cifra total por la cual fue aprobado el crédito
- **Comisión** Al préstamo otorgado se le deduce un 7% para cubrir los gastos de papelería y honorarios
- **Interés** La tasa de interés que se le aplicará a cada crédito es el 1 58% mensual sobre saldo y 0 7% por mantenimiento de valor

El cliente recibirá un monto neto, resultante de la diferencia del monto autorizado, menos la deducción del 7% correspondiente a la Comisión

Canal de distribución

Por las características propias del servicio, la institución tendrá una relación directa con los clientes, a quienes se les llenarán sus solicitudes de crédito en el local de sus negocios ó en las instalaciones de las oficinas

Una vez que las solicitudes de préstamos han sido revisadas, analizadas y aprobadas, el cliente deberá presentarse personalmente a nuestras oficinas para retirar personalmente su cheque

Plan de publicidad

Con el propósito de que el público en general tenga mayor conocimiento de la apertura y existencia de micro financiera Dinámica R L se ejecutará un plan de publicidad que iniciará 15 días antes de su apertura
El plan de publicidad consiste en lo siguiente

Primera Fase

Publicación de apertura de la micro financiera
Característica de la compañía
Ubicación geográfica
Objetivos de la compañía

Esta primera fase consiste en anuncios desde 15 días antes de la apertura y durante 3 meses en las Radios más escuchadas Radio Tigre y Radio La Musical

Segunda Fase

Tipo de servicios
Características del servicio
Segmento a que esta dirigido el servicio
Fecha de apertura
Horarios de atención al público

Esta fase consiste en la entrega de volantes por todo el municipio, conteniendo toda la información sobre los servicios que se ofertarán, así como también los requisitos para obtener su financiamiento

Hemos incluido como medio de publicidad los mismos clientes al recomendarnos un nuevo cliente

CONCLUSIONES.

Con el presente estudio de mercado realizado en el Municipio de San Marcos, departamento de Carazo llegamos a las siguientes conclusiones

1-San Marcos y sus comunidades pertenecen a una zona altamente productiva, especialmente de cultivo de cítricos y café

2-Su posición geográfica permite el fácil acceso, a este municipio, por tanto es efectivamente comercial, para ofrecer una diversidad de productos y servicios

3-La población en general carece de una fuente de financiamiento, accesible para los sectores de pequeños productores y micro empresarios

Diagrama de Flujo de Crédito

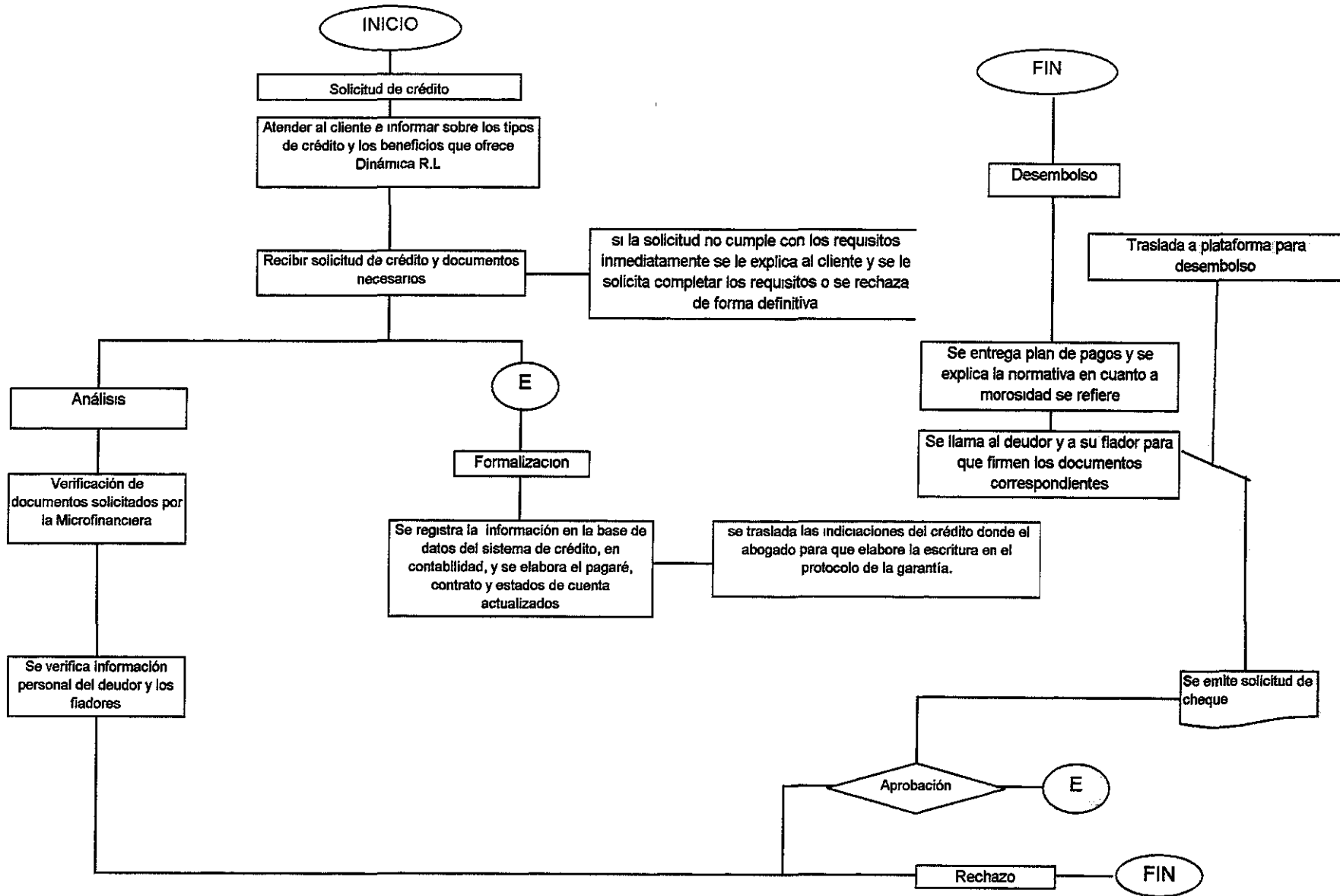
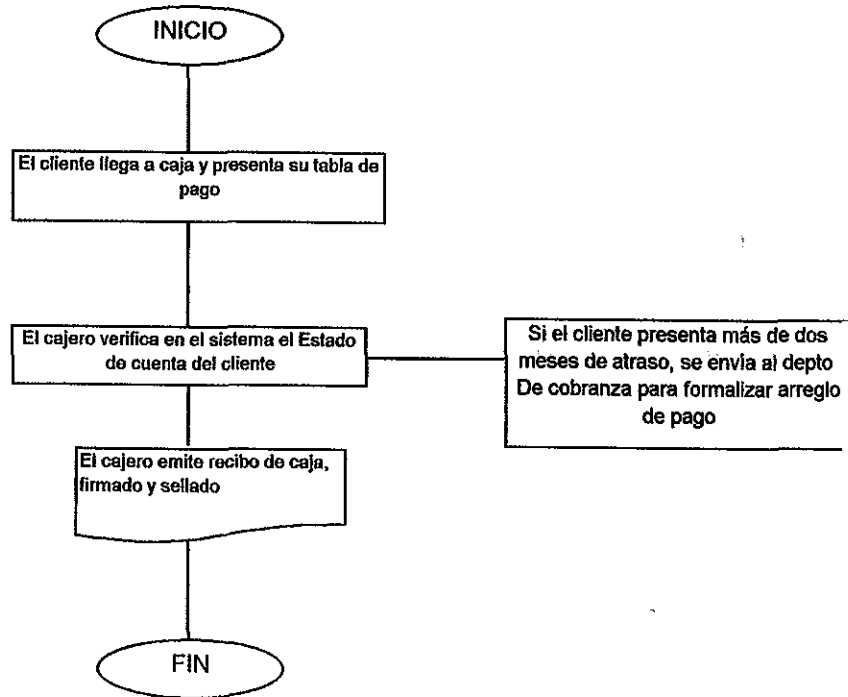


Diagrama de Flujo de Cobro



3-PROCESO DEL SERVICIO.

Metodología del Crédito.

Objetivos

- 1-Determinar las políticas y procedimientos para otorgar un crédito
- 2-Garantizar que cada empleado de esta institución conozca el procedimiento adecuado, para otorgar un crédito según lo establecido por la micro financiera Dinámica R L

I-Proceso para otorgar un crédito:

Políticas Generales de Crédito:

- 1 Son sujetos de crédito los dueños de micro empresas y pequeños productores que pertenezcan geográficamente al municipio de San Marcos Carazo y sus comarcas
- 2 Se consideran aptas para un crédito las personas mayores de 22 años y menores de 60 años en perfectas condiciones mentales y de pago
- 3 No son sujetos de crédito los militares, y personas que laboran en entidades judiciales
- 4 Los montos mínimos de crédito son C\$ 1,000 00 y los montos máximos son 10,000 00
- 5 Los plazos a pagar son de 4 meses a un año dependiendo el monto
- 6 Graduación Es política de Dinámica, R L, otorgar montos y plazos graduales, con la finalidad de hacer de los pequeños productores y micro empresarios, un sujeto de crédito confiable y perdurable
- 7 Flexibilidad Con el objeto de permitir el acceso al crédito, la micro financiera no exigirá requisitos más allá de los normales, es decir garantías al alcance del cliente

Políticas Específicas de Crédito:

- **Elegibilidad ó Selección:** El éxito se inicia con la elección del sujeto de crédito, por lo que las personas seleccionadas deben ser responsables y de principios morales probados
- **Finalidad del Crédito** Este debe estar orientado principalmente a las esferas productivas y de comercialización, como capital de trabajo ó de inversión fija
- **Monto del Crédito:** La relación crediticia entre el sector micro empresarial y la micro financiera Dinámica R L será progresiva, en especial cuando se trate de negocios sin experiencia en el uso del crédito y sin información contable consistente

- **Plazos del Crédito** La gradualidad del plazo es también una política de crédito por lo tanto los plazos del préstamo será en dependencia del monto del crédito y ajustado al ciclo del negocio, pero no podrá ser mayor de un año
- **Garantía del negocio:** Todo crédito debe ser cubierto con una garantía prendaria y/o fiduciaria
- **Formas de Pago del Crédito:** La modalidad de pago del cliente será en cuotas mensuales, según tabla de pago expedida por la micro financiera Dinámica R L
- **Interés Moratorio** Toda cuota que no sea amortizada totalmente en la fecha que le corresponda deberá pagar el equivalente a un tercio del interés corriente en concepto de incumplimiento a su obligación, no obstante al estar vencido el crédito se cobrará adicionalmente el 1% mensual al cobro del interés corriente
- **Mantenimiento de Valor:** Todo crédito deberá ser contratado con mantenimiento de valor, según lo estipulado por el Banco Central de Nicaragua, constituyendo éste, el capital y el interés de cada crédito
- **Comisión por administración del Préstamo:** Con el fin de cubrir los gastos por la administración del crédito, Dinámica R L, cobrará el 7% de comisión sobre el monto del préstamo, por una sola vez al momento del desembolso

Descripción del Procedimiento:

- 1-El interesado puede llenar la solicitud de su crédito de dos formas
 - a. Mediante la visita del promotor de crédito a su casa de habitación ó negocio
 - b. Mediante visita del cliente a las oficinas de la micro financiera Dinámica R L
- 2-Encargado de Atención al Cliente (Promotor o encargado de atención al cliente)
 - a. Le comunica al cliente los servicios que ofrece la micro financiera y los requisitos necesarios
 - b. Recepcionar la solicitud y demás documentos necesarios según requisitos
 - c. Envía los documentos al comité de crédito, previa revisión.
- 3-Comité de Crédito (Analista de Crédito y Gerencia)
 - a. Recibe los documentos del crédito, revisa cada uno y verifica si cumple con los requisitos establecidos según las políticas de crédito de la micro financiera
 - b. Clasifica las solicitudes de crédito junto con sus documentos de acuerdo a sus características y los envía a la gerencia para su aprobación

- c Cuando los créditos son aprobados se preparan todos los documentos para enviarlos al área de finanzas
- d Una vez listo el cheque se procede a recoger las firmas en el contrato de pago por parte del cliente y su fiador
- e Se abre un expediente con el estado de cuenta del cliente y su tabla de pago

NORMAS PARA SER ELEGIBLES DE CREDITO

- 1 Estar ubicados en el área geográfica donde opera la micro financiera La Dinámica R L
- 2 Qué el negocio sea rentable y compatible con las actividades que financia la institución
- 3 Negocios cuya propiedad sea de carácter personal
- 4 Que el negocio sea administrado por su(s) propietario (s).
- 5 Preferiblemente que posea vivienda propia
- 6 No ser fiador de un cliente en mora
- 7 Tener dominio de la actividad del negocio, por lo menos seis meses de experiencia
- 8 Poseer buena conducta en su comunidad y buen record

II-Proceso para cobro del Préstamo otorgado:

Políticas para su aplicación:

1-El cliente debe realizar su pagos en la oficina según tabla de pago emitida por la micro financiera La Dinámica R L

Objetivo del Procedimiento:

Garantizar que los cobros se efectúen en tiempo y forma, según las normas establecidas por la micro financiera La Dinámica R L y reducir al mínimo las pérdidas por préstamos incobrables

Descripción del Procedimiento:

- a El cliente se presenta a la oficina de la micro financiera La Dinámica R L con su tabla de pago y su cédula de identidad
- b. El cajero (a) verifica el estado de cuenta del cliente con la tabla de pago
- c El cajero emite el recibo de caja, firmado y sellado y recoge la firma de quien efectúa el pago
- d El cajero entrega recibo original a la persona que efectúe el pago

III-Proceso para cobro del Préstamo en Mora:

Políticas para su aplicación:

1. Se considera préstamo en mora cuando no es amortizado en la fecha que le corresponde y empieza la mora a partir del siguiente día después de la fecha establecida para cada cuota de pago según tabla de pago
2. El cliente en mora se clasifica en 3 categorías. De 1 a 60 días categoría A, de 61 a 90 días categoría B y los clientes de 91 días a más categoría C
3. Se considera como préstamo en mora cuando el cliente paga menos de la cuota de amortización a la que se comprometió, ó cuando se pagan únicamente los intereses y no se amortiza al capital

Objetivos:

- 1- Recuperar adecuada, total y oportunamente los créditos
- 2- Orientar a los clientes acerca de los costos adicionales que ocasionan los pagos morosos
- 3- Crear en los clientes una actitud de respeto y responsabilidad por los compromisos de pago

Descripción del Procedimiento:

- a- El responsable de cartera y cobro revisa el vencimiento del crédito
- b Realiza acciones sistemáticas de cobranza, tales como notas de cobro, visitas y llamadas, para crear en el cliente conciencia de pago y seguimiento por parte de la institución
- c Si el cliente categoría B solicita ampliar el plazo de pago, el caso debe ser analizado por cartera y cobro y la gerencia quienes determinan la nueva modalidad
- d Si el cliente incumple con las condiciones de pago establecidas en las categorías anteriores se considera categoría C, y pasa a cobro judicial

MICRO FINANCIERA DINAMICA, R.L.

PLAN GLOBAL DE INVERSIONES

Rubros			Monto Global U\$	Rec. Propios
A -	Inversiones Fijas			\$108,000 00
a-1	Alquiler del local	3,000 00		
a-2	Mobiliario y Equipo de Oficina	5,369 00		
a-3	Motocicleta	1,500.00		
	Total Inversiones Fijas		9,869.00	
B	Inversiones Diferidas			
b-1	Gastos Operativos			
	Salarios y otros gastos de Personal	21,573 80		
	Servicios Básicos	1,644 39		
	Combustibles y lubricantes	469 83		
	Papelería y Útiles de Oficina	567 39		
	Rep Y Mant de Equipos	783 04		
	Publicidad	358.90		
	Gastos de Organización	2,000 00		
	Total Inversiones Diferidas		27,397.35	
C.-	Capital de Trabajo			
c-1	Caja	250 00		
c-2	Banco	69,483 65		
c-3	Imprevistos	1,000 00		
	Total Capital de Trabajo		70,733.65	
	Inversiones Totales		\$108,000.00	\$108,000 00

MICRO FINANCIERA DINAMICA, R.L
ESTADO DE RESULTADO PROYECTADO A CINCO AÑOS

INGRESOS	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5	TOTALES
Ingresos por intereses	15,953.01	30,560.30	32,645.49	32,658.93	32,658.93	144,476.67
Ingresos por comisión	22,453.50	37,993.89	40,107.46	40,107.46	40,107.46	180,769.78
Total Sumas	38,406.51	68,554.20	72,752.95	72,766.40	72,766.40	325,246.45
(menos)GTOS. DE ADMON. Y GRALES.	37,561.42	40,936.01	44,370.33	45,019.75	45,396.00	213,283.52
Utilidad y/o Pérdida	845.09	27,618.18	28,382.62	27,746.65	27,370.40	111,962.93

MICRO FINANCIERA DINAMICA, R.L
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA PROYECTADO A CINCO AÑOS

Concepto	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
ACTIVO					
Circulante					
Caja y Banco	3,009.78	13,593.44	45,053.13	75,686.08	105,942.79
Préstamos por Cobrar	97,699.42	118,191.43	119,367.45	119,367.45	119,367.45
(menos) Provisión de Ctas. Malas	- 1,953.99	- 4,317.82	- 6,705.17	- 9,092.52	- 11,479.86
Intereses por cobrar	5,223.32	6,037.05	6,063.87	6,063.87	6,063.87
Total Activo Circulante	103,978.53	133,504.11	163,779.28	192,024.88	219,894.24
Fijo					
Equipo Rodante	1,500.00	1,500.00	1,500.00	1,500.00	1,500.00
(menos) Deprec. de Eq. Rodante	- 297.00	- 594.00	- 891.00	- 1,188.00	- 1,485.00
Sub Total Equipo Rodante	1,203.00	906.00	609.00	312.00	15.00
Mobiliario y Eq. De Ofic.	5,369.00	5,369.00	5,369.00	5,369.00	5,369.00
(menos) Deprec. de Mob. y Eq. Ofic.	- 1,705.44	- 3,315.84	- 4,911.39	- 5,113.35	- 5,315.31
Sub Total de Mob. y Eq. Ofic.	3,663.56	2,053.16	457.61	255.65	53.69
Total Activo Fijo	4,866.56	2,959.16	1,066.81	597.65	68.69
Diferido					
Gastos de Organización	2,000.00	-	-	-	-
(menos) Amort.	- 2,000.00	-	-	-	-
Gastos Pre-Operativos	2,845.43	-	-	-	-
(menos) Amort.	- 2,845.43	-	-	-	-
Total Activo Diferido	-	-	-	-	-
Total Activo	108,846.09	136,463.27	164,845.89	192,592.53	219,962.93
PASIVO					
Cuentas por Pagar					
CAPITAL CONTABLE					
Capital Social	30,000.00	30,000.00	30,000.00	30,000.00	30,000.00
Aporte de Socios	78,000.00	78,000.00	78,000.00	78,000.00	78,000.00
Utilidad y/o Pérdida Acumulada		845.09	28,463.27	56,845.89	84,592.53
Utilidad del Ejercicio	845.09	27,618.18	28,382.62	27,746.65	27,370.40
Total Pasivo + Capital.	108,846.09	136,463.27	164,845.89	192,592.53	219,962.93

MICROFINANIERA DINAMICA, R.L.
FLUJO DE EFECTIVO PROYECTADO A CINCO AÑOS

Concepto	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
Saldo Inicial		\$ 3,009 78	\$ 13,593 44	\$ 45,053 13	\$ 75,686 08
Aportaciones de Socios	\$108,000 00	\$ -			
Ingresos por intereses	\$13,725 47	\$ 30,093 08	\$ 32,618 67	\$ 32,658 93	\$ 32,658 93
Ingresos por Comisiones	\$19,457 73	\$ 37,647 38	\$ 40,107 46	\$ 40,107 46	\$ 40,107 46
Recuperacion de Cartera	\$223,064 84	\$ 522,277 90	\$ 571,787 74	\$ 572,963 76	\$ 572,963 76
	\$0 00				
Total Ingresos	\$364,248.03	\$ 593,028 15	\$ 658,107 32	\$ 690,783 29	\$ 721,416 24
EGRESOS:					
Colocaciones	\$320,764 26	\$ 542,769 92	\$ 572,963 76	\$ 572,963 76	\$ 572,963 76
Gastos Admòn y Generales	\$31,246 10	\$ 36,664 79	\$ 40,090 43	\$ 42,133 44	\$ 42,509 69
OTROS EGRESOS:					
Compra de Activos	\$6,869 00				
Gastos Pre-Operat	\$358 90				
Gastos de Organizaciòn	\$2,000 00				
Total Egresos	\$361,238 25	\$ 579,434 70	\$ 613,054 19	\$ 615,097 20	\$ 615,473 45
Flujo Neto de Efectivo	\$3,009.78	\$ 13,593 44	\$ 45,053.13	\$ 75,686.08	\$ 105,942 79

5.CONTROL INTERNO:

Objetivo:

Garantizar la efectividad y eficiencia de las operaciones de esta institución, de acuerdo a las normas y políticas establecidas para el buen funcionamiento, y cumplimiento de los objetivos propuestos

MICROFINANCIERA DINAMICA, R.L REGLAMENTO GENERAL

CAPÍTULO I:

Objetivo:

Arto. 1: El presente Reglamento General tiene como objetivo fundamental, establecer las **POLITICAS Y PROCEDIMIENTOS BASICOS**, que regirán las actividades laborales en el Centro de Trabajo, lo que nos permitirá brindar un buen servicio y realizar nuestras actividades en tiempo y forma

Campo de Aplicación:

Arto. 2: La Aplicación de este reglamento está dirigida a todas las áreas dependientes de la micro financiera LA DINAMICA R L en el municipio de San Marcos Departamento de Carazo o cualquier otro lugar de la República que se estableciera esta entidad

CAPÍTULO II:

DISPOSICIONES GENERALES

Disposiciones Generales:

Arto. 3: El empleador y/o su representante aplicarán las normas y procedimientos contenidos en este Reglamento, a todos los trabajadores de la micro financiera La Dinámica R L

Arto. 4: El Empleador y/o su representante velarán por la estricta aplicación de las leyes, reglamentos, normas y procedimientos que dicte la Legislación Nicaragüense, en todo lo concerniente al servicio financiero y al código del trabajo

Arto. 5: La micro financiera La Dinámica R L debe suscribir un contrato de trabajo con el Empleado, ya sea éste temporal, permanente o contratista, en el que estipulará una cláusula de compromiso que el trabajador acepta cumplir todas las Normas y procedimientos previamente establecidos

Arto. 6: La actividad principal de la micro financiera Dinámica R.L es brindar el servicio de crédito a los sectores de micro empresarios y pequeños productores, por tanto cada empleado está en la obligación de promocionar los servicios que ésta micro financiera ofrece

CAPÍTULO III:

ADMINISTRACION Y CONTROL

Arto. 7: Podrán ocupar el cargo de Gerencia de la micro financiera Dinámica R L, las personas naturales y de reconocida honorabilidad y competencia profesional

Arto. 8: Es obligación del Gerente, velar por el buen funcionamiento de la micro financiera, aplicación y cumplimiento de los controles internos establecidos para todos los niveles existentes en la entidad, así como también cumplir con demás funciones que el puesto requiere

Arto. 9 Los empleados de la Micro financiera La Dinámica R L, están obligados a cumplir claramente las funciones que su puesto le designe, y a la vez contribuir con el cumplimiento de los objetivos generales de la micro financiera llevando a cabo lo siguiente

- a) Entrar a su puesto de trabajo con puntualidad de acuerdo al horario establecido por la micro financiera La Dinámica R L
- b) Revisar, cuidar y dar el mantenimiento al equipo de trabajo asignado para la realización de sus labores
- c) Colaborar con las actividades que realice la empresa en lo referente a celebración de aniversarios, campañas publicitarias y todo lo que tenga que ver con el mejoramiento de la empresa
- d) Asistir a los cursos, seminarios y conferencias que les sean impartidas así como obtener los conocimientos y habilidades que su especialidad requiere
- e) Prestar la colaboración necesaria en las actividades que se realicen y que contribuyan al mejoramiento de las condiciones de trabajo y de brindar un mejor servicio
- f) Cumplir con las órdenes e instrucciones dadas por sus superiores para garantizar el cumplimiento de los objetivos de la entidad.
- g) Ningún trabajador podrá asistir a su puesto de trabajo, bajo el efecto del alcohol o cualquier otra sustancia, que entorpezca su estado normal

CAPÍTULO VI:

DE LAS OPERACIONES:

Arto. 10: Son requisitos indispensables para otorgar un crédito los siguientes

- a) Ser mayor de 21 años y menor de 60 años
- b) Estar en perfectas condiciones mentales
- c) No laborar para una entidad militar, ni judicial
- d) Todo crédito debe ser cubierto con garantía prendaria y/o fiduciaria

Arto. 11: Los créditos no pueden ser menores de C\$ 1000 00, ni exceder de C\$ 10,000 00

Arto. 12: Los plazos para los créditos estarán íntimamente ligados al monto del crédito y ajustados al ciclo del cultivo ò negocio, y van desde 3 a doce meses

Arto. 13: Cada crédito otorgado debe cumplir con los requisitos establecidos y pasar por el proceso establecido para su aprobación

Arto. 14: La tasa de interés pactada para los préstamos será la tasa de interés que asigna para las micro financieras y que publica el Banco Central de Nicaragua de forma mensual

Arto. 15: En caso de mora, en adición al interés corriente se cobrará el equivalente al 1% sobre el saldo de éste como interés moratorio

Arto. 16: Todo crédito otorgado debe pagar una comisión para cubrir los honorarios y gastos incurridos, por conceptos de legalización, avalúos, seguros y otros servicios realizados por su cuenta, así como los de cobranza judicial y extrajudicial

CAPÍTULO V:

DISPOSICIONES FINALES:

Arto. 17: El presente Reglamento Técnico Organizativo, debe ser divulgado a todos los trabajadores de Micro financiera La Dinámica R L y velar por su aplicación y cumplimiento. La vigilancia en el cumplimiento de este reglamento estará supervisada en primera instancia por la Gerencia y responsables de cada área

Arto. 18: En caso que el presente reglamento se tuviere que modificar, la gerencia hará del conocimiento al resto de los empleados previamente autorizado por la junta directiva.

Arto. 19: El presente Reglamento Técnico Organizativo entrará en vigencia una vez aprobado por la Junta Directiva y su respectiva publicación y divulgación dentro de la Empresa

En fe de todo lo acordado firmamos el presente Reglamento general de la micro financiera Dinámica R L En el Municipio de San Marcos Carazo, a los veinticuatro días del mes de Noviembre del año dos mil tres

MIEMBROS DE LA JUNTA DIRECTIVA

-----	-----
-----	-----
-----	-----

Micro financiera La Dinámica R.L

FICHA OCUPACIONAL

1. Nombre del Cargo	Gerente
2. Ubicación	Gerencia
3. Cargos subordinados	Jefes de áreas Contabilidad, Cartera y Cobro y Crédito Secretaria, Afanadora y Vigilante
4. Superior Inmediato	Junta Directiva
5. Descripción del Cargo	Garantizar la correcta aplicación de las normas y reglamentos generales de la entidad y el cumplimiento de los objetivos propuestos por la empresa
6. Funciones Específicas	<ul style="list-style-type: none"> - Ejerce la dirección general de la Micro financiera aplicando todas las políticas administrativas y la representa de conformidad a los poderes que le sean conferidos por la dirección ejecutiva (socios - Toma decisiones y da las instrucciones que estima conveniente para la eficiencia administrativa - Realiza previsiones de mercadotecnia en beneficio de la empresa a través de técnicas aplicadas al campo tales como Situación del mercado actual, Campañas publicitarias, y otros estudios de factibilidad que necesite la CIA - Supervisar que los departamentos realicen sus labores tomando en cuenta las políticas y reglamentos administrativos para que exista una mejor relación entre ellas - Revisa las políticas generales en materia de finanzas, personal etc buscando la unidad de acción entre las diferentes funciones y actividades de la Micro financiera - Cuida de que se establezcan los mejores controles a fin de obtener información precisa y oportuna tales como Estados Financieros, Estado de Resultado, Flujos de Efectivo - Atiende a clientes especiales visitantes procurando crear entre ellos una actitud favorable hacia la empresa
7. Requisitos de Escolaridad o Académico	Lic En admón De Empresas ó Contaduría Pública

8. Requisitos en años de Experiencia Laboral	Cincos años en instituciones financieras
9. Otros Requisitos	Habilidad para trabajar en equipo y bajo presión, excelentes relaciones interpersonales, dinámico, innovador

Micro financiera La Dinámica R.L

FICHA OCUPACIONAL

1. Nombre del Cargo	Contador General
2. Ubicación	Administración
3. Cargos subordinados	Cajera
4. Superior Inmediato	Gerente
5. Descripción del Cargo	Registrar y supervisar todas las transacciones que se realicen en la empresa
6. Funciones Especificas	
	Registrar todas las operaciones realizadas en la micro financiera
	Supervisar y realizar arqueos de Caja
	Elaborar Cheques, y contabilizar comprobantes de pago
	Hacer conciliaciones Bancarias
	Llevar los libros de Banco, Diario y Mayor
	Supervisar la caja y hacer arqueos de caja
	Hacer declaraciones al fisco, y a la alcaldía
	Elaborar de forma quincenal la nómina de pago y pasarla a la Gerencia para su revisión y aprobación
	Archivar toda la documentación contable y resguardarla
	Elaborar los informes financieros mensuales tales como Balance General, Estado de Resultados y flujo de efectivo
7. Requisitos de Escolaridad o Académico	Lic Contaduría Pública
8. Requisitos en años de Experiencia Laboral	Tres años en instituciones similares
9. Otros Requisitos	Habilidad para trabajar en equipo y bajo presión, excelentes relaciones interpersonales , manejo de Word y Excel

Micro financiera La Dinámica R.L

FICHA OCUPACIONAL

1. Nombre del Cargo	Resp De Cartera y Cobro
2. Ubicación	Administración
3. Cargos subordinados	
4. Superior Inmediato	Gerente
5. Descripción del Cargo	Manejar la cartera de los clientes de la empresa
6. Funciones Especificas	
	Elaborar expedientes de los clientes
	Elaborar estados de cuenta de los clientes
	Proporcionar diariamente al cajero (a) los clientes por cobrar para cada día
	Elaborar informe de clientes con buen record de pago y clientes en mora, y proporcionarlo al Gerente de forma semanal
	Archivar todos los documentos generados por el departamento de cartera y cobro y resguardarlos
7. Requisitos de Escolaridad o Académico	Contador Comercial con experiencia
8. Requisitos en años de Experiencia Laboral	Tres años en instituciones financieras
9. Otros Requisitos	Habilidad para trabajar en equipo y bajo presión, Dominio de Word y Excel

Micro financiera La Dinámica R.L

FICHA OCUPACIONAL

1. Nombre del Cargo	Promotor y Analista de Crédito
2. Ubicación	Administración
3. Cargos subordinados	Ninguno
4. Superior Inmediato	Gerencia
5. Descripción del Cargo	Persona con capacidad para captar clientes y promocionar el servicio de la Micro financiera
6. Funciones Específicas	
Llenar las solicitudes de crédito de los clientes	
Recopilar documentos de los clientes, necesarios para solicitar un crédito	
Hacer confirmaciones de información proporcionada por los clientes	
Proporcionar información a los clientes sobre los servicios que ofrece la micro financiera	
Analizar en conjunto con la Gerencia las solicitudes de préstamos	
Elaborar informes a la Gerencia y departamento de cartera y cobro, sobre las solicitudes que fueran aprobadas, indicando el monto, fiador y modalidad de pago	
Archivar y resguardar todos los documentos generados en este departamento	
7. Requisitos de Escolaridad o Académico	Técnico en Administración de empresa
8. Requisitos en años de Experiencia Laboral	Tres años en puestos similares
9. Otros Requisitos	Habilidad para trabajar en equipo y bajo presión, Dominio de Word y Excel

Micro financiera La Dinámica R.L

FICHA OCUPACIONAL

1. Nombre del Cargo	Secretaria
2. Ubicación	Administración
3. Cargos subordinados	Ninguno
4. Superior Inmediato	Gerente
5. Descripción del Cargo	Apoyar a la Gerencia y demás actividades generales de la micro financiera
6. Funciones Especificas	
Hacer y Recibir llamadas telefónicas	
Atender a los visitantes	
Enviar y recibir correspondencia	
Informar a la Gerencia los asuntos pendientes de Agenda	
Elaborar cartas, memos, etc de la gerencia	
Archivar y resguardar documentos de la Gerencia	
Manejo de la Caja Chica	
7. Requisitos de Escolaridad o Académico	Bachiller y operadora de computación
8. Requisitos en años de Experiencia Laboral	1 año
9. Otros Requisitos	Habilidad para trabajar en equipo y bajo presión, excelentes relaciones interpersonales

Micro financiera La Dinámica R.L

FICHA OCUPACIONAL

1. Nombre del Cargo	Cajero (a)
2. Ubicación	Administración
3. Cargos subordinados	Ninguno
4. Superior Inmediato	Gerente
5. Descripción del Cargo	Recibir todos los ingreso de efectivo
6. Funciones Especificas	
	Contar diariamente el fondo fijo de caja
	Emitir recibo de Caja, por pagos de los clientes y otros ingresos de efectivo
	Revisar los estados de cuenta de los clientes proporcionados por el departamento de cartera y cobro
	Preparar y realizar los depósitos al banco
	Entregar desembolsos a los clientes
	Entregar pagos a proveedores
	Realizar arqueo de caja diariamente
	Imprimir reporte de ingresos a caja del día
7. Requisitos de Escolaridad o Académico	Contador ó Técnico en admón De Empresa
8. Requisitos en años de Experiencia Laboral	2 años en puestos similares
9. Otros Requisitos	Habilidad para trabajar en equipo y bajo presión, manejo de Word y Excel

Micro financiera La Dinámica R.L

FICHA OCUPACIONAL

1. Nombre del Cargo	Vigilante (a)
2. Ubicación	Administración
3. Cargos subordinados	Ninguno
4. Superior Inmediato	Gerente
5. Descripción del Cargo	Asegurar las instalaciones físicas, y que las actividades de la empresa se realicen de forma segura
6. Funciones Específicas	
	Estar atento a personas que entran y salen de las instalaciones de la oficina
	Mantener revolver disponible y silbato
	Vigilar vehículos de los clientes
	Garantizar la entrada segura a los clientes (Abrir y cerrar la puerta principal de la oficina)
	Encender y apagar las luces de la empresa
	Revisar que todas la puertas de la compañía estén bien cerradas y seguras
7. Requisitos de Escolaridad o Académico	Mínimo Sexto Grado Aprobado
8. Requisitos en años de Experiencia Laboral	1 año en puestos similares
9. Otros Requisitos	

Micro financiera La Dinámica R.L

FICHA OCUPACIONAL

1. Nombre del Cargo	Afanadora
2. Ubicación	Administración
3. Cargos subordinados	Ninguno
4. Superior Inmediato	Gerente
5. Descripción del Cargo	Garantizar la limpieza de las instalaciones físicas de la empresa
6. Funciones Especificas	
Barrer y lampacear diariamente las oficinas	
Sacudir muebles y equipos de oficina	
Mantener limpios los sanitarios	
Preparar la cafetera y atender al personal de oficina	
Mantener limpias persianas y paredes	
Hacer pedidos de los materiales de limpieza, en algunos casos hacer las compras	
7. Requisitos de Escolaridad o Académico	Mínimo Sexto Grado Aprobado
8. Requisitos en años de Experiencia Laboral	1 año en puestos similares
9. Otros Requisitos	

Políticas de Personal.

- Para tener una mejor selección del personal y que cada departamento sea responsable de las funciones que realiza elaboramos las siguientes políticas
- Para la contratación de cada persona que desempeñará determinado cargo deberá cumplir con los requisitos mínimos establecidos como Un nivel de escolaridad según el puesto por el que opta, edad mínima establecida, determinación del sexo
- Cumplir con un mínimo de ocho horas laborales diaria y de forma continua
- Cumplir con el horario de entrada establecida en el momento de contratación o firma del contrato respectivo
- Respetar cada una de las reglas internas de la CIA para el buen funcionamiento de la misma
- No ausentarse de su puesto de trabajo sin autorización respectiva por la persona responsable para tal efecto
- En caso de puestos vacantes promover a personas competentes para realizar determinada función
- - No permitir la contratación de dos hermanos para que trabajen en la CIA
- Revisar año con año los salarios del personal para ver si están de acuerdo con el salario mínimo propuesto por el ministerio del trabajo

Microfinanciera “DINAMICA R.L.”

SISTEMA DE CONTROL INTERNO DE CAJA Y BANCOS:

Principios:

- 1 Separación de funciones de autorización, ejecución, custodia y registro de caja y bancos
- 2 En cada operación de caja y bancos, deben intervenir cuando menos dos personas
- 3 Ninguna persona que interviene en caja y bancos, debe tener acceso a los registros contables que controlen su actividad
- 4 El trabajo de empleados de caja y bancos será de complemento y no de revisión
- 5 La función de registro de operaciones de caja y bancos será exclusivo del departamento de contabilidad

Objetivos:

- Prevenir fraudes de caja y bancos
- Descubrir robos y malversaciones de caja y bancos
- Obtener información administrativa, contable y financiera confiable de caja y bancos
- Localizar errores de caja y bancos
- Proteger y salvaguardar el efectivo en caja y bancos
- Promover la eficiencia del personal de caja y bancos
- Detectar desperdicios y filtraciones de caja y bancos

Bases del Control Interno:

CAJA: Representa la ascendencia del efectivo existente en la actividad correspondiente a los distintos fondos monetarios que opera

Comprende, además el efectivo pendiente de depositar por cobros efectuados, así como cualquier otro medio monetario en poder de la entidad

A-Entradas: Todos los ingresos a caja deben ser soportados con su correspondiente recibo de caja

Objetivos

Formalizar los pagos efectuados por los clientes y otros cobros que se realicen en efectivo

Distribución:

Original. Cajero - Contabilidad (Constancia del cobro efectuado y se remite a Contabilidad para liquidar el efectivo recibido).

Duplicado Persona que entrega el efectivo

Instrucciones:

- 1 El recibo de caja se expide cada vez que se realice un cobro en efectivo, se extiende su utilización para formalizar la recepción de efectivo por otros conceptos
- 2 Se emite por el personal facultado para ello (Cajero) y su confección requiere hacerse en computadora, tinta, lápiz-tinta o máquina de escribir
- 3 Los recibos deben prenumerarse en orden consecutivo dentro de cada año, por Contabilidad, estableciéndose un control sobre números de los entregados al Cajero y de los liquidados por éste
- 4 El recibo de caja será utilizado para efectuar las anotaciones contables en los registros correspondientes
- 5 El formato de Recibo de Caja debe contener los siguientes datos
 - a) Nombre y código de la entidad
 - b) Fecha de emisión del recibo
 - c) Nombre y firma de la persona que entrega el efectivo
 - d) Cantidad en números y letras del efectivo recibido
 - e) Detalle del concepto por el que se origina el cobro
 - f) Saldo Anterior y Saldo Actual
 - g) Indicar si es recibido en efectivo ó cheque
 - h) Casilla para amortización, Intereses Corriente, Int Moratorios
 - i) Firma del Cajero y del supervisor de caja
 - j) Número consecutivo del Recibo.
- 6 cajero es el único que debe poseer la combinación de la caja fuerte y debe existir copia de la combinación en sobre sellado en poder de la gerencia
- 7 La caja debe estar en un lugar apropiado y seguro
- 8 Diariamente el departamento de cartera y cobro proveerá al cajero de los clientes pendientes de pago, programados para cada día según tabla de pago
- 9 El cajero debe firmar el Acta de Responsabilidad Material por la custodia del efectivo depositado en la caja y dicha Acta se guarda en el área contable
- 10 Se efectúa arqueo del efectivo por un empleado del área contable, por lo menos una vez al mes, sorpresiva y sistemáticamente, o al sustituirse el cajero

- 11 Se arquea el total del efectivo depositado en caja al cierre del día por un empleado del área contable y se comprueba la exactitud entre las sumas de la cinta, los recibos y el efectivo cobrado
- 12 Por cada faltante o sobrante de recursos monetarios detectado se elabora inmediatamente el expediente correspondiente y éste se contabiliza correctamente
- 13 Se deposita diariamente el efectivo cobrado.

B-Salidas:

1-Creación de un fondo de Caja Chica

Objetivo:

Cubrir pagos menores, y para gastos imprevistos

- Se apertura un fondo de caja chica con un valor de C\$ 3,000 00 (Tres Mil Córdobas Netos)
- Se registran al final del mes los vales pagados y los anticipos pendientes de liquidar y liquidados, no reembolsados
- Los vales por anticipos para gastos de viaje y los vales para pagos menores deben estar debidamente autorizados por la gerencia con su correspondiente nombre y firma
- Cada vale de salida para gastos de viajes y para pagos menores debe presentar los justificantes correspondientes y no exceder de \$ 400 00
- Los vales para pagos menores y sus justificantes deben ser cancelados con sello de "PAGADO" al reembolsarse
- El fondo de caja chica debe re-embolsarse cuando en existencia hayan 800 00 (Ochocientos Córdobas Netos) como máximo
- Se deben hacer arqueos de caja chica de manera sorpresiva y al final de cada mes, por un empleado del área contable, para comprobar la eficiencia y el correcto uso que se está haciendo de este dinero, por parte de la persona responsable
- Se debe verificar que la suma de los diversos comprobantes de egresos y el efectivo sea igual al total del fondo asignado a la Caja Chica

BANCO

Representa la existencia de los medios monetarios que posee la entidad y que se encuentran depositados en sus cuentas bancarias

2-Pagos por medio de cheques nominativos con firmas mancomunadas

Objetivos

Dejar constancia de los datos que muestran los cheques emitidos y entregados, a fin de proceder a su control en las fechas en que se expiden los mismos y en que se cargan por el Banco al efectuar su pago

Distribución

Original área contable

Instrucciones

- Se elabora este modelo relacionándose los datos de cada cheque emitido, de su entrega, de su cancelación y de su pago por el Banco
- Las anotaciones en este modelo se deben efectuar obligatoriamente con lápiz de tinta, en máquina de escribir o en computadora
- El formato de comprobante de pago con cheque debe contener los siguientes datos
 - Nombre y código de la entidad
 - Fecha de emisión del cheque
 - Número del cheque
 - Nombre del beneficiario
 - Importe del cheque (En números y letras)
 - Firma de Autorización A y B (Gerencia y Resp De Cartera y Cobro)
 - Un concepto breve y claro del pago
 - Firma, nombre y apellidos de la persona a quien se entrega el cheque, número de cédula de identidad, y fecha de la entrega

Se emiten cheques para los pagos efectuados a los proveedores, para emisión de créditos a los clientes, pago de nóminas, aportes, multas, liquidación de fondos

Todos los pagos mayores de C\$ 500 00 (Quinientos córdobas) deben efectuarse con cheque

Al momento de firmar cada cheque debe contener sus documentos soportes adjuntos Solicitud de cheque, la sumatoria de las facturas impresa en una cinta y en las facturas indicar el motivo de la compra ó servicio correspondientes, a su vez se estampará el sello de "PAGADO"

Al menos una persona de los que firman los cheques, tiene que revisar los documentos que dan origen a la emisión de éstos, antes de firmarlos

Debe llevarse un registro de los cheques emitidos, de los depósitos efectuados, transferencias recibidas, cargos por servicios brindados por el banco (Libro de banco)

Las operaciones de las cuentas bancarias deben conciliarse periódicamente y dejarse evidencia de las conciliaciones de todas las cuentas de Efectivo en Banco, mensualmente

En el caso de las operaciones en moneda extranjera, los pagos efectuados deben corresponderse con los conceptos y los montos aprobados en los presupuestos correspondientes

Los funcionarios autorizados para firmar cheques no pueden contabilizar estas operaciones

Deben conciliarse mensualmente el saldo según libros con el estado de cuenta del Banco

La cuenta de banco se debe analizar por tipo de moneda, bien como cuentas independientes o como sub-cuentas.

Efectivo en Banco - Moneda Nacional

Efectivo en Banco - Moneda Extranjera

Microfinanciera “La DINAMICA R.L ”

SISTEMA DE CONTROL INTERNO DE CUENTAS POR COBRAR

Objetivos

Mantener saldos de cuentas por cobrar actualizados

Evitar malos registros en la contabilidad

Obtener información administrativa, contable y financiera confiable de las cuentas por cobrar

Localizar errores de cuentas por cobrar

Promover la eficiencia del personal de cartera y cobro y Caja

Bases del Control Interno

Cuentas por Cobrar

Son derechos legítimamente adquiridos por la empresa que, llegado el momento de ejecutar o ejercer ese derecho, recibirá a cambio efectivo o cualquier otra clase de bienes y servicios

La administración de las cuentas por cobrar empieza con la decisión de si se debe o no conceder crédito

1-Debe registrarse como cuentas por cobrar todos los desembolsos efectuados para emitir créditos

2-Deben aplicarse correctamente las políticas de crédito establecidas por la micro financiera

3-Indicar claramente las condiciones del crédito

4-Usar adecuadamente los procedimientos de cobranza establecidos por la micro financiera

5-El contador debe realizar periódicamente verificación de los registros contables con los saldos de los clientes que le proporcione el departamento de cartera y cobro y los que se le proporcionan al cajero

RESPONSABILIDAD OPERATIVA DE LA CARTERA

DIRECCIÓN EJECUTIVA: La totalidad de la cartera (corriente, vencida y judicial) es responsabilidad del Gerente general de la micro financiera, por lo que debe ser su preocupación mantener al más mínimo los niveles de morosidad, propiciar la fluidez operativa de créditos hacia los sectores atendidos, que son quienes proporcionan los ingresos necesarios para mantener funcionando a la institución. Debe ser función del gerente dar seguimiento a través del jefe de crédito, a la calidad de la cartera, la productividad del analista de crédito y de la relación costo-beneficio de todas las actividades de recuperación, diferenciándolas y comparándolas con las otras metodologías de crédito, tanto por sectores, como por ramas de actividad, etc. Para ello es necesario que el gerente se auxilie de reportes que indiquen las colocaciones, recuperaciones, calidad de la cartera por el promotor de crédito, cartera por sectores, por actividad, etc.

DEPARTAMENTO DE CREDITO: Esta sección es responsable de calificar, la cartera, realizar acciones para superar los problemas de mora y proponer el nivel de provisiones de préstamo a realizar, así como de mantener informada a la dirección ejecutiva sobre la calificación y principales problemas en la administración de la cartera.

CONTABILIDAD: Debe velar por el registro adecuado de la cartera y provisiones del sistema de la cartera y recuperaciones, y por el mantenimiento de la normativa contable correspondiente.

El sistema de recuperación considera necesario

- Detectar oportunamente los atrasos de pago y los vencimientos de cuotas y prestamos totales
- Realizar acciones sistemáticas de cobranzas, tales como notas de cobro, visitas y llamadas crear en el cliente conciencia de pago y de seguimiento por parte de la instrucción
- Efectuar acciones enérgicas de cobro judicial, para crear en el cliente la idea que es mejor cumplir, con su obligación, y así evitarse costos adicionales y molestias
- En los casos excepcionales de difícil cobro, la política es la recuperación pronta y máxima posible aunque no sea total
- En la micro financiera no se reciben pagos parciales, no obstante en casos previamente autorizados debe aceptarse el pago parcial ofertado por un cliente cuando la suma ofertada sea una cantidad aceptable en relación de su deuda

El orden de aplicación de un pago por conceptos es como sigue

- 1ero Gastos de cobranzas
- 2do Intereses Moratorios.
- 3ro Intereses Normales
- 4to. Indexación
- 5to amortización del Capital

- Los responsables de la cartera deben realizar visitas por el método de muestreo selectivo a los clientes visitados por los promotores y a todos los calificados como problemáticos. Además estarán atentos a los casos de morosidad continua de un cliente para determinar si la actitud de no pago es por imposibilidad o por ausencia de voluntad de pago. Ello permitirá usar o tomar la acción correspondiente.

6.CONCLUSIONES

Indudablemente que para garantizar la sostenibilidad técnica y económica del proyecto, se conoce a ciencia cierta las condiciones actuales y futuras del mercado, es decir que hemos realizado un estudio actual de recuperación del mismo

En base a los estudios actuales del mercado realizamos una proyección económica y financiera del servicio a ofertar, en el cual se determinó lo siguiente

- Las necesidades de los recursos para operar,
- Los elementos de las estructuras de costos y precios
- Los flujos de ingresos y Egresos
- El estado de resultado

Todos estos elementos han sido revisados y analizados, por tanto consideramos que es un proyecto con alta rentabilidad, ya que de acuerdo al análisis de sensibilidad, la inversión de U\$ 108,000 00 al cabo de cinco años tiene una utilidad de U\$ 111,962 94 equivalente a un 103% sobre el monto, asumiendo la variable riesgo existente en este negocio, mientras que el dinero ubicado en un banco en depósito a plazo fijo y a una tasa del 5 75% anual obtendrá una utilidad de U\$ 29,061 46 lo que significa un 26% sobre el monto total

Las aportaciones de capital se efectuarán de acuerdo a la ruta del proyecto según el flujo de efectivo proyectado, con el propósito de no tener en la institución dinero ocioso

Según las proyecciones efectuadas el proyecto alcanza su grado de madurez al segundo año, período en que se convierte en sostenible

BIBLIOGRAFIA

- 1- Modulo: Control Interno
Msc Ramón E. Villafranca

- 2-Módulo Administración Avanzada
Msc. Juanita López Bravo.

- 3-Ley de fomento y regulación de Microfinancieras
Asamblea Nacional de Nicaragua

- 4-Manual de Crédito para Microfinancieras
FUNDENUSE

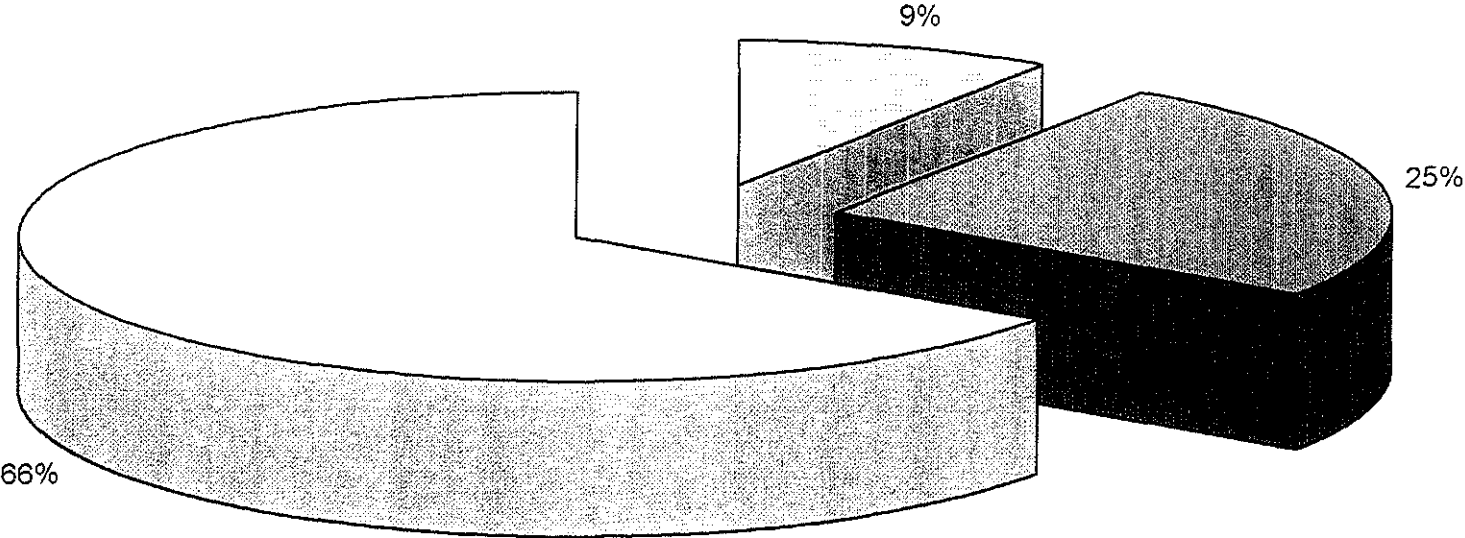
- 5-Módulo de Formulación y Evaluación de Proyectos
Ing. Javier Delgado Cordero

- 6-Páginas en Internet
www.google.com
Secretaría de economía – Microcréditos

ANEXOS

ANEXOS ASPECTOS FINANCIEROS

DISTRIBUCION INV. ANUAL



- IF
- ID
- CT

MICROFINANCIERA LA DINAMICA R L.
Presupuesto de Inversiones y Gastos para el 1er. Año

Valores en Dólares

Concepto	Unid. Med.	Cantidad	Cto. Unit.	Año 1
I. Equipo Rodante				
Motocicleta Usada	Unidad	1	1,500.00	1,500 00
Sub Total				1,500.00
I Mob. y Equipo de oficina				
Computadoras	Unidades	5	700 00	3,500 00
Impresoras	Unidades	2	140 00	280 00
Escritorios de Madera	Unidades	6	120 00	720 00
Sillas Ejecutivas	Unidades	6	30 00	180 00
Archivadores	Unidades	2	100 00	200 00
Maquinas de escribir	Unidades	1	100 00	100 00
Teléfono	Unidades	2	25 00	50 00
Calculadora	Unidades	3	71 00	213 00
Percoladora	Unidades	1	30 00	30 00
Sillas Plásticas	Unidades	4	4 00	16 00
Abanicos	Unidades	4	20 00	80 00
Sub Total				5,369.00
III Papelería y útil. de oficina				
Papel Bond	Resma	24	4 50	108 00
Corrector	Unidades	6	1 00	6 00
Reglas	Unidades	6	0 13	0 79
Lapiceros	Cajas	3	0 20	0 60
Engrapadoras	Unidades	4	4 50	18 00
Perforadora	Unidades	3	5 00	15 00
Saca Grapas	Unidades	5	0 60	3 00
Grapas	Cajas	10	0 60	6 00
Cartucho de impresora	Unidades	15	10 00	150 00
Block papel de membretado	Unidades	5	6 50	32 50
Formatos de Informes de Crédito	Block	5	6 50	32 50
Formato de Análisis de Solicitud	Block	5	6 50	32 50
Formato de Solicitud de Crédito	Block	5	6 50	32 50
Formato de Resolución de Crédito	Block	5	6 50	32 50
Formato de Declaración Jurada	Block	5	6 50	32 50
Formato de Informe del Fiador	Block	5	6 50	32 50
Formato de Pagaré	Block	5	6 50	32 50
Sub Total				567.39

Concepto	Unid. Med.	Cantidad	Cto. Unit.	Año 1
IV. Gastos operativos:				.
Gastos del personal				
Gerente General	Mes	12	400 00	4,800 00
Contador	Mes	12	220 00	2,640.00
Cartera y cobro	Mes	12	200 00	2,400 00
Analista de crédito	Mes	12	200 00	2,400 00
Cajera	Mes	12	100 00	1,200 00
Afanadora	Mes	12	65 00	780 00
Seguridad	Mes	12	160 00	1,920.00
Sub Total			1,345.00	16,140.00
Otros gastos operativos				
Alquiler del local	Mes	12	250 00	3,000 00
Servicios básicos	Mes	12	137 03	1,644 36
Combustible y lubricante	Mes	12	39 15	469 80
Mantto y Rep De Equipos	Mes	12	65 25	783 00
Honorarios				2,000 00
Publicidad	Mes	12	27 19	326 27
Sub Total				8,223.43

Concepto	Unid. Medida	Cantidad	Cto. Unit.	Año 1
Gastos Sociales				
INSS - Patronal	Mes	12	201 75	2,421 00
INATEC	Mes	12	26 90	322 80
Vacaciones	Mes	12	112 08	1,345 00
Treceavo mes	Mes	12	112 08	1,345 00
Sub Total				5,433.80

Total General				37,233.62
----------------------	--	--	--	------------------

MICRO FINANCIERA DINAMICA, R.L

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA PROYECTADO PARA EL PRIMER AÑO.

Valores en Dòlares

Concepto	INICIAL	FINAL
ACTIVO		
Circulante		
Caja y Banco	18,285 57	3,009.78
Prèstamos por Cobrar		97,699 42
(menos) Provisiòn de Ctas Malas		1,953 99
Intereses por cobrar		5,223 32
Total Activo Circulante	18,285.57	103,978.53
Fijo		
Equipo Rodante	1,500 00	1,500 00
(menos) Deprec de Eq Rodante		297 00
Sub Total Equipo Rodante		1,203 00
Mobiliario y Eq De Ofic	5,369.00	5,369 00
(menos) Deprec de Mob y Eq Ofic.		1,705 44
Sub Total de Mob y Eq Ofic		3,663 56
Total Activo Fijo	6,869.00	4,866.56
Diferido		
Gastos de Organizaciòn	2,000 00	2,000 00
(menos) Amort		2,000 00
Gastos Pre-Operativos	2,845 43	2,845 43
(menos) Amort		2,845 43
Total Activo Diferido	4,845.43	-
Total Activo	30,000.00	108,845.09
PASIVO		
Cuentas por Pagar		
CAPITAL CONTABLE		
Capital Social	30,000 00	30,000 00
Aporte de Socios		78,000 00
Utilidad y/o Pérdida Acumulada		
Utilidad del Ejercicio		845 09
Total Pasivo + Capital.	30,000.00	108,845.09

MICRO FINANCIERA DINAMICA, R.L
ESTADO DE RESULTADO MENSUAL PROYECTADO PARA EL PRIMER AÑO

INGRESOS	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	TOTAL
Ingresos por intereses	342.00	632.70	866.97	1,039.17	1,143.08	1,257.39	1,383.13	1,521.44	1,673.59	1,840.95	2,025.04	2,227.55	15,953.01
Ingresos por comisión	1,050.00	1,155.00	1,270.50	1,397.55	1,537.31	1,691.04	1,860.14	2,046.15	2,250.77	2,475.85	2,723.43	2,995.77	22,453.50
Total Sumas	1,392.00	1,787.70	2,137.47	2,436.72	2,680.39	2,948.43	3,243.27	3,567.60	3,924.36	4,316.79	4,748.47	5,223.32	38,406.51
(menos)GTOS. DE ADMON. Y GRALES.	2,937.53	2,913.38	2,903.78	2,902.35	2,889.69	2,911.65	2,935.81	2,962.38	2,991.61	3,023.77	3,137.44	3,098.04	35,607.43
Utilidad y/o Pérdida	- 1,545.53	- 1,125.68	- 766.31	- 465.63	- 209.30	36.78	307.46	605.22	932.74	1,293.03	1,611.03	2,125.28	2,799.08

MICROFINANIERA DINAMICA, R.L.
FLUJO DE EFECTIVO PROYECTADO MENSUALMENTE

Concepto	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	Total
Saldo Inicial		3,285.57	4,426.03	3,420.69	3,469.47	2,792.29	2,881.04	2,712.31	2,260.37	1,496.89	2,390.72	2,907.68	
Aportaciones de Socios	\$30,000.00	\$15,000.00	\$10,000.00	\$8,000.00	\$4,000.00	\$5,000.00	\$5,000.00	\$5,000.00	\$5,000.00	\$7,000.00	\$7,000.00	\$7,000.00	\$108,000.00
Ingresos por intereses		342.00	632.70	866.97	1,039.17	1,143.08	1,257.39	1,383.13	1,521.44	1,673.59	1,840.95	2,025.04	\$13,725.47
Ingresos por Comisiones		1,050.00	1,155.00	1,270.50	1,397.55	1,537.31	1,691.04	1,860.14	2,046.15	2,250.77	2,475.85	2,723.43	\$19,457.73
Recuperacion de Cartera		3,750.00	7,875.00	12,412.50	17,403.75	19,144.13	21,058.54	23,164.39	25,480.83	28,028.91	30,831.80	33,914.99	\$223,064.84
Total Ingresos	30,000.00	23,427.57	24,088.73	25,970.66	27,309.94	29,616.80	31,888.00	34,119.97	36,308.80	40,450.16	44,539.31	48,571.04	364,248.03
EGRESOS:													
Colocaciones	15,000.00	16,500.00	18,150.00	19,965.00	21,961.50	24,157.65	26,573.42	29,230.76	32,153.83	35,369.22	38,906.14	42,796.75	\$320,764.26
Gastos Admòn y Generales	2,486.54	2,501.54	2,518.04	2,536.19	2,556.15	2,578.11	2,602.27	2,628.85	2,658.08	2,690.23	2,725.60	2,764.51	\$31,246.10
OTROS EGRESOS:													
Compra de Activos	6,869.00												\$6,869.00
Gastos Pre-Operat.	358.90												\$358.90
Gastos de Organizaciòn.	2,000.00												\$2,000.00
Total Egresos	26,714.43	19,001.54	20,668.04	22,501.19	24,517.65	26,735.76	29,175.69	31,859.60	34,811.91	38,059.45	41,631.74	45,561.26	361,238.25
Flujo Neto de Efectivo	3,285.57	4,426.03	3,420.69	3,469.47	2,792.29	2,881.04	2,712.31	2,260.37	1,496.89	2,390.72	2,907.58	3,009.78	3,009.78

MICRO FINANCIERA DINAMICA, R.L
Detalle de Colocaciones en efectivo para el primer año en cantidades monetarias

COLOCACIONES	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	TOTAL
Pequeños Productores	10,000.00	11,000.00	12,100.00	13,310.00	14,641.00	16,105.10	17,715.61	19,487.17	21,435.89	23,579.48	25,937.42	28,531.17	213,842.84
Micro Empresas	5,000.00	5,500.00	6,050.00	6,655.00	7,320.50	8,052.55	8,857.81	9,743.59	10,717.94	11,789.74	12,968.71	14,265.58	106,921.42
Sumas Totales	15,000.00	16,500.00	18,150.00	19,965.00	21,961.50	24,157.65	26,573.42	29,230.76	32,153.83	36,369.22	38,906.14	42,796.75	320,764.26
RECUPERACIONES													
Pequeños Productores		2,500.00	5,250.00	8,275.00	11,602.50	12,762.75	14,039.03	15,442.93	16,987.22	18,685.94	20,554.54	22,609.99	148,709.89
Micro Empresas		1,250.00	2,625.00	4,137.50	5,801.25	6,381.38	7,019.51	7,721.46	8,493.61	9,342.97	10,277.27	11,305.00	74,354.95
Sumas Totales		3,750.00	7,875.00	12,412.50	17,403.75	19,144.13	21,058.54	23,164.39	25,480.83	28,028.91	30,831.80	33,914.99	223,064.84
SALDOS													
Pequeños Productores	10,000.00	18,500.00	25,350.00	30,385.00	33,423.50	36,765.85	40,442.44	44,486.68	48,935.35	53,828.88	59,211.77	65,132.95	65,132.95
Micro Empresas	5,000.00	9,250.00	12,675.00	15,192.50	16,711.75	18,382.93	20,221.22	22,243.34	24,467.67	26,914.44	29,605.88	32,566.47	32,566.47
Sumas Totales	15,000.00	27,750.00	38,025.00	45,577.50	50,135.25	55,148.78	60,663.65	66,730.02	73,403.02	80,743.32	88,817.65	97,699.42	97,699.42
INTERESES PERCIBIDOS													
Intereses													
Pequeños Productores	228.00	421.80	577.98	692.78	762.06	838.26	922.09	1,014.30	1,115.73	1,227.30	1,350.03	1,485.03	10,635.34
Micro Empresas	114.00	210.90	288.99	346.39	381.03	419.13	461.04	507.15	557.86	613.65	675.01	742.52	5,317.67
TOTAL INTERESES	342.00	632.70	866.97	1,039.17	1,143.08	1,257.39	1,383.13	1,521.44	1,673.59	1,840.95	2,025.04	2,227.55	16,953.01
COMISIONES													
Pequeños Productores	700.00	770.00	847.00	931.70	1,024.87	1,127.36	1,240.09	1,364.10	1,500.51	1,650.56	1,815.62	1,997.18	14,969.00
Micro Empresas	350.00	385.00	423.50	465.85	512.44	563.68	620.05	682.05	750.26	825.28	907.81	998.59	7,484.50
TOTAL COMISIONES	1,050.00	1,155.00	1,270.50	1,397.55	1,537.31	1,691.04	1,860.14	2,046.15	2,250.77	2,475.85	2,723.43	2,996.77	22,453.50
TOTAL INGRESOS	1,392.00	1,787.70	2,137.47	2,436.72	2,680.39	2,948.43	3,243.27	3,567.60	3,924.36	4,316.79	4,748.47	5,223.32	38,406.51

BASE DE CALCULO:

Interes mensual	2.28%
Comisiones	7.00%

MICRO FINANCIERA DINAMICA, R.L

Detalle de Colocaciones en efectivo para el año II en cantidades monetarias

2

	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	TOTAL
COLOCACIONES													
Pequeños Productores	28,531.17	28,816.48	29,104.64	29,395.69	29,689.65	29,986.54	30,286.41	30,589.27	30,895.17	31,204.12	31,516.16	31,831.32	361,846.61
Micro Empresas	14,265.58	14,408.24	14,552.32	14,697.84	14,844.82	14,993.27	15,143.20	15,294.64	15,447.58	15,602.06	15,758.08	15,915.66	180,923.31
Sumas Totales	42,796.75	43,224.72	43,656.97	44,093.53	44,534.47	44,979.81	45,429.61	45,883.91	46,342.75	46,806.18	47,274.24	47,746.98	542,769.92
RECUPERACIONES													
Pequeños Productores	24,870.99	26,644.81	27,954.06	28,745.86	28,961.99	29,251.61	29,544.13	29,839.57	30,137.97	30,439.35	30,743.74	31,051.18	348,185.27
Micro Empresas	12,435.49	13,322.40	13,977.03	14,372.93	14,481.00	14,625.81	14,772.07	14,919.79	15,068.98	15,219.67	15,371.87	15,525.59	174,092.63
Sumas Totales	37,306.48	39,967.21	41,931.09	43,118.80	43,442.99	43,877.42	44,316.20	44,759.36	45,206.95	45,659.02	46,115.61	46,576.77	522,277.90
SALDOS													
Pequeños Productores	68,793.12	70,964.79	72,115.38	72,765.20	73,492.86	74,227.78	74,970.06	75,719.76	76,476.96	77,241.73	78,014.15	78,794.29	13,661.34
Micro Empresas	34,396.56	35,482.40	36,057.69	36,382.60	36,746.43	37,113.89	37,485.03	37,859.88	38,238.48	38,620.87	39,007.07	39,397.14	6,830.67
Sumas Totales	103,189.69	106,447.19	108,173.07	109,147.81	110,239.28	111,341.68	112,455.09	113,579.64	114,715.44	115,862.60	117,021.22	118,191.43	20,492.01
INTERESES PERCIBIDOS													
Intereses													
Pequeños Productores	1,568.48	1,618.00	1,644.23	1,659.05	1,675.64	1,692.39	1,709.32	1,726.41	1,743.67	1,761.11	1,778.72	1,796.51	20,373.53
Micro Empresas	784.24	809.00	822.12	829.52	837.82	846.20	854.66	863.21	871.84	880.56	889.36	898.25	10,186.77
TOTAL INTERESES	2,352.72	2,427.00	2,466.35	2,488.57	2,513.46	2,538.59	2,563.98	2,589.62	2,615.51	2,641.67	2,668.08	2,694.76	30,560.30
COMISIONES													
Pequeños Productores	1,997.18	2,017.15	2,037.33	2,057.70	2,078.28	2,099.06	2,120.05	2,141.25	2,162.66	2,184.29	2,206.13	2,228.19	25,329.26
Micro Empresas	998.59	1,008.58	1,018.66	1,028.85	1,039.14	1,049.53	1,060.02	1,070.62	1,081.33	1,092.14	1,103.07	1,114.10	12,664.63
TOTAL COMISIONES	2,995.77	3,025.73	3,055.99	3,086.55	3,117.41	3,148.59	3,180.07	3,211.87	3,243.99	3,276.43	3,309.20	3,342.29	37,993.89
TOTAL INGRESOS	5,348.60	5,452.73	5,522.33	5,575.12	5,630.87	5,687.18	5,744.06	5,801.49	5,859.60	5,918.10	5,977.28	6,037.05	68,554.20

Microfinanciera La Dinámica R.L.

Detalle de gastos operativos mensual

I. Gastos operativos	Meses												Total Sumas
	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	
Gastos del personal													
Gerente General	400.00	400.00	400.00	400.00	400.00	400.00	400.00	400.00	400.00	400.00	400.00	400.00	4,800.00
Contador	220.00	220.00	220.00	220.00	220.00	220.00	220.00	220.00	220.00	220.00	220.00	220.00	2,640.00
Cartera y cobro	200.00	200.00	200.00	200.00	200.00	200.00	200.00	200.00	200.00	200.00	200.00	200.00	2,400.00
Analista de crédito	200.00	200.00	200.00	200.00	200.00	200.00	200.00	200.00	200.00	200.00	200.00	200.00	2,400.00
Cajera (o)	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	1,200.00
Afanadora	65.00	65.00	65.00	65.00	65.00	65.00	65.00	65.00	65.00	65.00	65.00	65.00	780.00
Seguridad	160.00	160.00	160.00	160.00	160.00	160.00	160.00	160.00	160.00	160.00	160.00	160.00	1,920.00
Sub Total	1,345.00	1,345.00	1,345.00	1,345.00	1,345.00	1,345.00	1,345.00	1,345.00	1,345.00	1,345.00	1,345.00	1,345.00	16,140.00
II. Otros gastos													
Servicio de agua	26.10	26.10	26.10	26.10	26.10	26.10	26.10	26.10	26.10	26.10	26.10	26.10	313.22
Servicio de Luz	52.20	52.20	52.20	52.20	52.20	52.20	52.20	52.20	52.20	52.20	52.20	52.20	626.44
Servicio telefonico	58.73	58.73	58.73	58.73	58.73	58.73	58.73	58.73	58.73	58.73	58.73	58.73	704.74
Combustible y lubr	39.15	39.15	39.15	39.15	39.15	39.15	39.15	39.15	39.15	39.15	39.15	39.15	469.83
Mantto y Repara	65.25	65.25	65.25	65.25	65.25	65.25	65.25	65.25	65.25	65.25	65.25	65.25	783.04
Papelería y Utiles de Of.	47.28	47.28	47.28	47.28	47.28	47.28	47.28	47.28	47.28	47.28	47.28	47.28	567.39
Depreciacion	166.87	166.87	166.87	166.87	166.87	166.87	166.87	166.87	166.87	166.87	166.87	166.87	2,002.44
Alquiler del local	250.00	250.00	250.00	250.00	250.00	250.00	250.00	250.00	250.00	250.00	250.00	250.00	3,000.00
Gastos de Publicidad	117.46	78.30	52.20	32.63	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	78.30	0.00	358.90
Amort. Gtos. Instal.	166.67	166.67	166.67	166.67	166.67	166.67	166.67	166.67	166.67	166.67	166.67	166.67	2,000.00
Gastos Legales	150.00	165.00	181.50	199.65	219.62	241.58	265.73	292.31	321.54	353.69	389.06	427.97	3,207.64
Sub Total	1,139.71	1,115.56	1,105.96	1,104.53	1,091.87	1,113.83	1,137.99	1,164.57	1,193.80	1,225.95	1,339.62	1,300.23	14,033.63
Otros Gastos de Personal													
INSS - patronal	201.75	201.75	201.75	201.75	201.75	201.75	201.75	201.75	201.75	201.75	201.75	201.75	2,421.00
INATEC	26.90	26.90	26.90	26.90	26.90	26.90	26.90	26.90	26.90	26.90	26.90	26.90	322.80
Vacaciones	112.08	112.08	112.08	112.08	112.08	112.08	112.08	112.08	112.08	112.08	112.08	112.08	1,345.00
Treceavo mes	112.08	112.08	112.08	112.08	112.08	112.08	112.08	112.08	112.08	112.08	112.08	112.08	1,345.00
Sub Total	452.82	452.82	452.82	452.82	452.82	452.82	452.82	452.82	452.82	452.82	452.82	452.82	5,433.80
Total Sumas	2,937.53	2,913.38	2,903.78	2,902.35	2,889.69	2,911.65	2,935.81	2,962.38	2,991.61	3,023.77	3,137.44	3,098.04	35,607.43
Depreciacion	166.87	166.87	166.87	166.87	166.87	166.87	166.87	166.87	166.87	166.87	166.87	166.87	2,002.44
Amort. Gtos. Pre-oper	117.46	78.30	52.20	32.63	-	-	-	-	-	-	78.30	-	358.90
Amort. Gtos. Instal.	166.67	166.67	166.67	166.67	166.67	166.67	166.67	166.67	166.67	166.67	166.67	166.67	2,000.00
Total Egresos	2,486.54	2,501.54	2,518.04	2,536.19	2,556.15	2,578.11	2,602.27	2,628.85	2,658.08	2,690.23	2,725.60	2,764.51	31,246.10

Micro financiera DINAMICA R.L
Depreciacion de Activos Fijos Proyectoado
Depreciacion mediante el Método de Linea Recta

DEPRECIACION PROYECTADA

Cant.	DESCRIPCION	ACTIVOS FIJOS - IMPORTE EN DOLARES						Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5	Total a Depreciar
		Valor Adquisición	Valor Residual	Cant. a Depreciar	Tiempo (meses)	Dep. Mensual	Dep. Anual						
1	Equipo Rodante												
	Motocicleta	1,500.00	15.00	1,485.00	60	24.75	297.00	297.00	297.00	297.00	297.00	297.00	1,485.00
	Sub Total Edificios	1,500.00	15.00	1,485.00		24.75	297.00	297.00	297.00	297.00	297.00	297.00	1,485.00
	Mobiliario y Equipo de Oficina												
5	Equipo de Computación	3,500.00	35.00	3,465.00	36	96.25	1,155.00	1,155.00	1,155.00	1,155.00			3,465.00
2	Impresoras	280.00	2.80	277.20	36	7.70	92.40	92.40	92.40	92.40			277.20
6	Escritorio ejecutivo de madera	720.00	7.20	712.80	60	11.88	142.56	142.56	142.56	142.56	142.56	142.56	712.80
6	Sillas Ejecutivas	180.00	1.80	178.20	36	4.95	59.40	59.40	59.40	59.40			178.20
2	Archivadora Metálica 4 gab.	200.00	2.00	198.00	60	3.30	39.60	39.60	39.60	39.60	39.60	39.60	198.00
1	Maquina de Escribir	100.00	1.00	99.00	60	1.65	19.80	19.80	19.80	19.80	19.80	19.80	99.00
2	Teléfono	50.00	0.50	49.50	36	1.38	16.50	16.50	16.50	16.50			49.50
3	Calculadora de 12 dig. CANON	213.00	2.13	210.87	36	5.86	70.29	70.29	70.29	70.29			210.87
1	Percoladora marca Sankey	30.00	0.30	29.70	24	1.24	14.85	14.85	14.85				29.70
4	Sillas Plásticas	16.00	0.16	15.84	12	1.32	15.84	15.84					15.84
4	Abanicos de Pedestal	80.00	0.80	79.20	12	6.60	79.20	79.20					79.20
	Sub Total Mob. y Eq. Ofic.	5,369.00	53.69	5,315.31		142.12	1,705.44	1,705.44	1,610.40	1,595.55	201.96	201.96	5,315.31
	TOTAL SUMAS	6,869.00	68.69	6,800.31		166.87		2,002.44	1,907.40	1,892.55	498.96	498.96	6,800.31

MICRO FINANCIERA DINAMICA, R.L**DETALLE DE VACACIONES Y AGUINALDO AÑO I**

No.	Nombre del empleado	Cargos	S.B M.	Vacaciones	Aguinaldo
1	Jose Miguel Cordero	Gte Graf	6,000 00	499 98	499 98
2	Misael Cortes Suarez	Contador	3,500 00	291 66	291 66
3	Jose Antonio Suarez	Cobranza	3,000 00	249 99	249 99
4	Roberto Marin Aguirre	Analista	3,000 00	249 99	249 99
6	Jansy Castillo Rosales	Secretaria	1,500 00	125 00	125 00
7	Mario Puerto Carrero	Cajero	1,500 00	125 00	125 00
8	Martha Valverde	Afanadora	1,000 00	83 33	83 33
9	Lorenzo Castillo	CPF	1,200 00	100 00	100 00
10	Jose Adan Martinez	CPF	1,200 00	100 00	100 00
	Total		21,900.00	1,824.93	1,824.93

MICRO FINANCIERA DINAMICA, R.L

DETALLE DE VACACIONES Y AGUINALDO AÑO I

No.	Nombre del empleado	Cargos	S.B M.	Vacaciones	Aguinaldo
1	Jose Miguel Cordero	Gte Gral	6,000 00	499 98	499 98
2	Misael Cortes Suarez	Contador	3,500 00	291 66	291 66
3	Jose Antonio Suarez	Cobranza	3,000 00	249 99	249 99
4	Roberto Marin Aguirre	Analista	3,000 00	249 99	249 99
6	Jansy Castillo Rosales	Secretaria	1,500 00	125 00	125 00
7	Mario Puerto Carrero	Cajero	1,500 00	125 00	125 00
8	Martha Valverde	Afanadora	1,000 00	83 33	83 33
9	Lorenzo Castillo	CPF	1,200 00	100 00	100 00
10	Jose Adan Martinez	CPF	1,200 00	100 00	100 00
	Total		21,900.00	1,824.93	1,824.93

MONTO DE LA INVERSION DEPOSITADO A PLAZO FIJO EN CINCO AÑOS

PRIMER AÑO

0.0048

MES	DEPOSITO	ACUMULADO	INTERES	ACUMULAD	MONTO
1	30000	30000	143 75	143 75	30,143 7500
2	15000	45000	215 63	359 38	45,359 3750
3	10000	55000	263 54	622 92	55,622 9167
4	8000	63000	301 88	924 79	63,924 7917
5	4000	67000	321 04	1,245 83	68,245 8333
6	5000	72000	345 00	1,590 83	73,590 8333
7	5000	77000	368 96	1,959 79	78,959 7917
8	5000	82000	392 92	2,352 71	84,352 7083
9	5000	87000	416 88	2,769 58	89,769 5833
10	7000	94000	450 42	3,220 00	97,220 0000
11	7000	101000	483 96	3,703 96	104,703 9583
12	7000	108000	517 50	4,221.46	112,221 4583
SIGUIENTES AÑOS			5 75%		
2	108000	108000	6210	6210	114210
3		108000	6210	12420	120420
4		108000	6210	18630	126630
5		108000	6210	24840	132840
TOTALES	108000	108000	29,061.46	29,061.46	137,061.46

COTIZACIONES



Oficina de Leyes

ANTONIO EFREN ANTUNEZ BORJAS

ABOGADO Y NOTARIO PUBLICO

Telf 713-6457

Estelí, 16 de diciembre de 2003

Sres Junta Directiva.
FINANCIERA "DINÁMICA", R L
Sus Manos.

Por medio de la presente les estoy enviando propuesta de honorarios para la elaboración de escrituras privadas de mutuo con prenda comercial y fianza con su debida autenticación notarial Estos honorarios los establecí de acuerdo a los montos de los créditos a otorgar que van de C\$ 1,000 00 a C\$ 10,000.00.

Los honorarios que propongo son los siguientes

A) HONORARIOS PARA CONTRATOS DE MUTUO CON PRENDA COMERCIAL Y FIANZA

MONTO DEL CREDITO (C\$)	HONORARIOS (C\$)
1,000 00 – 10,000.00	1% del Monto Otorgado

- Estos honorarios incluyen elaboración del contrato privado y su autenticación

B) HONORARIOS DE COBRANZA.

- COBRANZA EXTRAJUDICIAL 10% del saldo deudor.
- COBRANZA JUDICIAL. Tercera parte (33%) del saldo deudor

En espera de que esta propuesta resulte favorable a los intereses de la Financiera que Ustedes dignamente dirigen, me suscribo de Ustedes, no sin antes desearles éxitos en sus labores y en su vida personal,

Atentamente,

ANTONIO EFREN ANTUNEZ BORJAS
ABOGADO Y NOTARIO PUBLICO





MOLINA COPICA SERVICE

Todo en equipos de oficina

COTIZACION

Cliente: TERESA SEVILLA	Fecha: 18, de Out de 2003
-----------------------------------	-------------------------------------

Cantidad	Descripción	Precio Unit.	Precio Total
1	Computadora MCS RIO PRO INCLUYE: Procesador Intel Celeron de 1.10 GHZ, Disco Duro 40 GB, Memoria de 128 MB, Floppy drive 3½", Monitor de 15", Fax Modem 56K, Tarjeta Madre ATX, Tarjeta de red, CD Rom de 56X con parlantes, teclado, mouse y tablita. cuatro mantenimientos preventivos en el año. INCLUYE EN COMBO	U\$660.00	U\$660.00
1	ESTABILIZADOR MARCA OMEGA DE 1800 WATTS		U\$0.00
1	Bateria Omega de 650 va, con regulador de voltaje		U\$0.00
1	IMPRESORA CANON S-200X		U\$0.00

* Cotización válida por 10 días.

* Tipo de Cambio Paralelo **BANPRO**

* Tiempo de Entrega de: **Inmediato**

* Garantía de: **1 año**

* Cheque: Ivania Chamorro Molina.

SUB-TOTAL U\$660.00

I. G. V. U\$99.00

TOTAL U\$759.00

VENDEDOR: Ivania Chamorro

OFICINA CENTRAL

Repuestos Briones 1 c. al Este, 20 vrs al Sur
Tel: 713 7271 Telefax: 713 2370
Apdo Postal # 13
E-mail: mcs@ibw.com.ni
Estelí, Nic., C. A.

SUCURSAL CHINANDEGA

Frente al Colegio Mercantil
Telefax: 341 2871
Chinandega, Nic., C. A.
E-mail: mcsch@ibw.com.ni

SUCURSAL MATAGALPA

Esquina Opuesto a
Casa de la Novia
Telefax: 612 3789
Matagalpa, Nic., C. A.
E-mail: mcsmat@ibw.com.ni

SUCURSAL OCOTAL

Contiguo a Teatro Segovia
Telefax: 732 2101
Ocotal, Nic. C. A.
E-mail: mcsocot@ibw.com.ni



Ráudez Toruño & Cia. Ltda.
RUC No. 190201-9002
TeleFax 713-3728

PROFORMA

Atención: Teresa Sevilla

27/08/2003

A continuación tengo el agrado de ofrecerte el siguiente equipo:

Cantidad	Descripción	Precio	Total
1	Computadora Marca Tecnomax <i>Especificaciones</i> Procesador Intel Pentium 4 1.8 Ghz Tarjeta Madre ATX MOBOSTAR 478 Pin Sonido, Video 32MB, Fax Modem 56k Tarjeta de Red 10/100, 2 Puertos USB Disco Duro 40 GB RAM 256 MB DDR Floppy Disk 1.44 3 /2" CD-ROM 52X LG Parlantes 180 Watts Mouse Scroll & Teclado Multimedia Case ATX K2-216-P4 New Pad Mouse Monitor 15" AOC	\$640.00	\$640.00
1	CD-RW 52X24X52X LG	\$65.00	\$65.00
1	Impresora HP DeskJet 3420 + Cable USB	\$90.00	\$90.00
1	UPS APOLLO (Bat. & Estabilizador)	\$65.00	\$65.00
	Sub Total		\$860.00
	IGV (15%)		\$129.00
	TOTAL		\$989.00

Forma de Pago: al Contado y/o Cheque a nombre de Jason Toruño y/o TecnoMax

Garantía de los Equipos: 1 Año.

Tipo de Cambio: Paralelo BDF

Le Saluda


Jason Toruño O.
Ejecutivo de Ventas
TecnoMax



Atención: **SANTOS MORALES**
 Teléfono · 2681252

Nº. Ref : **ED-111003**
 Fecha 11 de octubre de 2003
 Asunto . Presentación de oferta

COMTECH tiene el gusto de ofertarle, los accesorios y equipos de computación con las especificaciones técnicas solicitadas a precios económicos.

01	COMPUTADORA Marca OMEGA Procesador PENTIUM IV DE 2.4GHZ Memoria Cache 256k Disco Duro de 40GB Memoria RAM 128MB DDR expandible CD-ROM 56X, parlantes Fax modem 56k Tarjeta de red 10/100 int. Floppy 3.5", 1.44MB Video de 8MB Integrado Sonido de 32Bits Integrado PUERTOS: 2 Puertos Seriales. 1 paralelo 2 USB MONITOR DE 15" SVGA Incluye: <ul style="list-style-type: none"> • Impresora canon S-200 • Estabilizador de corriente • Mueble super deluxe 	680.00	680.00
01	La misma configuración con procesado Pentium IV de 1.8GHZ	600.00	600.00
01	COMPUTADORA Marca OMEGA Procesador amd duron de 1.3GHZ Memoria Cache 256k Disco Duro de 40GB Memoria RAM 128MB DDR expandible CD-ROM 56X, parlantes Fax modem 56k Tarjeta de red 10/100 int. Floppy 3.5", 1.44MB Video de 8MB Integrado Sonido de 32Bits Integrado PUERTOS: 2 Puertos Seriales. 1 paralelo 2 USB MONITOR DE 15" SVGA Incluye: <ul style="list-style-type: none"> • Impresora canon S-200 • Estabilizador de corriente • Mueble super deluxe 	499.000	499.00
		26.00	2

Pag. 1

UP MANAGER

LIBRERIA SAN JERONIMO - LOS ROBLES

SHELL Plaza El Sol, 4 1/2 C. al Sur
Tel.: 270-0731 · Telefax: 270-0716

COTIZACION

No.: 3031/10/2003

Fecha: 16 de Octubre de 2003

Cliente: 0089 CENADE CONTADO
Atención: LIC. CAROLINA FLORES
Dirección: DONDE FUE CINE ALTAMIRA 4-C/ARRIBA CASA #423
Teléfono: 270-3711/ - Fax: 211-
~~NOTA FAVOR SELECCIONAR CUAL ESCRITORIO Y TELEFONO QUIEREN.~~
Vendedor: 003 TERESA

Item	Código	Cantidad	-----Descripción-----	P/Unitario	Total Exento	Total Gravado
1	2015607	6	ESCRITORIO CONTADOR	1,434.00		8,604.00
2	2015602	6	ESCRITORIO EJECUTIVO FACMO	1,986.00		11,916.00
3	2015601	6	ESCRITORIO SECRETARIAL CORRIENTE	1,620.00		9,720.00
4	43-3205	6	TELEFONO METALIZADO TIPO PLANTA	454.00		2,724.00
5	43-0874	6	TELEFONO C/BOTONES EN EL AURICULAR	254.32		1,525.92
6	1103913	1	CARTUCHO CANON BCI-24 NEGRO P/S-200	119.00		119.00
7	1073102	3	CALCULADORA CINTA Y PANT. FR-2650A	838.00		2,514.00
8	1073101	3	CALCULADORA CINTA Y PANT. DR 120LB	1,089.00		3,267.00
9	3181601	5	LIBRETA DE TAQUIGRAFIA ACCESS 60 H	5.70		28.50
10	1260101	5	FASTENER BACO 8 CM	14.70		73.50
11	6023003	1	PAPEL CARBON METALEX T/C KORES	56.00		56.00
12	6023004	1	PAPEL CARBON METALEX T/L KORES	58.80		58.80
13	10307101	1	FOLDER MANILA T/C NIKO NIKO	69.75		69.75
14	1364710	1	FOLDER MANILA ANPD T/L	78.60		78.60
15	1370005	3	LIBRO DIARIO	38.00		114.00
16	1370004	3	LIBRO MAYOR	38.00		114.00

Nota: Estamos exentos del 2% del IR.

Sub-Total	0.00	40,983.07
Descuento	0.00	0.00
Total	0.00	40,983.07
I.E.V.		6,147.46
Total Neto	0.00	47,130.53
Gran Total		47,130.53

Libreria San Jeronimo S.A.
Los Robles
Managua Nicaragua

Elaborado por
Teresa González

Autorizado por

Recibido

LIBRERIA

CASA DEL OBRERO 4C AL SUR
TEL.: 268-3097 / 266-8636 • FAX 222-2995

COTIZACION

No.: 345933

D'LEO

1000 EDISA

ATENCIÓN: JORGE RODRIGUEZ
2681252

FAX

de Octubre de 2003

VALIDO HASTA: 29/10/03

VE POR: ALINA VILLEGAS

NO	CANT.	UND	DESCRIPCION	MARCA	P/UNIT	EXENTO	GRAVADO
12	UNIDAD	PAPEL BOND# 40 T/C REPORT	REPORT		46.00		553.08
4	UNIDAD	CORREC. LAPIZ BIC#	BIC		16.80		67.20
6	UNIDAD	REGLA ARTESCO# 30 CMS	CHINA		1.25	7.50	
12	UNIDAD	BOLIG BIC# CLAS. AZUL	BIC		1.33	16.20	
12	UNIDAD	BOLIG BIC# CLAS. NEGRO	BIC		1.33	16.20	
4	UNIDAD	ENGRAP MAE# EXT-10#	MAE		36.00		144.00
4	UNIDAD	PERFOR MAE# P2-30	MAE		46.96		187.84
4	UNIDAD	SACA GRAPAS MAE#	MAE		4.05		16.20
5	CAJA	CLIPS NIQUELADOS #2 C/100	MAE		2.00		10.00
1	UNIDAD	ARCHIV. METAL DE 4 B BEIGE	HAC		1,540.00		1,540.00
2	UNIDAD	SILLA SECRETARIAL S/BRAZO	USA		439.13		878.26
5	CAJA	GRAPA STANDARD# ACNE	ACNE		6.75		33.75



EL TONER HP 100, NO LO TENEMOS EN EXISTENCIA.
SERVICIO DE ENTREGA A DOMICILIO.

SUB-TOTAL	39.90	3,430
DESCUENTO	0.00	0
TOTAL	39.90	3,430
IGV		514
TOTAL NET	39.90	3,944
TOTAL GR		3,984

Servicio y Atención al mejor Oportunidad

Alina Villegas
ELABORADO POR



RECIBIDO EN

Floppy 3.5", 1.44MB
 Video de 8MB Integrado
 Sonido de 32Bits Integrado
 PUERTOS: 2 Puertos Seriales, 1 paralelo 2 USB
 MONITOR DE 15" SVGA
 Incluye:



ANUNCIO DE APERTURA

**Microfinanciera Dinamica, R. L.
en San Marcos de Carazo**

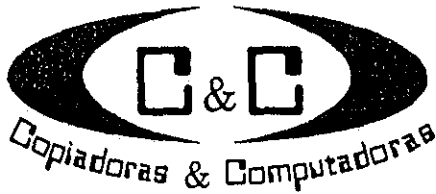
Dirección: Contiguo a la Iglesia Católica de San Marcos.

APERTURA EL DIA 10 ENERO DEL 2004.

Ofreciendo los Servicios de Financiamiento a Pequeños Productores, Propietarios de pequeños negocios como: Pulpertas, Talleres, Bares entre otros.

Le garantizamos su crédito en el menor tiempo posible, Bajas Tasas de Interés y una excelente atención.

Para mayor información dirigirse a nuestras oficinas...



CopyComp

Servicios de Fotocopiadoras Canon y Computadoras

COTIZACION

Cliente:	Fecha:
TEREZA <i>TE</i> <i>11/10</i>	17/10/03

Cantidad	Descripción	Precio Unit.	Precio Total
1	Fotocopiadora CANON modelo NP-6221 Incluye: Tambor, PARA 60 000 COPIA DOS CASSETERA PARA 250 HOJAS TAMAÑO LEGAL Y CARTA BANDEJA MANUAL VOLUMEN MENSUAL 30.000 COPIAS AL MES VELOCIDAD 21 COPIAS POR MINUTO AMPLIACIÓN Y REDUCCIÓN 200 % Y 50 % COPIAS MULTIPLES 1.100 Tiempo de calentamiento:90 Segundos	U\$2,000 00	U\$2,000.00
1	Compaginador de 10 Bandejas		U\$0 00
1	Alimentador Automático		U\$0 00
1	PEDESTAL		U\$0 00

Cotización válida por 10 días.
 Tipo de Cambio Paralelo BANPRO.
 Tiempo de Entrega de 2 a 3 días.
 Garantía de 1 año.
 Cheque: CopyComp y/o Marcos A. Molina B.

SUBTOTAL	U\$2,000.00
I.G.V.	
TOTAL	U\$2,000.00

ENDEUDOR: Ramon Pauth

Sucursal Central:
 Dirección: Repuestos Briones 1 c. al Este, 20 vrs al Sur
 I.: 713 7271 ● Telefax: 713 2370 ● Aptdo Postal # 13
 C N° 300371-1578 ● Estelí, Nic., C A


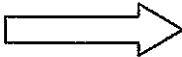
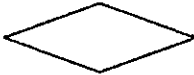
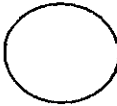




Sucursal Matagalpa:
 ● Dirección: Esquina opuesta a Casa
 de la Novia.
 ● Telefax: 612 3789

Sucursal Ocotal:
 ● Dirección: Contiguo a Teatro Segovia
 ● Telefax: 732 2101

ANEXOS FORMATOS

SIMBOLOS UTILIZADOS EN EL DIAGRAMA DE FLUJO

Objetivo: Demostrar el funcionamiento interno y las relaciones entre los procesos de la empresa a través de la utilización de símbolos, líneas y palabras simples, con el propósito de ayudar a miembros del equipo a comprender la secuencia de los procesos y actividades

SIMBOLOS	SIGNIFICADO
	Se utiliza cada vez que ocurra un cambio en un ítem.
	Indica Movimiento, transporte (ej Envío de Documentos)
	Se utiliza para indicar la toma de decisión durante el proceso
	Indica que el flujo del proceso se ha detenido, también puede representar el punto en el cual se requiere de una firma
	Indica un documento, ó información registrada en papel
	El rectángulo abierto se utiliza para registrar información adicional sobre el símbolo al cual está conectado
	Se utiliza para denotar la dirección y el orden que corresponde a los pasos del proceso
	Los círculos alargados indican el inicio y el fin del proceso

Microfinanciera DINAMICA, R.L

San Marcos - Carazo

Contiguo a la Iglesia Católica de San Marcos

No _____

RECIBO DE CAJA

DIA	MES	AÑO

RECIBIMOS DE :	SALDO ANTERIOR :
LA CANTIDAD DE :	SALDO ACTUAL :
EN CONCEPTO DE :	INTERÉS :

RECIBIDO EN	CHEQUE No	EFFECTIVO
-------------	-----------	-----------

AMORTIZACION	INTERES CORRIENTE	INTERES MORATORIO	INDEXACION MONETARIA

REVISADO POR	PAGADO POR:	FIRMA Y SELLO DE RECIBIDO
--------------	-------------	---------------------------

Microfinanciera DINAMICA, R.L

San Marcos - Carazo

Contiguo a la Iglesia Católica de San Marcos

INFORME DE ANALISIS DE LAS SOLICITUDES DE CREDITO

NOMBRE DEL PROMOTOR: _____

ZONA: _____

PLAZO: _____

No.	NOMBRE DEL MICRO EMPRESARIO	AÑOS DE EXPER.	PERSONAS DEP DE USTED	INGRESOS POR VTA.	COSTO DE COMPRA	GASTOS DE HOGAR	UTILIDAD NETA	FREC. COMPRA	MONTO SOLIC.	CUOTA MENSUAL	RAZON CAP DE PAGO
1											
2											
3											
4											
5											
6											
7											
8											
9											
10											
11											
12											
13											

OBSERVACIONES: _____

SOLICITUD DE CREDITO

SUCURSAL _____ PROMOTOR _____
CODIGO CLIENTE _____ No SOLICITUD _____
CREDITO SOLICITADO INDIVIDUAL _____ GRUPAL _____ FECHA _____
MONTO SOLICITADO _____ PLAZO _____ INTERES _____
DESCRIPCION DE GARANTIA _____
OBJETO DEL CREDITO CAPITAL DE TRABAJO _____ CAPITAL FIJO _____

1 - DATOS PERSONALES

NOMBRES Y APELLIDOS _____
DIRECCION _____ BARRIO _____
DE CEDULA _____ MUNICIPIO _____ DEPARTAMENTO _____
FECHA Y LUGAR DE NACIMIENTO (DIA/MES/AÑO) _____ SEXO _____
TELEFONO _____ VIVIENDA PROPIA SI NO # BENEFICIARIOS _____

NIVEL ESCOLAR:

PRIMARIA

CICLO BASICO

BACHILLERATO

ESTADO CIVIL SOLTERO CASADO VIUDO DIVORCIADO UNIDO CICLO CREDITICIO

OFICIO _____ AÑOS EN EL OFICIO _____

NOMBRE DEL CONYUGE _____

PROFESION _____ SUELDO MENSUAL _____ LUGAR DE TO _____

DE FAMILIARES QUE VIVEN EN SU CASA _____ # PERSONAS QUE TRABAJAN _____

No DE DEPENDIENTES _____ OTROS INGRESOS MENSUALES _____

FUENTE DE ESOS INGRESOS _____

2 - DATOS DEL NEGOCIO

NOMBRE DEL NEGOCIO _____ # DE TELEFONO _____

ACTIVIDAD DEL NEGOCIO _____ AÑOS DE EXISTIR _____

DIRECCION DEL NEGOCIO _____

BARRIO _____

ZONA GEOGRAFICA (Departamento) _____ SUB-ZONA GEOGRAFICA (Municipio) _____

BIENES Y SERVICIOS QUE OFRECE _____

DONDE COMERCIALIZA LOS PRODUCTOS O SERVICIOS _____

A QUIEN VENDE LOS PRODUCTOS _____ LLEVA REGISTROS CONTABLES _____

CUANTO VENDE EN UN MES _____ CONTADO _____ CREDITO _____

3 - DATOS DEL FIADOR

NOMBRES Y APELLIDOS _____ SEXO _____

FECHA Y LUGAR DE NACIMIENTO _____

DIRECCION DOMICILIAR _____ TELEFONO _____

AÑOS DE HABITAR EN ESA DIRECCION _____ ESTADO CIVIL _____

PROFESION _____ CEDULA No _____

LUGAR DE TRABAJO _____ CARGO _____

DIRECCION LABORAL _____

TIEMPO DE LABORAR EN LA EMPRESA _____ SUELDO MENSUAL _____

OTROS INGRESOS _____ FUENTE _____

TIEMPO DE CONOCER AL SOLICITANTE _____

**ESTADOS FINANCIEROS
BALANCE GENERAL**

1- ACTIVO CIRCULANTE		5- PASIVO	
1 1 Efectivo en Bancos		5 1 Proveedores	
1 2 Ctas X Cobrar (Prov Ctas Inc)		5 2 Prestamos corto plazo	
1 3 Materia Prima e Insumos		5 3 Anticipos	
1 4 Mercadería		5 4 Otras Cuentas	
1 5 Producto en Proceso			
1 6 Productos Terminados		6- PÁSIVO FIJO	
		6 1 Préstamos Largo Plazo	
2- ACTIVO FIJO		6 2 Otras Cuentas	
2 1 Maquinaria y equipo			
2 2 Muebles y enseres		7- TOTAL PASIVO (5 + 6)	
2 3 Herramientas y Utiles			
2 4 Vehículos		8- CAPITAL	
2 5 Terrenos y/o Edificios		8 1 Capital Contable	
		8 2 Utilidad o Perdida Anterior	
3- OTROS ACTIVOS		8 3 Utilidad del Período	
4- ACTIVO TOTAL (1 + 2 + 3)		TOTAL PASIVO + CAPITAL (7+8)	

ESTADO DE RESULTADO

1 Venta de Contado		10 Impuestos	
2 Ventas al Crédito		11 Cuentas Financieras Negocio	
3 Costos de Venta		12 Total Gastos Negocio	
4 Utilidad Bruta (1+2-3)		13 Utilidad Neta Negocio (4-12)	
5 Gastos Operativos		14 Ingresos Familiares	
6 Sueldos		15 Gastos Familiares Totales	
7 Reparaciones		16 Abonos a Deudas	
8 Servicios de Terceros		17 Otros Ingresos	
9 Alquileres		Disponibilidad Mensual	

FIRMA DEL CLIENTE

RESOLUCION DE CREDITO

SUCURSAL _____ No SOLICITUD _____

1 - DATOS GENERALES

PRESTAMO # _____ TIPO GRUPO SOLIDARIO _____ INDIVIDUAL _____

ASESOR
CODIGO _____ NOMBRE _____

SUPERVISOR
CODIGO _____ NOMBRE _____

GRUPO
CODIGO _____ NOMBRE _____

CLIENTE
CODIGO _____ NOMBRE _____

DESTINO DE CAPITAL _____

PROGRAMA _____ PRODUCTO FINANCIERO _____

2 - DATOS FINANCIEROS

EMITIR CHEQUE A NOMBRE DE _____

SALDO INICIAL DEL CAPITAL _____ COBRO POR SERVICIOS SI _____ NO _____
(MONTO SOLICITADO O APROBADO)

PLAZO _____ FRECUENCIA DE PAGO
(No DE CUOTAS)

MENSUAL	<input type="checkbox"/>	TRIMESTRAL	<input type="checkbox"/>
CATORCENAL	<input type="checkbox"/>	SEMESTRAL	<input type="checkbox"/>
QUINCENAL	<input type="checkbox"/>	ANUAL	<input type="checkbox"/>
BIMENSUAL	<input type="checkbox"/>	AL VENCIMIENTO	<input type="checkbox"/>

TIPO DE INTERES _____ INTERES FIJO SI _____

3 - OBSERVACIONES Y RECOMENDACIONES DEL PROMOTOR

PROMOTOR

4 - COMITE DE CREDITO

COMITE No _____ FECHA _____ APROBADO SI NO PLAZO _____

MONTO _____ INTERES _____ FONDO _____

GARANTIA _____

OBSERVACIONES _____

