BRIGADA DE NEGOCIOS BRIGDA GLOBALES COMUNIDAD EL TOMATIN REPORTE FINAL

Enero 2017

Michael Ryan Pakebusch

Presidente, Texas Global Business Brigades

Universidad de Texas – Austin Global Brigades

TABLA DE CONTENIDO

Reporte Estratégico "Dinero para ti y El Tomatin" 3

Plan de Inversiones 4

Reglamento de la Caja 5

Libro de Préstamos 7

Libro de Ahorros 9

Libro de la Caja 10

Libro de Accionista 12

Desarrollo de PVM 13

Apéndices 15

- **Apéndice A. Material Promocional Caja** 15
- **Apéndice B. Contrato de Prestamo** 19
- **Apéndice C. Acuerdo del Aval** 22
- **Apéndice D. Solicitud de Accionistas** 24
- **Apéndice E. Notas para Futuras Brigadas** 26

REPORTE ESTRATÉGICO “DINERO PARA TI Y EL TOMATIN”

Atreves de las encuestas en la comunidad, muchos miembros de la comunidad tienen un poca información acerca de la caja rural. No hay suficiente conocimiento acerca de los beneficios que sobre los ahorros, prestamos o ser miembro de la caja rural.

Austin, Texas sugiere:

1. Dar a conocer por medio de visitas en la comunidad explicando los beneficios que ofrece la caja rural actualmente como ser; préstamos, ahorros y accionistas Anunciar todos los miembros de la comunidad la gran apertura de la caja rural
2. Después de la apertura atraer a las personas para que se unan a ser miembro de la caja rural
3. Considerar tener una persona a cargo para actualizar los estados financieros de cada los miembros de la caja, deberá hacerse mensualmente
4. Considerar usar cierta parte de las ganancias de la caja para realizar una feria en la que promocionen a la caja rural

Para ayudar con este esfuerzo, hemos proporcionado los siguientes materiales promocionales para facilitar las conversaciones sobre la Caja en el Apéndice A.

Todos estos pasos son de suma importancia para poder aumentar las ganancias de la caja por medio de los prestamos, intereses y siendo miembro de la caja rural. Al mismo tiempo aumentara el desarrollo de la comunidad.

PLAN DE INVERSIONES

Como parte de la brigada, se dejara un fondo de $ 1500 como inversion que serán destinados para la comunidad "El tomatin". El dinero será distribuido de la siguiente manera:

- Apertura de la Caja Rural - $ 250
    - Proveer comida y bebidas para los miembros de la caja en su establecimiento
    - Aprovechar esta oportunidad para atraer más gente a ser miembros de la caja
    - Asegurarse de preguntar a sus invitados si están interesados en crear una cuenta de ahorros o solicitar un préstamo
- Libros para la biblioteca - $ 200
    - Compre libros para la biblioteca
    - Libros para niños
    - Libros financieros
    - Diccionario de español
    - Libros regulares
- Promoción de Cuentas de Ahorro - $ 500
    - Dura 2 meses
    - Todo el mundo que abre una cuenta de ahorros durante la promoción y no retira su dinero obtiene un 10% de interés al final del primer año
    - 10% de interés no se puede retirar hasta el final del segundo año
    - El ahorro máximo que puede depositar durante la promoción es 2500 lempiras
- Publicidad - $ 50
    - Promoción puerta a puerta
    - Comisión para personas que traen clientes que abren cuentas de ahorro
- PVM - $ 500
    - $ 200 para la estructura
    - $ 300 para suministros

Para aumentar la capacidad de la caja sugerimos hacer cambios en su estructura.

A. Hacer un Contrato para la Solicitud de Préstamo

Al momento de hacer el contrato los prestamistas podrán tener un aval y/o dejar un documento en garantía. En caso de que el prestamista no pueda pagar la deuda el aval se hará cargo en su totalidad del préstamo.

Hemos creado un contrato de ejemplo que puede utilizar en el Apéndice B.

Si usted decidió implementar el sistema de cosignatarios, también hemos proporcionado un acuerdo de firmante que puede usar en el Apéndice C.

El aval debe estar consciente de la responsabilidad que contrae servir de respaldo en el préstamo.

B. Comité de Cobro y Vigilancia

Un comité de crédito y vigilancia deberá crearse para la supervisión y el orden que se debe mantener en la caja.

- Comité de crédito
    - Tener de dos a tres miembros
    - Supervisión de las solicitud de los prestamos que tengan aval y garantía
    - La aprobación de los préstamos
- Comité de vigilancia
    - Tener de dos a tres miembros
    - Trabajar junto al tesorero para tener los registros en orden y asegurarse que la información esta actualizada
    - Tener recibos de todo tipo de transacción como ser; prestamos, retiros, depósitos etc. Distribuir el dinero de manera adcuada

C. Procedimiento al hacer un Refinanciamiento

Actualmente no hay una multa por el incumplimiento de los pagos en los prestamos y que se puede hacer un refinanciamiento en cualquier momento. Se ha creado un nuevo sistema que puede funcionar para la caja rural.

- Los préstamos solo se pueden refinanciar dos veces

- No habrá un pago extra por el refinanciamiento del préstamo en caso que haga refinanciamiento dos veces
- En caso de que expire la fecha de pago en el refinanciamiento habrá una multa de un 1% sobre el préstamo
- En caso extremo de que el prestamista no haga el pago, se tomara posesión de la garantía que habría dejado como requisito en el préstamo o el aval tendrá que tomar la responsabilidad de la deuda

Esperamos que este método sirva para que los prestamistas hagan sus pagos correspondientes y mejorar el funcionamiento de la caja.

Definicion de refinanciamiento este termino debera utilizarse en el momento de una extension (como esta descrito anteriormente) Este termino no debera ser utilizado para nuevos prestamos del mismo prestamista.

D. Transparencia

Finalmente, creemos que siguiendo estos pasos mejorará la transparencia de la caja. Aumentara el ingreso de nuevos miembros en la caja.

La caja rural puede:

- Asegurarse de tener en los libros de préstamos todos registrados sobre cualquier solicitud aceptada
    - Aun si es miembro de la caja debe estar todo en el libro
    - Los préstamos internos deben estar registrados
- Toda transacción debe ser realizada en el establecimiento de la caja rural
- Los recibos se estarán realizando por cada transacción que se haga
    - En los recibos se sugiere que se escriba un código y en el libro de préstamo y escribir el numero de identidad del prestamista

LIBRO DE PRÉSTAMOS

En los libros de préstamos se encontró que los prestamistas si realizan el pago de los intereses pero no se registra de la manera correcta, así mismo como los pagos mismos. Para mejorar el orden de los registros se sugiere usar este nuevo formato.

Instrucciones para el libro de prestamo:

- Registro al emitir préstamo:
  - Llene la información del contrato, asegúrese de incluir la descripción de la razón del préstamo
  - La primera entrada incluye la fecha en que se otorgó el préstamo, el número de recibo, el monto del préstamo inicial, el saldo actual y la firma
- Registre cada mes hasta que el cliente pague:
  - Registrar la fecha de entrada
  - Registro del interés basado en el monto del préstamo inicial
    - Intereses para los socios = importe del préstamo inicial * 0,03
    - Intereses para los no miembros = importe del préstamo inicial * 0,05
  - Registro del saldo actual
    - Saldo actual = saldo del mes pasado + interés de este mes
  - Firma

Cliente: Eli LaSota		Identidad No: 0820-7966-00063				
Fecha de Otorgado: 1/1/2017		Interes Mensual: 3%		Fecha de Vensimiento: 1/5/2017		
Cuotas LPS		Plazo: 4 meses		Destino del Prestamo: Agricultura		
Fecha	No de Recibo	Prestamo	Interes	Pagos	Saldo	Fecha
1/1/2017	"001"	5000			5000	1/1/2017
1/2/2017			150		5150	1/2/2017
1/3/2017			150		5300	1/3/2017

- Grabar cuando el cliente hace un pago:
  - Registre la fecha de pago
  - Número de recibo de registro
  - Registro del importe del pago
  - Registro del saldo actual
    - Saldo actual = saldo del mes pasado - cantidad de pago
    - El saldo actual es CERO (0) cuando se paga el monto total
  - Firma

Cliente: Eli LaSota		Identidad No: 0820-7966-00063				
Fecha de Otorgado: 1/1/2017		Interes Mensual: 3%		Fecha de Vensimiento: 1/5/2017		
Cuotas LPS		Plazo: 4 meses		Destino del Prestamo: Agricultura		
Fecha	No de Recibo	Prestamo	Interes	Pagos	Saldo	Firma
1/1/2017	"001"	5000			5000	

1/2/2017			250		5150	
1/3/2017			250		5300	
10/3/2017	"002"			2000	3300	
1/4/2017			250		3550	

Si el cliente no paga dentro del tiempo permitido, debe refinanciar:

- Para refinanciar, la entrada incluirá la fecha y "Refinanciar -"
- Si es su tercera refinanciación, aumente la tasa de interés en 1%
- Si el pago aún no se ha liquidado al final de la tercera refinanciación, tenga en cuenta que se ha tomado una garantía o que el aval ha asumido la responsabilidad

Cliente: Eli LaSota		Identidad No: 0820-7966-00063				
Fecha de Otorgado: 1/1/2017		Interes Mensual: 3%		Fecha de Vensimiento: 1/5/2017		
Cuotas LPS		Plazo: 4 meses		Destino del Prestamo: Agricultura		
Fecha	No de Recibo	Prestamo	Interes	Pagos	Saldo	Firma
1/1/2017	"001"	5000			5000	
1/2/2017			150		5150	
1/3/2017			150		5300	
1/4/2017			150		5450	
1/5/2017			150		5600	
1/5/2017		Refinance - Nueva Fecha de Vensimiento: 1/9/2017				
1/6/2017			150		5750	
1/7/2017			150		5900	
1/8/2017			150		6050	
1/9/2017			150		6200	
1/9/2017		Refinance - Nueva Fecha de Vensimiento: 1/1/2018				
1/10/2017			150		6350	
1/11/2017			150		6500	
1/12/2017			150		6650	
1/1/2018			150		6800	
1/1/2018		Refinance - Nueva Fecha de Vensimiento: 1/1/2019, Nueva Interes Mensual: 4%				
1/2/2018			200		7000	
1/3/2018			200		7200	
1/3/2018	"002"			7200	0	

LIBRO DE AHORROS

Estos fueron algunos de las debilidades que se encontró en el libro de ahorros. Actualmente en el libro de ahorros no se calcula los intereses. Sugerimos que se realicen estos cambios:

- El interés es calculado y sumado a las cuentas de ahorros en el libro
    - Intereses = Principal 0.01
    - Por ejemplo si la cuenta de ahorros es aperturada con 100 lempiras un lempira será sumado mensualmente
    - El saldo actual seria la suma del monto más los intereses que se obtienen mensualmente
- La cantidad de los intereses se cambiara solo si el monto de apertura es cambiado
- Los depósitos aumentan los intereses mes a mes

Ahorrante					**Identidad**		
Beneficiario							
Observacion							
Fecha	**Principal**	**# de Recibo**	**Deposito**	**Intereses**	**Retiro**	**Saldo**	**Firma**
1/1/17	100			1%		100	
1/2/17	100			1%		101	
1/3/17	100			1%		102	
1/4/17	100			1%		103	
1/5/17	100		100	1%		205	
1/6/17	200			1%		207	
1/7/17	200			1%		209	

Muchos miembros de la comunidad también indicaron que no tienen suficiente dinero para ahorrar 10 L por mes. Por lo tanto, la Caja debería considerar el cambio del ahorro mínimo de 10 a 5 L.

LIBRO DE LA CAJA

Un libro de flujo de caja es muy importante por varias razones:

- Para realizar un seguimiento del dinero en efectivo y realizar un seguimiento de cuánto dinero hay en el banco
- Si los miembros de la comunidad tienen acceso al libro de flujo de efectivo y pueden ver lo organizado que es, aumentará la transparencia y la confianza en la caja rural
- Se puede usar para consultar con otros libros y asegurarse de que están correctos
- El banco no puede tener éxito a menos que sepa exactamente cuánto dinero está entrando y saliendo del banco

Cuando revisamos el libro de la caja, encontramos algunos problemas:

- Hay muchas entradas que faltan en el libro
- Los gastos no se registran
- Pocas personas en la Caja saben cómo hacer los registros.
- Vagas descripciones de entradas

En respuesta a estos problemas, sugerimos implementar las siguientes soluciones:

- El libro de la caja debe ser actualizado después de cada transacción y actualizado para cada reunión y esto debe de aplicar a todas las cuentas, no sólo a préstamos, ahorros y accionistas

En respuesta a estos problemas, sugerimos implementar las siguientes soluciones:

- El libro de flujo de efectivo debe ser actualizado después de cada transacción y actualizado para cada reunión
    - Esto se aplica a todas las cuentas, no sólo a préstamos, ahorros y accionistas
    - Por ejemplo: los viajes deben incluirse en las entradas
- Revise con los otros libros
- Sea muy detallado en las descripciones de la entrada
    - Asegúrese de anotar los nombres de las personas
- Comité de Vigilancia (vea pagina 5)

Así es como todos los libros se relacionan con cada uno:

- **Préstamos**
    - Cuando alguien toma un préstamo de 1000 lmp, registra los detalles en el libro de préstamos, pero también registra la salida de 1000 lmp en el libro de flujo de efectivo
    - Lo mismo se aplica cuando la gente paga el préstamo y el interés
- **Ahorros**
    - Cuando alguien pone 1000 lmp en una cuenta de ahorros, registra los ahorros en el libro de ahorros, pero también registra la entrada de 1000 lmp en el libro de flujo de caja

    - Lo mismo se aplica cuando las personas retiran sus ahorros con interés
- **Accionista**
    - Cuando alguien paga 40 lmp por mes, asegúrese de que esto esté registrado en el libro de accionistas y el libro de flujo de efectivo
    - Lo mismo se aplica cuando los accionistas reciben dividendos

Para utilizar el libro de flujo de caja, siga estos pasos:

1. Registre la fecha en orden cronológico
2. Registre la descripción detallada con el nombre de la persona y el propósito de la transacción
    a. Si cuentas separadas / motivos, haga entradas separadas para aclarar segundo
    b. Ejemplo: Si Marlon pagó 480 lmp por intereses y 1000 lmp por préstamo, debería haber dos entradas separadas
3. Registre la cantidad en Entradas o Salidas
4. Actualice el efectivo total en Saldo y asegúrese de que coincide con todos los demás registros
5. Registre el motivo de la transacción bajo Detalles

Hemos incluido una entrada de ejemplo para ayudarle con este proceso:

					Detalles de Entrada					Detalles de Salidos					
Fecha	Descripción	Entradas	Salidas	Saldo	Deposito de Ahorra	Pago de Capital	Interes	Acciones	Otros	Retiro de Ahorro	Prestamos	Interes Sobre Ahorro	Gastos de Admón	Utilidad distrubudas	Otros
12/1/2016	Pago de Accion de Marco Sanchez	40		40				40							
11/2/2016	Pago de prestamo de Jose Lopez	3000		3040		3000									
11/2/2016	Pago de intres de Jose Lopez	60		3100			60								
3/7/2016	Retiro de ahorro de Andrea Garcia		1000	2100						1000					
5/10/2016	Pago de fotocopías		60	2040											60

LIBRO DE ACCIONISTA

El libro de accionista está muy bien organizado y sus registros están en orden. Están serian las únicas sugerencias.

- En la página principal de libro se ha agregado una columna en la que lleva el orden de los registros de cada accionista para saber el número de página en la que continua los registros
- En la parte de arriba de cada registro se escribió "Continuación de la pagina ___"

Así mismo se encontró que el pago de los dividendos actualmente no están siendo pagados y no realizan la formula correcta para sacar el cálculo. Para mejorar este procedimiento recomendamos utilizar este formato.

De hecho, los accionistas no han recibido dividendos en 3 años, por lo que no tienen incentivos para permanecer con el banco. Ellos sólo reciben dividendos una vez que salen del banco, y calculan los dividendos usando depósitos totales en lugar de utilidades, por lo que están sobre pagando a los accionistas que se van.

Por lo que sugerimos:

- Eliminar la estructura A, B, C para los accionistas
- Los dividendos se pagarán anualmente con base en los beneficios 75% de las ganancias netos de los préstamos y en las futuras microempresas / inversiones operadas bajo el banco
- 25% de las ganancias netas volverán al capital de la caja rural

$$Dividendos\ Anuales\ por\ Accionista = \frac{Depósito\ Total\ del\ Accionista}{Monto\ Total\ del\ Capital\ Bancario} * 75\ \%\ de\ las\ Provisión\ Líquida\ Anual$$

Para convertirse en accionista:

- Deposite L40 al mes para permanecer como accionista
- Los accionistas pueden depositar más dinero en cualquier momento para recibir un mayor porcentaje de dividendos anuales

Hay una aplicación de accionista que puede que desee utilizar en el *Apéndice D*.

El banco también podría considerar el aumento del interés sobre las cuentas de ahorro para los accionistas de 1% a 2% para atraer a más accionistas.

Esperamos que mediante la aplicación de estas recomendaciones veremos más accionistas, lo que significa más ganancias para el banco, que puede ser utilizado para microempresas.

DESARROLLO DE PVM

A. Resultados de la Encuesta y Precios

Se encuestó a 16 vendedores de medicamentos por el costo de los medicamentos en sus tiendas. Teniendo en cuenta estos precios, sugerimos los siguientes precios para medicamentos en el PVM:

MEDICINAS	SUGERENCIAS DE PRECIOS
PANADOL	3
PANADOL NINOS	2
PANADOL EXTRA FUERTE	3
SALANDREWS	3
GRIPEX	3
MENTOLINA	5
AMOXYCILIN	2
IBUPROFEN	2
MUFLEX	9
SUDAGRIP	4-9
IBOPRODOL	2
TABCIN	3
ACETAMINOFIN	1
ALBENTAZOL	38 (pastilla) 48 (liquido)
ALKASELTZER	3
ALEVE	3

La encuesta también mostró la siguiente información:

En primer lugar, los almacenes de medicinas son sostenibles basados en sus precios actuales con la mayoría de los negocios por más de un año (*Ver Gráfico 1*). Esto significa que nuestros precios ajustados deberían devolver los beneficios para el PVM mientras que ofrecen medicamentos baratos y accesibles a la gente de El Tomatin.

Gráfico 1. Cantidad de Años en Negocio para Tiendas de Medicina

En segundo lugar, preguntamos si los proveedores vinieron a las tiendas o no. Nueve de las tiendas de conveniencia dijeron que sí, y seis dijeron que no. La mayoría de los proveedores están en la ciudad de Tegucigalpa, como en la bodega, rosbeth, galok, Calox, y también hay vendedores independientes.

B. Otras Recomendaciones

Con la esperanza de ejecutar un PVM exitoso, hemos proporcionado las siguientes sugerencias:

Promociones. El PVM debe hacer publicidad a los miembros de El Tomatin, ofreciendo la entrega a los pacientes crónicos y los precios más baratos.

Publicidad. El PVM puede anunciar de boca en boca en lugares de encuentro comunitario como la iglesia, las escuelas y en la Caja Rural.

Caja. La caja también puede ofrecer préstamos a pacientes crónicos que necesitan fondos para medicamentos a precio reducido para los miembros.

Después de girar una ganancia. Una vez que el PVM hace un beneficio en la venta de medicamentos, que podría ofrecer chequeos a los clientes por un médico que vendría a la comunidad y escribir recetas. Esto eliminaría el costo de transporte a El Canterranas para los miembros de la comunidad y les ayudaría a obtener los medicamentos rápidamente. El PVM también podría comprar más medicamentos después de hacer un beneficio.

Archivos. El PVM debe mantener un libro separado para las ventas mensuales, un libro de flujo de caja, un libro de ingresos que incluya beneficios y costos de medicamentos y un libro de inventario que sirva como un recordatorio al PVM para cuándo pedir más medicamentos

APÉNDICES

APÉNDICE A. MATERIAL PROMOCIONAL CAJA

En las páginas siguientes, encontrará ejemplos de folletos promocionales para promocionar a El Tomatin para ayudar a mejorar la membresía de Caja.

Hola! Sabias acerca de la caja rural?

La caja rural es la **mejor opcion** comparado a un banco comercial y algunas cooperativas

En la caja rural puedes:

- Pedir prestamos
- Crear cuentas de ahorro

La tasa de interes es mas baja que en la ciudad y tu dinero se queda en la comunidad! No gastas tu dinero yendo a la ciudad.

Si te unes a la caja puedes llegarn a ser un accionista. Puedes tener acesos alos dividendos y un interes mas bajo incluso en los prestamos.

La Importancia de Ahorrar

Ahorrar en la caja significa que estas **ganando mas dinero** del que puedes poner debajo del colchon.

Si tienes alguna **emergencia**, tienes tu dinero para ayudarte a salir de el.

Porque un prestamo?

Los prestamos pueden ayudarte cuando necesites el dinero en el momento. No tienes dinero para tus siembros, o costruir una letrina? Pide un prestamo en la caja.

La caja ofrece plan de pagos flexibles y una baja tasa de interes para que salgas adelante.

Paga despues de tu cosecha.

APÉNDICE B. CONTRATO DE PRESTAMO

En las siguientes páginas encontrara el Nuevo contrato de prestamo que incluye informacion acerca de nuestras sugerencias de solicitud de refinanciamiento.

Solicitud de Préstamo

Fecha: _____ **Codigo del Préstamo:** _____

_____

Nombre del Cliente: _____

Dirección del Cliente: _____

Numero de Identidad: _____ **Caja Miembro(a):** Si [ ] No [ ]

Sex: M [ ] F [ ] **Edad:** _____ **Ocupación:** _____

Estado Civil: Soltera [ ] Casado [ ] Unión libre [ ] Viuda [ ] Sin hijos [ ]]

Miembros de habitación: _____ **Ingreso Mensual:** _____

Ahorros en la Caja Rural: _____ **Préstamo pendiente:** Si [ ] No [ ]

_____

Cantidad Solicitada: _____ **Plazo Solicitado:** _____

Destino del Préstamo: _____ **Tipo de Pago:** _____

Plan de Inversión

Descripción	Cantidad	Precio Unitario	Valor

Ingresos mensuales esperados: _____

Garantías que ofrece: Aval [ ] Prenda/Hipoteca [ ]

Nombre del Aval o Descripción de la prenda:

_____

Firma del Cliente:

_____

Solicitud de Préstamo

Por Lps: _____

Yo, _____, mayor de edad, hondureño(a) con tarjeta de identidad No. _____. Residente de la comunidad de _____, municipío _____, departamento de _____.

Prometo que pagaré incondicionalmente, sin protesta y a la vista, a la Caja Rural de Ahorro y Crédito _____ o a su orden, la cantidad de _____ comprometiéndome a pagar un interés normal del _____ cada mes.

Entiendo que se me permite refinanciar mi préstamo un máximo de dos veces antes de recibir una penalización. Mi préstamo puede ser refinanciado cuatro meses después de que el préstamo inicial se crea y cuatro meses después de la primera refinanciación.

Iniciales: _____

Después de dos refinanciaciones - o un período de un año - entiendo que incurriré en una multa tardía equivalente a un interés adicional del 1% para el resto de mi préstamo, hasta un máximo de un año.

Iniciales: _____

En el caso de que no pueda devolver mi préstamo al final del segundo año, entiendo que mi obligación de préstamo recaerá en mi aval o perderé mi garantía, lo que se especifique en la solicitud.

Iniciales: _____

Firma del Cliente _____ Fecha _____

APÉNDICE C. ACUERDO DEL AVAL

En la siguiente página, encontrará un acuerdo de co-firmante que explica a los co-firmantes sus responsabilidades en el reembolso del préstamo.

Solicitud del Aval

Fecha: _____ **Código del Préstamo:** _____

Nombre Completo del Aval:

_____

Dirección del Aval:

_____

Numero de Identidad: _____ **Caja Miembro(a):** Si [ ] No [ ]

Sex: M [ ] F [ ] **Edad:** _____ **Ocupación:** _____

Estado Civil: Soltera [ ] Casado [ ] Unión libre [ ] Viuda [ ] Sin hijos [ ]

Ingreso Mensual: _____ **Ahorro en la Caja Rural**: _____

Prestamos Pendientes: Si [ ] No [ ] **Cantidad del Préstamo:**_____

_____

Cantidad: _____

Acuerdo: Yo, _____, mayor de edad, hondureño(a) con tarjeta de identidad Numero _____. Residente de la comunidad de _____, municipio _____, departamento de _____. En caso de que el aval del préstamo no acepta los términos y condiciones del contrato, Yo, _____ prometo incondicionalmente pagar sin protesta y sin términos legales a la Caja Rural_El Tomatin_

Firma del Aval:

_____

APÉNDICE D. SOLICITUD DE ACCIONISTAS

En la página siguiente, encontrará una solicitud de accionista para ser utilizada por miembros de la comunidad que deseen convertirse en accionistas de la Caja Rural.

Solicitud de Miembro

Fecha: _____

Nombre del Cliente:
_____

Dirección del Cliente:
_____

Numero de Identidad: _____

Sex: M [ ] F [ ] **Edad:** _____ **Ocupación:** _____

Ingreso Mensual: _____ **Ahorros en la Caja Rural:** _____

Préstamo pendiente: Si [ ] No [ ]

Yo, _____ entiendo que como accionista, estoy obligado a pagar L40 mensualmente mientras sea accionista. A cambio, se me dará un tasa de interés del 2% sobre todos los préstamos que tomo fuera. Además, se me pagarán dividendos relativos a los beneficios netos de la Caja.

Firma del Cliente:
_____

APÉNDICE E. NOTAS PARA FUTURAS BRIGADAS

El compuesto no se incluyó en los registros actuales, pero podría ser considerado en el futuro. Al implementar el interés compuesto, considere las siguientes cuestiones:

- La cosecha se produce de manera estacional en lugar de mensual, haciendo que el interés compuesto cada mes castigue injustamente a los miembros de la comunidad
- El interés compuesto aumenta drásticamente los beneficios del banco, pero espera que los miembros de la comunidad paguen cantidades astronómicas
- Se debe tener en cuenta la facilidad matemática