

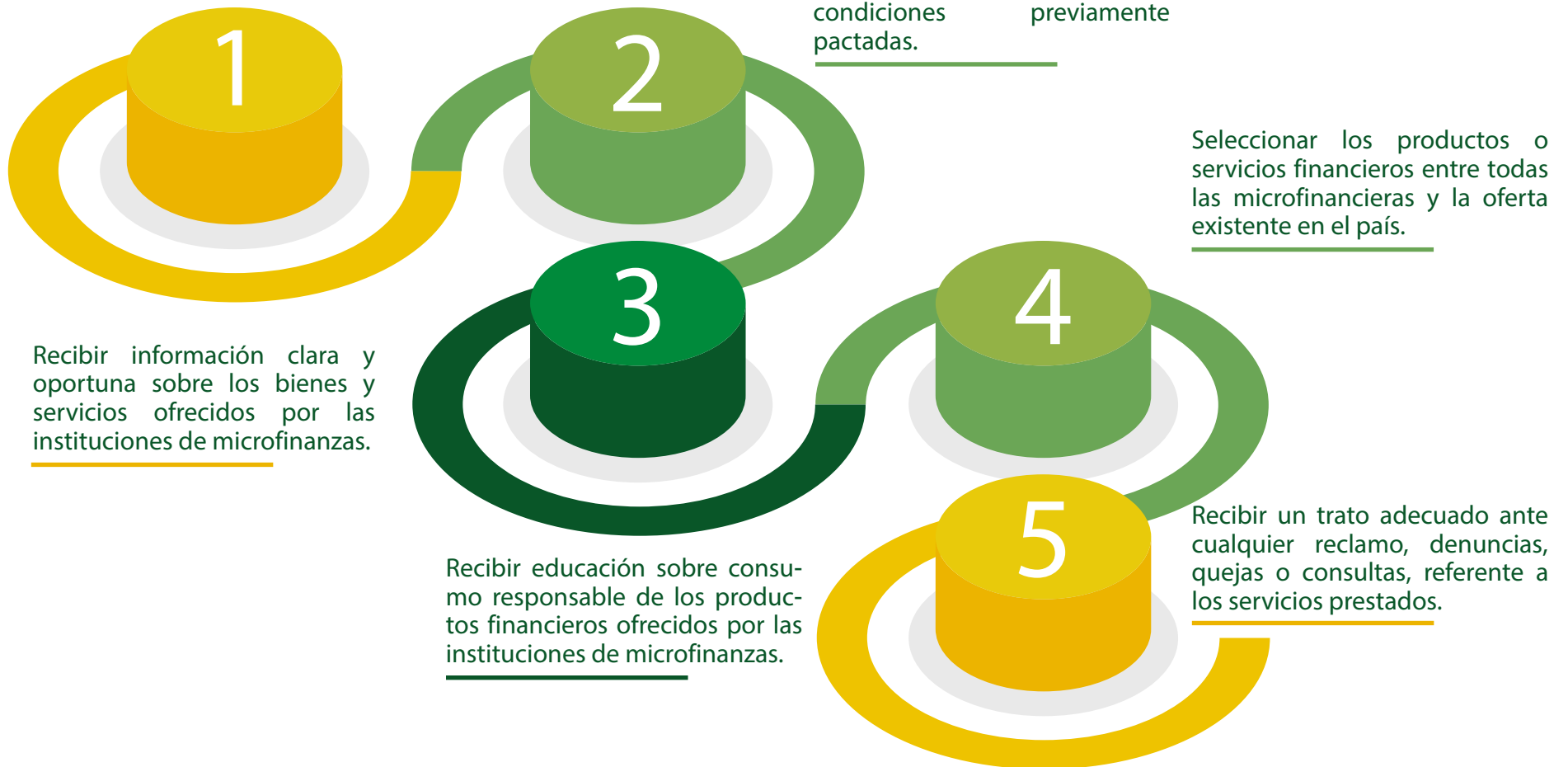


# Aprende Educación Financiera con nosotros



# Conoce tus derechos

Los usuarios de las instituciones de microfinanzas tienen derecho a:



# Conoce tus derechos

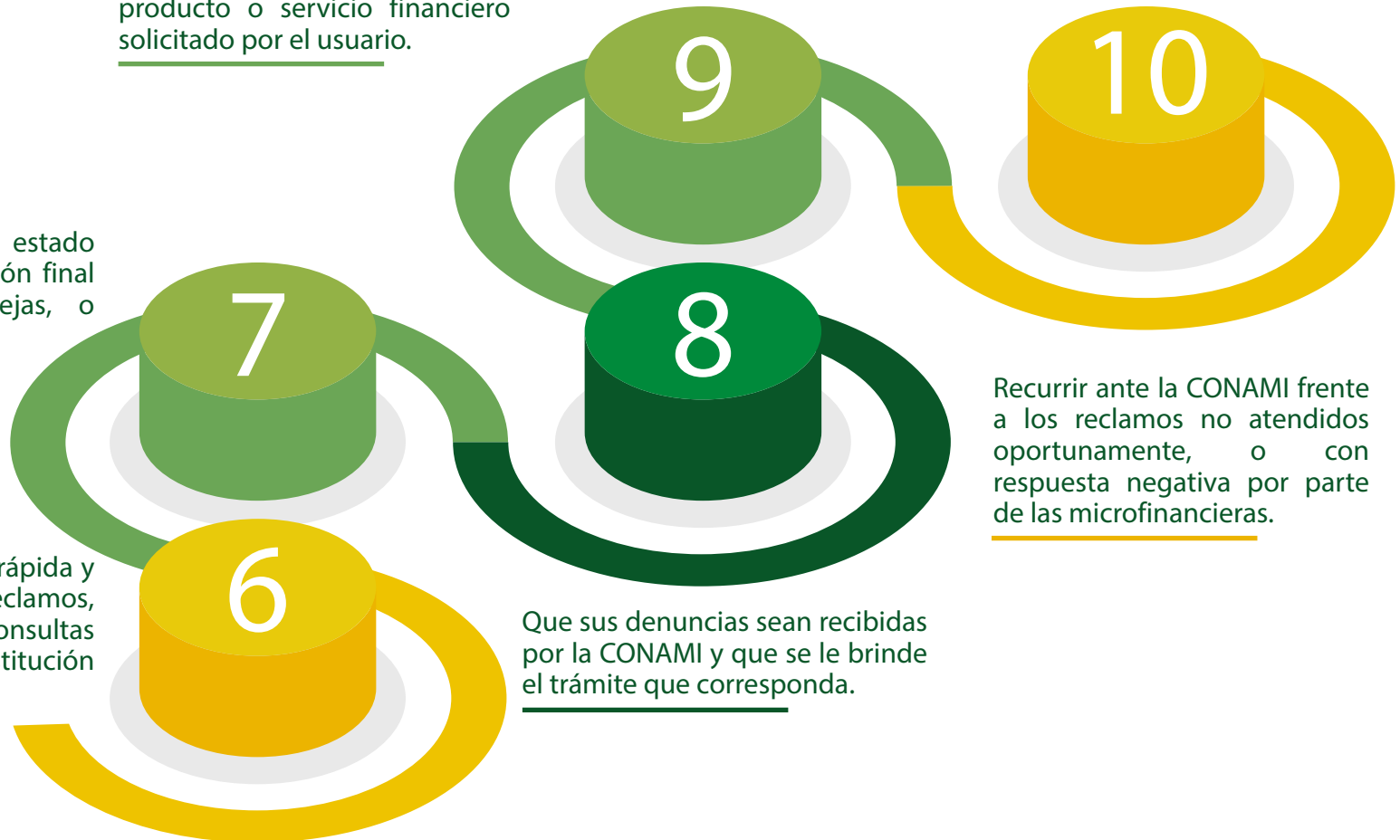
Los usuarios de las instituciones de microfinanzas tienen derecho a:



Ser notificados por la IFIM en caso de haber una decisión negativa emitida por la misma sobre la contratación del producto o servicio financiero solicitado por el usuario.

Ser notificados sobre el estado del trámite o la resolución final de sus reclamos, quejas, o consultas.

Ser atendidos de forma rápida y gratuita, en el caso de reclamos, quejas, denuncias o consultas interpuestas ante la institución de microfinanzas.



Que sus denuncias sean recibidas por la CONAMI y que se le brinde el trámite que corresponda.

Recurrir ante la CONAMI frente a los reclamos no atendidos oportunamente, o con respuesta negativa por parte de las microfinancieras.

# Conoce tus deberes

Los usuarios de las instituciones de microfinanzas tienen el deber de:



1. Ser cumplidos con los pagos y responsabilidades adquiridas con las instituciones de microfinanzas.
2. Conocer sus derechos como usuarios de microfinanzas y hacerlos valer.
3. Invertir el dinero para el propósito que fue solicitado.
4. Educarse financieramente para sacar el mayor provecho de sus recursos en beneficio propio y el de su familia.
5. Leer de previo el contrato a suscribir con la entidad prestadora del servicio financiero a contratar.
6. Solicitar de previo cualquier aclaración que precise en cuanto al producto financiero a contratar.

# El ahorro



Esta guía le ayudará paso a paso a desarrollar un plan sencillo y realista para ahorrar.

## 1. Registre sus gastos

Para ahorrar dinero, lo primero que debemos hacer es determinar cuánto dinero gastamos.

Debemos hacer un seguimiento de todos nuestros gastos. Una vez que tengamos la información, organizamos los números por categorías, como comida, gastos de colegios, pago de servicios básicos (agua, luz, cable), renta, etc., y obtenga el total que gastamos en cada una.

## 2. Establezca un presupuesto

una vez que conozca cuánto gasta en un mes, se puede comenzar a organizar los gastos que registró y establecer un presupuesto. Su presupuesto debería darle una idea de cómo comparar sus gastos con sus ingresos. Además de los gastos mensuales asegúrese de considerar los gastos que ocurren con regularidad como el mantenimiento del auto, cenas por festividades, regalos de cumpleaños, etc.

## 3. Planifique ahorrar dinero

Ahora que ya ha establecido un presupuesto, cree una categoría de ahorros dentro del mismo. Trate de ahorrar del 10 al 15 por ciento de sus ingresos. Si sus gastos son tan altos que no puede ahorrar ese porcentaje, es posible que sea el momento de recortar gastos. Para hacerlo, identifique categorías que no sean esenciales en las que pueda gastar menos, como ir al cine y comer fuera de casa.

## 4. Elija algo para lo que quiera ahorrar

Una de las mejores formas para ahorrar dinero es establecer una meta. Empiece por pensar para qué podría querer ahorrar. Luego decida cuánto dinero necesitará y cuánto tiempo le puede tomar ahorrarlo.

Aquí están algunos ejemplos de metas a corto y a largo plazo:

- Fondo de emergencia (de 3 a 9 meses), para pagar los gastos diarios para vivir, por si acaso.
- Vacaciones.
- Pago inicial para un auto o una moto.



# Consejos para el ahorro

1. Establezca un fondo para emergencias, si no tiene ahorros para emergencias, una reparación de auto inesperada, la pérdida de su empleo, o un viaje al hospital podrían forzarle a endeudarse y así descarrilar sus metas.

2. Pague sus deudas, las deudas pueden ser un obstáculo en sus planes de ahorro, y pueden hacer que sea todo un reto lograr sus metas. Enfóquese en ir pagando cualquier deuda de interés alto que tenga.

3. Compara los precios antes de comprar cualquier producto o adquirir un servicio.

4. Evita las compras impulsivas o gastos innecesarios. Antes de comprar pregúntate si es una necesidad o un gusto. Para ello, es recomendable hacer una lista de compras.

6. Los gastos hormigas como comprar antojos de comida, harán que, sin darte cuenta, que tus gastos se vayan incrementando poco a poco. Si los controlas alcanzarás más rápidamente tu meta de ahorro.

7. Recuerda depositar los ahorros de tus metas en una institución financiera, evitarás la tentación de gastarlos, estarán seguros y podrás ganar intereses.



# Planificador de ingresos y gastos



En la columna mis ingresos, pondrás todos los ingresos que obtuviste en el mes, por ejemplo: salario, ingresos de las ventas, remesas o cualquier tipo de entrada de dinero que haya en tu hogar.

En la columna mis gastos, vamos a registrar todo lo que gastamos mensualmente, diferenciándolo en lo siguiente:

**Obligatorio:** Los gastos que no podemos dejar de pagar, por ejemplo, cuota de la casa, alquiler de vivienda, deudas con los bancos, microfinancieras, pago de colegio, etc.

**Necesario:** Los gastos que se pueden reducir, pero no eliminar, por ejemplo, los gastos de comida, luz, agua, celular.

**Ocasionales:** Los gastos que podemos eliminar, por ejemplo, comida fuera de casa, ir cada martes al cine, comprar todos los meses un estreno de ropa, viajes, etc. Es importante que anotemos todos los gastos ocasionales que tengamos.

**Ahorro:** Como indicamos anteriormente, el ahorro lo incluiremos como un gasto, aquí pondremos la cantidad de dinero que queremos ahorrar.











## Consideraciones del caso

1. Los importes que se muestran en el presente ejemplo son ilustrativos para prospectos a clientes y clientes de Microfinanciera Daily Credit, S.A.
2. Las tasas, plazos y periodicidad de pago varían en función del producto crediticio.
3. Los productos a los que aplica el presente ejemplo es para microcréditos con periodicidad de pago diaria.



## Datos para el ejemplo:

Monto del crédito	C\$ 50,000.00
Plazo	2 meses
Cuotas	40
Tasa mensual	32.80%
Forma de pago	Diaria
Días de diferencia entre el monto desembolsado y el primer pago	1

## Nuestras tablas de amortización de los créditos presentan las siguientes columnas:

**Fecha:** Corresponden a la fecha en la cual el cliente pacta con la institución el pago de sus cuotas o amortización del crédito.

**Número de cuota (N° cuota):** corresponde al número de pagos que debe de realizar el prestatario a la institución hasta la cancelación total de su crédito.

**Número de días:** corresponde a la cantidad de días que transcurren entre una cuota de amortización del crédito y otra.

**Cuota:** Monto total a pagar por parte del prestatario.

**Capital:** Corresponde al monto de principal que será amortizado si el prestatario paga su cuota en tiempo y forma.



**Interés:** corresponde al interés corriente (costo de crédito) que debe pagar el cliente a la institución basada en la cantidad de días transcurridos desde la última fecha de pago y la siguiente.



**Mantenimiento de Valor:** Corresponde a la pérdida cambiaria que presenta el córdoba con respecto a una divisa extranjera, en este caso, el dólar de los Estados Unidos de América. Que para el ciclo vigente 2024 es 0.00 al tener una tasa de deslizamiento del 0% conforme a lo establecido por el banco central.

**Saldo Capital:** Corresponde al saldo de principal amortizado.

Iniciaremos realizando el cálculo del interés corriente:

Es posible realizar el cálculo de interés que el usuario debe pagar a la institución en su primera cuota, con la información de la tasa mensual y el monto entregado al cliente a través de los siguientes pasos:

a) Multiplicamos la tasa de interés por 12, para estimar su valor anual.

$$32.80\% * 12 = 394\%$$

b) Luego obtenemos el valor de porcentaje diario, dividiendo el valor resultante anterior entre el factor 360.

$$394\% / 360 \text{ días} = 1.093\%$$

c) Una vez obtenida la tasa (1.093% en este caso), la multiplicamos por el saldo de capital, en este caso, el monto entregado al cliente:

$$1.09\% \times 50,000.00 = 546.67$$

**Nota:** El interés es calculado sobre el saldo de principal, a partir de su segunda cuota.



## Cálculo de la cuota:

Nuestros cobros son por cuotas niveladas, por lo que utilizamos la siguiente fórmula para obtener el monto a pagar por parte de nuestros clientes:



$$C = M * \left[ \frac{T}{1 - \left[ \frac{1}{(1+T)^n} \right]} \right]$$

Donde:  
M: Monto del crédito  
T: Tasa diaria factor diario  
n: Cantidad de cuotas a pagar

Retomando los datos del ejemplo:

Monto del crédito	50,000.00
Plazo	2 meses
Cuotas	40
Tasa mensual	32.80%
Forma de pago	Diaria

$$T = 32.80\% / 30 = 1.093\%$$
$$M = 50,000.00$$
$$N = 40$$

Divisor de la fórmula:  $T = 1.093\%$

Dividendo de la fórmula =  $1 / (1 + 1.093\%)^{40} = 0.65$

Obteniendo el Divisor y el Dividendo, podemos aplicar la fórmula en plenitud:

$$C = 50,000 \times (1.09\% / (1 - 0.65))$$



A continuación, mostramos un ejemplo del plan de pagos con los datos del caso:



	Fecha	Días	No. Cuota	Capital	Interés	Mto. Valor	Cuota	Saldo
Jueves	02/05/2024		0					C\$ 50,000.00
Viernes	03/05/2024	1.00	1	C\$ 1,003.24	C\$ 546.67	0.00	C\$ 1,549.91	C\$ 48,996.76
Lunes	06/05/2024	3.00	2	C\$ 1,014.21	C\$ 535.70	0.00	C\$ 1,549.91	C\$ 47,982.55
Martes	07/05/2024	1.00	3	C\$ 1,025.30	C\$ 524.61	0.00	C\$ 1,549.91	C\$ 46,957.25
Miércoles	08/05/2024	1.00	4	C\$ 1,036.51	C\$ 513.40	0.00	C\$ 1,549.91	C\$ 45,920.75
Jueves	09/05/2024	1.00	5	C\$ 1,047.84	C\$ 502.07	0.00	C\$ 1,549.91	C\$ 44,872.91
Viernes	10/05/2024	1.00	6	C\$ 1,059.30	C\$ 490.61	0.00	C\$ 1,549.91	C\$ 43,813.61
Lunes	13/05/2024	3.00	7	C\$ 1,070.88	C\$ 479.03	0.00	C\$ 1,549.91	C\$ 42,742.73
Martes	14/05/2024	1.00	8	C\$ 1,082.59	C\$ 467.32	0.00	C\$ 1,549.91	C\$ 41,660.14
Miércoles	15/05/2024	1.00	9	C\$ 1,094.42	C\$ 455.48	0.00	C\$ 1,549.91	C\$ 40,565.72
Jueves	16/05/2024	1.00	10	C\$ 1,106.39	C\$ 443.52	0.00	C\$ 1,549.91	C\$ 39,459.33
Viernes	17/05/2024	1.00	11	C\$ 1,118.48	C\$ 431.42	0.00	C\$ 1,549.91	C\$ 38,340.85
Lunes	20/05/2024	3.00	12	C\$ 1,130.71	C\$ 419.19	0.00	C\$ 1,549.91	C\$ 37,210.13
Martes	21/05/2024	1.00	13	C\$ 1,143.08	C\$ 406.83	0.00	C\$ 1,549.91	C\$ 36,067.06
Miércoles	22/05/2024	1.00	14	C\$ 1,155.57	C\$ 394.33	0.00	C\$ 1,549.91	C\$ 34,911.48
Jueves	23/05/2024	1.00	15	C\$ 1,168.21	C\$ 381.70	0.00	C\$ 1,549.91	C\$ 33,743.28
Viernes	24/05/2024	1.00	16	C\$ 1,180.98	C\$ 368.93	0.00	C\$ 1,549.91	C\$ 32,562.30
Lunes	27/05/2024	3.00	17	C\$ 1,193.89	C\$ 356.01	0.00	C\$ 1,549.91	C\$ 31,368.40
Martes	28/05/2024	1.00	18	C\$ 1,206.95	C\$ 342.96	0.00	C\$ 1,549.91	C\$ 30,161.46
Miércoles	29/05/2024	1.00	19	C\$ 1,220.14	C\$ 329.77	0.00	C\$ 1,549.91	C\$ 28,941.32
Jueves	30/05/2024	1.00	20	C\$ 1,233.48	C\$ 316.43	0.00	C\$ 1,549.91	C\$ 27,707.83
Viernes	31/05/2024	1.00	21	C\$ 1,246.97	C\$ 302.94	0.00	C\$ 1,549.91	C\$ 26,460.87
Lunes	03/06/2024	3.00	22	C\$ 1,260.60	C\$ 289.31	0.00	C\$ 1,549.91	C\$ 25,200.27
Martes	04/06/2024	1.00	23	C\$ 1,274.38	C\$ 275.52	0.00	C\$ 1,549.91	C\$ 23,925.88
Miércoles	05/06/2024	1.00	24	C\$ 1,288.32	C\$ 261.59	0.00	C\$ 1,549.91	C\$ 22,637.56
Jueves	06/06/2024	1.00	25	C\$ 1,302.40	C\$ 247.50	0.00	C\$ 1,549.91	C\$ 21,335.16
Viernes	07/06/2024	1.00	26	C\$ 1,316.64	C\$ 233.26	0.00	C\$ 1,549.91	C\$ 20,018.52
Lunes	10/06/2024	3.00	27	C\$ 1,331.04	C\$ 218.87	0.00	C\$ 1,549.91	C\$ 18,687.48
Martes	11/06/2024	1.00	28	C\$ 1,345.59	C\$ 204.32	0.00	C\$ 1,549.91	C\$ 17,341.89
Miércoles	12/06/2024	1.00	29	C\$ 1,360.30	C\$ 189.60	0.00	C\$ 1,549.91	C\$ 15,981.59
Jueves	13/06/2024	1.00	30	C\$ 1,375.17	C\$ 174.73	0.00	C\$ 1,549.91	C\$ 14,606.41
Viernes	14/06/2024	1.00	31	C\$ 1,390.21	C\$ 159.70	0.00	C\$ 1,549.91	C\$ 13,216.20
Lunes	17/06/2024	3.00	32	C\$ 1,405.41	C\$ 144.50	0.00	C\$ 1,549.91	C\$ 11,810.79
Martes	18/06/2024	1.00	33	C\$ 1,420.78	C\$ 129.13	0.00	C\$ 1,549.91	C\$ 10,390.02
Miércoles	19/06/2024	1.00	34	C\$ 1,436.31	C\$ 113.60	0.00	C\$ 1,549.91	C\$ 8,953.71
Jueves	20/06/2024	1.00	35	C\$ 1,452.01	C\$ 97.89	0.00	C\$ 1,549.91	C\$ 7,501.70
Viernes	21/06/2024	1.00	36	C\$ 1,467.89	C\$ 82.02	0.00	C\$ 1,549.91	C\$ 6,033.81
Lunes	24/06/2024	3.00	37	C\$ 1,483.94	C\$ 65.97	0.00	C\$ 1,549.91	C\$ 4,549.87
Martes	25/06/2024	1.00	38	C\$ 1,500.16	C\$ 49.75	0.00	C\$ 1,549.91	C\$ 3,049.71
Miércoles	26/06/2024	1.00	39	C\$ 1,516.56	C\$ 33.34	0.00	C\$ 1,549.91	C\$ 1,533.14
Jueves	27/06/2024	1.00	40	C\$ 1,533.14	C\$ 16.76	0.00	C\$ 1,549.91	C\$ 0.00

