



Por un Desarrollo Agrario  
Integral y Sostenible"

**UNIVERSIDAD NACIONAL AGRARIA**  
**SEDE REGIONAL CAMOAPA**  
**RECINTO MYRIAM ARAGÓN FERNÁNDEZ**

**TRABAJO ESPECIAL**

Informe de pasantía: Promotora de Ahorro Y  
Filosofía Cooperativa de Ahorro y crédito,  
CAMOAPAM R. L.

**Autor**

Aracely de los Ángeles Olivas Saballo.

**Asesor**

Lic. Humberto José Hernández Malueño

Camoapa, Boaco, Nicaragua

Febrero 2020





Por un Desarrollo Agrario  
Integral y Sostenible"

**UNIVERSIDAD NACIONAL AGRARIA**  
**SEDE REGIONAL CAMOAPA**  
**RECINTO MYRIAM ARAGÓN FERNÁNDEZ**

**TRABAJO ESPECIAL**

Informe de pasantía: Promotora de Ahorro Y  
Filosofía Cooperativa de Ahorro y crédito,  
CAMOAPAM R. L.

**Autor**

Aracely de los Ángeles Olivas Saballo.

**Asesor**

Lic. Humberto José Hernández Malueños

Presentado a la consideración del honorable comité evaluador como requisito final  
para optar al título profesional de:

**Licenciatura en Administración de Empresas con mención en agro negocios.**

Camoapa, Boaco, Nicaragua

Febrero 2020

Este trabajo de graduación fue evaluado y aprobado por el honorable comité evaluador designado por la dirección de la Sede Regional Camoapa, como requisito parcial para optar al título profesional de:

**Licenciatura en Administración de Empresas con Mención en Agronegocios**

Miembros del Honorable Comité Evaluador:

---

MSc. Ing. Néstor Espinoza Granado  
Presidente

---

Ing. Martha Regina Gómez  
Secretaria

---

Lic. Dariveth García  
Vocal

Camoapa, Boaco  
febrero 2020

## INDICE DE CONTENIDO

SECCIÓN		PÁGINA
	DEDICATORIA	i
	AGRADECIMIENTO	ii
	RESUMEN EJECUTIVO	iii
	EXECUTIVE SUMMARY	iv
I	INTRODUCCIÓN	1
II	OBJETIVOS DE LA PASANTÍA	3
	2.1 Objetivo General	3
	2.2 Objetivo Específífos	3
III	CARACTERIZACIÓN DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CAMOAPAM , R.L	4
	3.1 Antecedentes	4
	3.2 MISIÓN	5
	3.3 VISIÓN	5
	3.4 PRINCIPIOS Y VALORES	5
	3.4.1 Principios	5
	3.4.2 Valores	6
	3.5 OBJETIVOS DE LA COOPERATIVA	6
	3.5.1 Objetivo General	6
	3.5.2 Objetivos Específicos	6
	3.6 POLITICAS Y ASPECTOS NORMATIVOS	7
	3.6.1 Politicas	7
	3.6.2 Aspectos Normativos	9
	3.7 Recursos Humanos Y Estructura Organizativa	10
	3.7.1 RecursosHumanos	10
	3.7.2 Estructura Organizativa	11
	3.8 Recursos Financieros	14
	3.8.1 Evaluacion Financiera	14
	3.8.2 Servicios Financieros	15
	3.9 Infraestructura y Equipamiento	17
	3.10 Imformacion de Contactos	18
IV	FUNCIONES DEL AREA DE TRABAJO	19
V	DESARROLLO	21
	5.1 Descripción del trabajo desarrollado en el perfil profesional	21
VI	RESULTADOS OBTENIDOS DE LA PASANTÍA	23
VII	LECCIONES APRENDIDAS	24
VIII	CONCLUSIONES	26

IX	RECOMENDACIONES	27
X	LITERATURA CITADA	28
XI	ANEXO	29

---

## **DEDICATORIA**

A Dios Por ser mi guía espiritual, por darme fortaleza, prudencia y fé para llevar a cabo mi trabajo y poder así compartir, desarrollar y crecer en conocimientos y por ser el único, que ha estado conmigo en todo momento quien me dió la sabiduría y la persistencia, para seguir adelante y poder culminar mi carrera universitaria, sabiendo que es el comienzo de mi vida como profesional.

A: Mi Familia, por compartir mis alegrías, por sus consejos prudentes, por ser la razón de mi existencia y mi mayor inspiración, por su comprensión y apoyo incondicional.

Mis Amigos, Por trasmitirme energía positiva, por sus palabras, estímulos, aliento, e interés en el desarrollo de mi trabajo.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CAMOAPAM, R.L, por haberme brindado la oportunidad de ser parte de su equipo de trabajo, por brindarme un ambiente adecuado para desarrollar mis conocimientos, habilidades y adquirir más y mayores conocimientos en el ámbito laboral.

## **AGRADECIMIENTO**

Mi sincero agradecimiento a todas aquellas personas, familia, amigos, que con sus sugerencias, opiniones y comentarios de gran valor hicieron posible la culminación de mi trabajo. Al Lic. Humberto Hernández Malueños, Gerente de, COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CAMOAPAM, R. L, por haberme permitido ser un miembro más de su equipo de trabajo, por su confianza y colaboración en el desempeño de mi trabajo. Por ser una de las principales personas que me brindó su apoyo, su tiempo, paciencia y por haber compartido conocimientos para poder desarrollarme en mí trabajo dentro de la cooperativa.

A los demás compañeros de trabajo dentro de la cooperativa que siempre se encontraban dispuestos para brindarme su colaboración y apoyo en el desarrollo de mi trabajo.

A la Universidad Nacional Agraria Sede Camoapa, por la formación brindada durante nuestros estudios.

A mis maestros y maestras, que en su momento llegaron a ser nuestros amigos lo que me ayudó a tener la suficiente confianza para indagar más acerca de su asignatura y poder captar sus conocimientos.

A todos ustedes, mi gratitud por siempre.



## **RESUMEN EJECUTIVO**

El presente trabajo realizado en la cooperativa de Ahorro y Crédito CAMOAPAM R.L, como pasantía durante el periodo de 6 meses a partir de febrero a julio del 2018, donde el objetivo principal que me propuse en el desempeño de mi trabajo es fortalecimiento de los conocimientos adquiridos en el área de administración empresarial, desarrollando habilidades y destrezas prácticas en el desempeño laboral, durante ese periodo logré captar 9 socios este resultado lo logré como promotora de ahorro y filosofía cooperativa cumpliendo las funciones asignadas como: Promover la filosofía del cooperativismo, Elaboración de hoja de campo para visitar a los futuros socios, Llevar control de la membresía: Ingresos de Pre socios, Captación de nuevos socios: Captación de socios a los usuarios de servicios de remesas la realización de estas actividades permitió poner en práctica los conocimientos adquiridos en la carrera de administración de empresas con mención en agro negocios desarrollando capacidades para enfrentar el campo laboral los principales resultados están relacionados con la captación de nuevos socios de acuerdo a las metas asignadas donde hubo dificultades como la poca disponibilidad de las personas a las que acudían al servicio de remesas.

Palabras claves: período, socios, captación.

## **EXECUTIVE SUMMARY**

The present work carried out in the CAMOAPAM R. L, Savings and Credit Cooperative as an internship during the period of 6 months from February to July 2018, which my main objective that I set myself in the performance of my work is strengthening the knowledge acquired in The area of business administration, developing practical skills and abilities in work performance, during that period I managed to capture 9 members, this result was achieved as a promoter of savings and cooperative philosophy fulfilling the assigned functions as: Promote the philosophy of cooperativism, Development of a field sheet to visit future partners, Keep track of membership: Pre Partner Revenue, Recruitment of new partners: Recruitment of members to users of remittance servicethe realization of these activities allowed to put into practice the knowledge acquired in the career of business administration with mention in agribusiness developing capacities to face the labor field the main results are related to the recruitment of new partners according to the assigned goals where there were Difficulties such as the low availability of the people who went to the remittance service.

Key words: period, partners, recruitment.

## I. INTRODUCCIÓN

Una cooperativa es una asociación autónoma de personas que se reúnen de forma voluntaria para satisfacer sus necesidades y aspiraciones económicas, sociales y culturales, mediante una empresa de propiedad conjunta y de gestión democrática sin fines de lucro.(art, 5 Ley N°499 Ley General de Cooperativas)

Mahon (2001) indica que los socios invierten una pequeña cantidad (llamada "aportación") para unirse. Esto permite a los socios ser dueños de la cooperativa, dándoles el derecho a elegir entre ellos mismos un Consejo de Administración, que define las políticas y puede nombrar un gerente". (pgn.19).

Durante la década de los ochenta el movimiento cooperativo alcanzó un gran desarrollo al crearse cientos de cooperativas en las diferentes modalidades, cooperativas agropecuarias, de ahorro y crédito, de transporte, de servicios y de consumo, en este tiempo el movimiento cooperativo fue promovido por el gobierno otorgando a las cooperativas propiedades, insumos y herramientas de trabajo para su desarrollo.

El presente informe tiene como objetivo presentar parte relevante de las pasantías realizadas en la cooperativa de Ahorro y Crédito CAMOAPAM R.L, donde el cargo que se me asignó fue de promotora de ahorro y filosofía cooperativa siendo mis funciones promover directamente el ahorro, el crédito y la filosofía del cooperativismo entre los asociados, así como captar nuevos socios. El trabajo desarrollado consiste en promover el ahorro entre socios y no socios de la cooperativa, captar nuevos socios y ahorrantes, promover la filosofía del cooperativismo.

La Cooperativa de Ahorro y crédito CAMOAPAM inicia sus primeras operaciones el 17 de agosto de 1966, con 25 asociados actualmente cuenta con 788 correspondiendo a un 65% de mujeres con un monto de 10,220, 954.91 y un 35% de varones con un monto de 4,895,193.12 logrando un alto nivel de participación por su parte y siendo una estrategia eficaz de empoderamiento social y económico.

La Cooperativa cuenta con una estructura organizativa compuesta por; Asamblea General de Asociados quien es la máxima autoridad; un Consejo de Administración compuesto por cinco miembros; una Junta de Vigilancia; un Comité de Educación y un Comité de Crédito, conformados por tres miembros cada uno.

CAMOAPAM, R.L. brinda una serie de servicios financieros y no financieros a sus asociados y población en general; siendo estos: Crédito, Ahorro, Cambio de Divisas, Cambio de Cheques Fiscales, Remesas Familiares. Actualmente tiene una cobertura en el casco urbano y área rural de Camoapa, San Lorenzo y el municipio de Boaco.

En la promoción de las micro finanzas la cooperativa CAMOAPAM capta los ahorros de sus propios socios y este mismo dinero es utilizado para otorgarse préstamos entre sus propios integrantes. Esto les permite generar utilidades para ellos mismos y hacer crecer el capital de socio y de la cooperativa misma.

La situación financiera de la Cooperativa mediante la aplicación del modelo de las Disciplinas Financieras de la Central de Cooperativas de Ahorro y Crédito (CENACOO) a la cual pertenece al CAMOAPAM, la Cooperativa presenta un desempeño financiero al finalizar el 2017 calificado de Muy Bueno puesto obtiene 72 puntos de 100. Esto significa que la Cooperativa está cumpliendo en un 71% con los indicadores.

Los servicios financieros al inicio del año 2018, la Cooperativa cuenta con 539 créditos activos y un saldo de cartera de C\$ 20, 167, 621.61 con un índice de mora global de 1.42%. La cartera está distribuida en los siguientes rubros pequeña industria, Comercio, agroindustria, construcción, servicios, personales, ganaderos y agrícola.

En captaciones cuenta con 1,038 cuentas de ahorro activas entre retirable, escolar y navideña, y un monto total que asciende a 11, 656,474.90. Otros servicios financieros que brinda la Cooperativa son las remesas de la Western Unión y Cambio de Cheques Fiscales.

# **I. OBJETIVOS DE LA PASANTÍA**

## **2.1. Objetivo general**

- Fortalecer los conocimientos adquiridos en el área de administración empresarial, desarrollando habilidades y destrezas prácticas en el desempeño laboral.

## **Objetivos específicos**

- Aplicar los procedimientos administrativos en la captación de nuevos socios en la cooperativa de ahorro y crédito.
- Desarrollar experiencias en las relaciones laborales y en la interacción con los socios de la cooperativa.
- Contribuir con sugerencias para mejorar la calidad del trabajo en el área asignada.
- Mantener la información actualizada sobre el potencial de nuevos socios.

## **II. CARACTERIZACIÓN DE LA COOPERATIVA CAMOAPAM R.L.**

### **3.1. Antecedentes**

La CAC CAMOAPAM, R.L, inicia sus primeras operaciones 17 de agosto del año 1966, como una Cooperativa de Ahorro y Crédito. Se constituyó legalmente el 17 de agosto del año 1966, habiendo obtenido su personalidad jurídica mediante Resolución # 82 del 19 de septiembre de 1966; inscrita bajo el # 79, folios, 43/47 Tomo X, Libro de Resoluciones y Registros Departamento de Cooperativas, Ministerio del Trabajo, con 25 asociados (3 mujeres y 22 hombres) y un capital inicial suscrito y pagado de C\$ 12,500.00.

Actualmente la cooperativa cuenta con una membresía de 788 socios: 509 mujeres, 278 varones y una Persona Jurídica. Históricamente en la cooperativa ha prevalecido más la cantidad de socias mujeres que varones, aunque al momento de su fundación solamente había tres mujeres. Según estadísticas de la Confederación Latinoamericana de Cooperativas de Ahorro y Crédito (COLAC), ubicada en Panamá, está estadísticamente demostrado que las mujeres manejan más responsablemente el crédito que el hombre, aunque solicitan menos cantidades.

CAMOAPAM, R.L. brinda una serie de servicios financieros y no financieros a sus asociados y población en general; siendo estos: Crédito, Ahorro, Cambio de Divisas, Cambio de Cheques Fiscales, Remesas Familiares. Actualmente tiene una cobertura en el casco urbano y área rural de Camoapa, San Lorenzo y el municipio de Boaco.

La Cooperativa ha establecido alianzas estratégicas con la Central Nicaragüense de Cooperativas de Ahorro y Crédito (CONACOOOP, R.L) siendo miembro activo desde el 12 de octubre de 2004, así también de la Red Financiera CARUNA.

### **3.2. Misión**

Brindar servicios oportunos y eficientes a sus asociados, a través del ahorro sistemático, planes de crédito y educación constante para mejorar su nivel de vida.

### **3.3. Visión**

Ser una cooperativa de Ahorro y Crédito líder, garantizando la auto sostenibilidad y rentabilidad para brindar más y mejores servicios a sus asociados.

### **3.4. Principios y valores**

#### **3.4.1. Principios**

La Cooperativa tiene definidos sus principios institucionales que se rigen por los principios universales del cooperativismo, siendo los de mayor aplicación (Hernández y Mondragón, 2019):

- **Membrecía abierta y voluntaria:** las cooperativas son organizaciones voluntarias abiertas para todas aquellas personas dispuestas a utilizar sus servicios y dispuestas a aceptar las responsabilidades que conlleva la membrecía, sin discriminación de género, raza, clase social, posición política o religiosa.
- **Autonomía e independencia:** las cooperativas son organizaciones autónomas de ayuda mutua, controladas por sus miembros. Si entra en acuerdos con otras organizaciones (incluyendo gobierno) o tienen capital de fuente externas, lo realizan en términos que aseguren el control democrático por parte de sus miembros y mantenga la autonomía de la cooperativa.
- **Compromiso con la comunidad:** la cooperativa trabaja por el desarrollo sostenible de su comunidad por medio de políticas aceptadas por sus miembros.

### **3.4.2. Valores**

Según el Gerente de la cooperativa, los valores de mayor aplicación son (Hernández y Mondragón, 2019):

- Responsabilidad: el buen socio cumple con el trabajo que le corresponde, sintiendo un compromiso moral con la sociedad cooperativa.
- Ayuda mutua: los socios deben de accionar en grupo para la solución de problemas comunes.
- Igualdad: la asignación de cargos directivos tiene un fin cooperativo sin que exista privilegios especiales. Todos tenemos los mismos derechos y deberes

### **3.5. Objetivos**

Son objetivos de la Cooperativa los siguientes:

#### **3.5.1. Objetivo general**

- Realizar todas las operaciones activas y pasivas, desarrollando productos y servicios financieros, propios de las cooperativas de ahorro y crédito, de acuerdo al presente Estatuto y su Reglamento y la Legislación Cooperativa Vigente.

#### **3.5.2. Objetivos Específicos**

- Fomentar en sus asociados el hábito del ahorro y el uso directo del crédito personal y solidario.
- Promover y desarrollar el ahorro a la vista y a plazo entre sus asociados y aspirantes con el propósito de consolidar económica y financieramente a la cooperativa.
- Satisfacer las necesidades de los asociados mediante el ofrecimiento de servicios financieros y no financieros adecuados.



- Brindar a los asociados facilidades de crédito a un interés razonable y ofrecer orientación acerca del mejor uso de los créditos.
- Promover el bienestar general de sus asociados, mediante la utilización de su capital y esfuerzos conjuntos.
- Fomentar la expansión e integración del movimiento cooperativo.
- Promover la participación activa de los asociados en el proceso democrático de la cooperativa.
- Desarrollar y mantener con los asociados y aspirantes, un clima de actitudes favorables hacia la cooperativa, mediante el mercadeo, la promoción y el compromiso con la comunidad.
- Contribuir al logro de una legislación constructiva por parte de las cooperativas de ahorro y crédito a nivel local y nacional.
- Velar porque se cumpla lo establecido por la legislación cooperativa vigente.

### **3.6. Políticas y aspectos normativos**

#### **3.6.1. Políticas**

- Los préstamos se otorgarán a personas naturales o jurídicas afiliadas a la Cooperativa, de acuerdo a la Ley de Cooperativas y su reglamento, siempre que cumplan con los requisitos para ser considerados como socios y que cumplan con lo estipulado en el manual de crédito y los requisitos para ser calificados sujetos aptos para obtener crédito.
- El crédito que proporcione la Cooperativa deberá orientarse prioritariamente al financiamiento de actividades productivas que incrementen los ingresos netos del socio y/o su familia; mejoramiento en las condiciones de vida, tales como servicios, personales, ganaderos, agrícolas, comercio, construcción; etc.
- La cartera de crédito de la Cooperativa será en su totalidad de carácter exigible por lo tanto las bases para el otorgamiento del crédito se fundamentará principalmente en la capacidad de pago del prestatario.

- Todo préstamo debe ser amortizado, pagado o cancelado conforme a lo pactado originalmente y solo por causa o circunstancia justificada se reestructurará, ampliará o modificarán los plazos de pagos establecidos en los contratos iniciales.
- Todos los préstamos deberán retornar a la cooperativa con su respectivo pago del principal, intereses corrientes, mantenimiento del valor monetario y el respectivo pago de intereses moratorios si le correspondiera.
- El servicio de crédito estará fundamentado en la captación de ahorros que la Cooperativa realice en su mercado de influencia. El financiamiento externo se considerará como una fuente complementaria y eventual, debiendo orientarse únicamente para satisfacer o financiar prioridades señaladas en el punto anterior.
- El crédito debe ser el mejor servicio de la cooperativa junto con la captación de ahorros, para ello se buscará el máximo nivel de eficiencia en cuanto a la oportunidad de su entrega, montos ajustados a las necesidades y capacidad de pago de los socios, así como a las disponibilidades de la Cooperativa; buscando ampliar y diversificar el acceso al crédito evitando la concentración del riesgo.
- Debe mantenerse la máxima rotación de la cartera de préstamos, actuando
- prudentemente en la fijación de plazos, montos y modalidades de pago y una oportuna gestión de cobranza que asegure el más bajo índice de morosidad.
- Debe mantenerse una constante acción de información y asesoría a los socios sobre la correcta utilización del crédito.
- El crédito ofrecido deberá estar disponible bajo condiciones de tasas de interés ajustables y competitivas dentro del mercado financiero, buscando márgenes de intermediación que garanticen la cobertura de los costos financieros, gastos administrativos-operativos, protección de cartera, fortalecimiento del capital institucional y la generación de un excedente razonable.

### **3.6.2. Aspectos normativos**

El marco legal vigente de la Cooperativa es el siguiente:

- En su actuar normal, se rige por la ley general de cooperativa, según decreto No. 499 publicada en la gaceta oficial del 26 de enero del 2005; y, su reglamento a la ley general de cooperativas, decreto No. 91- 2007.
- Además, la cooperativa cuenta con su estatuto aprobado y registrado bajo la resolución No 703 – 2007 por el ministerio de trabajo, dirección general de cooperativa, 20 de junio del año 2007.

Los documentos que respaldan el marco legal de la cooperativa son:

- Personería jurídica inscrita en la gaceta
- Acta constitutiva
- Escritura de propiedad
- Documento actualizado en cuanto a comités de directiva

### 3.7. Recursos humanos y estructura organizativa

#### 3.7.1. Recurso humano

La Cooperativa cuenta con una planta de 11 trabajadores permanentes que a continuación se detallan:

**Cuadro 1.** Descripción de cargos de la Cooperativa de ahorro y crédito R.L. CAMOAPAM

Nº	CARGO	CALIFICACIÓN	AÑOS DE EXPERIENCIA
	Gerente general	Lic. Economía	11 años
	Contadora	Lic. Computación	11 años
	Promotora de Ahorro y Crédito	Lic. En Admón. de Empresas	3 años
	Cajera general	Lic. Administración	3 años
	Cajera air pak western union	Lic. Administración	1 años
	Promotor de crédito 1	Ingeniero agrónomo	5 años
	Promotor de crédito 2	Ingeniero agrónomo	5 años
	Promotor de ahorro		4 meses
	Conserje	Primaria aprobada	4 años
	Protección física	Primaria aprobada	3 años
	Protección física	Primaria aprobada	1 años

### 3.7.2. Estructura organizativa

Según el gerente el organigrama se operativiza de la siguiente manera (Hernández y Mondragón, 2019):

- La asamblea general de asociados: es la máxima autoridad de la cooperativa y sus acuerdos obligan a todos los asociados presentes o ausentes y a todos los órganos de dirección y control de la cooperativa. Integran la Asamblea General, todos los socios activos, que son aquellos inscritos en el libro de Asociados de la Cooperativa y debidamente inscritos en el Registro Nacional de Cooperativas que no tengan suspendidos sus derechos y se encuentren al corriente en el cumplimiento de sus obligaciones, de acuerdo al estatuto y su reglamento (arto.58 de la ley).
- Consejo de administración: tendrá a su cargo la dirección y administración de la cooperativa y estará conformado por
  - Un presidente
  - Un vicepresidente
  - Un secretario
  - Un tesorero
  - Un vocal
- Junta de vigilancia: integrada por no menos de tres miembros ni mayor de cinco, tiene a su cargo la supervisión de las actividades económicas y sociales de la cooperativa, la fiscalización de los actos del consejo de administración y de los demás órganos y servidores de la cooperativa, de conformidad con la ley y su reglamento, el estatuto y el reglamento interno de la cooperativa y las resoluciones de la asamblea general de asociados. Ejercerá sus atribuciones, de modo que contribuya al cumplimiento de funciones y desarrollo de actividades de los demás órganos de la cooperativa. La junta de vigilancia, responde únicamente ante la asamblea general de asociados.

- El comité de crédito: es el órgano encargado de revisar, evaluar, aprobar y recuperar los diferentes tipos de créditos que se otorguen a los asociados. Estará integrado por tres miembros electos en asamblea general de asociados. Para todos los efectos, el comité de crédito se regirá por lo dispuesto en el manual de crédito, el que contemplará las políticas y reglamentos de crédito y recuperaciones de la cooperativa, aprobado por el consejo de administración.
- La comisión de educación y promoción del cooperativismo: planifica y ejecuta mediante el fondo de educación, políticas, planes de educación y promoción del movimiento cooperativo.
- El gerente: constituye la máxima autoridad del nivel ejecutivo de la cooperativa, responde ante la cooperativa y ante el consejo de administración y ante terceros en su carácter individual, por los daños y perjuicios que ocasione por incumplimiento de sus obligaciones, negligencia, abuso de confianza por ejercicio de las actividades de su competencia. La actuación del gerente y sus responsabilidades es independiente de la conducción del consejo de administración y cada uno de ellos responderá por sus actos de manera individual. Constituye la máxima autoridad del nivel ejecutivo de la cooperativa y se auxilia de los responsables de área.
- Unidad de análisis financiero: es una división nueva que por obligación de la ley somos sujetos de la unidad de análisis financiero y la empresa tiene el compromiso de establecer controles específicos de carácter muy confidencial de la persona a cargo de la unidad llamado oficial de cumplimiento, tiene una relación directa con la UAF y cumple con todas las orientaciones emanadas por esta institución.
- Responsable de ahorro y crédito: garantiza la concesión oportuna del crédito, la supervisión y recuperación del mismo, analiza, controla y evalúa la situación de la cartera y presenta las recomendaciones que proceden de acuerdo a la situación particular del socio. Asimismo, es responsable de analizar, controlar y evaluar el ahorro de los asociados y demás obligaciones en cumplimiento a resoluciones de la

asamblea general de socios y a lo establecido en los manuales y políticas vigentes en la entidad. Tiene a su cargo a los promotores de ahorro y crédito quienes promueven directamente el ahorro, el crédito y la filosofía del cooperativismo entre los asociados y potenciales socios y realizan las gestiones pertinentes para la recuperación de la cartera.

- Contador: es responsable de todas las actividades que requieren de un control contable para elaborar los estados financieros de la cooperativa y el análisis de los mismos. Asimismo, es responsable de la fidelidad de las operaciones y la salvaguarda de los activos por medio de los sistemas de control interno. Tiene bajo su responsabilidad a la cajera o cajeras que atienden a los asociados en los depósitos diversos, pagos y retiros de efectivo.
- Promotor de ahorro y crédito: promueve directamente entre los asociados, el ahorro, el crédito y la filosofía del cooperativismo.
- Cajera western unión: atiende a los clientes en las transacciones autorizadas u orientadas por western unión conforme contrato de sub representación no exclusiva. Realiza envíos de remesas cumpliendo con los requisitos establecidos por western unión, realiza arqueo de efectivo recibido de caja general, llevando control de las cuentas por cobrar del día.
- Cajera general: atiende a los socios en todas las operaciones de la cooperativa, relacionadas con caja, retiros y depósitos de cuentas, transacciones internas, desembolsos, abonos y cancelaciones de créditos.
- Cuerpo de protección física: responde directamente por la seguridad de las instalaciones físicas y de recursos financieros de la cooperativa.

- Conserje: garantiza la limpieza de todo el local de la cooperativa, realiza compras de alimentos, refrigerios y materiales de limpieza

En el anexo 1, se presenta el organigrama de la Cooperativa

### 3.8. Recursos financieros

#### 3.8.1. Evaluación financiera

Mediante la aplicación del modelo de las Disciplinas Financieras CONACOOB, la Cooperativa presentó un desempeño financiero al finalizar el 2017 calificado de Muy Bueno puesto que obtiene 72 puntos de 100. Esto significa que la Cooperativa está cumpliendo en un 71% con los indicadores que se reflejan en el siguiente cuadro:

Cuadro 2. Resumen de evaluación financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito CAMOAPAM R.L. durante el período 2017.

GRUPO DE INDICADORES	PARAMETROS		COOPERATIVA			
	PUNTOS	PONDER.	30-nov-17	31-dic-17	PROM	POND
C - CALIDAD DE ACTIVO	20	20%	16	18	17	85%
E - ESTRUCTURA FINANCIERA	13	13%	9	9	9	69%
N - NIVEL DE CRECIMIENTO Y RESPALDO	16	16%	4	4	4	25%
A - APALANCAMIENTO Y ENDEUDAMIENTO	11	11%	11	11	11	100%
C - CAPACIDAD DE PAGO Y LIQUIDEZ	15	15%	7	7	7	47%
O - OPERACIONES Y EFICIENCIA	16	16%	14	14	14	88%
P- PRODUCTIVIDAD	9	9%	8	9	9	94%
<b>TOTALES</b>	100	100%	<b>69</b>	<b>72</b>	<b>71</b>	71%
DESEMPEÑO FINANCIERO	30-nov-17		31-dic-17		PROMEDIO	
	BUENO		MUY BUENO		MUY BUENO	

El cuadro anterior refleja que la cooperativa al finalizar el año 2017 presentan un aceptable desempeño financiero, no dejando de poner atención correctiva algunos de los indicadores que ameritan mejorar.



### 3.8.2. Servicios financieros

Al inicio del año 2018, la Cooperativa contaba con 539 créditos activos y un saldo de cartera de C\$ 20, 167, 621.61 con un índice de mora global de 1.42%. La cartera está distribuida en los siguientes rubros:

**Cuadro 3.** Créditos activos y saldo de cartera de la Cooperativa CAMOAPAM R.L a inicios de 2018

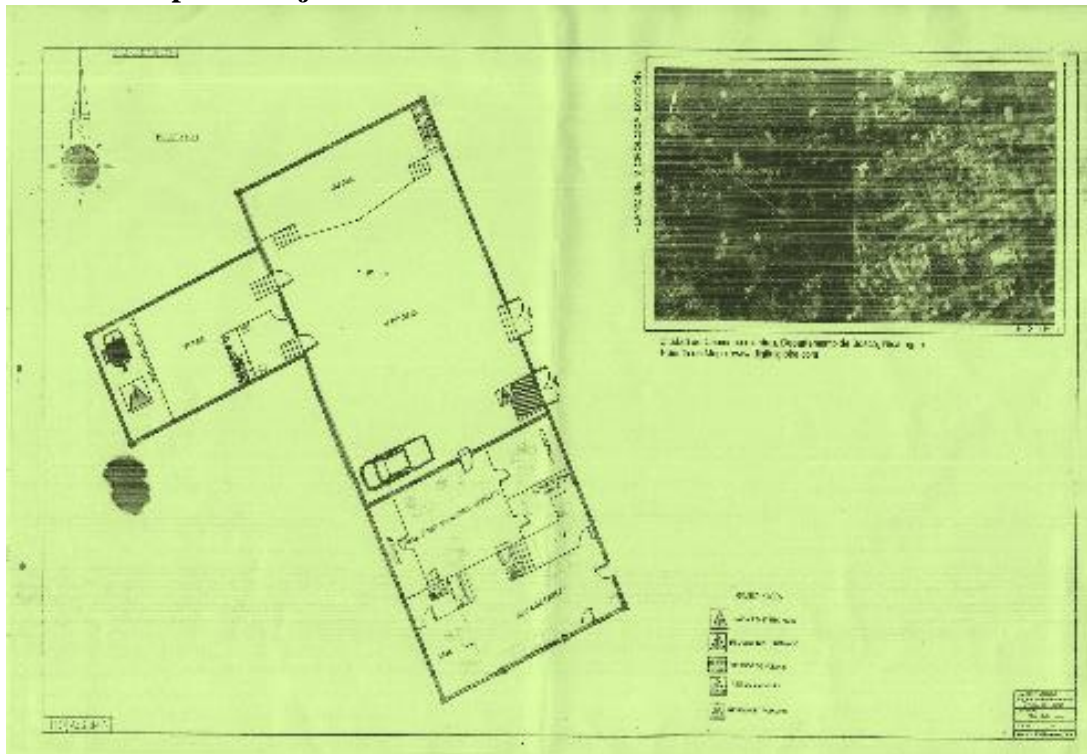
N°	RUBRO	SALDO	%
1	Agro industria	C\$10,325.92	0.05
2	Pequeña Industria	C\$ 96,039.19	0.47
3	Agrícolas	C\$ 222,132.33	1.10
4	Ganaderos	C\$ 1,110,810.13	5.50
5	Comercio	C\$ 1,914,486.11	9.49
6	Servicio	C\$ 3,646,401.10	18.08
7	Personales	C\$ 4,960,431.51	24.59
8	Construcción	C\$ 8,206,995.29	40.69
	Total de cartera	C\$ 20,167,621.61	100%

El rubro de mayor demanda es el de construcción con el 40.69% seguido del Consumo. Los rubros de menor demanda son la agroindustria y la Industria con 0.05% y 0.47% respectivamente, o sea que entre los dos no llegan ni al 1%. Se considera rubro de servicio aquel cuyo propietario presta como servicio de transporte, taxi, molino, taller de mecánica para autos o para motos, éste ocupa el 18% del total de cartera, teniendo mayor demanda que el rubro comercio, aunque esta estructura puede variar de acuerdo al flujo de la actividad del comercio.

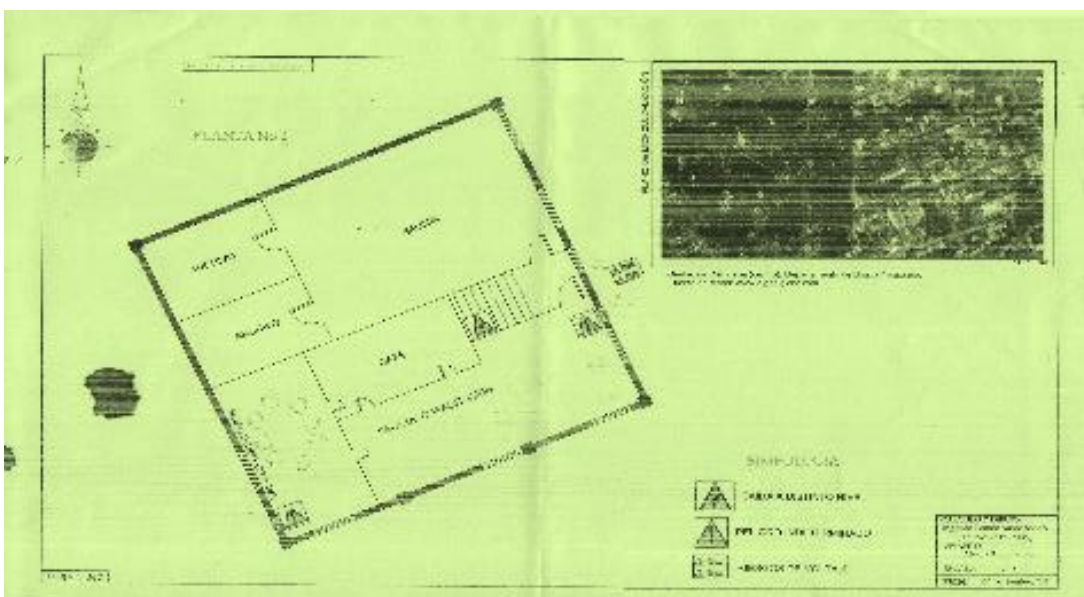
En captaciones cuenta con 1,038 cuentas de ahorro activas entre retirable, escolar y navideña, y un monto total que asciende a 11, 656,474.90. Otros servicios financieros que brinda la Cooperativa son las remesas de la Western Unión y Cambio de Cheques Fiscales.

### 3.9. Infraestructura y equipamiento Oficinas de las instalaciones de la cooperativa

Planta N° 1 planta baja



Planta N°2 planta alta



### 3.10. Información de contactos

<b>NOMBRE</b>	<b>CARGO</b>
Humberto Hernandez Malueño	Gerente general
Roxana Salazar Martinez	Contabilidad
Osiris del C. Guido López	Oficial de Cumplimiento
Reyna Yamara MejíaGarcía	Promotor
Moises Ramon Urbina Jiron	Promotor
Jofni Kerit Carrion Miranda	Cajera
Ivania Maria Gonzalez	Cajera
Yelvin Fco. Urbina Borge	Celador
Arlen Antonio Moraga Cantillano	Celador
Alba Luz López López	Conserje

### III. FUNCIONES DEL PASANTE EN EL ÁREA DE TRABAJO.

#### DESCRIPCIÓN DEL PUESTO

<p>Nombre del cargo: Promotora de Ahorro y Filosofía Cooperativa</p> <p>Área, sección, departamento: Ahorro y Crédito</p> <p>Inmediato superior: Gerente General</p>	
<p>OBJETIVO: Lleva control de la membrecía y de los ahorros de los asociados. Imparte capacitaciones de Ahorro</p>	
<p><b>FUNCIONES ESPECÍFICAS</b></p> <p>Controla continuamente la situación de los Ahorros, envía al consejo de Administración las solicitudes de nuevos asociados. Lleva control de las bajas de socios (renuncias, expulsiones, decesos). Abre nuevas cuentas de ahorro en el sistema. Llena solicitudes de admisión y contratos de Fondo Funeral a los asociados y se encarga de sus respectivos controles. Coordina con la gerencia general para elaborar planes de trabajo. Orienta, supervisa y controla al personal bajo su cargo. Realiza actividades afines a las anteriores, según orientaciones emanadas por su superior inmediato. Orienta sistemáticamente a los socios sobre las políticas de ahorro y crédito, de acuerdo a los requisitos establecidos en manuales y reglamentos. Promueve los servicios de Ahorro que ofrece la cooperativa, mediante localización, llenado de solicitudes, visitas y análisis de la situación particular de cada socio. Realiza el seguimiento a los nuevos socios y les asesora continuamente. Elabora planes de trabajo para la captación de nuevos socios y cualquier otra tarea asignada</p>	
<p><b>COORDINACIÓN</b></p> <p>Gerencia General – <b>Responsable de Ahorro y Crédito</b> - Promotores –</p>	
<p>SUPERVISADO POR: Gerente General</p>	<p>SUPERVISA A: Promotores de crédito</p>
<p>PERFIL DEL PUESTO: Licenciado en Administración, banca y finanzas o carreras afines. Conocer aspectos de microcrédito, principios cooperativos, con tres años mínimos de experiencia en cargos similares.</p>	

## METAS PROPUESTAS PARA LA EVALUACIÓN DEL RESPONSABLE DE AHORRO Y CRÉDITO

Nº	Metas	Puntaje
1	Administración de Aportaciones	
2	Morosidad por rangos	
3	Colocaciones	
4	Recuperaciones	

## FACTORES A EVALUAR

1	Asistencia y puntualidad	
2	Entrega informes mensuales	
3	Programa y realiza charlas a los ahorrantes	
4	Planifica, organiza y dirige acciones orientadas a la captación de socios	
5	Mantiene el sigilo que exige la institución	

Las funciones desempeñadas fueron: captar nuevos socios, brindar información a las personas que recibían servicios de remesas les daba la publicidad sobre los beneficios que brinda la cooperativa, el ahorro, el crédito, el fondo funeral entre otros. El encargado del ahorro se daba a la tarea de visitarlos o preguntarles si tienen alguna duda más o solo esperar a que ellos llegaran a aperturar la cuenta. También llevar el control de la membrecía, visitar a los socios actuales junto con los encargados de ahorro y crédito.

Para lograr mis funciones asignada medi a la tarea de realizar entrevista que les hacía a los potenciales socios eran a los mayores de 16 años y menores de 60, les repartía volantes a las personas interesadas.

Revisé fuentes primarias y secundarias que a mí me sirvieron para la realización de mi trabajo tales como las entrevistas al Gerente, lectura del estatuto, la misión, visión, y la ley general de cooperativas.

Logre brindar informacion a 45 personas los que recivian servicio de remesa, logrando aperturar cuenta solo 9 personas la entre los meses de febrero, Marzo y Abril, tomando en cuenta que la mayoría son socias mujeres del casco urbano y área rural de Camoapa.

## V. DESARROLLO

### 5.1. Descripción del trabajo desarrollado en el perfil profesional

El trabajo desarrollado consistió en promover el ahorro entre socios y no socios de la cooperativa, captar nuevos socios y ahorrantes, promover la filosofía del cooperativismo y elaboración de hoja de campo para visitar a los futuros socios.

En el primer día de trabajo participe en reunión con el gerente donde se me asignaron las labores y atribuciones que debía de realizar en el período establecido de la pasantía, donde mi cargo fue de promotora de Ahorro y filosofía del cooperativismo. Se me oriento la realización de trabajo con los promotores de crédito y con la responsable de ahorro. Se me asignaron las siguientes funciones:

- Llevar control de la membrecía para ingresos de pre socios
- Captación de nuevos socios a usuarios de la western unión.

En el desarrollo de las funciones asignadas realizaba entrevista a los potenciales socios, mayores de 16 años y menores de 60, se brindó capacitación a 47 personas que hacían uso de la western unión, de los cuales de esos 47 logrando la afiliación de 9 personas y el resto mostro interés en asociarse. Repartía volantes a las personas interesadas, tomaba los datos y las entregaba al promotor de ahorro y crédito para que les hiciera las respectivas visitas y, por mi parte, realizaba visitas a los socios actuales para llenado de documentos. Todo el tiempo estaba siendo supervisada por el gerente y el promotor de ahorro y crédito.

Revisé fuentes primarias y secundarias que a mí me sirvieron para la realización de mi trabajo, tales como las entrevistas al Gerente, lectura de los estatutos, la misión, visión y la ley general de cooperativas.

Las dificultades del inicio fueron las siguientes:

- Poco conocimiento en saber brindar información.
- Falta de confianza o seguridad.

- Por la prontitud de las personas se me dificultaba entrevistarlas.

Dentro de los logros, menciono los siguientes:

- Captación de 9 nuevos socios que abrieron cuenta.
- Adquisición de más conocimientos, sobre la importancia del Ahorro y Crédito.
- Mayor confianza al entrevistar a las personas que hacían uso de los servicios de remesas.
- Aprendí a socializarme con las personas a trabajar en equipo



## VI. RESULTADOS OBTENIDOS

Dentro de los resultados más relevantes obtenidos a lo largo del trabajo realizado dentro de CAC, CAMOAPAM R.L, están:

- El desarrollo de habilidades, conocimientos y apropiación del quehacer diario dentro de la institución, lo que me permitió en un determinado momento realizar funciones por si sola encomendadas por mi jefe inmediato.
- Durante el periodo de realización de la pasantía dentro de la cooperativa me desempeñé en el Área de Promotora de ahorro y crédito, específicamente, captación de nuevos socios.
- Como promotora de socio el cargo que me asignaron y las metas en el periodo de 6 meses iba a recaudar por lo menos diez socios y los resultados fueron de nueve socios que abrieron sus cuentas para pertenecer a la Cooperativa CAMOAPAM, por lo tanto, me siento satisfecha del trabajo que realice ya que me permitió hacerlo de manera eficiente para que la gran familia de la cooperativa siga creciendo continuamente.
- Esto fue un reto y un logro más como profesional y como persona conocer ampliamente de que se trata y como se lleva a cabo el trabajo de este programa dentro de la cooperativa.
- Los nuevos socios que se logró captar, abrieron su cuenta entre los meses de febrero, marzo y abril actualmente tienen un monto entre C\$ 21,773.71 (Veintiún mil setecientos setenta y tres córdobas con 71/100) como máximo y C\$ 1,300.00 como mínimo y tiene con monto retirable entre C\$ 700.00 como máximo y C\$ 50.00 como mínimo. La cooperativa tiene un total de Aportaciones: C\$ 23,484.92 y Cuentas Retirables: C\$ 18,469.80 por la captación de los nuevos socios lo que le genera un total C\$ 41,954.72 a la C, A, C, CAMOAPAM.
- Es importante destacar que en la cooperativa CAMOAPAM las mujeres tienen un mayor peso específico correspondiendo a un 65% de mujeres con un monto de C\$ 10,220,954.91 y un 35% de varones con un monto de 4,895,193.12, logrando un alto nivel de participación por su parte y siendo una estrategia eficaz de empoderamiento social y económico.

## VII. LECCIONES APRENDIDAS

Las mujeres juegan un papel importante dentro del aporte económico del municipio de Camoapa por tener todas las características de que las mujeres tienen más acceso al crédito. Es un comportamiento natural de la cooperativa se dice estadísticamente que a nivel nacional está establecido que las mujeres participan más en las actividades de créditos en las microfinancieras y en los bancos es lo contrario es el hombre que participa más y como la cooperativa atiende el sector que los bancos no atienden sectores de economía pobre.

Entonces generalmente en esos casos las mujeres son las que rigen algunas son amas de casa son madre y padre a la misma vez son las que trabajan y porque tienen bastante empleadas en la parte educativa en esa parte predominan más las mujeres, son más maestras y ese es uno de los factores por que la mujer juega un papel importante en la cooperativa.

En la promoción de micro finanzas la cooperativa capta los ahorros de sus propios socios y este mismo dinero es utilizado para otorgarse préstamos entre sus propios integrantes. Esto les permite generar utilidades para ellos mismos y hacer crecer el capital de socio y de la cooperativa misma.

Fortalecí mis valores éticos y morales, en la puntualidad, ser humilde, lo importante es que conocí la participación de la mujer en la economía del país en la integración de la economía.

El fortalecimiento organizacional y la capacidad de crear sinergias con otros programas en pro del desarrollo de los miembros.

Es muy conveniente que los miembros reciban apoyo en otras esferas diferentes a la financiera para ampliar sus conocimientos de acuerdo a la actividad económica que realiza cada socio. Resulta muy interesante para los grupos el recibir apoyo de otros actores públicos y privados presentes en el territorio para que puedan acceder a otros programas de

desarrollo (como, por ejemplo, de salud, seguridad alimentaria o generación de ingresos, entre otros).

En este sentido, el fortalecimiento de las capacidades de los miembros y la asociación generada a través de los programas de ahorro y crédito, incrementa sus posibilidades de solicitar y recibir otro tipo de ayudas, lográndose así un impacto de desarrollo mucho mayor.

Capte las órdenes del gerente tal a como el me las indico principalmente la puntualidad de las 8:00 a las 5:00 de la tarde, en cuanto llegaba si había personal en la western los capacitaba de acuerdo a las orientaciones que me daba el gerente y promotor de la cooperativa primeramente me dirigía hacia ellos y los saludaba amablemente para hacerlos sentir en confianza de ahí les invitaba a que si estaban dispuestos a ser socios de la cooperativa CAMOAPAM les decía los requisitos que se necesitaban para ser socios y les presentaba la volante y si estaban interesados le pedía los datos para que el promotor les hiciera las respectiva visita e igual tanto como la persona interesada y la que no estaba interesada siempre les regalaba la volante por si más adelante le interesaba ser socia o también ellos mismo podían decirle a otra persona por si están interesados, y siempre trabajando en equipo con el personal que trabaja en la cooperativa CAMOAPAM.

## VIII. CONCLUSIONES

Al finalizar mi trabajo de pasantías en la CAC CAMOAPAM R. L poniendo en práctica los conocimientos adquiridos en diferentes asignaturas durante los cuatro años transcurrido de mi carrera administración de empresa con mención en agro negocio, dependió primeramente de mi aceptación por el gerente dentro de la cooperativa , lo cual mi estadía fue de un periodo de 6 meses consecutivos, lo que me permitió desarrollar actividades en las áreas de trabajo, además conocer sobre los requisito y beneficio de formar parte de la gran familia de socios de la cooperativa, concientizar de manera amable y respetosa a las personas que hacen uso de los servicios de la western unión que ofrece la cooperativa pero que no son socios.

Durante mi estadía en la cooperativa logre cumplir con mis objetivos propuestos, trabajando en equipo con los colaboradores tomando siembre en cuenta los valores éticos y morales, lográndolo de manera eficiente mis metas propuestas. Permitted establecer una relación amable y al a vez respetosa con los socios de la cooperativa brindando información acerca de cualquier duda que esta tenia acerca de su ahorro, crédito, envíos de remesa etc.

La cooperativa cuenta con personas capacitadas para lograr la confianza y compromiso que tiene con sus socias y socios, esto lleva a que la cooperativa, este creciendo, por lo que puedo sumarme en la obtención de esos logros durante mi estadía en dicha institución.

La captación de nuevos socios le permite a la cooperativa tener acceso a capital de forma más rápida y barata y se evitan posibles situaciones de incapacidad de pago de deudas adquiridas para con agentes externos. Cuando los socios se fortalecen, comprenden la importancia del ahorro y tienen la capacidad de generar sus propios recursos para cubrir sus demandas de crédito, la línea de crédito no es una necesidad.

## **IX. RECOMENDACIONES**

- Captar nuevos socios, tomando en cuenta contexto sociocultural donde se opera, así como la capacidad comunicativa del promotor, que pueda asentar correctamente las bases y los cimientos sobre los que operarán los nuevos socios, los promotores deben de realizar otro trabajo para captar socios ya sea visitar casa a casa brindarles información la importancia del ser socio de la cooperativa.
- Integración por parte de los socios a través de capacitaciones con ejercicios prácticos de cómo se funda una cooperativa y cómo se maneja una cooperativa.
- Generar confianza a los socios, para evitar posibles situaciones de descapitalización y promoviendo un buen funcionamiento operativo de los grupos. La confianza se genera a través del acercamiento en las mismas capacitaciones y a través de los resultados operativos de la cooperativa dados a conocer en las asambleas.
- Brindar la educación financiera a todos los socios, y no sólo a aquellos que ostentan puestos directivos (presidente, vice, secretario o tesorero), utilizando papelógrafos de los formatos o registros financieros para que todos aprendan su uso para el seguimiento financiero.
- No introducir línea de crédito, desde que se inicia el socio, sino promover el ahorro entre los miembros y el acceso a crédito en base al mismo.
- Dedicar un tiempo adecuado en la captación de nuevos socios, de ser posible tener un promotor exclusivo para esta tarea.
- La importancia del ahorro es importante antes que la financiación externa.
- Simplificación y adaptación de los formatos o registros para el seguimiento financiero.
- Los promotores no se deben de olvidar que su trabajo en esta cooperativa no se limita al crédito sino la parte del ahorro como la filosofía del cooperativismo debe de ir de la mano para lograr mayores captaciones.

## X. LITERATURA CITADA

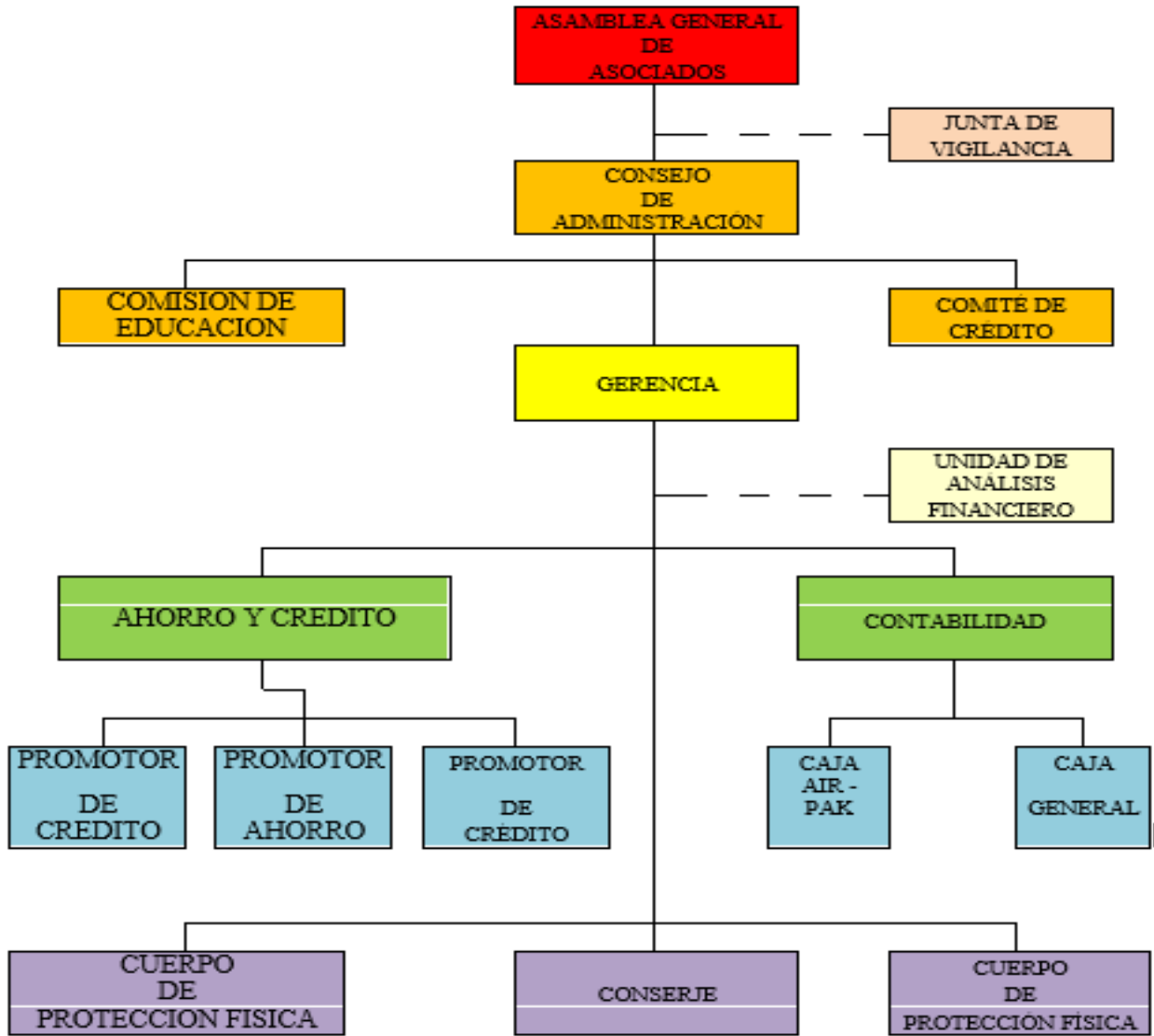
Ley 499 – Ley General de Cooperativas de Nicaragua y su Reglamento Cooperativa de Ahorro y Credito Caja Rural Nacional R.L. CARUNA, R. (2013). *Reglamento de Estatuto CARUNA, R.L.* Managua.

Cooperativa de Ahorro y Credito Caja Rural Nacional, R. C. (2012). *Estatuto CARUNA, R.L.* Managua.

Mahon D. (2001). *Manual del instructor organización y gestión de cooperativas de ahorro y crédito*. Recuperado de [https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---ed\\_emp/---emp\\_ent/---coop/documents/instructionalmaterial/wcms\\_634558.pdf](https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---ed_emp/---emp_ent/---coop/documents/instructionalmaterial/wcms_634558.pdf)

## XI. ANEXO


Anexo 1. Organigrama Lineal de la C, A, C.



**Anexo 2.** Volante entregada a posibles usuarios de los servicios brindados

**APERTURA DE CUENTAS PERSONA NATURAL**





**REQUISITOS GENERALES:**

Ser mayor de 16 años y menor de 60, con pleno goce de sus derechos civiles.

Abrir cuenta de aspirante a socio con \$50 (dólares) o su equivalente en córdobas (un certificado) más cuota de admisión C\$ 100 córdobas y pago de apertura de cuenta 15 córdobas.

Presentar Cédula de Identidad ( original y copia) y 2 cartas de recomendación

Completar formulario en las oficinas :

- Carta de Solicitud
- Ficha de Admisión
- Perfil Integral del Asociado (PIA)

**APERTURA DE CUENTAS**

Montos Mínimos

**CUENTA DE APORTACIONES**

Moneda nacional:  
C\$ 1,500

**AHORRO RETIRABLE**

Moneda nacional  
C\$ 150

Moneda extranjera  
\$ 50

**AHORRO NAVIDEÑO**



Moneda nacional  
C\$ 150

**DEPÓSITOS A PLAZO FIJO**

Moneda extranjera  
\$ 200



Anexo3. Carta de Solicitud de Apertura de Cuenta

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CAMOAPAM R.L
DATOS DE REFERENCIA	
REFERENCIA 1	
NOMBRES Y APELLIDOS: _____	
NO. CEDULA: _____	NO. CELULAR: _____
DIRECCION DE CASA: _____	
DATOS LABORALES SI TRABAJA	
CENTRO LABORAL ( NOMBRE DE LA EMPRESA): _____	
DIRECCION DEL TRABAJO: _____	
TELEFONO DEL TRABAJO: _____	AÑOS DE CONOCERLO: _____
FIRMA: _____	
	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CAMOAPAM R.L
DATOS DE REFERENCIA	
REFERENCIA 2	
NOMBRES Y APELLIDOS: _____	
NO. CEDULA: _____	NO. CELULAR: _____
DIRECCION DE CASA: _____	
DATOS LABORALES SI TRABAJA	
CENTRO LABORAL ( NOMBRE DE LA EMPRESA): _____	
DIRECCION DEL TRABAJO: _____	
TELEFONO DEL TRABAJO: _____	AÑOS DE CONOCERLO: _____
FIRMA: _____	
NOTA: LAS REFERENCIAS SOLICITADAS DEBEN SER PERSONAS MAYORES DE 21 AÑOS Y QUE NO SEAN FAMILIARES.	

Anexo 4. Control diario de las personas interesadas en ser socios

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CAMOAPAM, R.L									
PLAN DE GESTIONES, DIARIAS DE CREDITO.									
PROMOTOR: Moisés Ramón Urbina Jirón									
No	NOMBRE DEL SOCIO	M	F	DIRECCION	MONTO	FECHA:	SALDO ACTUAL	CUOTA PENDIENTE	OBSERVACIONES
1	12-02-2018						el		
2	Ivan Oliver Estrada			Facileza de agua			57575918		Interesado.
3	Maria Luisa Garcia			Cosecha Laguna			96004279		no esta interesado
4	Angelica del somatón Sanchez			Rigoverto			57423562		Interesada { por aperturar la cuenta mas enseguida
5	Yara Virginia Goitán Garcia			Cca: las trindas			78203886		No esta interesado
6	Amara del Carmen Girón Salazar			Cca: Masiguito			76077760		Interesada
7	José Daniel Vargas Mejía			La gana negra			57101600		Interesada { mas enseguida va a aperturar la cuenta
8	Catalina Barcia			Ramón Obando			25492023		Interesada { mas enseguida
9	Jaylin Elbet Medina Gonzalez			Concepción 1			57828958		No esta interesado
10	José de la Luz Suarez			cm. Quisambato			81535128		Interesado
11	Joslin Argenti Espinoza			Casa de troncos al norte			50002324		Interesado
12	Diana Torre Urbina			Bv. San Martín			84155697		Interesado { mas enseguida
13	Elmer Antonio Cruz			Arnoldo Blevin			58565356		Interesada (no)
14	Rama Eregia Maria Figueroa			Concepción			50607533		Interesada (no)
15	Julie Alberta Diaz Murio			biting cuenta del ciclo 35 vrs al este			82044297		Interesada { ya abrir la cuenta
16	Sofia del Carmen Fonseca Lopez			Br: Edq. Joaquin Chamorro, iglesia de la milagros 1c al sur 1/2c al este			50344158		Interesada
17	Carlo Alfredo Polanco			De gasolinero Purto de al este 200 vrs al sur			58599439		Interesado { mas enseguida
18	Rosalba Martin Ortega Reyes			Cm: Valvas, Fin. santísima Trinidad			84936644		Interesado
19	Juan Gabriel Gonzalez			Centro Salud 3 y media al norte			83648277		Interesada { ya abrir la cuenta
20	Madelene Obregon Luna			Frente al estado			88373636		Interesada { mas enseguida
21	Eva Fabiola Fuentes Vargas			De Ejido tres Cuadras al Sur Br: Encasin			25492178		Interesada { en todo momento
22	Julia Mercedes Suarez Duarte			Escuela Juan María Duarte HC al norte			86158582		Interesado { pronto va a aperturar la cuenta
23	Marcial Garcia Garcia			Ferretería a 7/2 1/2c al norte 1/2c al este			89323289		Interesado
24									
25									