



**Facultad de
Ciencias Administrativas**
Contabilidad y Auditoría

Fuentes De Financiamiento Aplicadas al Sector Artesanal Del Ecuador

1

Jessenia Elizabeth Borbor Santiana

Universidad Estatal Península de Santa Elena

Facultad Ciencias Administrativas

Carrera de Contabilidad y Auditoría

Unidad de Integración Curricular II

Tutor: William Nuñez

Octubre 2020.



Resumen

En el desarrollo de este trabajo hemos indagado cuáles han sido las fuentes de financiamiento en las que las personas con trabajos artesanales acuden siendo este nuestro principal objetivo, conoceremos que para acceder a un préstamo debemos tener una planificación de nuestro financiamiento para tener la mejor opción de inversión de trabajo, es importante conocer las entidades financieras para optar por cuál sería la línea de crédito a aplicar para no arriesgarnos a que nuestro capital se vea involucrado en el fracaso, las artesanías en nuestro país son una tradición cultural que rescatan el trabajo manual del hombre y con la cual sostienen a la economía familiar.

Palabras clave: Financiamiento, Artesanos, Estrategias, Finanzas

Firma Estudiante

Apellidos y Nombres Completos Borbor

Santiana Jessenia

Firma Tutor

Apellidos Nombres Completos William

Núñez De La Cruz

Con formato: Espacio Antes: 0 pto, Interlineado: sencillo



Fuentes De Financiamiento Aplicadas al Sector Artesanal Del Ecuador

El tema de las artesanías es sin lugar a duda uno de los principales vínculos de desarrollo social en nuestro país, nos podemos preguntar ¿cómo hacen los artesanos para no dejar de lado sus actividades, sin que estos se vean afectados de manera recurrente por no tener un sueldo fijo y estable como ingreso para su familia? con este análisis conoceremos que es lo que hacen los artesanos para que prevalezca la artesanía en nuestro país.

Investigar las estrategias de financiamiento en el sector artesanal, responde al apoyo que dan las entidades gubernamentales para que prevalezca la producción y comercialización de estas artesanías, su análisis es fundamental porque buscamos conocer la facilidad de inversión o mejora de sus negocios y de cómo estos contribuyen en el desarrollo del turismo y mejoran a la economía de nuestro país.

El objetivo de esta investigación es analizar las estrategias de financiamiento de los artesanos en Ecuador a través de una investigación bibliográfica, para conocer por que un artesano no contrae un préstamo u otra forma de financiamiento para seguir con su trabajo y que esto no le dé como respuesta negativa a seguir laborando. Es fundamental realizar este estudio para conocer cuál es la viabilidad e importancia de estos ingresos y como se



**Facultad de
Ciencias Administrativas**
Contabilidad y Auditoría

4

mantiene dentro de la economía en nuestro país. Como bien sabemos los artesanos buscan recursos y medios para que sus artesanías permanezcan en los mercados de competitividad, aunque algunas entidades financieras facilitan el medio de préstamos, en muchas ocasiones no se conoce qué tan factible sería esa vía para las personas que se dedican a esta labor cultural. El presente estudio está dirigido a instituciones financieras, a los que ellos particularmente recurren cuando quieren adquirir un préstamo, fuentes de financiamiento interno o externo en los negocios.





Las Artesanías en Ecuador

Como muestra de riqueza cultural el Ecuador es un país que refleja diversidad de artesanías elaboradas en diferentes regiones del país, prevaleciendo la calidad del producto tanto que muchos de ellos se comercializan en el extranjero y han llegado a los diferentes mercados para su comercialización, una de las artesanías más reconocidas y comercializadas son los sombreros de paja toquilla declarado por la UNESCO en el año 2012 como patrimonio cultural e inmaterial de la Humanidad del Ecuador.

Es cierto que hoy en día las artesanías enfrentan un reto primordial, ocupar un espacio en los mercados, los artesanos centran su opinión en la necesidad de rescatar la cultura y las tradiciones que se siguen, lógicamente sin olvidar el aspecto financiero.

Sin embargo, preservar la originalidad de los productos y ampliarse en los mercados nacionales e internacionales, conlleva una complejidad aun mayor al contenido y orientación de las políticas de fomento.

Figura 1

Artesanías en Otavalo



Nota: Recuperado de <https://guias-viajar.com/ecuador/mercado-artesanal-otavalo/>



Oficios artesanales

En la siguiente tabla 1 se muestran la variedad de oficios que prevalecen en nuestro país, adaptado en el Módulo Didáctico "Oficios artesanales" de Sonia Tejero Quiñonero.

Tabla 1

Oficios Artesanales

Oficios artesanales	Características
Carpintería	Arte y técnicas de trabajar con madera en diferentes objetos y figuras con finos cortes, tallado, acabado, cepillado. etc.
Ebanistería	Capacidad de preparar diferente acabado de madera como muebles, armarios, camas, etc. especialistas en maderas duras y resistente de larga duración.
Marquetería	Arte y técnica de adornar prendas de madera con finos acabado que sirven como muestras de exhibiciones fabulosas.
Grabado	Esta actividad se desarrolla con la finalidad de que se deje grabado imágenes, letras o figuras, etc. representativas de manera especial.
Bordados	Diseños de decoración en telas o cintas con altos relieves de hilos, se utilizan pequeños agujas y finos cortes en sus acabados.
Costura	Método de preparación de prendas, en el que se utilizan variedad de telas para la elaboración de diversas ropas de vestir
Pintura	Es considerada como el campo artesanal de Producción y también llamado primitivista, cuya materia está basada en la inspiración popular, sin preparación académica para su ejecución, como madera, telas y demás materiales como construcción, etc.
Belleza	Considerado arte artesanal, busca reflejar la belleza de los géneros, en el cuerpo o varias partes de este.
Mecánico automotriz	Con la capacidad y habilidad de reparar, instalar y realizar mantenimiento de control a los automóviles.



Resaltar la belleza de la naturaleza en todo su auge decoraciones de ramo de flores en estado vivos o secas, manteniendo un espacio del jardín.

Nota: Elaborado por autor

Definición establecida en la Ley de defensa del artesano

Para comprender mejor la definición del artesano buscamos la ley de defensa del artesano artículo 2 literal b:

Este considera que un artesano es un trabajador con la capacidad de realizar actividades de trabajo con o sin herramientas a su alcance, que se encuentren debidamente certificado por la Junta de Defensa del artesano y registrado en el Ministerio de trabajo en su taller o espacio, con sus herramientas de trabajo (Ley de Defensa del Artesano, 2017, p. 1)

El artesano es una persona hábil e innovadora con la inteligencia de elaborar diferentes productos para su comercialización, es tanto el amor al arte que se las preparan en diferentes materiales y de variedad de modelos que resaltan la belleza de las manualidades de su trabajo, ellos buscan la perfección en el producto final se encargan de que los detalles queden limpios y precisos, para que sus artículos puedan ser considerados de calidad y poder comercializarlos sin ningún inconveniente, buscan innovar cada prenda para no perder la cultura artesanal y mantener una rentabilidad económica estable, ayudando a su familia y por ende a la economía de nuestro país.

Ley de defensa del artesano (2017), en el literal a nos dice que la actividad artesanal es “la elaboración de productos manuales en diferentes materiales para contemplar un producto con finos acabados listo para su comercialización” (p. 1).

Para comprender mejor la artesanía abarca una complejidad de adjetivos, por lo tanto para su preparación las personas involucran elementos técnicos, económico, social, cultural de



producción y comercialización, quienes hacen de esta actividad su fuente de ingreso de labor diaria muestran como iniciativa de trabajo la tradición cultural de nuestro país, hoy en día se conoce que las comunidades siguen este medio práctico para no perder la tradición y que han hecho de esto no solo un medio de desarrollo económico sino también social tanto para las comunidades como para el país.

Planificación del financiamiento

El financiamiento debe ser planificado de acuerdo con la necesidad de la empresa:

Conocer el entorno, para identificar cuáles son las necesidades, cuanto es el valor a adquirir y para que se utilizara el dinero.

Analizar la situación económica de nuestro país para conocer cuáles son las instituciones financieras a las que se va a recurrir, definir el monto, las tasas de intereses a pagar, el tiempo de pago, las sanciones y políticas del préstamo.

Si adquirimos recursos financieros de una entidad financiera debemos consultar por lo menos 2 o 3 entidades para establecer cuál es la de mejor conveniencia para nosotros, conocer sus tasas de intereses, las líneas de crédito, los plazos de pagos, etc.

Fuentes de Financiamiento

Como es de conocimiento público en nuestro país, los emprendimientos y los trabajos que se realizan de manera independiente muchas veces se dan porque se adquiere un financiamiento o son autofinanciados, el financiamiento muchas veces se ve como una barrera de obstáculo por la falta de ingresos en sus actividades.

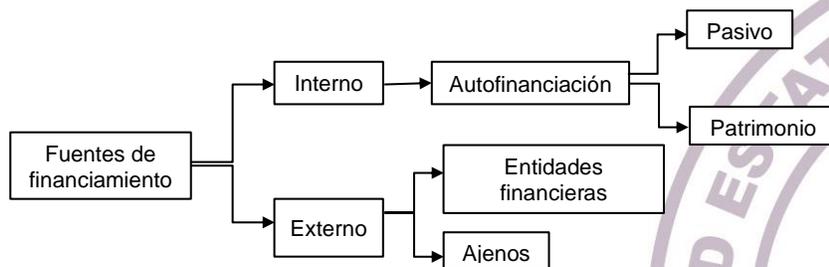
Según expertos la falta de información sobre las líneas de créditos, la mala organización de información económica y financiera serían las principales causas que llevan a que las personas no se arriesguen a realizar algún crédito por el riesgo de no poder realizar sus pagos a tiempos.



La principal interrogante de todas las personas es ¿cómo hacen los artesanos para no dejar de lado sus actividades, sin que estos se vean afectados de manera recurrente por no tener un sueldo fijo y estable como ingreso para su familia?, para adquirir y obtener un capital los artesanos reconocen su fuente de financiamiento como son los ahorros personales.

Figura 2

Fuentes de financiamiento



Nota: Elaborado por autor

Según (Gestiopolis, s.f.) existen dos fuentes de financiamiento estas son internas y externas:

Fuentes de financiamiento interno: Formados dentro de la empresa, provenientes de producto que se han desarrollado y que estos no han sido repartidos.

Autofinanciación. – consiste en la utilización de recursos financieros propios obtenidos por el desarrollo de sus actividades en el transcurso de ese año, es muy común que cuando inicie una empresa o grupo de asociación los socios realicen aportaciones o dejen como ingresos sus utilidades que se obtuvieron en el período para que estos se incrementen en el siguiente año, llamadas también como inversiones reinvertidas donde los grupos o empresas aspiran a obtener una mayor rentabilidad.



Podemos considerar las depreciaciones y amortizaciones, que pierden su valor con el paso del tiempo, las empresas recuperan el costo de la inversión, y estas a su vez son aplicadas directamente a la empresa como gastos.

Ventas de activos. – aplicados cuando la empresa necesite de recursos y no quiera acudir a entidades financieras y se realicen las ventas de terrenos, inmuebles, edificios, etc. o de cualquier bien que no se esté utilizando.

Fuentes de financiamiento externo: no la genera la propia empresa, más bien esto se obtiene de terceras personas, entidades financieras, etc., esta es requerida cuando el capital propio con el que se trabaja no es suficiente.

En términos financieros es llamado apalancamiento financiero consiste en aportar tu capital junto con el abono que se solicita al banco para completar tu valor a invertir con pago de intereses a un tiempo determinado, entonces podemos deducir que muchas veces no tenemos el capital para invertir, ahora como podemos hacer un palancamiento sin capital,

Proveedoras. – acuerdos entre los dueños de los negocios o empresas para que los pagos del producto se puedan extender, de acuerdo a los plazos establecidos se trabaja con el capital del proveedor.

Créditos bancarios. - Es de conocimiento oficial que las personas que adquieren un crédito buscan las entidades financieras y uno de los principales líneas que solicitan son los llamados crédito bancario, consiste en un crédito a corto o largo plazo dependiendo como se fijan los acuerdos con la entidad en donde la persona o empresa ha establecido relaciones funcionales, es una de las medidas más solicitadas para financiamiento, en cambio el préstamo bancario se retribuirá en un tiempo determinado pero con un pago de interés que se dará de acuerdo como la persona o empresa ha acordado con la institución financiera.

Otras de las líneas de financiamiento son los llamados microcréditos con el objetivo principal de que las personas o pequeños negocios puedan financiarse, este se da cuando



no pueden adquirir o solicitar algún préstamo en las líneas de crédito de los bancos, este tipo de financiamiento es de cuantía menor y por lo tanto se dan en una menor duración que los otros créditos.

Definición según autores

Para los autores Torres, Guerrero, Paradas, (2017, citado por Boscán, M. y Sandrea, M., 2006, pp. 402-407) el financiamiento constituye la opción con que las empresas cuentan para desarrollar estrategias de operación mediante la inversión, lo que les permite aumentar la producción, crecer, expandirse, construir o adquirir nuevos equipos o hacer alguna otra...en el mercado.

El financiamiento es la búsqueda de ingresos para la inversión de nuevos productos o emprender nuevo negocio, el objetivo principal de esta fuente es el crecimiento formal de la empresa que me permitirá obtener beneficios económicos en un futuro, manteniendo o mejorando la rentabilidad financiera de los emprendimientos o negocios.

Entidades financieras que facilitan el crédito

Cuando las personas quieren solicitar un préstamo financiero a una entidad los emprendedores y pequeñas empresas buscan y cotizan diferentes entidades, las de mejor conveniencia y de menor tasa de interés para el negocio.

(Banecuador, 2019) financia a personas naturales y jurídicas para sectores de producción y comercio.

Beneficios

Forma de pago que se adapta a la realidad de cada negocio

Tasa de interés más baja del mercado

Mayor plazo de pago para los créditos, con periodos de gracia acorde a la actividad.

Financiamos todas las actividades de las pequeñas y medianas empresa del Ecuador.

Requisitos



Iniciales
UPSE

Presentación de cédula y papeleta de votación

Planilla de servicio básico

RUC (de ser el caso)

Específicos.

Certificado de condición de artesano expedido por la autoridad que corresponda

Plazo

Activo fijo: hasta 10 años. Capital de trabajo hasta 3 años.

Periodo de gracia: Activo fijo: hasta 3 años. Capital de trabajo hasta 1 año.

Monto y tasa: desde USD 50 hasta USD 60.000 a tasas de intereses del 11,25%

(producción) y del 15,30% (Comercio y Servicios)

Forma de pago: se ajusta al flujo de caja del plan puede ser mensual, bimestral, trimestral, como hayan acordado las partes.

Garantías

Con la firma del deudor o cónyuge (de ser el caso) hasta USD 10.000

Firma personal y solidaria de un garante o cónyuge (de ser el caso), en créditos hasta USD 20.000

Garantías reales como hipotecas sobre el bien inmueble o garantía prendaria, para créditos superiores a USD 20.000

Certificado de inversión en cualquier valor.

Corporación Financiera nacional (CFN) la información de estas entidades financieras corresponde a (Aguirre, 2015)

Requisitos:

Presentación de cédula y papeleta de votación

Planilla de servicio básico



Prestación: Personas naturales y jurídicas con ventas anuales inferior a USD 100.000.

Inicio de proyectos: hasta el 70% y en marcha 100%

Proyectos de construcción para la venta: máximo el 60%.

Plazo: Hasta 5 años

Período De Gracia: 2 meses

Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (BIESS):

Crédito de consumo. - para cubrir necesidades de efectivo y adquisición de bienes de consumo.

Tasa de Interés: 10%.

Monto: 500 a 20.000 US\$

Plazo: 5 años.

Tiempo de Trámite: Inmediato.

Requisitos fundamentales:

Afiliarse y tener un mínimo de 3 años de aportar al seguro social, 6 aportaciones, ser afiliado activo.

Apoyo de las Entidades Gubernamentales

Como lo menciona la (Ley de Defensa del Artesano, 2017, p. 4)

Art. 17.- El Estado facilitará a los artesanos eficiente ayuda financiera mediante:

Es importante conocer que este apartado aplica la exoneración de los impuestos a la renta del capital con el que se trabaje, relacionados al giro del negocio, del IVA en disposiciones de sujetos pasivos y sustitutos.

Todo lo que tenga relacionada a la producción, como la materia prima, se incluyen en este apartado excepto si son para lujos, los envíos de los artículos, las prestaciones a lo



Jarcho del tiempo con utilidades preferenciales del BNF y de la banca privada, se acogerán a lo que menciona la junta del artesano.

Es importante que se mencione que los montos accedidos serán destinados para esta actividad, para solventar materiales y mano de obra.

Los trabajadores continuarán apacentando de las demás destituciones vistas en el artículo 9 de la Ley de Fomento Artesanal, en cuanto más les favorezca.

Aunque la ley establezca los requisitos y las obligaciones de los artesanos para que se apliquen muchos de estos se desconocen y quizás por la ignorancia de la ley no prevalecen las obligaciones que le atribuyen, no se cumplen por eso las personas buscan otros medios de financiamiento que no le benefician en el tiempo que establecen o planifican para la salida de los productos artesanales al mercado comercial.

Caso práctico

La Empresa "XYZ" dedicada a la comercialización de sombreros de paja toquilla te la necesidad de distribución de mercadería desea solicitar un crédito comercial de 15.000 US\$ a 5 años plazo que va a ser enfocado para la compra materia prima, dando como garantía hipotecaria un local comercial cuyo avalúo es de 8.000 US\$ Así tenemos que disponer de tres alternativas que son: Banco Nacional de Fomento, BIESS y BanEcuador.

Tabla 2

Entidades financieras

	Entidades Financieras		
	BanEcuador	CFN	Biess
Tipo de crédito	Microcrédito	Crédito directo	Crédito de consumo
Monto de crédito	10.000	10.000	10.000
Tasa de interés	11,25%	11,20%	10,00%
Periodo de gracia	0	0	0



Duración del préstamo	5 años	5 años	5 años
Tiempo de aprobación	2 meses	2 meses	2 meses
Tipo de garantía	Hipotecaria	Hipotecaria	Hipotecaria

Nota: Elaborado por autor

En esta tabla 2 establecemos los requisitos que solicitan las entidades para dar solución al crédito, buscamos aplicar a la mejor oferta de financiamiento para nuestro negocio.

Tabla 3

Pagos mensuales del préstamo

Entidades Financieras	Tasa De Interés	Cuota Mensual	5 Años De Interés (Total)
Bco. De Fomento	11,20%	\$323,62	4417,31
BanEcuador	11,25%	\$315,53	3932,02
Biess	10,00%	\$323,96	4437,59

Nota: Elaborado por autor

La siguiente tabla 3 muestra el pago mensual del préstamo solicitado, en las diferentes entidades bancarias de investigación, para conocer cuál sería la mejor alternativa de pago en este financiamiento.

En relación a lo antes expuesto, podemos deducir que las artesanías en el Ecuador son una compleja y única actividad realizada por las manos del hombre para el progreso de su familia y por ende la economía del país con el fin de que prevalezca la tradición de esta actividad, si bien conocemos estas no muestran un sueldo específico mensual, pero pese a esa complejidad que conlleva han logrado mantenerse en los mercados para la comercialización de sus productos siendo reconocidos en todas partes del mundo, pero como se han logrado mantener económicamente, frente a gastos de necesidad diaria. El capital de trabajo, aunque no es fijo se ha logrado que pueda invertirse para mejorar su producción y que está a su vez conlleva que se mantenga una planificación del capital a invertir en la actividad.



A través de esta indagación bibliográfica podemos conocer cuál es la mejor vía de financiamiento para las personas, las estrategias que aplicaran para incrementar o mejorar sus negocios por ende hemos conocido cuales han sido las principales entidades financieras y su importante línea de crédito para los emprendedores y las pequeñas empresas, las entidades financieras que son de mejor conveniencia para solicitar su servicio y por la deberíamos inclinarnos para incrementar o emprender nuestra actividad.

Es necesario promover las actividades artesanales para que permanezca la tradición en nuestro país, inculcar a las nuevas generaciones a que esta actividad no se pierda con la ayuda de los ancestros podemos rescatar lo que aún queda para promulgar esta actividad.

Es necesario analizar las fuentes de ingreso de los artesanos para que realicen políticas de mejoramiento en sus actividades para que generen las plazas de empleos y conozcan mejor los convenios con las entidades financieras.

A las entidades financieras que realicen publicidad de sus tasas de intereses para que los artesanos o pequeñas empresas se interesen, ya que el apoyo es importante para ellos porque con sus actividades logran solventarse económicamente y con los financiamientos pueden incrementar su producción, así ellos conocerán, aprenderán e inculcaran las líneas de créditos a los demás emprendedores.



Bibliografía

- Aguirre, M. (2015). Fuentes y formas de financiamiento para pequeñas y medianas empresas del sector comercial de Quito, período: 2010-2020. (*Master en Auditoría y Finanzas*). Universidad Tecnológica Equinoccial, Ecuador.
- Banecuador. (s.f.). Obtenido de <https://www.banecuador.fin.ec/credito-artesanos/>
- Gestiopolis. (s.f.). Obtenido de <https://www.gestiopolis.com/fuentes-de-financiamiento-para-las-empresas/>
- Junta Nacional del Artesano. (2017). *Ley de defensa del artesano*. Mayo: L E X I S FINDER. Obtenido de <http://www.artesanos.gob.ec/institutos/wp-content/uploads/downloads/2018/01/LEY-DE-DEFENSA-DEL-ARTESANO-1.pdf>
- Junta Nacional del Artesano. (2017, mayo). *Ley de defensa del artesano*. Ecuador: L E X I S FINDER. Obtenido de <http://www.artesanos.gob.ec/institutos/wp-content/uploads/downloads/2018/01/LEY-DE-DEFENSA-DEL-ARTESANO-1.pdf>
- Rivas, R. (2018). La Artesanía: patrimonio e identidad cultural. *REVISTA DE MUSEOLOGÍA KÓOT*, 80-96.
- Torres, Guerrero, Paradas. (2017). *Financiamiento utilizado por las pequeñas y medianas empresas*. Venezuela: Universidad Privada Dr. Rafael Beloso Chacín. Obtenido de C:/Users/DELL/Downloads/Dialnet-FinanciamientoUtilizadoPorLasPequeñasYMedianasEmpr-6430961%20.pdf



ANEXO 1

Banco nacional de Fomento

Datos iniciales	
Saldo	\$15.000
Años	5
Interés	11,20%
# de pagos	60
Frecuencia de pagos	12
tasa periódica	0,008885931
valor de cuota	\$323,62

Tabla de amortización de pagos





**Facultad de
Ciencias Administrativas**
Contabilidad y Auditoría

Cuotas	VALOR DE CUOTA	INTERES	AMORTIZACIÓN	SALDO
0				15000
1	\$323,62	133,29	\$190,33	\$14.809,67
2	\$323,62	131,60	\$192,02	\$14.617,64
3	\$323,62	129,89	\$193,73	\$14.423,91
4	\$323,62	128,17	\$195,45	\$14.228,46
5	\$323,62	126,43	\$197,19	\$14.031,27
6	\$323,62	124,68	\$198,94	\$13.832,33
7	\$323,62	122,91	\$200,71	\$13.631,62
8	\$323,62	121,13	\$202,49	\$13.429,13
9	\$323,62	119,33	\$204,29	\$13.224,84
10	\$323,62	117,51	\$206,11	\$13.018,73
11	\$323,62	115,68	\$207,94	\$12.810,79
12	\$323,62	113,84	\$209,79	\$12.601,01
13	\$323,62	111,97	\$211,65	\$12.389,36
14	\$323,62	110,09	\$213,53	\$12.175,83
15	\$323,62	108,19	\$215,43	\$11.960,40
16	\$323,62	106,28	\$217,34	\$11.743,05
17	\$323,62	104,35	\$219,27	\$11.523,78
18	\$323,62	102,40	\$221,22	\$11.302,56
19	\$323,62	100,43	\$223,19	\$11.079,37
20	\$323,62	98,45	\$225,17	\$10.854,20
21	\$323,62	96,45	\$227,17	\$10.627,03
22	\$323,62	94,43	\$229,19	\$10.397,84
23	\$323,62	92,39	\$231,23	\$10.166,61
24	\$323,62	90,34	\$233,28	\$9.933,33
25	\$323,62	88,27	\$235,36	\$9.697,97
26	\$323,62	86,18	\$237,45	\$9.460,52
27	\$323,62	84,07	\$239,56	\$9.220,97
28	\$323,62	81,94	\$241,69	\$8.979,28
29	\$323,62	79,79	\$243,83	\$8.735,45
30	\$323,62	77,62	\$246,00	\$8.489,45
31	\$323,62	75,44	\$248,19	\$8.241,27
32	\$323,62	73,23	\$250,39	\$7.990,87
33	\$323,62	71,01	\$252,62	\$7.738,26
34	\$323,62	68,76	\$254,86	\$7.483,40
35	\$323,62	66,50	\$257,12	\$7.226,27
36	\$323,62	64,21	\$259,41	\$6.966,86
37	\$323,62	61,91	\$261,71	\$6.705,15
38	\$323,62	59,58	\$264,04	\$6.441,11
39	\$323,62	57,24	\$266,39	\$6.174,72
40	\$323,62	54,87	\$268,75	\$5.905,97
41	\$323,62	52,48	\$271,14	\$5.634,83
42	\$323,62	50,07	\$273,55	\$5.361,28
43	\$323,62	47,64	\$275,98	\$5.085,29
44	\$323,62	45,19	\$278,43	\$4.806,86
45	\$323,62	42,71	\$280,91	\$4.525,95
46	\$323,62	40,22	\$283,40	\$4.242,55
47	\$323,62	37,70	\$285,92	\$3.956,62
48	\$323,62	35,16	\$288,46	\$3.668,16
49	\$323,62	32,60	\$291,03	\$3.377,13
50	\$323,62	30,01	\$293,61	\$3.083,52
51	\$323,62	27,40	\$296,22	\$2.787,30
52	\$323,62	24,77	\$298,85	\$2.488,44
53	\$323,62	22,11	\$301,51	\$2.186,93
54	\$323,62	19,43	\$304,19	\$1.882,74
55	\$323,62	16,73	\$306,89	\$1.575,85
56	\$323,62	14,00	\$309,62	\$1.266,23
57	\$323,62	11,25	\$312,37	\$953,86
58	\$323,62	8,48	\$315,15	\$638,72
59	\$323,62	5,68	\$317,95	\$320,77
60	\$323,62	2,85	\$320,77	\$0,00
		4417,31	\$15.000,00	



Facultad de
Ciencias Administrativas
Contabilidad y Auditoría

20

Datos De Entidad Financiera Biess

Datos iniciales	
Saldo	\$15.000
Años	5
Interés	10,00%
# de pagos	60
Frecuencia de pagos	12
tasa periódica	0,00797414
valor de cuota	\$315,53

Tabla de amortización del BIESS





**Facultad de
Ciencias Administrativas**
Contabilidad y Auditoría

21

# CUOTA	VALOR DE CUOTA	INTERES	AMORTIZACIÓN	SALDO
0				15000
1	\$315,53	119,61	\$195,92	\$14.804,08
2	\$315,53	118,05	\$197,48	\$14.606,59
3	\$315,53	116,48	\$199,06	\$14.407,54
4	\$315,53	114,89	\$200,65	\$14.206,89
5	\$315,53	113,29	\$202,25	\$14.004,64
6	\$315,53	111,67	\$203,86	\$13.800,79
7	\$315,53	110,05	\$205,48	\$13.595,30
8	\$315,53	108,41	\$207,12	\$13.388,18
9	\$315,53	106,76	\$208,77	\$13.179,40
10	\$315,53	105,09	\$210,44	\$12.968,96
11	\$315,53	103,42	\$212,12	\$12.756,85
12	\$315,53	101,72	\$213,81	\$12.543,04
13	\$315,53	100,02	\$215,51	\$12.327,52
14	\$315,53	98,30	\$217,23	\$12.110,29
15	\$315,53	96,57	\$218,96	\$11.891,33
16	\$315,53	94,82	\$220,71	\$11.670,62
17	\$315,53	93,06	\$222,47	\$11.448,15
18	\$315,53	91,29	\$224,24	\$11.223,90
19	\$315,53	89,50	\$226,03	\$10.997,87
20	\$315,53	87,70	\$227,84	\$10.770,03
21	\$315,53	85,88	\$229,65	\$10.540,38
22	\$315,53	84,05	\$231,48	\$10.308,90
23	\$315,53	82,20	\$233,33	\$10.075,57
24	\$315,53	80,34	\$235,19	\$9.840,38
25	\$315,53	78,47	\$237,07	\$9.603,31
26	\$315,53	76,58	\$238,96	\$9.364,36
27	\$315,53	74,67	\$240,86	\$9.123,50
28	\$315,53	72,75	\$242,78	\$8.880,72
29	\$315,53	70,82	\$244,72	\$8.636,00
30	\$315,53	68,86	\$246,67	\$8.389,33
31	\$315,53	66,90	\$248,64	\$8.140,69
32	\$315,53	64,92	\$250,62	\$7.890,07
33	\$315,53	62,92	\$252,62	\$7.637,46
34	\$315,53	60,90	\$254,63	\$7.382,83
35	\$315,53	58,87	\$256,66	\$7.126,16
36	\$315,53	56,83	\$258,71	\$6.867,46
37	\$315,53	54,76	\$260,77	\$6.606,68
38	\$315,53	52,68	\$262,85	\$6.343,83
39	\$315,53	50,59	\$264,95	\$6.078,89
40	\$315,53	48,47	\$267,06	\$5.811,83
41	\$315,53	46,34	\$269,19	\$5.542,64
42	\$315,53	44,20	\$271,34	\$5.271,30
43	\$315,53	42,03	\$273,50	\$4.997,80
44	\$315,53	39,85	\$275,68	\$4.722,12
45	\$315,53	37,65	\$277,88	\$4.444,24
46	\$315,53	35,44	\$280,09	\$4.164,15
47	\$315,53	33,21	\$282,33	\$3.881,82
48	\$315,53	30,95	\$284,58	\$3.597,24
49	\$315,53	28,68	\$286,85	\$3.310,39
50	\$315,53	26,40	\$289,14	\$3.021,25
51	\$315,53	24,09	\$291,44	\$2.729,81
52	\$315,53	21,77	\$293,77	\$2.436,05
53	\$315,53	19,43	\$296,11	\$2.139,94
54	\$315,53	17,06	\$298,47	\$1.841,47
55	\$315,53	14,68	\$300,85	\$1.540,62
56	\$315,53	12,29	\$303,25	\$1.237,37
57	\$315,53	9,87	\$305,67	\$931,70
58	\$315,53	7,43	\$308,10	\$623,60
59	\$315,53	4,97	\$310,56	\$313,04
60	\$315,53	2,50	\$313,04	\$0,00
		3932,02	\$15.000,00	



Facultad de
Ciencias Administrativas
Contabilidad y Auditoría

22

BanEcuador Datos Y Tabla De Amortización

Datos iniciales

Saldo	\$15.000
Años	5
Interés	11,25%
# de pagos	60
Frecuencia de pagos	12
tasa periódica	0,008923726
valor de cuota	\$323,96





**Facultad de
Ciencias Administrativas**
Contabilidad y Auditoría

# CUOTA	VALOR DE CUOTA	INTERES	AMORTIZACION	SALDO
0				15000
1	\$323,96	133,86	\$190,10	\$14.809,90
2	\$323,96	132,16	\$191,80	\$14.618,10
3	\$323,96	130,45	\$193,51	\$14.424,58
4	\$323,96	128,72	\$195,24	\$14.229,35
5	\$323,96	126,98	\$196,98	\$14.032,36
6	\$323,96	125,22	\$198,74	\$13.833,63
7	\$323,96	123,45	\$200,51	\$13.633,11
8	\$323,96	121,66	\$202,30	\$13.430,81
9	\$323,96	119,85	\$204,11	\$13.226,70
10	\$323,96	118,03	\$205,93	\$13.020,78
11	\$323,96	116,19	\$207,77	\$12.813,01
12	\$323,96	114,34	\$209,62	\$12.603,39
13	\$323,96	112,47	\$211,49	\$12.391,90
14	\$323,96	110,58	\$213,38	\$12.178,52
15	\$323,96	108,68	\$215,28	\$11.963,24
16	\$323,96	106,76	\$217,20	\$11.746,04
17	\$323,96	104,82	\$219,14	\$11.526,90
18	\$323,96	102,86	\$221,10	\$11.305,80
19	\$323,96	100,89	\$223,07	\$11.082,73
20	\$323,96	98,90	\$225,06	\$10.857,67
21	\$323,96	96,89	\$227,07	\$10.630,60
22	\$323,96	94,86	\$229,10	\$10.401,50
23	\$323,96	92,82	\$231,14	\$10.170,36
24	\$323,96	90,76	\$233,20	\$9.937,16
25	\$323,96	88,68	\$235,28	\$9.701,88
26	\$323,96	86,58	\$237,38	\$9.464,50
27	\$323,96	84,46	\$239,50	\$9.225,00
28	\$323,96	82,32	\$241,64	\$8.983,36
29	\$323,96	80,17	\$243,79	\$8.739,56
30	\$323,96	77,99	\$245,97	\$8.493,59
31	\$323,96	75,79	\$248,17	\$8.245,43
32	\$323,96	73,58	\$250,38	\$7.995,05
33	\$323,96	71,35	\$252,61	\$7.742,43
34	\$323,96	69,09	\$254,87	\$7.487,56
35	\$323,96	66,82	\$257,14	\$7.230,42
36	\$323,96	64,52	\$259,44	\$6.970,98
37	\$323,96	62,21	\$261,75	\$6.709,23
38	\$323,96	59,87	\$264,09	\$6.445,14
39	\$323,96	57,51	\$266,45	\$6.178,70
40	\$323,96	55,14	\$268,82	\$5.909,87
41	\$323,96	52,74	\$271,22	\$5.638,65
42	\$323,96	50,32	\$273,64	\$5.365,01
43	\$323,96	47,88	\$276,08	\$5.088,93
44	\$323,96	45,41	\$278,55	\$4.810,38
45	\$323,96	42,93	\$281,03	\$4.529,35
46	\$323,96	40,42	\$283,54	\$4.245,81
47	\$323,96	37,89	\$286,07	\$3.959,73
48	\$323,96	35,34	\$288,62	\$3.671,11
49	\$323,96	32,76	\$291,20	\$3.379,91
50	\$323,96	30,16	\$293,80	\$3.086,11
51	\$323,96	27,54	\$296,42	\$2.789,69
52	\$323,96	24,89	\$299,07	\$2.490,63
53	\$323,96	22,23	\$301,73	\$2.188,89
54	\$323,96	19,53	\$304,43	\$1.884,47
55	\$323,96	16,82	\$307,14	\$1.577,32
56	\$323,96	14,08	\$309,88	\$1.267,44
57	\$323,96	11,31	\$312,65	\$954,79
58	\$323,96	8,52	\$315,44	\$639,35
59	\$323,96	5,71	\$318,25	\$321,09
60	\$323,96	2,87	\$321,09	\$-0,00
		4437,59	\$15.000,00	