



UTMACH

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

JÓVENES EMPRENDEDORES Y LOS PROYECTOS DE INCLUSIÓN
FINANCIERA DESDE LA BANCA PRIVADA

VILELA FLORES ADALBERTO RAFAEL
INGENIERO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

MACHALA
2023



UTMACH

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

JÓVENES EMPRENDEDORES Y LOS PROYECTOS DE INCLUSIÓN
FINANCIERA DESDE LA BANCA PRIVADA

VILELA FLORES ADALBERTO RAFAEL
INGENIERO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

MACHALA
2023



UTMACH

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

EXAMEN COMPLEXIVO

JÓVENES EMPRENDEDORES Y LOS PROYECTOS DE INCLUSIÓN FINANCIERA
DESDE LA BANCA PRIVADA

VILELA FLORES ADALBERTO RAFAEL
INGENIERO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

MOROCHO ROMAN ZAIDA PATRICIA

MACHALA, 27 DE FEBRERO DE 2023

MACHALA
27 de febrero de 2023

JÓVENES EMPRENDEDORES Y LOS PROYECTOS DE INCLUSIÓN FINANCIERA DESDE LA BANCA PRIVADA

por Rafael Vilela

Fecha de entrega: 24-feb-2023 09:45a.m. (UTC-0500)

Identificador de la entrega: 2022040493

Nombre del archivo: CASO_PRACTICO_-_TITULACION_FINAL_R1.docx (122.43K)

Total de palabras: 6709

Total de caracteres: 37210

CLÁUSULA DE CESIÓN DE DERECHO DE PUBLICACIÓN EN EL REPOSITORIO DIGITAL INSTITUCIONAL

El que suscribe, VILELA FLORES ADALBERTO RAFAEL, en calidad de autor del siguiente trabajo escrito titulado Jóvenes emprendedores y los proyectos de inclusión financiera desde la banca privada, otorga a la Universidad Técnica de Machala, de forma gratuita y no exclusiva, los derechos de reproducción, distribución y comunicación pública de la obra, que constituye un trabajo de autoría propia, sobre la cual tiene potestad para otorgar los derechos contenidos en esta licencia.

El autor declara que el contenido que se publicará es de carácter académico y se enmarca en las disposiciones definidas por la Universidad Técnica de Machala.

Se autoriza a transformar la obra, únicamente cuando sea necesario, y a realizar las adaptaciones pertinentes para permitir su preservación, distribución y publicación en el Repositorio Digital Institucional de la Universidad Técnica de Machala.

El autor como garante de la autoría de la obra y en relación a la misma, declara que la universidad se encuentra libre de todo tipo de responsabilidad sobre el contenido de la obra y que asume la responsabilidad frente a cualquier reclamo o demanda por parte de terceros de manera exclusiva.

Aceptando esta licencia, se cede a la Universidad Técnica de Machala el derecho exclusivo de archivar, reproducir, convertir, comunicar y/o distribuir la obra mundialmente en formato electrónico y digital a través de su Repositorio Digital Institucional, siempre y cuando no se lo haga para obtener beneficio económico.

Machala, 27 de febrero de 2023



VILELA FLORES ADALBERTO RAFAEL
0706323888

DEDICATORIA

Quiero dedicar este trabajo a mis padres por su gran sacrificio que han realizado, dándome la oportunidad de superarme, a mi hermana por siempre acompañarme en el transcurso de la vida universitaria brindándome un apoyo incondicional. A mi hija por ser mi más grande inspiración y motivación porque al verla a los ojos me puedo dar cuenta que alguien está esperando que siempre sea el mejor. también a la mamá de mi hija quien fue la que me dio la gran enseñanza de que puedo realizar millones de cosas por mi propia cuenta, que por más difíciles que se me tornen las cosas siempre encuentro una solución.

En todo el transcurso de la vida me enfocaré en seguir aprendiendo y ayudando a las personas que más lo necesiten, ya que la educación es la mejor herramienta utilizada para encontrar las mejores soluciones en el mundo.

ADALBERTO RAFAEL VILELA FLORES

AGRADECIMIENTO

En primer lugar agradezco a Dios por darme vida y la paciencia necesaria para cruzar cada obstáculo que se me ha presentado en esta carrera universitaria, agradezco a todas aquellas personas que conocí en la universidad, esas mismas personas que fueron clave para mi desenvolvimiento académico y personal, también les debo un eterno agradecimiento a las personas que ya no están a mi lado y que desde el cielo siempre me cuidaron y colaboraron en mi aprendizaje.

Por ultimo agradezco a la Universidad Técnica de Machala y a la Facultad de Ciencias Empresariales por abrirme las puertas de sus aulas, brindándome varias oportunidades y metodologías de enseñanza.

RESUMEN

La inclusión financiera comprende la participación de los individuos dentro de servicios brindados por las entidades financieras, ofreciendo la probabilidad a los individuos de acceder a recursos acorde a su conveniencia y finalidad, permitiendo su disposición para actividades productivas, crecimientos económicos o aperturas de nuevos emprendimientos. El estudio tiene por objetivo analizar los beneficios económicos que se le otorgan a jóvenes emprendedores en proyectos de inclusión financiera desde la banca privada, siendo desarrollado bajo los métodos teóricos: histórico-lógico, presentando el levantamiento de información documental como precedentes y referente de la investigación; y deductivo, partiendo de lo general del estudio, hacia lo particular en la realización del caso práctico. La investigación evidenció que la TIR (tasa interna de retorno) supera la de descuento, lo que indica que el proyecto es viable, demostrando que la joven emprendedora cuenta con las capacidades de cumplir con sus deberes financieros para cuando el negocio empiece; al cumplirse con la condición planteada por el oficial de crédito se procede a realizar el desembolso de dinero, ya que se demostró que se cuenta con la solvencia necesaria para la ejecución del proyecto.

Palabras clave:

Inclusión financiera, emprendimiento, beneficios

ABSTRACT

Financial inclusion includes the participation of individuals within services provided by financial institutions, offering the probability to individuals of accessing resources according to their convenience and purpose, allowing their availability for productive activities, economic growth or opening of new ventures. The objective of the study is to analyze the economic benefits that are granted to young entrepreneurs in financial inclusion projects from private banks, being developed under the theoretical methods: historical-logical, presenting the collection of documentary information as precedents and a reference for research; and deductive, starting from the general of the study, towards the particular in the realization of the practical case. The investigation showed that the IRR (internal rate of return) exceeds the discount rate, which indicates that the project is viable, demonstrating that the young entrepreneur has the ability to fulfill her financial duties when the business starts; When the condition set by the credit officer is met, the money is disbursed, since it was demonstrated that the necessary solvency is available for the execution of the project.

Keywords:

Financial inclusion, entrepreneurship, benefits

ÍNDICE GENERAL

DEDICATORIA	1
AGRADECIMIENTO	2
RESUMEN	3
Palabras clave:.....	3
<i>ABSTRACT</i>	4
<i>Keywords:</i>	4
INTRODUCCIÓN	6
DESARROLLO	7
Sistema Financiero	7
Inclusión financiera como parte de la política monetaria	7
Participación de jóvenes emprendedores en proyectos de inclusión financiera	8
METODOLOGÍA	8
CASO PRÁCTICO	9
CONCLUSIÓN.....	29
Bibliografía.....	30
ANEXOS 1	31

INTRODUCCIÓN

La inclusión financiera brinda la posibilidad a los individuos de acceder al servicio financiero de manera formal y bajo un ámbito de transparencia, permitiendo una elección potencial de productos/servicios de mayor conveniencia (Benites, 2019). Catalogándose dentro de las responsabilidades sociales de entidades financieras, en la difusión de sus servicios hacia todo tipo de población, disponiendo de medios para satisfacer sus necesidades bajo la responsabilidad, siendo sostenibles y rentables con el paso del tiempo.

De acuerdo con Acosta (2019) en Ecuador, el uso de servicios financieros ha mostrado un progreso lento en relación con demás naciones de la región de Latinoamérica, siendo que, los inicios de la inclusión financiera se presentan de manera formal tras la formulación de la Constitución en el año 2008, para posteriormente actualizarse dentro de nuevos cuerpos normativos, donde se dispone de la utilización/acceso hacia los servicios financieros ofrecidos, con la disminución de obstáculos que impidan la inclusión financiera.

Para Hernández et al. (2022), la inclusión financiera puede aportar de forma positiva al inicio, crecimiento y permanencia de emprendimientos, proporcionando de recursos financieros para su beneficio. Los autores señalan que, esta inclusión se presenta como un medio fundamental para las nuevas generaciones, permitiendo desarrollar un sentido financiero responsable, que impulse sus acciones/actividades de forma efectiva y provechosa hacia la economía del estado. Borrás (2020) contempla que, la prosperidad de los emprendimientos será dependiente del acceso al financiamiento bancario que estos cuenten.

En el caso de Ecuador, los servicios financieros formales se establecen en la LOISF (Ley Orgánica de Instituciones del Sistema Financiero), normativa que gestiona la instauración, estructuración, operación y cierre, de entidades financieras del sector privado, siendo gestionado a través de la Superintendencia de Bancos (Benites, 2019). Dentro del sector económico público/solidario se contemplan: entidades de ahorro, bancos comunales, entre otros, estableciéndose como Estructuras Financieras Locales (EFL) cuya actividad se basa en la captación de ahorros y emisión de créditos de producción, contemplando a la población como beneficiario, en búsqueda de una mayor producción en relación con su consumo financiero (Benites, 2019)

El estudio presenta como objetivo analizar los beneficios económicos que se le otorgan a jóvenes emprendedores en proyectos de inclusión financiera desde la banca privada, desarrollándose bajo un enfoque cualitativo, comprendiendo la información correspondiente al levantamiento de información expuesta en investigaciones, artículos, libros, entre otros estudios. En tal sentido, la investigación cualitativa examina varios objetos para comprender la naturaleza del fenómeno por medio del significado desarrollado. Se tomó en consideración dos tipos de métodos teóricos: histórico-lógico y deductivo.

DESARROLLO

Sistema Financiero

Ordoñez et al. (2020) define al sistema financiero como, la conformación de instituciones públicas y privadas, las cuales están destinadas a receptor los ahorros de individuos, colocándolos estos fondos en créditos, para generar un rendimiento financiero que beneficia tanto al intermediario financiero como a sus socios o clientes.

De acuerdo a los autores, este direccionamiento de recursos representa un factor principal en la formación económica de los países, debido a que, el flujo monetario excedente de los individuos se convierte en crédito para aquellos sujetos que requieren de estos recursos. Acorde a esta concepción, el sistema financiero actúa como un intermediario entre los individuos con exceso de fondos y usuarios que necesitan de valores económicos, pero no disponen de recursos suficientes para llevar a cabo su actividad, brindando a su disposición de activos que logran preservar su producción de bienes/servicios.

Según Morán et al. (2021) el financiamiento disponible por medio del sistema financiero, permite que: entidades, organizaciones, emprendedores u otros sujetos, requieran de inversiones de producción que les permitan un mayor crecimiento económico. Los autores establecen que, en Ecuador, el sistema financiero se compone desde entidades crediticias/ahorro, hasta entidades financieras del sector privado, siendo estas las de mayor posesión de activos.

En Ecuador el sistema bancario se regula y gestiona, por medio de la SBS (Superintendencia de Bancos y Seguros) cuyo objetivo es salvaguardar los intereses de los usuarios, buscando a su vez fortalecer el sistema, encaminando el objetivo de instituciones y entidades regulatorias hacia preservar el flujo de fondos y la adquisición de pagos dentro del mercado financiero (Morán, Peña, & Soledispa, 2021).

Inclusión financiera como parte de la política monetaria

La inclusión financiera como política monetaria permite a habitantes producir ahorros para el futuro, organizando gastos de consumo, educación y/o salud. De igual manera, acceder a los distintos tipos de crédito que ofrece el sistema financiero. La política busca atender a la población vulnerable/marginada del sistema financiero, brindando productos/servicios financieros (Vargas, 2021)

El BCE (Banco Central del Ecuador) basado en las disposiciones constitucionales, ha implementado una política de inclusión financiera con la finalidad de ampliar el sistema de pagos del país y, de igual forma extender la utilización a los servicios financieros bajo un acceso a todos los habitantes. Esta entidad promueve la cooperación del SNP a través de los organismos financieros nacional (especialmente el sector popular y solidario), canalizando el manejo de transacciones (cobro y pago) empleadas por usuarios (Arregui, Guerrero, & Ponce, 2020).

La inclusión financiera puede contemplarse desde lo macro y microeconómico, constituyendo: En nivel macro, se evidencia un incremento en la inversión productiva en PYMES o emprendimientos, mejora en el desarrollo y equilibrio económico, contemplando el cuidado de los usuarios por medio

de las políticas aplicables, derivando de esta forma en la reducción de la vulnerabilidad por medio de normas de protección y en los costes de transacciones lo cual facilita las operaciones diarias.

Participación de jóvenes emprendedores en proyectos de inclusión financiera

De acuerdo con Carpio et al. (2018), los jóvenes se considera un grupo población con mayores dificultades tienen para insertarse en el mercado laboral en condiciones adecuadas, por lo que es responsabilidad del Estado desarrollar esfuerzos concretos para solucionar este problema mediante el desarrollo de capacidades y creación de oportunidades.

Dentro del Ecuador considerando lo mencionado, se desarrolló la Misión “Impulso joven” establecida para un grupo población dentro del rango 18-29 años de edad, dando preferencia a los jóvenes de familias pobres y extremadamente pobres. En el centro de esta misión está el reconocimiento de la existencia de condiciones estructurales que impiden a los jóvenes acceder a medios materiales, educativos y simbólicos satisfaciendo las necesidades, lo que repercute en su situación en el presente y en períodos a futuro. La misión de Impulso Joven se compromete a involucrar, inspirar, empoderar, empoderar y proteger, y empoderar a los jóvenes de Ecuador para que se integren más a los sistemas productivos de la nación (Secretaría Técnica Plan Toda una Vida, 2018).

Jóvenes emprendedores dentro de las políticas de inclusión financiera

Según Cárdenas et al. (2019) la inclusión financiera se ha planteado como una gran oferta de recursos financieros, evidenciando una expansión hacia todo tipo de población, incluyendo al grupo de jóvenes participantes en el mercado a través de la productividad de productos/servicios. Producto de ello, los autores señalan que, los jóvenes que son parte del sistema financiero (jóvenes de 18 a 29 años) presentan al menos un monto de deuda y un tercio de ellos pagan sus deudas, encontrando que el 70% de estos jóvenes todavía dependen de sus padres, lo que genera dudas sobre la salud de su inclusión financiera.

Por tanto, la inclusión financiera de jóvenes emprendedores busca equilibrar la inclusión financiera a partir de disposiciones políticas, con mayores esfuerzos en educación financiera para las personas que se esfuerzan no solo por lograr un desarrollo financiero óptimo, sino también por crear un sentido de autocontrol cuando sea necesario, evitando que estas personas arruinen sus vidas financieras debido a una mala gestión, y las consecuencias del consumo y el endeudamiento excesivo.

METODOLOGÍA

El presente estudio se desarrolla considerando un enfoque metodológico cualitativo, comprendiendo de datos recolectados de libros, artículos, estudios documentales, entre otros, describiendo los componentes que conforman el fenómeno, exhibiendo la interrelación entre las concepciones, lo cual permite entender los procesos que cumplen; enfocado en el análisis de los beneficios económicos otorgados a jóvenes emprendedores en el desarrollo de proyectos de inclusión financiera (Ochoa, Nava, & Fusil, 2020). Se empleó los siguientes métodos teóricos en la realización del estudio: histórico - lógico, comprendido de la revisión referencial de precedentes investigativos sobre la temática estudiada, permite formular una base de información bajo un

sentido lógico, poniendo en contexto al lector (Torres, 2020); y método deductivo, partiendo desde un ámbito general expuesto en la contextualización de la investigación, hacia un punto particular en la resolución del caso (Palmett, 2020).

CASO PRÁCTICO

Carolina Carrillo, joven machaleña, desea emprender en la venta de repuestos para maquinaria pesada, para ello opta por financiarse con el crédito Impulso Joven ofertado por Ban Ecuador, por un monto de \$50.000 a una tasa del 15.30% por estar catalogado dentro del área de comercio y servicios y a un plazo de 3 años (capital de trabajo).

Una de las condiciones planteadas por el oficial de crédito para el desembolso de dinero, es que el proyecto presentado tenga una TIR superior a la tasa de descuento (10%).

Los datos presentados por el cliente corresponden a una proyección de 3 años, con los que se pide calcular TIR, y el VAN (Valor Actual Neto), la tabla de amortización bajo el sistema francés y plantear los asientos contables correspondientes a la concesión del crédito:

FLUJO DE INVERSIÓN				
CONCEPTO	AÑO 0	AÑO 1	AÑO2	AÑO 3
Vehículo	17.000,00			6.800,00
Capital de Trabajo	50.000,00			
Total Inversión	67.000,00			6.800,00
FLUJO OPERACIONAL				
DESCRIPCIÓN	AÑO 0	AÑO 1	AÑO2	AÑO 3
Ingresos		125.000,00	137.500,00	151.250,00
Ventas		125.000,00	137.500,00	151.250,00
Egresos		61.169,00	66.246,69	71.825,16
Compras		50.000,00	55.000,00	60.500,00
Inventario de mercadería		50.000,00	55.000,00	60.500,00
Gastos administrativos		4.159,00	4.200,59	4.242,60
Honorarios profesionales		934,00	943,34	952,77
Sueldos y salarios		2.300,00	2.323,00	2.346,23
Suministros de oficina		680,00	686,80	693,67
Servicios básicos		245,00	247,45	249,92
Gastos de ventas		3.610,00	3.646,10	3.682,56
Sueldos y salarios		3.400,00	3.434,00	3.468,34
Suministros de oficina		210,00	212,10	214,22
Depreciación de activos		3.400,00	3.400,00	3.400,00
Depreciación de vehículo		3.400,00	3.400,00	3.400,00
Utilidad Operacional		63.831,00	71.253,31	79.424,84
Participación a trabajadores		9.574,65	10.688,00	11.913,73
Impuestos (25%)		13.564,09	15.141,33	16.877,78

Utilidad Neta		40.692,26	45.423,99	50.633,34
(+) Depreciación		3.400,00	3.400,00	3.400,00
Excedente		44.092,26	48.823,99	54.033,34
FLUJO NETO FINANCIERO				
Total Inversión	67.000,00	-	-	6.800,00
Excedente		44.092,26	48.823,99	54.033,34
Flujo Neto	-67.000,00	44.092,26	48.823,99	60.833,34

Planteamiento del caso práctico:

Carolina Carrillo, joven machaleña, desea emprender en la venta de repuestos para maquinaria pesada, para ello opta por financiarse con el crédito Impulso Joven ofertado por Ban Ecuador, por un monto de \$50.000 a una tasa del 15.30% por estar catalogado dentro del área de comercio y servicios y a un plazo de 3 años (capital de trabajo).

Una de las condiciones planteadas por el oficial de crédito para el desembolso de dinero, es que el proyecto presentado tenga una TIR superior a la de descuento (10%).

Los datos presentados por el cliente corresponden a una proyección de 3 años, con los que se pide calcular TIR, y VAN, la tabla de amortización bajo el sistema francés y plantear los asientos contables correspondientes a la concesión del crédito:

FLUJO DE INVERSIÓN				
CONCEPTO	AÑO 0	AÑO 1	AÑO2	AÑO 3
Vehículo	17.000,00			6.800,00
Capital de Trabajo	50.000,00			
Total Inversión	67.000,00			6.800,00
FLUJO OPERACIONAL				
DESCRIPCIÓN	AÑO 0	AÑO 1	AÑO2	AÑO 3
Ingresos		125.000,00	137.500,00	151.250,00
Ventas		125.000,00	137.500,00	151.250,00
Egresos		61.169,00	66.246,69	71.825,16
Compras		50.000,00	55.000,00	60.500,00
Inventario de mercadería		50.000,00	55.000,00	60.500,00
Gastos administrativos		4.159,00	4.200,59	4.242,60
Honorarios profesionales		934,00	943,34	952,77
Sueldos y salarios		2.300,00	2.323,00	2.346,23
Suministros de oficina		680,00	686,80	693,67
Servicios básicos		245,00	247,45	249,92
Gastos de ventas		3.610,00	3.646,10	3.682,56
Sueldos y salarios		3.400,00	3.434,00	3.468,34
Suministros de oficina		210,00	212,10	214,22
Depreciación de activos		3.400,00	3.400,00	3.400,00
Depreciación de vehículo		3.400,00	3.400,00	3.400,00

Utilidad Operacional		63.831,00	71.253,31	79.424,84
Participación a trabajadores		9.574,65	10.688,00	11.913,73
Impuestos (25%)		13.564,09	15.141,33	16.877,78
Utilidad Neta		40.692,26	45.423,99	50.633,34
(+) Depreciación		3.400,00	3.400,00	3.400,00
Excedente		44.092,26	48.823,99	54.033,34
FLUJO NETO FINANCIERO				
Total Inversión	67.000,00	-	-	6.800,00
Excedente		44.092,26	48.823,99	54.033,34
Flujo Neto	-67.000,00	44.092,26	48.823,99	60.833,34

Cálculo del Valor Actual Neto (+):

$$VAN_{+} = -C + \frac{FF_1}{(1+i)^1} + \frac{FF_2}{(1+i)^2} + \frac{FF_3}{(1+i)^3}$$

$$VAN_{+} = -67.000,00 + \frac{44.092,26}{(1+0,10)^1} + \frac{48.823,99}{(1+0,10)^2} + \frac{54.033,34}{(1+0,10)^3}$$

$$VAN_{+} = -67.000,00 + 40.083,88 + 40.350,40 + 40.596,05$$

$$VAN_{+} = -67.000,00 + 121.030,32$$

$$VAN_{+} = 54.030,32$$

Cálculo del Valor Actual Neto (-):

$$VAN_{(-)} = -C + \frac{FF_1}{(1+i)^1} + \frac{FF_2}{(1+i)^2} + \frac{FF_3}{(1+i)^3}$$

$$VAN_{(-)} = -67.000,00 + \frac{44.092,26}{(1+0,51)^1} + \frac{48.823,99}{(1+0,51)^2} + \frac{54.033,34}{(1+0,51)^3}$$

$$VAN_{(-)} = -67.000,00 + 29.200,17 + 21.413,09 + 15.693,90$$

$$VAN_{(-)} = -67.000,00 + 66.307,17$$

$$VAN_{(-)} = -692,83$$

Cálculo de la TIR:

$$TIR = t_n + (t_m - t_n) \left[\frac{VAN +}{(VAN +) - (VAN -)} \right]$$

$$TIR = 0,10 + (0,51 - 0,10) \left[\frac{54.030,32}{54.030,32 + 692,83} \right]$$

$$TIR = 0,10 + (0,41) \left[\frac{54.030,32}{54.723,15} \right]$$

$$TIR = 0,10 + (0,41)[0,987339362]$$

$$TIR = 0,10 + 0,404809138$$

$$TIR = 0,504809138 * 100$$

$$TIR = 50,48091384$$

Análisis:

Luego del estudio financiero planteado, se puede observar que la TIR supera la tasa de descuento, lo que indica que el proyecto es viable, demostrando que la joven emprendedora presenta las capacidades de cumplir con sus deberes u obligaciones financieras en cuanto se ponga en marcha el negocio; al cumplirse con la condición planteada por el oficial de crédito se procede a realizar el desembolso de dinero ya que se demostró que se cuenta con la solvencia necesaria para la ejecución del proyecto.

**ENTIDAD FINANCIERA
LIBRO DIARIO
EN DOLARES AMERICANOS**

CODIGO	CONCEPTO	PARCIAL	DEBE	HABER
	AC-01			
14	Cartera de Créditos			
1401	Cartera de créditos comercial por vencer		50000,00	
140125	De 181 a 360 días	50000,00		
21	Obligaciones con el público			
2101	Depósitos a la vista			47.500,00
210105	Depósitos monetarios que generan intereses	47.500,00		
2505	Contribuciones, impuestos y multas			2.500,00
250590	Otras contribuciones e impuestos	2.500,00		
	P/r concesión de crédito con depósito			
	AC-02			
16	Cuentas por cobrar			
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos		6.681,12	
160320	Cartera de créditos para la microempresa	6.681,12		
51	Intereses y descuentos ganados			
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos			6.681,12
510420	Cartera de créditos para la microempresa	6.681,12		
	P/r intereses por cobrar que se originan por la concesión de crédito a corto plazo			
	AC-03			
73	Acreeedoras en contra		65.000,00	
7301	Valores y bienes recibidos de terceros	65.000,00		
74	Cuentas de orden acreedoras			65.000,00
7401	Valores y bienes recibidos de terceros	65.000,00		
	P/r registro de garantía en préstamo concedido			
	AC-04			
21	Obligaciones con el público			
2101	Depósitos a la vista		1.740,62	
210105	Depósitos monetarios que generan intereses	1.740,62		
14	Cartera de créditos			
1401	Cartera de créditos comercial por vencer			1.103,12
140125	De 181 a 360 días	1.103,12		
16	Cuentas por cobrar			
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos			637,50
160320	Cartera de créditos para la microempresa	637,50		
27	Valores en circulación		44,58	
2790	Prima o descuento en colocación de valores en circulación	44,58		
1614	Pagos por cuenta de clientes			44,58
161420	Seguros	44,58		

	P/r pago de la primera cuota de acuerdo a la tabla de amortización, abonando al capital e intereses respectivos.			
	AC-05			
21	Obligaciones con el público			
2101	Depósitos a la vista		1.740,62	
210105	Depósitos monetarios que generan intereses	1.740,62		
14	Cartera de créditos			
1401	Cartera de créditos comercial por vencer			1.117,19
140125	De 181 a 360 días	1.117,19		
16	Cuentas por cobrar			
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos			623,44
160320	Cartera de créditos para la microempresa	623,44		
27	Valores en circulación		44,58	
2790	Prima o descuento en colocación de valores en circulación	44,58		
1614	Pagos por cuenta de clientes			44,58
161420	Seguros	44,58		
	P/r pago de la segunda cuota de acuerdo a la tabla de amortización, abonando al capital e intereses respectivos.			
	AC-06			
21	Obligaciones con el público			
2101	Depósitos a la vista		1.740,62	
210105	Depósitos monetarios que generan intereses	1.740,62		
14	Cartera de créditos			
1401	Cartera de créditos comercial por vencer			1.131,43
140125	De 181 a 360 días	1.131,43		
16	Cuentas por cobrar			
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos			609,19
160320	Cartera de créditos para la microempresa	609,19		
27	Valores en circulación		44,58	
2790	Prima o descuento en colocación de valores en circulación	44,58		
1614	Pagos por cuenta de clientes			44,58
161420	Seguros	44,58		
	P/r pago de la tercera cuota de acuerdo a la tabla de amortización, abonando al capital e intereses respectivos.			
	AC-07			
21	Obligaciones con el público			
2101	Depósitos a la vista		1.740,62	
210105	Depósitos monetarios que generan intereses	1.740,62		
14	Cartera de créditos			
1401	Cartera de créditos comercial por vencer			1.145,86

140125	De 181 a 360 días	1.145,86		
16	Cuentas por cobrar			
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos			594,77
160320	Cartera de créditos para la microempresa	594,77		
27	Valores en circulación		44,58	
2790	Prima o descuento en colocación de valores en circulación	44,58		
1614	Pagos por cuenta de clientes			44,58
161420	Seguros	44,58		
	P/r pago de la tercera cuota de acuerdo a la tabla de amortización, abonando al capital e intereses respectivos.			
	AC-08			
21	Obligaciones con el público			
2101	Depósitos a la vista		1.740,62	
210105	Depósitos monetarios que generan intereses	1.740,62		
14	Cartera de créditos			
1401	Cartera de créditos comercial por vencer			1.145,86
140125	De 181 a 360 días	1.145,86		
16	Cuentas por cobrar			
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos			594,77
160320	Cartera de créditos para la microempresa	594,77		
27	Valores en circulación		44,58	
2790	Prima o descuento en colocación de valores en circulación	44,58		
1614	Pagos por cuenta de clientes			44,58
161420	Seguros	44,58		
	P/r pago de la cuarta cuota de acuerdo a la tabla de amortización, abonando al capital e intereses respectivos.			
	AC-09			
21	Obligaciones con el público			
2101	Depósitos a la vista		1.740,62	
210105	Depósitos monetarios que generan intereses	1.740,62		
14	Cartera de créditos			
1401	Cartera de créditos comercial por vencer			1.160,47
140125	De 181 a 360 días	1.160,47		
16	Cuentas por cobrar			
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos			580,16
160320	Cartera de créditos para la microempresa	580,16		
27	Valores en circulación		44,58	
2790	Prima o descuento en colocación de valores en circulación	44,58		
1614	Pagos por cuenta de clientes			44,58
161420	Seguros	44,58		

	P/r pago de la quinto cuota de acuerdo a la tabla de amortización, abonando al capital e intereses respectivos.			
	AC-10			
21	Obligaciones con el público			
2101	Depósitos a la vista		1.740,62	
210105	Depósitos monetarios que generan intereses	1.740,62		
14	Cartera de créditos			
1401	Cartera de créditos comercial por vencer			1.175,26
140125	De 181 a 360 días	1.175,26		
16	Cuentas por cobrar			
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos			565,36
160320	Cartera de créditos para la microempresa	565,36		
27	Valores en circulación		44,58	
2790	Prima o descuento en colocación de valores en circulación	44,58		
1614	Pagos por cuenta de clientes			44,58
161420	Seguros	44,58		
	P/r pago de la sexta cuota de acuerdo a la tabla de amortización, abonando al capital e intereses respectivos.			
	AC-11			
21	Obligaciones con el público			
2101	Depósitos a la vista		1.740,62	
210105	Depósitos monetarios que generan intereses	1.740,62		
14	Cartera de créditos			
1401	Cartera de créditos comercial por vencer			1.190,25
140125	De 181 a 360 días	1.190,25		
16	Cuentas por cobrar			
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos			550,38
160320	Cartera de créditos para la microempresa	550,38		
27	Valores en circulación		44,58	
2790	Prima o descuento en colocación de valores en circulación	44,58		
1614	Pagos por cuenta de clientes			44,58
161420	Seguros	44,58		
	P/r pago de la séptima cuota de acuerdo a la tabla de amortización, abonando al capital e intereses respectivos.			
	AC-12			
21	Obligaciones con el público			
2101	Depósitos a la vista		1.740,62	
210105	Depósitos monetarios que generan intereses	1.740,62		
14	Cartera de créditos			
1401	Cartera de créditos comercial por vencer			1.205,42

140125	De 181 a 360 días	1.205,42		
16	Cuentas por cobrar			
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos			535,20
160320	Cartera de créditos para la microempresa	535,20		
27	Valores en circulación		44,58	
2790	Prima o descuento en colocación de valores en circulación	44,58		
1614	Pagos por cuenta de clientes			44,58
161420	Seguros	44,58		
	P/r pago de la octava cuota de acuerdo a la tabla de amortización, abonando al capital e intereses respectivos.			
	AC-13			
21	Obligaciones con el público			
2101	Depósitos a la vista		1.740,62	
210105	Depósitos monetarios que generan intereses	1.740,62		
14	Cartera de créditos			
1401	Cartera de créditos comercial por vencer			1.220,79
140125	De 181 a 360 días	1.220,79		
16	Cuentas por cobrar			
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos			519,83
160320	Cartera de créditos para la microempresa	519,83		
27	Valores en circulación		44,58	
2790	Prima o descuento en colocación de valores en circulación	44,58		
1614	Pagos por cuenta de clientes			44,58
161420	Seguros	44,58		
	P/r pago de la novena cuota de acuerdo a la tabla de amortización, abonando al capital e intereses respectivos.			
	AC-14			
21	Obligaciones con el público			
2101	Depósitos a la vista		1.740,62	
210105	Depósitos monetarios que generan intereses	1.740,62		
14	Cartera de créditos			
1401	Cartera de créditos comercial por vencer			1.236,36
140125	De 181 a 360 días	1.236,36		
16	Cuentas por cobrar			
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos			504,27
160320	Cartera de créditos para la microempresa	504,27		
27	Valores en circulación		44,58	
2790	Prima o descuento en colocación de valores en circulación	44,58		
1614	Pagos por cuenta de clientes			44,58
161420	Seguros	44,58		

	P/r pago de la décima cuota de acuerdo a la tabla de amortización, abonando al capital e intereses respectivos.			
	AC-15			
21	Obligaciones con el público			
2101	Depósitos a la vista		1.740,62	
210105	Depósitos monetarios que generan intereses	1.740,62		
14	Cartera de créditos			
1401	Cartera de créditos comercial por vencer			1.252,12
140125	De 181 a 360 días	1.252,12		
16	Cuentas por cobrar			
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos			488,50
160320	Cartera de créditos para la microempresa	488,50		
27	Valores en circulación		44,58	
2790	Prima o descuento en colocación de valores en circulación	44,58		
1614	Pagos por cuenta de clientes			44,58
161420	Seguros	44,58		
	P/r pago de la 11 ava cuota de acuerdo a la tabla de amortización, abonando al capital e intereses respectivos.			
	AC-16			
21	Obligaciones con el público			
2101	Depósitos a la vista		1.740,62	
210105	Depósitos monetarios que generan intereses	1.740,62		
14	Cartera de créditos			
1401	Cartera de créditos comercial por vencer			1.268,08
140125	De 181 a 360 días	1.268,08		
16	Cuentas por cobrar			
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos			472,54
160320	Cartera de créditos para la microempresa	472,54		
27	Valores en circulación		44,58	
2790	Prima o descuento en colocación de valores en circulación	44,58		
1614	Pagos por cuenta de clientes			44,58
161420	Seguros	44,58		
	P/r pago de la 12 ava cuota de acuerdo a la tabla de amortización, abonando al capital e intereses respectivos.			
	AC-17			
21	Obligaciones con el público			
2101	Depósitos a la vista		1.740,62	
210105	Depósitos monetarios que generan intereses	1.740,62		
14	Cartera de créditos			
1401	Cartera de créditos comercial por vencer			1.284,25

140125	De 181 a 360 días	1.284,25		
16	Cuentas por cobrar			
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos			456,37
160320	Cartera de créditos para la microempresa	456,37		
27	Valores en circulación		44,58	
2790	Prima o descuento en colocación de valores en circulación	44,58		
1614	Pagos por cuenta de clientes			44,58
161420	Seguros	44,58		
	P/r pago de la 13 ava cuota de acuerdo a la tabla de amortización, abonando al capital e intereses respectivos.			
	AC-18			
21	Obligaciones con el público			
2101	Depósitos a la vista		1.740,62	
210105	Depósitos monetarios que generan intereses	1.740,62		
14	Cartera de créditos			
1401	Cartera de créditos comercial por vencer			1.300,63
140125	De 181 a 360 días	1.300,63		
16	Cuentas por cobrar			
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos			440,00
160320	Cartera de créditos para la microempresa	440,00		
27	Valores en circulación		44,58	
2790	Prima o descuento en colocación de valores en circulación	44,58		
1614	Pagos por cuenta de clientes			44,58
161420	Seguros	44,58		
	P/r pago de la 14 ava cuota de acuerdo a la tabla de amortización, abonando al capital e intereses respectivos.			
	AC-19			
21	Obligaciones con el público			
2101	Depósitos a la vista		1.740,62	
210105	Depósitos monetarios que generan intereses	1.740,62		
14	Cartera de créditos			
1401	Cartera de créditos comercial por vencer			1.317,21
140125	De 181 a 360 días	1.317,21		
16	Cuentas por cobrar			
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos			423,41
160320	Cartera de créditos para la microempresa	423,41		
27	Valores en circulación		44,58	
2790	Prima o descuento en colocación de valores en circulación	44,58		
1614	Pagos por cuenta de clientes			44,58
161420	Seguros	44,58		

	P/r pago de la 15 ava cuota de acuerdo a la tabla de amortización, abonando al capital e intereses respectivos.			
	AC-20			
21	Obligaciones con el público			
2101	Depósitos a la vista		1.740,62	
210105	Depósitos monetarios que generan intereses	1.740,62		
14	Cartera de créditos			
1401	Cartera de créditos comercial por vencer			1.334,00
140125	De 181 a 360 días	1.334,00		
16	Cuentas por cobrar			
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos			406,62
160320	Cartera de créditos para la microempresa	406,62		
27	Valores en circulación		44,58	
2790	Prima o descuento en colocación de valores en circulación	44,58		
1614	Pagos por cuenta de clientes			44,58
161420	Seguros	44,58		
	P/r pago de la 16 ava cuota de acuerdo a la tabla de amortización, abonando al capital e intereses respectivos.			
	AC-21			
21	Obligaciones con el público			
2101	Depósitos a la vista		1.740,62	
210105	Depósitos monetarios que generan intereses	1.740,62		
14	Cartera de créditos			
1401	Cartera de créditos comercial por vencer			1.351,01
140125	De 181 a 360 días	1.351,01		
16	Cuentas por cobrar			
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos			389,61
160320	Cartera de créditos para la microempresa	389,61		
27	Valores en circulación		44,58	
2790	Prima o descuento en colocación de valores en circulación	44,58		
1614	Pagos por cuenta de clientes			44,58
161420	Seguros	44,58		
	P/r pago de la 17 ava cuota de acuerdo a la tabla de amortización, abonando al capital e intereses respectivos.			
	AC-22			
21	Obligaciones con el público			
2101	Depósitos a la vista		1.740,62	
210105	Depósitos monetarios que generan intereses	1.740,62		
14	Cartera de créditos			
1401	Cartera de créditos comercial por vencer			1.368,24

140125	De 181 a 360 días	1.368,24		
16	Cuentas por cobrar			
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos			372,38
160320	Cartera de créditos para la microempresa	372,38		
27	Valores en circulación		44,58	
2790	Prima o descuento en colocación de valores en circulación	44,58		
1614	Pagos por cuenta de clientes			44,58
161420	Seguros	44,58		
	P/r pago de la 18 ava cuota de acuerdo a la tabla de amortización, abonando al capital e intereses respectivos.			
	AC-23			
21	Obligaciones con el público			
2101	Depósitos a la vista		1.740,62	
210105	Depósitos monetarios que generan intereses	1.740,62		
14	Cartera de créditos			
1401	Cartera de créditos comercial por vencer			1.385,68
140125	De 181 a 360 días	1.385,68		
16	Cuentas por cobrar			
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos			354,94
160320	Cartera de créditos para la microempresa	354,94		
27	Valores en circulación		44,58	
2790	Prima o descuento en colocación de valores en circulación	44,58		
1614	Pagos por cuenta de clientes			44,58
161420	Seguros	44,58		
	P/r pago de la 19 ava cuota de acuerdo a la tabla de amortización, abonando al capital e intereses respectivos.			
	AC-24			
21	Obligaciones con el público			
2101	Depósitos a la vista		1.740,62	
210105	Depósitos monetarios que generan intereses	1.740,62		
14	Cartera de créditos			
1401	Cartera de créditos comercial por vencer			1.403,35
140125	De 181 a 360 días	1.403,35		
16	Cuentas por cobrar			
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos			337,27
160320	Cartera de créditos para la microempresa	337,27		
27	Valores en circulación		44,58	
2790	Prima o descuento en colocación de valores en circulación	44,58		
1614	Pagos por cuenta de clientes			44,58
161420	Seguros	44,58		

	P/r pago de la 20 ava cuota de acuerdo a la tabla de amortización, abonando al capital e intereses respectivos.			
	AC-25			
21	Obligaciones con el público			
2101	Depósitos a la vista		1.740,62	
210105	Depósitos monetarios que generan intereses	1.740,62		
14	Cartera de créditos			
1401	Cartera de créditos comercial por vencer			1.421,24
140125	De 181 a 360 días	1.421,24		
16	Cuentas por cobrar			
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos			319,38
160320	Cartera de créditos para la microempresa	319,38		
27	Valores en circulación		44,58	
2790	Prima o descuento en colocación de valores en circulación	44,58		
1614	Pagos por cuenta de clientes			44,58
161420	Seguros	44,58		
	P/r pago de la 21 ava cuota de acuerdo a la tabla de amortización, abonando al capital e intereses respectivos.			
	AC-26			
21	Obligaciones con el público			
2101	Depósitos a la vista		1.740,62	
210105	Depósitos monetarios que generan intereses	1.740,62		
14	Cartera de créditos			
1401	Cartera de créditos comercial por vencer			1.439,36
140125	De 181 a 360 días	1.439,36		
16	Cuentas por cobrar			
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos			301,26
160320	Cartera de créditos para la microempresa	301,26		
27	Valores en circulación		44,58	
2790	Prima o descuento en colocación de valores en circulación	44,58		
1614	Pagos por cuenta de clientes			44,58
161420	Seguros	44,58		
	P/r pago de la 22 ava cuota de acuerdo a la tabla de amortización, abonando al capital e intereses respectivos.			
	AC-27			
21	Obligaciones con el público			
2101	Depósitos a la vista		1.740,62	
210105	Depósitos monetarios que generan intereses	1.740,62		
14	Cartera de créditos			
1401	Cartera de créditos comercial por vencer			1.457,72

140125	De 181 a 360 días	1.457,72		
16	Cuentas por cobrar			
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos			282,91
160320	Cartera de créditos para la microempresa	282,91		
27	Valores en circulación		44,58	
2790	Prima o descuento en colocación de valores en circulación	44,58		
1614	Pagos por cuenta de clientes			44,58
161420	Seguros	44,58		
	P/r pago de la 23 ava cuota de acuerdo a la tabla de amortización, abonando al capital e intereses respectivos.			
	AC-28			
21	Obligaciones con el público			
2101	Depósitos a la vista		1.740,62	
210105	Depósitos monetarios que generan intereses	1.740,62		
14	Cartera de créditos			
1401	Cartera de créditos comercial por vencer			1.476,30
140125	De 181 a 360 días	1.476,30		
16	Cuentas por cobrar			
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos			264,32
160320	Cartera de créditos para la microempresa	264,32		
27	Valores en circulación		44,58	
2790	Prima o descuento en colocación de valores en circulación	44,58		
1614	Pagos por cuenta de clientes			44,58
161420	Seguros	44,58		
	P/r pago de la 24 ava cuota de acuerdo a la tabla de amortización, abonando al capital e intereses respectivos.			
	AC-29			
21	Obligaciones con el público			
2101	Depósitos a la vista		1.740,62	
210105	Depósitos monetarios que generan intereses	1.740,62		
14	Cartera de créditos			
1401	Cartera de créditos comercial por vencer			1.495,12
140125	De 181 a 360 días	1.495,12		
16	Cuentas por cobrar			
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos			245,50
160320	Cartera de créditos para la microempresa	245,50		
27	Valores en circulación		44,58	
2790	Prima o descuento en colocación de valores en circulación	44,58		
1614	Pagos por cuenta de clientes			44,58
161420	Seguros	44,58		

	P/r pago de la 25 ava cuota de acuerdo a la tabla de amortización, abonando al capital e intereses respectivos.			
	AC-30			
21	Obligaciones con el público			
2101	Depósitos a la vista		1.740,62	
210105	Depósitos monetarios que generan intereses	1.740,62		
14	Cartera de créditos			
1401	Cartera de créditos comercial por vencer			1.514,19
140125	De 181 a 360 días	1.514,19		
16	Cuentas por cobrar			
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos			226,43
160320	Cartera de créditos para la microempresa	226,43		
27	Valores en circulación		44,58	
2790	Prima o descuento en colocación de valores en circulación	44,58		
1614	Pagos por cuenta de clientes			44,58
161420	Seguros	44,58		
	P/r pago de la 26 ava cuota de acuerdo a la tabla de amortización, abonando al capital e intereses respectivos.			
	AC-31			
21	Obligaciones con el público			
2101	Depósitos a la vista		1.740,62	
210105	Depósitos monetarios que generan intereses	1.740,62		
14	Cartera de créditos			
1401	Cartera de créditos comercial por vencer			1.533,49
140125	De 181 a 360 días	1.533,49		
16	Cuentas por cobrar			
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos			207,13
160320	Cartera de créditos para la microempresa	207,13		
27	Valores en circulación		44,58	
2790	Prima o descuento en colocación de valores en circulación	44,58		
1614	Pagos por cuenta de clientes			44,58
161420	Seguros	44,58		
	P/r pago de la 27 ava cuota de acuerdo a la tabla de amortización, abonando al capital e intereses respectivos.			
	AC-32			
21	Obligaciones con el público			
2101	Depósitos a la vista		1.740,62	
210105	Depósitos monetarios que generan intereses	1.740,62		
14	Cartera de créditos			
1401	Cartera de créditos comercial por vencer			1.553,04

140125	De 181 a 360 días	1.553,04		
16	Cuentas por cobrar			
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos			187,58
160320	Cartera de créditos para la microempresa	187,58		
27	Valores en circulación		44,58	
2790	Prima o descuento en colocación de valores en circulación	44,58		
1614	Pagos por cuenta de clientes			44,58
161420	Seguros	44,58		
	P/r pago de la 28 ava cuota de acuerdo a la tabla de amortización, abonando al capital e intereses respectivos.			
	AC-33			
21	Obligaciones con el público			
2101	Depósitos a la vista		1.740,62	
210105	Depósitos monetarios que generan intereses	1.740,62		
14	Cartera de créditos			
1401	Cartera de créditos comercial por vencer			1.572,85
140125	De 181 a 360 días	1.572,85		
16	Cuentas por cobrar			
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos			167,77
160320	Cartera de créditos para la microempresa	167,77		
27	Valores en circulación		44,58	
2790	Prima o descuento en colocación de valores en circulación	44,58		
1614	Pagos por cuenta de clientes			44,58
161420	Seguros	44,58		
	P/r pago de la 29 ava cuota de acuerdo a la tabla de amortización, abonando al capital e intereses respectivos.			
	AC-34			
21	Obligaciones con el público			
2101	Depósitos a la vista		1.740,62	
210105	Depósitos monetarios que generan intereses	1.740,62		
14	Cartera de créditos			
1401	Cartera de créditos comercial por vencer			1.592,90
140125	De 181 a 360 días	1.592,90		
16	Cuentas por cobrar			
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos			147,72
160320	Cartera de créditos para la microempresa	147,72		
27	Valores en circulación		44,58	
2790	Prima o descuento en colocación de valores en circulación	44,58		
1614	Pagos por cuenta de clientes			44,58
161420	Seguros	44,58		

	P/r pago de la 30 ava cuota de acuerdo a la tabla de amortización, abonando al capital e intereses respectivos.			
	AC-35			
21	Obligaciones con el público			
2101	Depósitos a la vista		1.740,62	
210105	Depósitos monetarios que generan intereses	1.740,62		
14	Cartera de créditos			
1401	Cartera de créditos comercial por vencer			1.613,21
140125	De 181 a 360 días	1.613,21		
16	Cuentas por cobrar			
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos			127,41
160320	Cartera de créditos para la microempresa	127,41		
27	Valores en circulación		44,58	
2790	Prima o descuento en colocación de valores en circulación	44,58		
1614	Pagos por cuenta de clientes			44,58
161420	Seguros	44,58		
	P/r pago de la 31 ava cuota de acuerdo a la tabla de amortización, abonando al capital e intereses respectivos.			
	AC-36			
21	Obligaciones con el público			
2101	Depósitos a la vista		1.740,62	
210105	Depósitos monetarios que generan intereses	1.740,62		
14	Cartera de créditos			
1401	Cartera de créditos comercial por vencer			1.633,78
140125	De 181 a 360 días	1.633,78		
16	Cuentas por cobrar			
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos			106,84
160320	Cartera de créditos para la microempresa	106,84		
27	Valores en circulación		44,58	
2790	Prima o descuento en colocación de valores en circulación	44,58		
1614	Pagos por cuenta de clientes			44,58
161420	Seguros	44,58		
	P/r pago de la 32 ava cuota de acuerdo a la tabla de amortización, abonando al capital e intereses respectivos.			
	AC-37			
21	Obligaciones con el público			
2101	Depósitos a la vista		1.654,61	
210105	Depósitos monetarios que generan intereses	1.654,61		
14	Cartera de créditos			
1401	Cartera de créditos comercial por vencer			1.654,61

140125	De 181 a 360 días	1.654,61		
16	Cuentas por cobrar			
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos			86,01
160320	Cartera de créditos para la microempresa	86,01		
27	Valores en circulación		44,58	
2790	Prima o descuento en colocación de valores en circulación	44,58		
1614	Pagos por cuenta de clientes			44,58
161420	Seguros	44,58		
	P/r pago de la 33 ava cuota de acuerdo a la tabla de amortización, abonando al capital e intereses respectivos.			
	AC-38			
21	Obligaciones con el público			
2101	Depósitos a la vista		1.740,62	
210105	Depósitos monetarios que generan intereses	1.740,62		
14	Cartera de créditos			
1401	Cartera de créditos comercial por vencer			1.675,70
140125	De 181 a 360 días	1.675,70		
16	Cuentas por cobrar			
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos			64,92
160320	Cartera de créditos para la microempresa	64,92		
27	Valores en circulación		44,58	
2790	Prima o descuento en colocación de valores en circulación	44,58		
1614	Pagos por cuenta de clientes			44,58
161420	Seguros	44,58		
	P/r pago de la 34 ava cuota de acuerdo a la tabla de amortización, abonando al capital e intereses respectivos.			
	AC-39			
21	Obligaciones con el público			
2101	Depósitos a la vista		1.697,07	
210105	Depósitos monetarios que generan intereses	1.697,07		
14	Cartera de créditos			
1401	Cartera de créditos comercial por vencer			1.697,07
140125	De 181 a 360 días	1.697,07		
16	Cuentas por cobrar			
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos			43,55
160320	Cartera de créditos para la microempresa	43,55		
27	Valores en circulación		44,58	
2790	Prima o descuento en colocación de valores en circulación	44,58		
1614	Pagos por cuenta de clientes			44,58
161420	Seguros	44,58		

	P/r pago de la 35 ava cuota de acuerdo a la tabla de amortización, abonando al capital e intereses respectivos.			
	AC-40			
21	Obligaciones con el público			
2101	Depósitos a la vista		1.740,62	
210105	Depósitos monetarios que generan intereses	1.740,62		
14	Cartera de créditos			
1401	Cartera de créditos comercial por vencer			1.718,71
140125	De 181 a 360 días	1.718,71		
16	Cuentas por cobrar			
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos			21,91
160320	Cartera de créditos para la microempresa	21,91		
27	Valores en circulación		44,58	
2790	Prima o descuento en colocación de valores en circulación	44,58		
1614	Pagos por cuenta de clientes			44,58
161420	Seguros	44,58		
	P/r pago de la 36 ava cuota de acuerdo a la tabla de amortización, abonando al capital e intereses respectivos.			


CONCLUSIÓN

El sector financiero es primordial en el país ya que es clave para las pequeñas empresas creadas por jóvenes puedan financiarse, es por ello que es importante que tengan conocimiento sobre aquellos indicadores financieros que permitan verificar si el negocio va ser viable o no. A través del ejercicio planteado en el caso práctico podemos verificar a través del VAN que la inversión será rentable mientras que la TIR muestra una rentabilidad de 50,48% siendo esta superior a la tasa de intereses que ofrece el banco por el préstamo de 15,30% dando a entender que la inversión ofrecerá beneficios económicos a futuro. Por lo tanto, es importante recalcar que para acceder a un préstamo en cualquier entidad bancaria se debe realizar un estudio financiero para que esto cumpla con las expectativas de ser rentable con la finalidad que las entidades financieras puedan desembolsar el dinero, de igual manera se recomienda llevar un adecuado registro contable de aquellas cuotas pagadas para que se pueda identificar el monto del crédito que faltaría por cancelar.

Bibliografía

- Acosta, G. (2019). Responsabilidad social empresarial: Inclusión financiera en el sistema bancario privado ecuatoriano. *Revista Científica Visión de Futuro*, 23(1), 115-131.
- Arregui, R., Guerrero, R., & Ponce, K. (2020). *Inclusión financiera y desarrollo. Situación actual, retos y desafíos de la banca*. Guayaquil: Universidad Espíritu Santo - Ecuador.
- Benites, R. (2019). Análisis para la Educación e Inclusión Financiera en Esmeraldas. *Revista Hallazgos*, 4(3), 293-305.
- Borrás, F. (2020). El financiamiento bancario a emprendimientos privados en Cuba. *Revista Estudios del Desarrollo Social: Cuba y América Latina*, 8(3), 1-19.
- Cárdenas, Á., Montaña, V., & Ferrada, L. (2019). Inclusión financiera en estudiantes universitarios de pregrado. *Horizontes Empresariales*, 19(2), 46-71.
- Carpio, D., Toapanta, A., Intriago, G., Estupiñán, J., & Oviedo, M. (2018). Políticas de inclusión social y el sistema de ingreso a las instituciones de educación superior del Ecuador. *Revista Dilemas Contemporáneos: Educación, Política y Valores*(1), 1-18.
- Hernández, E., Paz, Y., Espinosa, M., & Maceda, A. (2022). La falta de educación financiera como un obstáculo que han enfrentado los emprendedores egresados de un colegio de Educación Profesional Técnica. *Revista Dilemas Contemporáneos: Educación, Política y Valores*, 10(1), 1-7.
- Morán, J., Peña, D., & Soledispa, X. (2021). El sistema financiero y su impacto en el desarrollo económico -financiero. *Revista Científica Ciencias económicas y empresariales*, 6(1), 804-822. doi:<https://doi.org/10.23857/fipcaec.v5i14.176>
- Ochoa, R., Nava, N., & Fusil, D. (2020). Comprensión epistemológica del tesista sobre investigación cuantitativas, cualitativas y mixtas. *Revista Científica Electrónica de Ciencias Humanas*, 15(45), 13-22.
- Ordóñez, E., Narváez, C., & Erazo, J. (2020). El sistema financiero en Ecuador. Herramientas innovadoras y nuevos modelos de negocio. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria KOINONIA*, 5(10), 195-225. doi:<http://dx.doi.org/10.35381/r.k.v5i10.693>
- Palmett, A. (2020). Métodos inductivo, deductivo y teoría de la pedagogía crítica. *Petroglifos. Revista Crítica Transdisciplinar*, 3(1), 36-42.
- Secretaría Técnica Plan Toda una Vida. (2018). *Toda una Vida. Intervención Emblemática Misión Impulso Joven*. Quito: Secretaría Técnica Plan Toda una Vida.
- Torres, T. (2020). En defensa del método histórico-lógico desde la Lógica como ciencia. *Revista Cubana de Educación Superior*, 39(2), 1-12.
- Vargas, A. (2021). La inclusión financiera en el Perú. *Gestión en el Tercer Milenio*, 24(47), 129-136. doi:<https://dx.doi.org/10.15381/gtm.v24i47.20591>

ANEXOS 1

TABLA DE AMORTIZACION METODO FRANCES						
Cliente:	Carolina Carrillo	Monto	50.000,00			
Tipo	Microcrédito	Seguro desgravamen:	1.605,00			
Destino	Capital de Trabajo	Garantía de crédito:	65.000,00	1,275	0,01275	
Sector Económico	Comercio y servicio	Tasa de Interés:	15,30	meses		
Facilidad	Emprendimiento	Plazo de Crédito:	36			
Tipo Amortización	Cuota Fija	Tasa Nominal (%)	15,30			
Forma de Pago	Mensual	Tasa Efectiva (%)	16,42			
PERIODOS	CUOTA	INTERES	AMORTIZACION	DESGRAVAMEN	DEUDA PENDIENTE	f. Vencimiento
0					50.000,00	3/1/2023
1	1.740,62	637,50	1.103,12	44,58	48.896,88	3/2/2023
2	1.740,62	623,44	1.117,19	44,58	47.779,69	3/3/2023
3	1.740,62	609,19	1.131,43	44,58	46.648,26	3/4/2023
4	1.740,62	594,77	1.145,86	44,58	45.502,41	3/5/2023
5	1.740,62	580,16	1.160,47	44,58	44.341,94	3/6/2023
6	1.740,62	565,36	1.175,26	44,58	43.166,68	3/7/2023
7	1.740,62	550,38	1.190,25	44,58	41.976,44	3/8/2023
8	1.740,62	535,20	1.205,42	44,58	40.771,01	3/9/2023
9	1.740,62	519,83	1.220,79	44,58	39.550,22	3/10/2023
10	1.740,62	504,27	1.236,36	44,58	38.313,87	3/11/2023
11	1.740,62	488,50	1.252,12	44,58	37.061,75	3/12/2023

12	1.740,62	472,54	1.268,08	44,58	35.793,66	3/1/2024
13	1.740,62	456,37	1.284,25	44,58	34.509,41	3/2/2024
14	1.740,62	440,00	1.300,63	44,58	33.208,79	3/3/2024
15	1.740,62	423,41	1.317,21	44,58	31.891,58	3/4/2024
16	1.740,62	406,62	1.334,00	44,58	30.557,57	3/5/2024
17	1.740,62	389,61	1.351,01	44,58	29.206,56	3/6/2024
18	1.740,62	372,38	1.368,24	44,58	27.838,33	3/7/2024
19	1.740,62	354,94	1.385,68	44,58	26.452,64	3/8/2024
20	1.740,62	337,27	1.403,35	44,58	25.049,29	3/9/2024
21	1.740,62	319,38	1.421,24	44,58	23.628,05	3/10/2024
22	1.740,62	301,26	1.439,36	44,58	22.188,69	3/11/2024
23	1.740,62	282,91	1.457,72	44,58	20.730,97	3/12/2024
24	1.740,62	264,32	1.476,30	44,58	19.254,67	3/1/2025
25	1.740,62	245,50	1.495,12	44,58	17.759,55	3/2/2025
26	1.740,62	226,43	1.514,19	44,58	16.245,36	3/3/2025
27	1.740,62	207,13	1.533,49	44,58	14.711,87	3/4/2025
28	1.740,62	187,58	1.553,04	44,58	13.158,82	3/5/2025
29	1.740,62	167,77	1.572,85	44,58	11.585,98	3/6/2025
30	1.740,62	147,72	1.592,90	44,58	9.993,08	3/7/2025
31	1.740,62	127,41	1.613,21	44,58	8.379,87	3/8/2025
32	1.740,62	106,84	1.633,78	44,58	6.746,09	3/9/2025
33	1.740,62	86,01	1.654,61	44,58	5.091,48	3/10/2025
34	1.740,62	64,92	1.675,70	44,58	3.415,78	3/11/2025
35	1.740,62	43,55	1.697,07	44,58	1.718,71	3/12/2026
36	1.740,62	21,91	1.718,71	44,58	0,00	
	62.662,36	12.662,36	50.000,00	1.605,00	943.125,96	