



UNIVERSIDAD ESTATAL PENINSULA DE SANTA ELENA
FACULTAD CIENCIAS ADMINISTRATIVAS
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA

TEMA:

**ACCESO Y USO DE LOS MICROCRÉDITOS DEL GRUPO DE AHORRO
Y CRÉDITO “PROSPERIDAD”, CANTÓN SANTA ELENA, AÑO 2022**

**TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR
PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE
LICENCIADO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

AUTORA:

Diana Carolina Ramos Figueroa

LA LIBERTAD – ECUADOR

JUNIO – 2022



ACCESO Y USO DE LOS MICROCRÉDITOS DEL GRUPO DE AHORRO Y CRÉDITO “PROSPERIDAD”, CANTÓN SANTA ELENA, AÑO 2022

AUTORA: Ramos Figueroa Diana Carolina

TUTORA: Ing. Gladys Vélez García, MSc.

Resumen

La problemática se enfoca en el limitado acceso a créditos, debido a los avales financieros que regularmente solicita la banca comercial y al uso que se les da a los créditos concedidos. Es así como, el trabajo de investigación se centra en describir las características sociodemográficas y financieras básicas del acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito “Prosperidad” ubicados en el cantón Santa Elena, año 2022. Se realizó una investigación descriptiva. Se empleó el método inductivo y deductivo a través de encuestas aplicadas a los socios del Grupo de Ahorro y crédito “Prosperidad”. Se obtuvo como resultado que los microcréditos otorgados por el grupo ascienden a un monto mínimo de \$ 2.000,00 a una tasa de interés del 5%. Además, los socios utilizan los microcréditos, para el establecimiento de una idea de negocio, así mismo los gastos que se incurren dentro de un hogar, como es alimentación, salud, vestimenta, estudios, y otros gastos pertinentes.

Palabras claves: Microcrédito, inclusión financiera, ahorro, oportunidad de crecimiento.

APROBACIÓN DEL PROFESOR TUTOR

En mi calidad de Profesor Tutor del trabajo de titulación, “ACCESO Y USO DE LOS MICROCRÉDITOS DEL GRUPO DE AHORRO Y CRÉDITO “PROSPERIDAD”, CANTÓN SANTA ELENA, AÑO 2022”, elaborado por la Srta. Diana Carolina Ramos Figueroa, egresado de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, Facultad de Ciencias Administrativas de la Universidad Península de Santa Elena, previo a la obtención del título de Licenciado en Contabilidad y Auditoría, me permito declarar que luego de haber dirigido científicamente y técnicamente su desarrollo y estructura final del trabajo, éste cumple y se ajusta a los estándares académicos y científicos, razón por la cual la apruebo en todas sus partes.

Atentamente



Ing. Gladys Vélez García, MSc.

TUTORA

AUTORÍA DEL TRABAJO

El presente Trabajo de Titulación con el Título de “**ACCESO Y USO DE LOS MICROCRÉDITOS DEL GRUPO DE AHORRO Y CRÉDITO “PROSPERIDAD”, CANTÓN SANTA ELENA, AÑO 2022**”, constituye un requisito previo a la obtención del título de Licenciado en Contabilidad y Auditoría de la Facultad de Ciencias Administrativas de la Universidad Estatal Península de Santa Elena.

Yo, **Diana Carolina Ramos Figueroa** con cédula de identidad número **092508427-9** declaro que la investigación es absolutamente original, auténtica y los resultados y conclusiones a los que he llegado son de mi absoluta responsabilidad; el patrimonio intelectual del mismo pertenece a la Universidad Estatal Península de Santa Elena.



Ramos Figueroa Diana Carolina

C.C. No.: 092508427-9

AGRADECIMIENTOS

Agradezco infinitamente a Dios, por ser mi guía y por cada una de sus bendiciones que me da día tras día.

A mi familia por estar siempre dispuesto a brindarme su apoyo en el cuidado de mis hijos para que pueda salir a realizar mi trabajo investigativo y terminar con éxito mi carrera profesional.

A los integrantes del grupo de ahorro y crédito “PROSPERIDAD” por prestarme su tiempo valioso en la recolección de información para el presente trabajo de integración curricular.

A los Docentes por siempre estar predispuesto ayudar al alumnado a culminar con éxito el trabajo de integración curricular.

DEDICATORIA

Dedico el presente trabajo de integración curricular a Dios, por ser mi Guía espiritual y brindarme cada día esa fuerza y perseverancia para continuar con cada uno de los procesos que conlleva a la culminación del presente trabajo investigativo.

A mi familia por su apoyo incondicional y ser mi inspiración de superación tanto personal como profesional.

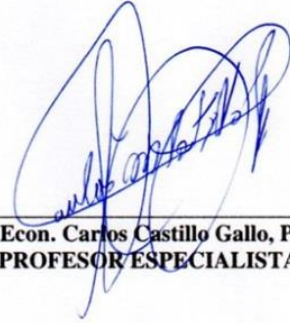
A los integrantes del grupo de créditos y ahorro “PROSPERIDAD” por su gentileza y colaboración.

A mis Docentes por guiarme y compartir sus conocimientos para que se lleve a cabo con éxito el presente trabajo investigativo.

TRIBUNAL DE SUSTENTACIÓN



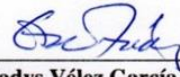
**Econ. Roxana Álvarez Acosta, Mgtr.
DIRECTORA DE LA CARRERA
CONTABILIDAD Y AUDITORIA**



**Econ. Carlos Castillo Gallo, PhD.
PROFESOR ESPECIALISTA**



**Ing. Gladys Vélez García
DOCENTE TUTORA**



**Ing. Gladys Vélez García
PROFESORA GUÍA DE LA UIC**

ÍNDICE

PORTADA	1
Resumen	2
APROBACIÓN DEL PROFESOR TUTOR.....	3
AUTORÍA DEL TRABAJO	4
AGRADECIMIENTOS	5
DEDICATORIA.....	6
TRIBUNAL DE SUSTENTACIÓN.....	7
ÍNDICE	8
INTRODUCCIÓN	10
Planteamiento del Problema	15
Formulación del Problema	18
Objetivo General.....	18
Objetivos específicos	18
Justificación	18
CAPÍTULO I.....	20
MARCO TEÓRICO.....	20
1.1 Revisión de la literatura.....	20
1.2 Desarrollo de las teorías y conceptos.....	23
Antecedentes de los Microcréditos	23
Desarrollo del microcrédito en el Ecuador.....	24
Microcréditos.....	25
Clases de microcréditos	25
Características del microcrédito	27
Grupo de Ahorros	27
El ahorro	28
Interés.....	28
1.3 Fundamentos, sociales y legales	29
Marco Legal.....	29

Constitución de la República del Ecuador	29
• Plan de Creación de Oportunidades (2021-2025) Ecuador	29
• Código Orgánico Monetario y Financiero, (2020).....	29
CAPÍTULO II.....	30
METODOLOGÍA.....	30
2.1 Tipos de Investigación.....	30
2.1.1 Investigación bibliográfica.....	30
2.1.2 Investigación descriptiva	30
2.1.2 Investigación cuali-cuantitativa.....	30
2.2 Métodos de la Investigación	31
Método Inductivo-Deductivo.....	31
2.3 Diseño de muestreo	31
2.3.1 Población.....	31
2.3.2 Muestra	31
2.4 Diseño de recolección de datos.....	32
Técnicas e instrumentos de recolección	32
Encuesta.....	32
Cuestionario	32
CAPÍTULO III	33
RESULTADOS Y DISCUSIÓN	33
3.1 Análisis de datos	35
3.2 Discusión	48
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	52
Conclusiones.....	52
Recomendaciones	53
Bibliografía.....	54
ANEXOS.....	57

INTRODUCCIÓN

Actualmente, hablar de préstamos bancarios, se refleja una oportunidad, dada las condiciones económicas y políticas que presenta el mundo entero, venida por una crisis sanitaria que golpeó de manera inmisericordemente, donde según la Comisión Económica para América y el Caribe (CEPAL), (2021) refiere que existió una recesión tan fuerte, que representó una tasa de pobreza del 25% en comparación con el año 2019 donde aún la pandemia no se sentía tan fuerte y las restricciones económicas no estaban establecidas.

El informe también advierte sobre los efectos dramáticos de la crisis del COVID-19 en el mercado laboral. La tasa de desempleo de la región se ubicó en 10,7% al cierre de 2020, 2,6 puntos porcentuales superior al valor registrado en 2019 (8,1%). Agregó que, la disminución general del empleo y la salida de la fuerza laboral ha afectado más a las mujeres, los trabajadores del sector informal, los jóvenes y los inmigrantes.

En efecto, se conoce que existen desde el enfoque social, como lo refiere la Organización de las Naciones Unidas, (ONU), (2021) la desigualdad económica que ha aumentado durante los últimos 30 años en muchos países ha disminuido en otros, actuando como un indicador de pobreza. En América Latina y el Caribe, todavía es alto, representando el 57,5%, siendo preocupante, dado a que muchas entidades mundiales y locales pretenden hacer creer a la población que está disminuyendo las cifras de desigualdades económicas, cuando la realidad es otra.

Según Prieto, (2019) las desigualdades económicas categorizan a la pobreza dentro de su poder adquisitivo que tienen frente al empleo, actividades económicas e inversiones, lo que hace que existan limitantes en cuanto a salir de la condición en la que se encuentran. (p.23).

Frente a esas cifras, y para recuperarse económicamente, por parte del Fondo Monetario Internacional, (2021) se estableció la creación del Instrumento de Financiamiento Rápido, (IFR) que proporcionaba asistencia rápidas y emergentes a los países que se encontraban sumergidos en la pandemia y el efecto colateral que ella trajo consigo en cuanto a la pobreza y la inestabilidad económica, siendo uno de los objetivos flexibilizar las condiciones de créditos y microcréditos y las políticas que de ella se desprenden para que la clase media y baja tenga accesos.

El origen de los créditos, nacen específicamente de los microcréditos, siendo una de las variables de estudio, dado a que en el año de 1974 se presentó una terrible hambruna en Asia, específicamente en el Sudeste Asiático, donde en Bangladés se creó la oportunidad de entregar pequeñas cantidades de dinero con un reducido importe de tasa de interés, para que las personas inicien con pequeñas ideas de negocios, siendo regulado y técnicamente controlado hasta lo que hoy se conoce como los créditos en las entidades financieras.

Los microcréditos son sistemas de financiamiento que brindan las entidades bancarias para incentivar y mejorar la calidad de vida de las personas (Carvajal & Espinoza, 2020). El principal objetivo de los microcréditos se centra en la mejora de la situación social y económica de la población que no obtiene

ingresos o cuya actividad empresarial es demasiado reducida para construir una garantía suficiente (Fuertes & Chowdhury, citado por Vasconez, 2018, pag 2). La finalidad de los microcréditos es que las personas inicien un negocio, la misma que le permita generar ingresos y puedan solventar sus gastos diarios y cubran sus necesidades básicas.

Según Banco Mundial (2022), considera que la inclusión financiera es un elemento facilitador clave para reducir la pobreza extrema y promover la prosperidad compartida. Aunque la realidad es otra, dado a que la población mundial, según la Comisión Económica para América y el Caribe (CEPAL), (2021) refiere que como efecto de la pandemia originada desde el año 2019, se registró una caída en el PIB (Producto Interno Bruto) de -7,7%, lo que propició que el año 2020 cerró con una tasa extrema de pobreza del 12,5% y para el año 2021 reflejó el 33,7%, lo que representó la cifra de 209 millones personas sean pobres, subiendo a 8 millones en comparación con las cifras del 2019.

Para el año 2021, lastimosamente, por el mismo efecto de la pandemia, la pobreza presentó un aumento, situándose en el 37,2%, presentando de ese total, Latinoamérica y el Caribe con el 78% de pobreza, principalmente en los países de Sudamérica y el Caribe, ya que, en Norteamérica y Centro América, la pobreza no ha golpeado a diferencia de la región sur.

En Ecuador se puede evidenciar problemas en la calidad de vida de la población, según informe presentado por el Instituto Nacional de Estadísticas y Censo (INEC) en el reporte de pobreza y desigualdad – julio 2022, en donde indica

que la pobreza por ingresos a nivel nacional en junio de 2022 se ubica en 25% mientras que la pobreza urbana es de 16.7%, y la pobreza en el área rural es de 22.7%. Además, que la pobreza extrema a nivel nacional se ubica en 10.7%. En el área urbana la pobreza extrema es de 5.2% y en el área rural es de 22.7% (INEC, 2022)

Los microcréditos entre enero y abril de 2022 ha tenido un incremento de 25.3% referente al período de 2021, según cifras de la Superintendencia de Bancos; la mayor parte de estos tipos de créditos provienen de las siguientes actividades: Servicios administrativos y de apoyo, comercio, agricultura, silvicultura, ganadería y pesca, que representan el 80% del monto prestado. (Tapia, 2022)

En Ecuador, las pequeñas empresas aportan significativamente a la economía del país. Esto se refleja en los números dados por el director de la empresa de Valores y Seguros, (2021) donde a nivel nacional, a través de este estudio se pueden identificar las pequeñas y medianas empresas (Pymes) representan el 69% de las pequeñas empresas, mientras que el 31% de las medianas empresas, cabe señalar que estas empresas representan el 26% del PIB.

En la provincia de Santa Elena, los grupos de ahorro y crédito constituyen la base para que iniciativas como el microcrédito; sean propicias para fomentar el desarrollo financiero, inclusión financiera y acceso. Los grupos de ahorros se constituyen como una banca al servicio de las necesidades económicas insatisfechas de la población, que conlleva a la sostenibilidad financiera, sin

embargo, a la fecha estos no se han formalizado en el sector de la economía popular y solidaria. (León, Vélez, Castro, Izarra, 2019)

En la parroquia San José de Ancón, comuna Prosperidad se constituyó un grupo de ahorro y crédito “PROSPERIDAD” con la finalidad de que las personas aprendan ahorrar para mejorar su calidad de vida.

En el presente trabajo de investigación, se describen las características sociodemográficas y básicas de acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito “PROSPERIDAD” del cantón Santa Elena para el año 2022.

Para cumplir con los objetivos de la investigación, el documento está estructurado de la siguiente manera: **Capítulo I:** Contiene la revisión de la literatura, el desarrollo de teorías que apoyan la significancia del problema de investigación; **Capítulo II:** Se presenta la metodología utilizada para el estudio, es decir tipos de investigación, métodos, muestreo y los instrumentos de recolección de datos y **Capítulo III:** Se presenta el análisis de los resultados de la investigación, la interpretación de estos en el apartado de discusión y finalmente, se presentan las conclusiones y recomendaciones.

Planteamiento del Problema

En Ecuador, las microempresas juegan un papel importante en la economía, según Revista Líderes (2021) al cierre del año 2021 existen alrededor de dos millones de micro proyectos en el país, cuyas actividades representan el 60% del empleo a nivel nacional. Sin embargo, una de sus principales debilidades es su capacidad para obtener crédito en las entidades financieras, por lo que su negocio no dura mucho, lo que propicia la perpetuación de la pobreza, por ende, las personas se resisten a volver a intentar a emprender algún negocio por más sencillo que sea.

La problemática es la carencia de capital que enfrentan las personas para desarrollar sus emprendimientos se solucionaría con buscar financiamiento con entidades financieras, pero dadas las condiciones de pobreza que no cuentan con activos que puedan garantizar el pago a los bancos, estos créditos son rechazados, otro factor que impide un acceso al crédito es que muchos no están establecidos en el mercado por ser negocios nuevos y no cumplen con algunos requisitos.

En el país, a pesar de que las microempresas son un pilar fundamental para la economía, solo en febrero del 2020, según la Superintendencia de Bancos, (2021) informó que, del total de créditos entregados por la banca comercial, solo el 7% fueron destinados a este sector, estas cifras demuestran la dificultad de acceder a un crédito para emprender un negocio, generado por las altas tasas de interés, los plazos, y las garantías que exigen las instituciones financieras.

En la provincia de Santa Elena, existen diversas entidades financieras, como los bancos, cooperativas y grupos de ahorros que brindan los microcréditos, siendo uno de los pilares fundamentales para el desarrollo económico y social, determinando así los beneficios tanto para ellos como a su familia.

SAVINCO es una fundación perteneciente a Expert Timing Sistemas (ETS), empresa española de alta tecnología especializada en finanzas cuantitativas, cuya misión es mejorar la inclusión socioeconómica de la población más vulnerable en América Latina mediante la promoción de grupos de ahorro comunitario.

SAVINCO brinda la oportunidad de crear grupos de ahorros y crédito dentro de la provincia de Santa Elena, para aquellas personas que estén interesados en aprender a ahorrar y a mejorar su calidad de vida.

En la Comuna Prosperidad de la Parroquia San José de Ancón del Cantón Santa Elena, se constituyó el grupo de ahorro y crédito “PROSPERIDAD” el viernes 26 de mayo del 2017, con el objetivo de que las personas aprendan ahorrar y a mejorar su economía. Además, evitar que las personas se sigan endeudando con los usureros.

Este grupo de ahorro y crédito está conformado por 40 socios incluidos menores de edad, los beneficios que brindan a sus socios es realizar préstamos con un interés del 5% mensual. De tal modo han implementado la plataforma *Qmobile* que permite revisar de manera transparente cuanto va generando sus acciones y las cuotas a pagar en el caso de que el socio realicen un crédito.

Los socios del grupo de ahorro y crédito “PROSPERIDAD” realizan préstamos con el fin de pagar deudas, gastos para educación y salud, muchas veces para mejorar sus negocios o llevar a cabo un emprendimiento.

Según dichas averiguaciones se llevó a indagar que el 70% de los socios no utilizan los préstamos para estos fines, sino que utilizan estos créditos para adquirir bienes para su hogar o muchas veces para alimentación de sus hijos u otros gastos.

En el grupo de ahorro y crédito “PROSPERIDAD” se ha detectado un problema en cuanto al uso que dan los socios al crédito otorgado esto se da a la ausencia de un control y seguimiento que se hace a los socios antes de otorgarse los créditos ni posterior a ellos.

La particularidad del grupo de ahorro y crédito “PROSPERIDAD” es que al final del año los socios cobran utilidades de las acciones que obtienen y de acuerdo con el monto ahorrado se genera un ingreso del 1.5%. Adicional a ese 1.5% se gana los intereses de los préstamos, pero esos intereses se hace un cálculo al final del período. Por lo cual la investigación requiere plantear las siguientes interrogantes:

¿Cómo acceden a los pequeños créditos? ¿Cuál es la metodología financiera que aplica el grupo de ahorro?, ¿Cuáles son las características de ahorro de los sujetos de estudio? y ¿En que utilizan los microcréditos los socios que conforman el grupo, objeto de estudio?

Formulación del Problema

¿Cuáles son las características sociodemográficas y financieras básicas del acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito Prosperidad en el cantón Santa Elena, año 2022?

Objetivo General

Describir las características sociodemográficas y financieras básicas del acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito Prosperidad, en el cantón Santa Elena, año 2022.

Objetivos específicos

- Identificar las características sociodemográficas de los socios activos, sujetos de estudio.
- Describir las características financieras básicas y metodología de ahorro de los socios activos del grupo, a partir de la aplicación del cuestionario de investigación.
- Detectar en que utilizan los microcréditos concedidos a los socios que conforman el grupo, a partir de la aplicación del cuestionario de investigación.

Justificación

El proyecto de investigación surge como una necesidad orientada a que las personas no pueden acceder a créditos normales en instituciones financieras por lo que se ven obligados a acudir a fuentes ilícitas de financiamiento, por ejemplo, realizar préstamos a usureros con un 20% de interés.

Actualmente, las personas se integran a grupos de ahorros y créditos para obtener beneficios como son: préstamos con un interés del 5% y como es socio activo tiene la ventaja de diferir su préstamo a su conveniencia para que pueda pagar cómodas cuotas.

Sin embargo, los socios adquieren a dichos microcréditos con el fin de pagar deuda, gastos para educación y salud. Pero dichos créditos otorgados no son utilizados con ese fin por lo que al momento de realizar sus pagos en ciertas ocasiones no pueden pagar por que han hecho una mala inversión.

El presente trabajo investigativo aportará a los socios del grupo de ahorro y crédito “PROSPERIDAD” y a la comunidad en general para que opten en realizar una proyección para que va destinado el préstamo adquirido la misma que reflejen ingresos y al momento de que se cumpla la fecha de pago puedan cancelar sin ningún inconveniente.

CAPÍTULO I

MARCO TEÓRICO

1.1 Revisión de la literatura

En la Revista Científica titulada “Microcrédito y desarrollo de las microempresas en las Zonas Rurales de Ancash, Perú” dentro de este contexto se estableció como objetivo principal determinar la relación del microcrédito y el desarrollo de las microempresas en las zonas rurales. El estudio fue descriptivo-correlacional, con un diseño no experimental transversal, aplicando la encuesta como técnica de investigación, se entrevistaron a 278 microempresarias y el instrumento de recolección de datos fue sometido a una validez por juicios de expertos con un coeficiente de acuerdos de 97% y consistencia interna alfa de Cronbach de 0.90. Los resultados obtenidos muestran que el microcrédito Súper Mujer tiene una relación directa y significativa con el desarrollo de las microempresas en las zonas rurales de acuerdo con el coeficiente de correlación de Spearman ($\rho = 0.84$, Sig. 0.000*). (Maguiña et al., 2020)

El artículo titulado “El microcrédito entre los bancos sostenibles y el desarrollo de los emprendedores” tiene como objetivo analizar la sostenibilidad de las instituciones microfinancieras para continuar aportando al desarrollo de los emprendedores, se realizó una investigación descriptiva donde se hizo una revisión bibliográfica, con enfoque mixto. Los hallazgos indican que las entidades microfinancieras están debidamente estructuradas y contribuyen al desarrollo de los comerciantes, sin embargo, los créditos en algunos casos son utilizados mediante

influencias por gente pudiente o para adquirir bienes de consumo; El sistema micro financiero coloca los créditos con la finalidad de mantener un retorno oportuno asegurando la sostenibilidad; las personas que los utilizan adecuadamente alcanzan un desarrollo progresivo. Las IMF son sostenibles para continuar aportando al desarrollo de los emprendedores. (Iñiguez, 2022)

La tesis identificada como “Microcrédito bancarios: análisis de los montos de créditos otorgados y contribución al sector comercial de Guayaquil”, tiene como objetivo realizar un análisis de los microcréditos bancarios y la contribución con el sector comercial de Guayaquil en el periodo 2020-2021. En la metodología se percibe un enfoque cuantitativo, inmerso a un diseño no experimental, el alcance de la investigación es analítico y descriptivo, se realizó una encuesta para la recolección de datos. Para este estudio se consideró como población a todas las microempresas existentes en la ciudad de Guayaquil, cuyo total es de 32.630 establecimientos económicos, información obtenida del directorio de empresas y establecimientos. (Figuerola Mero , 2022)

En el presente artículo titulado “Sostenibilidad Financiera de los Grupos de Ahorro y Crédito en la provincia de Santa Elena, Ecuador” cuyo objetivo se centra en la identificación y evolución de los grupos de ahorro y crédito en la provincia durante el período 2014-2018. El alcance de la investigación es descriptiva y bibliográfico con un enfoque mixto que combina un estudio cualitativo y cuantitativo con la finalidad de segmentar la muestra por ubicación, antigüedad, capital social y perfilar las características específicas. Además, logran

identificar que en la provincia de Santa Elena existen 233 grupos de ahorros y créditos constituidos con un promedio de 25 socios. En la zona norte existen 140 grupos y en la zona sur hay 93 grupos conformados. El programa de ahorro fomenta la inclusión económica de las comunidades y auto sostenibilidad financiera a largo plazo en la provincia. Tienen como conclusión: La construcción de cultura de ahorro, confianza, inclusión económica son los factores claves que permiten la autosostenibilidad y sustentabilidad financiera y económica de los grupos de ahorro y crédito en la provincia. (León, 2019)

Otro estudio, del Instituto de Posgrado de la Universidad Estatal Península de Santa Elena, “El Microcrédito y el crecimiento empresarial de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Nueva Huancavilca, provincia de Santa Elena, año 2020” se planteó como objetivo general diseñar una estructura de microcrédito, a través del análisis del impacto de estos microcréditos en el crecimiento de los negocios de sus clientes, la muestra seleccionada fue de 375 clientes de la cooperativa. Como resultados de la encuesta aplicada a los clientes de la cooperativa se obtuvo que el 70% mencionaron que sus negocios se vieron favorecidos por el microcrédito, este dato fue verificado con información secundaria que por medio del método chi 2 se comprobó la hipótesis propuesta, dando como resultado que el microcrédito está asociado significativamente con el crecimiento empresarial. (Caisa, 2020)

1.2 Desarrollo de las teorías y conceptos

Antecedentes de los Microcréditos

El microcrédito es tan antiguo como la sociedad misma, de hecho, desde un principio se consideró el intercambio de bienes, luego se desarrolló con el intercambio de dinero que derivó en el sistema monetario; y de esa forma condujo a la existencia de instituciones bancarias que se crearon específicamente para brindar oportunidades de crédito a las personas para mejorar su estilo de vida y, por lo tanto, también obtener ganancias. (Aguilar et al., 2017)

El microcrédito en los años setenta estaba creciendo en el continente asiático, donde el economista Muhammad Yunus fundó el “Banco para los Pobres”, e implementó programas para brindar dinero en menor medida. familias pobres, brindando así soluciones que impulsarán las economías a su alrededor.

En Ecuador, el microcrédito se introdujo en 1986 como parte de un programa moderno propuesto por el gobierno para implementar medidas de desarrollo y crecimiento económico, y proporcionar políticas económicas generales relevantes para fortalecer la base financiera de las familias, especialmente la institución financiera nacional.

La Corporación Financiera Nacional, (CFN), (1998), brindó los créditos, pero sus efectos fueron malos dado a que los créditos eran dados sin requisitos de garantías, lo que provocó una crisis financiera.

Desarrollo del microcrédito en el Ecuador

Las instituciones de microfinanzas son una de las empresas estratégicas con mayor alcance en la provisión de crédito, que es una de las herramientas efectivas para combatir la pobreza a través de los servicios financieros. (Montalvo et al., 2018)

El servicio financiero más buscado es el microcrédito, con su mayor alcance y los beneficios que se derivan de acceder a él. Según Ontaneda, (2020) se refiere a que el microcrédito es necesario en el escenario de las microfinanzas, refiriéndose a la prestación de servicios financieros a personas de bajos recursos económicos, es decir, de clase baja. (p.22)

Actualmente, el microcrédito es un servicio que brindan las instituciones financieras, tanto en países desarrollados como en vías de desarrollo, Ecuador entra en esta última categoría, y luego de treinta años, la alternativa financiera este enfoque está maduro, contribuyendo a la mejora de la situación de retorno a los países de origen y demostrando que tiene un impacto positivo en el bienestar de las familias.

El país busca reactivar la economía a través de pequeños empresarios o emprendedores, indagando la forma en que puedan beneficiarse ambas partes (estado y ciudadanos), sin que alguna salga perjudicada, siempre respetando y cumpliendo las respectivas leyes (Fuentes, 2019). Para obtener este objetivo se planteó en el 2012 el cambio de la matriz productiva, que busca entre otras cosas, nuevos esquemas de generación, distribución y redistribución de la riqueza.

Microcréditos

Las empresas a nivel mundial han tenido que empezar desde cero, y ello los ha ubicado en el sector de las Pymes, sin embargo, como lo refieren De los Santos, et al, (2020), los microcréditos se ubican como una fuente de alternativa de financiamiento, dado a que es un instrumento de inclusión financiera a corto plazo y con montos pequeños para generar las condiciones de mejoras económicas en sus habitantes. (p.32)

El Banco Central de Ecuador; define al microcrédito como: aquel préstamo que no supera los \$20.000 y que se otorga a una persona natural o jurídica cuyas ventas no superan los \$100.000. (BANCO CENTRAL, 2017)

Para la Superintendencia de Bancos los microcrédito es todo préstamo concedido a un prestatario, sea persona natural o jurídica, o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria, destinado a financiar actividades en pequeña escala, de producción, comercialización o servicio, cuya fuente principal de pago la constituye el producto de las ventas o ingresos generados por dichas actividades, adecuadamente verificados por la institución del sistema financiero, que actúa como prestamista. (Superintendencia de Bancos)

Clases de microcréditos

Según el Banco Central del Ecuador, (2018) refiere la existencia de cuatro clases de créditos:

Microcréditos minoristas. - Son acciones de crédito con un monto por operación y un saldo adeudado para microcréditos a entidades financieras menor o igual

a \$3.000, otorgados a pequeños empresarios con facturación menor a \$100.000 anuales, a trabajadores por cuenta propia, o a un grupo de prestatarios bajo una garantía conjunta.

Microcrédito de acumulación simple. - Es un tipo de crédito otorgado por una institución financiera en un monto mayor a “3,000 USD a 10,000 USD, otorgado a propietarios de pequeñas empresas cuya facturación mensual o ingreso sea menor a 1,000,000 USD anuales, a trabajadores por cuenta propia, o en beneficio de un grupo de prestatarios con garantía solidaria.

Microcrédito de acumulación ampliada. - Son créditos de más de \$10.000 que se otorgan a pequeños empresarios con facturación anual inferior a \$100.000, o a los que trabajan por cuenta propia de un grupo de prestatarios con garantía solidaria. Cuando el saldo insoluto supera los \$10.000, independientemente del monto, la actividad se encuadra en el tramo extendido del microcrédito acumulativo.

Microcrédito agrícola y ganadero. - Conforme a la (Junta de Política Monetaria y Financiera, 2019) mediante la resolución 496-2019-F de 28 de febrero de 2019 se establece el segmento de microcrédito agrícola y ganadero que consiste en “operaciones otorgadas a solicitantes de crédito, cuyo saldo adeudado en microcréditos a la entidad del Sistema Financiero Nacional, sea menor o igual a USD 100 000, incluyendo el monto de la operación solicitada para financiar actividades agrícolas y ganaderas”

Características del microcrédito

El microcrédito es una modalidad de financiamiento que se caracteriza por prestar cantidades reducidas de capital para impulsar proyectos productivos de las pymes en los distintos sectores de la economía.

Principales características:

- Son mecanismos de financiación para empresas formales e informales.
- La amortización o pago del capital depende de cada proyecto y puede ser de corto o mediano plazo.
- En algunos microcréditos hay periodos de gracia o de no pago y en otros la devolución parcial o total de los recursos dependiendo del éxito o fracaso del proyecto.
- Se manejan montos de financiación que se ajustan a las necesidades de la empresa.
- La tasa de interés máxima no es la misma que la de los créditos de consumo.
- Dependiendo de las políticas de la entidad se pueden asignar aun si el solicitante no ha tenido experiencia previa en el sector financiero.
- Se pueden adaptar al número de empleados y activos de su organización.
- El monto máximo de un microcrédito no puede ser mayor a 25 salario mínimo legal vigente.

Grupo de Ahorros

Los grupos de ahorro y crédito son una metodología informal que ha venido siendo promovida por entidades como Oxfam, CARE, CRS, Plan

Internacional, etc., en diferentes partes del mundo y entre ellas América Latina.
(Reyes H, 2015)

Los grupos de ahorro es un grupo de persona que hace un aporte de dinero mensual, con el fin de ahorrar y adquirir préstamos con un interés del 5% de tal modo que el socio elige el tiempo del pago de la deuda, Es decir que puede adquirir un préstamo y diferirle en 3, 6, y 12 meses. De tal modo que al final del ciclo los socios reciben el dinero ahorrado más los intereses.

El ahorro

Es la actividad en la que todos los socios participan. Es un recurso, que al ponerlo en común permite financiar sus diferentes necesidades. El ahorro permite que los socios participen en igualdad de condiciones, les brinda los mismos beneficios y una participación digna constante y duradera. (Muruato et al., 2019)
El ahorro ha ayudado a varias personas a obtener un capital para luego invertir en un negocio y que sea rentable, la misma que proporcione un ingreso diario para poder cubrir sus necesidades.

Interés

Cantidad de dinero que debe pagarse al final de períodos determinados de tiempo como compensación al dinero prestado, depositado o invertido. Es la ganancia que produce un capital en un tiempo determinado. Es el precio que se paga por el uso del dinero que se presta o se debe.

1.3 Fundamentos, sociales y legales

Marco Legal

Constitución de la República del Ecuador (Ecuador, 2008)

El artículo 311 refiere a la composición de las entidades financieras que pertenecen al sector financiero popular y solidario, siendo los grupos de ahorro una alternativa, y que sus objetivos se establecen en la medida en la que impulsen el desarrollo de la economía popular y solidaria.

- **Plan de Creación de Oportunidades (2021-2025) Ecuador**

Objetivos del Eje económico: Incrementar y fomentar, de manera exclusiva, las oportunidades de empleo y las condiciones laborales.

- **Código Orgánico Monetario y Financiero, (2020)**

El art. 194 tipifica las operaciones de las entidades financieras que pueden realizar en conformidad con la autorización que le otorgue el respectivo organismo de control.

CAPÍTULO II

METODOLOGÍA

2.1 Tipos de Investigación

2.1.1 Investigación bibliográfica: porque se utilizaron diferentes fuentes de información primarias y secundarias. Se analizaron artículos científicos, tesis y libros, entre otras, relacionadas a problemas con respecto al acceso y uso de los microcréditos y se analizaron informes técnicos del Instituto Ecuatoriano de Estadísticas y Censos sobre la pobreza y desigualdad a nivel nacional para identificar el nivel de vida de la población.

2.1.2 Investigación descriptiva

En el presente proyecto se realizó una investigación descriptiva, con la finalidad de describir las condiciones del acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito “PROSPERIDAD”, este tipo de investigación ayuda a descubrir varios hallazgos del problema a investigar y queda abierta la posibilidad de realizar otros estudios, con otras variables y en otra delimitación del tiempo y el espacio.

2.1.2 Investigación mixta

En el presente proyecto se aplicará la investigación mixta (cualitativa-cuantitativa), ya que permiten utilizar los factores característicos de cada una de las dos investigaciones de forma individual para obtener resultados más precisos relacionados con el tema en estudio. El resultado será una combinación de dos enfoques opuestos pero complementarios, que se relacionan con dos visiones específicas en conjunto constituirán un mundo más amplio y detallado de

los resultados previstos al inicio de la investigación, en este caso se analizará los enfoques de facilidad de los microcréditos y el comportamiento de los socios en el fiel cumplimiento de sus obligaciones.

2.2 Métodos de la Investigación

Método Inductivo-Deductivo

En la investigación presente, se abordará el método inductivo-deductivo, dado a la referencia de identificar mediante los procesos de razonamiento la construcción de los argumentos que se identifican cuando existen los resultados, en este caso por parte de los socios al argumentar la necesidad que tienen de acceder a los microcréditos para cubrir sus necesidades básicas como padres de familia.

2.3 Diseño de muestreo

2.3.1 Población

Para esta investigación se considera como población a los 40 socios activos del grupo de ahorro y crédito PROSPERIDAD.

2.3.2 Muestra

Para la investigación se utilizó un muestreo no probabilístico por conveniencia. Porque la muestra es una representación significativa de las características de una población, la elección de las unidades no depende de la probabilidad, sino de razones.

Considerando la poca disponibilidad de tiempo por múltiples ocupaciones de los sujetos de estudio, se aplicó el instrumento de investigación a 28 socios que asistieron a la asamblea el 27 de julio de 2022 programada por la asesora del grupo

de ahorro y crédito Prosperidad.

2.4 Diseño de recolección de datos

Técnicas e instrumentos de recolección

Los datos obtenidos, son proporcionados por los socios activos del grupo de ahorro y crédito “PROSPERIDAD”, la técnica utilizada es la encuesta.

Encuesta

La encuesta es la técnica aplicada a través de preguntas cerradas y abiertas, para obtener los indicadores de necesidad que presentan los socios escogidos.

Cuestionario

Es el instrumento compuesto por 19 preguntas, la misma se encuentra distribuida en dos secciones, la cual va dirigida a los socios del grupo de ahorro y crédito PROSPERIDAD, con la finalidad de recolectar información para el sujeto de estudio.

CAPÍTULO III

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Los resultados se obtuvieron mediante la aplicación de la encuesta de investigación dirigida a los socios activos del grupo de ahorro y crédito Prosperidad, donde se recabó la información pertinente para conocer los criterios que tienen los socios frente a los aspectos de cada pregunta.

A continuación, se presenta la información financiera pertinente, sobre el Grupo de Ahorro y Crédito “Prosperidad”

INFORMACIÓN FINANCIERA DEL GRUPO DE AHORRO Y CRÉDITO PROSPERIDAD

Número de clientes activos/niños	40/2
Número de préstamos activos	37
Monto total prestado	\$ 170. 659, 54
Número de acciones	4.209
Número de préstamos acumulados	390
Monto total por pagar	\$ 34 710, 60
Monto total en ahorros activos	\$ 657,91
Monto en acciones	\$ 21 045, 00

Fuente: Grupo de Ahorro y Crédito “Prosperidad”

Los grupos tienen una categoría en función de su capital social siguiendo la tabla que se muestra a continuación:

CATEGORIZACIÓN DE GRUPOS		
Categorización	Capital socio mínimo	Capital social máximo
Vip	\$ 25 000,00	+ \$ 25 000,00
Supergallo	\$ 15 000,00	\$ 24 999,00
Gallo	\$ 7 500,00	\$ 14 999,00
Pequeño	0\$	\$ 7 499,00

Fuente: Grupo de Ahorro y Crédito “Prosperidad”

Los préstamos se manejan con escalas en función del monto del préstamo, como lo muestra la tabla que se muestra a continuación:

TASAS DE INTERÉS POR ESCALA PARA LOS PRÉSTAMOS		
Tasa de interés	Monto mínimo	Monto máximo
5%	\$ 0,00	\$ 1 999,00
4%	\$ 2 000,00	\$ 3 999,00
3%	\$ 4 000,00	\$ 7 999,00
2%	\$ 8 000,00	>\$ 8 000,00

Fuente: Grupo de Ahorro y Crédito “Prosperidad”

3.1 Análisis de datos

Los siguientes resultados que se presentan a continuación, son en base a la encuesta aplicada a los miembros del grupo de ahorro y crédito Prosperidad del cantón Santa Elena comuna Prosperidad, con el objetivo de recolectar información con respecto a los microcréditos.

3.1.1 Encuesta

1. – Sexo del beneficiario

Tabla 1: Sexo

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
Mujer	25	89%
Hombre	3	11%
Total	28	100%

Figura 1 Sexo

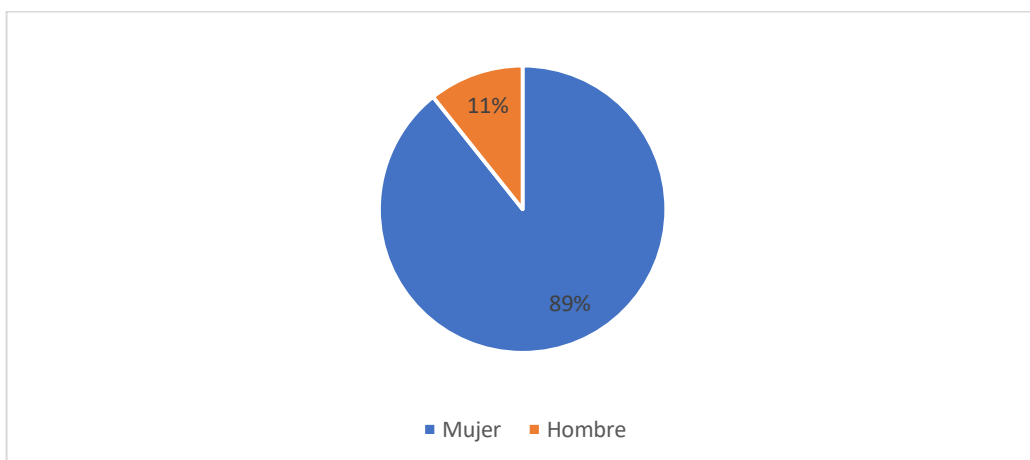


Figura 1. Se comprueba una cifra reducida de hombres que forman parte de este tipo de asociación, generalmente los programas de microcréditos son conformados en su mayoría por mujeres, desde sus inicios.

2. – Edad del beneficiario

Tabla 2: Edad

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
18 a 30 años	8	29%
31 a 45 años	8	29%
46 a 64 años	11	39%
Otro indique	1	4%
Total	28	100%

En cuanto a la edad de los socios que pertenecen al Grupo de Ahorro y crédito Prosperidad, el mayor porcentaje de personas son mayores de 31 años, es importante identificar este indicador, en cuanto a que las personas mientras más edad tienen, asumen responsabilidades que deben ser cubiertas económicamente, siendo en lo general, las personas que en esa edad las que forman parte de estos programas, lo refiere Carvajal, (2020) en su estudio de incentivos de la reducción de la pobreza, que las personas que mayormente se involucran en aquellos aspectos son los que superan la edad de 30 años en adelante, por su misma condición de demanda para cubrir con los gastos fijos que mantienen. (p.32)

3. Nivel de educación del beneficiario

Tabla 3: Nivel de educación

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
Primaria	11	39%
Secundaria	15	54%
Superior	2	7%
Ninguno	0	0%
Total	28	100%

Con relación al nivel de educación, siendo de gran relevancia esta pregunta, ya que depende de la formación académica es que tienen los criterios para asumir créditos y poder cumplir con responsabilidad, reflejando que la mayor parte de los socios solo tienen hasta la formación secundaria, dado a que generalmente cuando se refiere a países, ciudades y comunas donde se presenta un índice elevado de pobreza, la formación académica es baja; esto es respaldado por lo que refiere Caisa, (2020) en su estudio como gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Nueva Huancavilca, donde se evidencia que la mayoría de las personas que solicitan los microcréditos son las personas que tienen solo estudios hasta la secundaria, y en su mayoría han cursado solo escuela, sin embargo, se arriesgan a emprender, y son los que más cumplen con las cuotas estipuladas. (p.11)

4. Estado Civil del beneficiario

Tabla 4: Estado Civil

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
Soltero/a	4	14%
Casado/a	19	68%
Divorciado/a	0	0%
Viuda/o	2	7%
Unión de hecho	3	11%
Total	28	100%

Del total de los socios encuestados, el 68% de ellos son casados, los demás presentan estado civil de soltero, de unión de hecho, entendiéndose que, tienen hogares con hijos, y, por ende, es necesario cubrir con gastos que por medio de los créditos pueden asumirlos, teniendo como apoyo fundamental a los miembros de la familia para que puedan cumplir con las obligaciones al acceder a los microcréditos.

5. Número de Hijos del Beneficiario un muestreo de

Tabla 5: Número de hijos

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
1 a 2	8	29%
3 a 4	9	32%
4 a 5	9	32%
Ninguno	2	7%
Total	28	100%

En cuanto a esta pregunta, que refiere el número de hijos que tienen los socios, se presentó que el 29% tienen hasta dos hijos, el 32% de 3 a 4 hijos y la diferencia de 4 a más hijos, lo que se observa que la mayoría de los socios tienen más de tres hijos, siendo una de las oportunidades para que los hijos cumpliendo la mayoría de edad puedan incorporarse a los programas de ahorro y crédito para aprender a ahorrar, como lo enseña León, (2019) en su estudio de Sostenibilidad Financiera de los grupos de ahorro y crédito de la ciudad de Guayaquil, que es importante que la solidez de las familias no solo radica en invertir, y emprender, sino que eso se enseñe a los hijos, para que sea una línea de economía generacional, (p.41)

6. ¿A qué actividad principal se dedica?

Tabla 6: Actividad

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
Actividades pecuarias (explotación de animales en general)	2	7,14%
Actividades acuícolas (tipos de cultivo: camarón, algas, nauplios)		0,00%
Actividades comerciales (venta al por mayor y menor)	9	32,14%
Turismo		0,00%
Venta de bebidas y comidas preparadas	4	14,29%
Servicios de apoyo a la producción		0,00%
Servicio de transporte terrestre público de pasajeros		0,00%
Servicio de transporte terrestre de carga pesada		0%
Otras actividades económicas	13	46%
Total	28	100%

Se identificó en cuanto a las actividades que se dedican, la mayoría a las actividades pecuarias, comerciales y de ventas de bebidas y comidas preparadas, así como otras actividades económicas; determinando los aspectos en el que se desarrollan los socios en los diferentes sectores productivos. Cabe recalcar que, frente a los resultados, las actividades comerciales como ventas al por mayor y menor, reflejaron el 32% y las otras actividades económicas representaron el 46%, dado a que son las actividades que realizan los pobladores de la Comuna Prosperidad.

7. ¿Cuánto tiempo ha estado en el negocio?

Tabla 7: Tiempo que ha permanecido en el negocio

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
1 a 5 años	16	57%
6 a 10 años	6	21%
11 a 15 años	1	4%
16 o más años	5	18%
Total	28	100%

Con relación a la permanencia del tiempo en la actividad comercial, la mayoría de los socios refieren mayor a 10 años y hay una minoría que tiene más de 11 años en esas actividades.

8. ¿Es usted miembro de alguna Asociación de Microcréditos?

Tabla 8: Miembro de Asociación de Microcréditos

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
Si	28	100%
No		0%
Total	28	100%

En este sentido, el haber consultado si es miembro de alguna asociación de microcréditos, todos refirieron que pertenecen al Grupo de Ahorro y crédito “Prosperidad”, estos resultados reflejan que existe un interés por parte de las personas en pertenecer a un programa de ahorro y crédito con la finalidad de mejorar su calidad de vida.

9. ¿Cuánto tiempo lleva siendo miembro de la Asociación?

Tabla 9: Tiempo que llevan de ser socios en la Asociación de Microcréditos

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
0 - 1 año	3	11%
2 - 3 años	9	32%
4 - 5 años	8	29%
6 - o más años	8	29%
Total	28	100%

En cuanto a la referencia de que las personas encuestadas pertenecen al Grupo de Ahorro y crédito “Prosperidad” fue menester, consultar sobre el tiempo en el que llevan siendo socios, lo que respondieron la mayoría que pertenecen desde hace 5 años. Aunque según los datos proporcionados se evidenció que desde el año de

creación del grupo de ahorro que fue en el 2017, los primeros socios recibieron sus primeros microcréditos de acuerdo al capital inicial y a las prioridades de inversión de los socios.

10. ¿Ha recibido un microcrédito para su negocio desde que se hizo miembro?

Tabla 10: Socios que han recibido microcréditos

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
Si	26	93%
No	2	7%
Total	28	100%

En cuanto al acceso que tienen a los microcréditos, la mayoría respondió que si tienen créditos en la asociación de ahorro a la que pertenecen, solo el 7% respondió que aún no tienen un crédito, pero son razones personales, no vinculan a la entidad, es importante analizar esta pregunta dado a que sostiene el objetivo de la investigación frente al acceso oportuno que tienen los socios a los microcréditos, como lo respalda con el criterio de Maguiña, et al, (2020) en su estudio de Microcrédito y desarrollo de las microempresas en las Zonas Rurales de Ancash, Perú, que sostiene que una de las prioridades que deben tener al momento de crear los grupos de ahorro y créditos es para beneficiar de manera directa a los socios, dado a que son ellos los que van a provocar que el dinero crezca por los intereses que se producen al momento de prestar el dinero para emprender o para otras actividades que los socios deben presentar sus

justificativos de necesidad. (p.22)

11. En caso de ser SI la respuesta de la pregunta 10, indique por cuánto tiempo.

Tabla 11: Tiempo del crédito obtenido

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
1 - 3 meses	1	4%
3 - 6 meses	6	22%
6 - 9 meses	4	15%
9 - 12 meses	16	59%
Total	27	100%

Con relación al tiempo que se otorga al acceso del crédito, la mayor parte de los socios han accedido con un tiempo mayor de 3 meses.

12. ¿Cuántas veces le han otorgado un préstamo bajo el esquema de microcréditos?

Tabla 12: Veces en que ha recibido un préstamo

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
Una vez	1	4%
Dos veces	5	19%
Tres veces	10	37%
Más de cuatro veces	11	41%
Total	27	100%

A la pregunta de las veces en la que han recibido créditos los socios, la mayoría respondió más de dos veces, solo una persona ha recibido una vez, el resto tiene más de cuatro veces, lo que se puede medir en esta pregunta, siendo uno de los problemas en el presente trabajo de investigación, el acceder de manera permanente a los microcréditos, dado a que en calidad de socios deben recibir los créditos de acuerdo a las necesidades que se presenten, sostenido al acceso de créditos mediante programas eficientes que debe impulsar el Grupo de Ahorro “Prosperidad”.

13. ¿Cuánto es el monto que, recibió en el último microcrédito, dentro de los últimos 12 meses?

Tabla 13: Monto que recibió en el último crédito

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
100 a 1000	17	65%
1100 a 2000	8	31%
2100 o más	1	4%
Total	26	100%

En cuanto al monto que ha recibido en el microcrédito dentro de los últimos 12 meses, la mayor parte de los encuestados han recibido hasta \$ 2000,00; solo un socio ha realizado un prestamos más de \$ 2100,00. En relación a ello, el Grupo de Ahorro y Crédito “Prosperidad” tiene categorizado los grupos de socios y el monto que se les otorga a cada uno con el interés específico, eso depende del tiempo y la forma en la que respondan a sus obligaciones, así como la asistencia a las sesiones

que son cada fin de mes.

¿Cuál es el plazo de devolución del microcrédito?

Tabla 14: Plazo de devolución del microcrédito

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
1 a 6 meses	7	26%
7 a 12 meses	9	33%
13 a más meses	11	41%
Total	27	100%

Con relación al plazo de devolución del microcrédito en el Grupo de Ahorro y crédito “Prosperidad” refirieron la mayoría que el tiempo fue mayor de 7 meses.

14. ¿Cuál es la tasa de interés del préstamo?

En cuanto a la tasa de interés que se le han otorgado en los préstamos realizados a los socios, siendo una pregunta abierta los socios del grupo de ahorro y crédito “Prosperidad” manifestaron que el interés que se le otorga a los socios al realizar un préstamo es del 5%, sin embargo, 26 personas indicaron que la tasa de interés es del 5% y una persona indica que es el 15%, en comparación que las Cooperativas de Ahorro y Crédito situadas en la provincia de Santa Elena, donde existe tasas mayores del 10%, lo que hace que las personas se les complique cumplir con sus obligaciones contraídas, y peor aún muchas desisten.

15. ¿Es demasiado alto el interés?

Tabla 16: Alto porcentaje de Interés

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
Si	12	44%
No	15	56%
Total	27	100%

El 56% de los socios encuestados indicaron que el porcentaje de la tasa de interés no es alta en comparación de los usureros y el 44% manifestaron que si es alto la tasa de interés porque en las instituciones bancarias si es para microcréditos están dejando un interés del 1% y el 2% por lo que no están de acuerdo que en el grupo de ahorro y crédito estén cobrando el 5% de interés.

16. ¿Tuviste algún problema para pagar?

Tabla 17: Presentaron problema de pago

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
Si	1	4%
No	23	85%
A veces	3	11%
Total	27	100%

El 85% de los socios encuestados manifestaron que no presentaron inconveniente al momento de realizar sus pagos, el 11% a veces tienen problemas para resolver sus pagos y el 4% si presentan inconveniente.

17. ¿Cómo lo resolviste?

Tabla 18: Forma de resolver el problema de pagar

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
Extender el período de pago en el acuerdo	4	15%
Obtener ayuda de otras fuentes	3	11%
Pagar con mayor interés	2	7%
No devolvió el pago (incumplimiento)		0%
Ninguna de las anteriores	18	67%
Total	27	100%

El 67% de los socios no presentan inconvenientes al momento de realizar el pago de sus préstamos, sin embargo, el 15% manifestaron que resolvieron el problema extendiendo su periodo de pago, el 11% de los socios obtuvieron ayuda de otras fuentes para cubrir su pago y el 7% que pagaron con mayor interés su microcrédito. Ahora bien, en relación con la cartera de mora, el Grupo de Ahorro y Crédito realiza reuniones mensuales y a la vez tiene un programa de software llamado Qmobile, que permite el acceso tanto a la directiva como a los socios para hacer un seguimiento de cumplimiento de los pagos, de esa manera se evita que las personas caigan en mora, y en algunos casos, cuando presentan problemas de pagos se les cita a reuniones para conciliar los pagos a fin de no afectar su buró de crédito.

18. ¿El último microcrédito recibido en que lo utilizaste?

Tabla 19. Uso del microcrédito

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
Emprender un negocio	14	52%
Educación propia o de hijos	4	15%
Ocio y recreación		0%
Salud	5	19%
Viajes		0%
Otros	4	15%
Total	27	100%

El resultado obtenido nos indica que el 52% de los socios utilizan el microcrédito para emprender un negocio, el 19% salud, el 15% educación propia y de hijos, y 15% en otros, como lo respalda Kaviedez, (2019) que mayormente las personas para emprender ideas de negocios requieren de un capital inicial para empezar, dado a que no se cuenta con el dinero suficiente para realizarlo. (p.27)

3.2 Discusión

Con relación a la encuesta realizada a los socios del grupo de ahorro y crédito Prosperidad en primera instancia se identificó el número de personas de acuerdo a su sexo en el cual la mayoría son del sexo femenino y seguido a eso su edad en la que se puede identificar que existe en mayor porcentaje de personas que son más de 31 años lo que refiere a que exista responsabilidades que deben cubrir y por ello requieren un microcrédito.

Debido al nivel de educación que tienen los socios se pudo también identificar que la mayoría tiene solamente nivel primario y secundario y que existe una minoría

ínfima que tienen estudios superiores sumado a eso el estado civil de ellos pues la mayoría también presenta su estado civil casado.

En cuanto a las cargas familiares que poseen los socios en relación al número de hijos también se presentó que la mayoría tiene más de 4 hijos lo que refleja la responsabilidad que se asume al momento de cubrir los gastos de educación alimentación medicina y otros rubros que demandan la manutención de los hijos.

En cuanto a la actividad principal a la que se dedican los socios se pudo también identificar que la mayoría realiza actividades comerciales, así como ventas de bebidas y comidas preparadas, aunque también han referido que se realiza actividades económicas, así como los que son ventas al aire libre y el asunto de poder brindar servicios de puerta a puerta de productos de primera necesidad.

En cuánto la permanencia en el tiempo que tienen en la actividad cómo se puede identificar el mayor porcentaje refleja que tiene más de 10 años lo que se puede evidenciar que ya forma parte de su estilo de vida en el negocio en el que se encuentran los socios que han sido encuestados.

Abordando lo que se define en cuanto a la pregunta que si son miembros de alguna asociación de microcrédito El 100% refirió que pertenecen al grupo de ahorro y crédito Prosperidad y seguido a eso se le consulto el tiempo que llevan en esa asociación lo que refirieron que en su mayoría ya tienen más de 5 años dentro del grupo de ahorro.

Consecuente a la pregunta anterior si es que ellos han recibido un microcrédito

para su negocio se pudo evidenciar que casi todos han accedido a realizar préstamos, sin embargo, en cuanto al tiempo también se reflejó que la mayoría ha realizado préstamos con el tiempo de crédito mayor de 3 meses y que las veces en las que han realizado los microcréditos superan más de 2 veces el acceso a los microcréditos que sean realizados.

En cuanto a la consulta del monto que han recibido en el microcrédito dentro de los últimos 12 meses se pudo evidenciar que la mayoría de los encuestados han recibido menos de \$2000 sí y solamente unos han recibido más de \$2100.

En cuanto a esta pregunta que fue cerrada y que se abordó sobre la tasa de interés del préstamo se puede identificar que la mayoría de los socios han realizado préstamos al 5% sin embargo de los 27 socios encuestados 26 afirmaron que han recibido en la tasa del 5% y solamente uno del 15%.

Una de las opiniones que son importantes identificar es sobre el alto tasa de interés que les parece a ellos frente a los microcréditos accedidos lo que indicaron en parte el 44% que sí consideran demasiado alto frente al 56% que consideran que no lo que se puede manifestar que existe un promedio del 50% de personas que están conformes y otros no.

Ya abordado es tanto el acceso a los microcréditos y las tasas fue menester también preguntaron preguntar si es que se han presentado problemas de pago lo que en su mayoría responde que no dado a que el grupo de ahorro prosperidad les da las facilidades para que ellos puedan de manera conveniente poder realizar sus pagos y así mismo en la forma de resolver los problemas pues han asumido el

asunto de poder solicitar refinanciamiento de la deuda y otros pues tratando de buscar ayuda por otras fuentes.

Finalmente, se le ha borrado en cuanto al uso que han realizado en el microcrédito y siendo relevante esta pregunta dado a que en base a eso es que los grupos de ahorros deberían brindar el crédito dado a que nos es solamente entregar un crédito y de no conocer el fin del mismo por eso que en su mayoría han sostenido que las razones por las que han tenido que endeudarse con los microcréditos por emprender un negocio también educación a los hijos y por salud.

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

Conclusiones

En relación con los resultados obtenidos en la aplicación de las encuestas a los socios del Grupo de Ahorro y crédito “Prosperidad” se determinaron las siguientes conclusiones, alineados a los objetivos específicos en el presente trabajo de investigación.

- Se identificó las condiciones de acceso al microcrédito de los sujetos de estudio, dado a que muchos de ellos son socios activos porque pertenecen más de 5 años en el Grupo de Ahorro y crédito “Prosperidad” lo que hace de que se les garantice la aprobación del microcrédito, sin embargo, existen montos y políticas que se establecen.
- Se describió las características financieras y metodológicas de ahorro de los sujetos de estudio, donde en calidad de socios acceden a montos no mayores a \$ 2000,00; y las condiciones de pago en cuanto al plazo son menos de un año, con una tasa de interés al 5%, brindando además las flexibilidades de pago.
- Se determinó los motivos en los que utilizan los microcréditos concedidos a los socios que conforman el grupo microcréditos, identificando que en su mayoría lo utilizan para invertir en una idea de negocio, otros para la educación de sus hijos, salud y los gastos de casa que se presentan.

Recomendaciones

- Se recomienda que en calidad de socios que el 100% de las personas encuestadas refirieron pertenecer al grupo de ahorro y crédito Prosperidad que existan las flexibilidades en cuanto a la aprobación del microcrédito y que no haya limitaciones o rango de estratificación de personas dado a que de una u otra manera al momento de pertenecer a la entidad crediticia ya es un respaldo para que pueda responder
- En cuanto a los montos que se ofrecen a los socios que no son mayor a \$2000 se podría realizar un ajuste en cuanto a mejorar esos valores dado a que la realidad es que en cuanto a una idea de negocio el valor que se brinda como tope no puede abastecer los gastos que incurren esa idea de negocio por ende muchos dejan a medias esa esos emprendimientos y no continúa
- Cabe recalcar que en cuanto los motivos que les insta a que ellos puedan acceder a los créditos están muchos en cuanto a la idea de negocio, educación, salud y manutención; sin embargo, es importante que exista un seguimiento y control en cuanto al motivo por el cual ellos solicitan el crédito para que de esa manera también se les puede brindar una educación financiera a fin de que puedan responder con las cuotas sin problema alguno

Bibliografía

- Aguilar, E., Tuñón, P., & Barragán, F. (2017). *Microcrédito y pobreza. La experiencia del programa Microempresas Sociales de Banmujer en Chiapas*. *Economía Sociedad y Territorio*, XVII(1), 809–835.: <https://doi.org/10.22136/est2017885>
- Ana Carvajal, L. E. (2020). Microcréditos ecuatorianos: incentivo a la reducción de la pobreza y mejora del ingreso familiar. *VINCULOS - ESPE*, 5(3), 51-65. <https://doi.org/1024133>
- BANCO CENTRAL, D. E. (2017). *Instructivo de tasas de interés del Ecuador*. Quito: BCE. BCE.
- Caisa, L. (2020). *El Microcrédito y el crecimiento empresarial de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Nueva Huancavilca, Provincia de Santa Elena, año 2020*. Universidad Estatal Península de Santa Elena, Instituto de Posgrado, Programa de Maestría en Administración de Empresas, Mención Gestión de las Pymes:
<https://repositorio.upse.edu.ec/bitstream/46000/5924/1/UPSE-PAE-2021-0005.pdf>
- CEPAL. (4 de marzo de 2021). *Pandemia provoca aumento en los niveles de pobreza sin precedentes en las últimas décadas e impacta fuertemente en la desigualdad y el empleo*. Comisión Económica para América Latina y el Caribe: <https://www.cepal.org/es/comunicados/pandemia-provoca-aumento-niveles-pobreza-sin-precedentes-ultimas-decadas-impacta>
- Código orgánico monetario y financiero. (2020). *Registro Oficial Suplemento 332 de 12-sep.-2014, Última modificación: 28-feb.-2020*.
https://www.gob.ec/sites/default/files/regulations/2021-03/BANCARIO-CODIGO_ORGANICO_MONETARIO_Y_FINANCIERO_LIBRO_I-24.pdf
- De-los-Santos, L., Martínez, G., & Guzmán, C. (2020). *Microcréditos, financiamiento alternativo en pymes mexicanas*. Artículo Científico, Publicaciones e Investigaciones, Universidad Nacional Abierta y a Distancia, Sello Editorial, Vol. 14 Núm. 1 (2020):
<https://hemeroteca.unad.edu.co/index.php/publicaciones-e-investigacion/article/view/4056>
- Dra. Marisol Álava Cedeño, P. S. (2017). MICROCRÉDITOS COMO FUENTE ALTERNATIVA DE FINANCIAMIENTO PARA LAS MIPYMES EN ECUADOR. *Centro de investigaciones UTMACH*, 11.

Ecuador, C. d. (2008).

Fondo Monetario Internacional. (21 de abril de 2021). *El Instrumento de Financiamiento Rápido (IFR) del FMI*. Fondo Monetario Internacional (FMI):
<https://www.imf.org/es/About/Factsheets/Sheets/2016/08/02/19/55/Rapid-Financing-Instrument>

Graamen Bank. (2020). *Un poco de historia de los microcréditos: ¿Cómo y dónde nacieron?* Enfoque mundial de los créditos y microcréditos:
<https://www.vivus.es/blog/historia-de-los-microcreditos>

INEC. (JULIO de 2022). *ecuadorencifras*. ecuadorencifras:
<https://www.ecuadorencifras.gob.ec/pobreza-junio-2022/>

Iñiguez, J. M. (2022). El microcrédito entre los bancos sostenibles y el desarrollo de los emprendedores . *Sociedad & Tecnología*, 14.

Junta de Política Monetaria y Financiera. (2019). *Junta de Política Monetaria y Financiera*. Resolución No. 496-2019-F.:
<https://contenido.bce.fin.ec/docs.php?path=/documentos/Estadisticas/SectorMonFin/TasasInteres/Indice.htm>

Kimberly, R. P., & Jesús, B. A. (2014). El Microcrédito: un instrumento de gestión en la solución de la pobreza. *Revista de Investigación Universitaria*, 3(2), 29-37. <https://doi.org/2312-4253>

León, V. C. (2019). SOSTENIBILIDAD FINANCIERA DE LOS GRUPOS DE AHORRO Y CRÉDITO EN LA PROVINCIA DE SANTA ELENA, ECUADOR. *Universidad, Ciencia y Tecnología*, 7.

Luis, F. M. (12 de MARZO de 2022). Microcréditos bancarios: análisis de los montos de créditos otorgados y contribución al sector comercial de Guayaquil. Guayaquil , Ecuador.

Maguiña, M., Ramírez, E., Huerta, R., & Concepción, R. (2020). *Microcrédito y desarrollo de las microempresas en las Zonas Rurales de Ancash, Perú*. Revista Científica CIENCIA ERGO-SUM, Multidisciplinaria de Prospectiva, Universidad Autónoma del Estado de México, México:
<https://www.redalyc.org/journal/104/10464915003/10464915003.pdf>

Malpass, D. (12 de Julio de 2022). *Banco Mundial* .
<https://www.bancomundial.org/es/topic/financiamiento/overview>

- Ministerio de Salud Pública. (2021). *Informes mensuales sobre la desnutrición y las enfermedades diarreicas en las zonas rurales*. Ministerio de Salud Pública: <https://www.salud.gob.ec/>
- Montalvo, R., Vázquez, J., & Amézquita, J. (2018). *Desigualdad, microcréditos y desarrollo sostenible: un estudio en la Zona Metropolitana de Guadalajara*. CIENCIA Ergo Sum: <https://doi.org/10.30878/ces.v25n1a2>
- Muruato, M. E., Rocha, V., & Recinos, J. (2019). *Economía Solidaria y Grupo de Ahorros*. México : Grupo Promotor de Economía Solidaria.
- Organización de las Naciones Unidas. (2021). *Desigualdades económicas en el mundo*. Organización de las Naciones Unidas ONU: <https://www.un.org/es/un75/inequality-bridging-divide>
- Reyes H, M. R. (2015). Grupos de ahorro e inclusión financiera. *Progreso*, 40. <https://www.fundacionmicrofinanzasbbva.org/revistaprogreso/grupos-ahorro-e-inclusion-financiera/>
- Superintendencia de Bancos . (s.f.). *Superbancos*. Superbancos: <https://www.superbancos.gob.ec/bancos/glosario-de-terminos/>
- Superintendencia de Compañías. (2021). *Estadísticas de las microfinanzas en el Desarrollo del Sistema Financiero Ecuatoriano*. Documento de trabajo 2: http://estadisticas.superbancos.gob.ec/portalestadistico/portalestudios/wp-content/uploads/sites/4/downloads/2018/09/formalizacion_microfinanzas_2018.pdf
- Tapia, E. (16 de Junio de 2022). *Primicias* . <https://www.primicias.ec/noticias/economia/microcredito-negocios-banca-pequenas-empresas-crecimiento-ecuador/>
- Vasconez Gaibor, J. M. (2018). *Los microcréditos como herramienta para el desarrollo humano en los miembros de la Asociación de Desarrollo Social de Artesanas de Salinas Texsal perteneciente al cantón Guaranda [Titulo de Ingeniera, Universidad Técnica de Ambato]*. Repositorio Institucional , Ambato. <https://repositorio.uta.edu.ec/handle/123456789/29030>

ANEXOS

Anexo 2. Matriz de consistencia

Título	Problema	Objetivos	Variable	Indicadores
<p>ACCESO Y USO DE LOS MICROCRÉDITOS DEL GRUPO DE AHORRO Y CRÉDITO “PROSPERIDAD” CANTÓN SANTA ELENA, AÑO 2022.</p>	<p>Problema General</p> <p>¿Cuáles son las características sociodemográficas y financieras básicas de acceso y uso de los microcréditos, del grupo de ahorro y crédito denominado Prosperidad, ubicado en el cantón Santa Elena, año 2022?</p> <p>Problemas específicos</p> <p>¿Cómo acceden a los pequeños créditos? ¿Cuál es la metodología financiera que aplica el grupo de ahorro?</p> <p>¿Cuáles son las características de ahorro de los sujetos de estudio? y</p> <p>¿En que utilizan los microcréditos los socios que conforman el grupo, objeto de estudio?</p>	<p>Objetivo general.</p> <p>Describir las características sociodemográficas y financieras básicas de acceso y uso de los microcréditos, del grupo de ahorro y crédito denominado Prosperidad, ubicado en el cantón Santa Elena, año 2022.</p> <p>Objetivos específicos</p> <p>Identificar las características sociodemográficas de los socios activos, sujetos de este estudio.</p> <p>Describir las características financieras básicas y metodología de ahorro de los socios activos del grupo, a partir de la aplicación del cuestionario de investigación.</p> <p>Detectar en que utilizan los microcréditos concedidos a los socios que conforman el grupo, a partir de la aplicación del cuestionario de investigación.</p>	<p>Variable Independiente</p> <p>Microcréditos</p>	<p>Antecedentes de los Microcréditos</p> <p>Desarrollo del microcrédito en el Ecuador.</p> <p>Microcréditos</p> <p>Clases de microcréditos</p> <p>Características del microcrédito</p> <p>Grupo de Ahorros</p> <p>Ahorro</p> <p>Interés</p>



UNIVERSIDAD ESTATAL PENINSULA DE SANTA ELENA
FACULTAD CIENCIA ADMINISTRATIVAS
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA



ENCUESTA

Objetivo: Recopilar información sobre las condiciones del acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito “PROSPERIDAD”, cantón Santa Elena, año 2022. Para lo cual solicito se llene la presente encuesta de forma veraz y sincera posible, y desde ya le anticipo mis más sinceros agradecimientos. Los resultados serán utilizados solo con fines académicos.

Encuestador: Diana Carolina Ramos Figueroa

Fecha: _____

Lugar: _____

SECCION 1: CARACTERÍSTICAS DE LOS ANTECEDENTES DE LOS ENCUESTADOS

1.- Sexo:	2.- Edad:	3.- Nivel de Educación	4.- Estado civil	5.- Número de hijos
<input type="checkbox"/> Mujer	<input type="checkbox"/> 18 a 30 años	<input type="checkbox"/> Primaria	<input type="checkbox"/> Soltero/a	<input type="checkbox"/> 1 a 2
<input type="checkbox"/> Hombre	<input type="checkbox"/> 31 a 45 años	<input type="checkbox"/> Secundaria	<input type="checkbox"/> Casada	<input type="checkbox"/> 3 a 4
	<input type="checkbox"/> 46 a 64 años	<input type="checkbox"/> Superior	<input type="checkbox"/> Divorciado/a	<input type="checkbox"/> 4 a 5
	<input type="checkbox"/> Otro indique: _____	<input type="checkbox"/> Ninguno	<input type="checkbox"/> Viudo/a	<input type="checkbox"/> Ninguno
			<input type="checkbox"/> Unión de hecho	

6.- ¿A qué actividad económica principal se dedica?

- Actividades pecuarias (explotación de animales en general)
- Actividades acuícolas (tipos de cultivo: camarón, algas, nauplios)
- Actividades comerciales (venta al por mayor y menor)
- Turismo
- Venta de bebidas y comidas preparadas
- Servicios de apoyo a la producción
- Servicio de transporte terrestre público de pasajeros
- Servicio de transporte terrestre de carga pesada
- Otras actividades económicas

7.- ¿Cuánto tiempo ha estado en el negocio? (expresé en años)

Indique: _____

SECCIÓN 2: ACCESIBILIDAD DE MICROCRÉDITO

8.- ¿Es usted miembro de alguna Asociación de Microcréditos?

Si

No

9.- ¿Cuánto tiempo lleva siendo miembro de la Asociación?

0 – 1 año

2 – 3 años

4 – 5 años

6 – o más años

10.- ¿Ha recibido un microcrédito para su negocio desde que se hizo miembro?

Si

No

11.- En caso de ser SI la respuesta de la pregunta 10, indique por cuánto tiempo

1 – 3 meses

3 – 6 meses

6 – 9 meses

9 -12 meses

12.- ¿Cuántas veces le han otorgado un préstamo bajo el esquema de microcréditos?

Una vez

Dos veces

Tres veces

Más de cuatro veces

13.- ¿Cuánto es el monto que, recibió en el último microcrédito, dentro de los últimos 12 meses?

14.- ¿Cuál es el plazo de devolución del microcrédito? _____

15.- ¿Cuál es la tasa de interés del préstamo? _____

16.- ¿Es demasiado alto el interés?

Si

No

17.- ¿Tuviste algún problema para pagar?

Si

No

A veces

18.- ¿Cómo lo resolviste?

Extender el período de pago en el acuerdo

Obtener ayuda de otras fuentes

Pagar con mayor interés

No devolvió el pago (Incumplimiento)

Ninguna de las anteriores

19.- ¿El último microcrédito recibido en que lo utilizaste?

Emprender un negocio

Educación propia o de hijos

Ocio y recreación

Salud

Viajes

Otros

Firma

Encuestador

Encuestado

Fecha de tabulacion: / /

SOCIOS DEL GRUPO DE AHORRO “PROSPERIDAD”

21/7/22, 22:12

Qmobile - Ecuador

Asistencia - PROSPERIDAD (27-07-2022)

	Nombre del Cliente	Asistió	Representado	Tardanza	Justificado	Hora
1	María Elizabeth Estrella Tomalá	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
2	Katherine Marlene Ricardo Tomala	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
3	Mariela Hermelinda Tomala Gonzabay	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
4	Isabel Marlene Tomala Balan	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
5	Juliana Maricela Yagual Ramos	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
6	Ketty Janeth Ramos Tomala	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
7	Chanena de Jesús Morales Morales	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
8	María Isabel Ricardo Tomalá	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
9	Patricia Beatriz Ricardo Tomala	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
10	Catherine Liseth Ricardo Tomalá	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
11	Guinara Yolanda Morales Tomalá	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
12	Érica Gabriela Ricardo Lino	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
13	Grecia Hedith Ramos Tomala	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
14	Gilda Soraida Ramos Morales	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
15	Marianita de Jesús Morales Morales	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
16	Jessica Elizabeth Tomala Ricardo	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
17	Eleodora Lucilda Suarez Tomalá	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
18	Leonardo _ Tomala Reyes	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
19	Katty Tabiana Tomala Canajal	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
20	William Cesar Ricardo Suarez	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
21	Jose Alberto Ricardo Morales	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
22	Jadkeline Obdulía Tomala Suarez	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
23	Jenny Elizabeth Tomala Gonzabay	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
24	Karina Lilibeth Ricardo Tomala	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
25	Lourdes Jakeline Ricardo Orrala	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
26	Paul Alexander Tomala Ricardo	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
27	Ruth Alejandra Sarmiento Tomalá	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
28	Luis Alberto Borbor Cochea	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
29	Angela Olinda Tomalá Ricardo	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
30	Mónica Del Pilar Ramos Figueroa	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
31	Jandry Adalberto Muñoz Tomalá	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
32	Lady Maricela Sanchez Ricardo	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
33	Cindy Tamara Tomala Ramos	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
34	Yadira Viviana Orrala Morales	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
35	Silvana Carolina Orrala Morales	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
36	Monica Lourdes Ricardo Morales	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
37	Kerlyn Isabel Ricardo Lino	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
38	Nardsa Lidia Tomalá Tomalá	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
39	Allen Honofre Ricardo Suárez	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
40	Jacob Matías Rosales Ricardo	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
TOTAL	40	0		0	0	

PROGRAMA DEL SOFTWARE QMOBILE DEL GRUPO DE AHORRO

“PROSPERIDAD”

