



UNIVERSIDAD ESTATAL PENÍNSULA DE SANTA ELENA

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TEMA

ANÁLISIS A LOS MICROCRÉDITOS DE LA CAJA GRUPAL “NUEVO RUMBO”, CANTÓN LA LIBERTAD, PROVINCIA DE SANTA ELENA, AÑO 2023.

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

AUTOR:

Verónica Cecibel Rodríguez Hidalgo

LA LIBERTAD – ECUADOR

2024

La Libertad, 25 de noviembre de 2024

APROBACIÓN DEL PROFESOR TUTOR

En mi calidad de Profesor Tutor del trabajo de titulación, “**ANÁLISIS A LOS MICROCRÉDITOS DE LA CAJA GRUPAL “NUEVO RUMBO”, CANTÓN LA LIBERTAD, PROVINCIA DE SANTA ELENA, AÑO 2023**”, elaborado por la Srta. VERÓNICA CECIBEL RODRÍGUEZ HIDALGO, egresada de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, Facultad de Ciencias Administrativas de la Universidad Estatal Península de Santa Elena, previo a la obtención del título de Licenciada en Contabilidad y Auditoría, declaro que luego de haber asesorado científica 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,



DESARROLLO AUTENTICADO POR:
ROSA MARGARITA
PANCHANA PANCHANA

Econ. Margarita Panchana Panchana, MTf.

TUTORA

AUTORÍA DEL TRABAJO

El presente Trabajo de Titulación denominado “ANÁLISIS A LOS MICROCRÉDITOS DE LA CAJA GRUPAL “NUEVO RUMBO”, CANTÓN LA LIBERTAD, PROVINCIA DE SANTA ELENA, AÑO 2023”, 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, VERÓNICA CECIBEL RODRÍGUEZ HIDALGO con cédula de identidad número 091947839-6 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.



.....
Rodríguez Hidalgo Verónica Cecibel

C.C. No.: 091947839-6

AGRADECIMIENTOS

Agradezco en primer lugar a Dios, por permitirme cumplir este propósito tan anhelado, por darme cada día la sabiduría, fortaleza y guía para continuar y no desmayar antes las adversidades que se presentaron en el camino.

En especial a la Tutora Econ. Margarita Panchana Panchana, por la guía y la paciencia que brindo para la realización de este trabajo de integración curricular, así como también a cada docente quienes a lo largo de este proceso permitieron plasmar cada enseñanza impartida por ellos.

A mi familia en especial a mis padres, por darme ese apoyo incondicional en todo momento, por cada consejo y palabra de aliento, a mis hijos Rachell y Samir, quienes son mi motivo de superación de cada día al decirme “vamos mami que tu si puedes, lo vas a lograr”.

Gracias por esos lazos de amistad que se crearon durante esta travesía permitiendo compartir momentos especiales que quedaran guardados en nuestros pensamientos y recuerdos.

Rodríguez Hidalgo Verónica Cecibel

DEDICATORIA

Dedico el presente trabajo de integración curricular principalmente a Dios, por darme sus bendiciones y permitirme culminar esta etapa de mi vida, por la fortaleza de cada día para no rendirme en el camino, por la sabiduría en cada aprendizaje, por su presencia y amor incondicional día tras día.

A mis padres y familia quienes fueron una ayuda constante en el cuidado de mis hijos para poder lograr este anhelado sueño. A mis hijos, quienes son la razón de mis días, sin ellos este largo camino no hubiese sido el mismo, a pesar de la ausencia que pudieron haber sentido en algún momento.

A mí, por el esfuerzo, dedicación, paciencia y perseverancia, por las ganas de superarme cada día, aprendiendo a ser resiliente ante cada adversidad que se presentó en el camino.

Rodríguez Hidalgo Verónica Cecibel

**TRIBUNAL DE
SUSTENTACIÓN**




.....
**Ing. Wilson Toro Álava, MSc.
DIRECTOR DE LA CARRERA**



.....
**Ing. Hermelinda Cochea Tomalá, MSc.
PROFESORA ESPECIALISTA**



.....
**Econ. Margarita Panchana P. MSc.
PROFESORA TUTORA**



.....
**Ing. Emanuel Bohórquez Armijos, MSc.
PROFESOR GUÍA DE LA UIC**



.....
**Lic. Andrés Soriano Soriano
ASISTENTE ADMINISTRATIVO**

Índice de Contenido

Introducción	14
Planteamiento del Problema	15
Formulación del problema.....	16
Sistematización.....	16
Objetivo general	17
Objetivos específicos.....	17
Justificación.....	17
Mapeo	18
Capítulo I. Marco Referencial.....	19
Revisión de Literatura	19
Desarrollo de Teorías y Conceptos	23
Microcréditos.....	23
Acceso y Cobertura.....	23
Número de Beneficiarios.....	24
Distribución Geográfica.....	24
Requisitos y Documentación.....	24
Condiciones de Crédito.....	24
Montos.....	25
Tasa de Interés.....	25
Plazo de pagos.....	25
Refinanciamiento.....	25
Sostenibilidad Financiera.....	25
Tasa de Morosidad.....	26
Tasa de Recuperación.....	26
Impacto Social.....	26

	8
Mejora en la calidad de Vida.....	26
Empoderamiento económico.....	26
Inclusión financiera.....	27
Fundamentos Legales.....	27
Capítulo II Metodología.....	29
Diseño de investigación.....	29
Enfoque.....	29
Alcance.....	29
Método de la investigación.....	29
Población.....	30
Recolección y Procesamiento de los datos.....	30
Capítulo III. Resultados y Discusiones.....	32
Análisis de datos.....	32
Análisis de resultados de la encuesta.....	32
Discusión.....	53
Conclusiones.....	55
Recomendaciones.....	56
Referencias.....	57
Apéndice.....	61

Índice de tablas

Tabla 1 Población de la Caja Grupal Nuevo Rumbo periodo 2023.	30
Tabla 2 Género de los socios.	32
Tabla 3 Edad de los Socios.	33
Tabla 4 Nivel de estudios de los socios.	34
Tabla 5 Estado civil de socios.	35
Tabla 6 Número de Beneficiarios.	36
Tabla 7 Distribución Geográfica.	37
Tabla 8 Requisitos y Documentación.	38
Tabla 9 Montos de Crédito.	39
Tabla 10 Responsable de establecer montos de crédito.	40
Tabla 11 Parámetros para Asignación de Montos.	41
Tabla 12 Tasa de interés.	42
Tabla 13 Responsable de fijar Tasa de interés.	43
Tabla 14 Plazos de pago.	44
Tabla 15 Refinanciamiento.	45
Tabla 16 <i>Tasa de morosidad.</i>	46
Tabla 17 Variación Tasa de morosidad.	47
Tabla 18 <i>Tasa de recuperación.</i>	48
Tabla 19 Mejoras en la calidad de vida.	49
Tabla 20 Empoderamiento económico.	50
Tabla 21 Inclusión Financiera.	52

Índice de figuras

Figura 1 Género de los Socios	32
Figura 2 Edad de los Socios.....	33
Figura 3 Nivel de Estudios de los Socios.....	34
Figura 4 Estado Civil de Socios.....	35
Figura 5 Número de Beneficiarios.....	37
Figura 6 Distribución Geográfica.	38
Figura 7 Requisitos y Documentación.....	39
Figura 8 Montos de Crédito.....	40
Figura 9 Responsable de establecer montos de crédito.....	41
Figura 10 Parámetros para Asignación de Montos.	42
Figura 11 Tasa de interés.....	43
Figura 12 Responsable de fijar Tasa de interés.....	44
Figura 13 Plazos de pago.	45
Figura 14 Refinanciamiento.....	46
Figura 15 Tasa de morosidad.	47
Figura 16 Variación de Tasa de morosidad	48
Figura 17 Tasa de recuperación.	49
Figura 18 Mejoras en la calidad de vida.	50
Figura 19 Empoderamiento económico.....	51
Figura 20 Inclusión Financiera.	52

Índice de Apéndice

Apéndice A. Matriz de Consistencia	61
Apéndice B. Ítems de Indicadores.....	62
Apéndice C. Cronograma.....	63
Apéndice D. Encuesta de Investigación.....	64
Apéndice E. Evidencia de Aplicación de Instrumento de Investigación.....	67



ANÁLISIS A LOS MICROCRÉDITOS DE LA CAJA GRUPAL “NUEVO RUMBO”, CANTÓN LA LIBERTAD, PROVINCIA DE SANTA ELENA, AÑO 2023.

AUTOR:

Rodríguez Hidalgo Verónica Cecibel

TUTORA:

Econ. Margarita Panchana Panchana

Resumen

En la actualidad, los microcréditos que otorgan las entidades financieras mediante las Cajas Grupales son una herramienta fundamental para el fortalecimiento económico de los sectores más vulnerables y de limitado acceso a recursos financieros, para el financiar negocios, emprendimientos y mejorar la calidad de vida de las familias, una de las problemáticas es el desconocimiento de los procesos que se realizan en los microcréditos creando limitantes o barreras en la comunidad. El objetivo de la investigación es analizar el proceso de los microcréditos, mediante la aplicación de técnicas, métodos e instrumentos de investigación direccionados a la Caja Grupal “Nuevo Rumbo”, cantón La Libertad, provincia de Santa Elena, año 2023. La metodología tiene un alcance descriptivo y exploratorio, con un enfoque cuantitativo, un diseño no experimental, se aplicó el método bibliográfico, deductivo y analítico, para la recolección de información se implementó la técnica de encuesta que fue aplicada a los 12 socios, definida como censo, considerando como objeto de estudio la totalidad de la población. Como resultados obtenidos se demostró que los requisitos solicitados son fundamentales para el inicio del proceso de acceso a los microcréditos, en particular la garantía solidaria, que consiste en garantizar los créditos entre todos los socios, por tal razón debe existir un compromiso total al adquirir la responsabilidad de un crédito evitando afectar el buró de crédito de los socios. Como conclusión, sintetiza la eficiencia y eficacia en los procesos de los microcréditos, determinando condiciones de crédito e impacto social y desarrollo económico de los socios.

Palabras claves: microcréditos, acceso y cobertura, condiciones de crédito, sostenibilidad financiera, impacto social.



ANALYSIS OF MICROCREDITS OF THE CAJA GRUPAL “NUEVO RUMBO”, CANTON LA LIBERTAD, PROVINCE OF SANTA ELENA, YEAR 2023.

AUTOR:

Rodríguez Hidalgo Verónica Cecibel

TUTORA:

Econ. Margarita Panchana Panchana

Abstract

At present, microcredits granted by financial institutions through the Group Savings Banks are a fundamental tool for the economic strengthening of the most vulnerable sectors with limited access to financial resources, to finance businesses, enterprises and improve the quality of life of families, one of the problems is the lack of knowledge of the processes involved in microcredits, creating limitations or barriers in the community. The objective of the research is to analyze the process of microcredit, through the application of techniques, methods and research instruments directed to the Caja Grupal “Nuevo Rumbo”, canton La Libertad, province of Santa Elena, year 2023. The methodology has a descriptive and exploratory scope, with a quantitative approach, a non-experimental design, the bibliographic, deductive and analytical method was applied, for the collection of information the survey technique was implemented which was applied to the 12 partners, defined as a census, considering the entire population as the object of study. The results obtained showed that the requirements requested are fundamental for the beginning of the process of access to microcredits, in particular the solidarity guarantee, which consists of guaranteeing the credits among all the partners, for this reason there must be a total commitment when acquiring the responsibility of a credit, avoiding affecting the credit bureau of the partners. In conclusion, it synthesizes the efficiency and effectiveness of microcredit processes, determining credit conditions and the social impact and economic development of the members.

Key words: microcredit, access and coverage, credit conditions, financial sustainability, social impact.

Introducción

A nivel global, los microcréditos son una herramienta fundamental para el fortalecimiento de la economía y un impulso a la inclusión financiera, están dirigidos a la comunidad o a los sectores más vulnerables de limitado acceso a recursos financieros, como son los emprendedores o microempresarios para poder financiar actividades productivas sean estas de inicio o desarrollo de negocios, a fin de generar ingresos y mejorar la calidad de vida de las familias.

Los microcréditos promueven en los beneficiarios a la participación individual económica, contribuyendo de esta manera al desarrollo de la comunidad, reduciendo a su vez el índice de pobreza e incrementando o creando fuentes de trabajo, es así que a través de las entidades financieras se logra el acceso a financiamientos formales, por tal razón es importante determinar cuales son los procesos de los microcréditos de las Cajas Grupales que brindan las entidades bancarias.

Conforme a Mendoza y Palomino (2020) señalan que el financiamiento de la microempresa es el punto de partida para los emprendedores debido a que no disponen de un capital suficiente para iniciar sus actividades comerciales. Por lo tanto, el microcrédito es una de las herramientas más significativas para la asignación y supervisión de capital en estos negocios, su productividad y eficiencia, así como el incremento de los niveles de ingreso y empleo en los sectores de pocos recursos.

De acuerdo con Apac (2019) el microcrédito es importante debido a que es la clave para el desarrollo económico de la comunidad, logrando mayormente reducir los índices de pobreza de un sector específico. De la misma manera, menciona que los microcréditos son un aporte al bienestar económico y la ejecución de nuevas ideas de negocios, permitiendo mejorar sus ingresos alcanzando una mejor condición de vida en las personas de una comunidad, por lo general no cuentan con los suficientes recursos económicos.

En la provincia de Santa Elena, cantón La Libertad se encuentran varias entidades bancarias que otorgan microcréditos a pequeños grupos de personas denominadas Cajas Grupales, para la inversión de actividades comerciales o la creación de emprendimientos en los sectores económicos de la localidad. En este contexto, el presente trabajo de investigación titulado “Análisis a los microcréditos de

la Caja Grupal Nuevo Rumbo, cantón La Libertad, provincia de Santa Elena, año 2023”, se enfoca en los procedimientos que se realizan para el financiamiento, teniendo como objetivo general, analizar el proceso de los microcréditos para comprensión de su impacto, efectividad y sostenibilidad económica y social.

Planteamiento del Problema

En el ámbito internacional, Kahn et al. (2023) hace referencia en que las microfinanzas se han posicionado como una de las opciones más destacadas para combatir la pobreza y la desigualdad social. Son muchas las ideas y defensas que del microcrédito han surgido, siendo las Naciones Unidas una de las entidades que sostiene que "las microfinanzas representan una de las herramientas más prometedoras y eficaces en la lucha contra la pobreza a nivel mundial. Por otra parte, están aquellos que dudan del aporte en la reducción de la pobreza y por ende de las mejoras en las condiciones de estilos de vida.

En el análisis de Mendoza y Palomino (2020) afirman que no se han realizado estudios en relación a la identificación de factores que inciden en el crecimiento de las empresas, a su vez sostienen que dentro de los problemas de mayor relevancia que afrontan las microempresas en Perú, es el acceso al financiamiento, en virtud de lo antes mencionado, la investigación realiza el análisis del nivel de contribución de los microcréditos concedidos por el Instituto de Desarrollo del Sector Informa en el desarrollo económico de las Microempresa en el distrito de Amarilis, Región de Huánuco, periodo 2019.

En el contexto nacional, Chávez y San Lucas (2019) sostienen que en los cantones de la Provincia de Manabí específicamente en el sector microempresarial agroproductivas, el crédito otorgado a los beneficiarios no ha sido utilizado para los fines correspondientes, teniendo como resultado un elevado índice de morosidad, lo que incide en el desarrollo económico empresarial y mejoras en la calidad de vida de los prestatarios.

Por otra parte, los autores Maldonado et al. (2019) indican que al ser las MiPymes fuentes generadoras de empleo y de ingresos para el crecimiento económico y social de los países, es fundamental dar a conocer el fácil acceso al otorgamiento de microcréditos, debido a que es una herramienta con la que estima se podrá reducir los

niveles de pobreza para seguir creciendo, contribuyendo eficientemente a la implementación de tecnología, eliminando aquellos paradigmas con los cuales los grupos de poder las han categorizados.

Con relación a estudios realizados por Mero (2022) en la provincia de Santa Elena señala que en los países en crecimiento las personas que habitan en el sector rural cuentan con un escaso acceso a servicios financieros. Por tal razón, la exclusión financiera conlleva a las personas a endeudarse por otras vías en condiciones abusivas e intereses altos, empeorando su situación económica y social, incrementando los niveles de pobreza.

En este contexto, en el cantón La Libertad se encuentra la Caja Grupal denominada “Nuevo Rumbo”, la cual inicio con 30 socios fundadores, este grupo se creó con la finalidad de poder tener acceso a los microcréditos otorgados por la entidad financiera, para financiar los emprendimientos, negocios y diferentes actividades comerciales que realiza cada uno de sus socios, aportando así al desarrollo económico del país.

De tal manera que mediante este trabajo se determinará el proceso de los microcréditos dentro de la Caja Grupal, siendo esta información relevante e importante para la comunidad en general, a fin de comprender el impacto social, la efectividad en la administración de los créditos y sostenibilidad económica social.

Formulación del problema

La siguiente investigación formula el siguiente problema: ¿Cuál es el proceso de los microcréditos en la Caja Grupal Nuevo Rumbo, cantón La Libertad, provincia de Santa Elena, año 2023?

Sistematización

Para la formulación de preguntas direccionadas con la problemática de la investigación se han planteado las siguientes:

¿Cuál es el acceso y cobertura que tienen los microcréditos de la caja grupal Nuevo Rumbo cantón La Libertad, provincia de Santa Elena, año 2023?

¿Cuáles son las condiciones de crédito de la Caja Grupal Nuevo Rumbo, cantón La Libertad, provincia de Santa Elena, año 2023?

¿Cuál es la sostenibilidad financiera de los microcréditos de la Caja Grupal Nuevo Rumbo, cantón La Libertad, provincia de Santa Elena, año 2023?

¿Cuál es el impacto social de los microcréditos en la Caja Grupal Nuevo Rumbo, cantón La Libertad, provincia de Santa Elena, año 2023?

Objetivo general

Analizar el proceso de los microcréditos, mediante la aplicación de técnicas, métodos e instrumentos de investigación direccionados a la Caja Grupal “Nuevo Rumbo”, cantón La Libertad, provincia de Santa Elena, año 2023, para comprensión de su impacto, efectividad y sostenibilidad económica social.

Objetivos específicos

- Precisar el acceso y cobertura de los microcréditos, a través del estudio y análisis del número de beneficiarios, distribución geográfica, requisitos y documentación, políticas establecidas en la Caja Grupal Nuevo Rumbo.
- Puntualizar las condiciones de crédito considerando montos, tasa de interés, plazo de pago y refinanciamiento de los microcréditos en la Caja Grupal Nuevo Rumbo.
- Determinar la sostenibilidad financiera, a través de la tasa de morosidad, y de recuperación de los microcréditos de la Caja Grupal Nuevo Rumbo.
- Determinar el impacto social de los microcréditos, mediante encuesta dirigida a los miembros de la Caja Grupal Nuevo Rumbo.

Justificación

Para el presente estudio, la justificación teórica se basa en la recopilación de información fundamental primaria y secundaria de diferentes fuentes bibliográficas de autores internacionales y nacionales como: libros, tesis, artículos científicos, con temas en relación a microcréditos, de igual manera con información otorgada de cada uno de los socios que integran la Caja Grupal Nuevo Rumbo.

Por otra parte, la justificación práctica se realiza a través del análisis de datos de los resultados obtenidos a través de una encuesta realizada a los socios activos de los microcréditos otorgados durante el periodo de estudio. La investigación se lleva a efecto en beneficio de la comunidad, para que puedan tener los conocimientos de la información de los procesos que conlleva el ingreso y otorgamiento de crédito en la

Caja Grupal Nuevo Rumbo.

Mapeo

Para el desarrollo de la presente investigación se procede a realizar la Introducción dentro del Capítulo I, está el Marco Referencial que comprenderá la Revisión Literaria, seguido del desarrollo de teorías y conceptos, Fundamentos Legales sobre el tema. En el Capítulo II, de Metodología se presenta el diseño de investigación, métodos de la investigación, población de la investigación, recolección y procesamiento de datos, finalmente en el Capítulo III, Resultados y Discusión que consta del Análisis de datos cualitativos y cuantitativos interpretación de estos en el ítem de discusión, finalmente se presentan las conclusiones y recomendaciones

Capítulo I. Marco Referencial

Revisión de Literatura

Para el presente estudio de investigación se han considerado teorías de microcrédito de diferentes autores, se mencionan los siguientes trabajos:

El proyecto de investigación realizado por Mendoza y Palomino (2020) denominado “Los microcréditos del Instituto de Desarrollo del Sector Informal y el Desarrollo Económico de las micro y pequeñas empresas en el distrito de Amarilis – Huánuco - 2019”, se centra en la problemática de establecer la manera de cómo los microcréditos del Instituto de Desarrollo del Sector Informal se relacionan con el Desarrollo Económico de las micro y pequeñas empresas en el distrito de Amarilis, Región Huánuco periodo 2019, el objetivo principal de la investigación es determinar la relación entre los microcréditos del Instituto de Desarrollo del Sector Informal y el desarrollo económico de las Mypes en el Distrito de Amarilis, Región Huánuco periodo 2019. El estudio es de alcance descriptivo-correlacional y el diseño de investigación es correlacional-transversal. La población está conformada por 320 beneficiarios deudores de las MYPES al Instituto de Desarrollo del Sector Informal de Huánuco, del distrito de Amarilis del periodo 2019 y la población es de tipo probabilística conformada por 74 deudores. La técnica utilizada fue la encuesta y como instrumentos de recolección de información se realizaron dos cuestionarios que midieron la variable 1 Microcréditos del Instituto de Desarrollo del Sector Informal y la variable 2 Desarrollo económico de las Micro y pequeñas empresas en el distrito de Amarilis Huánuco

Por otra parte, en el artículo científico del autor Maguiña et al. (2021) titulado, “Microcrédito y desarrollo de las microempresas en las zonas rurales de Ancash, Perú”; presenta como problemática el acceso limitado a los microcréditos en las zonas rurales de Ancash, Perú, zonas donde la mayor parte de la población son personas emprendedoras que se enfrentan a dificultades para acceder a un financiamiento formal, lo que afecta el crecimiento de sus negocios.

El artículo citado tiene como objetivo determinar la relación del microcrédito y el desarrollo de las microempresas en las zonas rurales de Ancash del Perú. La metodología de la investigación analizada es de alcance descriptivo-correlacional y

diseño de investigación es no experimental transversal. Se aplica como técnica de recolección de datos la encuesta, documento dirigido a una muestra de 278 usuarias que accedieron a microcréditos en la provincia de Huaraz. Los resultados obtenidos reflejaron que los microcréditos tienen una relación directa y significativa con el desarrollo de las microempresas en las zonas rurales de acuerdo con el coeficiente de correlación de Spearman.

De acuerdo con la investigación del autor Tauro (2022) titulada, “Análisis de la oferta de microcréditos en Argentina. Caracterización de las instituciones microfinancieras bajo el enfoque de la sostenibilidad”, destaca como problemática la importancia de los factores que influyen en la sostenibilidad de las Instituciones Microfinancieras. El objetivo general es analizar y caracterizar la oferta de microcréditos en Argentina, con una especial atención en la sostenibilidad de las Instituciones Microfinancieras, siendo quienes ofrecen este tipo de créditos hacia los prestatarios. La metodología se fundamenta con un nivel de alcance descriptivo, correlacional. El método de investigación es documental. La población que se considera es de 116 Instituciones Microfinancieras. El instrumento de recolección de datos utilizada fue un cuestionario planteado con preguntas abiertas y cerradas que se elaboró a través de la plataforma de encuestas Survey Monkey,

En la investigación de Brivio et al. (2021) denominada “El Microcrédito una solución al Mercado Informal de Ambato 2020”, menciona que el microcrédito al mercado informal es una forma de emprendimiento y crecimiento familiar. El objetivo de este artículo es buscar soluciones al mercado informal de Ambato a través del microcrédito. La metodología de investigación se basa en un enfoque cualitativo, el método de investigación planteado para la revisión de la información es documental e histórica. La técnica que se empleó para la recolección de datos fue la encuesta, documento que se aplica a los emprendedores quienes realizan actividades informales y que tienen acceso a los microcréditos. Los resultados indicaron el apoyo positivo dentro de los emprendimientos, los cambios en el nivel de vida familiar, el ahorro, la generación de fuentes de ingresos y de empleo.

Según la investigación del autor Fiallos (2022) titulada “Análisis de la colocación de microcréditos de la COAC. Oscus Ltda., y su incidencia en el emprendimiento local”, plantea la siguiente problemática, identificar si los

microcréditos otorgados en el periodo 2019 de la Agencia Baños, lograron las expectativas o estuvieron destinados a otra actividad para el que no fueron aprobados, por otra parte, no se ha comprobado si los procesos para acceder a los microcréditos inciden en que los socios hagan uso de estos recursos en diferentes actividades sin considerar la productividad. El control ineficiente dentro de la cooperativa no permite llevar un registro y control adecuado de los créditos colocados, generando reportes de morosidad, debido a que no cuentan con una persona designada para esta actividad, por lo tanto, no se conoce si el socio hizo uso del préstamo para la productividad u otra actividad originando atrasos recurrentes e incumplimiento de pagos. El objetivo es analizar la colocación de microcréditos de la COAC. Oscus Ltda., y su incidencia en el emprendimiento local, Agencia Baños, período 2019. La metodología de la investigación utilizada es de alcance descriptivo, con un enfoque cualitativo y cuantitativo. La técnica que se aplicó fue la encuesta dirigida a todos los socios de la cooperativa y como instrumento de recolección de información se realizó una entrevista al Coordinador de Agencia. Los resultados obtenidos en el periodo 2019, determinan que la cooperativa es la primera alternativa de los ciudadanos para solicitar un microcrédito debido a las tasas de interés que ofrece y al fácil acceso que otorgan los créditos para tener un emprendimiento o para la inversión de capital en los negocios.

En la investigación elaborada por Caisa (2020) titulada “El microcrédito y el crecimiento empresarial de la Cooperativa de ahorro y crédito Nueva Huancavilca, provincia de Santa Elena”, presenta como problemática el difícil acceso a microcréditos para el financiamiento de negocios o emprendimientos. Se plantea como objetivo general diseñar una estructura de microcrédito para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Nueva Huancavilca, mediante el análisis del impacto de los microcréditos en el crecimiento de los negocios, fortaleciendo la cartera de clientes siendo a su vez un aporte al crecimiento económico local. El enfoque de la investigación es exploratorio y descriptivo, los métodos de la investigación aplicados son: el histórico lógico, deductivo e inductivo; la muestra seleccionada es de 375 clientes de la cooperativa. El instrumento utilizado fue el cuestionario así mismo se aplicó como técnica una encuesta en la que se refleja como resultados que el 70% de los negocios se benefician del microcrédito, mediante el método chi 2 se comprobó la hipótesis

propuesta, como resultado se obtuvo que el microcrédito está asociado de manera significativa con el desarrollo empresarial.

En referencia al autor Catuto (2023) en la tesis de grado titulada “Acceso y Uso de los Microcréditos del Grupo de Ahorro y Crédito Vegas, cantón La Libertad, año 2022”, menciona como problemática el desconocimiento de estrategias básicas para el uso del microcrédito y políticas o normas establecidas en atraso de pagos. El objetivo principal de la investigación es el análisis de las características del acceso y uso de los microcréditos, enfocado en los informes investigativos, para mejorar los procesos internos de los microcréditos otorgados. La metodología aplicada en el diseño de la investigación es de enfoque cuantitativo y descriptivo, no experimental, el método es deductivo-analítico. La técnica que se aplicó fue la encuesta. La muestra seleccionada es de 23 socios. Los resultados muestran que el 100% de los socios requieren de una carta de compromiso y el uso que le dan al crédito es destinado para la inversión de negocio o creación de emprendimientos. Las recomendaciones establecidas son: realizar el seguimiento respectivo a las fuentes de ingreso, la estabilidad laboral procediendo a la solicitud de los requisitos necesarios para el acceso de créditos, contando con la seguridad y compromiso de sus intereses.

Finalmente, el autor Mero (2022) con el tema de tesis “Acceso y Uso de los Microcréditos del Grupo de ahorro y crédito Chávez cantón La Libertad, provincia de Santa Elena, año 2022”; presenta como problemática las dificultades de acceso a créditos a personas a través de las instituciones financieras convencionales. El objetivo general es describir las características socio demográficas y financieras básicas del acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito “CHAVEZ”, cantón La Libertad. El alcance de la investigación es de tipo descriptivo, con un enfoque cuantitativo. La técnica de recolección de datos que se utilizó fue la encuesta con la que se cuantificaron los resultados obtenidos a fin de medir y verificar la accesibilidad y el uso de los microcréditos. La población estuvo conformada por los 23 socios del grupo de ahorro y crédito. Los resultados de la encuesta muestran que el 35% de estos créditos se direccionaron a temas de salud, el 24% se utilizó en educación, mientras que el porcentaje restante se invirtió en emprendimientos y en la compra de materia prima para negocios.

Desarrollo de Teorías y Conceptos

Microcréditos

El autor Romani (2002) define a los microcréditos como una herramienta financiera que otorga pequeños préstamos a los microempresarios, financiando proyectos de forma independiente, obteniendo como resultados flujos de efectivo, creando fuentes de trabajo y de ingresos para el país. Por lo general, son pequeñas cifras a diferencia de las que oferta la banca tradicional a sus beneficiarios.

Los microcréditos se caracterizan por ser pequeñas cantidades de salidas de dinero para una persona o un grupo de personas de escasos recursos económicos, con el fin de poner en marcha pequeños negocios y con esto mejorar la calidad de vida, generándose a la vez un historial crediticio, situación que será un beneficio a futuro para acceder a créditos a través de entidades financieras, siendo un camino al desarrollo económico, disminuyendo por otra parte el índice de pobreza a nivel mundial (Barros y Rivera, 2022).

Para Lacalle et al. (2005) El objetivo principal de los microcréditos es mejorar la calidad de vida de aquellos sectores más vulnerables, erradicando la pobreza que azota a nivel nacional como internacional, brindando la oportunidad de iniciar pequeños negocios que sean rentables y que generen ingresos con los que pueda cancelar el préstamo otorgado, mejorando las condiciones económicas de las familias.

Acceso y Cobertura. Para el autor Borbor (2022) resulta importante tener el conocimiento del acceso, beneficios y gestión de un microcrédito, lo cual permite establecer ideas concretas de acciones que se pueden implementar de manera favorable hacia las personas de bajos recursos, que son quienes en su mayoría acceden a un microcrédito con el fin de invertir en actividades productivas con ingresos estables, que ayuden al mejoramiento de la calidad de vida.

Según lo mencionado por Lacalle (2005) el acceso a los microcréditos es la disponibilidad del servicio financiero que más eficazmente puede provocar un aumento en los niveles de producción, ventas de las microempresas y en el nivel de vida de sus beneficiarios. Así mismo indica que la función consiste en llegar directamente a los más necesitados de la sociedad, creciendo así su participación en el sistema económico.

El autor Banchón (2022) indica que en la actualidad existen una variedad de entidades públicas y privadas que pueden conceder microcréditos, así mismo, estas entidades son las que determinan si se acredita al beneficiario o no, dependiendo en su mayoría de los requisitos y documentación que requieran.

Número de Beneficiarios. En cuanto al número de los beneficiarios de los microcréditos grupales de acuerdo a lo mencionado por Valle y Amen (2022) estos están dirigidos a las personas que carecen de garantía crediticia, pero cuentan con la alternativa de formar grupos pequeños de más de cinco personas y que pertenezcan a un mismo entorno, comunidad o barrio existiendo como prioridad el compromiso de la garantía conjunta para responder por el crédito solicitado, ejecutando acciones que se enfoquen al mejoramiento de las condiciones de vida.

Cabe mencionar que el grupo de personas podrá estar integrado por trabajadores independientes, familiares o conocidos que cuenten con ingresos o desempeñen alguna actividad económica.

Distribución Geográfica. En relación con la distribución geográfica territorial De los Santos et al. (2020) mencionan que las microfinancieras cuentan con un 92% de cobertura que comprende en si casi la totalidad de los entes municipales del país, lo que permite la afluencia de la demanda de microcréditos en la comunidad.

Requisitos y Documentación. Para la solicitud de un microcrédito Barrezueta (2019) establece que se deben cumplir ciertos parámetros o requisitos que van a variar de acuerdo con la entidad financiera que se escoja. Generalmente, entre estos se mencionan: ser mayor de edad, tener fuentes de ingresos que sean justificables como también presentar un proyecto, plan de negocio o alguna documentación que sustente la necesidad de la solicitud del crédito.

Condiciones de Crédito. Las condiciones de crédito hacen referencia a los términos que se rigen con relación al otorgamiento de un préstamo o crédito. Estas condiciones o términos definen las responsabilidades que adquiere el prestatario como el del prestamista estableciendo lineamientos para el desembolso del crédito (Barros y Rivera, 2022).

Desde la perspectiva de Rivera y Mendoza (2020) se considera que dentro de los microcréditos puede existir el riesgo del incumplimiento o el de la insolvencia, por lo que se considera necesario fijar garantías y gestionar documentos legales, que especifiquen los términos o condiciones en que se otorga el crédito.

Montos. El monto de un crédito se establece que, es la cantidad total de dinero que brinda una entidad financiera ante una solicitud, verificación de requisitos y capacidad de pago, dinero que tendrá que ser devuelto conjuntamente con sus intereses en el plazo convenido con la entidad, que por lo general son otorgados en periodos cortos (Apac, 2019).

Tasa de Interés. Para Wilches (2023) la tasa de interés es la cantidad adicional, es decir el porcentaje del monto principal que el deudor debe pagar al prestamista por la utilización de un recurso monetario del que se estima una ganancia al momento de prestarle dinero a un tercero por un tiempo determinado.

Plazo de pagos. Es el periodo que se otorga para la devolución del monto total del crédito más el interés establecido por la entidad financiera, considerando que los montos a cancelar son pequeños y de periodos cortos, comúnmente se realiza de manera mensual. (Apac, 2019).

Refinanciamiento. De acuerdo con Maldonado et al. (2019) los refinanciamiento hacen referencia a la solicitud del prestamista dirigida a la institución financiera, documento que se analiza y se aprueba para generar cambios en las condiciones antes establecidas, es decir se realiza la reprogramación en cancelación de las cuotas o periodos de pagos del crédito vigente, siendo esta una alternativa de ayuda para el prestamista que se encuentre en mora.

Sostenibilidad Financiera. Por su parte Velásquez (2007) hace hincapié en que la sostenibilidad financiera es la estabilidad de los recursos económicos y técnicos que poseen las entidades financieras para alcanzar la permanencia en el mercado como también el correcto uso de los recursos considerando el camino que orienten las operaciones a desarrollar.

La sostenibilidad financiera está ligada a la capacidad del ahorro en los beneficiarios. Esto permite a los socios responder en casos de situaciones de

emergencia; siendo una garantía más para las Instituciones Microfinancieras (IMF) induciendo a la vez a otra mentalidad, en donde las microempresas pueden y deben ahorrar gestionando de otra manera los recursos.

Tasa de Morosidad. Es un indicador que permite medir el porcentaje de los préstamos o créditos vencidos o que se encuentren en estado de incumplimiento de los pagos dentro del plazo convenido, en relación con el total de créditos otorgados por la entidad financiera, refleja el porcentaje de clientes o deudores morosos. Por atrasos en el pago de sus obligaciones, el socio deberá pagar un interés por mora, adicional tendrá un recargo por gastos de cobranzas a efecto de las notificaciones que se hayan realizado (Brivio et al., 2021).

Tasa de Recuperación. Es el porcentaje del total de la obligación pendiente que se podrá recuperar mediante las garantías o la liquidación de los activos una vez que se presente el incumplimiento de las obligaciones crediticias, es decir indica el monto de dinero que la entidad estima recuperar de un crédito en mora, este cálculo es esencial para la evaluación de las posibles pérdidas y para la toma de decisiones en cuanto al riesgo crediticio (Apac, 2019).

Impacto Social. El autor Fiallos (2022) especifica que para medirlo es fundamental determinar el bienestar social entre los beneficiarios de las necesidades básicas como: participación femenina, nivel educativo, acceso a servicios de salud, alimentación, mejoras de las viviendas, acceso a servicios básicos.

Mejora en la calidad de Vida. Los aspectos en los que se considera una mejora en la calidad de vida son los siguientes: salud, educación, trabajo, adquisición de bienes y servicios, ambiente laboral-familiar, seguridad, equidad, inclusión financiera entre otros (Inglada et al., 2018).

Empoderamiento económico. Además, Lacalle (2005) señala que por lo general en una gran parte de los lugares donde se ha dado paso a iniciativas de actividades micro crediticias, estas han sido el punto de inicio a una diversidad de actividades para el crecimiento de la economía local. Es decir, el desarrollo económico se da tanto a nivel de negocios como de forma individual, incentivando a los ciudadanos a la renovación de sus situaciones financieras y calidad de vida; es por esto que son las personas o familias para quienes están dirigidos estos programas de

recursos de liquidez permitiendo la inversión y perfeccionamiento de la infraestructura de sus actividades. (p. 167)

Inclusión financiera. La inclusión financiera es el proceso de integración de los servicios financieros a las actividades económicas cotidianas de la población, que contribuyen de manera fundamental al crecimiento económico, a su vez permite reducir los costos de financiación (Velásquez, 2007).

Fundamentos Legales

Código Orgánico Monetario y Financiero (2014). Art. 194 indica que:

- a. Operaciones activas. Las entidades financieras podrán realizar las siguientes operaciones, de conformidad con la autorización que le otorgue el respectivo organismo de control. Sector financiero popular y solidario.
- b. Otorgar préstamos a sus socios. Las mutualistas podrán otorgar préstamos a sus clientes;
- c. Constituir depósitos en entidades del sistema financiero nacional;
- d. Actuar como emisor u operador de tarjetas de débito o tarjetas de pago. Las entidades del segmento 1 del sector financiero popular y solidario podrán emitir u operar tarjetas de crédito;
- f. Efectuar inversiones en el capital social de las cajas centrales; y, efectuar operaciones con divisas
- g. Efectuar operaciones con divisas. (p. 28)

La Junta Política y Regulación Financiera (2023) en la Resolución No JPRF-F-2023-086 señala lo siguiente:

Microcrédito. - Es el otorgado a una persona natural o jurídica con un nivel de ventas anuales inferior o igual a USD 300,000.00, o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria, destinado a financiar actividades de producción y/o comercialización en pequeña escala, cuya fuente principal de pago la constituye el producto de las ventas o ingresos generados por dichas actividades, verificados adecuadamente por las entidades del Sistema Financiero Nacional.

Para el Microcrédito se establecen los siguientes subsegmentos de crédito:

- a. Microcrédito Minorista. - Operaciones otorgadas a solicitantes de crédito que registren ventas anuales iguales o inferiores a USD 20,000.00.
- b. Microcrédito de Acumulación Simple. - Operaciones otorgadas a solicitantes de crédito que registren ventas anuales superiores a USD 20,000.00 y hasta USD 120,000.00.
- c. Microcrédito de Acumulación Ampliada. - Operaciones otorgadas a solicitantes de crédito que registren ventas anuales superiores a USD 120,000.00 y hasta USD 300,000.00. (p. 4)

Banco Central del Ecuador

El Banco Central del Ecuador (2023) de acuerdo a Resolución emitida por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera menciona las siguientes tasas de interés activas efectivas máximas vigentes, serán las siguientes:

Microcrédito:

- a) Microcrédito Minorista: 19.72%
- b) Microcrédito de Acumulación Simple: 20.43%
- c) Microcrédito de Acumulación Ampliada: 19.55%. (p. 3)

Capítulo II Metodología

Diseño de investigación

En cuanto al diseño de la investigación fue de carácter no experimental, basado en información real y confiable, es decir sin que exista objeto de manipulación de datos y por ende de sus resultados en el desarrollo del proyecto y se define que es transversal debido a que el periodo de estudio se realizó en un tiempo determinado en el año 2023.

Enfoque

En el presente trabajo de investigación, se implementó un enfoque cuantitativo, el cual permitió recopilar, medir, verificar, cuantificar y analizar información de los resultados obtenidos en relación con los procesos de los microcréditos mediante la aplicación de técnicas, métodos e instrumentos como la encuesta aplicada a los socios de la Caja Grupal “Nuevo Rumbo”.

Alcance

A su vez, el alcance de la investigación fue de tipo exploratorio y descriptivo, debido a que se determinó el impacto, efectividad, sostenibilidad económica y social de los microcréditos en la Caja Grupal. Además, se procedió a describir información de las condiciones, lineamientos establecidos, por medio de dimensiones e indicadores de la variable de estudio, con el propósito de dar a conocer los procesos para el acceso y financiamiento de microcréditos en la Caja Grupal Nuevo Rumbo.

Método de la investigación

De igual manera, para el presente trabajo de investigación, se empleó el método bibliográfico, basado en la revisión de teorías y conceptos de varias fuentes de información como tesis, artículos de revistas y libros de autores nacionales e internacionales, así mismo se fundamentó en normativas legales reflejando la autenticidad, coherencia y relevancia del estudio,

Por otra parte, se utilizó el método deductivo, por el cual se logró determinar la problemática que se fundamenta en las teorías y conceptos de autores reconocidos a nivel nacional e internacional permitiendo alcanzar la eficiencia y eficacia de los resultados esperados.

Para finalizar, se aplicó el método analítico, lo que permitió el análisis del levantamiento de información de la variable de estudio los microcréditos, determinando el proceso de los microcréditos, acceso y cobertura, políticas de crédito, sostenibilidad financiera e impacto social en la Caja Grupal “Nuevo Rumbo”.

Población

La población del presente tema de investigación está conformada por los 12 socios de la Caja Grupal “Nuevo Rumbo” del cantón La Libertad, quienes como beneficiarios son parte esencial y primordial para la obtención de información relevante de los procesos de los microcréditos que se llevan a efecto en la Caja Grupal.

Por otra parte, se aplicó el censo, considerando la totalidad de la población la cual consta de un número reducido de personas determinándola como finita y pequeña, por lo cual no se aplicó muestra para el estudio.

Tabla 1

Población de la Caja Grupal Nuevo Rumbo periodo 2023.

Cargo	Cantidad
Presidente	1
Secretaria	1
Tesorera	1
Socios	9
Total	12

Nota: Cantidad de socios encuestados de la Caja Grupal Nuevo Rumbo (2023).

Recolección y Procesamiento de los datos

El instrumento que se aplicó para el trabajo de investigación fue la encuesta a través de este método de recopilación de datos se logró medir las dimensiones e indicadores de la variable microcréditos obteniendo información veraz y relevante de los procesos que se realizan en relación a los microcréditos en la Caja Grupal “Nuevo Rumbo”.

La encuesta se realizó a los 12 miembros de la Caja Grupal, la misma está compuesta por un cuestionario de preguntas cerradas, con opciones de respuestas politómicas y de escala de Likert, la herramienta con que se elaboró la encuesta fue Google Forms, compuesta de 20 preguntas divididas en dos secciones.

La primera sección se establecen cuatro preguntas sociodemográficas referentes al género, edad, nivel de estudios, estado civil de los socios a quienes se realizó la encuesta.

La segunda sección está compuesta de preguntas relacionada con la variable de estudio microcréditos, subdividida en dieciséis preguntas para las 4 dimensiones: la primera hace énfasis al Acceso y cobertura con sus respectivos indicadores tales como número de beneficiarios, distribución geográfica, requisitos y documentación; la segunda dimensión contiene las condiciones de crédito con sus indicadores: montos, tasas de interés, plazo de pagos, refinanciamiento; como tercera dimensión abarca la sostenibilidad financiera entre los indicadores están: tasa de morosidad y tasa de recuperación, para finalizar como cuarta dimensión se hace mención al impacto social teniendo como indicador la mejora de la calidad de vida y el empoderamiento económico.

Capítulo III. Resultados y Discusiones

Análisis de datos

Análisis de resultados de la encuesta

Encuesta aplicada a los socios de la Caja Grupal Nuevo Rumbo

Preguntas generales

Pregunta 1: ¿Cuál es su sexo?

Tabla 2

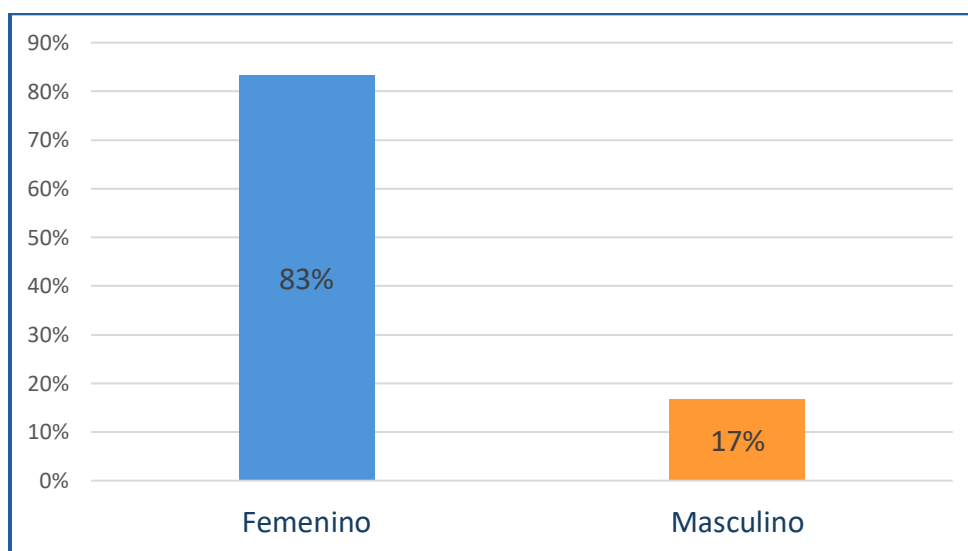
Género de los socios.

Género	Frecuencia	Porcentaje
Femenino	10	83%
Masculino	2	17%
Total	12	100%

Nota: Datos de socios encuestados de la Caja Grupal Nuevo Rumbo (2023).

Figura 1

Género de los Socios



De acuerdo a los datos presentados en la tabla 2, en relación con el género de los socios de la Caja Grupal Nuevo Rumbo, se identificó que el 83% de las personas encuestadas corresponde al sexo femenino y por ende el 17 % equivale al sexo masculino, de tal manera que son las mujeres quienes tienen mayor participación al

momento de acceder a un microcrédito, logrando alcanzar una independencia financiera y aportando a su vez al desarrollo económico de la comunidad.

Pregunta 2: ¿Cuál es su edad?

Tabla 3

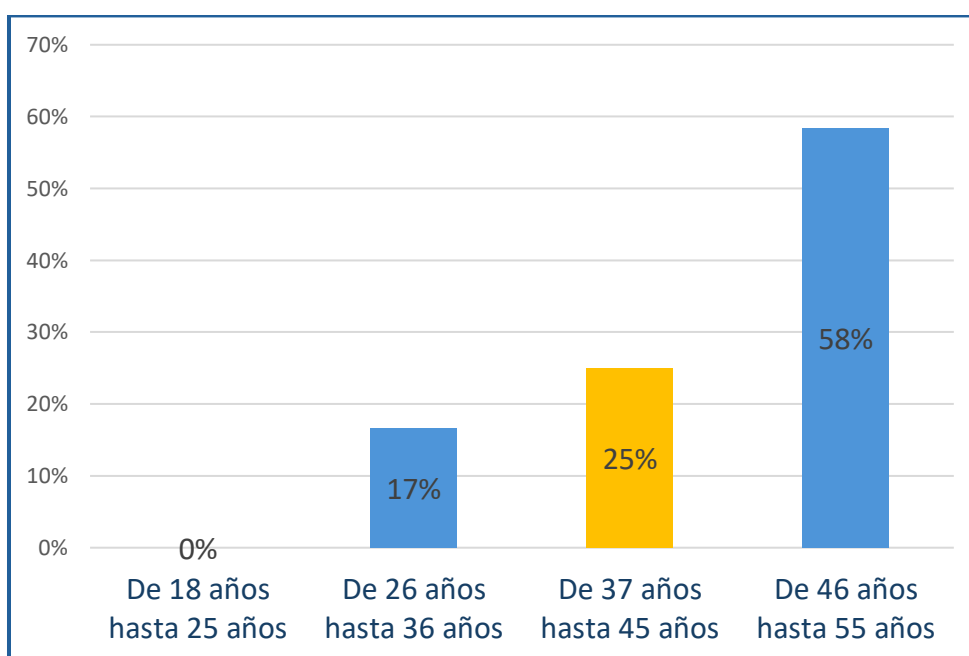
Edad de los Socios.

Edad	Frecuencia	Porcentaje
De 18 años hasta 25 años	0	0%
De 26 años hasta 36 años	2	17%
De 37 años hasta 45 años	3	25%
De 46 años hasta 55 años	7	58%
Total	12	100%

Nota: Datos proporcionados de socios de la Caja Grupal Nuevo Rumbo (2023).

Figura 2

Edad de los Socios.



Según datos obtenidos en la tabla 3, se observó los rangos de edad de los socios de la Caja Grupal “Nuevo Rumbo”, un promedio entre 46 y 55 años está representado por el 58% del total de los socios, mientras que el rango comprendido entre 37 y 45 años equivale a un 25% y quienes están dentro de los 26 a 36 años son en efecto un 17%. Haciendo énfasis en los socios que integran la Caja grupal son en su mayoría

personas con una edad adulta con experiencia en el sector económico optando por soluciones o asesoramiento en gestión de recursos, ahorro y decisiones financieras más complejas.

Pregunta 3: ¿Cuál es su nivel de estudios?

Tabla 4

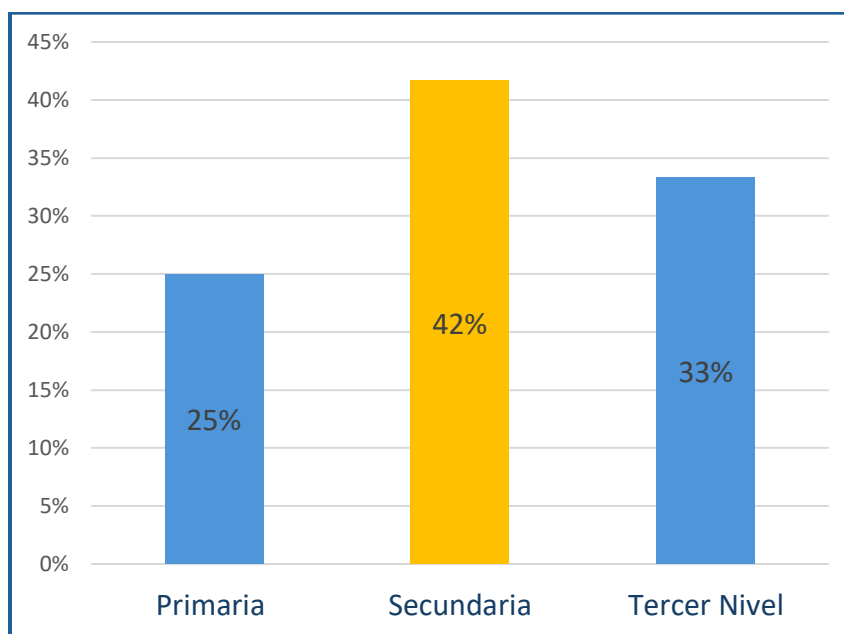
Nivel de estudios de los socios.

Estudios	Frecuencia	Porcentaje
Primaria	3	25%
Secundaria	5	42%
Tercer Nivel	4	33%
Total	12	100%

Nota: Resultados obtenidos de la encuesta realizada a los socios de la Caja Grupal Nuevo Rumbo (2023).

Figura 3

Nivel de Estudios de los Socios.



En relación a los resultados obtenidos en la tabla 4, acerca del nivel de estudios de los socios de la Caja Grupal Nuevo Rumbo, se refleja que la mayor parte cuenta con un nivel de estudios secundarios lo que está representado por un 42%, seguido de

quienes si disponen de un título de tercer nivel comprendido en un 33%, y por último los socios que han llegado a un nivel primario representando el 25%, por efecto un 67% de la población no cuenta con estudios superiores, por ende la escasas de una estabilidad laboral e ingresos fijos es lo que promueve a la creación de emprendimientos mediante el acceso de los microcréditos.

Pregunta 4: ¿Cuál es su estado civil?

Tabla 5

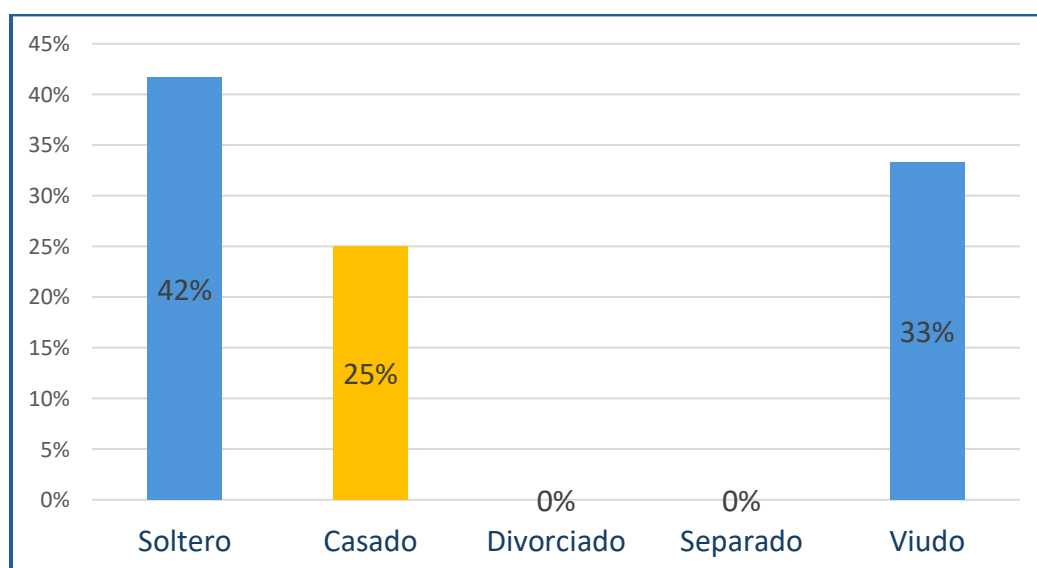
Estado civil de socios.

Estado Civil	Frecuencia	Porcentaje
Soltero	5	42%
Casado	3	25%
Divorciado	0	0%
Separado	0	0%
Viudo	4	33%
Total	12	100%

Nota: Resultados obtenidos de la encuesta realizada a los socios de la Caja Grupal Nuevo Rumbo (2023).

Figura 4

Estado Civil de Socios.



Según los resultados de la tabla 5, en cuanto al estado civil de los socios de la

Caja Grupal Nuevo Rumbo el 42% son personas solteras, seguido del 33% que son viudos, siendo una minoría de estado civil casadas representadas con un 25%. Por lo tanto, la parte que predomina en este grupo de crédito son las personas solteras, enfocadas en el manejo de recursos personales y son quienes tienen menores responsabilidades familiares y mayor toma de decisión económica de manera independiente, así mismo están las personas viudas que por su situación particular enfrentan desafíos económicos a causa de la pérdida de un pilar económico en el hogar.

Variable de Estudio: Microcréditos

Dimensión 1: Acceso y Cobertura

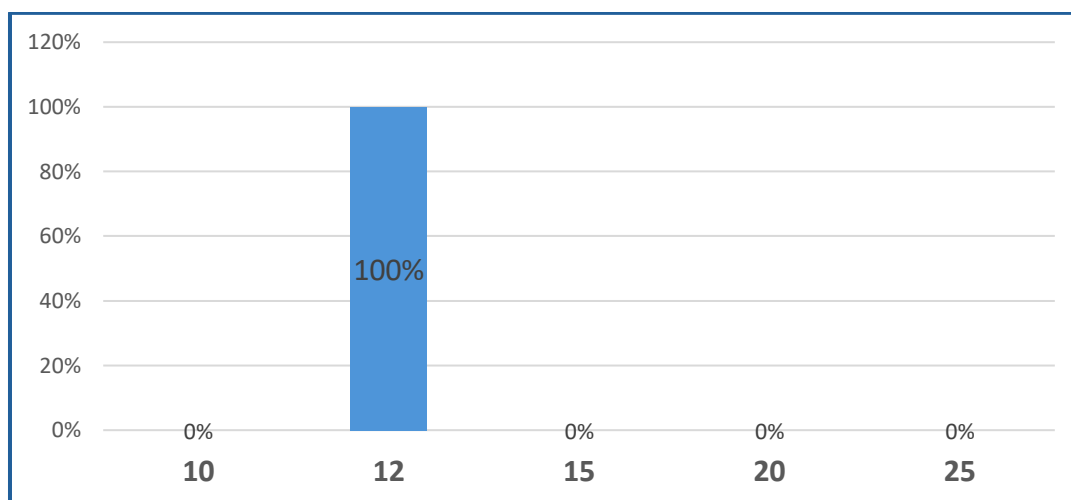
Pregunta 5: ¿Cuál es el número de beneficiarios de los microcréditos que conforman la Caja Grupal Nuevo Rumbo?

Tabla 6

Número de Beneficiarios.

Número de Beneficiarios	Frecuencia	Porcentaje
10	0	0%
12	12	100%
15	0	0%
20	0	0%
25	0	0%
Total	12	100%

Nota: Resultados obtenidos de la encuesta realizada a los socios de la Caja Grupal Nuevo Rumbo (2023).

Figura 5*Número de Beneficiarios.*

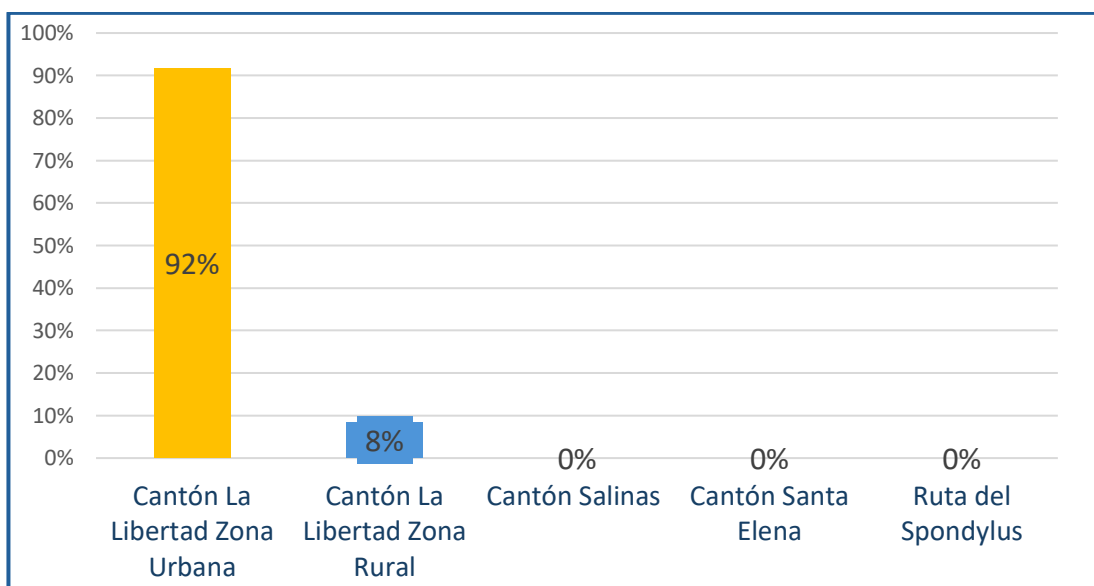
En relación con la información detallada en la tabla 6, en referencia al número de beneficiarios que integran la Caja Grupal Nuevo Rumbo se obtiene como resultado que el 100% corresponde al total de las 12 personas que conforman el grupo de crédito.

Pregunta 6: ¿Qué distribución geográfica comprenden los microcréditos de la Caja Grupal Nuevo Rumbo?

Tabla 7*Distribución Geográfica.*

Distribución Geográfica	Frecuencia	Porcentaje
Cantón La Libertad Zona Urbana	11	92%
Cantón La Libertad Zona Rural	1	8%
Cantón Salinas	0	0%
Cantón Santa Elena	0	0%
Ruta del Spondylus	0	0%
Total	12	100%

Nota: Resultados obtenidos de la encuesta realizada a los socios de la Caja Grupal Nuevo Rumbo (2023).

Figura 6*Distribución Geográfica.*

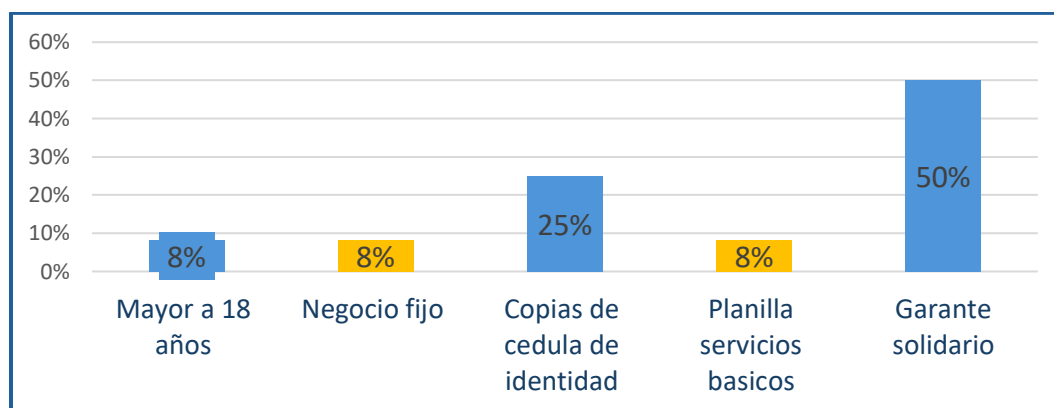
Conforme a datos obtenidos en la tabla 7, se muestra la distribución geográfica de los socios de la Caja Grupal comprendida en un 92% se ubican en la zona urbana del cantón La Libertad, mientras que un 8% corresponde a la zona rural del mismo. De tal manera que la mayor población se encuentra en una ubicación con mayor recursos y acceso a servicios de educación, salud, empleo entre otros lo que favorece a los socios para acceder a los microcréditos.

Pregunta 7: ¿Cuáles son los requisitos y documentación que solicitan para acceder a un microcrédito en la Caja Grupal Nuevo Rumbo?

Tabla 8*Requisitos y Documentación.*

Requisitos y Documentación	Frecuencia	Porcentaje
Mayor a 18 años	1	8%
Negocio fijo	1	8%
Copias de cédula de identidad	3	25%
Planilla servicios básicos	1	8%
Garante solidario	6	50%
Total	12	100%

Nota: Resultados obtenidos de la encuesta realizada a los socios de la Caja Grupal Nuevo Rumbo (2023).

Figura 7*Requisitos y Documentación.*

Como se evidencia en la tabla 8, en referencia a los requisitos y documentación para acceder a un microcrédito, los socios afirmaron en un 50% que el garante solidario es el requisito con más relevancia dentro de estos créditos, por otra parte el 25% indican que la copia de cédula es otro de los documentos esenciales para este proceso mientras que el 24% está distribuido entre tener la mayoría de edad, disponer de un negocio fijo y planilla de servicios básicos, considerando que estos requisitos en conjunto son indispensables y obligatorios en las personas para acceder a un microcrédito dentro de la Caja Grupal Nuevo Rumbo.

Dimensión 2: Condiciones de Crédito

Pregunta 8: ¿Cuál fue el monto del crédito que recibió en la Caja Grupal Nuevo Rumbo?

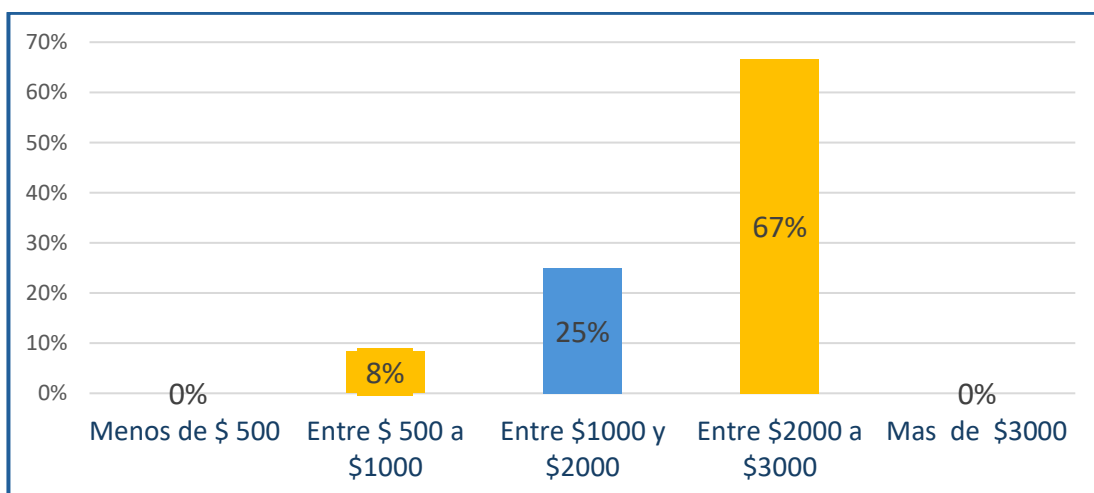
Tabla 9*Montos de Crédito.*

Montos	Frecuencia	Porcentaje
Menos de \$ 500	0	0%
Entre \$ 500 a \$1000	1	8%
Entre \$1000 y \$2000	3	25%
Entre \$2000 a \$3000	8	67%
Mas de \$3000	0	0%
Total	12	100%

Nota: Resultados obtenidos de la encuesta realizada a los socios de la Caja Grupal Nuevo Rumbo (2023).

Figura 8

Montos de Crédito.



En cuanto a la información detallada en la tabla 9, se hace énfasis a los montos de créditos que se otorgó en la Caja Grupal Nuevo Rumbo distribuidos dentro de los siguientes rangos: el 67% solicito créditos entre \$2000 a \$3000, el 25 % de los montos fueron de \$1000 a \$2000, mientras que un porcentaje mínimo del 8% se otorgó montos de \$500 a \$1000. Los montos de crédito con mayor solicitud son mayores a \$2000, señalando la responsabilidad de cada socio al considerar la capacidad de inversión y de recuperación del crédito que solicite.

Pregunta 9: ¿Quién estableció el monto del microcrédito en la Caja Grupal Nuevo Rumbo?

Tabla 10

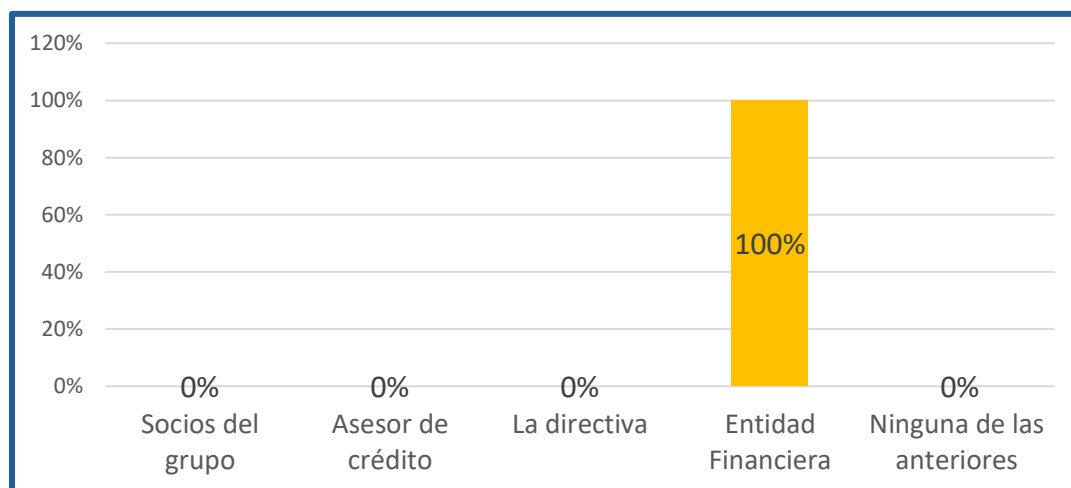
Responsable de establecer montos de crédito.

	Frecuencia	Porcentaje
Socios del grupo	0	0%
Asesor de crédito	0	0%
La directiva	0	0%
Entidad Financiera	12	100%
Ninguna de las anteriores	0	0%
Total	12	100%

Nota: Resultados obtenidos de la encuesta realizada a los socios de la Caja Grupal Nuevo Rumbo (2023).

Figura 9

Responsable de establecer montos de crédito



En función de los resultados obtenidos en la tabla 10, en referencia a quien estableció el monto del microcrédito en la Caja Grupal Nuevo Rumbo, el 100% de los socios concuerdan que es la Entidad Financiera quien establece los montos de acuerdo a un previo análisis de crédito, siendo este uno de los puntos claves para la aprobación y acreditación de los montos de los microcréditos.

Pregunta 10: ¿En función de qué se asignaron los montos en la Caja Grupal Nuevo Rumbo?

Tabla 11

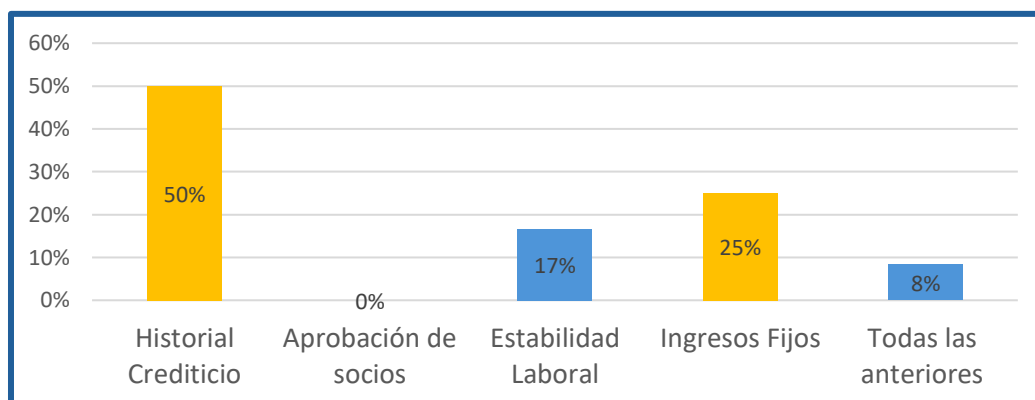
Parámetros para Asignación de Montos.

Asignación de montos	Frecuencia	Porcentaje
Historial Crediticio	6	50%
Aprobación de socios	0	0%
Estabilidad Laboral	2	17%
Ingresos Fijos	3	25%
Todas las anteriores	1	8%
Total	12	100%

Nota: Resultados obtenidos de la encuesta realizada a los socios de la Caja Grupal Nuevo Rumbo (2023).

Figura 10

Parámetros para Asignación de Montos.



Según los datos que se observan en la tabla 11, la asignación de los montos en la Caja Grupal Nuevo Rumbo se reflejó en un 50 % en base al historial crediticio, el 25% en función a los ingresos fijos, mientras que un 8% de los socios señalaron que todos estos factores influyeron en la asignación de los montos. Es importante mencionar que dentro del grupo de crédito, se debe mantener un buen historial crediticio, este un factor esencial para las entidades financieras en el proceso de evaluación y otorgamiento de créditos, de igual manera los ingresos fijos y contar con una estabilidad laboral son factores determinantes para la aprobación de microcréditos.

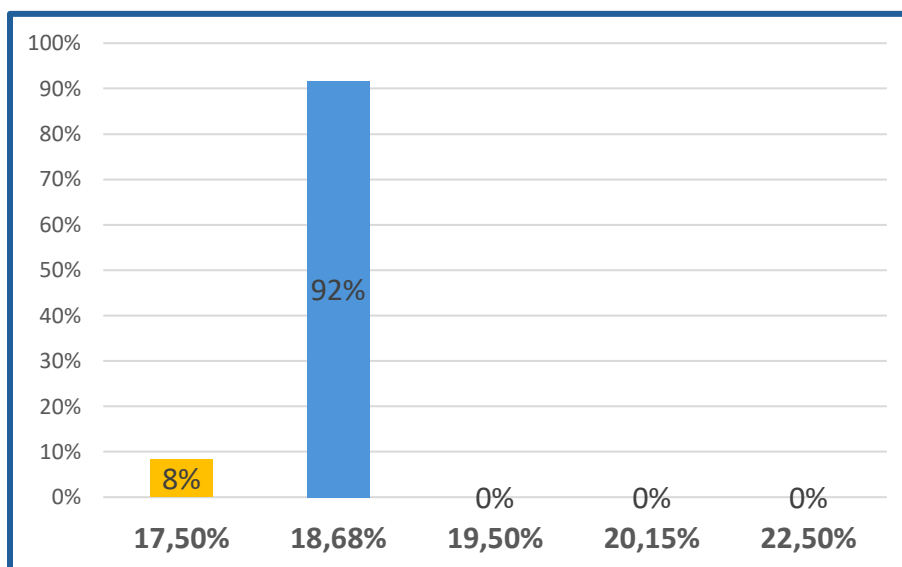
Pregunta 11: ¿Cuál fue la tasa de interés aplicada a los microcréditos otorgados por la Caja Grupal Nuevo Rumbo?

Tabla 12

Tasa de interés.

Tasa de Interés	Frecuencia	Porcentaje
17,50%	1	8%
18,68%	11	92%
19,50%	0	0%
20,15%	0	0%
22,50%	0	0%
Total	12	100%

Nota: Resultados obtenidos de la encuesta realizada a los socios de la Caja Grupal Nuevo Rumbo (2023).

Figura 11*Tasa de interés.*

De acuerdo a los datos de la tabla 12, se hace mención a la tasa de interés que se aplicó en la Caja Grupal Nuevo Rumbo, el 92% de los socios afirmaron que la tasa establecida es del 18,68%, para los microcréditos otorgados durante el periodo 2023.

Pregunta 12: ¿Quién o quiénes fijaron la tasa de interés a los microcréditos otorgados en la Caja Grupal Nuevo Rumbo?

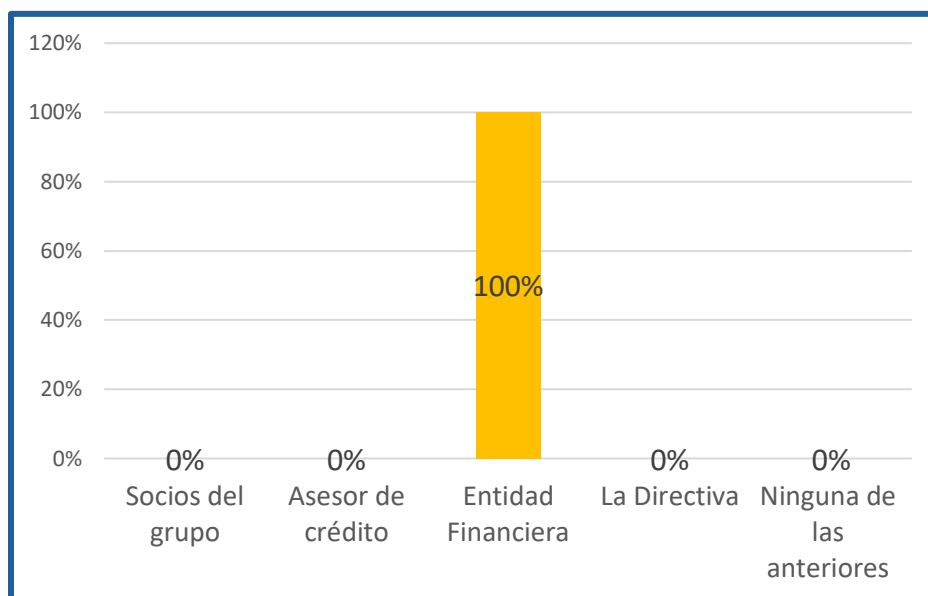
Tabla 13*Responsable de fijar Tasa de interés.*

	Frecuencia	Porcentaje
Socios del grupo	0	0%
Asesor de crédito	0	0%
Entidad Financiera	12	100%
La Directiva	0	0%
Ninguna de las anteriores	0	0%
Total	12	100%

Nota: Resultados obtenidos de la encuesta realizada a los socios de la Caja Grupal Nuevo Rumbo (2023).

Figura 12

Responsable de fijar Tasa de interés.



En base a los resultados expuestos en la tabla 13, se logra visualizar que el 100% de los socios recalcaron que es la Entidad Financiera quien determina la tasa de interés a los montos de los microcréditos para los socios de la Caja Grupal Nuevo Rumbo.

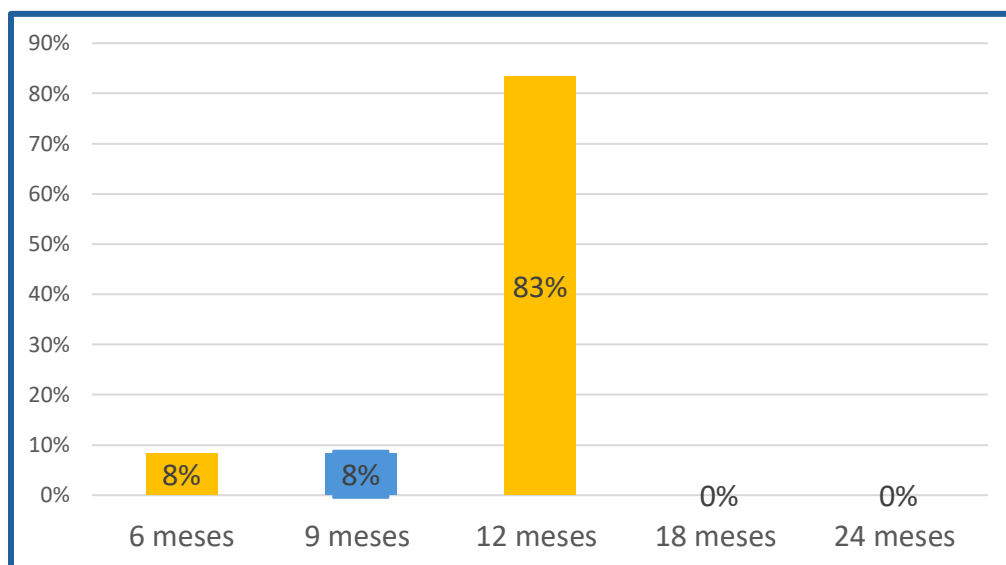
Pregunta 13: ¿Cuáles son los plazos para los microcréditos en la Caja Grupal Nuevo Rumbo?

Tabla 14

Plazos de pago.

Plazos	Frecuencia	Porcentaje
6 meses	1	8%
9 meses	1	8%
12 meses	10	83%
18 meses	0	0%
24 meses	0	0%
Total	12	100%

Nota: Resultados obtenidos de la encuesta realizada a los socios de la Caja Grupal Nuevo Rumbo (2023).

Figura 13*Plazos de pago.*

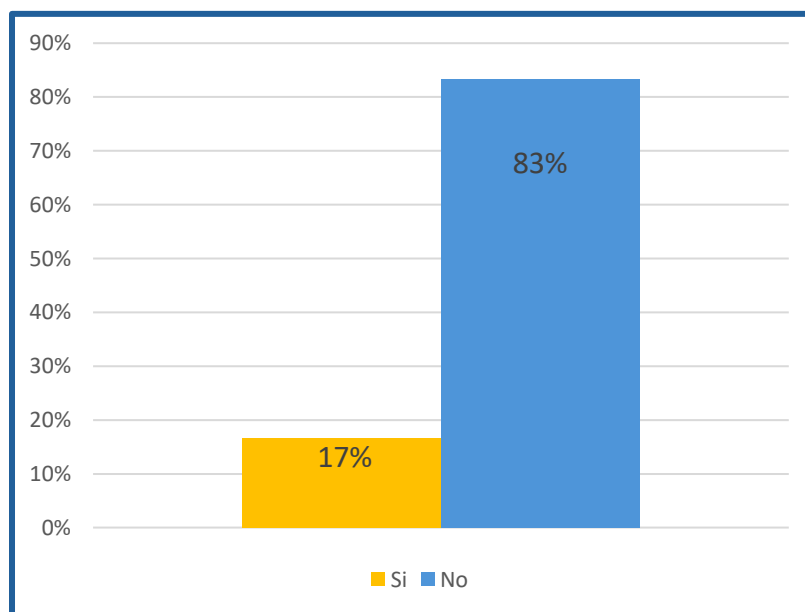
Conforme a los datos obtenidos de la tabla 14, se puede mencionar que los plazos de microcréditos de la Caja Grupal Nuevo Rumbo, el 83% de socios constataron que el plazo es de 12 meses, mientras que un 16% indicaron que fue de 6 y 9 meses. En este caso es la entidad financiera quien establece las opciones de plazo, pero son los socios quienes escogen y deciden los periodos de pagos de acuerdo a la autoevaluación financiera de cada uno de ellos.

Pregunta 14: ¿Se aplica refinanciamiento a los microcréditos en la Caja Grupal Nuevo Rumbo?

Tabla 15*Refinanciamiento.*

Refinanciamiento	Frecuencia	Porcentaje
Si	2	17%
No	10	83%
Total	12	100%

Nota: Resultados obtenidos de la encuesta realizada a los socios de la Caja Grupal Nuevo Rumbo (2023).

Figura 14*Refinanciamiento.*

Mediante los datos obtenidos de la tabla 15, en referencia a refinanciamientos de microcréditos en la caja grupal Nuevo Rumbo, el 83% de los socios indicaron que no se aplica el refinanciamiento mientras que un 17% de los socios mencionan que si se da. En la Caja Grupal Nuevo Rumbo no se aplican refinanciamientos por política establecida por parte de la Entidad Financiera.

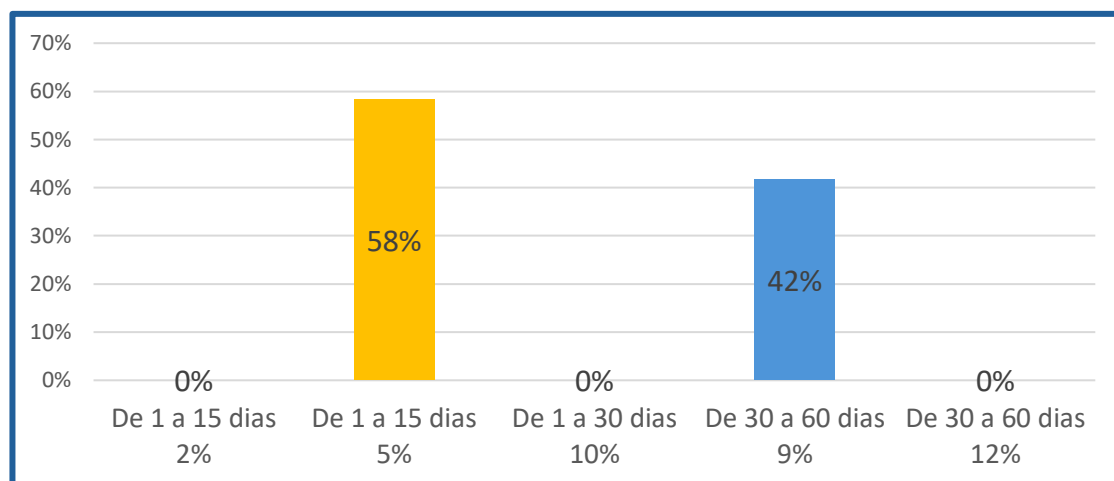
Dimensión 3: Sostenibilidad Financiera

Pregunta 15: ¿Cuál fue la tasa de morosidad fijada en la Caja Grupal Nuevo Rumbo?

Tabla 16*Tasa de morosidad.*

Tasa de morosidad	Frecuencia	Porcentaje
De 1 a 15 días 2%	0	0%
De 1 a 15 días 5%	7	58%
De 1 a 30 días 10%	0	0%
De 30 a 60 días 9%	5	42%
De 30 a 60 días 12%	0	0%
Total	12	100%

Nota: Resultados obtenidos de la encuesta realizada a los socios de la Caja Grupal Nuevo Rumbo (2023).

Figura 15*Tasa de morosidad.*

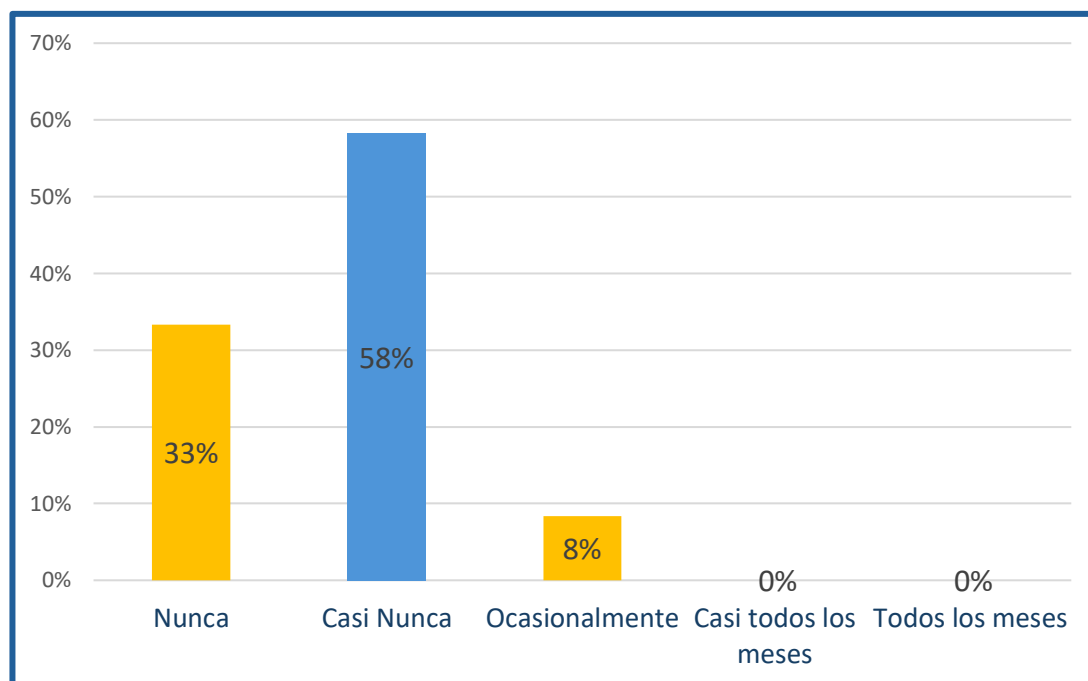
Según los resultados que refleja la tabla 16, en cuanto a tasa de morosidad de microcréditos, el 58% de los socios concordaron que de uno a quince días el porcentaje es del 5%, mientras que el 42% indican que de treinta a sesenta días es del 9%. Por lo tanto, si el socio no realiza el pago dentro del tiempo establecido cancelara un porcentaje por mora, este puede variar según los días de retraso, es decir mientras más tarde en pagar mayor será el porcentaje del valor a cancelar por morosidad.

Pregunta 16: ¿Con qué frecuencia varía la tasa de morosidad en la Caja Grupal Nuevo Rumbo?

Tabla 17*Variación Tasa de morosidad*

Variación de Tasa de morosidad	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	4	33%
Casi Nunca	7	58%
Ocasionalmente	1	8%
Casi todos los meses	0	0%
Todos los meses	0	0%
Total	12	100%

Nota: Resultados obtenidos de la encuesta realizada a los socios de la Caja Grupal Nuevo Rumbo (2023).

Figura 16*Variación de Tasa de morosidad*

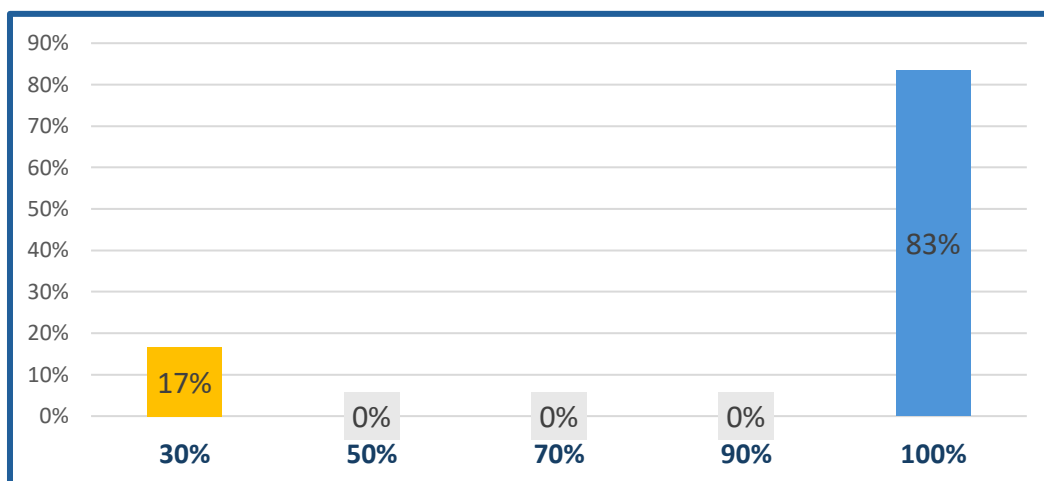
Acorde a la información recopilada de la tabla 17, de variación de tasa de morosidad de la Caja Grupal Nuevo Rumbo, el 58% de los socios indicaron que casi nunca hay variación, el 33% mencionaron que nunca varía y un 8% que ocasionalmente existe variación en lo que corresponde a la tasa de morosidad.

Pregunta 17: ¿Cuál fue la tasa de recuperación en la Caja Grupal Nuevo Rumbo?

Tabla 18*Tasa de recuperación.*

Tasa de recuperación	Frecuencia	Porcentaje
30%	2	17%
50%	0	0%
70%	0	0%
90%	0	0%
100%	10	83%
Total	12	100%

Nota: Resultados obtenidos de la encuesta realizada a los socios de la Caja Grupal Nuevo Rumbo (2023).

Figura 17*Tasa de recuperación.*

Los resultados de la tabla 18 de la tasa de recuperación de microcréditos, se observa que el 83% de los socios afirmaron la recuperación total de los créditos otorgados en los socios de la Caja Grupal Nuevo Rumbo, por otro lado, está el 17% de socios quienes indicaron que se realizó en un 30%. Por lo tanto, se hace énfasis en los socios de que la recuperación de créditos debe ser al 100%, esto dará solvencia y liquidez a las entidades financieras por ende la posibilidad de ir incrementando los montos solicitados por los socios.

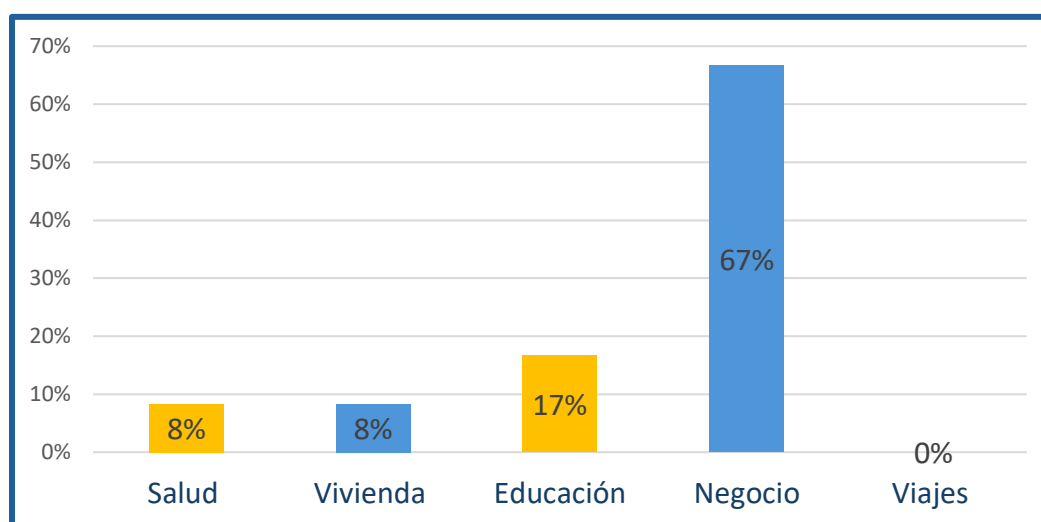
Dimensión 4: Impacto Social

Pregunta 18: ¿Cuál es la mejora en la calidad de vida en los socios de la Caja Grupal Nuevo Rumbo?

Tabla 19*Mejoras en la calidad de vida.*

Mejoras en Calidad de vida	Frecuencia	Porcentaje
Salud	1	8%
Vivienda	1	8%
Educación	2	17%
Negocio	8	67%
Viajes	0	0%
Total	12	100%

Nota: Resultados obtenidos de la encuesta realizada a los socios de la Caja Grupal Nuevo Rumbo (2023).

Figura 18*Mejoras en la calidad de vida.*

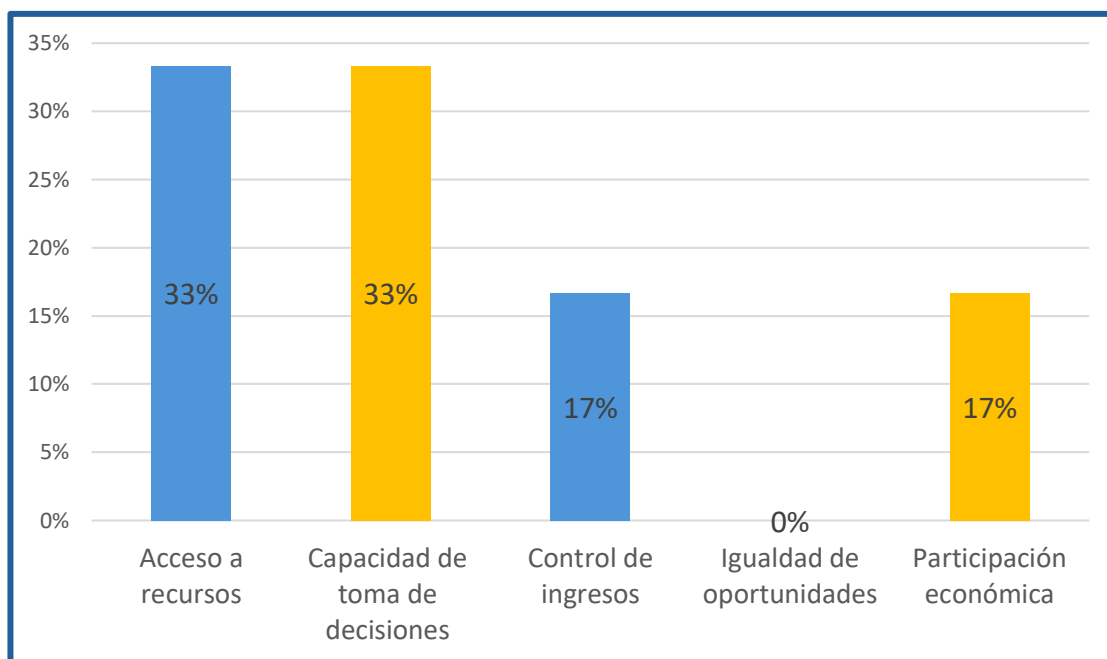
En relación con los datos que refleja la tabla 19, en las mejoras de la calidad de vida de quienes integran la Caja Grupal Nuevo Rumbo, se observa que la mayor parte de los socios presentaron mejoras en un 67% en la inversión de negocios, generando ingresos y solventando pagos de cuotas del crédito, por otra parte, un 17% afirmó tener una mejora en la educación y una minoría del 16% en salud y vivienda. Los microcréditos son una alternativa que promueve mejoras en la calidad de vida de las personas.

Pregunta 19: ¿Cuál es el empoderamiento económico de los microcréditos en los socios de la Caja Grupal Nuevo Rumbo?

Tabla 20*Empoderamiento económico.*

Empoderamiento Económico	Frecuencia	Porcentaje
Acceso a recursos	4	33%
Capacidad de toma de decisiones	4	33%
Control de ingresos	2	17%
Igualdad de oportunidades	0	0%
Participación económica	2	17%
Total	12	100%

Nota: Resultados obtenidos de la encuesta realizada a los socios de la Caja Grupal Nuevo Rumbo (2023).

Figura 19*Empoderamiento económico.*

De acuerdo con los resultados de la información proporcionada en la tabla 20, referente a empoderamiento económico, el 33% de los socios consideraron tener el acceso a recursos y la capacidad de toma de decisiones son aspectos fundamentales dentro del grupo, de tal manera que al no disponer de recursos no se podría iniciar un emprendimiento, invertir en proyectos o generar nuevas oportunidades. Por otro lado, la capacidad de la toma de decisiones implica la autonomía personal y económica de decidir en que se va a utilizar el préstamo y los beneficio que se obtendría de este. Así mismo, el porcentaje restante se divide en el control de ingresos y participación económica, representado por el 17% siendo estos factores dependientes de lo anteriormente mencionado. Todos estos aspectos son medios que permiten y aportan al empoderamiento económico de los prestamistas.

Pregunta 20: ¿Cuál es el fin de la Inclusión Financiera en la Caja Grupal Nuevo Rumbo?

Tabla 21

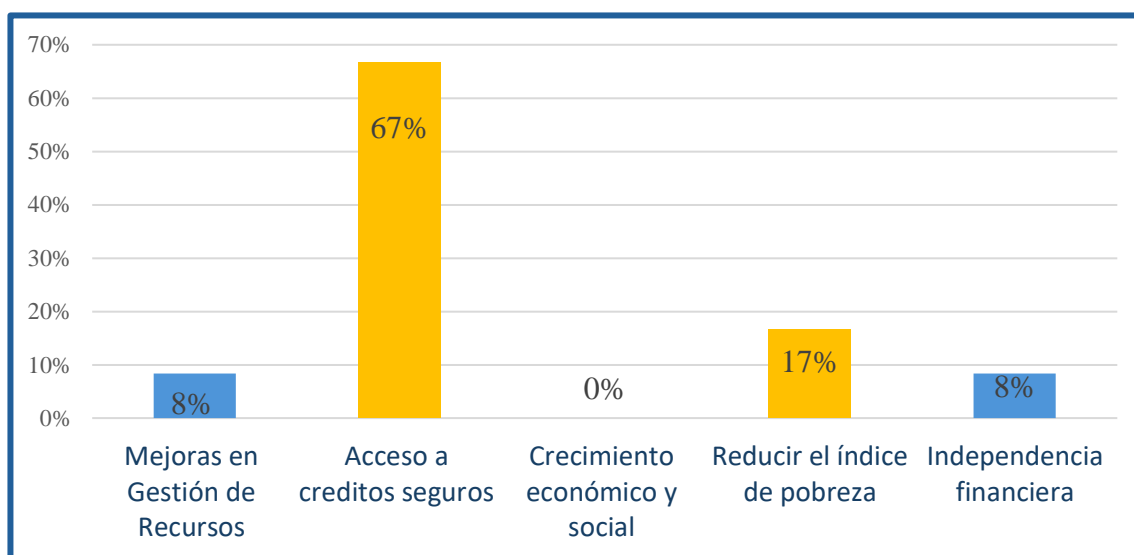
Inclusión Financiera.

Inclusión Financiera	Frecuencia	Porcentaje
Mejoras en Gestión de Recursos	1	8%
Acceso a créditos seguros	8	67%
Crecimiento económico y social	0	0%
Reducir el índice de pobreza	2	17%
Independencia financiera	1	8%
Total	12	100%

Nota: Resultados obtenidos de la encuesta realizada a los socios de la Caja Grupal Nuevo Rumbo (2023).

Figura 20

Inclusión Financiera.



A través de la tabla 21, de inclusión financiera se puede observar que el 67% de los socios afirmaron que el acceso a créditos seguros, refleja la necesidad de obtener productos financieros que sean confiables y accesibles al sector, de igual manera esta el 17% de los socios que hacen énfasis en la reducción de la pobreza

Discusión

Conforme a los resultados del presente estudio se detectó, que los requisitos y documentos solicitados a los socios son fundamentales para dar inicio al proceso de acceso a los microcrédito, uno de estos en particular es la garantía solidaria, la cual consiste en garantizar los créditos entre todos los socios, es decir si un socio no cancela las cuotas dentro de las fechas establecidas será el grupo de crédito quienes busquen alternativas de pago, caso contrario deberán asumir la cuenta por pagar del socio que se encuentre en mora, por ende debe existir un compromiso total al adquirir la responsabilidad de un crédito evitando afectar el buró de crédito de los socios.

Por otra parte, se evidenció que los montos de mayor solicitud de los socios fueron superiores a los \$2000,00, con una tasa de interés del 18.65% la cual fue establecida por la entidad financiera con plazos de pagos de crédito de 12 meses. En cuanto a la tasa de recuperación de la Caja Grupal esta se mantuvo en un 83%, cabe mencionar que la recuperación de cartera es favorable para las entidades financieras porque a su vez genera liquidez y solvencia. De igual manera, los socios determinan una mejora de la calidad de vida principalmente en los negocios, seguido de educación, vivienda y salud. Por otro lado, se hace énfasis al empoderamiento económico que se ha alcanzado en la Caja Grupal como es el acceso a recursos financieros, la capacidad de toma de decisiones y control de ingresos.

En el estudio realizado por Tauro (2022) respecto al “Análisis de la oferta de microcréditos en Argentina. Caracterización de las instituciones microfinancieras bajo el enfoque de la sostenibilidad”, se mencionó que un alto índice de los microcréditos fueron destinados a mejoras en la calidad de vida de quienes lo adquieren, como la inversión de negocios, emprendimientos, vivienda y demás servicios, de la misma manera se evidenció en la Caja Grupal Nuevo Rumbo, donde la mejora de calidad de vida en los socios fue mayor en los negocios ya establecidos o a la creación de emprendimientos, generando de esta manera ingresos y fuentes de trabajo con los que se pueda sustentar una mejor condición de vida.

Por otra parte, en base a los resultados del trabajo de investigación de Fiallos (2022) referente al “Análisis de la colocación de microcréditos de la COAC. Oscus Ltda., y su incidencia en el emprendimiento local”, se determinó que el principal

motivo por el cual la población de Baños prefirieron realizar crédito a la Cooperativa Oscus Ltda., fue el alto grado de confianza y seguridad que tuvieron al contar con los lineamientos de entidades que dan el aval para ser segura y confiable, de igual manera se da en la Caja Grupal en el que los socios dieron a conocer que realizar créditos en Entidades financieras les da el acceso a créditos seguros, esto debido a la creciente demanda de inseguridad y estafas que en la actualidad se vive en el país.

Por último, en referencia a la revisión literaria en la investigación de Caisa (2020), respecto a “El microcrédito y el crecimiento empresarial de la Cooperativa de ahorro y crédito Nueva Huancavilca, provincia de Santa Elena”, se evidencio que los montos de créditos solicitados fueron menores a \$ 3000.00, situación similar se dio en la Caja Grupal Nuevo Rumbo en donde los créditos con mayor solicitud se encontraron entre \$2000,00 a \$ 3000,00. Cabe mencionar que aun existiendo las posibilidades de acceder a montos superiores a \$3000, los socios realizan sus solicitudes acordes a los ingresos y capacidad de pago, actuando de manera responsable al no adquirir deudas que puedan llevar al incumplimiento de pagos generando algún interés por mora evitando afectar su historial crediticio.

Conclusiones

En conclusión, mediante la aplicación de la encuesta realizada a los socios de la Caja Grupal “Nuevo Rumbo, se logró el análisis del proceso de los microcréditos sintetizando la eficiencia en el acceso y cobertura de estos financiamientos en este sector, de igual forma se especificó las condiciones de crédito establecidas para los socios, por consiguiente se reflejó la estabilidad y sostenibilidad financiera de la Caja Grupal y por último se destacó el impacto social de los microcréditos con mejoras en la calidad de vida y empoderamiento económico de los socios.

Se precisó el acceso y cobertura de los microcréditos como la dimensión, extensión territorial que abarca, por otra parte, los requisitos y documentación solicitados a los socios podrían estar al alcance o ser un limitante al momento de realizar el trámite para acceder a los microcréditos influyendo así la inclusión financiera de la población, además el cumplimiento de las políticas es un factor importante para los socios, esto demuestra la responsabilidad y compromiso adquirido en la Caja Grupal

Se logró puntualizar las condiciones de crédito de la Caja Grupal “Nuevo Rumbo”, referente a montos solicitados y tasa de interés aplicada fue del 18,65%, se evidenció que es la entidad financiera quien determina estos rubros respectivamente para cada socio. Por otra parte, quienes deciden el plazo de pago para los créditos son en este caso los socios de acuerdo a la condición financiera de cada uno de ellos, cabe mencionar que la Caja Grupal no aplica el refinanciamiento de deudas por políticas definidas de la entidad financiera.

Se determinó la sostenibilidad financiera de la Caja Grupal “Nuevo Rumbo”, en la que se aplica dos tasas de morosidad, de acuerdo a los días de mora estas pueden darse de 1 a 15 días y de 30 a 60 días, de igual manera los porcentajes de la tasa de morosidad son establecidos por la Entidad Financiera. Por otro lado, se manifestó que en ciertas ocasiones la tasa de recuperación no se da al 100% creando un ambiente de inconformidad en los socios.

Se determinó el impacto social de los microcréditos, identificando que la población obtuvo mejoras en la calidad de vida mediante la satisfacción de necesidades básicas o mejoras del entorno familiar o personal. Se destacó el empoderamiento económico en la mayor parte de los socios en el crecimiento o

creación de negocios o emprendimiento, incrementando los ingresos y habilidades de gestión de recursos financieros. En relación a la inclusión financiera los microcréditos permitieron el acceso a créditos seguros y formales.

Recomendaciones

Se recomienda a la Caja Grupal continuar fortaleciendo los procesos de evaluación, aprobación y capacitación en los socios, principalmente en educación financiera y planificación de pagos. De esta manera la tasa de recuperación se podría dar por completo, garantizando la estabilidad y sostenibilidad a largo plazo del grupo de crédito.

Se sugiere reducir los requisitos y documentación que se solicitan para el acceso a microcréditos sin que afecte la confianza del proceso, erradicando posibles barreras y fomentado la inclusión financiera en la población.

Se recomienda realizar revisiones periódicas de las condiciones de crédito y tasas establecidas por la entidad financiera, evaluando alternativas de beneficio para los socios. Por otro lado, se debería considerar el refinanciamiento de deudas, llevando un control correcto minimizando el riesgo financiero.

Desarrollar estrategias que incentiven a los socios a realizar pagos dentro de las fechas establecidas de tal forma que no se presenten casos por morosidad, evitando afectar el historial crediticio en la Caja Grupal.

Finalmente, se recomienda continuar con el apoyo en el crecimiento de los negocios y emprendimientos de los socios, realizar campañas en los sectores barriales resaltando los beneficios y el fácil acceso a microcréditos con el objetivo de incrementar el ingreso de nuevos socios fortaleciendo financieramente la Caja Grupal Nuevo Rumbo.

Referencias

- Apac, C. (2019). *El Microcrédito y el desarrollo empresarial de las microempresas del sector ropa de vestir en el mercado modelo Huanuco en el año 2019*. Huanuco: Universidad de Huanuco. Facultad de Ciencias Empresariales.
<https://repositorio.udh.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1937/APAC%20GARCIA%2c%20Cristopher%20Carlos.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Banchón, E. (2022). *Acceso a microcréditos y desarrollo económico de las MIPYMES en las zonas urbano-marginales de Guayaquil*. Guayaquil: Universidad Tecnológica Empresarial de Guayaquil.
<http://204.199.82.243:8080/handle/123456789/1681>
- Banco Central del Ecuador. (2023). Tasas vigente Mayo 2023.
<https://contenido.bce.fin.ec/documentos/Estadisticas/SectorMonFin/TasasInteres/TasasVigentes052023.htm>
- Barrezueta, R. (2019). *El microcrédito de la banca especializada como factor de la economía en la Provincia de Tungurahua*. Ambato: Universidad Técnica de Ambato.
<https://repositorio.uta.edu.ec/jspui/bitstream/123456789/29522/1/T4486M.pdf>
- Barros, S., y Rivera, C. (2022). Microcrédito y su incidencia financiera en los emprendimientos en la ciudad de Guayaquil. *Polo del conocimiento*, 7(1).
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=9263563>
- Borbor, J. (2022). *Acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito Matías Galdea, cantón La Libertad, provincia de Santa Elena, año 2022*. La Libertad: Universidad Estatal de Santa Elena Facultad de Ciencias Administrativas Carrera de Contabilidad y Auditoría.
<https://repositorio.upse.edu.ec/handle/46000/8502>
- Brivio, A., Ortega, R., y Pérez, M. (2021). El Microcrédito una solución al Mercado Informal de Ambato 2020. *Innovación, Ciencia y Tecnología*, 1(1).
[//bolivarinnova.org/ojs/index.php/revista/article/view/46](http://bolivarinnova.org/ojs/index.php/revista/article/view/46)

- Caisa, L. A. (2020). *El microcrédito y el crecimiento empresarial de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Nueva Huancavilca, Provincia de Santa Elena*. Santa Elena: Universidad Estatal Península de Santa Elena.
<https://repositorio.upse.edu.ec/bitstream/46000/5924/1/UPSE-PAE-2021-0005.pdf>
- Catuto, L. (2023). *Acceso y uso de los Microcréditos del Grupo de Ahorro y Crédito Vegas, cantón La Libertad, año 2022*. Santa Elena: Universidad Estatal Península de Santa Elena.
<https://repositorio.upse.edu.ec/bitstream/46000/9425/1/UPSE-TCA-2023-0063.PDF>
- Chávez, S., & San Lucas, G. (2019). *Incidencia del Microcrédito en el crecimiento en las Microempresas Agroproductivas de Manabí*. Calceta: Escuela Superior Politécnica Agropecuaria de Manabí Manuel Félix López.
<https://repositorio.espam.edu.ec/handle/42000/1087>
- Código Orgánico Monetario y Financiero. (2014). Código Orgánico Monetario y Financiero. <https://www.cosede.gob.ec/wp-content/uploads/2018/08/COMF.pdf>
- De los Santos, L., Guzmán, C., y Martínez, G. (2020). Microcréditos, financiamiento alternativo en Pymes Mexicanas: Revisión de evidencia reciente. *Universidad Juárez Autónoma de Tabasco*, 14(1), 17.
<https://hemeroteca.unad.edu.co/index.php/publicaciones-e-investigacion/article/view/4056/4071>
- Fiallos, M. (2022). *Análisis de la colocación de microcréditos de la COAC. Oscus Ltda., y su incidencia en el emprendimiento local, agencia Baños, período 2019*. Riobamba: Escuela Superior Politécnica de Chimborazo.
<http://dspace.esPOCH.edu.ec/handle/123456789/18952>
- Inglada, M., Sastre, J., y Bilbao, M. (2018). Importancia de los microcréditos como instrumento de financiación en el desarrollo social. *Revista Científica Guillermo de Ockham*.

<https://revistas.usb.edu.co/index.php/GuillermoOckham/article/view/2264/1984>

Junta de Política y Regulación Financiera. (2023). Segmentos cartera de crédito para firmas. <https://jprf.gob.ec/wp-content/uploads/2023/11/86.-Res.-No.-JPRF-F-2023-086-SEGMENTOS-VF-signed-signed.pdf>

Kahn, E., Estrella, W., & Fernández, T. (2023). *Los microcréditos y su influencia en la mejora económica en la población del AAHH Las Lomas de la Nueva Pucallpa en el distrito de Calleria, Provincia de Coronel Portillo-Ucayali: 2015-2020*. Huanuco: Universidad Nacional Hermilio Valdizan. <https://repositorio.unheval.edu.pe/handle/20.500.13080/8651>

Lacalle, M. (2005). *Microcréditos: de pobres a microempresarios*. Barcelona: Editorial Ariel. [//elibro.net/es/ereader/upse/48300?page=48](http://elibro.net/es/ereader/upse/48300?page=48).

Lacalle, M., Rico, S., Márquez, J., y Durán, J. (2005). *Glosario básico sobre finanzas*. España: Fundación Nantik Lum, Universidad Pontificia Comillas y Cruz Roja Española. https://repositorio.comillas.edu/xmlui/bitstream/handle/11531/88610/202426144910827_CM5.pdf?sequence=-1&isAllowed=y

Maguiña, M., Ramírez, E., Huerta, R., & Concepción, R. (2021). Microcrédito y desarrollo de las microempresas en las zonas rurales de Ancash, Perú. *Redalyc*, 28(1), 3. <https://doi.org/https://doi.org/10.30878/ces.v28n1a3>

Maldonado, M., Moreno, Y., & Armijos, L. (2019). Los microcréditos y su incidencia en el crecimiento económico de las MiPymes. *Un espacio para la ciencia*, 2(1). <https://doi.org/http://doi.org/10.5281/zenodo.4521664> Indexado en: Cap.10

Mendoza, J., & Palomino, J. (2020). *Los Microcréditos del Instituto de desarrollo del Sector informal y el desarrollo económico de las micro y pequeñas empresas en el distrito de Amarilis-Huanuco-2019*. Huanuco: Universidad Alas Peruanas. <https://repositorio.uap.edu.pe/handle/20.500.12990/11878>

Mero, H. (2022). *Acceso y uso de los microcréditos del Grupo de Ahorro y Crédito Chávez Cantón La Libertad, Provincia de Santa Elena, año 2022*. Santa

Elena: Universidad Estatal Península de Santa Elena.

<https://repositorio.upse.edu.ec/bitstream/46000/8511/1/UPSE-TCA-2022-0072.pdf>

Rivera, D., & Mendoza, A. (2020). Gestión del microcrédito y riesgo crediticio en las instituciones financieras del cantón Chone. *Polo del conocimiento*.
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7554337>

Romani, G. (2002). *Impacto del microcrédito en los microempresarios chilenos: un estudio de caso en la II Región de Chile*.

Tauro, M. A. (2022). *Análisis de la oferta de microcréditos en Argentina. Caracterización de las instituciones microfinancieras bajo el enfoque de la sostenibilidad*. Bahía Blanca: Universidad Nacional del Sur.
<https://repositoriodigital.uns.edu.ar/handle/123456789/6716>

Valle, G., & Amén, J. (2022). Los Microcréditos grupales en las condiciones de vida de los habitantes del Cantón Portoviejo, 2019-2020. *Científica Multidisciplinaria Arbitrada YACHASUN*, 6(11).
<https://doi.org/10.46296/yc.v6i11edespoct.0230>

Velásquez, J. (2007). El microcrédito: Sostenibilidad financiera vs. impacto sobre la pobreza. *Universidad Metropolitana Decanato de la Facultad de Ciencias Económicas y Sociales*.

Wilches, W. (2023). Acceso al crédito e inclusión financiera en Colombia. *Seguridad Humana y Construcción de patria en defensa de la vida*, 125-143.
<https://doi.org/10.25062/9786287602588.05>

Apéndice

Apéndice A. Matriz de Consistencia

Título	Problema	Objetivos	Variable	Dimensiones	Indicadores
ANÁLISIS A LOS MICROCRÉDITOS DE LA CAJA GRUPAL “NUEVO RUMBO”, CANTÓN LA LIBERTAD, PROVINCIA DE SANTA ELENA, AÑO 2023	Formulación del problema ¿Cuál es el proceso de los microcréditos en la Caja Grupal Nuevo Rumbo, cantón La Libertad, provincia de Santa Elena, año 2023?	Objetivo General Analizar el proceso de los microcréditos, mediante la aplicación de técnicas, métodos e instrumentos de investigación direccionados a la Caja Grupal “Nuevo Rumbo”, cantón La Libertad, provincia de Santa Elena, año 2023, para comprensión de su impacto, efectividad y sostenibilidad económica y social	Microcréditos	Acceso y Cobertura	Número de Beneficiarios
					Distribución Geográfica
	Requisitos y documentación				
	Sistematización ¿Cuál es el acceso y cobertura que tienen los microcréditos de la caja grupal Nuevo Rumbo cantón La Libertad, provincia de Santa Elena, año 2023?	Objetivos específicos Precisar el acceso y cobertura de los microcréditos, a través del estudio y análisis del número de beneficiarios, distribución geográfica, requisitos y documentación, políticas establecidas en la Caja Grupal Nuevo Rumbo, cantón La Libertad, provincia de Santa Elena, año 2023		Condiciones de Crédito	Montos
					Tasa de Interés
					Plazo de pago
					Refinanciamiento
¿Cuáles son las condiciones de crédito de la Caja Grupal Nuevo Rumbo, cantón La Libertad, provincia de Santa Elena, año 2023?	Puntualizar las condiciones de crédito considerando montos, tasa de interés, plazo de pago y refinanciamiento de los microcréditos en la Caja Grupal Nuevo Rumbo cantón La Libertad, provincia de Santa Elena, año 2023	Sostenibilidad Financiera	Tasa de morosidad		
¿Cuál es la sostenibilidad financiera de los microcréditos de la Caja Grupal Nuevo Rumbo, cantón La Libertad, provincia de Santa Elena, año 2023?	Determinar la sostenibilidad financiera, a través de la tasa de morosidad, y de recuperación de los microcréditos de la Caja Grupal Nuevo Rumbo, cantón La Libertad, provincia de Santa Elena, año 2023		Tasa de recuperación		
¿Cuál es el impacto social de los microcréditos en la Caja Grupal Nuevo Rumbo, cantón La Libertad, provincia de Santa Elena, año 2023?	Determinar el impacto social de los microcréditos, mediante encuesta dirigida a los socios de la Caja Grupal Nuevo Rumbo, cantón La Libertad, provincia de Santa Elena, año 2023.	Impacto Social	Mejora en la calidad de vida		
			Empoderamiento económico		
			Inclusión Financiera		

Nota: Elaboración propia en coordinación con la Tutora

Apéndice B. Ítems de Indicadores

Variable	Dimensiones	Indicadores	Ítems	
Microcréditos	Acceso y Cobertura	Número de Beneficiarios	¿Cuál es el número de beneficiarios de los microcréditos que conforman la Caja Grupal Nuevo Rumbo?	
		Distribución Geográfica	¿Qué distribución geográfica comprenden los microcréditos de la Caja Grupal Nuevo Rumbo?	
		Requisitos y documentación	¿Cuáles son los requisitos y documentación que solicitan para acceder a un microcrédito en la Caja Grupal Nuevo Rumbo?	
	Condiciones de Crédito	Montos		¿Cuál fue el monto del crédito que recibió en la Caja Grupal Nuevo Rumbo?
				¿Quién estableció el monto del microcrédito en la Caja Grupal Nuevo Rumbo?
				¿En función de qué se asignaron los montos en la Caja Grupal Nuevo Rumbo?
		Tasa de Interés		¿Cuál fue la tasa de interés aplicada a los microcréditos otorgados por la Caja Grupal Nuevo Rumbo?
				¿Quién o quienes fijaron la tasa de interés a los microcréditos otorgados en la Caja Grupal Nuevo Rumbo?
		Plazo de pago		¿Cuáles son los plazos para los microcréditos en la Caja Grupal Nuevo Rumbo?
	Refinanciamiento		¿Se aplica refinanciamiento a los microcréditos en la Caja Grupal Nuevo Rumbo?	
	Sostenibilidad Financiera	Tasa de morosidad		¿Cuáles fueron las tasas de morosidad en la Caja Grupal Nuevo Rumbo?
				¿Con qué frecuencia varia la tasa de morosidad en la Caja Grupal Nuevo Rumbo?
		Tasa de recuperación		¿Cuál fue la tasa de recuperación en la Caja Grupal Nuevo Rumbo?
	Impacto Social	Mejora en la calidad de vida		¿Cuál es la mejora en la calidad de vida en los socios de la Caja Grupal Nuevo Rumbo?
		Empoderamiento económico		¿Cuál es el empoderamiento económico de los microcréditos en los socios de la Caja Grupal Nuevo Rumbo?
Inclusión Financiera			¿Cuál es el fin de la Inclusión Financiera en la Caja Grupal Nuevo Rumbo?	

Nota: Elaboración propia en coordinación con la Tutora

Apéndice C. Cronograma.



UNIVERSIDAD ESTATAL PENÍNSULA DE SANTA ELENA
 FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS
 CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA
 CRONOGRAMA DE TUTORÍAS DE TITULACIÓN

MODALIDAD DE TITULACIÓN: TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR

		2024													
		AGO	SEP					OCT				NOV			
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	
No.	Actividades planificadas	26-30	02-06	09-13	16-20	23-27	30-04	07-11	14-18	21-25	28-01	04-08	11-15	18-22	FECHA
1	Introducción	X	X	X											
2	Capítulo I Marco Referencial			X	X	X	X	X							
3	Capítulo II Metodología							X	X	X	X				
4	Capítulo III Resultados y Discusión										X	X	X	X	
5	Conclusiones y Recomendaciones													X	
6	Resumen													X	
7	Certificado Antiplagio-Tutor													X	
8	Entrega de informe de culminación de tutorías, por parte de los tutores, a Dirección y al profesor Guía (con documentos de soporte)													X	Hasta el viernes 22 de noviembre del 2024




ECON. MARGARITA PANCHANA PANCHANA, M.T.F.



VERÓNICA CECIBEL RODRÍGUEZ HIDALGO

Apéndice D. Encuesta de Investigación.

		Universidad Estatal Península de Santa Elena Facultad de Ciencias Administrativas Carrera de Contabilidad y Auditoría				
Trabajo de titulación: Análisis a los Microcréditos de la Caja Grupal "Nuevo Rumbo", cantón La Libertad, provincia de Santa Elena, año 2023.						
ENCUESTA ESTA DIRIGIDA A LOS SOCIOS DE LA CAJA GRUPAL "NUEVO RUMBO"						
Objetivo: Recopilar información sobre el proceso de los microcréditos en la Caja Grupal "Nuevo Rumbo", cantón La Libertad, provincia de Santa Elena, año 2023.						
Agradeciendo su participación; este presente instrumento será utilizado con fines académicos y la información aquí escrita se manejará de forma confidencial, por lo que se le pide encarecidamente aportar con información veraz, para el éxito de esta investigación.						
Preguntas Generales						
1.- Sexo:						
1) Masculino	<input type="checkbox"/>	2.- Edad			1) Primaria	<input type="checkbox"/>
2) Femenino	<input type="checkbox"/>	De 18 años hasta 25 años	<input type="checkbox"/>	De 26 años hasta 36 años	<input type="checkbox"/>	2) Secundaria
		De 37 años hasta 45 años	<input type="checkbox"/>	De 37 años hasta 45 años	<input type="checkbox"/>	3) Tercer Nivel
		De 46 años hasta 55 años	<input type="checkbox"/>	De 46 años hasta 55 años	<input type="checkbox"/>	
			<input type="checkbox"/>			
4.- Estado civil						
		Soltero/a	<input type="checkbox"/>			
		Casado/a	<input type="checkbox"/>			
		Divorciado/a	<input type="checkbox"/>			
		Separado/a	<input type="checkbox"/>			
		Viudo/a	<input type="checkbox"/>			
Variable de estudio: Microcréditos						
Preguntas / Items		Esacala de valoración y selección de opciones				
Dimensión 1- Acceso y Cobertura						
NÚMERO DE BENEFICIARIOS		10	12	15	20	25
		1	2	3	4	5
5.-	¿Cuál es el número de beneficiarios de los microcréditos que conforman la Caja Grupal?					
DISTRIBUCIÓN GEOGRÁFICA		Cantón La Libertad (Zona Rural)	Cantón La Libertad (Zona Urbana)	Cantón Salinas	Cantón Santa Elena	Ruta del Spondylus
		1	2	3	4	5
6.-	¿Qué distribución geográfica comprenden los microcréditos de la Caja Grupal Nuevo Rumbo?					
REQUISITOS Y DOCUMENTACIÓN		Edad mayor a 18 años	Negocio fijo mínimo 6 meses	Copias de cédula de identidad	Planilla de servicios básicos	Grupo de personas (Garante Solidario)
		1	2	3	4	5
7.-	¿Cuáles son los requisitos y documentación que solicitan para acceder a un microcrédito en la Caja Grupal Nuevo Rumbo?					

Dimensión 2- Condiciones de Crédito						
MONTOS		Menos de \$500	Entre \$ 500 a \$1000	Entre \$1000 y \$2000	Entre \$2000 a \$3000	Mas de \$ 3000
		1	2	3	4	5
8.-	¿Cuál fué el monto del crédito que recibio en la Caja Grupal Nuevo Rumbo?					
		Socios del grupo	Asesor de crédito	La directiva	La Entidad Financiera	Ninguna de las anteriores
		1	2	3	4	5
9.-	¿Quién estableció el monto del microcredito en la Caja Grupal Nuevo Rumbo?					
		Historial Crediticio	Aprobación de socios	Estabilidad Laboral	Ingresos Fijos	Todas las anteriores
		1	2	3	4	5
10.-	¿En función de qué se asignaron los montos en la Caja Grupal Nuevo Rumbo?					
TASAS DE INTERÉS		17,50%	18,65%	19,50%	20,15%	22,50%
		1	2	3	4	5
11.-	¿Cuál fué la tasa de interés aplicada a los microcréditos otorgados por la Caja Grupal Nuevo Rumbo?					
		Socios del grupo	Asesor de Crédito	Entidad Financiera	Directiva	Ninguna de las anteriores
		1	2	3	4	5
12.-	¿Quién o quienes fijaron la tasa de interés a los microcréditos otorgados en la Caja Grupal Nuevo Rumbo?					
PLAZO DE PAGOS		6 Meses	9 meses	12 meses	18 meses	24 meses
		1	2	3	4	5
13.-	¿Cuáles son los plazos para los microcréditos en la Caja Grupal Nuevo Rumbo?					
REFINANCIAMIENTO		SI	NO			
		1	2			
14.-	¿Se aplica refinanciamiento a los microcréditos en la Caja Grupal Nuevo Rumbo?					
Dimensión 3- Sostenibilidad Financiera						
TASA DE MOROSIDAD		De 1 a 15 días 2%	De 1 a 15 días 5%	De 1 a 30 días 10%	De 30 a 60 días 9%	De 30 a 60 días 12%
		1	2	3	4	5
15.-	¿Cuáles fueron las tasas de morosidad fijada en la Caja Grupal Nuevo Rumbo?					
		Nunca	Casi nunca	Ocasionalmente	Casi todos los meses	Todos los meses
		1	2	3	4	5
16.-	¿Con qué frecuencia varia la tasa de morosidad en la Caja Grupal Nuevo Rumbo?					

TASA DE RECUPERACION		30%	50%	70%	90%	100%
		1	2	3	4	5
17.-	¿Cuál fué la tasa de recuperacion en la Caja Grupal Nuevo Rumbo?					
Dimensión 4- Impacto Social						
MEJORA EN LA CALIDAD DE VIDA		Salud	Vivienda	Educación	Negocio	Viajes
		1	2	3	4	5
18.-	¿Cuál es la mejora en la calidad de vida en los socios de la Caja Grupal Nuevo Rumbo ?					
EMPODERAMIENTO ECONÓMICO		Acceso a recursos	Capacidad de toma de decisiones	Control de ingresos	Igualdad de oportunidades	Participación económica
		1	2	3	4	5
19.-	¿Cuál es el empoderamiento económico de los microcreditos en los socios de la Caja Grupal Nuevo Rumbo?					
INCLUSIÓN FINANCIERA		Mejoras en Gestión de Recursos	Acceso a créditos seguros	Crecimiento económico y social	Reducir el índice de pobreza	Independencia financiera
		1	2	3	4	5
20.-	¿Cuál es el fin de la Inclusión Financiera en la Caja Grupal Nuevo Rumbo?					
<p>Nota: la información recopilada es de uso exclusivo para la realización de la investigación académica de Verónica Cecibel Rodríguez Hidalgo, previo a obtener su título de, Licenciada en Contabilidad y Auditoría, título gestionado en el Instituto de la Universidad Estatal Península de Santa Elena.</p> <p style="text-align: center;"><i>¡Gracias por su colaboración!</i></p>						

Apéndice E. Evidencia de Aplicación de Instrumento de Investigación.



