



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

**TEMA:**

**ACCESO Y USO DEL MICROCRÉDITO EN EL GRUPO DE AHORRO Y  
CRÉDITO “ROSENDO AVILÉS”, CANTÓN SANTA ELENA, AÑO 2022.**

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

**AUTOR:**

**Stefanny Janiletzi Tomalá Chiriboga**

**LA LIBERTAD – ECUADOR**

**AGOSTO – 2022**



**TEMA:**

**ACCESO Y USO DEL MICROCRÉDITO EN EL GRUPO DE AHORRO Y CRÉDITO “ROSENDO AVILÉS”, CANTÓN SANTA ELENA, AÑO 2022.**

**AUTOR:**

**Tomalá Chiriboga Stefanny Janiletzi**

**TUTOR:**

**Cañizares Cedeño Edgar Leonardo**

**Resumen**

El microcrédito es un sistema de financiación diseñado para apoyar y mejorar la calidad de vida de los aspirantes a emprendedores. Si bien no es el único medio que dispone la sociedad para reducir la pobreza, es quizás uno de los mecanismos más utilizados para superar las limitaciones económicas. El objetivo de este trabajo de investigación es describir las condiciones del acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito “Rosendo Avilés” del cantón Santa Elena, año 2022. Para el estudio de la investigación se empleó una investigación descriptiva de carácter inductivo-deductivo con una muestreo por conveniencia obteniendo una muestra de 14 socios pertenecientes al grupo de ahorro y crédito de la comuna Prosperidad de la provincia de Santa Elena. En conclusión, los microcréditos han revolucionado el sector económico en los últimos años, especialmente en las zonas rurales, y han sido una herramienta muy útil y de gran ayuda contra la pobreza, pero su impacto socioeconómico y su eficacia como palanca de desarrollo social no han sido realmente medidos.

**Palabras claves:** Microcrédito, pobreza, uso, microfinanzas, ahorro.

## **Abstract**

Microcredit is a financing system designed to support and improve the quality of life of aspiring entrepreneurs. Although it is not the only means available to society to reduce poverty, it is one of the most widely used mechanisms to overcome economic limitations. The objective of this research work is to describe the conditions of access and use of microcredits of the savings and credit group "Rosendo Aviles" of the canton of Santa Elena, year 2022. For the study of the investigation, a descriptive investigation of an inductive nature was used. deductive with a convenience sampling obtaining a sample of 14 members belonging to the savings and credit group belonging to the Prosperidad commune of the province of Santa Elena. In conclusion, microcredits have revolutionized the economic sector in recent years, especially in rural areas, and have been an especially useful and helpful tool against poverty, but their socioeconomic impact and their effectiveness as a lever for social development have not actually been measured.

**Keywords:** Microcredit, poverty, use, microfinance, savings.

## **APROBACIÓN DEL PROFESOR TUTOR**

En mi calidad de Profesor Tutor del trabajo de integración curricular, “ACCESO Y USO DEL MICROCRÉDITO EN EL GRUPO DE AHORRO Y CRÉDITO “ROSENDO AVILÉS”, CANTÓN SANTA ELENA, AÑO 2022. “, elaborado por la Srta. Stefanny Janilezi Tomalá Chiriboga, egresado de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, Facultad de Ciencias Administrativas de la Universidad Península de Santa Elena, previo a la obtención del título de Licenciado en Contabilidad y Auditoría, me permito declarar que luego de haber dirigido científicamente y técnicamente su desarrollo y estructura final del trabajo, éste cumple y se ajusta a los estándares académicos y científico, razón por la cual la apruebo en todas sus partes.

**Atentamente**



---

**Cañizares Cedeño Edgar Leonardo; PhD.  
PROFESOR TUTOR**

## **AUTORIA DEL TRABAJO**

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

Yo, Stefanny Janiletzi Tomalá Chiriboga con cédula de identidad número 2450165093 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.



**TOMALÁ CHIRIBOGA STEFANNY JANILETZI**

C.C. No.: 245016509-3

**TRIBUNAL DE SUSTENTACIÓN**



---

**Ec. Roxana Álvarez, Mgt.  
DIRECTORA DE LA CARRERA  
DE CONTABILIDAD Y  
AUDITORÍA**



---

**Ing. Gladys Vélez García, MSc.  
PROFESOR ESPECIALISTA**



---

**PhD. Edgar Cañizares Cedeño MSc.  
PROFESOR TUTOR**



---

**Ing. Gladys Vélez García, MSc.  
PROFESORA GUÍA DE LA  
UNIDAD DE INTEGRACIÓN**

## **AGRADECIMIENTOS**

Agradezco a Dios por su protección en todo este camino, agradezco a mi madre que me ha apoyado y me ha dado fuerzas para continuar, agradezco también a mis hermanos por todo el amor y el apoyo económico que me brindaron para poder continuar con mi carrera universitaria.

### **DEDICATORIA (OPCIONAL)**

El presente documento de investigación lo dedico principalmente a Dios, quien me ha bendecido y me ha dado la fuerza que necesito para seguir adelante y poder culminar esta etapa de mi vida. A mi madre y mis hermanos por el apoyo brindado a lo largo de mi vida y finalmente a mi padre que desde el cielo guía mis pasos.



## Contenido

INTRODUCCIÓN.....	11
Planteamiento del problema .....	12
Objetivos de la investigación.....	13
JUSTIFICACIÓN .....	14
CAPÍTULO I .....	16
MARCO TEÓRICO .....	16
Revisión de la literatura .....	16
Desarrollo de las teorías y conceptos.....	20
<b>MICROCRÉDITO</b> .....	20
<b>MICROFINANZAS</b> .....	22
Fundamentos, sociales, psicológicos y legales. ....	24
CAPITULO II .....	28
METODOLOGIA .....	28
2.1. Tipo de investigación.....	28
2.2. Método de investigación.....	29
2.3. Diseño de muestreo .....	29
2.4. Diseño de recolección de datos.....	30
CAPITULO III .....	33
RESULTADOS Y DISCUSIÓN.....	33
Análisis de los datos .....	33
Discusión de los resultados. ....	50
Conclusiones .....	52
Recomendaciones .....	54
BIBLIOGRAFIA.....	55
Bibliografía .....	55
Anexo 1. Cronograma .....	58
Anexo 2. Matriz de consistencia .....	59

## INDICE DE ILUSTRACIONES

Ilustración 1: Sexo .....	34
Ilustración 2: Edad .....	35
Ilustración 3: Nivel de educación .....	36
Ilustración 4: Estado civil.....	37
Ilustración 5: Número de hijos. ....	38
Ilustración 6: ¿A qué actividad económica principal se dedica? .....	39
Ilustración 7:¿Es usted miembro de algún grupo de Microcréditos? .....	41
Ilustración 8: ¿Cuánto tiempo lleva siendo miembro del grupo?.....	41
Ilustración 9: ¿Ha recibido un microcrédito para su negocio desde que se hizo miembro? .....	42
Ilustración 10: En caso de ser SI la respuesta de la pregunta 10, indique por cuanto tiempo .....	43
Ilustración 11: ¿Cuántas veces le han otorgado un préstamo bajo el esquema de microcréditos?:.....	44
Ilustración 12: ¿Es demasiado alto el interés? .....	46
Ilustración 13: ¿Tuviste algún problema para pagar? .....	47
Ilustración 14: ¿Cómo lo resolviste? .....	48
Ilustración 15: ¿El último microcrédito recibido en que lo utilizaste?.....	49

## INDICE DE TABLAS

Tabla 1: Tasas de interés del Banco Central del Ecuador.....	27
Tabla 2: ¿Cuánto tiempo ha estado en el grupo de ahorro y crédito? En Años: .....	40
Tabla 3: ¿Cuánto recibió en el último microcrédito, dentro de los últimos seis meses? ...	44

## INTRODUCCIÓN

El microcrédito se origina en el año 1983, gracias a la idea del profesor Muhhamad Yunus, creador del Grameen Bank en Bangladesh. La iniciativa de Yunus trató la posibilidad de permitir el acceso al microcrédito a personas en condiciones de extrema pobreza; de forma que esta modalidad de crédito actúe como mecanismo que impulse el mejoramiento de su condición económica. (Calvo Valverde, 2005). El economista fundó el “Banco para pobres” en donde se implementaron el otorgamiento de créditos pequeños para familias de escasos recursos en busca de soluciones para su país en respuesta al índice de pobreza que atravesaban. Desde un principio, los microcréditos se crearon para financiar y apoyar a las personas en el desarrollo económico; Por eso, como una idea de negocio, beneficiando a todos los deudores y acreedores. Las condiciones económicas inestables y la falta de seguridad son un problema clave para acceder a algún tipo de financiación de la banca convencional, pero también es un factor importante en la construcción de instituciones que permitan necesidades de las poblaciones más vulnerables. Son también las condiciones económicas inestables y la falta de acceso a mecanismos financieros las que han permitido el establecimiento de instituciones para facilitar el acceso al crédito a los más desfavorecidos, convirtiéndose así en una herramienta para la erradicación del hambre Reducción de la Pobreza. Este instrumento financiero ha creado negocios que a su vez han permitido a las personas mejorar su calidad de vida junto a sus familias, y en muchos casos se han convertido en una

fuente de empleo. Cabe señalar que el microcrédito ha reducido significativamente el número de personas que recurren a los préstamos informales, cobrando así una tasa de interés demasiado alta y, por lo tanto, en muchos casos no se pueden cancelar, lo que genera un problema social de asociación grave en la mayoría de los casos, como la delincuencia.

### **Planteamiento del problema**

La pobreza y la pobreza extrema golpean más a las personas de los sectores rurales, donde el 42,9% de la población vive con carencias económicas severas. El 25% de la población de Ecuador o cerca de 4,5 millones de personas están sumidas en la pobreza, según el último informe del Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC). Eso quiere decir que uno de cada cuatro ecuatorianos vive con USD 87,57 al mes, lo que significa que apenas puede cubrir el 12% de una canasta básica.

Uno de los principales problemas que existen en el Ecuador es el alto índice de desempleo, siendo así que en el año el ENEMDU mostró como resultado que Ecuador registró una tasa de desempleo nacional de 4,77% en diciembre de 2015 en comparación al 3,80% que alcanzó en diciembre del 2014, un incremento 0,97 puntos porcentuales, lo que tiende a representar una diferencia estadísticamente reveladora, según la última Encuesta Nacional de Empleo y Desempleo.

Sin embargo, en los últimos años la recuperación económica que vive el país se evidencia en el sistema laboral con resultados positivos y consistentes. El desempleo a nivel nacional muestra un claro descenso, el más importante de los

últimos cinco años, ubicándose en 4,4% en marzo de 2017 comparado con el 5,7% de marzo de 2016, lo cual representa una caída de 1,3 puntos porcentuales. Esto significa que aproximadamente 94 mil personas han salido del desempleo, según la última Encuesta Nacional de Empleo, Desempleo y Subempleo (ENEMDU), publicada por el Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC). Ecuador es uno de los países con la tasa de desempleo más baja de la región. En el Ecuador, para el 2014 la mayor parte de empleo se concentra en el sector microempresarial alcanzando un 67,4% de la generación de empleo total en el país. Cabe resaltar, que esta proporción se estima no considerando la afiliación a la Seguridad Social, debido a que en el 2014 el 64,5% de los trabajadores en general no estaban afiliados al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (IESS), y aproximadamente el 90,7% de estos trabajadores no afiliados laboran en empresas del sector microempresarial; por tanto, se consideró apropiado contemplar los porcentajes sin afiliación al IESS. Se puede pensar que esto se debe a los nuevos emprendimientos que se han implementado en todas partes del país, pero ¿Cómo financian económicamente estos emprendimientos sin quedar fuertemente endeudados?

### **Formulación del problema científico**

¿Cuáles son las condiciones del acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito “Rosendo Avilés” cantón Santa Elena, año 2022?

### **Objetivos de la investigación**

#### **Objetivo general**

- Describir las condiciones del acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito “Rosendo Avilés” del cantón Santa Elena, año 2022.

### **Objetivos específicos**

- Identificar las características sociodemográficas de los socios que conforman el grupo de ahorro y crédito “Rosendo Avilés”.
- Caracterizar las facilidades de acceso a los microcréditos otorgados en el objeto de estudio.
- Detectar el uso que los socios dan al microcrédito, a partir de los resultados obtenidos desde los instrumentos de investigación, encuesta y entrevista.

### **JUSTIFICACIÓN**

El presente trabajo se justifica al estudio del microcrédito, todas las personas pueden acceder a este, pero para esto, deben conocer cuáles son los requisitos de adquisición. Ecuador es un país de oportunidades, como lo expresa el actual gobierno, las entidades públicas y privadas se han encargado de poner en marcha planes de emprendimiento para que las personas puedan trabajar y solventar sus gastos, pero ¿Cómo financian estos planes los pequeños negocios?, pues bien, una de estas opciones es acceder un microcrédito, siendo este un tema de estudio interesante de analizar.

El microcrédito es una forma alternativa de financiamiento para quienes no cuentan con los requisitos para acceder a los niveles tradicionales de servicios bancarios, el microcrédito es un mecanismo financiero e incluyente en la ciudad de Prosperidad, y esto permite evidenciar el desarrollo económico de los socios del grupo de ahorro y crédito “Rosendo Avilés”.

La presente investigación se lleva a cabo con fines académicos para la culminación y aprobación de la materia de Unidad de Integración Curricular como nota de trabajo investigativo con la finalidad de poner en práctica los conocimientos adquiridos a lo largo de la carrera de Contabilidad y Auditoría. Se tomó en consideración el tema financiero de los microcréditos, acceso y uso, debido a que en la actualidad en la provincia de Santa Elena el uso de estos “banquitos”, la investigación contribuirá a la adquisición del conocimiento acerca del impacto financiero que tienen los grupos de ahorros en la provincia de Santa Elena en el año 2022.

La investigación es de carácter descriptivo debido a que se busca describir las condiciones del acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito “Rosendo Avilés” del cantón Santa Elena, año 2022, cabe recalcar que también ayudará a conocer los motivos, beneficios, obligaciones, consecuencias y requisitos que se vean enmarcados en el uso de los microcréditos como fuente de financiamiento. La investigación se desarrollará en tres capítulos, el capítulo I se fundamentará en la revisión de la literatura y cada uno de los conceptos necesarios considerados imprescindibles dentro de la misma, en el capítulo II podremos observar la metodología a utilizar, finalmente en el capítulo III se realizará un análisis de la información recopilada para llegar a los resultados y conclusiones de la investigación.

# CAPÍTULO I

## MARCO TEÓRICO

### Revisión de la literatura

En el presente artículo de investigación redactado por el autor (Chavez Castillo, 2018) acerca de “*Estudio de la influencia del microcrédito en las pymes en el desarrollo económico productivo en el cantón La Libertad provincia de Santa Elena*” Siendo esta investigación de carácter exploratorio permitiendo generalizar y precisar en la investigación, y de tipo correlacional debido que se expresará una relación entre las dos variables de estudio.

Por consiguiente, se aplicó el diseño de muestreo y recolección de información a través del uso de las entrevistas y encuestas dirigidas a los microempresarios integrantes de los Bancos, Asociaciones de comerciantes, artesanos y microempresarios del sector turístico que como consecuencia permitió el análisis e interpretación de datos, obtención que la mayoría de las MiPymes están en la posibilidad económica de acceder a un préstamo bancario, pero los amplios requisitos hacen difícil que se otorgue este tipo de beneficios, que podrían contribuir con el crecimiento de la empresa. Además, los resultados reflejaron que los microempresarios y emprendedores que arriesgan todo por lograr el financiamiento para desarrollar su idea de negocio, en su gran mayoría han alcanzado el éxito, son sus microempresas las que generan rentabilidad para cubrir sus deudas y en muchos casos ampliar el negocio.



Los autores (Carvajal Salgado & Espinoza Párraga, 2020) en su artículo científico denominado “*Microcréditos ecuatorianos: incentivo a la reducción de la pobreza y mejora del ingreso familiar*” con el objetivo de analizar las implicaciones de los microcréditos ecuatorianos en la reducción de la pobreza mediante una revisión documental y estudio de campo para determinar su impacto en la mejora del ingreso familiar. Se empleó una metodología documental, de carácter exploratorio y descriptivo, a través de una investigación de campo además de aplicar un muestreo no probabilístico con una muestra de 68 beneficiarios del microcrédito de la ciudad de Milagro perteneciente a la provincia del Guayas.

Como resultado de la investigación se llegó a la conclusión de que el microcrédito en Ecuador es un mecanismo para aliviar la pobreza, siempre que el crédito sea bien administrado, porque incrementa el ingreso y el consumo de las familias pobres. El 51 % de los encuestados afirmó que el microcrédito incrementó sus niveles de ingresos y el 29 % manifestó que a través del crédito mejoró su calidad de vida.

“*Análisis del microcrédito como mecanismo inclusivo y financiero en la provincia de Tungurahua.*” tiene como nombre la tesis del autor (Ortiz Guevara) con el objetivo de determinar la operatividad que ha tenido el microcrédito como mecanismo financiero e inclusivo en la provincia de Tungurahua. Mediante la metodología de carácter descriptivo, ya que toda la información recopilada nos ha permitido determinar con mayor precisión el impacto del microcrédito en las comunidades de la provincia de Tungurahua y conocer de esta manera el desarrollo

de esta provincia. La metodología utilizada para este estudio fue documental y de campo. Tuvo como resultado de la investigación que el acceso a este tipo de financiamiento puede producir desarrollo para todos los miembros del núcleo familiar, se dirige a segmentos que no están en el mercado, demostrando que está posibilitando la inclusión financiera en estos sectores.

El artículo científico de (Oficina Internacional del Trabajo, 2020) denominado “*Grandes cambios con poco dinero: Las mujeres y la micro financiación*” indica: Los servicios de micro financiación propician la autonomía de la mujer pues inciden en su poder de decisión y mejoran su situación socioeconómica general. A finales de 2006, los servicios de micro financiación ya habían atendido a más de 79 millones de las mujeres más pobres del mundo. La propia micro financiación tiene el potencial de efectuar una importante contribución a la igualdad entre hombres y mujeres y promover medios de vida sostenibles y mejores condiciones de vida para la mujer.

Los hijos e hijas de las mujeres que solicitan microcrédito también se benefician porque tienen tasas de deserción más bajas y es más probable que asistan a la escuela a tiempo completo. Las investigaciones muestran que la primera inversión para generar nuevos ingresos a partir de microempresas suele estar en la educación de los niños, y las niñas se benefician especialmente. Las familias de los clientes de microfinanzas parecen tener mejores hábitos de salud y mejor nutrición que aquellos que no se benefician de estos servicios. Los programas de microfinanzas promueven empleos verdes y sistemas de energía renovable. También tiene un

impacto positivo en el medio ambiente porque a menudo apoya. Como tal, los microcréditos están haciendo una contribución significativa al logro de los Objetivos de Desarrollo del Milenio.

*“Microcrédito: Alternativa de reactivación económica para comerciantes de Portoviejo, Manabí, Ecuador”* tiene por nombre el siguiente artículo científico a revisar, publicado por los autores (Hidalgo Saltos & Escobar García, 2020), se realizó con el objetivo de analizar la incidencia de los microcréditos otorgados por las instituciones financieras, en la reactivación económica de los comerciantes mediante un cuestionario a 251 comerciantes de la calle Alajuela. Los resultados muestran que los comerciantes obtuvieron microcréditos para incrementar sus negocios, comprar mercadería, que su situación económica mejoró después de recibir los servicios financieros. Se concluyó que las organizaciones no gubernamentales ONG, Cooperativas de Ahorro y Crédito y banca pública ofrecen más servicios financieros que la banca privada, a personas de escasos recursos del sector urbano y que los microcréditos otorgados han contribuido a la reactivación económica de los comerciantes de Portoviejo.

El presente artículo científico denominado *“Beneficios y limitaciones del microcrédito: Caso cantón Zamora”* de los autores (Hombres Villavicencio & Samaniego Namicela, 2018), hace referencia al análisis de los beneficios y limitaciones que trae consigo el microcrédito en el cantón Zamora a través del estudio cualitativo de ocho variables se evaluó el impacto que tiene el microcrédito en el aspecto microempresarial y familiar de quien accede a este financiamiento.

Las técnicas utilizadas para la recolección de datos fueron: la observación no participante, las entrevistas semiestructuradas y el grupo focal; a la vez que el análisis cualitativo de la información se llevó a cabo a través de la herramienta Maxqda 12.

Con la presente investigación se logró analizar que el microcrédito parece ser un buen mecanismo creador de empleo en el cantón Zamora debido a que la gran mayoría de estas microempresas generan autoempleo, lo cual es beneficioso para la dinamización de la economía. Aunque también existe el riesgo de que los microempresarios le den un mal uso al dinero y no puedan cubrir su deuda.

### **Desarrollo de las teorías y conceptos**

#### **MICROCRÉDITO**

Los microcréditos desde su inicio fueron creados para financiar y ayudar al desarrollo económico de las personas; por tal motivo, como idea de negocio, beneficia a todos los involucrados: la parte deudora y la acreedora. Se espera que en un futuro no muy lejano más personas puedan gozar de este privilegio e innoven sus emprendimientos, mejorando su calidad de vida conforme vayan creciendo a nivel económico y puedan educarse financieramente. Así se podrán mantener al día sobre los nuevos sucesos o cambios que contribuyan a mejorar sus negocios, siendo los microcréditos importantes para el desarrollo social. (Inglada Galiana, Sastre Centeno, & de Miguel Bilbao, 2015)

Los objetivos de los microcréditos y las microfinanzas en general son aliviar la pobreza a través de la recuperación económica de los pobres y asegurar su acceso a servicios de salud, educación y promoción. Esto significa mejorar los ingresos familiares, garantizar una atención médica adecuada y la capacidad de los niños para tener un futuro mejor a través de la educación.

El microcrédito es la parte esencial del campo de las microfinanzas que se refiere a la provisión de servicios financieros para personas de escasos recursos económicos. Al respecto, las Naciones Unidas declararon al 2005 como el año del microcrédito, con la finalidad de impulsar su desarrollo en todo el mundo. Bajo el mismo enfoque, se consideran a los micro ahorros como el segundo servicio bancario que ha cobrado importancia en los últimos años. (Aguilar Pinto, Tunon Pablos, & Morales Barragan , 2017)

El microcrédito se utiliza cada vez más en varios países como una herramienta válida en la lucha contra la pobreza; Incluso si esto fuera cierto, el microcrédito por sí solo no permite el desarrollo económico; Permite que las personas que se encuentran por debajo de la llamada línea de pobreza cuenten con el capital básico que necesitan, para que tengan una alternativa a trabajar con su capital humano.

Microcrédito significa proveer a familias pobres de pequeños préstamos para ayudarlos a comenzar o expandir un negocio pequeño. El cliente típico de un programa de microcrédito es aquella persona de bajo nivel de ingresos que no tiene acceso a instituciones financieras formales.

Generalmente son personas que no trabajan en relación de dependencia, sino de forma independiente. (Roberts, 2003)

Los microcréditos son un método de financiamiento que tiene como finalidad mejorar la calidad de vida de las personas que aspiran empezar un emprendimiento, pero no cuentan con los recursos económicos necesarios para poder financiarlos. Las entidades bancarias también brindan este tipo de ayuda para las personas que buscan un crédito pequeño para poder invertir y solventar sus gastos necesarios. Es de conocimiento común que los emprendimientos han sido una boom en las últimas décadas dinamizando la economía ayudando a reducir los niveles de pobreza en el mundo además de contribuir al aumento de su calidad de vida.

## **MICROFINANZAS**

Las microfinanzas es el nombre genérico de una serie de herramientas desarrolladas con el objetivo de ayudar a los pobres a salir de su situación. Incluye servicios de préstamo, pero también de ahorro y en la práctica actúa como cualquier banco comercial, solo que sus clientes son otros y sus sistemas de garantías, concesión de créditos y planteamientos de ahorro, diferentes. Las microfinanzas representan una herramienta al servicio de las personas con escasos recursos que les ofrece una variedad de servicios financieros (CGPA5, 2006 y 2007), no solo de crédito, sino también de ahorro y es una de las principales características para la supervivencia del sistema de microfinanzas su sostenibilidad. (Inglada Galiana, Sastre Centeno, & de Miguel Bilbao, 2015)

Los autores en su artículo tratan de explicar que las microfinanzas son una salida para las personas de escasos recursos que necesitan un incentivo económico sin necesidad de endeudarse con pagos de altos intereses por un prestamos de valor exagerado para el monto que realmente necesitan. Las microfinanzas son entonces una ayuda para las personas que desean tener sostenibilidad económica.

Las microfinanzas son una nueva forma de abordar el financiamiento para las micro y pequeñas empresas en Asia, América Latina y África. Éstas cambiaron la principal fuente de financiamiento (origen público) por instituciones financieras multilaterales y/o de caridad y mayor captación de recursos del mercado; tratando de superar los problemas de las instituciones públicas: altos costos operacionales, baja recuperación, utilización de los recursos por los grupos de más altos ingresos, baja cobertura de las necesidades crediticias de la micro y pequeña empresa. (Gutierrez, 2004)

Las microfinanzas son un nuevo enfoque para financiar micro y pequeñas empresas en Asia, América Latina y África. Estos han cambiado las principales fuentes de financiamiento (fondos públicos) de las instituciones financieras multilaterales y/o sin fines de lucro y ampliado el alcance de los recursos del mercado. Estamos tratando de superar los problemas que enfrentan las instituciones públicas. Altos costos operativos, bajas tasas de recuperación, consumo de recursos por parte de personas de altos ingresos y baja cobertura de las necesidades de endeudamiento de las micro, pequeñas y medianas empresas.

Las microfinanzas nacen como un mecanismo financiero alternativo a los mercados financieros formales, como bancos regulados y bolsas de valores, para hacer frente a los problemas de racionamiento de crédito o prácticas de redlining, que aplican estas instituciones a grandes segmentos de la población, especialmente a las personas de bajos ingresos o geográficamente distantes de las zonas urbanas. Esta característica permite que las microfinanzas tengan un alto grado de importancia en la formulación de políticas para la reducción de la pobreza, mediante la provisión de servicios financieros. como ahorro, préstamos, seguros, entre otros. (Jácome, Ferraro, & Sanchez, 2004)

Las microfinanzas son la práctica de brindar servicios financieros a las personas más pobres y se han convertido en un sector diseñado para satisfacer sus necesidades, especialmente las necesidades de las mujeres. Además, las microfinanzas crean fondos amortiguadores que estimulan el ahorro y permiten atender emergencias familiares.

### **Fundamentos, sociales, psicológicos y legales.**

Según el (Plan de Creación de Oportunidades 2021-2025 de Ecuador, 2021 - 2025) Objetivo 5, proteger a las familias, garantizar sus derechos y servicios, erradicar la pobreza y promover la inclusión social, establece que:

Es prioritario procurar la creación de oportunidades para una sociedad más justa que respete la dignidad de las personas y haga frente a las condiciones de pobreza y violencia que persisten en la nación la familia en sus diversos tipos núcleo fundamental de la sociedad debe ser protegida por el Estado



y es de fundamental importancia la promoción de políticas que garanticen la atención de atención prioritaria.

La (Constitución de la República del Ecuador) emite en su articulado:

Art. 311.- El sector financiero popular y solidario se compondrá de cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, cajas de ahorro. Las iniciativas de servicios del sector financiero popular y solidario, y de las micro, pequeñas y medianas unidades productivas, recibirán un tratamiento diferenciado y preferencial del Estado, en la medida en que impulsen el desarrollo de la economía popular y solidaria.

El (Plan de Creación de Oportunidades 2021-2025 de Ecuador, 2021 - 2025) en el Objetivo 1: incrementar y fomentar, de manera inclusiva, las oportunidades de empleo y las condiciones laborales, señala que:

1.1 Crear nuevas oportunidades laborales en condiciones dignas, promover la inclusión laboral, el perfeccionamiento de modalidades contractuales, con énfasis en la reducción de brechas de igualdad y atención a grupos prioritarios, jóvenes, mujeres y personas LGBTI+

A.7. Crear redes de empleo, priorizando el acceso a grupos excluidos y vulnerables, con enfoque de plurinacionalidad e interculturalidad.

Según (Superintendencia de economía popular y solidaria, 2020):

Se confirma con el análisis del destino del crédito por actividad económica que financia el SFPS, en donde se observa que el 47% de la cartera financia actividades de consumo, vivienda y educación, denominadas como “actividades no productivas”, en tanto que la diferencia se distribuye en actividades como comercio, transporte, agricultura, actividades financieras, entre otras. Esto obedece a la naturaleza del sector enfocado más a las economías de las personas y negocios microempresariales, hecho que se observó con la contribución al nivel de empleo principalmente y por ende al PIB. Para ratificar observamos que el financiamiento del 3.28% se encuentra en las actividades de servicio doméstico y alojamiento.

Según (Banco central del Ecuador, 2022):

El Banco Central del Ecuador emitió las tasa de interés a partir del mes de agosto del año 2022 en donde se pueden evidenciar los intereses para el microcrédito minorista que es sujeto de estudio en la presente investigación.

Tabla 1: Tasas de interés del Banco Central del Ecuador

<b>Tasas de Interés</b>	
<b>Agosto 2022</b>	
<b>1. TASAS DE INTERÉS ACTIVAS EFECTIVAS REFERENCIALES VIGENTES PARA EL SECTOR FINANCIERO PRIVADO, PÚBLICO Y, POPULAR Y SOLIDARIO</b>	
<b>Tasas de Interés Activas Referenciales<sup>1</sup></b>	
<b>Segmentos de Crédito<sup>2</sup></b>	<b>% anual</b>
Productivo Corporativo	8,09
Productivo Empresarial	9,35
Productivo PYMES	10,18
Consumo	15,93
Educativo	8,56
Educativo Social	5,49
Vivienda de Interés Público	4,99
Vivienda de Interés Social	4,99
Inmobiliario	9,18
Microcrédito Minorista	19,60
Microcrédito de Acumulación Simple	20,13
Microcrédito de Acumulación Ampliada	19,64
Inversión Pública	8,53

1. La información para el cálculo de tasas de interés efectivas referenciales para agosto 2022 se toma en consideración las semanas del 23 de junio al 20 de julio de 2022 con una cobertura de 320 entidades financieras. Además se excluye todas las tasas de interés con las operaciones que están fuera del mercado.  
2. De acuerdo a la Resolución 603-2020-F, de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera.

Fuente: Banco Central del Ecuador

## **CAPITULO II**

### **METODOLOGIA**

#### **2.1. Tipo de investigación**

##### **Investigación descriptiva:**

Según los autores (Guevara Alban, Verdesoto Arguello, & Castro Molina, 2020):

La investigación descriptiva es un método eficaz para la recolección de datos durante el proceso de investigación. Puede utilizarse de múltiples formas, siempre es necesario establecer un objetivo. El objetivo de la investigación descriptiva consiste en llegar a conocer las situaciones, costumbres y actitudes predominantes a través de la descripción exacta de las actividades, objetos, procesos y personas.

La presente Investigación es de tipo descriptiva, debido a que se busca describir las condiciones del acceso y uso del microcrédito en el periodo de análisis, a través de la utilización de herramientas de investigación.

Los métodos utilizados son inductivo-deductivo, por lo que los datos proporcionados por los grupos de ahorro y crédito pueden utilizarse para consultar y explorar el tema de investigación. La población de estudio está compuesta por miembros del grupos financieros. Esto se debe a que parte de la metodología y levantamiento de información se maneja con técnicas cualitativas y cuantitativas que permiten dar respuesta eficiente a los objetivos de la investigación y análisis de variables.

## **2.2. Método de investigación**

Método inducción-deducción

Según (Rodríguez Jiménez, Pérez , & Alipio, 2017):

El método inductivo-deductivo está conformado por dos procedimientos inversos: inducción y deducción. La inducción es una forma de razonamiento en la que se pasa del conocimiento de casos particulares a un conocimiento más general, que refleja lo que hay de común en los fenómenos individuales. Su base es la repetición de hechos y fenómenos de la realidad, encontrando los rasgos comunes en un grupo definido, para llegar a conclusiones de los aspectos que lo caracterizan. Las generalizaciones a que se arriban tienen una base empírica.

En la presente investigación se utilizarán los método Inducción-deducción debido a que se parte de la observación del caso en concreto además de que se deduce el evento determinante de la investigación.

El método empírico de la investigación es la encuesta debido a que con ella se busca hallar la información del caso de estudio.

## **2.3. Diseño de muestreo**

La población sujeta a investigación son los integrantes del grupo de ahorro y crédito “Rosendo Avilés” que residen en la provincia de Santa Elena, se encuentra conformado por 28 socios activos.

## **Muestreo por conveniencia**

(Hernandez & Carpio, 2019) expresan:

Este método se caracteriza por buscar con mucha dedicación el conseguir muestras representativas cualitativamente, mediante la inclusión de grupos aparentemente típicos. Es decir, cumplen con características de interés del investigador, además de seleccionar intencionalmente a los individuos de la población a los que generalmente se tiene fácil acceso o a través de convocatorias abiertas, en el que las personas acuden voluntariamente para participar en el estudio, hasta alcanzar el número necesario para la muestra.

El muestreo por conveniencia se utiliza en el estudio actual. Este es un método no probabilístico, no aleatorio en el que se seleccionan 14 miembros del grupo sujeto a investigación. Se utiliza este método de muestreo debido a que es rápido y sencillo de aplicar.

### **2.4. Diseño de recolección de datos**

Las técnica e instrumentos que se utilizan en el desarrollo de la investigación son:

#### **Encuesta:**

La encuesta es considerada por (Lanuez & Fernández, 2014) como una entrevista por cuestionario. Si se considera el carácter autoadministrado de ese método, no se puede compartir dicha aseveración,

toda vez que el diálogo aquí es del encuestado consigo mismo, mediado por el cuestionario del correspondiente instrumento metodológico. Sin embargo, dan de ella una adecuada definición, al considerarla como método de empírica que utiliza un instrumento o formulario impreso o digital, destinado a obtener respuestas sobre el problema en estudio, y que los sujetos que aportan la información llenan por sí mismos.

Como técnica se utiliza la encuesta de investigación debido a que ayudará a recopilar la información necesaria para la investigación mediante un cuestionario que será repartido a la población de estudio y recopilar con ello los datos necesarios para el análisis de los resultados. Además, permitirá recopilar la información necesaria sobre los microcréditos, es decir, datos que ayudarán a entender y validar la realidad que existe por parte de los socios al momento de acceder a los créditos otorgados para el grupo de ahorro y crédito “Rosendo Avilés”.

### **Cuestionario:**

Los autores (Hernandez Sampieri, Baptista Lucio, & Fernandez Collado, 2006) reconocen la posibilidad de emplear en el cuestionario, tanto preguntas cerradas como abiertas. Definen las primeras como contentivas de categorías u opciones de respuestas dicotómicas o múltiples, previamente delimitadas, para ser elegidas por los participantes; y las segundas, como aquellas en que no se delimitan de antemano las alternativas de respuestas.

De acuerdo con lo antes mencionado por el autor, en el cuestionario se pueden emplear preguntas de carácter abiertas y cerradas. Por dicho motivo, en la presente investigación, la encuesta estará estructurada con preguntas abiertas y cerradas que ayudaran a recopilar la información necesaria para conocer la información requerido en los objetivos de investigación con respecto al microcrédito en el grupo de ahorro y crédito.



## **CAPITULO III**

### **RESULTADOS Y DISCUSIÓN**

#### **Análisis de los datos**

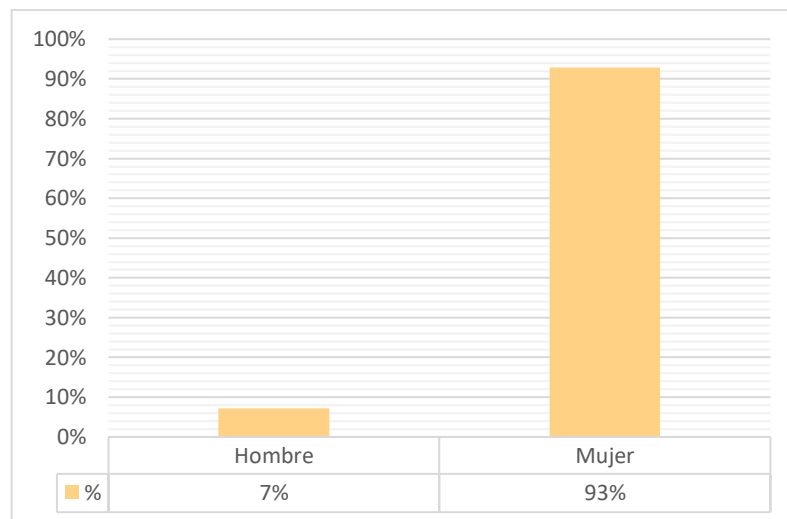
Para el estudio del capítulo 3 se procede a realizar el análisis de los resultados obtenidos en la aplicación de la encuesta como método de investigación con la debida estructura que consta de 19 preguntas divididas en 15 preguntas cerradas y 4 preguntas abiertas. Además, se dividió la encuesta en 2 secciones:

- La primera sección denominada “Características de los antecedentes de los encuestados” está compuesta por 7 preguntas aplicadas con la finalidad de cumplir con el primer objetivo específico de la investigación, identificar las características sociodemográficas de los socios del grupo de ahorro y crédito.
- Por consiguiente, en la segunda sección denominada “Accesibilidad de microcrédito”, se busca caracterizar las facilidades de acceso a los microcréditos y detectar el uso que los socios le dan al mismo con la aplicación de 12 preguntas. Aplicado el método se logra interpretar los siguientes resultados.

## SECCIÓN 1: CARACTERÍSTICAS DE LOS ANTECEDENTES DE LOS ENCUESTADOS.

### 1. Sexo:

Ilustración 1: Sexo

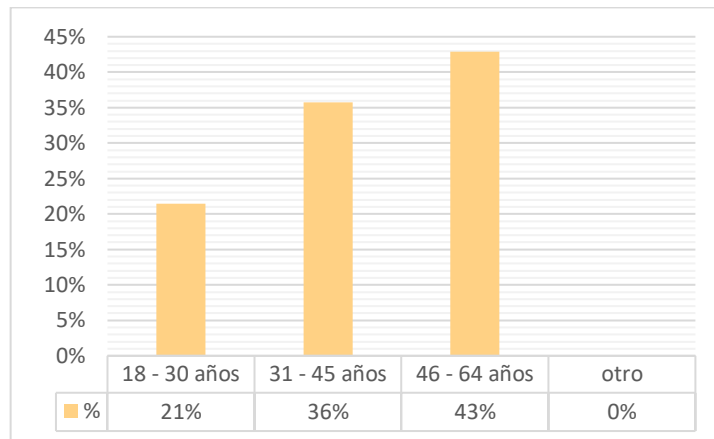


Elaborado por: Stefanny Tomalá Chiriboga

Con los datos presentados en la figura uno se puede analizar que el 93% encuestados pertenecen al sexo femenino es decir son mujeres mientras que el 7% corresponde a los hombres. Se encuestaron a 14 personas de las cuales 13 son mujeres y un solo varón, lo que permite dar a conocer que el microcrédito ayuda al empoderamiento de la mujer como se expresó en el marco teórico de la presente investigación con los artículos presentados en donde se da a conocer que las mujeres trabajadoras de todo el mundo contribuyen al crecimiento económico y los medios de vida sostenibles de sus familias y comunidades. Las microfinanzas ayudan a empoderar a las mujeres de familias pobres para que hagan esta contribución.

### 2. Edad:

Ilustración 2: Edad

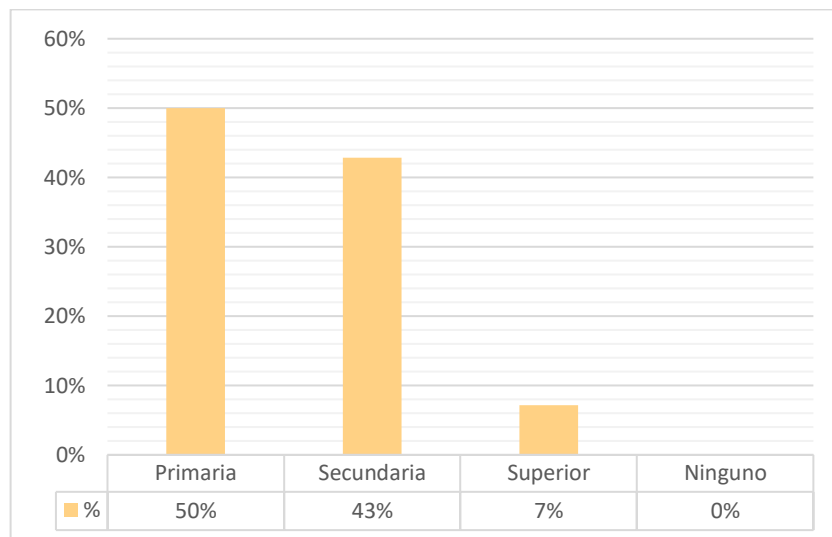


Elaborado por: Stefanny Tomalá Chiriboga

En la figura 2 se presentan los resultados acerca de la edad de los socios pertenecientes al grupo de ahorro y crédito. Se puede notar que el 21% de los socios se encuentran dentro del rango de 18 a 30 años, es importante mencionar que muchas personas en el rango de esta edad no pueden acceder a un crédito bancario debido a que no cuentan con un buró crediticio que avale su responsabilidad financiera, por dicho motivo para ellos es más factible acceder a un microcrédito para poder financiar sus actividades. Por consiguiente, el 36% de los encuestados son personas de entre 31 a 45 años. Finalmente, el mayor número de porcentaje con 43% pertenece a las personas mayores que rondan entre los 46 a 64 años, se trata de personas que ya no cuentan con un trabajo estable en alguna entidad pública o privada por tal motivo se ven en la necesidad de solventar sus gastos a través de la financiación con el microcrédito para poder generar ingresos a su hogar.

### 3. Nivel de educación:

Ilustración 3: Nivel de educación

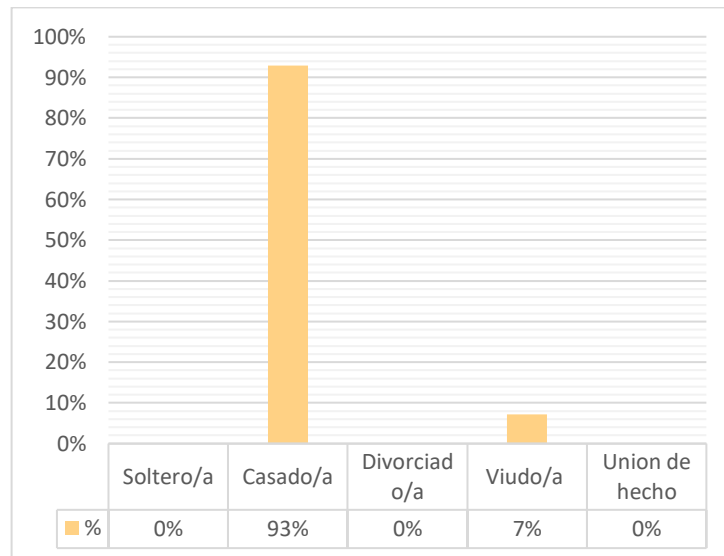


Elaborado por: Stefanny Tomalá Chiriboga

En el presente trabajo de investigación se dio a conocer en el marco teórico que la mayoría de los microcréditos están destinados a personas de escasos recursos o que se encuentran en la pobreza. en el gráfico se puede notar que el 50% de los socios del grupo de ahorro y crédito cuentan apenas con la educación primaria por tal motivo no pueden acceder a un trabajo estable que les permita llevar una vida digna. el 43% de los socios cuentan con un nivel de educación hasta la secundaria es decir son bachilleres, pero por los altos niveles de desempleo en Ecuador y la amplia competitividad que existe en el mercado no les fue suficiente para poder acceder a un trabajo con un sueldo fijo para su familia recurriendo a sí al microcrédito como una fuente de ingreso y apoyo para emprender o mejorar su calidad de vida.

#### 4. Estado Civil:

Ilustración 4: Estado civil.

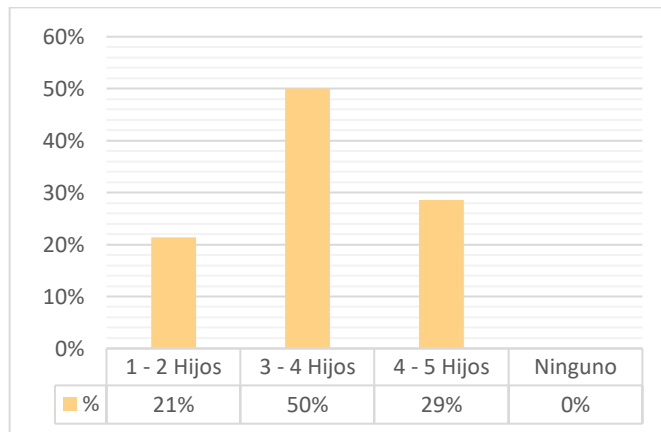


Elaborado por: Stefanny Tomalá Chiriboga

En la figura cuatro se presenta el análisis del estado civil de los socios dando como resultado que el 93% de ellos están casados y el 7% son viudos. Las personas casadas que ya forman una familia presentan más gastos en su día a día en consecuencia a ello necesitan más liquidez para poder solventar dichos gastos. En el caso del 7% de los encuestados que son viudos buscan poder lidiar con la escasez económica que puede existir en su hogar debido a que es una sola persona la encargada de llevar el sustento económico a su familia. El microcrédito no solo mejora la situación económica del cabeza de familia, sino también la situación económica de toda la familia y la sociedad. También le da el poder de tomar decisiones.

## 5. Número de hijos:

Ilustración 5: Número de hijos.

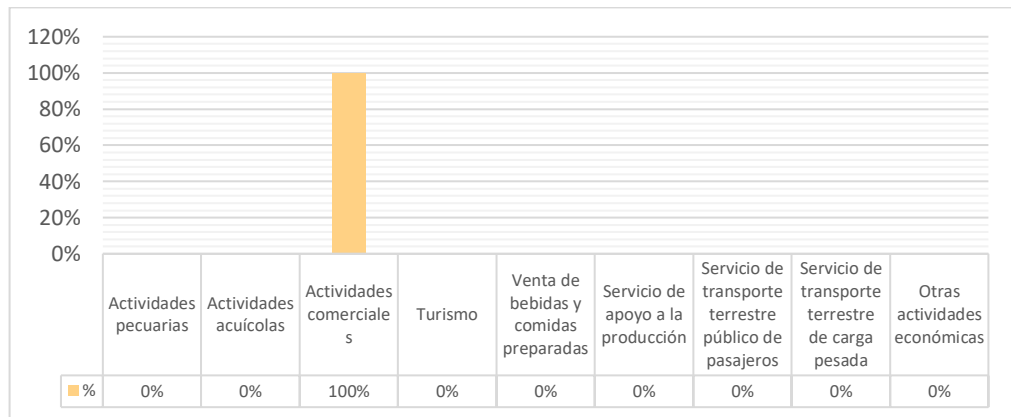


Elaborado por: Stefanny Tomalá Chiriboga

En la figura se ve reflejado que el 50% de los socios cuentan con un estimado de 3 a cuatro hijos, por consiguiente, el 29% se encuentra dentro del rango de tener una familia de 4 a 5 hijos y finalmente el 21% tiene 1 a 2 hijos. Con estos resultados se ve reflejado que el mayor número de socios tiene una familia promedio de hasta 5 hijos por dicho motivo es importante generar ingresos que beneficien a las actividades del hogar. Los jefes de familia son un grupo objetivo frecuente para las microfinanzas, ya que demuestran un deseo de superación para mejorar las condiciones de vida de sus seres queridos. Los hijos e hijas de los solicitantes de microcrédito también se benefician de menores tasas de abandono escolar y es más probable que asistan a la escuela a tiempo completo. La primera inversión que se hace en las nuevas ganancias de la microempresa es a menudo la educación de los niños.

**6. ¿A qué actividad económica principal se dedica?:**

Ilustración 6: ¿A qué actividad económica principal se dedica?



Elaborado por: Stefanny Tomalá Chiriboga

La pregunta 6 de la encuesta es acerca de la actividad económica principal a la que se dedica el socio que accede al microcrédito, el 100% de los encuestados del grupo de ahorro y crédito “Rosendo Avilés” de la comuna prosperidad se dedican a actividades comerciales por ejemplo la venta al por mayor y menor ya sea de productos de consumo masivo para el hogar como lo son las tiendas o también la venta de productos de belleza, vestimenta, entre otros. A raíz de la pandemia Covid-19 muchas empresas tuvieron que cerrar por el cierre de las actividades y el confinamiento que no permitía que las personas pudieran circular libremente para realizar sus actividades diarias, por este motivo muchas personas perdieron sus empleos. Este debacle financiero inició la puesta en marcha de pequeños emprendimientos comerciales que fueron financiados por los microcréditos, de esta manera las microfinanzas ayudaron a las personas de la comuna prosperidad a poder emprender en actividades comerciales para su sustento económico.

**7. ¿Cuánto tiempo ha estado en el grupo de Ahorro y Crédito? (expresado en años):**

Tabla 2: ¿Cuánto tiempo ha estado en el grupo de ahorro y crédito? En Años:

Detalle	Frecuencia	%
DE 15 A 10	6	43%
DE 9 A 5	6	43%
MENOS DE 4	2	14%
<b>Total</b>	<b>14</b>	<b>100%</b>

Elaborado por: Stefanny Tomalá Chiriboga

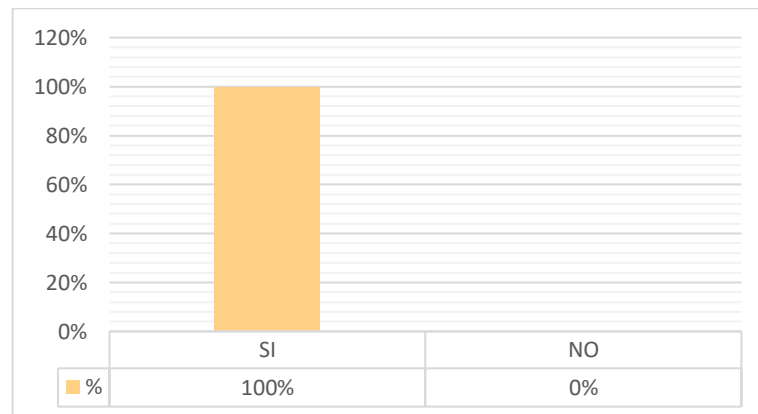
El grupo de ahorro y crédito Rosendo avilés se creó hace 15 años es decir en el año 2007, en donde un grupo de personas tomó la iniciativa de empezar en el ámbito de las micro finanzas para poder emprender sus negocios, al día de hoy cuenta con 25 socios activos y día a día buscan más personas que se quieran unir a este grupo, de las 14 personas encuestadas que forman parte de la población de estudio, el 43% de los socios tiene de entre 15 a 10 años perteneciendo el grupo de ahorro y crédito, el mismo porcentaje representan las personas que tiene entre 9 a 5 años mientras que el otro 14% tiene menos de 4 años en el rubro del microcrédito. La mayoría de los socios que tienen menos de 4 años formando parte del grupo, han sido socios que años atrás ya habían sido socios activos, pero se retiraron porque sus negocios empezaron a ser más rentable y ya no era necesario pedir un microcrédito, pero a raíz de la pandemia tuvieron complicaciones financieras lo que a su vez el trajo problemas financieros obligándolos a volver a las microfinanzas para pedir un microcrédito y así reactivar su negocio.

## SECCIÓN 2: ACCESIBILIDAD DE MICROCRÉDITO



### 8. ¿Es usted miembro de algún grupo de Microcrédito?:

Ilustración 7: ¿Es usted miembro de algún grupo de Microcréditos?

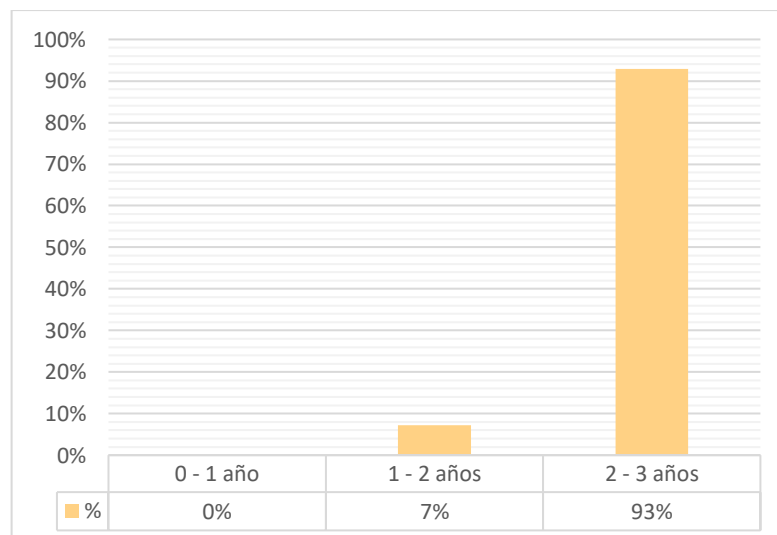


Elaborado por: Stefanny Tomalá Chiriboga

En la figura 7 se puede observar que el 100% de los encuestados es miembro de algún grupo de microcréditos siendo así estos el sujeto de estudio para el trabajo de investigación.

### 9. ¿Cuánto tiempo lleva siendo miembro del grupo?:

Ilustración 8: ¿Cuánto tiempo lleva siendo miembro del grupo?

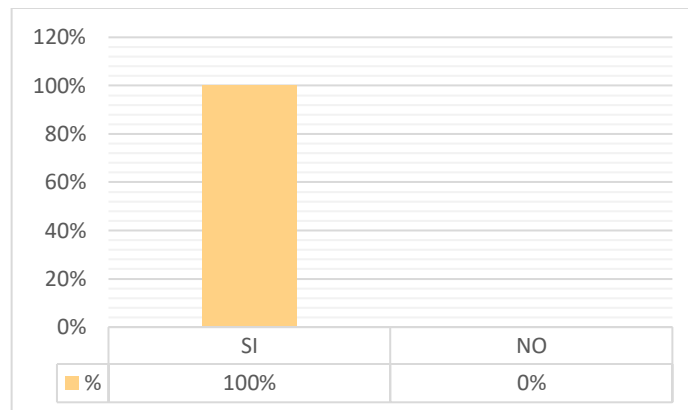


Elaborado por: Stefanny Tomalá Chiriboga

En la figura 8 se puede constatar que el 93% de los socios tiene más de 3 años siendo parte del grupo de ahorro y crédito “Rosendo Avilés”, este es un grupo solvente con socios responsables que cumplen con sus obligaciones financieras.

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

*Ilustración 9: ¿Ha recibido un microcrédito para su negocio desde que se hizo miembro?*

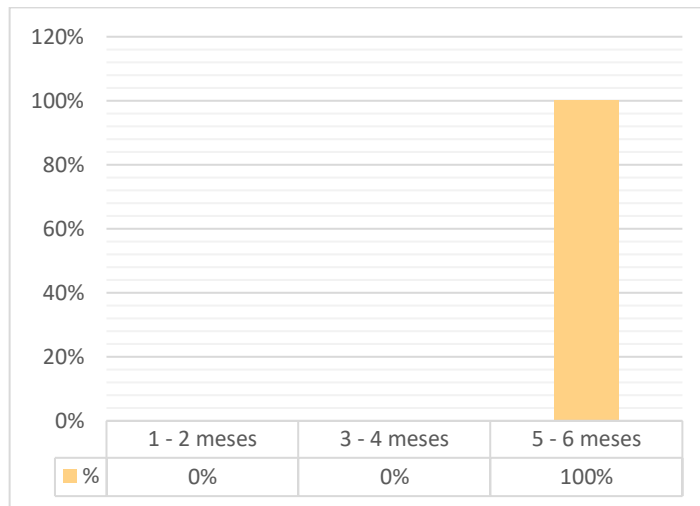


Elaborado por: Stefanny Tomalá Chiriboga

El 100% de los encuestados que pertenecen al grupo de ahorro y crédito, como se observa en la figura 9, han recibido un microcrédito para su negocio. Son múltiples los trabajos investigativos que manifiestan la importancia del microcrédito para la reactivación económica con el surgimiento de los emprendimientos o las pequeñas y grandes empresas que necesitan de un capital un poco mayor para su financiamiento.

**11. En caso de ser SI la respuesta de la pregunta 10, indique por cuanto tiempo:**

Ilustración 10: En caso de ser SI la respuesta de la pregunta 10, indique por cuanto tiempo

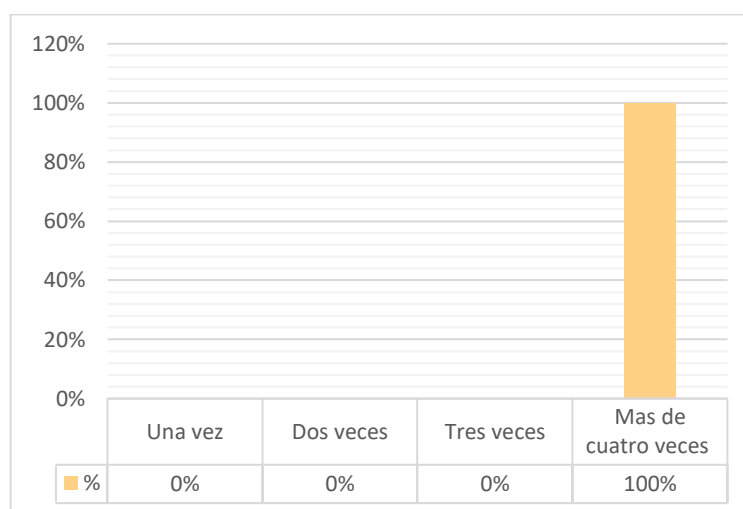


Elaborado por: Stefanny Tomalá Chiriboga

En la ilustración 10 se puede apreciar que el 100% de los socios del grupo tienen más de 6 meses como plazo para poder pagar su deuda, en la pregunta 14 se podrá evidenciar el plazo de devolución del microcrédito acordado por el grupo de ahorro y crédito para el cumplimiento de sus obligaciones financieras.

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

Ilustración 11: ¿Cuántas veces le han otorgado un préstamo bajo el esquema de microcréditos?:



Elaborado por: Stefanny Tomalá Chiriboga

En la instrucción 11 se puede evidenciar que el 100% de los socios ha obtenido un préstamo bajo el esquema de microcrédito más de cuatro veces. Es importante mencionar que, aunque hay socios que tienen menos de 4 años dentro del grupo, ya habían formado parte del antes y se volvieron a reactivar en las microfinanzas por motivos de la pandemia como se explica en los resultados de la pregunta #7. Por este motivo han accedido al microcrédito más de cuatro veces.

**13. ¿Cuánto recibió en el último microcrédito, dentro de los últimos seis meses?:**

Tabla 3: ¿Cuánto recibió en el último microcrédito, dentro de los últimos seis meses?

Detalle	Frecuencia	%
Más de \$5000	3	21%
De \$4999 a \$2000	6	43%
Menos de \$1999	5	36%
<b>Total</b>	<b>14</b>	<b>100%</b>

Elaborado por: Stefanny Tomalá Chiriboga

En la tabla 2 se muestra que debido a las actividades comerciales que realizan los socios los montos son altos. El 43% de la población pidió un crédito de \$4999 a \$2000 para la compra de materia prima de su negocio, el 36% de los socios piden prestamos menores a \$1999 pero mayores a \$500 y finalmente el 21% de las personas adquiere prestamos mayores a \$5000 para poder solventar los gastos de su negocio.

#### **14. ¿Cuál es el plazo de devolución del microcrédito?**

Para definir el plazo de devolución del microcrédito, el grupo de ahorro y crédito “Rosendo Avilés”, sometió a votación y por motivos de que los montos son altos decidieron que el plazo sea de 12 meses para poder pagar su deuda y cumplir exitosamente con sus responsabilidades financieras para con el grupo. Esta política ha sido muy acertada para los socios debido a que hasta el momento ningún miembro del grupo ha incumplido con la devolución del préstamo logrando así que se pueda volver a adquirir el microcrédito con normalidad cada año.

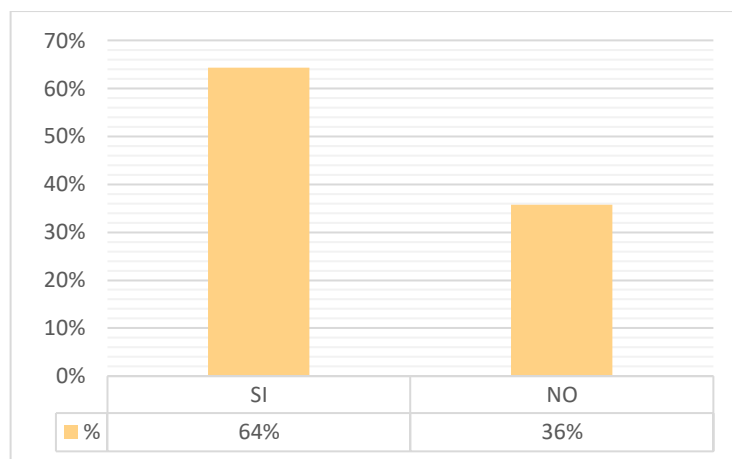
#### **15. ¿Cuál es la tasa de interés del préstamo?**

En el grupo de ahorro y crédito “Rosendo Avilés” la tasa de interés para la adquisición del prestamos es del 18,33% anual, a diferencia del 19,81% a lo acordado para los microcréditos minoristas. La tasa de interés es muy alta debido a la rotación del efectivo y el monto bajo que piden los microempresarios a diferencia de los préstamos de millones de dólares que prestan a las grandes empresas productivas quienes tienen uno de los porcentajes de interés más bajos. Para poder

entender lo emitido se puede poner como ejemplo el dueño de una tienda que diariamente saca su producto de **consumo masivo**, en este caso se produce la rotación de efectivo diario, diariamente va recuperando su dinero invertido y va ahorrando para poder cumplir con su préstamo.

## 16. ¿Es demasiado alto el interés?

Ilustración 12: ¿Es demasiado alto el interés?



Elaborado por: Stefanny Tomalá Chiriboga

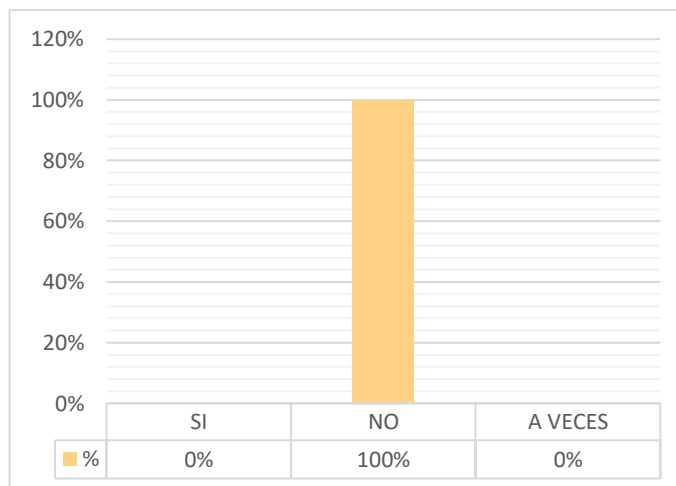
En la ilustración 12 se puede evidenciar que el 64% de la población expresa que la tasa de interés para el pago de este es alta, mientras que el 36% piensa distinto al emitir que la tasa de interés le parece adecuado en relación con los beneficios que reciben con la obtención del microcrédito.

Con este resultado se puede demostrar que muchas familias han logrado renovar su vida y mejorar su situación económica, a pesar de la alta rentabilidad del microcrédito, reflejada en las altas tasas de interés recuperadas por el uso del capital. A pesar del alto interés, los socios son responsables al momento de cumplir

con sus obligaciones financieras como se evidencia en la ilustración 13 de la pregunta 17.

### 17. ¿Tuviste algún problema para pagar?

Ilustración 13: ¿Tuviste algún problema para pagar?

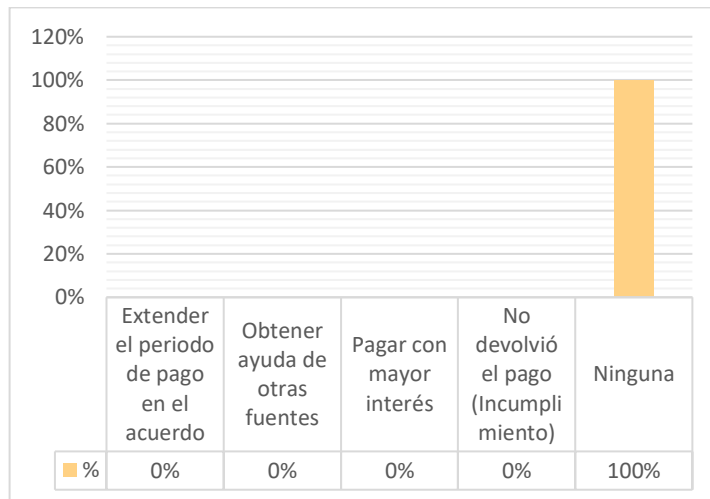


Elaborado por: Stefanny Tomalá Chiriboga

En la ilustración 13 se demuestra que el 100% de los socios no tuvo problemas en ninguna ocasión para la devolución del dinero prestado y sus respectivos intereses. Esta pregunta rectifica lo expuesto en la revisión de los resultados de la pregunta #1 en dónde se da conocer bueno que el 93% de los socios son mujeres y que ellas tienen una responsabilidad financiera mucho más alta que los hombres. Son amas de casa que saben administrar correctamente su dinero para el bienestar propio y de sus seres queridos.

### 18. ¿Cómo lo resolviste?

Ilustración 14: ¿Cómo lo resolviste?



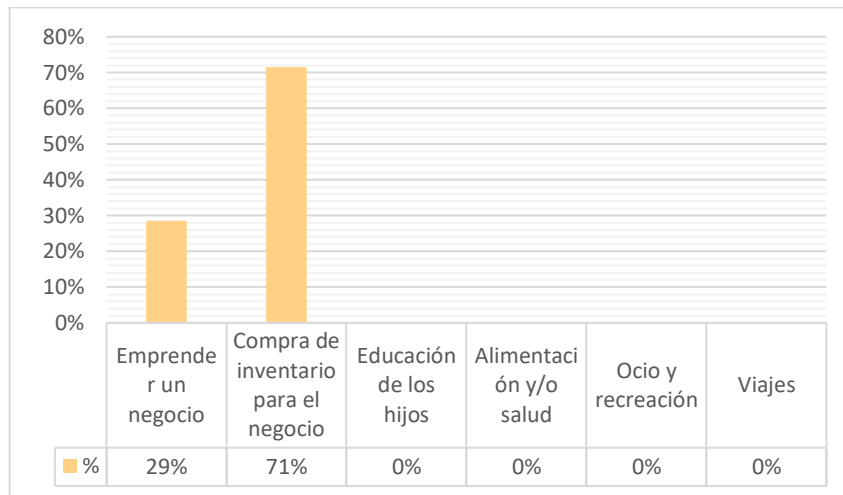
Elaborado por: Stefanny Tomalá Chiriboga

La pregunta 18 tiene completa relación con la pregunta 17, en este caso se demuestra que el 100% de las personas no tuvieron inconvenientes al momento de pagar sus préstamos, por tal motivo, en la figura 14 que se basa en la manera en la que se resolvió el inconveniente de mora, se visualiza que el 100% de los encuestados no realizó ninguna actividad porque no hubo problemas para cumplir con el pago puntual de su préstamo.

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



Ilustración 15: ¿El último microcrédito recibido en que lo utilizaste?



Elaborado por: Stefanny Tomalá Chiriboga

En la ilustración 15 que hace referencia al uso que se le dio al microcrédito obtenido por los socios, se puede evidenciar que el 71% de la población destinó el dinero para la compra de inventario o materia prima para su negocio ya emprendido. Este resultado se relaciona con los resultados obtenidos en la pregunta 6 en donde la ilustración muestra que el 100% de los socios del grupo de ahorro y crédito se dedica a actividades comerciales, la venta al por mayor y menos de productos varios.

El 29% de los encuestados usaron el dinero del microcrédito para poder financiar un nuevo emprendimiento, es importante recalcar que las PYME representan más de la mitad de los empleos formales del mundo, lo que hace que su papel sea cada vez más importante para brindar oportunidades de desarrollo socioeconómico.

## **Discusión de los resultados.**

La gestión de los microcréditos por parte de las mujeres contempla un alto nivel de responsabilidad en la gestión de los recursos, ya que todos los microcréditos otorgados se devuelven en su totalidad dentro de los plazos establecidos y más del 100 % se destina a grupos de crédito. Es de conocimiento general que las mujeres, madres de familia, saben bien cómo administrar el dinero que ingresa a sus hogares con una frase muy escuchada “Las madres hacen magia con poco dinero”, son madres recursivas.

Son diversos los estudios que expresan que las microfinanzas, impulsadas por el microcrédito, ayudan a las mujeres a encontrar oportunidades para iniciar sus propios negocios o mejorar los que ya tienen, ayudándolas a sentirse útiles e independientes. Esta es la principal ventaja que ofrece el microcrédito a las mujeres. Las microfinanzas empoderan a las mujeres para mejorar la calidad de vida de sus familias, hijos e incluso esposos o parejas a través del ahorro formal y el acceso a financiamiento para el trabajo productivo, porque les da la oportunidad de generar un excedente. La inclusión financiera también es una herramienta contra la violencia de género.

La pobreza económica no es solo un problema de ingresos bajos, también es un problema de ingresos irregulares e inciertos. Para poder llevar la comida a la mesa todos los días y para satisfacer otras necesidades de consumo básicas, los hogares pobres tienen que ahorrar y pedir prestado constantemente. Es importante enfatizar

que el microcrédito no contribuye a la erradicación de la pobreza, pero brinda beneficios al aumentar los ingresos de los empresarios pobres y ayudarlos a hacer frente a las condiciones que están experimentando.

No se puede decir que un año de préstamos de microcrédito aliviará la pobreza, pero si las microfinanzas continúan brindando microcréditos, podrán prestar dinero continuamente cada año, haciendo que este servicio esté disponible para más personas y sea posible expandirlo. Mientras se busca una recuperación económica sostenida, debemos priorizar el apoyo a las pequeñas y medianas empresas, los motores del crecimiento económico y la creación de empleo. Los créditos otorgados por la banca privada a los microempresarios ya han superado los niveles previos a la pandemia y crecen a un ritmo del 70% cada año.

Las microfinanzas han revolucionado el sector económico en los últimos años, especialmente en las zonas rurales, y han sido una herramienta muy útil y de gran ayuda contra la pobreza, pero su impacto socioeconómico y su eficacia como palanca de desarrollo social no han sido realmente medidos. La comuna Prosperidad, siendo un sector rural, se encuentra inmersa en niveles de pobreza donde las personas ven en el microcrédito una luz para poder emprender sus negocios y general ingresos no solo para su familia sino también para su comunidad.

## Conclusiones

- El presente estudio investigativo ha tenido como objetivo describir las condiciones del acceso y uso de los microcréditos. Mediante el uso de la técnica de recolección de información, encuesta, se pudieron verificar estas condiciones. En cuanto a las características sociodemográficas del número total de estos préstamos, el 93% se destinó a mujeres empresarias, lo que generó una serie de externalidades positivas, familia, empresa y sociedad. Impulsar la revitalización económica a través del crédito centrado en el sector productivo ayudará a impulsar el desarrollo económico, el empleo y la competitividad, e impulsará la prosperidad general. El mismo porcentaje conlleva los socios que están casados y tienen una familia de 3 a 4 hijos, lo que da a conocer que los microcréditos van destinados a familias debido a pobreza y que necesitan de la utilidad que genera para poder solventar los gastos de su familia. También se evidenció que la mayor parte de las personas son mayores de edad, se conoce que muchas instituciones privadas o públicas ya no permiten que las personas mayores puedan acceder a un trabajo estable con un sueldo fijo para poder cubrir sus necesidades y las de su familia, por este motivo buscan en el emprendimiento financiado por el microcrédito una luz para poder generar ingresos beneficiosos.
- En la segunda sección de la encuesta se busca conocer la accesibilidad del microcrédito, para los socios del grupo de ahorro y crédito le es fácil acceder a un microcrédito debido a que tienen responsabilidad administrativa para cumplir con sus obligaciones, por este motivo no tienen inconvenientes para

pagar su préstamo y reanudarlo al siguiente año, sus negocios son rentables por este motivo algunos socios al siguiente año piden un monto más alto para obtener más mercadería para sus negocios. Aunque para el 64% de los socios la tasa de interés microfinanciera es alta, llevan muchos años dentro del grupo porque les es beneficioso el plazo de devolución del microcrédito, es decir los 12 meses.

- Se concluye que el 71% de los socios usan el dinero obtenido en el microcrédito para invertirlo en su negocio de venta al por mayor y menos, es decir, es su capital para generar utilidades que le servirán para pagar el préstamos y poder solventar sus gastos familiares. Las microfinanzas permiten a los hogares pobres administrar mejor sus finanzas, planificar el futuro más allá de la simple supervivencia e invertir en una mejor nutrición, mejores condiciones de vida, la salud y educación de sus hijos.

## Recomendaciones

- Se recomienda a las personas que pertenecen al grupo de ahorro y crédito “Rosendo Avilés” administrar bien su dinero para que sus negocios sigan siendo rentables. En la comuna prosperidad, la educación financiera es escasa, por este motivo se recomienda que las personas mayores que son mayoría en este grupo se eduquen financieramente para que sus ingresos sean mayores.
- Aunque no han existido inconvenientes de mora en el grupo, se recomienda bajar la tasa de interés debido a que es muy alta anualmente para que más personas puedan acceder a ella sin que exista el miedo de no poder cumplir la devolución del préstamo.
- Las actividades comerciales incluyen diferentes actividades dentro de esta, las personas pudieran invertir su dinero en otro tipo de actividades que complementen a la principal, aunque aumentaría el monto del préstamo, con un plus a su negocio podrían aumentar sus utilidades y así ir creciendo en el mercado, no solo en la comuna prosperidad sino expandirse al área urbana de la provincia.

## BIBLIOGRAFIA

### Bibliografía

- Aguilar Pinto, E. D., Tunon Pablos, E., & Morales Barragan , F. (2017). Microcrédito y pobreza. La experiencia del programa Microempresas Sociales de Banmujer en Chiapas. *Scielo*. Obtenido de [http://www.scielo.org.mx/scielo.php?pid=S1405-84212017000300809&script=sci\\_abstract&tlng=es](http://www.scielo.org.mx/scielo.php?pid=S1405-84212017000300809&script=sci_abstract&tlng=es)
- Banco central del Ecuador. (2022). *Tasas de interés*. Obtenido de <https://contenido.bce.fin.ec/documentos/Estadisticas/SectorMonFin/TasasInteres/Indice.htm>
- Calvo Valverde, S. (2005). *Libro blanco del microcrédito*. Obtenido de <https://www.funcas.es/libro/libro-blanco-del-microcredito-diciembre-2005/>
- Carvajal Salgado , A., & Espinoza Párraga, L. (2020). Microcréditos ecuatorianos: incentivo a la reducción de. *VÍNCULOS - ESPE*. Obtenido de <file:///C:/Users/steffy/Downloads/mcalvopiajcome,+4.+Microcr%C3%A9ditos.pdf>
- Chavez Castillo, J. R. (2018). *Estudio de la influencia del microcrédito en las pymes en el desarrollo económico productivo en el cantón La Libertad provincia de Santa Elena*. La Libertad. Obtenido de <http://biblioteca.uteg.edu.ec:8080/handle/123456789/184>
- Constitución de la República del Ecuador. (s.f.). Obtenido de [https://www.oas.org/juridico/pdfs/mesicic4\\_ecu\\_const.pdf](https://www.oas.org/juridico/pdfs/mesicic4_ecu_const.pdf)
- Guevara Alban, G. P., Verdesoto Arguello, A. E., & Castro Molina, N. E. (2020). Metodologías de investigación educativa (descriptivas, experimentales, participativas, y de investigación-acción). *RECIMUNDO*. Obtenido de <file:///C:/Users/steffy/Downloads/Dialnet-MetodologiasDeInvestigacionEducativaDescriptivasEx-7591592.pdf>
- Gutierrez, A. (2004). *Microfinanzas rurales: experiencias y lecciones para América Latina*. Obtenido de [https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/5134/1/S0407545\\_es.pdf](https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/5134/1/S0407545_es.pdf)
- Hernandez Sampieri, R., Baptista Lucio, P., & Fernandez Collado, C. (2006). *Metodología de la Investigación: enfoques cuantitativo, cualitativo y mixto* (4ta edición ed.). Mexico D.F.: McGraw-Hill/Interamericana.

- Hernandez, C., & Carpio, N. (2019). Introducción a los tipos de muestreo. *Alerta*.  
Obtenido de <https://alerta.salud.gob.sv/wp-content/uploads/2019/04/Revista-ALERTA-An%CC%83o-2019-Vol.-2-N-1-vf-75-79.pdf>
- Hidalgo Saltos, M. K., & Escobar García, M. C. (2020). Microcrédito: Alternativa de reactivación económica para comerciantes de Portoviejo, Manabí, Ecuador. *Dominio de las ciencias*. Obtenido de file:///C:/Users/steffy/Downloads/Dialnet-Microcredito-7398469.pdf
- Honores Villavicencio, J. C., & Samaniego Namicela, A. F. (2018). Beneficios y limitaciones del microcredito: caso cantón Zamora. *SurAcademi*. Obtenido de file:///C:/Users/steffy/Downloads/joromaque,+Articulo\_05+zamora++50++59%20(1).pdf
- Inglada Galiana, M. E., Sastre Centeno, J. M., & de Miguel Bilbao, M. C. (2015). Importancia de los microcréditos como instrumento de financiación en el desarrollo social. *Guillermo de Ockham*. Obtenido de <https://revistas.usb.edu.co/index.php/GuillermoOckham/article/view/2264>
- Jácome, H., Ferraro, E., & Sanchez, J. (2004). *Microfinanzas en la economía ecuatoriana: una alternativa para el desarrollo*. Quito, Ecuador: FLACSO.
- Lanuez , M., & Fernández, E. (2014). *Metodología de la Investigación Educativa*. La Habana: IPLAC.
- Ley orgánica de economía popular y solidaria del sistema financiero. (s.f.). Obtenido de [https://www.oas.org/juridico/pdfs/mesicic4\\_ecu\\_econ.pdf](https://www.oas.org/juridico/pdfs/mesicic4_ecu_econ.pdf)
- Oficina Internacional del Trabajo. (2020). *Grandes cambios con poco dinero: Las mujeres y la microfinanciación*. Obtenido de [https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---dgreports/---gender/documents/publication/wcms\\_097924.pdf](https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---dgreports/---gender/documents/publication/wcms_097924.pdf)
- Ortiz Guevara, M. (s.f.). *Análisis del microcrédito como mecanismo inclusivo y financiero en la provincia de Tungurahua*. Universidad Politecnica Salesiana, Quito.
- Plan de Creación de Oportunidades 2021-2025 de Ecuador. (2021 - 2025). Obtenido de <https://observatorioplanificacion.cepal.org/es/planes/plan-de-creacion-de-oportunidades-2021-2025-de-ecuador#:~:text=El%20Plan%20de%20Creaci%C3%B3n%20de,en%20el%20Plan%20de%20Gobierno.>
- Roberts, A. (2003). El microcredito y su aporte al desarrollo economico. *Tesis* . Pontificia Universidad Católica Argentina, Buenos Aires, Argentina. Obtenido de <http://200.16.86.50/Digital/33/tesis/t0105000.pdf>
- Rodríguez Jiménez, A., Pérez , J., & Alipio, O. (2017). Métodos científicos de indagación y de construcción del conocimiento. *Escuela de administración de negocios*. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/206/20652069006.pdf>



Superintendencia de economía popular y solidaria. (2020). *Ley Organica de Economía Popular y Solidaria ; Sector Financiero Popular y Solidaria*. Obtenido de <https://www.seps.gob.ec/>

## Anexo 1. Cronograma



UNIVERSIDAD ESTATAL PENÍNSULA DE SANTA ELENA  
 FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS  
 CARRERA CONTABILIDAD Y AUDITORÍA  
 MODALIDAD INTEGRACIÓN CURRICULAR - CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES  
**PARA EL OCTAVO SEMESTRE**

STEFANNY JANILETZI TOMALÁ CHIRIBOGA

MODALIDAD DE TITULACIÓN: TRABAJO DE INTEGRACION CURRICULAR	MES	JUNIO				JULIO					AGO			SEP	CIERRE PAO	
	SEMANA	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16		2022-1	
	FECHAS	30-05 al 04-06	'6-11	13-18	20-25	27-06 al 2 jul	'4-9	'11-16	18-23	25-30	'1-6	'8-13	'15-20	'22-27	30-08 al 04-09	'5-9
Capítulo I: Marco Teorico		■														
1,1 Revisión de la Literatura			■													
1.2 Desarrollo de las teorías y conceptos				■												
1.3 Fundamentos, sociales, psicológicos y legales.					■											
Capítulo II																
2.1 Tipos de Investigación																
2-2 Metodos Teoricos y Empiricos empleados																
2.3 Procedimientos e Instrumentos																
Capítulo III																
3.1 Presentación y Analisis de los Resultados																
3.2 Conclusiones y recomendaciones																

## Anexo 2. Matriz de consistencia

Título	Problema	Objetivos	Idea para defender	Variable de estudio
<p>Acceso y uso del microcrédito en el grupo de ahorros “Rosendo Avilés”, cantón Santa Elena, año 2022.</p>	<p><b>Formulación del problema general</b></p> <p>¿Cuáles son las condiciones de acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito “Rosendo Avilés” cantón Santa Elena, año 2022?</p>	<p><b>Objetivo general.</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Describir las condiciones del uso de los microcréditos del grupo de ahorro “Rosendo Avilés” del cantón Santa Elena, año 2022.</li> </ul>		

	<p><b>Formulación de los problemas específicos</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• ¿Cuáles son las características socio demográficas de los socios que conforman el grupo de ahorro?</li> <li>• ¿Como se caracteriza las facilidades de acceso a los microcréditos otorgados del objeto de estudio?</li> <li>• ¿Cuál es el uso que los socios dan al microcrédito, a partir de los resultados obtenidos desde la encuesta e investigación??</li> </ul>	<p><b>Objetivos específicos</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Identificar las características sociodemográficas de los socios que conforman el grupo de ahorro “Rosendo Avilés”.</li> <li>• Caracterizar las facilidades de acceso a los microcréditos otorgados en el objeto de estudio.</li> <li>• Detectar el uso que los socios dan al microcrédito, a partir de los resultados obtenidos desde los instrumentos de investigación, encuesta y entrevista.</li> </ul>		
--	--	---	--	--