



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

TEMA:

**ACCESO Y USO DE LOS MICROCRÉDITOS DEL GRUPO DE AHORRO
Y CRÉDITO “CHÁVEZ” CANTÓN LA LIBERTAD, PROVINCIA DE
SANTA ELENA, AÑO 2022**

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

AUTOR:

Hellen Alisson Mero Figueroa

LA LIBERTAD- ECUADOR

AGOSTO 2022



**ACCESO Y USO DE LOS MICROCRÉDITOS DEL GRUPO DE AHORRO
Y CRÉDITO “CHÁVEZ” CANTÓN LA LIBERTAD, PROVINCIA DE
SANTA ELENA, AÑO 2022**

AUTOR:

Hellen Alisson Mero Figueroa

TUTOR:

Gladys María Vélez García

Resumen

Este trabajo de investigación se planteó con el objetivo de 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, la significancia del trabajo está en la inhabilitación al acceso al crédito a través de las instituciones financieras convencionales. El tipo de investigación utilizado fue de tipo descriptivo, puesto que, busca especificar las características más importantes del tema de estudio. Así mismo, su enfoque fue cuantitativo, porque a través de la encuesta, en la recolección de datos se cuantificarán los resultados obtenidos para medir y verificar la accesibilidad y el uso de los microcréditos. El tipo de investigación que se utilizó fue el método empírico a través de la encuesta, con esta técnica se recluta información a profundidad y relevante que sirvió como reseña y fuente principal para el análisis. Se tomó el total de la población la misma que se compone de 20 integrantes del grupo de ahorro y crédito. Los resultados que se obtuvieron mediante la aplicación de la encuesta muestran que el 35% de estos créditos fueron destinados en la salud personal o familiar, el 24% fue usado en la educación de los hijos. Así mismo, otro porcentaje igual a este fue aprovechado para los emprendimientos, y en una reducida parte lo dirigieron en la compra de materia prima del negocio.

Palabras claves: Microcréditos, microfinanzas, economía, ahorro y crédito.



**ACCESS AND USE OF THE MICROCREDITS OF THE “CHÁVEZ”
SAVINGS AND CREDIT GROUP, CANTON LA LIBERTAD, PROVINCE
OF SANTA ELENA, YEAR 2022.**

AUTOR:

Hellen Alisson Mero Figueroa

TUTOR:

Gladys María Vélez García

Resumen

This research work was proposed with the objective of describing the conditions of access and use of microcredits of the savings and credit group "CHAVEZ", Canton La Libertad, in which its study was necessary, since it is key for the development of a community allowing in its substantial majority to reduce the poverty rates of a certain sector. The type of research used was descriptive since it seeks to specify the most important characteristics of the subject of study. Likewise, its approach was quantitative, because through the survey, in the data collection, the results obtained will be quantified to measure and verify the accessibility and use of microcredits. The type of research used was the empirical method through the survey, with this technique in-depth and relevant information is recruited that served as a review and main source for analysis. The total population was taken, which is made up of twenty members of the savings and credit group. The results obtained through the application of the survey show that 35% of these credits were allocated to personal or family health, 24% was used in the education of children. Likewise, another percentage equal to this, was used for the enterprises, and in a small part they directed it in the purchase of raw material for the business.

Keywords: Microcredit, microfinance, economy, savings, and credit.

APROBACIÓN DEL PROFESOR TUTOR

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

Atentamente



Ing. Gladys Vélez García MSc.

PROFESOR TUTOR

AUTORÍA DEL TRABAJO

El presente Trabajo de Integración Curricular con el Título de **ACCESO Y USO DE LOS MICROCRÉDITOS DEL GRUPO DE AHORRO Y CRÉDITO “CHÁVEZ” CANTÓN LA LIBERTAD, PROVINCIA DE 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, Hellen Alisson Mero Figueroa con cédula de identidad 245023782-7 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.

F. 

HELLEN ALISSON MERO FIGUEROA

C.C. No.: 245023782-7

AGRADECIMIENTOS

Agradezco a Dios por haberme dado la sabiduría e inteligencia para llegar hasta estas instancias de mi formación profesional, agradezco a mi familia por ser mi constante apoyo y fortaleza. A mi tutor por su guía en esta complicada travesía académica y a mis amigos que siempre me alentaban a continuar y no desmayar durante el proceso.

DEDICATORIA

El presente trabajo de investigación va dedicado a mis padres, quienes son el pilar principal en mi formación personal y profesional, quienes me motivaron y enseñaron a ser perseverante. A mi mejor amiga, quien me brindó su apoyo incondicional y ayudo a que esta investigación se llevara cabo. Y a mis demás amistades que estuvieron pendiente de todo este proceso.

TRIBUNAL DE SUSTENTACIÓN



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



**PhD. Edgar Cañizares Cedeño,
MSc.
PROFESOR ESPECIALISTA**



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



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

ÍNDICE GENERAL

Resumen.....	ii
APROBACIÓN DEL PROFESOR TUTOR.....	iv
AUTORÍA DEL TRABAJO	v
AGRADECIMIENTOS	vi
DEDICATORIA	vii
TRIBUNAL DE SUSTENTACIÓN	viii
INTRODUCCIÓN	1
Planteamiento del problema	2
Formulación del Problema	4
Objetivos de la investigación.....	4
Objetivo General	4
Los objetivos específicos.....	4
Objetivos específicos.....	4
Justificación.....	5
Mapeo.....	6
CAPÍTULO I.....	7
MARCO TEÓRICO.....	7
1.1 Revisión de la literatura.....	7
1.2 Desarrollo de teorías y conceptos.....	13
1.3 Fundamentos legales entre otros.....	18
CAPÍTULO II	20
METODOLOGÍA	20
2.1 Tipo de Investigación	20
2.2 Método de la Investigación	20
2.3 Población y muestra	21
2.4 Técnicas e Instrumento de levantamiento de la Información	23
CAPÍTULO III	24
RESULTADOS Y DISCUSIÓN.....	24
3.1 Análisis de datos.....	24
3.2 Discusión	36
Conclusiones	38

Recomendaciones.....	39
Lista de Referencia.....	40
ANEXOS.....	43

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1.	22
Población del Grupo de ahorro y crédito “Chávez” Cantón La Libertad.....	22
Tabla 2.	24
Género de los Integrantes del Grupo de Ahorro y Crédito.	24
Tabla 3.	25
Edades de los Integrantes del Grupo de Ahorro y Crédito.....	25
Tabla 4.	25
Nivel de Educación de los integrantes del grupo de ahorro y crédito.....	25
Tabla 5.	26
Estado Civil de los Integrantes del Grupo de Ahorro y Crédito	26
Tabla 6.	27
Número de hijos de los integrantes del grupo de ahorro y crédito.....	27
Tabla 7.	28
Actividad económica principal.....	28
Tabla 8.	29
Pertenece a alguna Asociación de Microcrédito	29
Tabla 9.	29
Tiempo que lleva como Miembro de la Asociación	29
Tabla 10.	30
Microcrédito recibido para su Negocio desde que es Miembro.....	30
Tabla 11.	31
Tiempo Otorgado para Pagar los Créditos	31
Tabla 12.	31
Veces que le han Otorgado un Préstamo bajo el Esquema de Microcréditos	31
Tabla 13.	32
Alta tasa de Interés	32
Tabla 14.	33
Problema para Pagar los Créditos	33
Tabla 15.	33
Forma de Resolver el Problema	33
Tabla 16.	34
Utilización del Último Microcrédito	34

INTRODUCCIÓN

El presente trabajo de investigación consiste en el acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito “Chávez” cantón La Libertad, provincia de Santa Elena, año 2022, en el cual, su estudio es fundamental pues es clave para el desarrollo de una comunidad permitiendo en su gran mayoría reducir los índices de pobreza de un determinado sector. Por ende, los microcréditos aportan bienestar económico y la realización de ideas de negocios la cual les permite mejorar sus ingresos y tener una mejor calidad de vida a las personas de esta comunidad que por lo general son de escasos recursos.

De acuerdo con el Grupo Consultivo de Ayuda a los Pobres y la Agencia de los Estados Unidos de América para el Desarrollo Internacional, afirma que los microcréditos permiten mejorar las condiciones sociales y económicas de las personas y por sí este servicio especial es el que debe llegar al mayor número posible de potenciales prestatarios. Por tanto, para este enfoque, la primera prioridad es la sostenibilidad y el alcance, es decir los niveles de pobreza que existen en determinados sectores (CGAP & USAID, citado en I Céspedes & Gómez González, 2015).

Los microcréditos juegan un papel imprescindible e importante en el crecimiento de las personas que poseen bajos recursos económicos. Para ello, en el mes de marzo del 2016 muestra el total de los porcentajes de los créditos que han sido otorgados a diversas entidades financieras, el 25.9% para microcréditos acumulados simple, 10.7% para microcréditos

acumulados ampliados y el 1.9% se destinó para microcréditos minoritarios (Banco Central del Ecuador, 2016 citado en Caiza Galarza, 2020, pág. 2).

Como una de las soluciones alternativas para hacer frente a las dificultades de acceso al crédito a personas, éste ha demostrado ser una poderosa herramienta para ayudar a este importante sector de la sociedad, razón por la cual el grupo de ahorro y crédito “Chávez” surge desde hace 4 años como una necesidad familiar para solventar la economía de su familia. Los montos otorgados van desde \$50 hasta \$300 con el 10% de interés. Estos buscan brindar servicios de financiamiento a este segmento de la población que se les dificulta obtener un crédito en el sector bancario formal, puesto que uno de los principales objetivos del microcrédito en particular es la reducción de la pobreza, pues la mayoría de las personas afectadas por la escasez tienden a identificarse con el sector empresarial.

Planteamiento del problema

El presente trabajo de investigación consiste en describir las características socio demográficas y financieras básicas del acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito “Chávez” cantón La Libertad, provincia de Santa Elena, año 2022, en el cual, su estudio es fundamental pues es clave para el desarrollo de una comunidad permitiendo en su gran mayoría reducir los índices de pobreza de un determinado sector. Por ende, los microcréditos aportan bienestar económico y la realización de ideas de negocios la cual les permite mejorar sus ingresos y tener una mejor calidad de vida a las personas de esta comunidad que por lo general son de escasos recursos.

De acuerdo con el Grupo Consultivo de Ayuda a los Pobres y la Agencia de los Estados Unidos de América para el Desarrollo Internacional, afirma que los microcréditos permiten mejorar las condiciones sociales y económicas de las personas y por sí este servicio especial es el que debe llegar al mayor número posible de potenciales prestatarios. Por tanto, para este enfoque, la primera prioridad es la sostenibilidad y el alcance, es decir los niveles de pobreza que existen en determinados sectores (CGAP & USAID, citado en I Céspedes & Gómez González, 2015).

Los microcréditos juegan un papel imprescindible e importante en el crecimiento de las personas que poseen bajos recursos económicos. Para ello, en el mes de marzo del 2016 muestra el total de los porcentajes de los créditos que han sido otorgados a diversas entidades financieras, el 25.9% para microcréditos acumulados simple, 10.7% para microcréditos acumulados ampliados y el 1.9% se destinó para microcréditos minoritarios (Banco Central del Ecuador, 2016 citado en Caiza Galarza, 2020, pág. 2).

Como una de las soluciones alternativas para hacer frente a las dificultades de acceso al crédito a personas, éste ha demostrado ser una poderosa herramienta para ayudar a este importante sector de la sociedad, razón por la cual el grupo de ahorro y crédito “Chávez” surge desde hace 4 años como una necesidad familiar para solventar la economía de su familia. Los montos otorgados van desde \$50 hasta \$300 con el 10% de interés. Estos buscan brindar servicios de financiamiento a este segmento de la población que se les dificulta obtener un crédito en el sector bancario

formal, puesto que uno de los principales objetivos del microcrédito en particular es la reducción de la pobreza, pues la mayoría de las personas afectadas por la escasez tienden a identificarse con el sector empresarial.

Formulación del Problema

¿Cuál es el acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito “CHÁVEZ”, cantón La Libertad, provincia de Santa Elena, año 2022?

Objetivos de la investigación.

Objetivo General

Describir las características socio demográficas y financieras básicas de acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito “CHÁVEZ”, cantón La Libertad, provincia de Santa Elena, año 2022.

Los objetivos específicos

Objetivos específicos

- Identificar las características, socio demográficas de los socios que conforman el grupo ahorro y crédito “Chávez”
- Determinar las características financieras básicas de acceso a los microcréditos otorgados a los socios que conforman el objeto de estudio.
- Detectar el uso que los socios dan a los microcréditos otorgados, a partir de los resultados obtenidos desde la encuesta de investigación.

Justificación

El microcrédito nace para erradicar la pobreza la misma que conlleva a incrementar la productividad, por tanto, el estudio de este tema de investigación del grupo de ahorro y crédito “Chávez” del Cantón La Libertad, es indispensable, pues mediante la concesión de pequeños préstamos a personas que no pueden acceder a ninguna financiación comercial por sí mismos se aseguran que mediante este mecanismo sea posible el otorgamiento de créditos, y en consecuencia, conlleva a utilizarlos para crear un mecanismo económico para el desarrollo de sus pequeños negocios.

Los microcréditos son pequeños préstamos que se conceden a personas pobres, con tipos de interés por encima de los de la banca comercial y a unos plazos igualmente más cortos que en dicha banca tradicional. Son pequeñas cantidades que se conceden a microempresas formadas en gran número de casos por una sola persona o por un grupo nuclear familiar, en los países en desarrollo (Gutiérrez Nieto, 2005, pág. 92)

Es evidente la problemática que enfrentan los pequeños negocios a pesar de ser los que más aportan al desarrollo económico del país, muchos de estos se les hace difícil conseguir un préstamo que les ayude a mejorar sus emprendimientos, pues como bien se sabe las casas de financiación, otorgan préstamos a grandes negocios que tenga capacidad económica, y evitan realizar préstamos a los pequeños empresarios por el riesgo que estos representan debido a que sus recursos de garantía son limitados.

Mapeo

A continuación, se detallará cada uno de los capítulos por los cuales se encuentra conformado el proyecto de integración curricular, el mismo que permitirá el cumplimiento de los objetivos planteados:

El capítulo I, ilustra el marco teórico el mismo que se encuentra conformado por el desarrollo de las teorías y conceptos, los mismos que han sido citados por diferentes autores de acuerdo con la variable de investigación, por otro lado, la fundamentación teórica tomando en consideración las teorías más relevantes, y fundamentos, sociales, psicológicos y legales para llevar a cabo nuestro proyecto de investigación.

El capítulo II, corresponde a la metodología de la investigación que consta de los materiales y métodos. El tema de estudio se basa en una investigación descriptiva cuantitativa, debido a que se realizará encuestas al personal del grupo de ahorro y crédito “Chávez”.

El capítulo III, detalla los resultados y discusión del tema abordado, presentación y análisis de los resultados, obteniendo así información precisa y real, y, por último, las respectivas conclusiones y recomendaciones generales del proyecto de investigación.

CAPÍTULO I

MARCO TEÓRICO

1.1 Revisión de la literatura

Para el estudio del presente proyecto de investigación se toman como referencias las teorías plasmadas por diversos autores que se hallan inmersas en los artículos científicos citados con base a la temática planteada.

Como se menciona en el tema **Microcrédito: Alternativa de reactivación económica para comerciantes de Portoviejo, Manabí, Ecuador: Revisión de Tema**, escrito por los autores: Martha Karina Hidalgo-Saltos y Martha Cecilia Escobar-García con fecha 2, abril-junio 2020, de la revista Ciencias Económicas y Empresariales Dialnet, realizada en Ecuador. El objetivo de la investigación fue analizar la incidencia de los microcréditos otorgados por las instituciones financieras, en la reactivación económica de los comerciantes de la calle Alajuela del cantón Portoviejo, periodo 2019. La investigación fue de tipo exploratoria descriptiva. El diseño fue no experimental y transeccional. La población estuvo compuesta por 721 comerciantes de la calle Alajuela de la ciudad de Portoviejo. La muestra se calculó con el 5% de margen de error y 95% de nivel de confianza, en el sitio web de Asesoría Económica & Marketing S.A. (2009), el resultado fue 251 comerciantes. 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.

De lo antes expuesto se extrae lo siguiente: (Hidalgo Saltos & Escobar García, 2020) indican que: el microcrédito tiene como fin, conceder préstamos a los pobres que carecen de activos, por ende, de garantías requeridas en cualquier entidad financiera convencional. La intención es que la persona objeto de crédito, pueda emprender una actividad económica que les permita generar sus propios ingresos y mejorar la calidad de vida de su familia. Así mismo, se busca que las personas descubran sus potencialidades y capacidades.

Bajo este escenario, es indiscutible que los grupos de ahorro y crédito son de gran utilidad para aquellas personas de escasos recursos que deseen acceder a un crédito, ya sea para la inversión de sus pequeños negocios o para cubrir una necesidad que tengan. Siendo así, estos grupos de ahorro y créditos son formados para solucionar una necesidad del sector, puesto que, estos trabajan en beneficio de la comunidad por encima de sus intereses.

De acuerdo con el tema **Microcréditos ecuatorianos: incentivo a la reducción de la pobreza y mejora del ingreso familiar**, escrito por los autores Ana Carvajal Salgado, Leonela Espinoza Párraga, con fecha de publicación 25 de septiembre del 2020, de la Universidad Estatal de Milagro. Realizada en Milagros - Guayas-Ecuador. El objetivo de este artículo es 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. Se aplicó un muestreo no probabilístico con una muestra de 68 beneficiarios del microcrédito de la ciudad de Milagro perteneciente a la provincia del Guayas. En los resultados obtenidos 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. Es así como, el microcrédito alivia significativamente la pobreza patrimonial y alimentaria que, al ser analizada desde la perspectiva de las familias, se concluye que contribuye al aumento de su calidad de vida.

Del trabajo de investigación citado se extrae la siguiente teoría, “El microcrédito no solo mejora la situación económica del cabeza del hogar, sino de toda la familia y de la sociedad; además, lo empodera para tomar decisiones” (Carvajal Salgado & Espinoza Párraga, Microcréditos ecuatorianos: incentivo a la reducción de la pobreza y mejora del ingreso familiar., 2020, pág. 57).

Este estudio de investigación científica expuesto se relaciona con el tema de estudio en donde a través de los grupos de ahorro y crédito se fortalece y mejora el sector económico, que a su vez incrementa el nivel de ingresos de las microempresas existentes o por existir, lo que conlleva a la reducción de la pobreza de los pobladores del lugar.

En el tema del artículo científico, **El microcrédito como potenciador del desarrollo local: Análisis de las condiciones de vida**, citado por los autores: Edison Duta Uyaguary, Gabriela Álava Atiencie, Sonia Sigüenza Orellana, Lucía Pinos Ramón, con fecha de publicación 25 de diciembre del 2021, de MASCANA

revista científica Indexada en Latindex, Universidad de Cuenca Vicerrectorado del Ecuador. El objetivo de esta investigación estudia el microcrédito como potenciador del desarrollo local mediante el análisis de su impacto en las condiciones de vida de los miembros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda. E. La metodología se basa en una encuesta aplicada a una muestra de 548 personas, que fueron seleccionadas en función de la zona de residencia, urbana versus rural y género. Para el procesamiento de la información recolectada se utilizó una técnica cuantitativa, descriptiva-explicativa y correlacional. Los resultados mostraron que la mayoría de los miembros urbanos creen que el microcrédito les permitió mejorar sus condiciones de vida personales, familiares, microempresariales y comunitarias, mientras que la mayoría de los miembros rurales perciben mejor impacto a nivel microempresarial.

Siendo así se extrae la teoría de artículo mencionado donde (Duta Uyaguary, Álava Atiencie, Sigüenza Orellana, & Pinos Ramón, 2021, pág. 2) exponen que: el microcrédito como instrumento social aporta al desarrollo de las potencialidades de cada persona. Además, facilita el acceso a recursos financieros, en condiciones favorables, que permite a las personas la posibilidad de emprender, ya que reciben adicionalmente asistencia técnica y capacitación. Desde esta perspectiva, el microcrédito es un componente importante para el crecimiento económico y la generación de cambios estructurales que limiten la exclusión social y la pobreza, pues permite la generación de actividades económicas y autoempleo, que en conjunto aportan al desarrollo local.

Según con el tema del artículo científico, **Análisis de los Microcréditos de las MIPYMES en el Sector Sergio Toral 1, Guayaquil**, citado por los autores: María Tamara Ortiz Luzuriaga, Sonia Vizueta León de la Revista Ciencia & Tecnología publicada el 31 de enero del 2017. El objetivo de esta investigación es realizar un análisis de las principales fuentes de financiamientos para microcréditos de la micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYMES) en el sector Sergio Toral 1. La metodología utilizada en este tipo investigación fue descriptiva con un enfoque cuantitativo basado en un estudio de tipo longitudinal del período 2011-2014. Los métodos empíricos aplicados fueron la observación y encuesta para analizar la realidad del sector. Los informantes claves fueron determinados de manera no probabilística, escogiendo 35 microempresarios a conveniencia del autor. Los resultados obtenidos indican que la mayoría de los microempresarios encuestados de la Cooperativa Sergio Toral 1 han tenido acceso a fuentes de financiamiento formales, sin embargo, los chulqueros mantienen presencia en el sector. El 88% de los microempresarios encuestados tienen claro que las personas acuden a los chulqueros porque ellos no piden requisito alguno y la entrega del dinero es casi de una manera inmediata; a pesar del elevado interés que cobran aún existen personas que lo solicitan siendo este un agravante a la situación de pobreza.

La teoría presentada por (Ortiz Luzuriaga & Vizueta León, 2017, pág. 2) La dificultad que afrontan las MIPYMES y comerciantes de sectores vulnerables y pocos desarrollados es que no son sujetos de créditos por muchas entidades

financieras, debido a su nivel de vida, a que su actividad económica no es considerada sustentable, a que sus ingresos no son fijos.

Como lo expresan los autores, hay sectores vulnerables a quienes se les hace difícil acceder a un microcrédito por parte de instituciones financieras formales, debido a su bajo nivel de ingresos y a los pocos recursos que posee como garantía de pago. Es por ello por lo que surgen los microcréditos otorgados por los grupos de ahorro y crédito para el fácil acceso de las personas más vulnerables del sector, quienes requieren invertir de capital a sus negocios o a su vez emprender un negocio que le permita mejorar su nivel de ingresos y la calidad de vida.

Según con el tema **Evolución del microcrédito del sector popular y solidario frente a la banca pública-privada del Ecuador**. Escrito por los autores Vallejo Ramírez, Jorge Baltazar, Ochoa Herrera, Johanna Maribel de la revista científica Dialnet, publicada en agosto año 2019. El objetivo de esta investigación se centra en el estudio las tasas de interés, la participación que tiene la banca pública-privada y el sector popular y solidario en el mercado sobre los microcréditos. Para la metodología se utilizó varios métodos, técnicas y procedimientos, se realizó una revisión de aspectos teóricos, el uso de análisis históricos de hechos y fenómenos con la presente área de estudio. En cuanto a los resultados los microcréditos en la actualidad nos han ayudado a que las personas de bajos recursos económicos puedan mejorar su estilo de vida accediendo a créditos y puedan emprender su propio negocio o mejorándolo para que así puedan dar a su familia una buena educación y así poder luchar contra la pobreza.

Del trabajo antes citado se extrae la teoría de (Vallejo Ramírez & Ochoa Herrera, 2019, pág. 9), Para la otorgación de un microcrédito se determina que lo más importante es el equilibrio entre la necesidad de descentralización y el mantenimiento del control de los estándares ya que se deben aplicar de acuerdo con el desempeño o función de la empresa en el que se vaya a invertir los recursos.

Como lo menciona los autores antes citados, los microcréditos otorgados deben de garantizar su pago, en este sentido, es necesario que exista un equilibrio entre la descentralización y el control, puestos que estos créditos deben ser aplicados de acuerdo con la rentabilidad que estos presentan. Por ello, el tema de estudio del acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro debe regirse bajo el control y la garantía de que vallan a ser cubiertos en el plazo estipulado por parte de estos.

1.2 Desarrollo de teorías y conceptos.

Inclusión Financiera

La inclusión financiera tiene tres dimensiones: acceso, uso y calidad. El acceso significa la posibilidad de usar los servicios y los productos de las instituciones del sistema financiero formal o la facilidad con la cual los individuos pueden acceder a los servicios y productos financieros disponibles en las instituciones formales. El uso se refiere a la utilización efectiva de los productos financieros, en cuanto a regularidad y frecuencia, así como también al objetivo con el que se usa el sistema financiero. Finalmente, la calidad se especifica en términos de las características del

acceso y el uso (calidad y efectividad). (Naciones Unidas Comisión Económica para América Latina y el Caribe. CEPAL, 2018, pág. 41)

Bancos comunales

Los bancos comunales son organizaciones de crédito y ahorro formado por grupos de entre 10 y 50 miembros. Estos grupos son normalmente mujeres que se asocian para autogestionar un sistema de microcréditos, ahorro y apoyo mutuo. Los miembros del grupo administran el sistema y garantizan los préstamos entre sí. (Moreno Cabrera, y otros, 2009, pág. 3)

Microcrédito

“Los microcréditos consisten en reducidas cantidades de dinero, que se conceden sin necesidad de disponer de garantías colaterales. Para obtener préstamos una prestataria debe unirse a un grupo de prestatarias como parte de la construcción de un capital social” (Ortiz Luzuriaga & Vizueta León, 2017, pág. 4).

Tipos de Microcréditos

Para el Microcrédito se establecen los siguientes subsegmentos de crédito:

Microcrédito Minorista: Operaciones otorgadas a solicitantes de crédito cuyo saldo adeudado en microcréditos a las entidades del sistema financiero nacional, sea menor o igual a USD 1.000,00, incluyendo el monto de la operación solicitada.

Microcrédito de Acumulación Simple: Operaciones otorgadas a solicitantes de crédito cuyo saldo adeudado en microcréditos a las entidades del sistema financiero nacional sea superior a USD 1.000,00 y hasta USD 10.000,00, incluyendo el monto de la operación solicitada.

Microcrédito de Acumulación Ampliada: “Operaciones otorgadas a solicitantes de crédito cuyo saldo adeudado en microcréditos a las entidades del sistema financiero nacional sea superior a USD 10.000,00, incluyendo el monto de la operación solicitada”. (Cisneros Martínez & Garcés Venegas, 2021)

Microfinanzas

Las microfinanzas son un mecanismo de crédito que utilizan las entidades financieras para apoyar las actividades informales. Contribuye a la reducción de la pobreza dentro de la economía local y entre los prestatarios pobres. Promoviendo la disminución de la violencia de género. Mediante el beneficio y la participación en las finanzas. (Trejos Salazar, Rivera Álvarez, Hurtado Garcés, & Duque, 2020)

Economía

La Economía se ocupa del estudio de cómo la sociedad lleva a cabo las actividades orientadas a la atención de las necesidades de la población a través de la producción y distribución de los bienes y servicios generados para ello. Estas actividades económicas se realizan dentro de un determinado contexto social, institucional, cultural, político y

medioambiental, de manera que el análisis económico de cualquier sociedad debe tener en cuenta los factores «no económicos» y medioambientales, ya que son determinantes de la actividad económica y social de cualquier país, región o territorio. (Alburquerque, 2018)

Nivel de utilidad

Según (Moreno Fernández, 2014) el nivel de utilidad de una empresa está conformado por sus ingresos, costos, gastos y los impuestos, los mismos que son identificados en el periodo contable. Así también la utilidad fiscal por los ingresos gravables y las deducciones fiscales que se originan en el ejercicio fiscal en curso.

Funcionamiento banco comunal

Administración

En la administración de un banco Comunal los grupos conforman un consejo para asignar las distintas tareas, tales como recolectar el ahorro y los intereses, además de realizar los pagos, llevar un control de las actividades diarias y la toma de decisiones de forma oportuna. Además, se establecen las funciones que debe realizar los integrantes del consejo directivo, la misma que está conformada por un presidente, tesorero, secretaria y en otros casos por dos vocales.

Destino del crédito

El destino de los microcréditos otorgados puede tener diferentes fines, ya sea para uso personal o para la inversión de sus negocios existentes o por existir. Por lo

general los créditos concedidos al principio son pequeños con la finalidad de minimizar los riesgos, creando así una cultura de pago en el tiempo estipulado por el grupo de ahorro y crédito.

Tipo de negocio

Según (Atucha & Lacaze, 2018) mencionan que los tipos de empresas se conforman por las siguientes:

Empresa del sector primario, agrupa al conjunto de actividades ligadas a la transformación del medio natural -Agricultura, Ganadería, Pesca, Caza, Silvicultura y Minería.

Empresa del sector secundario, agrupa al conjunto de actividades ligadas a la transformación de insumos para la producción de bienes finales, tales como la industria manufacturera, la generación, transporte y distribución de electricidad, gas y agua y la actividad de la construcción.

Empresa del sector terciario, o de prestación de servicios, se incluye a una amplia gama de actividades tales como comercio y reparaciones, transporte, almacenamiento y telecomunicaciones e informática; los servicios de construcción, financieros, de distribución al por mayor y al por menor, de hoteles y restaurantes, de seguros, inmobiliarios, de enseñanza y de salud, profesionales, de comercialización y otros servicios de apoyo a las empresas; los servicios gubernamentales, los comunitarios, los audiovisuales, los recreativos y los domésticos.

1.3 Fundamentos legales entre otros.

La Constitución de la República del Ecuador (2008) señala:

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. (Constitución de la República del Ecuador, 2008)

El Plan nacional de desarrollo toda una vida (2017-2021) señala:

Objetivo 1: Garantizar una vida digna con iguales oportunidades para todas las personas. (Plan Nacional de Desarrollo 2017-2021 Toda una Vida de Ecuador, 2021)

1.2. Generar capacidades y promover oportunidades en condiciones de equidad, para todas las personas a lo largo del ciclo de vida.

5.8. Fomentar la producción nacional con responsabilidad social y ambiental, potenciando el manejo eficiente de los recursos naturales y el uso de tecnologías duraderas y ambientalmente limpias, para garantizar el abastecimiento de bienes y servicios de calidad.

El Código Orgánico Monetario y Financiero (2014) establece:

Art. 445.- Naturaleza y objetivos:

Las cooperativas de ahorro y crédito son sociedades de personas con identidad cooperativa, organizaciones formadas por personas naturales o jurídicas que se unen voluntariamente bajo los principios establecidos en la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, con el objetivo de realizar actividades de intermediación financiera y de responsabilidad social con sus socios y, previa autorización de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, con clientes o terceros, con sujeción a las regulaciones que emita la Junta de Política y Regulación Financiera. (Código Orgánico Monetario y Financiero, Libro 1, 2021)

CAPÍTULO II

METODOLOGÍA

2.1 Tipo de Investigación

En este trabajo el tipo de investigación a utilizar es descriptivo, puesto que, busca especificar las características más importantes del tema de estudio. En donde mediante de la recolección de datos, se profundiza cuáles son los hechos suscitados con respecto al acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito “CHÁVEZ” del Cantón La Libertad, con el fin de mejorar la situación de sus integrantes.

Enfoque de la investigación

El enfoque de la investigación es cuantitativo, esta orientación es aplicada porque a través de la encuesta, en la recolección de datos se cuantificarán los resultados obtenidos puesto que, se busca medir y verificar la accesibilidad y el uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito “Chávez” del cantón La Libertad, y palpar de manera real los problemas suscitados y ofrecer una posible solución a los integrantes del grupo de ahorro.

2.2 Método de la Investigación

Para la presente investigación se utilizó el método empírico a través de la encuesta, con esta técnica se recluta información a profundidad y relevante que sirve como reseña y fuente principal para el análisis significativo del acceso y uso de los microcréditos, la misma que permite ver las necesidades que enfrenta este grupo de ahorro y crédito.

La investigación empírica es un proceso que se lleva a cabo por etapas establecidas de antemano. Dichas etapas aparecen resumidas en el plan del procedimiento. Según éste la investigación científica es algo más que el desarrollo y la aplicación de técnicas de obtención de datos (Heinemann, 2016).

2.3 Población y muestra

Población

Según (Hernández Sampieri, Fernández Collado, & Baptista Lucio, 2010) “La población es el conjunto de todos los elementos que comparten características similares, que representa el universo para el propósito del problema de investigación”.

La población del tema de estudio está conformada por los 20 integrantes del grupo de ahorro y crédito “Chávez” del Cantón La Libertad, los mismos que son un elemento clave para la obtención de la información muy cercana de los hechos que ocurren dentro del grupo de ahorro.

Tabla 1.

Población del Grupo de ahorro y crédito “Chávez” Cantón La Libertad.

INTEGRANTES	No. POBLACIÓN
Encargado	
Marjorie Chávez Pilay	1
Tesorero	
Geomaira Mera	1
Demás integrantes del grupo de ahorro y crédito “Chávez”	18
Total	20

Fuente: Elaboración propia a partir de los datos obtenidos del tema de estudio.

Muestra

“La muestra es un subconjunto representativo y finito que se extrae de algunas variables o fenómenos de la población” (Arias, 2006 Rojas-Soriano, 2013 citado en Gallardo Echenique, 2017, pág. 54).

Para el levantamiento de la información es importante tomar en cuenta el número de población del tema en estudio, por tanto, como la población es un número reducido no se calcula la muestra, tomando el total de la población para su respectivo estudio, además de contar con los recursos necesarios la recolección de la información.

2.4 Técnicas e Instrumento de levantamiento de la Información

El método utilizado para recopilar información del Grupo de Ahorro y crédito "Chávez" fue una encuesta y un cuestionario relacionado, que se detalla a continuación.

Técnicas de Investigación

Encuesta, mediante esta técnica se obtuvo información directa de parte de la población estudiada, en donde se pudo recopilar datos importantes que sirvieron para constatar la realidad actual que afrontan los integrantes del grupo de ahorro y crédito, las mismas que guiaron a conocer la necesidad de estos, y mejorar su sistema de microcrédito en beneficio del sector.

Instrumento de la investigación

Cuestionario, El instrumento a utilizar es el cuestionario, el mismo que está conformado por 18 preguntas cerradas, las cuales se dividen en dos secciones, la primera se enfoca en conocer las características y antecedentes de población de estudio. Por consiguiente, en la sección dos aborda la accesibilidad y uso de los microcréditos que otorgan el grupo de ahorro y crédito "Chávez" cantón La Libertad, provincia de Santa Elena.

CAPÍTULO III

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

3.1 Análisis de datos

Para describir las características socio demográficas y financieras esenciales de acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito “CHAVEZ”, cantón La Libertad, provincia de Santa Elena, año 2022. Se recolectó información de los 20 socios integrantes de los cuales 17 de ellos nos dieron respuesta, las cuales se reflejan a continuación:

Tabla 2.

Género de los Integrantes del Grupo de Ahorro y Crédito.

Detalle	Frecuencia	%
Mujer	11	65
Hombre	6	35
Total	17	100

Fuente: Elaboración propia a partir de los datos obtenidos

Los datos presentados en la tabla 2, refleja que más de la mitad de la población objeto de estudio lo conforman las mujeres, y que en un 35% está conformado por hombres. Esto datos presentados muestra que la mujer juega un papel importante dentro del grupo de ahorro y crédito “Chávez” y dentro de una sociedad, puesto que ésta, busca iniciativas para desarrollar sus ideas y crear fuentes de trabajo, las mismas que logren minimizar al desempleo e incremente el flujo de sus ingresos para beneficio propio, de su familia y de su localidad.

Tabla 3.*Edades de los Integrantes del Grupo de Ahorro y Crédito.*

Detalle	Frecuencia	%
18 a 30 años	10	63
31 a 45 años	4	25
46 a 64 años	2	13
Otro indique	1	6
Total	17	100

Fuente: Elaboración propia a partir de los datos obtenidos

De acuerdo con la información reflejada en la tabla 3, el grupo de ahorro y crédito “Chávez” en su mayoría están conformados por jóvenes entre 18 y 30 años, mientras que en un número reducido afirman tener otra edad diferente. Esta información hace referencia que, cada vez son más las personas jóvenes, que buscan la inserción laboral, creando fuentes de financiamiento para el bienestar común.

Tabla 4.*Nivel de Educación de los integrantes del grupo de ahorro y crédito.*

Detalle	Frecuencia	%
Primaria	3	19
Secundaria	12	75
Superior	1	6
Ninguno	1	6
Total	16	100

Fuente: Elaboración propia a partir de los datos obtenidos

En la tabla 4, se puede evidenciar el nivel de educación que poseen los encuestados, demostrando así, que el 75% cuenta con estudios secundarios, mientras el en un mínimo porcentaje cuentan con estudios universitarios y otros no han tenido la oportunidad de desarrollarse en el ámbito académico. Por lo que se puede argumentar que, la falta de recursos quita oportunidades a jóvenes que desean prepararse profesionalmente, y con ello, mejorar su calidad de vida.

Tabla 5.

Estado Civil de los Integrantes del Grupo de Ahorro y Crédito

Detalle	Frecuencia	%
Soltero/a	9	53
Casado/a	6	35
Divorciado/a	1	6
Viudo/a	1	6
Unión de hecho	0	0
Total	17	100

Fuente: Elaboración propia a partir de los datos obtenidos

La siguiente información reflejada en la tabla 5, está enfocada en el estado civil de los socios que conforman este grupo de ahorro, en donde, en su mayoría son solteros, también se puede evidenciar que ninguno de sus integrantes vive en unión de hecho. Por ello, se puede evidenciar, que las mujeres en la actualidad buscan desarrollarse en el ámbito laboral que, en el rol de conformar una familia, debido a los bajos recursos de este sector.

Tabla 6.

Número de hijos de los integrantes del grupo de ahorro y crédito.

Detalle	Frecuencia	%
1 a 2	6	35
3 a 4	2	12
4 a 5	2	12
Ninguno	7	41
Total	17	100

Fuente: Elaboración propia a partir de los datos obtenidos

Según los datos reflejados en la tabla 6 se muestra que, dentro de la población de estudio el 41% no tiene hijos, mientras que en un 12% tiene entre 3 a 4 hijos. Por lo que se puede acotar que siendo, una población conformada en su mayoría por personas jóvenes busca desarrollarse en el ámbito laboral.

Tabla 7.*Actividad económica principal.*

Detalle	Frecuencia	%
Actividades pecuarias (explotación de animales en general)	0	0
Actividades acuícolas (tipos de cultivo: camarón, algas, nauplios)	0	0
Actividades comerciales (venta al por mayor y menor)	2	12
Turismo	0	0
Venta de bebidas y comidas preparadas	0	0
Servicios de apoyo a la producción	0	0
Servicio de transporte terrestre público de pasajeros	1	6
Servicio de transporte terrestre de carga pesada	0	0
Otras actividades económicas	14	82
Total	17	100

Fuente: Elaboración propia a partir de los datos obtenidos

En la tabla 7, se puede evidenciar que, el 82% de los encuestados realizan otras actividades diferentes, presentadas en la tabla. Por otro lado, solo el 12% se dedica a actividades comerciales, y el 6% al servicio de transporte público. En lo

que se puede mencionar que al no contar con los recursos suficientes los limitan a que estos puedan desarrollarse en otra actividad comercial.

Tabla 8.

Pertenece a algún grupo de Microcrédito

Detalle	Frecuencia	%
Si	15	88
No	2	12
Total	17	100

Fuente: Elaboración propia a partir de los datos obtenidos

Los datos mostrados en la tabla 8, evidencia que el 88% de los encuestados pertenecen a un grupo de microcrédito, el cual les beneficia puesto que les otorgan créditos para la mejoría de sus negocios ya existentes, o si desean emprender alguna actividad comercial.

Tabla 9.

Tiempo que lleva como Miembro de la Asociación

Detalle	Frecuencia	%
0 - 1 años	2	12
2 - 5 años	6	35
6 - 10 años	9	53
Total	17	100

Fuente: Elaboración propia a partir de los datos obtenidos

La presente tabla 9, muestra el tiempo que llevan conformando el grupo de ahorro y crédito “Chávez” las personas encuestadas, donde refleja que el 53% lleva entre 6 a 10 año de pertenecer al grupo, y en grupo reducido llevan 1 año como miembro del grupo de ahorro.

Tabla 10.

Microcrédito recibido para su Negocio desde que es Miembro

Detalle	Frecuencia	%
Si	14	82
No	3	18
Total	17	100

Fuente: Elaboración propia a partir de los datos obtenidos

En cuanto a los microcréditos otorgados para solventar el negocio en la tabla 10, refleja que el 82% que es la mayor parte de los encuestados han recibido oportunamente microcréditos, mientras que el 18% afirma no haber recibido. Lo que pone en evidencia que la conformación de este grupo es de suma importancia para acceder a los microcréditos los cuales propician a la inversión de actividades económica en beneficio propio y del sector en general.

Tabla 11.*Tiempo Otorgado para Pagar los Créditos*

Detalle	Frecuencia	%
1 - 2 meses	2	13
3 - 4 meses	3	20
5 - 6 meses	10	67
Total	15	100

Fuente: Elaboración propia a partir de los datos obtenidos

En la tabla 11, se evidencia el tiempo plazo que otorga el grupo de ahorro y crédito “Chávez” para el pago de los microcréditos que se conceden a los integrantes, siendo así, en su mayoría se les da entre 5 a 6 meses para las respectivas cancelaciones.

Tabla 12.*Veces que le han Otorgado un Préstamo bajo el Esquema de Microcréditos*

Detalle	Frecuencia	%
Una vez	3	18
Dos veces	7	41
Tres veces	3	18
Más de cuatro veces	4	24
Total	17	100

Fuente: Elaboración propia a partir de los datos obtenidos

Según los datos reflejados en la tabla 12, el 41% de los encuestados afirma que han obtenido por parte del grupo dos préstamos, por otra parte, el 24% afirma haber recibido más de 4 veces préstamos, y el 18% afirma haber recibido entre 1 y 3 veces. Lo que es importante mencionar, que dentro de este grupo se pretende cubrir las necesidades de las personas, otorgando pequeños créditos, los mismos que son pagados dentro del plazo estipulado.

Tabla 13.

Alta tasa de Interés

Detalle	Frecuencia	%
Si	0	0
No	17	100
Total	17	100

Fuente: Elaboración propia a partir de los datos obtenidos

En la tabla 13, se corrobora que las tasas de intereses implementadas por este grupo de ahorro son bajas, donde el 100% de la población objeto de investigación revelaron que son tasas accesibles, que benefician en mayor medida a las personas que están en estado de vulnerabilidad.

Tabla 14.*Problema para Pagar los Créditos*

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
Si	0	0%
No	17	100%
A veces	0	0%
Total	17	100%

Fuente: Elaboración propia a partir de los datos obtenidos

La tabla 14, refleja que ninguno de los miembros que conforma el grupo de ahorro y crédito, tuvieron problema para pagar los créditos otorgados, por lo cual es preciso recalcar, que estos préstamos fueron cancelados oportunamente sin mayor dificultad, esto se debe en gran medida a que las tasas de intereses son bajas.

Tabla 15.*Forma de Resolver el Problema*

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
Extender el período de pago en el acuerdo	2	12%
Obtener ayuda de otras fuentes	2	12%
Pagar con mayor interés	0	0%

No devolvió el pago	0	0%
(Incumplimiento)		
Ninguna de las anteriores	13	76%
Total	17	100%

Fuente: Elaboración propia a partir de los datos obtenidos

La tabla 15, evidencia las formas de resolver los problemas financieros al no tener la suficiente capacidad de pago, en donde el 76% expresó no tener ningún problema para la cancelación oportuna de los créditos. Por otro lado, el 12% extendió el periodo para el pago de la deuda.

Tabla 16.

Utilización del Último Microcrédito

Detalle	Frecuencia	%
Emprender un negocio	4	24
Compra de inventario o materia prima para el negocio	2	12
Educación de los hijos	4	24
Ocio y recreación	1	6
Viajes	0	0
Salud personal o familiar	6	35
Total	17	100

Fuente: Elaboración propia a partir de los datos obtenidos

La información que se presenta en la tabla 16, muestra con qué fin fue utilizado el último microcrédito que obtuvieron los socios, en el cual el 35% de

estos créditos fueron destinados en la salud personal o familiar, el 24% fue usado en la educación de los hijos. Así mismo, otro porcentaje igual a este fue aprovechado para los emprendimientos, y en una reducida parte lo dirigieron en la compra de materia prima del negocio. Por cual se puede notar que no siempre los créditos son destinados para la inversión de sus negocios, sino que también van dirigidos a cubrir necesidades básicas como la salud y la educación que deben ser prioridad de las familias del sector.

Análisis del cuestionario preguntas abiertas

En la encuesta realizada al grupo de ahorro y crédito “Chávez” del cantón La Libertad, provincia de Santa Elena, se realizaron ciertas preguntas abiertas a los 20 integrantes que conforman este grupo de ahorro y crédito de las cuales se obtuvo respuestade 17 de éstos, las mismas que se refleja a continuación:

Tiempo que ha estado en el negocio

En la información recolectada del tiempo que tiene cada uno de los socios dentro de sus negocios o emprendimientos se refleja que en la mayoría tienen 5 años trabajando en ellos. También es preciso mencionar que uno de los integrantes lleva activamente 30 años en su negocio. Estos se mantienen activos gracias a la inversión que los socios emplean en sus negocios.

Monto que recibió en el último microcrédito, dentro de los últimos seis meses

Los montos percibidos en los últimos microcréditos van desde los \$ 100 hasta los \$300, los mismos que deben ser cancelados en un plazo que lo estime la directiva del grupo, puesto que va a depender de la cantidad que se les otorgue.

Plazo de devolución del microcrédito

Para el plazo de la devolución se establece que estos serán cancelados en un plazo que va desde los 2 meses hasta 2 años.

Tasa de interés del préstamo

La tasa de interés que cobra el grupo de ahorro y crédito “Chávez” por otorgar los microcréditos a los asociados es del 10% del monto percibido.

3.2 Discusión

Mediante la recopilación de la información a través de la encuesta se contrasta con las teorías de diversos autores con respecto al acceso y uso de los microcréditos del tema de estudio.

Según (Hidalgo Saltos & Escobar García, 2020) indican que: el microcrédito tiene como fin, conceder préstamos a los pobres que carecen de activos, por ende, de garantías requeridas en cualquier entidad financiera convencional. La intención es que la persona objeto de crédito, pueda emprender una actividad económica que les permita generar sus propios ingresos y mejorar la calidad de vida de su familia. Así mismo, se busca que las personas descubran sus potencialidades y capacidades.

Antes la teoría expuesta se muestra los resultados obtenidos en la recopilación de la información donde indica con qué fin fue utilizado el último microcrédito que obtuvieron los socios, en el cual el 35% de estos créditos fueron destinados en la salud personal o familiar, el 24% fue usado en la educación de los hijos. Así mismo, otro porcentaje igual a este fue aprovechado para los emprendimientos, y en una reducida parte lo dirigieron en la compra de materia prima del negocio. Por cual se puede notar que no siempre los créditos son destinados para la inversión de sus negocios, sino que también van dirigidos a cubrir necesidades vitales como la salud y la educación que deben ser prioridad de las familias del sector, lo que conlleva que a través de estos créditos se pueda solventar las necesidades de las personas en extrema vulnerabilidad.

“El microcrédito no solo mejora la situación económica del cabeza del hogar, sino de toda la familia y de la sociedad; además, lo empodera para tomar decisiones” (Carvajal Salgado & Espinoza Párraga, Microcréditos ecuatorianos: incentivo a la reducción de la pobreza y mejora del ingreso familiar., 2020, pág. 57).

Como lo menciona los autores Carvajal y Espinoza los microcréditos mejora la economía de todos los miembros del hogar y de toda una sociedad, es por ello, que en los datos obtenidos refleja que más de la mitad de la población objeto de estudio lo conforman las mujeres, y que en un 35% está conformado por hombres. Esto datos presentados muestra que la mujer juega un papel importante dentro del grupo de ahorro y crédito “Chávez” y dentro de una sociedad, puesto que ésta, busca iniciativas para desarrollar sus ideas y crear fuentes de trabajo, las mismas que

logren minimizar al desempleo e incremente el flujo de sus ingresos para beneficio propio, de su familia y de su localidad.

Conclusiones

- En definitiva, a partir de los datos obtenidos se puede evidenciar que el acceso y uso de los microcréditos otorgados por el grupo de ahorro y crédito “Chávez” ha propiciado iniciativas para desarrollar ideas y crear fuentes de trabajo, las mismas que logran minimizar el desempleo lo que ha incrementado el flujo de sus ingresos para beneficio propio, de su familia y de su localidad.
- Además, los datos obtenidos sobre las características sociodemográficas del grupo de ahorro y crédito “Chávez” demuestran que el 65% lo conforman las mujeres, en cuanto a la edad se evidencia que el 63% de esta población tienen edades entre 18 y 30 años. Así también, la principal actividad económica a la que se dedica es otras actividades no mencionadas en la tabla que abarca el 82% y en un 12% se dedican a actividades comerciales.
- Los microcréditos otorgados para solventar las necesidades del negocio, refleja que el 82% han recibido oportunamente microcréditos, mientras que el 18% afirma no haber recibido. Lo que pone en evidencia que la conformación de este grupo es de suma importancia para acceder a los microcréditos los cuales propician a la inversión de actividades económicas.
- En los resultados obtenidos se, muestra el fin del último microcrédito que obtuvieron los socios, en el cual el 35% de estos créditos fueron destinados en la salud personal o familiar, el 24% fue usado en la educación de los hijos. Así mismo, otro porcentaje igual a este fue aprovechado para los emprendimientos,

y en una reducida parte lo dirigieron en la compra de materia prima del negocio. Por cual se puede notar que no siempre los créditos son destinados para la inversión de sus negocios, sino que también van dirigidos a cubrir necesidades vitales como la salud y la educación que deben ser prioridad de las familias del sector.

Recomendaciones

- Se recomienda que haya futuras investigaciones referente a los microcréditos que otorgan los grupos de ahorro y crédito, puesto que, se podría dar mejora a algunas debilidades existentes y, por ende, desarrollar nuevas metodologías brindadas por estos grupos, resaltando la importancia que cumplen dentro de la comunidad.
- Por consiguiente, se debe impulsar la apertura de nuevos grupos de ahorro y crédito en zonas rurales, las mismas que brinden beneficio y oportunidades de mejorar sus ingresos a personas de escasos recursos, minimizando el índice de pobreza que son palpables dentro de estos sectores.
- Del mismo modo, se recomienda generar una cultura de ahorro para que las personas que integran estos grupos cuenten con recursos necesarios y que en un futuro se puedan manejar con capital propio creando negocios y generando el empleo en la localidad.
- Debe existir asesoramiento y capacitaciones continua para el buen uso de los microcréditos, y que estos no sean utilizados para otros fines que los conlleve al endeudamiento. También es preciso promover las ideas de negocio

sustentables en el tiempo, las mismas que aporten bienestar a las familias mejorando la economía del sector.

Lista de Referencia

- I Céspedes, G. C., & Gómez González, L. K. (2015). El enfoque financiero vs. el enfoque social del microcrédito. Un análisis comparativo mundial. *Revesco*. Obtenido de <https://eprints.ucm.es/id/eprint/39462/1/2015-118%2831-59%29.pdf>
- Alburquerque, F. (2018). *Conceptos básicos de economía en busca de un enfoque ético, social y ambiental*. Colombia: Orkestra. Obtenido de <https://www.orquestra.deusto.es/images/investigacion/publicaciones/libros/colecciones-especiales/Conceptos-basicos-economia-enfoque-etico.pdf>
- Atucha, A., & Lacaze, M. (2018). *Sectores productivos*. Obtenido de Sectores productivos: <http://nulan.mdp.edu.ar/3002/1/atucha-lacaze-2018.pdf>
- Caiza Galarza, L. A. (2020). *El microcrédito y el crecimiento empresarial de la cooperativa de ahorro y crédito Nueva Hualcavilca, provincia de Santa Elena*. ¿Obtenido de <https://repositorio.upse.edu.ec/xmlui/bitstream/handle/46000/5924/UPSE-PAE-2021-0005.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Carvajal Salgado, A., & Espinoza Párraga, L. (2020). Microcréditos ecuatorianos: incentivo a la reducción de la pobreza y mejora del ingreso familiar. *Vínculos*. Obtenido de <file:///C:/Users/8594/Desktop/mcalvopiajacome,+4.+Microcr%C3%A9ditos.pdf>
- Carvajal Salgado, A., & Espinoza Párraga, L. (2020). Microcréditos ecuatorianos: incentivo a la reducción de la pobreza y mejora del ingreso familiar. *Revista Vínculos. ESPE, Universidad de las fuerzas armadas. Innovación para la excelencia.*, 57. Obtenido de <https://journal.espe.edu.ec/ojs/index.php/vinculos/article/view/1671/1375>
- Cisneros Martínez, M., & Garcés Venegas, A. (2021). Microcrédito: un perfil a socios de los bancos comunales del cantón Cevallos. *Boletín de Coyuntura*, 22-23. Obtenido de <https://revistas.uta.edu.ec/erevista/index.php/bcoyu/article/view/1159/1044>

- Código Orgánico Monetario y Financiero, Libro 1. (03 de mayo de 2021). *Información jurídica inteligente*. Obtenido de <https://vlex.ec/vid/codigo-organico-monetario-financiero-631464279>
- Constitución de la República del Ecuador. (1 de agosto de 2008). *Constitución Política del Ecuador 2008*. Obtenido de https://www.cancilleria.gob.ec/wp-content/uploads/2013/06/constitucion_2008.pdf
- Duta Uyaguary, E., Álava Atiencie, G., Sigüenza Orellana, S., & Pinos Ramón, L. (2021). El microcrédito como potenciador del desarrollo local: Análisis de las condiciones de vida. *Masana Revista Científica Indexada de Latindex*, 2. Obtenido de <https://publicaciones.ucuenca.edu.ec/ojs/index.php/masana/article/view/3965/2849>
- Englada Galiana, M., Sastre Centeno, J., & De Miguel Bilbao, M. (2015). Importancia de los microcréditos como instrumento de financiación en el desarrollo social. *Sistema de Información Científica Redalcy.org*, 98. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/1053/105344265009.pdf>
- Esquivel Martínez, H. (2008). Situación actual del Sistema de ahorro y crédito popular en México. *Scielo*, 4. Obtenido de http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0301-70362008000100009
- Gallardo Echenique, E. (2017). *Metodología de la Investigación. Manual Autoformativo Interactivo*. Huancayo. Perú: Universidad Continental. Obtenido de https://repositorio.continental.edu.pe/bitstream/20.500.12394/4278/1/DO_UC_EG_MAI_UC0584_2018.pdf
- Gutiérrez Nieto, B. (2005). Antecedentes del microcrédito. Lecciones Del pasado para las experiencias actuales. *Redalcy.org*, 92. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/1053/105344265009.pdf>
- Heinemann, K. (2016). *Introducción a la metodología de la investigación empírica en las ciencias del deporte*. Paidotribo. Obtenido de <https://books.google.com.ec/books?id=Pqa1DwAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=metodologia+de+la+investigaci%C3%B3n&hl=es-419&sa=X&ved=2ahUKEwjio7KD24P5AhVBSjABHa8wAp84ChDoAXoECAyQA#v=onepage&q&f=false>
- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, M. (2010). *Metodología de la Investigación* (Vol. 5). México D.F.: McGraw-Hill.

- Hidalgo Saltos, M., & Escobar García, M. (2020). Microcrédito: Alternativa de reactivación económica para comerciantes de Portoviejo, Manabí, Ecuador. *Revista Científica Ciencias económica y empresariales, Dialnet*, 435. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7398469#:~:text=Se%20concluy%C3%B3%20que%20las%20organizaciones,econ%C3%B3mica%20de%20los%20comerciantes%20de>
- López, M., & Fuentes, L. (2008). Cartera de microcréditos del Sistema Bancario en Venezuela (2002-2005). *Redalyc.org*, 356. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=465545879012>
- Moreno Cabrera, A., Flores López, V., Briones Higuera, J., Vázquez Jiménez, I., Aceves López, J., & González Navarro, N. (2009). *Bancos Comunales: su organización y funcionamiento*. Obtenido de Bancos Comunales: su organización y funcionamiento: https://www.itson.mx/publicaciones/pacioli/Documents/no64/15a-bancos_comunales_su_organizacion_y_funcionamiento.pdf
- Moreno Fernández, J. (2014). *Contabilidad financiera, Contabilidad básica*. México: Grupo Editorial Patria. Obtenido de https://www.academia.edu/38698238/Contabilidad_b%C3%A1sica_4a_ed_PATRIA_Joaquin_A_Moreno_Fernandez
- Naciones Unidas Comisión Económica para América Latina y el Caribe. CEPAL. (2018). *La inclusión financiera para la inserción productiva y el papel de la banca de desarrollo*. (E. Pérez Cadente, & D. Titelman, Edits.) Naciones Unidas, Santiago: CEPAL. Obtenido de https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/44213/1/S1800568_es.pdf
- Ortiz Luzuriaga, M., & Vizueta León, S. (2017). Análisis de los Microcréditos de las MIPYMES en el Sector Sergio Toral 1, Guayaquil. *Revista Científica Ciencia & Tecnología*, 2. Obtenido de <http://181.39.139.66/revista/index.php/cienciaytecnologia/article/view/96/86>
- Plan Nacional de Desarrollo 2017-2021 Toda una Vida de Ecuador. (2021). *Observatorio Regional de Planificación para el Desarrollo*. Obtenido de <https://observatorioplanificacion.cepal.org/sites/default/files/plan/files/EcuadorPlanNacionalTodaUnaVida20172021.pdf>
- Trejos Salazar, D., Rivera Álvarez, J., Hurtado Garcés, J., & Duque, P. (2020). Riesgos en las Microfinanzas: Una revisión y análisis Bibliométrico. *Revista de Ingenierías Interfaces*, 2. Obtenido de

https://www.researchgate.net/publication/345682671_Riesgos_en_las_Microfinanzas_Una_revisión_y_análisis_Bibliométrico

Vallejo Ramírez, J., & Ochoa Herrera, J. (2019). Evolución del microcrédito del sector popular y solidario frente a la banca pública- privada del Ecuador. *Revista científica Dialnet*, 9. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6965734>

ANEXOS

Anexo 1. Cuestionario de preguntas para la encuesta



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



ENCUESTA

Objetivo: Recopilar información sobre las características socio demográficas y financieras básicas de acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito “CHÁVEZ”, Cantón La Libertad Provincia de Santa Elena. Para lo cual solicito se llene la presente encuesta de forma veraz y sincera posible, y desde ya le anticipo mis más sinceros agradecimientos. Los resultados serán utilizados solo con fines académicos.

Encuestador: Hellen Alison Mero Figueroa

Fecha: _____ **Lugar:** _____

SECCION 1: CARACTERÍSTICAS DE LOS ANTECEDENTES DE LOS ENCUESTADOS

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

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

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

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

Indique: _____

SECCIÓN 2: ACCESIBILIDAD DE MICROCRÉDITO

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

Si No

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

INCLUYA RANGOS. EN AÑOS 0-1 AÑO

0-1 AÑOS

2-5 AÑOS

6-10 AÑOS

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

Si No

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

Señale rangos de tiempo en meses. Recuerde que los microcréditos dentro de los grupos de ahorro no se dan más allá de los 6 meses.

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

Una vez Dos veces Tres veces Más de cuatro veces

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

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

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

16.- ¿Es demasiado alto el interés?

Si No

17.- ¿Tuviste algún problema para pagar?

Si No A veces

18.- ¿Cómo lo resolviste?

- Extender el período de pago en el acuerdo
- Obtener ayuda de otras fuentes
- Pagar con mayor interés
- No devolvió el pago (Incumplimiento)
- Ninguna de las anteriores

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

Colocar varias opciones, por ejemplo:

- Empezar un negocio
- Compra de inventario o materia prima para el negocio
- Educación de los hijos
- Ocio y recreación
- Viajes
- Salud personal o familiar

Anexo 2. Matriz de Consistencia

TÍTULO	PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLE INDEPENDIENTE	DIMENSIONES	INDICADORES
Acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito “Chávez” cantón La Libertad, provincia de Santa Elena, año 2022.	¿Cuáles son las características socio demográficas y financieras básicas de acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito “CHAVEZ”, Cantón La Libertad, Provincia de Santa Elena, ¿año 2022?	Describir las características socio demográficas y financieras básicas de acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito “CHAVEZ”, Cantón La Libertad, Provincia de Santa Elena, ¿año 2022?	Acceso y uso de los microcréditos	Incorporación de las finanzas	Inclusión financiera
					Bancos Comunales
				Tipos de Microcréditos	Microcrédito minorita
					Microcrédito de acumulación ampliada
				Nivel de utilidad	Monto invertido
					Ganancia obtenida
				Funcionamiento o Banco comunal	Administración
					Destino de crédito
				Tipo de negocio	Empresa del sector primario
					Empresa del sector secundario

Anexo 3. Fotos del cuestionario

ENCUESTA

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

UPSE

Objetivo: Describir las condiciones del acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito "CHAVEZ", cantón La Libertad, provincia de Santa Elena, año 2022.
Encuestador: Helian Alisson Mero Figueroa

Fecha: 2 - Agosto - 2022 **Lugar:** Santa Elena - La Libertad

SECCIÓN 1: CARACTERÍSTICAS DE LOS ANTECEDENTES DE LOS ENCUESTADOS

1- Sexo: Mujer Hombre

2- Edad: 18 a 30 años 31 a 45 años 46 a 64 años Otro indique: _____

3- Nivel de Educación: Primaria Secundaria Superior Ninguno

4- Estado civil: Soltero/a Casado/a Divorciado/a Viudo/a Unión de hecho

5- Número de hijos: 1 a 2 3 a 4 4 a 5 Ninguno

6- ¿A qué actividad económica principal se dedica?
 Actividades pecuarias (explotación de animales en general)
 Actividades agrícolas (tipos de cultivo: camaron, algas, mariposas)
 Actividades comerciales (venta al por mayor y menor)
 Turismo
 Venta de bebidas y comidas preparadas
 Servicios de apoyo a la producción
 Servicio de transporte terrestre público de pasajeros
 Servicio de transporte terrestre de carga pesada
 Otras actividades económicas

7- ¿Cuánto tiempo ha estado en el negocio? (expresado en años)
 Indique: 3 años 5.

SECCIÓN 2: ACCESIBILIDAD DE MICROCRÉDITO

8- ¿Es usted miembro de algún grupo de Microcréditos?
 SI No

9- ¿Cuánto tiempo lleva siendo miembro del grupo?
 0,1 AÑO
 2,3 AÑOS
 4,5 AÑOS

10- ¿Ha recibido un microcrédito para su negocio desde que se hizo miembro?
 SI No

11- En caso de ser SI la respuesta de la pregunta 10, indique por cuánto tiempo
 1-2 MESES
 3-4 MESES
 5-6 MESES

12- ¿Cuántas veces le han otorgado un préstamo bajo el esquema de microcréditos?
 Una vez Dos veces Tres veces Más de cuatro veces

13- ¿Cuánto recibió en el último microcrédito, dentro de los últimos seis meses?
100 \$.

14- ¿Cuál es el plazo de devolución del microcrédito? Máximo 1 año.

15- ¿Cuál es la tasa de interés del préstamo? 10% / o.

16- ¿Es demasiado alto el interés?
 SI No

17- ¿Tuviste algún problema para pagar?
 SI No A veces

18- ¿Cómo lo resolviste?
 Extender el periodo de pago en el acuerdo
 Obtener ayuda de otras fuentes
 Pagar con mayor interés
 No devolvió el pago (Incumplimiento)
 Ninguna de las anteriores

- 19.- ¿El último microreclamo recibido en que lo utilizaste?
- Impender un negocio
 - Compra de inventario o materia prima para el negocio
 - Educación de los hijos
 - Ocio y recreación
 - Viajes
 - Salud personal o familiar

Melba Muro Figueroa
Firma del Encuestador

[Firma]
Firma del Encuestado

Nombre del Encuestado: Javier Brambila Teal

Fecha de Tabulación: 02 Agosto / 2022



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



ENCUESTA

Objetivo: Describir las condiciones del acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito "CHIAVEZ" cantón La Libertad provincia de Santa Elena, año 2022.
 Encuestador: Haiden Aissson Mero Figueroa

Fecha: 01 de Agosto del 2022 Lugar: Ca. Altiplano

SECCION I: CARACTERÍSTICAS DE LOS ANTECEDENTES DE LOS ENCUESTADOS

- 1.- Sexo: Mujer Hombre
- 2.- Edad: 18 a 30 años 31 a 45 años 46 a 64 años Otro indique: _____
- 3.- Nivel de Educacion: Primaria Secundaria Superior Ninguno
- 4.- Estado civil: Soltero/a Casado/a Divorciado/a Viudo/a Unión de hecho
- 5.- Número de hijos: 1 a 2 3 a 4 4 a 5 Ninguno

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

- Actividades pecuarias (explotación de animales en general)
- Actividades agrícolas (tipos de cultivo: camaron, algas, mariposas)
- Actividades comerciales (venta al por mayor y menor)
- Turismo
- Venta de bebidas y comidas preparadas
- Servicios de apoyo a la producción
- Servicio de transporte terrestre público de pasajeros
- Servicio de transporte terrestre de carga pesada
- Otras actividades económicas
- 7.- ¿Cuánto tiempo ha estado en el negocio? (expresado en años)
 Indique: 5 años

SECCION 2: ACCESIBILIDAD DE MICROCRÉDITO

- 8.- ¿Es usted miembro de algún grupo de Microcréditos?
 SI No

- 9.- ¿Cuánto tiempo lleva siendo miembro del grupo?
 0-1 AÑO 2-3 AÑOS 4-5 AÑOS

- 10.- ¿Ha recibido un microcrédito para su negocio desde que se hizo miembro?
 SI No

- 11.- En caso de ser SI la respuesta de la pregunta 10, indique por cuánto tiempo
 1-2 MESES 3-4 MESES 5-6 MESES

- 12.- ¿Cuántas veces le han otorgado un préstamo bajo el esquema de microcréditos?
 Una vez Dos veces Tres veces Más de cuatro veces

- 13.- ¿Cuánto recibió en el último microcrédito, dentro de los últimos seis meses?
300

- 14.- ¿Cuál es el plazo de devolución del microcrédito? 2 años

- 15.- ¿Cuál es la tasa de interés del préstamo? 10%

- 16.- ¿Es demasiado alto el interés?
 SI No

- 17.- ¿Tuviste algún problema para pagar?
 SI No A veces

- 18.- ¿Cómo lo resolviste?
 Extender el periodo de pago en el acuerdo
 Obtener ayuda de otras fuentes
 Pagar con mayor interés
 No devolvió el pago (Incumplimiento)
 Ninguna de las anteriores

- 19- ¿El último microcrédito recibido en que lo utilizará?
- Emprender un negocio
 - Compra de inventario o materia prima para el negocio
 - Educación de los hijos
 - Ocio y recreación
 - Viajes
 - Salud personal o familiar

Helen Mero F.
Firma del Encuestador

Jordan Mero
Firma del Encuestado

Nombre del Encuestado: Jordan Xavier Mero Torales

Fecha de Tabulación: 02- Agosto - 2012



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



ENCUESTA

Objetivo: Describir las condiciones del acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito "CHIAVEZ", cantón La Libertad, provincia de Santa Elena, año 2022.

Encuestador: Helén Alisson Maro Figueroa

Fecha: da 18 de mayo de 2022

Lugar: da 18 de mayo de 2022

SECCION 1: CARACTERÍSTICAS DE LOS ANTECEDENTES DE LOS ENCUESTADOS

- 1- Sexo: Mujer 18 a 30 años Primaria Soltero/a 1 a 2
- Hombre 31 a 45 años Secundaria Casado 3 a 4
- 46 a 64 años Superior Divorciado/a 4 a 5
- Otro indique: Ninguno Viudo/a Ninguno
- Unión de hecho

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

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

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

Indique: 30 años

SECCION 2: ACCESIBILIDAD DE MICROCRÉDITO

- 8.- ¿Es usted miembro de algún grupo de Microcréditos?
- Si No

9.- ¿Cuánto tiempo lleva siendo miembro del grupo?

- 0-1 AÑO
- 2-3 AÑOS
- 4-5 AÑOS

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

- Si No

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

- 1-2 MESES
- 3-4 MESES
- 5-6 MESES

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

- Una vez Dos veces Tres veces Más de cuatro veces

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

100

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

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

Si No

16.- ¿Es demasiado alto el interés?

Si No A veces

17.- ¿Tuviste algún problema para pagar?

Si No

18.- ¿Cómo lo resolviste?

- Extender el periodo de pago en el acuerdo
- Obtener ayuda de otras fuentes
- Pagar con mayor interés
- No devolví el pago (incumplimiento)
- Ninguna de las anteriores

19. ¿El último microcrédito recibido en que lo utilizase?
- Emprender un negocio
 - Compra de inventario o materia prima para el negocio
 - Educación de los hijos
 - Ocio y recreación
 - Viajes
 - Salud personal o familiar

Mellen Nino FI
Firma del Encuestador

[Firma]
Firma del Encuestado

Nombre del Encuestado: Maria Angélica Valdivia Trujillo Chala

Fecha de Tabulación: 02-Agosto-2003

Anexo 4. Fotos de la encuesta



13	Entrega de archivo del trabajo al docente guía				
14	Informe de los especialistas (calificación rúbrica)				
15	Entrega de archivo digital del trabajo final al profesor guía				
16	Defensa de los trabajos de integración curricular				
17	Aplicación recuperación y publicación de resultados				
18	Ingreso de calificaciones en SGA				
19	Entrega de informe del docente guía a la directora				
20	Creación nómina de estudiantes aprobados y reprobados Finalizando PAO 2022-1 por secretaría				

