



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

TEMA:

**ACCESO Y USO DE MICROCRÉDITOS EN EL GRUPO DE CREDITO "LÍDERES DEL BIEN"
PARROQUIA SANTA ROSA, CANTON SALINAS 2022**

PROYECTO DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR

AUTOR:

Kelvin Francisco Rosales Flores

LA LIBERTAD - ECUADOR

JUNIO - 2022

AUTOR:

Rosales Flores Kelvin Francisco

TUTOR:

PhD. Cañizares Cedeño Edgar Leonardo

Resumen

El trabajo investigativo “Acceso y uso de microcréditos del grupo de crédito Líderes del bien parroquia Santa Rosa cantón Salinas año 2022”, tiene como objetivos: Identificar las condiciones de acceso al microcrédito, describir las características financieras del crédito y detectar en qué utilizan los microcréditos. Fue necesario la utilización de una metodología descriptiva, con un enfoque cualitativo, aplicando el instrumento de la encuesta para posteriormente realizar el análisis y la discusión de resultados, la muestra fue no probabilística a conveniencia para la factibilidad de obtener información que aporte con profundidad la investigación. Como resultados se evidenció que la mayor parte de los que conforman el grupo son mujeres, pertenecen a la actividad comercial; la tasa de interés que se les aplica para los microcréditos es muy alta y por ende se les dificulta la cancelación del monto y el uso que le dan al microcrédito lo aplican para la inversión del negocio existente o la creación de nuevos emprendimientos. Tales razones hacen que sea importante la disminución de las tasas de interés para que disminuya la dificultad de pago y no deban recurrir a otras fuentes de financiamiento.

Palabras claves: Microcréditos, tasa de interés, fuentes de financiamiento.

Abstract

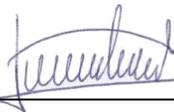
The research work "Access and use of microcredits of the credit group Lideres del bien parish Santa Rosa canton Salinas year 2022", has as objectives: To identify the conditions of access to microcredit, describe the financial characteristics of credit and detect the use of microcredits. It was necessary to use a descriptive methodology, with a qualitative approach, applying the survey instrument to subsequently perform the analysis and discussion of results, the sample was non-probabilistic for convenience for the feasibility of obtaining information that provide depth to the research. The results showed that most of the members of the group are women, they belong to the commercial activity; the interest rate applied to microcredits is very high and therefore it is difficult for them to pay the final amount and the use they make of the microcredit is for the investment of the existing business or the creation of new ventures. These reasons make it important to lower the interest rates to reduce the difficulty of payment and not to resort to other sources of financing.

Key words: Microcredit, interest rate, sources of financing.

APROBACION DEL PROFESOR TUTOR

En mi calidad de Profesor Tutor del trabajo de titulación, “ACCESO Y USO DE MICROCREDITOS DEL GRUPO DE CREDITO LIDERES DEL BIEN PARROQUIA SANTA ROSA CANTON SALINAS”, elaborado por el Sr. Kelvin Francisco Rosales Flores 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 Licenciada 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



PhD. Edgar Leonardo Cañizares Cedeño

PROFESOR TUTOR

AUTORÍA DEL TRABAJO

El presente Trabajo de Titulación con el Título de **“ACCESO Y USO DE MICROCREDITOS DEL GRUPO DE CREDITO LIDERES DEL BIEN, PARROQUIA SANTA ROSA, CANTON SALINAS AÑO 2022”**, constituye un requisito previo a la obtención del título de Licenciado en Contabilidad y Auditoría de la Facultad de Ciencias Administrativas de la Universidad Estatal Península de Santa Elena.

Yo, Kelvin Francisco Rosales Flores con cédula de identidad número 2450177924 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. *Kelvin Rosales*

ROSALES FLORES KELVIN FRANCISCO

C.C. No.: 2450177924

AGRADECIMIENTOS

Durante la etapa como estudiante de la Universidad Estatal Península de Santa Elena recibí el apoyo de muchas personas, en primer lugar le doy gracias a Dios porque es el guía de mi vida y me ha dado las fuerzas necesaria para no decaer, agradezco a mis padres por ser ese pilar fundamental en todos los momentos de mi vida.

Por consiguiente durante esta etapa conocí personas increíbles, llenas de luz y de una energía única, las cuales puedo considerar mis amigos como lo son Alexis Palma, Jhonny Moran y Adrián Benavides, el apoyo de ellos fue algo increíble. también cada uno de mis compañeros que aportaron con cada uno de sus conocimientos, a todos los docentes que estuvieron dentro de la carrera impartiendo sus experiencias y llenar de actitud a todos nosotros para ser profesionales a carta cabal.

A todos aquellos que confiaron en mí, muchas gracias.

DEDICATORIA

Dedico el presente trabajo de investigación a Dios por guiarme y bendecirme cada día, siempre teniendo la misión y visión hacia el futuro siendo así llegar a la cima del éxito. A mis padres que a pesar las dificultades está presentes siempre, sé que están orgullosos de su hijo, siendo ellos mi fuente para cumplir esta meta. En ese mismo sentido les agradezco a mis familiares, y amigos , que estuvieron día a día ayudándome, dándome fuerza y valor para que siga adelante a pesar de las limitaciones. Siendo así dedico a los docentes que impartieron sus conocimientos y apoyo para la elaboración de esta tesis, en el transcurso de mi carrera como estudiante.

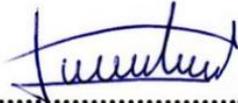
TRIBUNAL DE SUSTENTACIÓN



.....
Econ, Roxana Alvarez Acosta, Mgtr.
DIRECTOR DE LA CARRERA DE
CONTABILIDAD Y AUDITORÍA



.....
Ing. Gladys Vélez García, MSc.
PROFESORA ESPECIALISTA



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



.....
Ing. Gladys Vélez García, MSc.
DOCENTE UNIDAD DE
INTEGRACIÓN CURRICULAR II

Indice

INTRODUCCIÓN	1
Planteamiento del problema.....	4
FORMULACION DEL PROBLEMA CIENTIFICO.....	5
OBJETIVOS DE LA INVESTIGACION.....	5
Objetivo General.....	5
Objetivos específicos.....	5
Justificación	6
CAPÍTULO I MARCO TEÓRICO	8
- Revisión de la literatura.....	8
1.2.- Desarrollo de las teorías y conceptos.....	13
1.2.2. Tipos de microcrédito	13
1.2.2.1. Microcrédito minorista	14
1.2.2.2. Microcrédito de acumulación simple	14
1.2.2.3 Microcrédito de acumulación ampliada	14
1.2.3. Grupos de crédito.....	15
1.2.3.1 Interés.....	15
1.2.3.4.Monto	16
1.2.3.5. Plazo.....	17
1.3. Marco Legal.....	18
Constitución de la Republica del Ecuador (2008)	18
Código orgánico monetario y financiero (2014)	18

El Plan nacional de desarrollo toda una vida (2017)	19
CAPÍTULO II.....	20
METODOLOGÍA.....	20
2.1. Tipo de investigación.....	20
Investigación descriptiva	20
Enfoque cualitativo	20
2.2-Métodos de la investigación.....	21
Metodo cuantitativo	21
Método deductivo.....	22
2.3 Diseño de muestreo	22
2.4 Recolección de datos.....	23
CAPITULO III RESULTADOS	25
DISCUSION DE RESULTADOS	35
CONCLUSIONES.....	37
RECOMENDACIONES.....	38
Bibliografía.....	39
ANEXOS	43
Anexo 1. Cronograma para el desarrollo del trabajo de integración curricular	43
Anexo 2 . Matriz de consistencia	44
Anexo 4. Encuesta realizada	49

INDICE DE TABLAS

Tabla 1.....	25
Tabla 2.....	25
Tabla 3.....	26
Tabla 4.....	26
Tabla 5.....	27
Tabla 6.....	27
Tabla 7.....	28
Tabla 8.....	29
Tabla 9.....	29
Tabla 10.....	30
Tabla 11.....	30
Tabla 12.....	32
Tabla 13.....	32
Tabla 14.....	33
Tabla 15.....	33

INTRODUCCIÓN

El presente trabajo de investigación titulado “Acceso y uso de microcréditos en el grupo de crédito Líderes del bien, año 2022” se realizara debido a que se describirá las condiciones que se presentan al momento de acceder a un microcrédito en una entidad financiera, el uso para el que se adquiere y donde finalmente se utiliza el monto adquirido.

Los estudios sobre microfinanzas en las últimas décadas, se han centrado en analizar las relaciones del acceso al crédito con la reducción de la pobreza, la mejora del nivel de ingresos de las personas, la generación de empleo, el empoderamiento de la mujer, entre otras. Por otro lado, uno de los aspectos que mayor debate ha generado ha sido el relacionado a cómo se puede lograr acceso al crédito a gran escala y cómo lograr que este llegue a las personas más pobres y necesitada (Jacome, 2021)

Muchos son los países que han adoptado entre sus políticas el respaldo al sector micro financiero al ver los resultados que pueden suscitarse dentro de sus economías... podemos notar que la mayor cantidad de organizaciones de micro financiamiento se encuentran concentradas en África (31,54%), Europa y América del Norte (31,51%), seguidas de Asia y el Pacífico (26,25%) y por último América Central, del Sur y El Caribe (10,70%), en donde el microcrédito aún está en crecimiento. (Rosa C., 2016)

El microcrédito ha sido cada vez más utilizado en distintos países como una herramienta válida en la lucha contra la pobreza; y aunque si bien es cierto, el microcrédito por sí solo no logra el desarrollo económico; permite a quienes están bajo la llamada línea de pobreza

contar con el capital semilla que necesitan, para que junto a su capital humano tengan una alternativa laboral. (Honores, 2018)

el microcrédito es un servicio prestado por las instituciones financieras, tanto en los países desarrollados como los que están en vías de desarrollo, perteneciendo el Ecuador a este último caso y donde, con el transcurrir de treinta años, esta alternativa financiera ha alcanzado su etapa de madurez, contribuyendo en mejoras a los ingresos del país y demostrando que genera un impacto positivo en el bienestar de las familias (Ana Salgado, Microcréditos ecuatorianos: incentivo a la reducción de la pobreza y mejora del ingreso familiar, 2020)

El Banco Central del Ecuador (BCE) (2019) menciona que la tasa de interés del microcrédito minorista va con la tasa mínima de 23,61% hasta la máxima la cual es de 30,50% de manera anual, lo cual representa un problema en el momento de solicitar un microcrédito, puesto que esta tasa es muy alta para los grupos de crédito de las entidades bancarias.

El microcrédito es uno segmento con mayor morosidad en el Ecuador en marzo del 2022 siendo un crecimiento del 33,2% anual en relación a marzo del 2021 según los datos otorgados por la Asociación de Bancos Privados del Ecuador. (ABPE, 2022)

Esta investigación se debe realizar puesto que la tasa de interés que se aplica a un microcrédito es muy alta, ocasionando una dificultad al momento de acceder a la solicitud del mismo, y luego de la adquisición transcurrido el tiempo para la cancelación ocasiona que se presente el problema de la morosidad en el Ecuador la cual va en aumento con el

pasar del tiempo y esto se puede observar en los datos de la ABPE mencionados anteriormente.

La metodología de otorgamiento de los microcréditos ha tenido una evolución constante a medida que pasan los años, siendo utilizado en todos los continentes en donde los gobiernos le otorgan un gran impulso para explotar esta herramienta al máximo, se la considera aliado de las microempresas, grupos de ahorro y crédito por ser una fuente de financiamiento, en otro punto también aportan como una herramienta para combatir la pobreza que existen en los países.

EL grupo de crédito fue fundado en el año 2019 con la integración de 6 socios donde gracias al presidente actualmente esta incorporado por 12 integrantes que son beneficiarios de los microcréditos adquiridos, al realizar la investigación descriptiva se mencionara el acceso y el uso que se le da al efectivo adquirido. El presente proyecto se estructura de la siguiente manera.

Capítulo I: se realizara la revisión de la literatura, marco teórico, marco conceptual y legal del objetivo de estudio que aportan como base para sustentar el proyecto de investigación

Capitulo II: se detallara el tipo y método utilizado en la investigación, el diseño de población junto a las técnicas y materiales requeridos.

Capitulo III: se describirá los resultados que se obtuvieron, las conclusiones a las cuales se llegaron junto a sus recomendaciones.

Planteamiento del problema

El sistema de microcréditos ha demostrado ser una de las mejores herramientas para erradicar la extrema pobreza en países en desarrollo, dado que si la falta de recursos impide a estos sectores salir de la pobreza, el facilitarles un crédito de acceso fácil, rápido y sostenido les permite salir del círculo vicioso de la pobreza y crear una microempresa que genera riqueza. De manera que el círculo cambie de dirección y la misma dinámica de las microempresas, al generar riqueza, después de cubrir los gastos, posibilita un ahorro remunerado que, a su vez, da lugar a nuevos préstamos y nuevas oportunidades de dejar atrás los niveles de pobreza. (Maria Inglada., 2015)

Los microcréditos tienen como finalidad aportar al financiamiento y desarrollo económico de las personas la mayoría de veces para la implementación de algún negocio o cubrir algún gasto, estos son realizados a través de instituciones financieras en donde se busca que ambas partes salgan beneficiadas, pero si no se le da un buen uso a esta herramienta de financiamiento puede ocasionar muchos inconvenientes el cual conlleva a que al final del periodo no tenga como pagar las cuotas y empiece a aumentar los intereses a medida que pasa la fecha límite de pago.

Los grupos de crédito son organizaciones creadas por un determinado número de personas los cuales tienen la finalidad de obtener un beneficio de las instituciones financieras, los cuales como se mencionó anteriormente lo utilizan para cubrir algún gasto de emergencia, la creación o expansión de algún negocio, para el pago de una deuda entre otros motivos, y luego devolver el monto recibido en pequeños pagos en un determinado tiempo.

FORMULACION DEL PROBLEMA CIENTIFICO

¿cuáles son las condiciones de acceso y uso de microcréditos del grupo de crédito "líderes del bien" parroquia santa rosa, cantón salinas para el año 2022?

OBJETIVOS DE LA INVESTIGACION

Objetivo General

- Describir las condiciones de acceso y uso de microcréditos del grupo de crédito "líderes del bien" parroquia santa rosa, cantón salinas para el año 2022

Objetivos específicos

- Identificar las condiciones de acceso al microcrédito del grupo de crédito líderes del bien
- Describir las características financieras del crédito del grupo líderes del bien
- Detectar en que utilizan los microcréditos concedidos a los socios que conforman el grupo de crédito líderes del bien

Justificación

La presente investigación contiene bases teóricas y bibliográficas las cuales aportaran para la comprensión del objeto de estudio en la investigación, en donde se justificara las teóricas a través del análisis de datos que se obtendrá con la información recopilada durante el proceso de la investigación. Cuya finalidad es comprender el acceso y uso de los microcréditos en los grupos de ahorro y crédito.

“La gestión social es considerada como una parte importante en el ámbito de ahorro y crédito, teniendo en cuenta el objeto de estas actividades para beneficio de la comunidad” (García, 2017) en Ecuador las entidades financieras como bancos, cooperativas y fundaciones buscan involucrar a la comunidad a incluirse dentro del ámbito de las finanzas para poder evitar y disminuir el acceso al usureo lo cual conlleva a realizar prestamos con grandes tasas de interés.

“La decisión de ahorro, confianza, inclusión económica son los elementos claves que permiten la auto sostenibilidad y sustentabilidad financiera y económica de los grupos de ahorro y crédito” (León, 2019, pág. 75) a través de los microcréditos se busca como beneficio que las personas adquieran la capacidad de administrar los recursos obtenidos, lo cual conlleva a iniciativas de emprendimiento.

El proyecto de investigación surge por la necesidad orientada a que las personas se les complica al momento de acceder a microcréditos por las tasas de interés muy elevadas, en donde se ven obligadas a acudir a diferentes fuentes ilícitas de financiamiento, y

cuando logran acceder a este beneficio, se les complica al momento de cancelar el monto final en los tiempo determinados que les aplica.

Los socios de estos grupos los adquieren con el fin de cancelar deudas, gastos del hogar, educación o salud, pero al momento de tenerlo no son utilizados para el medio que se los requirió ocasionando una mala administración de recursos que conlleva a problemas en la realización de los pagos.

El presente trabajo investigativo aportara a los integrantes del grupo de crédito “líderes del bien” y a la comunidad en general a que tengan una mejor administración de los recursos obtenidos para que mediante esto obtengan un beneficio del microcrédito y no se les dificulte al momento de realizar los pagos.

CAPÍTULO I MARCO TEÓRICO

- Revisión de la literatura.

El artículo científico realizado por Ana Carvajal y Leonela Espinoza denominado “Microcréditos ecuatorianos: incentivo a la reducción de la pobreza y mejora del ingreso familiar” (2020) define como objetivo 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. Los resultados del estudio mostraron que 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 que, 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

La conclusión de este estudio es 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.

Las autoras concluyen que en el Ecuador las instituciones financieras han logrado un propósito del estado el cual es poner dentro del mercado la circulación de millones de dólares y mediante este los microempresarios lo vean como una oportunidad de poder mejorar sus emprendimientos o la calidad de vida que llevan en el día a día.

La investigación realizada por los autores León Benjamín, Vélez Gladys, Castro Divar y De Izarra Justa denominada “sostenibilidad financiera de los grupos de ahorro y crédito en la provincia de santa elena, ecuador”, (2019). Define que las comunidades de la provincia de Santa Elena son grupos vulnerables sin avales financieros impedidas al acceso de préstamos en la banca convencional, por ende se tuvo como objetivo centrarse en la identificación y evolución de los grupos de ahorro y crédito en la provincia durante el periodo 2014-2018. Se hizo uso de la técnica análisis descriptivo y bibliográfico con la finalidad de segmentar la muestra por ubicación, antigüedad, capital social y perfilar las características específicas. En donde se identificó 233 grupos de ahorro y crédito constituidos con un promedio de 25 socios, 21614 prestatarios, 5210 clientes activos, 174 millones de dólares en préstamos, 140 grupos ubicados en la zona norte y 93 en la zona sur.

Concluyendo que la evolución de los grupos de ahorro desde el 2014 al 2018 es significativa gracias a los ahorros y contribuyen en el desarrollo endógeno de la provincia. Las familias en riesgo de exclusión social han mejorado sus condiciones de vida de forma autosostenible y la construcción de cultura de ahorro, confianza, inclusión económica son los factores claves que permiten la autosostenibilidad y sustentabilidad financiera y económica de los grupos de ahorro y crédito en la provincia

En la investigación realizada de Luis Caisa, con respecto a “el microcrédito y el crecimiento empresarial de la cooperativa de ahorro y crédito nueva huancavilca, provincia de santa elena” (2020) concluye que “el microcrédito está asociado

significativamente con el crecimiento empresarial”, la investigación citada nos será de suma importancia porque aportara información sobre los microcréditos y como estos son de gran ayuda a la mejora de la situación financiera dentro de las empresas o negocios.

Concluye que:

El desarrollo de las economías en la Provincia de Santa Elena en su mayoría se debe a las actividades realizadas por emprendedores, pertenecientes a sectores populares, que realizan diferentes actividades comerciales, industriales o de servicios, y que han cubierto sus gastos por medio de solicitudes de microcréditos, otorgados por entidades financieras.

El microcrédito ayuda a disminuir el índice de la pobreza ayudando a que los beneficiados obtengan la idea de emprender, en la provincia de Santa Elena esta herramienta ha tenido un gran efecto positivo porque ayuda al crecimiento empresarial.

Jorge Baltazar & Johanna Ochoa en su artículo “EVOLUCIÓN DEL MICROCRÉDITO DEL SECTOR POPULAR Y SOLIDARIO FRENTE A LA BANCA PÚBLICA-PRIVADA DEL ECUADOR” tuvieron como objetivo presentar la evolución del microcrédito en el Ecuador y como son una herramienta para combatir la pobreza, estudiando la tasas de interés y la participación que tiene la banca pública-privada en el mercado de los microcréditos, utilizaron la metodología científica, inductiva, con sus respectivas técnicas en donde obtuvieron como resultado que los microcréditos han ayudado a que las personas de bajo recursos puedan mejorar su estilo de vida y puedan

emprender sus propios negocios dando a su familia una buena educación erradicando la pobreza. (Jorge Vallejo, 2019)

Los autores tuvieron como conclusión que los microcréditos han tenido una gran evolución dentro de estos grupos, en donde fortalecen la economía de los emprendedores y los de las microempresas, enfocándose principalmente en las mujeres quienes aportan en sus hogares de manera económica.

La presente investigación realizada por Moreno Miranda, Cesar Anibal, Nulez Zapata y María José denominada “Microcrédito y su impacto económico en el Ecuador Periodo 2000-2015” (2017) pretendió desarrollar un análisis de la entrega de microcréditos y las principales características que posee. Tuvo como objetivo determinar el impacto del microcrédito en la economía del Ecuador, analizar la evolución de la cartera de microcrédito entregado por las instituciones de microfinanzas del Ecuador y determinar estadísticamente el aporte, el tipo de investigación realizada fue descriptiva y explicativa en donde se utilizó un diseño investigativo no experimental, bibliográfico y documental.

Concluyeron que El microcrédito ha empezado a tener una importancia muy grande en el sistema financiero del Ecuador. En la actualidad es uno de los rubros más importante en el total de cartera de crédito y que ha ido creciendo sostenidamente en el tiempo y, sobre todo, en los últimos años de estudio. Adicionalmente, los índices de morosidad de la cartera de crédito se han estabilizado, aunque aún no se ubican en niveles adecuados.

También que existe una asociación positiva entre microcrédito y el nivel de empleo, es decir, si se incrementa la cartera de microcrédito, la misma influirá de manera positiva en el nivel de empleo.

En el presente artículo realizado por Rosa Murillo, Rosa Torres, Julia Arriaga e Ivonne Ortega titulada “Microcréditos otorgados a mujeres y su incidencia en la economía familiar” (2017) en donde se tuvo como objetivo centrarse en analizar el impacto que tiene el microcrédito en la actividad económica de las mujeres emprendedoras que necesitan mejorar su calidad de vida y reducir la pobreza en Quevedo, se utilizaron modelos y programas matemáticos estadísticos, haciendo uso de la población y muestra para posteriormente aplicar una encuesta en donde se obtuvo como resultado que el 66,48% de las mujeres que recibieron el microcrédito incidieron que tuvieron un mejoramiento en la calidad de vida, y para el 33,52% contribuyó a la reducción de la pobreza en los hogares impulsando el desarrollo socioeconómico.

Los autores concluyeron que los microcréditos que otorgan las instituciones financieras incentivan al desarrollo socio económico en las familias de las mujeres emprendedoras, en donde otorga el beneficio de las mejoras de sus ingresos y el bienestar de los que conforman sus familias, el microcrédito tuvo un impacto en el fortalecimiento de las operaciones de comercialización a través de la concesión preferencial de parte de la banca de microcrédito y en las oportunidades en el mercado creciente.

1.2.- Desarrollo de las teorías y conceptos.

1.2.1. Microcréditos

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. (Martha Hidalgo, 2020)

el microcrédito es un préstamo el cual las personas de bajos recursos tienen más facilidad de acceso en las entidades financieras, tiene como objetivo que el beneficiado tenga la iniciativa de emprender un negocio en donde desempeñe las habilidades que posee y mediante esto obtener ingresos y pueda mejorar la calidad de vida que posee.

1.2.2. Tipos de microcrédito

los tipos de microcréditos se basan según a los montos que otorgan las entidades financieras a sus clientes, los de carácter micro pueden ser clasificados dependiendo del beneficio que tengan y el alcance.

1.2.2.1. Microcrédito minorista

Son aquellas acciones de crédito cuyo monto por operación y saldo adeudado en microcréditos a la institución financiera sea menor o igual a USD 3 000, que son otorgadas a microempresarios que registran un nivel de ventas anuales inferior a USD 100 000, a trabajadores por cuenta propia, o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria. (Ana Salgado, Microcréditos ecuatorianos: incentivo a la reducción de la pobreza y mejora del ingreso familiar, 2020)

1.2.2.2. Microcrédito de acumulación simple

son aquellos que otorga una institución financiera cuyo monto sea superior a “USD 3 000 y hasta USD 10 000, otorgados a microempresarios que registran un nivel de ventas o ingresos anuales inferior USD 1000000, a trabajadores por cuenta propia, o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria (Ana Salgado, Microcréditos ecuatorianos: incentivo a la reducción de la pobreza y mejora del ingreso familiar, 2020)

1.2.2.3 Microcrédito de acumulación ampliada

Son aquellas operaciones de crédito superiores a USD 10 000 otorgadas a microempresarios y que registran un nivel de ventas anuales inferior a USD 100 000, a trabajadores por cuenta propia, o un grupo de prestatarios con garantía solidaria. Cuando el saldo adeudado en microcréditos con la Institución financiera supere los USD 10 000 indiferentemente del monto, la operación pertenecerá al segmento de microcrédito de

acumulación ampliada. (Ana Salgado, Microcréditos ecuatorianos: incentivo a la reducción de la pobreza y mejora del ingreso familiar, 2020)

1.2.3. Grupos de crédito

Los grupos de crédito se conforma con mínimo 5 personas, los cuales optan por financiamiento dentro de las entidades bancarias, las cuales recomiendan que, al grupo al que se le da el crédito, tengan metas financieras similares o iguales. El banco es quien determina los montos a entregar a cada uno de los integrantes del grupo. Pueden ser grandes y pequeños, pero gran total está en una sola cuenta. Sin embargo, si uno de los miembros del grupo, no puede pagar su deuda, los demás están comprometidos a pagar lo de los demás, y por supuesto, su parte del préstamo. (2021)

1.2.3.1 Interés

Según (Bosch) el interés es el precio o recompensa que se debe pagar por la prestación de efectivo expresando en capitales que son ajenos y se mantendrá durante un determinado periodo de tiempo. El valor a pagar del interés dependerá de la cuantía del capital que se va a adquirir y el intervalo de tiempo en que se devolverá la cantidad prestada.

1.2.3.2 Capital

En el libro licenciatura en contaduría matemáticas financiera (2016) menciona que el capital es la cantidad de efectivo que se ubica en una fecha inicial dentro de una operación financiera, en donde se puede denominar como valor actual o valor presente que es el que se presta en ese momento.

1.2.3.3. Crédito

(EDUCA) dice que el crédito es una relación ejecutada en la sociedad socio económica, en donde una parte tiene el aprovechamiento temporal de los bienes o riquezas de otra, en donde luego se devolverá con un interés por el periodo de tiempo que se obtuvo el dinero.

1.2.3.4.Monto

En el libro licenciatura en contaduría matemáticas financiera (2016) menciona que el monto es el total de dinero que resulta del capital más los intereses generados durante el periodo de tiempo prestando en donde se denomina capital futuro o valor acumulado.

1.2.3.5. Plazo

Según José A. y Elvia O. en su libro Matemáticas Financiera (2008) el plazo es un intervalo de tiempo en donde se desenvuelve la operación financiera desde el inicio de la prestación del capital actual a la conversión del capital futuro.

1.2.4. Conocimiento financiero

Según Klapper Lusardi y Van Oudheusden (2015) el conocimiento financiero adecuado que tienen los individuos aportan a tener la capacidad de realizar una mejor toma de decisiones dentro de las entidad con información referente al ahorro, la inversión ,endeudamiento y más conceptos relacionados a este tema

1.2.5. Riesgo financiero

Según Gaytan Cortes Juan en su publicación clasificación de los riesgos financieros (2018) el riesgo financiero hace referencia a la falta de rentabilidad o la perdida que se puede tener en los ingresos dentro de una actividad económica.

1.2.5.1. Retrasos en pagos

El retraso en el pago se define cuando se establece una fecha determinada para cancelar un valor monetario fijo de una cuota de un crédito otorgado y esta no es cancelada a tiempo, generando un proceso de mora y el crecimiento de intereses a pagar.

1.2.5.2. Refinanciamiento y reestructuras

El refinanciamiento es una opción que ofrecen los bancos u otras entidades de financiamiento a sus clientes que terminaron en periodo de mora al no poder cancelar el prestamos o crédito otorgado, y esta ayuda a salir de las deudas de una manera más ordenada en donde reprograma los pagos en cuotas fijas en otro periodo de tiempo determinado.

1.3. Marco Legal

Constitución de la Republica del Ecuador (2008)

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.

Código orgánico monetario y financiero (2014)

Art. 194.- Operaciones. Las entidades financieras podrán realizar las siguientes operaciones, de conformidad con la autorización que le otorgue el respectivo organismo de control. Sector financiero popular y solidario: b. Otorgar préstamos a sus socios. Las

mutualistas podrán otorgar préstamos a sus clientes; c. Constituir depósitos en entidades del sistema financiero nacional; d. Actuar como emisor u operador de tarjetas de débito o tarjetas de pago. Las entidades del segmento 1 del sector financiero popular y solidario podrán emitir u operar tarjetas de crédito; f. Efectuar inversiones en el capital social de las cajas centrales; y, efectuar operaciones con divisas

El Plan nacional de desarrollo toda una vida (2017)

Objetivo 1: Garantizar una vida digna con iguales oportunidades para todas las personas

Política 1.1 Promover la inclusión económica y social; combatir la pobreza en todas sus dimensiones, a fin de garantizar la equidad económica, social, cultural y territorial.

Política 1.7 Garantizar el acceso al trabajo digno y la seguridad social de todas las personas.

CAPÍTULO II

METODOLOGÍA

2.1. Tipo de investigación

Investigación descriptiva

“Someter a un elemento a análisis, permite conocer cada una de las características que individualiza al elemento, y esto a su vez le conlleva a poderlo clasificar en un grupo determinado, pudiendo con ello medir el factor observable” (Olvera, 2018, p. 60).

El tipo de investigación utilizado en el proyecto de titulación es descriptiva la cual nos permite detallar las condiciones del acceso y uso que se le da a los microcréditos por parte del grupo de crédito con la finalidad de tener conocimiento sobre el proceso que deben seguir y la finalidad para que se utiliza el microcrédito.

Enfoque cualitativo

El enfoque cualitativo lo que nos modela es un proceso inductivo contextualizado en un ambiente natural, esto se debe a que en la recolección de datos se establece una estrecha relación entre los participantes de la investigación sustrayendo sus experiencias e ideologías en detrimento del empleo de un instrumento de medición predeterminado. En este enfoque las variables no se definen con la finalidad de manipularse experimentalmente, y esto nos indica que se analiza una realidad subjetiva además de

tener una investigación sin potencial de réplica y sin fundamentos estadísticos. Este enfoque se caracteriza también por la no completa conceptualización de las preguntas de investigación y por la no reducción a números de las conclusiones sustraídas de los datos, además busca sobre todo la dispersión de la información en contraste con el enfoque cuantitativo que busca delimitarla. Con el enfoque cualitativo se tiene una gran amplitud de ideas e interpretaciones que enriquecen el fin de la investigación. El alcance final del estudio cualitativo consiste en comprender un fenómeno social complejo, más allá de medir las variables involucradas, se busca entenderlo. (Sampieri, 2006, págs. 3-26)

El enfoque cualitativo nos aportara en la investigación porque consiste en un proceso inductivo que conlleva el proceso de la recolección de datos con un instrumento de medición predeterminado, no se tiene la finalidad de manipular variables de manera experimental, con este enfoque se tiene una amplitud e interpretación de las ideas con el fin de que aporten a la investigación que se esta realizando, este estudio consiste en comprender un fenómeno social el cual en la presente investigación es el acceso y uso del microcrédito.

2.2-Métodos de la investigación

Metodo cuantitativo

“La investigación cuantitativa concentra la recopilación e interpretación de los datos, para lograr resultados sobre la o las variables estudiadas”. (Carhuancho et al., 2019, p. 12)

La investigación del presente proyecto se llevara por el metodo cuantitativo en donde se realizara una encuesta a los que conforman el grupo de ahorro, mediante lo cual nos permitira recolectar datos y procesarlos por graficos estadisticos que ayudan a la variable estudiada.

Método deductivo

En el proyecto de titulación se aplicara el método deductivo en el cual las teorías y fundamentos legales que conforman el marco teórico servirán como base y nos darán información para la investigación que nos ayudara a obtener resultados eficientes y eficaces.

“La deducción es el procedimiento racional que permite explicar hechos particulares a partir de su integración o clasificación dentro de un conocimiento general, llámese teoría, ley, postulado o hipótesis, la cual ya ha sido comprobada” (Monroy & Sanchez, 2018, p. 66)

2.3 Diseño de muestreo

Poblacion

Es esencial que nuestra investigación deje en claro cuál es el conjunto total de unidades de análisis al cual vamos a estudiar. Este conjunto se denomina población. Algunos

autores le llaman universo, es útil saberlo, pero no utilizaremos este término aquí para no confundir. (Perez et al., 2020, p. 229)

La población es esencial dentro de la investigación puesto que son los sujetos de estudio pertenecientes, a continuación se presenta la población que se utilizara en el proyecto de investigación:

Cargo	Encuestados	Relacion porcentual
Lider	1	8.33%
Integrantes	11	91.67%
Total	12	100%

Muestra no probabilística

La principal fortaleza del muestreo probabilístico es que el mecanismo de selección permita aplicar la teoría estadística para estudiar las propiedades de los estimadores muestrales de los valores poblacionales (Hernandez, 2012, pág. 21)

La muestra no probabilista se aplicara en el presente trabajo de investigación puesto que es una tecnica en donde se selecciona muestras basadas en juicio subjetivo y se aplicara teorías estadísticas en donde tiene el fin de estudiar toda la población existente.

2.4 Recolección de datos

La recolección de datos implica seleccionar los instrumentos o técnicas que se aplicaran en la investigación, el instrumento que se utilizo para la presente investigación es la encuesta a todos los miembros del grupo de crédito “líderes del bien” del cantón Santa Rosa.

Encuesta

“Las preguntas cerradas son aquellas en las que le damos al encuestado a escoger entre una serie de opciones que hemos prefijado, también llamadas de opción múltiple (o multiple choice)” (Perez et al., 2020, p. 260).

En la investigación se utilizara el metodo empirico de la encuesta la cual consiste en un grupo de preguntas con opciones que se les realizara a los integrantes del grupo de credito permitiendonos tener informacion importante sobre el acceso y uso de los microcreditos.

CAPITULO III RESULTADOS

1. sexo

Tabla 1

sexo

Opciones	Cantidad	Porcentaje
Hombre	3	25%
Mujer	9	75%
Total	12	100%

La finalidad de esta pregunta es conocer el genero de los socios del grupo de crédito que acceden al microcrédito dando como resultado que la mayor parte de los encuestados son mujeres y representan el 75% de la población total y el 25% restante representa a los hombres.

2. edad

Tabla 2

edad

Opciones	Cantidad	Porcentaje
18 a 30	10	83%
31 a 45	2	17%
46 a 64	0	0%
Otro	0	0%
Total	12	0%

La finalidad de esta pregunta es conocer la edad que tienen los socios del grupo de crédito que acceden al microcrédito en donde nos da como resultado que la mayor parte de los encuestados se encuentran en el rango de edad entre 18 a 30 años y representa el 83%, y el 17% restante se encuentran entre los 31 a 45 años.

3. nivel de educación

Tabla 3

nivel de educación

Opciones	Cantidad	Porcentaje
Primaria	6	50%
Secundaria	6	50%
Superior	0	0%
Ninguno	0	0%
Total	12	100%

La finalidad de esta pregunta es conocer el nivel de educación con el que cuentan los socios del grupo de crédito dando como resultado que el 50% de los encuestados poseen un nivel de educación hasta la primaria y el otro 50% cuentan con los estudios culminados hasta la secundaria.

4. estado civil

Tabla 4

estado civil

Opciones	Cantidad	Porcentaje
Soltero/a	10	83%
Casada	0	0
Divorciado/a	0	0
Viudo/a	0	0
Unión de hecho	2	17%
Total	12	100%

La finalidad de esta pregunta es conocer el estado civil de los socios del grupo de crédito donde nos da como resultado que la mayor parte son solteros representando el 83% de la población total, mientras que el 17% se encuentran en unión de hecho.

5. número de hijos

Tabla 5

número de hijos

Opciones	Cantidad	Porcentaje
1 a 2	1	8,33%
3 a 4	1	8,33%
4 a 5	0	0%
Ninguno	10	83,33%
Total	12	100%

La finalidad de esta pregunta es conocer la cantidad de hijos que tienen los socios del grupo de crédito dándonos como resultado que la mayor parte de los encuestados no tienen ningún hijo representando el 83,33% de la población total, así mismo se muestra que el 8.33% poseen de 1 a 2 hijos y el 8.33% restante de la población tienen de 3 a 4 hijos.

6. ¿A qué actividad económica principal se dedica?

Tabla 6

actividad económica

Opciones	Cantidad	Porcentaje
Pecuarias	0	0%
Acuícolas	0	0%
Comerciales	12	100%
Turismo	0	0%
Venta de bebidas	0	0%
Servicios de apoyo	0	0%
Servicios de transporte	0	0%
Transporte de carga pesada	0	0%
Otras	0	0%
Total	12	100%

La finalidad de esta pregunta es conocer la actividad económica a la que se dedican los miembros del grupo de crédito dando como resultado que la totalidad de los encuestados se dedican a la actividad comercial representando el 100%.

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

La finalidad de esta pregunta es conocer el tiempo que llevan realizando la actividad económica seleccionada en la pregunta anterior la cual fue comercial en su totalidad, en donde los encuestados mencionaron que llevan desde 1 hasta 7 años ejerciéndola en el sector donde se encuentran.

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

Tabla 7

miembro del grupo

Opciones	Cantidad	Porcentaje
SI	12	100%
NO	0	0%
Total	12	100%

La finalidad de esta pregunta es afirmar que las personas encuestadas son pertenecientes al grupo de crédito que es objeto de estudio del proyecto de titulación en donde nos da como resultado que el 100% pertenece a la asociación.

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

Tabla 8

tiempo dentro del grupo de crédito

Opciones	Cantidad	Porcentaje
0 a 1 año	6	50%
2 a 5 años	6	50%
6 a 10 años	0	0%
Total	12	100%

La finalidad de esta pregunta es conocer el periodo de tiempo que llevan perteneciendo como miembros del grupo de crédito en donde nos da como resultado que el 50% de los encuestado cuentan en el rango de 0 a 1 años dentro de la asociación y el otro 50% se encuentran en el rango de 2 a 5 años perteneciente al grupo.

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

Tabla 9

acceso al microcrédito

Opciones	Cantidad	Porcentaje
SI	12	100%
NO	0	0%
Total	12	100%

la finalidad de la pregunta es conocer si los miembros del grupo de crédito han sido beneficiarios de microcrédito desde que entraron a la asociación, en donde nos dio como resultado que el 100% de los encuestados respondieron que si han recibido un microcrédito desde que ingresaron.

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

Tabla 10

tiempo del microcrédito

Opciones	Cantidad	Porcentaje
1 A 2 meses	0	0%
3 a 4 meses	0	0%
5 a 6 meses	12	100%
Total	12	100%

El objetivo de esta pregunta es conocer el tiempo que se les otorgo al acceder al microcrédito para su devolución a los socios del grupo de crédito, dando como resultado que el 100% de la población total obtuvieron un plazo de 5 a 6 meses para la devolución del monto.

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

Tabla 11

cantidad de microcréditos accedidos

Opciones	Cantidad	Porcentaje
Una vez	4	33%
Dos veces	2	17%
Tres veces	2	17%
Mas de 4 veces	4	33%
Total	12	100%

La finalidad de esta pregunta es conocer la cantidad de veces que los miembros del grupo de crédito han accedido a los microcréditos, dando como resultado que el 33% de la población total ha accedido una vez, el otro 33% han accedido mas de 4 a este beneficio,

asimismo un 17% ha accedido dos veces y finalmente el otro 17% ha tenido tres veces acceso al beneficio del microcrédito.

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

La finalidad de esta pregunta es conocer el capital recibido en el último microcrédito obtenido por los socios del grupo de crédito en donde nos da como resultado que el rango de dinero obtenido va desde los \$400 hasta los \$2500.

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

La finalidad de esta pregunta es conocer el tiempo máximo que han tenido para la devolución del monto total del microcrédito en donde los socios del grupo de crédito contestaron que tuvieron hasta un máximo de tres meses adicional desde que se cumplen los seis que otorga la entidad financiera dando una totalidad de nueve meses con mayor interés.

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

La finalidad de esta pregunta es conocer la tasa de interés que se le aplica al microcrédito obtenido por los socios del grupo de crédito, en donde los usuarios encuestados contestaron que el interés aplicables es del 20,38% independiente del capital que se les otorga .

16. ¿Es demasiado alto el interés?

Tabla 12

interés alto

Opciones	Cantidad	Porcentaje
SI	12	100%
NO	0	0%
Total	12	100%

La finalidad de esta pregunta es conocer si el interés aplicado al microcrédito obtenido por los socios del grupo de crédito es demasiado alto o no, en donde se obtuvo como resultado que el 100% de la población total de los encuestados concluyeron que si es demasiado alto.

17. ¿Tuviste algún problema para pagar?

Tabla 13

problemas para pagar

Opciones	Cantidad	Porcentaje
Si	0	0%
No	4	33%
A veces	8	67%
Total	12	100%

La finalidad de esta pregunta es conocer si los miembros del grupo de crédito tuvieron algún problema para cancelar el monto total del microcrédito, en donde se obtuvo que la mayor parte de los encuestados contestaron que a veces tuvieron inconvenientes sientos este el 67% de la población total, y el 33% restante no tuvo inconvenientes al momento de cancelar.

18. ¿Cómo lo resolviste?

Tabla 14

resolución del pago

Opciones	Cantidad	Porcentaje
Extender el periodo de pago en el mercado	0	0%
Obtener ayuda de otras fuentes	3	25%
Pagar con mayor interés	7	58%
No devolvió el pago (incumplimiento)	0	0%
Ninguna de las anteriores	2	17%
Total	12	100%

La finalidad de esta pregunta es conocer el método que adquirieron para la resolución del pago del microcrédito de los socios del grupo de crédito, dando como resultado que la mayor parte de los encuestados decidieron pagar con una tasa de interés más alto representando el 58%, seguido del 25% que optaron por tener ayuda de otras fuentes de financiamiento, culminando que el 17% restante no optó por ninguna de las respuestas mencionadas.

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

Tabla 15

uso del último microcrédito

Opciones	Cantidad	Porcentaje
Emprender un negocio	4	33%
compra de inventario para el negocio	7	58%
educación de los hijo	0	0%
ocio y recreación	0	0%
Viajes	1	8%
Total	12	100%

La finalidad de la siguiente pregunta es conocer el uso que se le aplicó al último microcrédito obtenido por los miembros del grupo de crédito, en donde nos da como resultado que la mayor parte de los encuestados contestaron que usaron el microcrédito en la compra de inventario para el negocio siendo el 58% de la población total, seguido del 33% que lo usaron en emprender un nuevo negocio finalizando con el 8% que le dieron uso en viaje.

DISCUSION DE RESULTADOS

De acuerdo a lo aplicado se tuvo como resultados que las mujeres son las que conforman en su mayor parte el grupo de crédito, y acceden a los microcréditos para poder mejorar su calidad de vida o la economía familiar dedicándose a la actividad comercial, con esto se afirma los resultados que obtuvo (Rosa Karina Murillo Limonez, 2017) en su investigación donde concluyeron que los microcréditos ayudan al desarrollo socio económico de las mujeres emprendedoras, con la diferencia de que en los hallazgos obtuvimos que los miembros de este grupo se encuentra en un estado civil soltera(o) y aun no cuentan con pareja o hijos, tan solo con sus padres o de manera independiente, mientras que en la investigación mencionada anteriormente son usuarios que ya tienen formado su círculo familiar; también se obtuvo como resultado que el uso que se le otorga al microcrédito es en la inversión para la compra de inventario en sus emprendimientos o también se les aplico en la creación de nuevos negocios y con esto llegamos al mismo resultado que (Ana Salgado, Microcréditos ecuatorianos: incentivo a la reducción de la pobreza y mejora del ingreso familiar, 2020) en donde se demuestra el microcrédito es un mecanismo para aliviar la pobreza pero esto solo sucede si se le aplica una buena administración a este beneficio obtenido, y a esto se puede afirmar con la investigación de (Caisa, 2020) en donde menciona que el microcrédito ayuda a disminuir la pobreza y ayuda a los beneficiarios que obtengan la idea de emprender y por ultimo tenemos la afirmación de los resultados de (Moreno Miranda, 2017) el cual menciona que el microcrédito tiene una gran importancia en el sistema financiero del Ecuador

Por otro punto se obtuvo como hallazgo que el acceso al microcrédito es complicado puesto que independiente del monto que reciban se le aplica una tasa de interés fija que es del 20,38% y mediante esto los encuestados expresaron que este interés es muy elevado para los recursos que poseen, mencionando también que se les complica la cancelación de los pagos en el periodo límite de 6 meses en donde entran al periodo de mora, el cual conlleva a que se les otorgue otras maneras de cancelar entre las cuales está el aumento del tiempo de pago pero con las condiciones de la aplicación de una tasa de interés más elevada que la expuesta anteriormente y en otras ocasiones buscan la ayuda de otras fuentes de financiamiento para poder cancelar el monto requerido por la institución donde se adquirió el microcrédito.

CONCLUSIONES

En relación con los resultados que se obtuvieron en la aplicación de las encuestas a los socios del grupo de crédito “líderes del bien” se determinaron las siguientes conclusiones, que se encuentran alineados a los objetivos específicos en el presente trabajo de investigación.

- Se identificó las condiciones de acceso al microcrédito de los sujetos de estudio en donde al pertenecer a un grupo de crédito tienen acceso al microcrédito en un periodo de 6 meses desde su ingreso, y a medida que aumenta el tiempo de pertenencia dentro del grupo se le garantiza la aprobación del microcrédito pero con limitantes de políticas y tasas de interés establecidas.
- Se describió las características financieras de los sujetos de estudio en donde se identificó que los socios acceden a montos no mayores a \$2500, donde las condiciones de pago son menores a un plazo de un año, pero con una tasa de interés muy elevada del 20.38%.
- Se determinó el uso que se le otorga a los microcréditos concedidos a los miembros del grupo de crédito, identificando que lo utilizan para la inversión de inventario dentro de sus negocios, o la inversión en la creación de nuevas ideas de negocios.

RECOMENDACIONES

- Se recomienda que exista mas flexibilidad en la aprobación de los microcréditos solicitados, un aumento en el periodo de tiempo para la cancelación de los montos adquiridos, puesto que al perteneces a un grupo de crédito y al momento de ejercer actividad económica comercial es un respaldo para la cancelación del mismo.
- Se recomienda que en cuanto al interés aplicable al capital que adquieren los socios del grupo de crédito, se le realice una reducción puesto que al momento de invertir en un negocio los primeros meses no se pueden abastecer todos los gastos que incurren en estas ideas y a veces se cierran esos emprendimientos.
- Se recomienda en cuanto al uso que se les otorga a los microcréditos por parte de los socios del grupo de crédito se continúe dando una buena administración y mejorándola constantemente para que mediante esto puedan obtener beneficios que les permitan cancelar los montos requeridos en los periodos de tiempo establecidos.

Bibliografía

ABPE. (Marzo de 2022). Evolucion de la Banca Privada del Ecuador. Asobanca.

Ana Salgado, &. L. (2020). *Microcréditos ecuatorianos: incentivo a la reducción de la pobreza y mejora del ingreso familiar*. Milagro, Guayas, Ecuador: Universidad Estatal de Milagro.

Ana Salgado, &. L. (2020). *Microcréditos ecuatorianos: incentivo a la reducción de la pobreza y mejora del ingreso familiar*. Milagro, Guayas, Ecuador: Vinculos ESPE.

Banco Central del Ecuador. (Marzo de 2019). *Tasa de interes*.

<https://contenido.bce.fin.ec/documentos/Estadisticas/SectorMonFin/TasasInteres/TasasVigentes032019.htm>

Bosch, A. (s.f.). El concepto de Interes. Antoni Bosch Editor.

https://www.antonibosch.com/system/downloads/278/original/EC-NAVE_Capitulo1.pdf?1297770384

Caisa, L. (2020). EL MICROCRÉDITO Y EL CRECIMIENTO EMPRESARIAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA HUANCAVILCA, PROVINCIA DE SANTA ELENA". Santa Elena, Ecuador: UNIVERSIDAD ESTATAL PENÍNSULA DE SANTA ELENA.

Código orgánico monetario y financiero. (2014). Ecuador.

Constitucion de la Republica del Ecuador. (2008). Ecuador.

Dinero en Imagen. (13 de julio de 2021). <https://www.dineroenimagen.com/tu-dinero/queson-y-como-funcionan-los-creditos-grupales/135388>

EDUCA. (s.f.). <https://www.cmfchile.cl/educa/621/w3-article-27152.html>

García, G. S. (2017). La gestión social de Cooperativas de Ahorro y Crédito en Ecuador. Cooperativismo y Desarrollo. COODES.

Honores, J. y. (2018). BENEFICIOS Y LIMITACIONES DEL MICROCRÉDITO: CASO CANTON ZAMORA. *SUR ACADEMI*, 5(9). <https://doi.org/1390-9045>

Jacome, H. d. (2021). INCLUSION FINANCIERA EN ECUADOR: EL COOPERATIVISMO DE AHORRO Y CREDITO COMO ALTERNATIVA. *GRIPO DE ANALISIS TERRITORIA(ANTE)*. <https://doi.org/1871>

Jorge Vallejo, & J. (30 de abril de 2019). *EVOLUCIÓN DEL MICROREDITO DEL SECTOR POPULAR Y SOLIDARIO FRENTE*. Revista ECA Sinergia. https://doi.org/https://doi.org/10.33936/eca_sinergia.v10i2.1550

Juan, G. C. (2018). Clasificación de los riesgos financieros. Guadalajara, Mexico: Mercados y Negocios.

Klapper, L. L. (2015). . Financial Literacy Around the World: Insights from the standard & poor's ratings services global financial literacy survey.

León, B. V. (Diciembre de 2019). *Sostenibilidad Financiera de los Grupos de Ahorro y Crédito en la provincia de Santa Elena, Ecuador*. Universidad Ciencia y Tecnología. <https://www.uctunexpo.autanabooks.com/index.php/uct/article/view/249/438>

- Maria Inglada., J. S. (2015). Importancia de los microcreditos como instrumento de financiacion en le desarrollo social . *Revista Científica Guillermo de Ockham.*, 13(2), 89-100. <https://doi.org/1794-192X>
- Martha Hidalgo, & M. (30 de abril de 2020). *Microcrédito: Alternativa de reactivación económica para comerciantes de Portoviejo, Manabí, Ecuador*. Ecuador: dominio de las ciencias.
- Moreno Miranda, C. A. (2017). Microcreditos y su impacto economico en el Ecuador Periodo 2000-2015.
- Ospina, J. A. (2008). *Matematica financiera*. Bogota: Escuela Superior de Administracion publica.
- Plan nacional de desarrollo toda una vida. (2017). Ecuador.
- Rosa C. (2016). Evolución del microcrédito en la economía del Ecuador, período 2009-2013. Guayas, Ecuador: UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL.
- Rosa Karina Murillo Limonez, R. M. (2017). Microcréditos otorgados a mujeres y su incidencia en la economía familiar. *Revista de Ciencias Sociales y Economicas* , 1(1). <https://doi.org/https://doi.org/10.18779/csye.v1i1.247>
- Sanchez, F. N. (1 de julio de 2011). EL MICROREDITO PRODUCTIVO EN SANTA ELENA. 70-81. <http://dspace.ups.edu.ec/handle/123456789/11063>

Universidad Nacional Autonoma de Mexico. (2016). *Licenciatura en contaduria matematicas financieras* . Mexico : SUAYED.

ANEXOS

Anexo 1. Cronograma para el desarrollo del trabajo de integración curricular



UNIVERSIDAD ESTATAL PENÍNSULA DE SANTA ELENA
 FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS
 CARRERA CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
 MODALIDAD INTEGRACIÓN CURRICULAR - CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES

No.	MODALIDAD DE TITULACIÓN: TRABAJO DE INTEGRACION CURRICULAR	MES SEMANA FECHAS	JUNIO				JULIO					AGO				SEP	BIERRE PAC
			5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16			2022-1
			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
1	Planificación Trabajo de integración curricular PAO 2022-1		■														
2	Aprobación de la planificación UIC por Consejo de Facultad			■													
3	Asignación de tutores, especialistas a los tutorados				■												
4	Recepción de solicitudes y anteproyectos					■											
5	Entrega de oficio a tutores y especialistas						■										
6	Tutorías de los trabajos de integración curricular:							■									
7	Capítulo I								■								
8	Capítulo II									■							
9	Capítulo III										■						
10	Conclusiones y recomendaciones											■					
11	Certificado urkund tutor												■				
12	Entrega de informes por parte de los tutores													■			
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 (ESTA FECHA NO SE DEBE MOVER. PROGRAMADA PARA LA CUARTA SEMANA DE AGOSTO)																■
16	Defensa de los trabajos de integración curricular																

Anexo 2 . Matriz de consistencia

PROBLEMA	OBJETIVOS	IDEA A DEFENDER	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	FUENTES DE CONSULTA	METODOLOGIA
¿cuáles son las condiciones de acceso y uso de microcréditos del grupo de crédito "líderes del bien" parroquia santa rosa, cantón salinas para el año 2022?	<p>General</p> <p>Describir las condiciones de acceso y uso de microcréditos del grupo de crédito "líderes del bien" parroquia santa rosa, cantón salinas para el año 2022.</p> <p>Específicos</p> <p>Identificar las condiciones de acceso al microcrédito del grupo de crédito líderes del bien</p>		Microcréditos	<p>Tipos de microcréditos</p> <p>Interés</p> <p>Crédito</p> <p>Riesgo financiero</p>	<p>Minorista</p> <p>Acumulación simple</p> <p>Acumulación ampliada</p> <p>Capital</p> <p>Conocimiento financiero</p> <p>Montos</p> <p>Plazo</p> <p>Retrasos en pagos</p>	<p>Martha Hidalgo "microcrédito" 2020</p> <p>Ana Salgado "Microcréditos ecuatorianos" 2020</p> <p>Antoni Bosh "El concepto de interés"</p> <p>Licenciatura en contaduría 2016</p> <p>Klapper, Lusardi Y van Oudheusden 2015</p>	<p>Tipo</p> <p>Descriptivo</p> <p>Enfoque</p> <p>Cuantitativo</p> <p>Población Total</p> <p>Muestra por Criterio</p> <p>Técnica Encuesta</p>

	<p>Describir las características financieras del crédito del grupo líderes del bien</p> <p>Detectar en que utilizan los microcréditos concedidos a los socios que conforman el grupo de crédito líderes del bien</p>				<p>Refinanciamiento y reestructuras</p>	<p>EDUCA portal de educación financiera</p> <p>José A. y Elvia O. “matemática financiera” 2008</p> <p>Gaytan Cortes “clasificación de los riesgos financieros” 2018</p>	<p>Instrumento Cuestionario (Likert)</p>
--	--	--	--	--	--	---	---

Anexo 3. Modelo de encuesta



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



ENCUESTA

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

Encuestador: Kelvin Rosales Flores

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? (exprese en años)

Indique: _____

SECCIÓN 2: ACCESIBILIDAD DE MICROCRÉDITO

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

Sí

No

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

0-1 AÑOS

2-5 AÑOS

6-10 AÑOS

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

Sí

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

2 veces

3 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?

Sí

No

17.- ¿Tuviste algún problema para pagar?

Sí

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?

1. **Emprender un negocio**
2. **Compra de inventario o materia prima para el negocio**
3. **Educación de los hijos**
4. **Ocio y recreación**
5. **Viajes**
6. **Otros:_____**

Anexo 4. Encuesta realizada

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

ENCUESTA

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

Encuestador: Kelvin Rosales Flores
Fecha: 5 de Agosto 2022 **Lugar:** Salinas - Santa Elena

SECCION 1: CARACTERÍSTICAS DE LOS ANTECEDENTES DE LOS ENCUESTADOS

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

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

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

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

SECCIÓN 2: ACCESIBILIDAD DE MICROCRÉDITO

- 7.- ¿Es usted miembro de alguna Asociación de Microcréditos?
 Sí No
- 8.- ¿Cuánto tiempo lleva siendo miembro de la Asociación?
 0-1 AÑOS
 2-5 AÑOS
 6-10 AÑOS
- 10.- ¿Ha recibido un microcrédito para su negocio desde que se hizo miembro?
 Sí No
- 11.- En caso de ser SÍ la respuesta de la pregunta 10, indique por cuánto tiempo
 1 a 2 meses
 3 a 4 meses
 5 a 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?
1500
- 14.- ¿Cuál es el plazo de devolución del microcrédito? 9 meses
- 15.- ¿Cuál es la tasa de interés del préstamo? 20,38 anual
- 16.- ¿Es demasiado alto el interés?
 Sí No
- 17.- ¿Tuviste algún problema para pagar?
 Sí 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:

1. Emprender un negocio
2. Compra de inventario o materia prima para el negocio X
3. Educación de los hijos
4. Ocio y recreación
5. Viajes
6. Otros: _____