



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

TEMA:

**ACCESO Y USO DE LOS MICROCRÉDITOS DEL GRUPO DE AHORRO
Y CRÉDITO SANTA LUCÍA, COMUNA OLÓN, PROVINCIA DE SANTA
ELENA, AÑO 2022**

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

AUTOR:

Kevin Stalin Muentes Aquino

TUTOR:

Ing. Gladys Vélez García, MSc.

SANTA ELENA – ECUADOR

AGOSTO - 2022



AUTOR:

Muentes Aquino Kevin Stalin

TUTOR:

Ing. Gladys Vélez García, MSc.

Resumen

El objetivo principal de esta investigación se enfocó en describir las características sociodemográficas y financieras básicas de acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito Santa Lucía de la comuna Olón, ubicada en la provincia de Santa Elena, Ecuador año 2022. Es así como, la significancia de la investigación se orientó en el poco acceso a créditos y exclusión financiera, debido a las garantías financieras que requiere generalmente la banca comercial. El aporte de las diferentes teóricas y hallazgos se examinó, desde los criterios y definiciones que soportó el planteamiento del problema y se fundamentó en las normativas legales. La investigación fue de tipo descriptiva, mixta (cuantitativa cualitativa), que permitió recolectar datos numéricos y observar la realidad de los hechos; datos recabados, especialmente de los resultados obtenidos en la aplicación de la técnica e instrumento de investigación. Desde la perspectiva cuantitativa, se obtuvo datos sobre las características financieras del grupo. Desde la cualitativa se obtuvo datos a partir de preguntas abiertas. Se evidenció que, de los socios activos del grupo, encuestados: está conformado por el 70% de mujeres, el 76% de los socios solo tienen instrucción secundaria, el 92% acceden a los microcréditos hasta por 6 meses plazo y que el 84% accedió a microcréditos entre \$400 a \$1.200 dólares.

Palabras clave: Microcréditos, microfinanzas, ahorro, inversión



AUTOR:

Muentes Aquino Kevin Stalin

TUTOR:

Ing. Gladys Vélez García, MSc.

Abstract

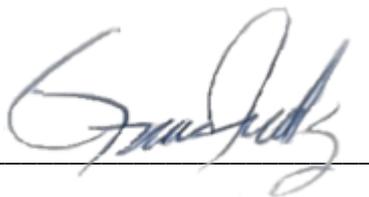
The main objective of this research focused on describing the basic sociodemographic and financial characteristics of access and use of microcredits of the Santa Lucía savings and credit group of the Olón commune, located in the province of Santa Elena, Ecuador in 2022. It is like this as, the significance of the investigation was oriented in the little access to credits and financial exclusion, due to the financial guarantees that commercial banks require. The contribution of the different theories and findings was examined, from the criteria and definitions that supported the approach of the problem and was based on legal regulations. The research was descriptive, mixed (quantitative and qualitative), which allowed collecting numerical data and observing the reality of the facts; collected data, especially the results obtained in the application of the research technique and instrument. From a quantitative perspective, data on the financial characteristics of the group were obtained. From the qualitative perspective, the data was obtained from open questions. It was evidenced that, of the active members of the group, surveyed: it is made up of 70% women, 76% of the members only have secondary education, 92% accessed microcredits for up to 6 months and that 84% accessed microcredit between \$400 and \$1,200.

Key words: Microcredit, microfinance, savings, investment.

APROBACIÓN DEL PROFESOR TUTOR

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

Atentamente

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Gladys Vélez García', is written over a horizontal line.

Ing. Gladys Vélez García, MSc.

PROFESOR TUTOR

AUTORÍA DEL TRABAJO

El presente trabajo de Titulación con el Título de “ACCESO Y USO DE LOS MICROCRÉDITOS DEL GRUPO DE AHORRO Y CRÉDITO SANTA LUCÍA, COMUNA OLÓN, PROVINCIA DE SANTA ELENA, AÑO 2022”, constituye un requisito previo a la obtención del título de Licenciado en Administración de Empresas de la Facultad de Ciencias Administrativas de la Universidad Estatal Península de Santa Elena.

Yo, Kevin Stalin Muentes Aquino, con cédula de identidad número 245037118-8 declaro que la investigación es absolutamente original, autentica 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.

Atentamente,



MUENTES AQUINO KEVIN STALIN

C.C. No.: 245037118-8

AGRADECIMIENTOS

Agradezco infinitamente a Dios por todo lo que estoy logrando, a la Universidad Estatal Península de Santa Elena, quien me recibió para poder realizar mis estudios profesionales, y dar la oportunidad de creer en el impulso de la juventud en la búsqueda de mejores días. A su vez, le doy gracias a la Ing. Vélez García Gladys, MSc., por instruir su capacidad intelectual en las tutorías del trabajo de titulación. Al personal docente por compartir sus conocimientos. A los integrantes del Grupo de Ahorro y Crédito Santa Lucía, por el apoyo incondicional para el desarrollo de la investigación.

A mis padres, que me han guiado y aconsejado, y que me han brindado su apoyo en toda mi etapa estudiantil. Gracias a todos mis compañeros de clase que de una u otra forma han estado conmigo en este proceso y sobre agradecerme a mí, por el esfuerzo, la valentía y el coraje para no rendirme y seguir avanzando en más proyecciones.

Kevin Muentes Aquino

DEDICATORIA

A Dios por haberme permitido llegar hasta este punto, por darme salud para lograr mis objetivos, por guiarme en el buen camino, dame fuerzas para no desmayar en los problemas que se presentaban, enseñándome a encarar las adversidades sin perder nunca la dignidad ni desfallecer en el intento.

A mis padres y hermana por haberme enseñado mis valores, mis principios, mi carácter, mi empeño, mi perseverancia, mi coraje para conseguir mis objetivos.

Kevin Muentes Aquino

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

INTRODUCCIÓN	1
Formulación del problema	4
Objetivos de la investigación	5
Objetivo general	5
Objetivos específicos	5
Justificación	5
CAPÍTULO I	7
MARCO TEÓRICO.....	7
1.1 Revisión de literatura.....	7
1.2 Desarrollo de las teorías y conceptos.....	12
1.2.1 Microcréditos	12
1.2.2 Microfinanzas.....	12
1.3 Fundamentos	13
1.3.1 Sociales	13
1.3.2 Legales	15
CAPÍTULO II.....	18
METODOLOGÍA.....	18
2.1 Tipo de investigación	18
2.2 Enfoque de investigación	18
2.3 Métodos de la investigación	20
2.4 Diseño de muestreo	20
2.5 Diseño de recolección de datos	23
CAPÍTULO III.....	25
RESULTADOS Y DISCUSIÓN.....	25
3.1 Análisis de datos	25
3.2 Discusión.....	43
3.3 Conclusiones	45
3.4 Recomendaciones.....	46
BIBLIOGRAFÍA	48
ANEXOS	53

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1	21
---------------	----

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1	25
Figura 2	26
Figura 3	27
Figura 4	28
Figura 5	29
Figura 6	30
Figura 7	31
Figura 8	32
Figura 9	33
Figura 10	34
Figura 11	35
Figura 12	36
Figura 13	37
Figura 14	38
Figura 15	39
Figura 16	40
Figura 17	41
Figura 18	42

INTRODUCCIÓN

La Escuela del Grameen Bank cree que la pobreza persiste en parte porque demasiadas personas no cumplen los requisitos para obtener préstamos de las instituciones financieras del sector formal y, por tanto, pierden oportunidades de negocios (Begoña, 2006). El microcrédito permite mejorar las condiciones de vida y también fortalece los emprendimientos de las personas, sin embargo, gran parte de la población es marginada del acceso y uso de esta herramienta.

El microcrédito es una herramienta que permite a millones de personas en áreas pobres obtener recursos para expandir sus negocios que no pueden acceder a los préstamos de los bancos tradicionales (Pérez & Lozano, 2019). Tanto las pymes o un individuo en camino hacia el crecimiento financiero buscan como alternativa los microcréditos, que suelen ser limitadas por la banca tradicional, gran parte debido a la desconfianza existente o por las diversas exigencias que esta presenta para obtener el acceso a esta herramienta, quedando finalmente excluidos de este sistema.

La base para el desarrollo de las pequeñas y medianas empresas en América Latina son los microcréditos, por lo que cada país debe desarrollar una política crediticia eficaz para asegurar y fortalecer las actividades de estas organizaciones, siendo base del desarrollo económico e industrial de un país (Maldonado & Armijos, 2017).

Ante estas limitaciones y exigencias surgen los grupos de ahorro y crédito, el Banco Interamericano de Desarrollo (2015) menciona a las asociaciones como:

Asociaciones de ahorro y préstamo comunitario parten de procedimientos sencillos en los que un grupo de personas basadas en la confianza puede ahorrar, solicitar préstamos y acceder a un fondo social en caso de emergencias. Esta metodología, al igual que otras que parten de la misma base y objetivo, ha logrado facilitar el acceso a recursos financieros y promover el uso de productos de ahorro, crédito y micro seguros entre poblaciones de bajos ingresos, principalmente ubicadas en zonas alejadas donde no hay presencia del sistema financiero forma. (pág. 5)

Este estudio recalca que las asociaciones convienen a las personas porque se ajustan a los diversos medios de vida, resulta ágil el acceder y solicitar préstamos para los distintos usos, y los microempresarios ven estos conglomerados como alternativa por la poca exigencia de requisitos y bajos intereses al momento de acceder a un ahorro y microcrédito.

El Instituto de Economía Solidaria menciona que “Los grupos de ahorro son conformados por ciudadanos de cada localidad, quienes se organizan de manera voluntaria y se reúnen periódicamente para realizar aportes económicos (ahorros), por medio de la adquisición de especies valoradas al interior del grupo” (2015).

Se ha reconocido la magnitud de estos grupos en el Ecuador, su importancia se origina debido a que promueve una completa colaboración del total de la población en estado de desarrollo económico social, por lo que contribuye al mejor funcionamiento de la economía.

La provincia de Santa Elena presenta una creciente diversificación de actividades y medios de vida, según menciona (Villareal, 2017) “siguen dominando los pequeños productores que día tras día tratan de superar las barreras que limitan su acceso a recursos productivos, conocimiento, financiamiento y mercados”.

La necesidad de ahorro y crédito de la población surge al buscar ayuda financiera en la banca común, numerosas personas son excluidas del sistema financiero formal y de sus beneficios, como lo son aquellas con el mínimo nivel de ingreso, que viven en condiciones de pobreza, y por ello no cumplen las condiciones de acceso establecidas (Arregui y otros, 2020).

No todas las personas que solicitan un crédito lo consiguen, esto trae consigo a que la población acuda en numerosos casos a prestamistas usureros, que según menciona Florencia “ante cualquier demora las tasas se multiplican o el cobro de una deuda se convierte amenazadora y violenta” (2020), como consecuencia se sigue empeorando la situación socioeconómica.

Es por ello por lo que los grupos de ahorro y crédito son considerados flexibles, estos se ajustan en función de sus necesidades, sin embargo, no siempre el uso de estos créditos es bien administrado.

La educación financiera influye en el ahorro y crédito, manejando adecuadamente estos recursos, los ciudadanos pueden ser capaces de controlar su futuro financiero al tomar decisiones informadas, lo que trae consigo un impacto positivo sobre su bienestar. (Mejía, 2021)

Por los numerosos acontecimientos, se estudia las condiciones del acceso y uso del microcrédito en el grupo de ahorro y crédito “Santa Lucía” de la comuna Olón, provincia de Santa Elena nos permite conocer cuál es el comportamiento de la población en cuanto al acceso y uso de esta herramienta financiera, vinculándolos a la inclusión en los sistemas productivos, aportando al crecimiento económico, beneficiando a las personas y familias en su desarrollo socioeconómico.

Como se menciona, el grupo de ahorro y crédito Santa Lucía se reúne cada semana, los viernes de cada mes, para realizar las juntas generales, en ellas se otorgan préstamos, compra de acciones (ahorro) como se los denomina y también hay vinculación de otros socios, que se las efectúa por las recomendaciones de un integrante y aprobación de todos los socios.

Por lo tanto, para cumplir con los objetivos propuestos de la investigación, el estudio se divide en tres capítulos; primero, el capítulo I muestra la revisión literaria, el desarrollo de las teorías, conceptos, los fundamentos sociales, y legales; el capítulo II presenta temas como el tipo de investigación, método, diseño y recolección de datos de la investigación; por último, el capítulo III presenta el análisis de los resultados y conclusiones en función del objeto de investigación.

Formulación del problema

¿Cuáles son las características sociodemográficas y financieras básicas de acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito denominado Santa Lucía, en la comuna Olón, ubicado en la provincia de Santa Elena para el año 2022?

Objetivos de la investigación

Objetivo general

Describir las características sociodemográficas y financieras básicas de acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito “Santa Lucía” de la comuna Olón ubicado en la provincia de Santa Elena, 2022.

Objetivos específicos

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

Justificación

La inclusión financiera por parte de los grupos de ahorro y crédito en los recientes años se ha transformado en un tema de gran significado en el marco de la agenda política de economías desarrolladas y emergentes. Se ha catalogado como un aspecto básico para la inclusión de las personas a los sistemas productivos, anexándolo de manera directa con el crecimiento económico.

El presente estudio es de enorme importancia debido a que se describirán las condiciones del acceso y uso del microcrédito en el grupo de ahorro y crédito “Santa

Lucía” de la comuna Olón, provincia de Santa Elena, observando los problemas socioeconómicos que afectan a la comuna de la zona rural.

La investigación es de tipo descriptivo, el autor Mario Tamayo menciona que:

Comprende la descripción, registro, análisis e interpretación de la naturaleza actual, y la composición o procesos de los fenómenos. El enfoque se hace sobre conclusiones dominantes o sobre como una persona, grupo o cosa se conduce o funciona en el presente. (2007, pág. 46)

Por lo tanto, se pretende describir las condiciones del acceso y uso del microcrédito en el objeto de estudio, para alcanzar los objetivos propuestos se utilizará la encuesta como técnica de investigación, utilizando el cuestionario como herramienta.

Es importante estudiar con profundidad el tema por su gran significado económico y social, forma razón de preocupación a la hora de presentar soluciones y cambios a nivel socioeconómico; en ese fin, no se debe permitir olvidar la realidad que viven muchas familias en las zonas rurales en el ámbito financiero. Es por ello por lo que el microcrédito y ahorro son herramientas necesarias para combatir la crisis económica, sirve para que la población y sus familias más vulnerables puedan cubrir gastos como la formación, residencia, sustento, salud y algún otro tipo de situación emergente o riesgos que se puedan presentar. Por este motivo, el acceso y uso de microcrédito en los grupos de ahorro y créditos se han convertido en una estrategia de protección social, encaminada a la reducción de los índices de pobreza y desvinculación social.

CAPÍTULO I

MARCO TEÓRICO

1.1 Revisión de literatura

En este apartado se presentan las investigaciones más recientes que apoyan la significancia del enunciado del problema, configurando el modelo epistemológico teórico para la construcción del conocimiento con base en el hecho de esta investigación.

Una investigación realizada por autores del Banco Interamericano de Desarrollo, mencionan que:

Uno de estos mecanismos muy usado en países en vías de desarrollo son las Asociaciones Comunitarias de Ahorro y Préstamo (VSLAs, por sus siglas en inglés), también conocidas como grupos de ahorro o grupos de autoayuda. Además de proporcionar acceso directo a crédito y ahorros, las VSLAs también proporcionan a sus miembros las habilidades para navegar el sistema financiero y promover buenos hábitos financieros. (Frisancho & Valdivia, 2020)

Como se menciona en esta definición, las VSLAs, funcionan como grupos de autoayuda, misma que facilitan el acceso al crédito y ahorro, de esta forma los individuos que pertenecen a estos grupos tienen la opción del instrumento financiero, sin necesidad de trámites o hacer largos desplazamientos.

Los microcréditos en relación de negocio y desarrollo de vida, según (Hidalgo & Escobar, 2020):

Los microcréditos representan una oportunidad de crecimiento económico, de ayuda a la reactivación de un negocio, que repercute en el bienestar familiar de las personas que tienen pocos ingresos, negocios pequeños y viven en situación de pobreza. Influyen positivamente en la calidad de vida, los beneficiarios responsables con el compromiso adquirido cambian su situación económica, de salud y social.

Debido a la existencia de los microcréditos y su acceso a ello, influyen de manera positiva en las familias, para aliviar y mejorar las condiciones de vida, beneficiándose en varios ámbitos.

Al tener acceso a los grupos de ahorro y crédito, facilitan la inclusión al sistema financiero, pero si existe un escaso conocimiento sobre la educación financiera, es poco probable que haya crecimiento económico, para la Fundación CODESPA (2021, pág. 17), se menciona que:

Por un lado, la capacitación en educación financiera y acceso a crédito aseguran la disponibilidad de recursos para hacer frente a emergencias, y por otro, la capacitación vocacional y gestión microempresarial mejora sus emprendimientos y medios de vida a futuro.

Todas las personas indistintamente de la cantidad de ingresos que reciban, requieren de servicios financieros como lo son el ahorro y el crédito, pero también requieren

de una educación financiera, para usar correctamente esta herramienta, debido a que en muchos casos no son aprovechados.

Según Tapia (2022) en el Ecuador, el microcrédito es un segmento que requiere un profundo apoyo y asesoría por parte de las instituciones financieras para que los beneficiarios puedan aprovechar al máximo sus recursos y construir un buen historial crediticio. Las mujeres dominan con el 52% el microcrédito de la banca privada, son aún más solventes que los hombres, son las principales beneficiarias de este tipo de crédito en el país.

Para, Cochea Oswaldo (2020, pág. 3), en su ensayo explicativo da a conocer la situación actual de las microfinanzas en la provincia de Santa Elena, y menciona que:

Los grupos de ahorro y crédito son una alternativa sostenible de desarrollo, representan un modelo de educación financiera práctica y una plataforma eficaz para la generación de ingresos, inclusión financiera y desarrollo de capital social. La metodología es el eje principal para su funcionamiento, permitiendo ser aplicada por todo tipo de comunidad sin importar el nivel educativo.

De acuerdo con lo citado anteriormente, se afirma que los grupos de ahorro y crédito brindan estabilidad económica y, la capacidad de financiamiento para obligaciones presentes y futuras.

En una publicación realizada por Vínculos ESPE, se menciona que “El microcrédito no contribuye al alivio de la pobreza, pero es importante destacar que aumenta los

ingresos de los emprendedores pobres y produce beneficios que les ayudan a sobrellevar las situaciones que están viviendo” (Carvajal & Espinoza, 2020).

Analizando el argumento, se concluye que el microcrédito es una herramienta que su uso indebido no contribuye al alivio de la pobreza, por lo contrario, el buen uso de este aporta los niveles de crecimiento.

En una investigación publicada por la revista CEA, mencionan que:

El problema del micro financiamiento no llega a todas nosotras, debido a que hay que hacer círculos de amistades que sean realmente responsables (hablando de la metodología grupal que ejerce la banca Compartamos como requisito para dotarlas de microcréditos) y eso generalmente no ha sido posible; realmente es lo que impide que lleguen a más personas, lo que permitiría a muchas familias mejorar su situación y tener un respiro por la situación económica. (Gutierrez, 2019)

Otro factor importante cuando las personas acceden al microcrédito es que no todos cumplen con las responsabilidades, y hay que mirar los antecedentes de las personas quienes desean conformar el grupo para que no existan futuros inconvenientes y que este círculo no se disuelva, es por ello por lo que es de gran significado el buen uso del crédito.

Para, Flechas & Higuera en su investigación de la “Experiencia del uso del dinero en las personas de bajos recursos” concluye que:

- La mayoría no tiene conocimiento de las iniciativas, productos, servicios y privilegios que la banca ofrece a las personas de bajos

ingresos, por ejemplo, las cuentas de ahorro programado y los costos cero de las transacciones, siempre y cuando estas se realicen por internet o medios electrónicos.

- La publicidad y la comunicación de los productos y servicios financieros para la población no se diferencian por segmentos, entornos, motivaciones y capacidades, sino de manera colectiva; este hecho genera desconfianza en los consumidores de bajos ingresos.
- La mayoría usa los productos financieros según su propia experiencia, sub utilizándolos; este hecho puede atribuirse a la falta de una educación pertinente.
- En relación con el ahorro y los créditos, la mayoría evita gestionarlos con los bancos por su connotación negativa en anteriores experiencias tanto por la percepción de costos altos como por los engaños, y recurren a métodos informales, especialmente con familiares de confianza, que les guardan el dinero en efectivo en sus casas. (2021, pág. 175)

De acuerdo con las conclusiones anteriores podemos interpretar que existe la desinformación por parte del objeto de estudio hacia la banca formal, lo que trae consigo la exclusión de los sistemas financieros comunes. Posterior a esto ven la opción de unirse a los grupos de ahorro y crédito por su mayor facilidad de acceso.

1.2 Desarrollo de las teorías y conceptos

1.2.1 Microcréditos

Según Carvajal & Espinoza “Los microcréditos son sistemas de financiamiento que brindan las entidades bancarias para incentivar y mejorar la calidad de vida de las personas que pretenden realizar emprendimientos” (2020, pág. 51).

Para la Economista Barrezueta Roxana (2019, pág. 27), menciona que:

El microcrédito se origina como un instrumento para el fortalecimiento de las capacidades productivas, bajo la hipótesis de que hacer de las personas de menores ingresos, sujetos de crédito en términos de confianza constituye una estrategia de inclusión social y de combate a la pobreza.

Estrategia de inclusión social y combate a la pobreza es como se realiza como objetivo al microcrédito, por lo que este tipo de préstamo está fijado para individuos con menores ingresos.

Por otra parte, se argumenta que “el microcrédito debe ser considerado como parte de un conjunto de instrumentos y herramientas orientadas a la creación, fortalecimiento y sostenibilidad de las unidades económicas beneficiarias” (Sanhueza, 2022)

1.2.2 Microfinanzas

En el Documento de trabajo No2 de Ocaña Mazón (2018, pág. 3) define que “las microfinanzas son mecanismos que permiten la provisión de servicios financieros de ahorro y crédito, a personas de bajos ingresos”. Es decir, bajo este significado,

podemos concluir que contribuye a la pobreza, paliando las consecuencias de la exclusión financiera.

Para Ozari, Martínez, & Vigier, (2020) menciona que “Las microfinanzas son un conjunto de servicios financieros especialmente diseñados para atender las demandas de la población de menores recursos, con el objetivo de mejorar su calidad de vida, ingresos e inversiones en educación y salud”. Bajo esta definición las microfinanzas como un conjunto de servicios son diseñadas para cubrir necesidades y características de una población que registra ingresos no adecuados para el vivir diario.

Mientras Paulina Sanhueza En torno a una creciente globalización las microfinanzas se llegan a denominar un instrumento de desarrollo local, ciertas económicas mantienen bajos y medios niveles de desarrollo. (2022)

1.3 Fundamentos

1.3.1 Sociales

Mediante el Plan de Creación de Oportunidades, en el objetivo 5 en referencia a la protección de las familias, garantizar sus derechos y servicios, erradicar la pobreza y promover la inclusión social, define que:

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

es de fundamental importancia la promoción de políticas que garanticen la atención de atención prioritaria. (Secretaría Nacional de Planificación, 2021)

Según Arregui, Rosa, & Ponce (2020, pág. 78) mencionan que:

Siendo el objetivo de la inclusión financiera ampliar el acceso y utilización de los servicios financieros formales por parte de la población antes excluida por encontrarse en condición de pobreza o informalidad, alejamiento geográfico o discapacidad, así como también los procesos de educación financiera y protección a los consumidores. Se debe partir por la necesidad de ampliar el acceso tecnológico a los servicios bancarios, porque además reduce costos de transacción, mejora los sistemas de seguridad y promueve una mejor cultura financiera del ahorro, crédito, remesas y transferencias.

Es de gran significado ampliar los accesos de los servicios financieros para mayor inclusión de la población, de la misma forma cabe educar para la utilización de estos mismos productos y servicios que ofrecen los sistemas.

Según la investigación realizada por Edgar Carvajal Acevedo (2018), comenta que:

Los últimos datos disponibles al 2017 del Global Findex del Banco Mundial (BM) en Ecuador solamente el 13 % de la población mayor a 15 años tuvo acceso a ahorro productivo. Y con respecto a crédito, el nivel de cobertura llega únicamente al 17 % de esta población. Lo cual nos ubica por debajo

del indicador global de América Latina y el Caribe, que según la misma fuente señala que apenas el 14% de población accede a ahorro y 21% a crédito.

Podemos concluir en base a las estadísticas que se debe abrir la brecha hacia el ahorro y crédito en conjunto con la población para su positiva inclusión en las zonas de escasos conocimientos de acceso y uso de productos y servicios financieros.

1.3.2 Legales

La base legal que sirve de sustento de la presente investigación es la siguiente:

- La constitución de la República del Ecuador (2008)
- Ley de Economía Popular y Solidaria

La Constitución de la República del Ecuador vigente desde el 20 de octubre de 2008 menciona lo siguiente: “El Estado fomentará el acceso a los servicios financieros y a la democratización del crédito. Se prohíben las prácticas colusorias, el anatocismo y la usura” ([Const], 2021,art. 308).

La Constitución de la República del Ecuador vigente desde el 20 de octubre de 2008, (Artículo 277 [Título VI], 2021,) numeral seis indica que, para conseguir el buen vivir, entre los deberes del Estado está el “Promover e impulsar la ciencia, la tecnología, las artes, los saberes ancestrales y en general las actividades de la iniciativa creativa comunitaria, asociativa, cooperativa y privada”.

Este cuerpo legal en el (Artículo 283 [Título VI], 2021) indica: “

El sistema económico es social y solidario; reconoce al ser humano como sujeto y fin; propende a una relación económica y equilibrada entre sociedad, Estado y mercado, en armonía con la naturaleza y tiene por objetivo garantizar la producción y reproducción de las condiciones materiales e inmateriales que posibiliten el buen vivir.

El sistema económico se integrará por las formas de organización económica pública, privada, mixta, popular y solidaria y las demás que la 21 constitución determine. La economía popular y solidaria se regulará de acuerdo con la ley e incluirá a los sectores cooperativistas, asociativos y comunitarios.

La Ley de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, en el Artículo 78 menciona que “Para efectos de la presente ley, integran el sector financiero popular y solidario, las cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales y cajas de ahorro”. (Artículo 78 [Título III], 2018).

Al referirnos a las tasas de interés, se menciona que “Las tasas de interés máximas activas y pasivas que fijarán en sus operaciones las organizaciones del Sector Financiero Popular y Solidario serán las determinadas por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera”. (Artículo 79 [Título III], 2018)

Al referirse al control de la Economía Popular y Solidaria en el Art. 146 indica que:

...estará a cargo de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, que se crea como organismo técnico, con jurisdicción nacional,

personalidad jurídica de derecho público, patrimonio propio y autonomía administrativa y financiera y con jurisdicción coactiva. La Superintendencia tendrá la Facultad de expedir normas de carácter general en las materias propias de su competencia, sin que puedan alterar o innovar las disposiciones legales. (Artículo 146 [Título III], 2018,).

CAPÍTULO II

METODOLOGÍA

2.1 Tipo de investigación

Tipo de investigación descriptiva

Mario Tamayo y Tamayo (2007) mencionan lo siguiente:

Incluye descripción, registro, análisis e interpretación de la naturaleza y composición o procesos reales del fenómeno. Se enfoca en conclusiones populares o sobre cómo una persona, grupo o cosa se está comportando o funcionando en el presente.

En la investigación descriptiva, se manifiesta las particularidades de los elementos que se manipulan para realizar la investigación del tema uso y acceso del microcrédito.

2.2 Enfoque de investigación

Investigación mixta

Cuantitativo

Hernández Sampieri (2014) menciona que este tipo de método de investigación “Incluye descripción, registro, análisis e interpretación de la naturaleza y composición o procesos reales del fenómeno. Se enfoca en conclusiones populares o sobre cómo una persona, grupo o cosa se está comportando o funcionando en el presente”.

La investigación utiliza el método cuantitativo, porque permite cuantificar los resultados de una forma numérica para lograr comprender y realizar los respectivos análisis.

La aplicación de esta investigación permite tabular los datos y lograr de manera numeral los resultados de las encuestas que se realiza a los usuarios del grupo de ahorro y crédito Santa Lucía, se hace imprescindible la aplicación en el presente estudio de factibilidad, por lo que nos proporciona datos exactos y concluyentes, los cuales se ven reflejados en los resultados.

Se utiliza el diseño cuantitativo, debido a que se basa en un tipo deductivo, por lo que va utilizando recolección y análisis de la información. Por medio de la aplicación y uso de la encuesta se recogerá información y serán tabulados para el análisis de la investigación.

Cualitativo

Según menciona (Ana, 2007):

Se refiere al abordaje general que se utiliza en el proceso de investigación, es más flexible y abierto, y el curso de las acciones se rige por el campo (los participantes y la evolución de los acontecimientos), de este modo, el diseño se va ajustando a las condiciones del escenario o ambiente.

La metodología cualitativa realiza un informe narrativo de los sucesos o fenómenos que se estudia, hay datos que se presentan en forma narrativa y son proporcionadas abiertamente por los socios del grupo.

La investigación adquiere un enfoque cualitativo cuantitativo, al usar el método cualitativo nos basamos en la realidad de los datos que se usarán de los integrantes del grupo de ahorro Santa Lucía, debido a que estos se aplican a la realidad del entorno y también el método cuantitativo, porque es necesario el análisis del uso y acceso del microcrédito del grupo en mención.

2.3 Métodos de la investigación

Método deductivo- Inductivo

El autor (Rodríguez & Pérez, 2017), en su publicación denominada “Métodos científicos de indagación y de construcción del conocimiento”, menciona que:

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

En el desarrollo del presente estudio, este método presenta muchas fortalezas para la construcción del conocimiento, relacionando con regularidades fuera del objeto de estudio.

2.4 Diseño de muestreo

Población

Para (Arias y otros, 2016) Una población de estudio es un conjunto de casos definido, limitado y accesible que proporciona la base para el muestreo y cumple con un conjunto predefinido de criterios.

La población de esta investigación corresponde a los 30 socios activos del grupo de ahorro y crédito denominado Santa Lucía de la comuna de Olón ubicados en la provincia de Santa Elena para el año 2022 descritos en la Tabla 1.

Tabla 1

Población

No.	Integrantes del Grupo de Ahorro y Crédito Santa Lucía
1	Juan Carlos Pozo Rodríguez
2	Ángela Vercellia Pozo Rodríguez
3	Narcisa Delfina Yagual Neira
4	Gladys Elvira Gabino del Pezo
5	Victoria Leticia Ríos Jaén
6	Bertha Pozo Rodríguez
7	Elvis Figueroa Barzola
8	Melba Amabilia Ángel Aquino
9	Jessica Del Carmen Gabino Suarez
10	Samuel Fernando Gabino Suarez
11	Paulino Leonardo Gabino del Pezo
12	Betsy Cecilia Suarez Rodríguez

13	Jimmy Fabricio Barzola Carvajal
14	Lisette Piedad Zamora Ríos
15	Pedro José Flores Suarez
16	Pablo Rommel Barzola Malavé
17	Gisela Cecibel Barzola Carvajal
18	Pablo Luciano Tigreiro Yagual
19	Denny Jacqueline Gabino Suarez
20	Gina Fanny Rodríguez Gabino
21	Ermitaño Barzola Malavé
22	Ariana Yelena Tigreiro Barzola
23	Fabiola Karina Tomalá Borbor
24	Freddy Stalin Reyes Barzola
25	Rosa Ramona Baque Tomalá
26	Kira Narcisa Reyes Yagual
27	Verónica Tatiana Soriano Suarez
28	Carlos Martin Yagual Reyes
29	Julio Cesar Suarez Reyes
30	Cecilia Felipa Suarez Borbor

Muestra no probabilística

Para encontrar una muestra de este trabajo de investigación, se escoge una parte representativa de la población a encuestar. Se aplicó el muestreo por conveniencia por tener acceso solamente a 25 de los socios activos, convenientemente en las sesiones semanales que reúne al grupo de interés para esta investigación.

Muestreo por Conveniencia

La característica de esta se da por los rasgos de la investigación, no requiere formula, es por ello por lo que se utiliza el muestreo por conveniencia porque permite seleccionar aquellos casos accesibles que acepten ser incluidos. Esto, fundamentado en la conveniente accesibilidad y proximidad de los sujetos para el investigador. (Otzen & Carlos, 2017).

Para el muestreo por conveniencia, se realiza a 25 de 30 integrantes del grupo de ahorro, debido a que la parte restante no se encuentra viviendo en la localidad o ya no se presentan en las debidas reuniones que convoca el grupo.

2.5 Diseño de recolección de datos

Encuesta

Según (Montes, 2000) Es una herramienta de recopilación de datos altamente estandarizada para traducir y operar ciertos temas de investigación. Esta actividad se lleva a cabo mediante la formulación de una serie de preguntas escritas, en las que las respuestas se prueban en la investigación que permite una prueba de hechos planteados en el estudio.

Las personas se sienten cómodas utilizando una encuesta que es ampliamente utilizada en muchos estudios diferentes con un enfoque mixto.

Cuestionario

Para (García y otros, 2006) es un proceso estructurado de recogida de información a través de la cumplimentación de una serie de preguntas. Es una herramienta creada

o desarrollada para recolectar información luego de identificar las variables del problema y el objetivo de la investigación.

El cuestionario es direccionado a la población objeto de estudio para recolectar los datos necesarios y obtener información que ayuda a la realización de los análisis.

Plan de procesamiento de datos

Según Bernal (2010) menciona que el plan de procesamiento de datos es procesar datos (distribuidos, caóticos, individuales) obtenidos de un sujeto de encuesta durante el trabajo de campo y su finalidad es la obtención de resultados (datos agrupados y estructurados), a partir de los cuales se realizará el análisis de acuerdo con los objetivos e hipótesis o pregunta de investigación, o ambos, y otras preguntas. Bernal (pág. 198).

Todos los datos que se han adjuntado serán procesados y transformados de acuerdo con siguiente plan:

- Para agrupar los datos o información se procedió a realizar las encuestas a cada integrante activo del grupo de ahorro y crédito,
- Se tabuló realizando cada pregunta respectiva mediante la aplicación y uso del programa Excel,
- Se presentó las figuras estadísticas para visualizar los resultados y permitir de esta forma una comprensión de los resultados, y
- En cada pregunta se realizó el análisis e interpretación de los resultados.

CAPÍTULO III

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Se aplicó la técnica e instrumento de recolección de datos a 25 sujetos de estudio, con su respectivo cuestionario de preguntas. El cuestionario se dividió en dos secciones. La primera sección datos sociodemográficos y la segunda sección de las características financieras básicas de acceso a los microcréditos. Se obtuvo los siguientes resultados relevantes para el estudio:

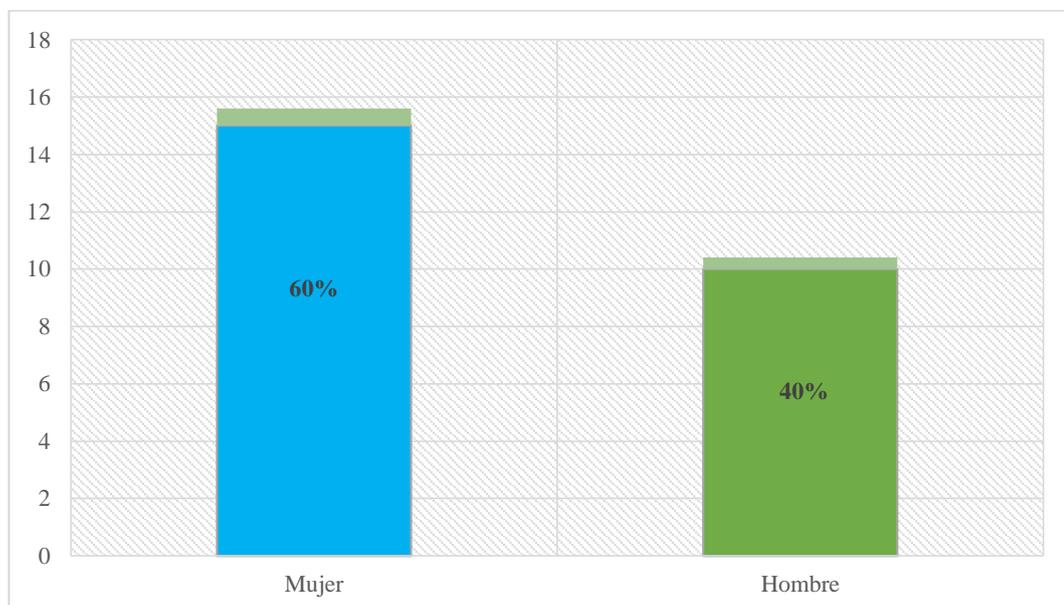
3.1 Análisis de datos

Análisis de los resultados

1. Sexo

Figura 1

Sexo biológico de los integrantes

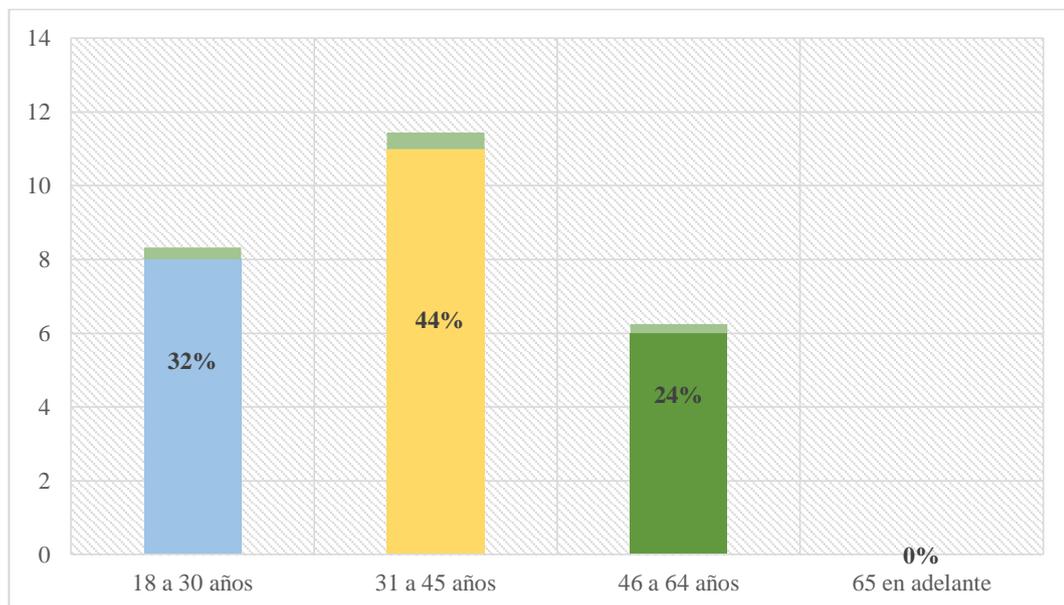


En la Figura 1, se presentan los datos de la pregunta realizada a los integrantes del grupo de ahorro y crédito Santa Lucía. En el cual las mujeres ocupan el 60% de la población, mientras que los hombres representan con un 40%. Por lo tanto, se evidencia que, las mujeres a diferencia de los hombres ocupan la mayor parte de socios activos y que generalmente son excluidas financieramente.

2. Edad

Figura 2

Edad de los integrantes



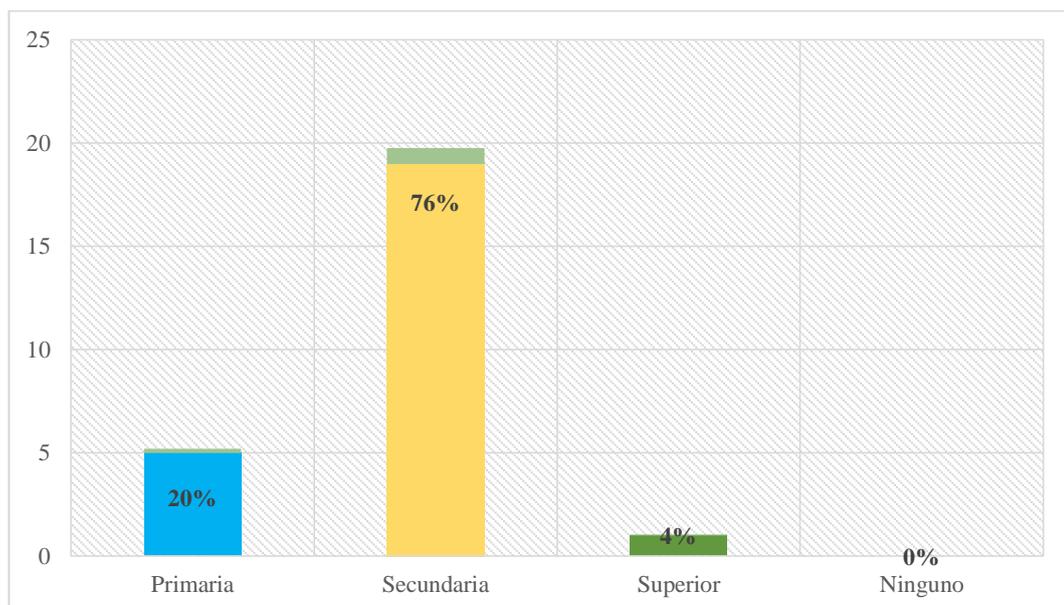
Se evidencia que el 44% de la población encuestada tienen edades de entre los 31 a 45 años, el 32% representan de 18 a 30 años y el 24% de 46 a 64 años dentro del grupo de microcréditos. Indistintamente de la edad, los ingresos y gastos cambian mucho a lo extenso de la vida, es por ello por lo que realizar planes de financiamiento resulta importante. Se evidencia que no hay miembros a partir de

65 años en adelante, pero existen adultos jóvenes incorporados, hasta adultos mayores, lo cual se observa que existe gran interés en pertenecer a estos grupos.

3. Nivel de educación

Figura 3

Nivel de educación de los integrantes

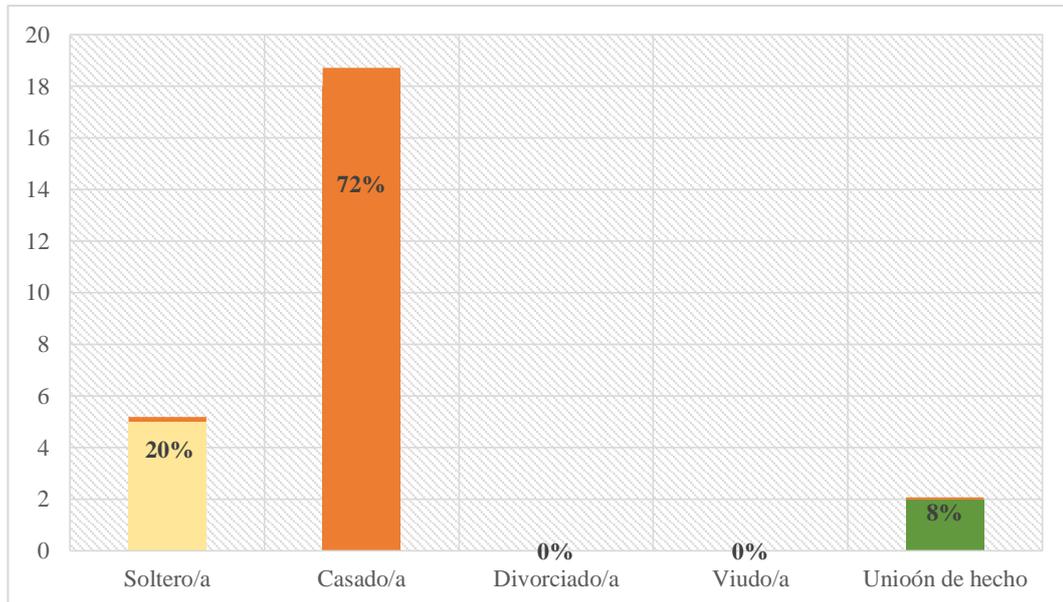


Se observa que los encuestados con educación secundaria conforman el 76%, mientras que el 20% ha terminado la primaria y solo un 4% consta con educación superior. La educación es un gran motivo de avance y progreso, por ello es necesario que se siga proporcionando enseñanzas para todos, en particular a grupos vulnerables que no hayan seguido avanzando en los estudios.

4. Estado civil

Figura 4

Estado Civil

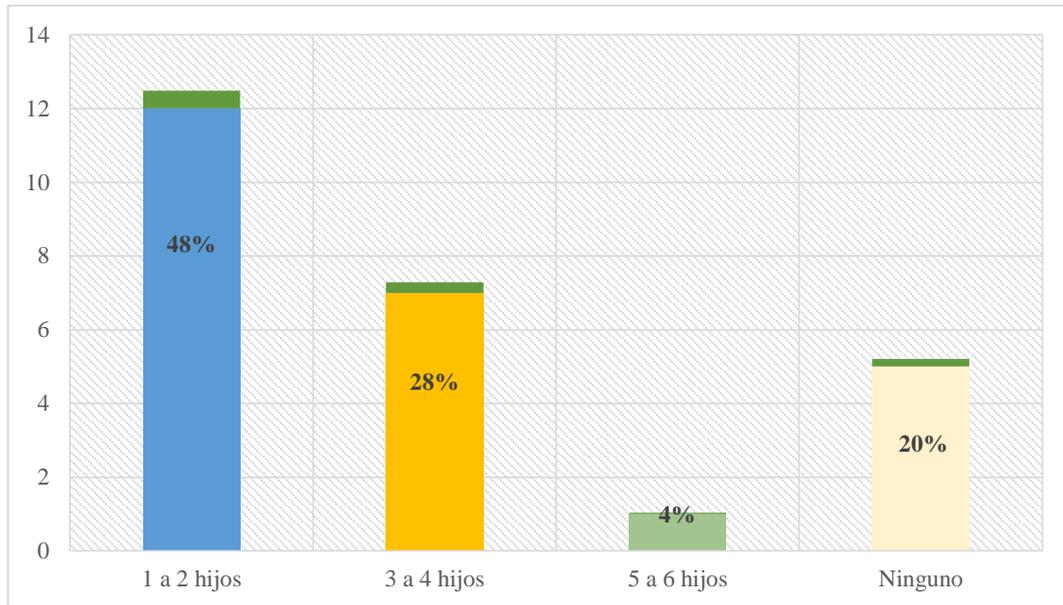


En relación con el estado civil de los encuestados, se evidencia que el 72% son personas casadas, el 20% se encuentran solteros, mientras que el 8 % están en unión de hecho. Por lo tanto, la mayor cantidad miembros del grupo Santa Lucía son casados, buscan estos grupos con el fin de ahorrar y que les permita acumular dinero para lograr objetivos familiares, en general buscan planes de ahorro e inversión con el fin de generar rendimientos.

5. Número de hijos

Figura 5

Número de hijos de los integrantes

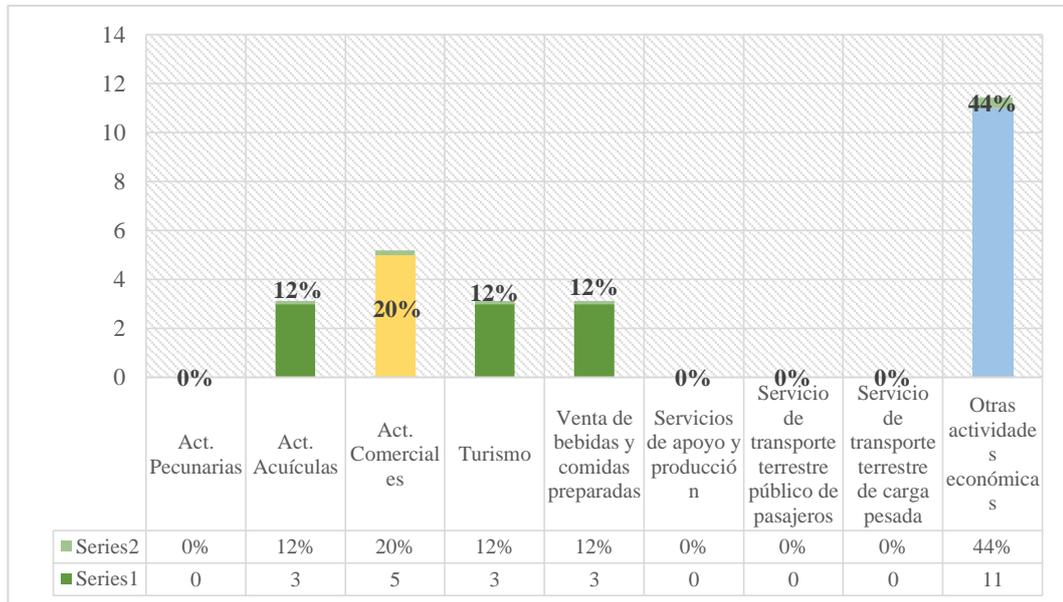


Se evidencia que el 48% de la población encuestada tienen entre 1 a 2 hijos, también el 28% tienen entre 3 a 4, mientras que el 20% no tienen hijos y finalmente el 4% tiene entre 5 a 6 hijos. Se determina que la participación de las personas no depende en gran medida del número de hijos, el dinero y el ahorro son herramientas esenciales porque por medio de esto se invierte para futuras necesidades que permiten el bienestar para las familias.

6. ¿A qué actividad económica principal se dedica?

Figura 6

Actividades económicas

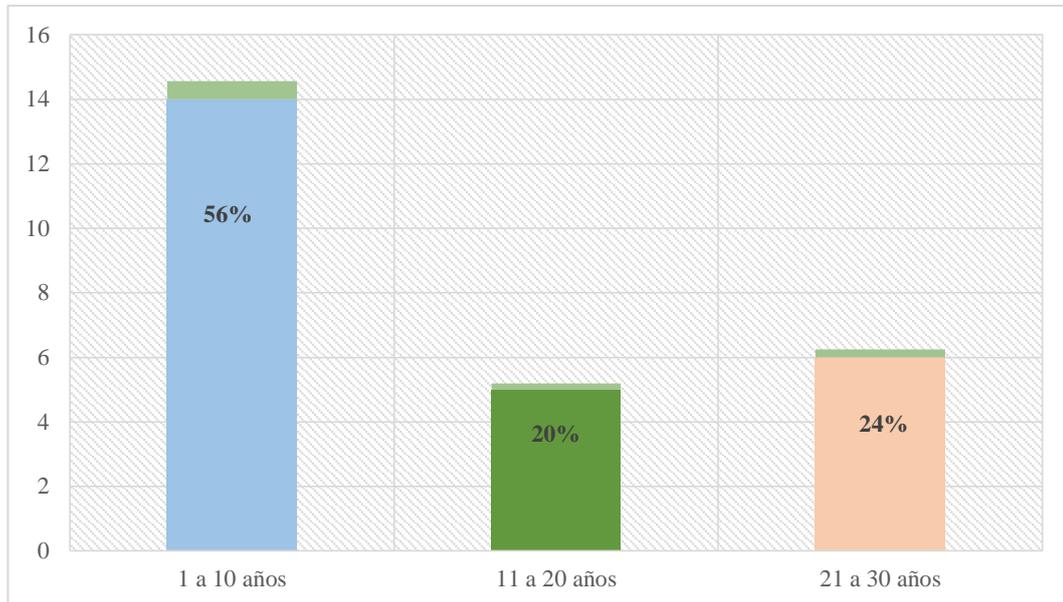


En la Figura 6 se indican las actividades económicas que realizan las personas objeto de estudio, se obtuvo que el 44% se dedica a otras actividades no establecidas en el rango, mientras que el 12% se dedica a las actividades comerciales, el 12% a las actividades acuícolas, al turismo y a la venta de bebidas y comidas, en el cual se determina que existe diversidad de dinamismo económico. Todas las personas ejercen una actividad económica y requieren de financiamiento y ahorro, es por eso por lo que acceden a los grupos de ahorro y crédito, para buscar un flujo de efectivo libre de deuda, además de presentar facilidad en los procesos.

7. ¿Cuánto tiempo ha estado en el negocio?

Figura 7

Cantidad de años en el negocio activo

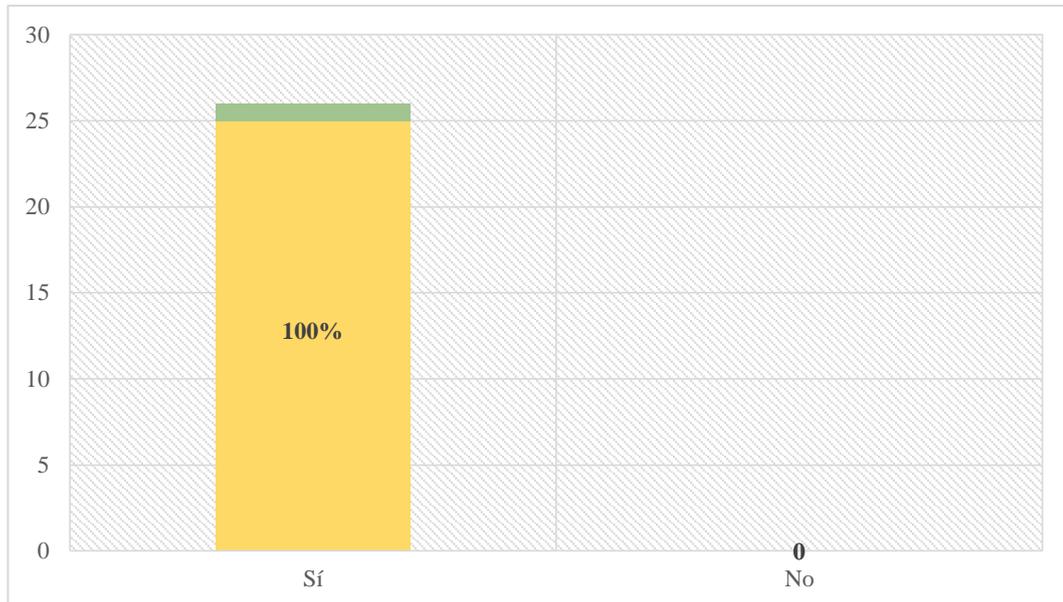


Esta pregunta indica los años que las personas han estado en sus respectivos negocios, el 56% están en sus actividades económicas de 1 a 10 años, por otro lado, el 24% están en el negocio de 21 a 30 años y el 20% están de 11 a 20 años dedicándose a sus diversas actividades. La población se mantiene económicamente activa debido a los negocios o emprendimientos que surgen, es muy importante que la población aproveche los recursos disponibles para mejorar y optimizar sus negocios.

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

Figura 8

Miembro de alguna Asociación

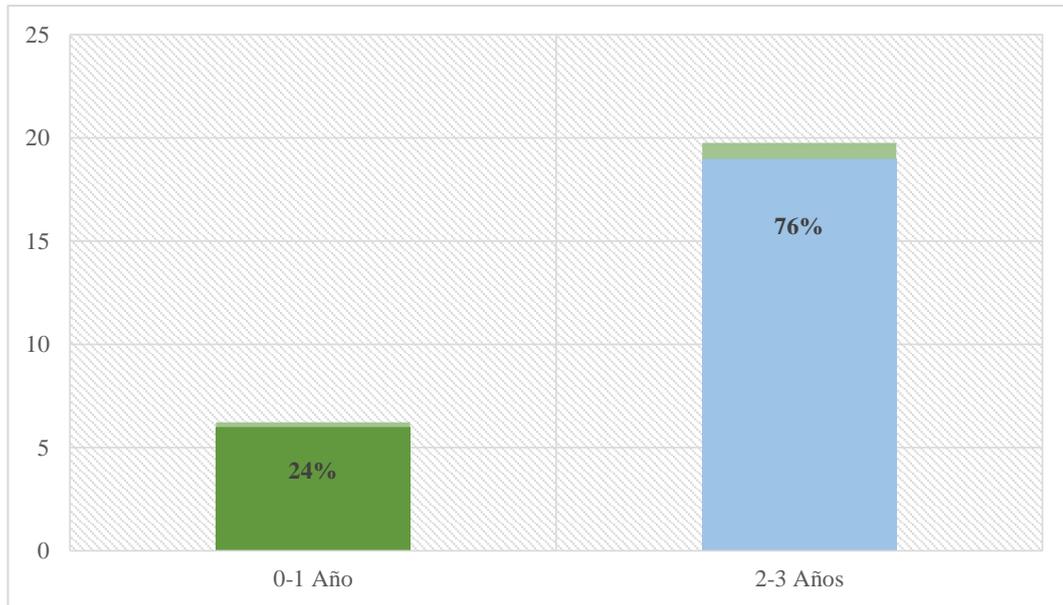


El 100% de los encuestados son miembros de alguna asociación de microcréditos, consideran que el pertenecer al grupo de ahorro y crédito es de gran ayuda para cubrir gastos y financiar negocios o emprendimientos que se ejecutan.

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

Figura 9

Tiempo en la Asociación

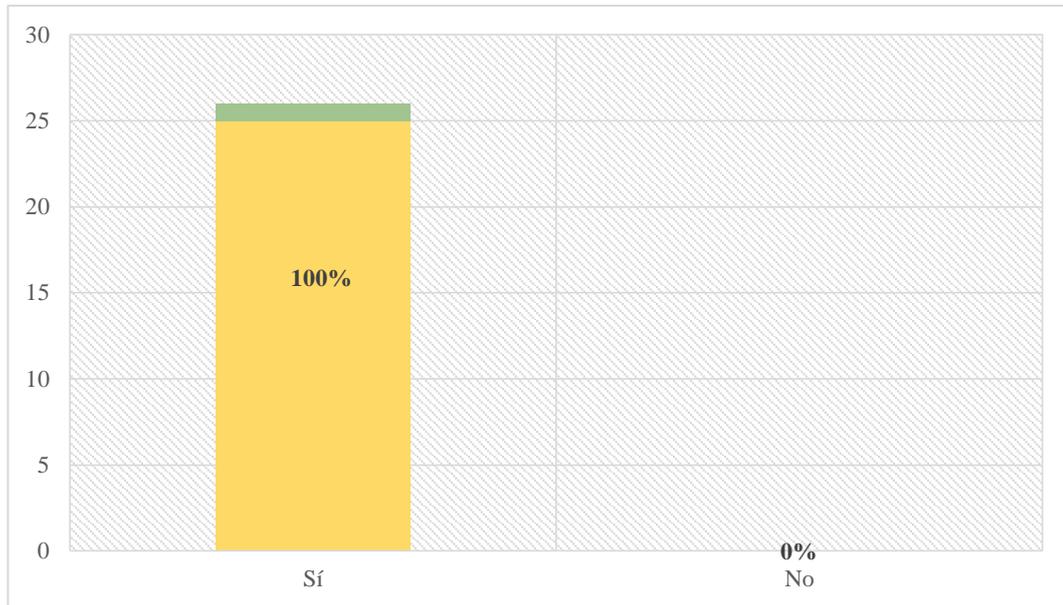


En la Figura 9 se evidencia que el 76% de los usuarios llevan perteneciendo al grupo de ahorro y crédito de entre 2 a 3 años, mientras que el 24% indican estar en el rango de 0 a 1 año. A menudo en la asociación se retiran personas que la han conformado desde su creación, sin embargo, también hay nuevas personas que se integran gracias a un referido y aprobación de los demás integrantes.

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

Figura 10

Microcrédito para negocio

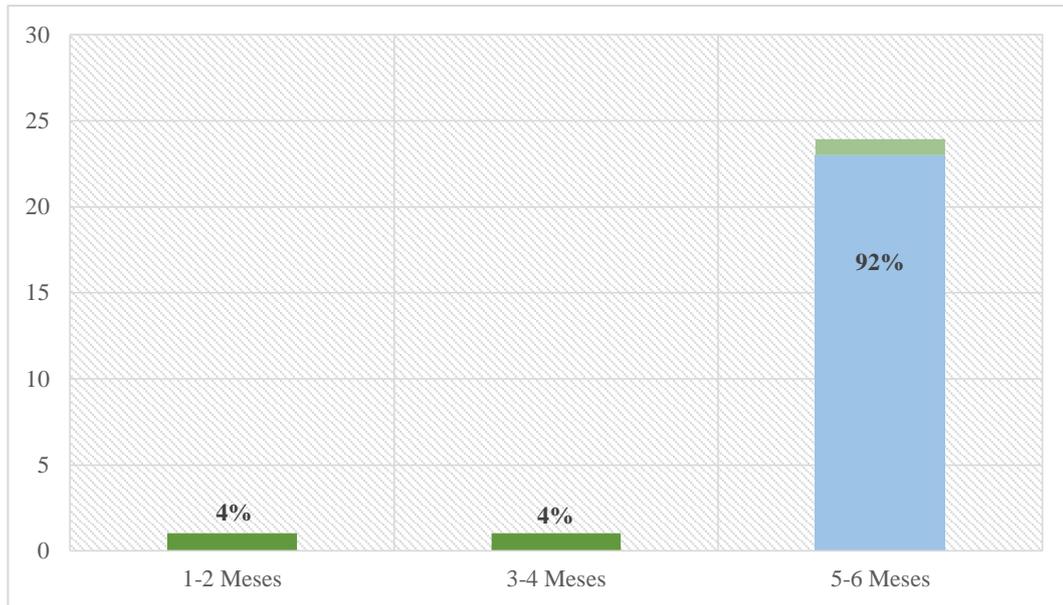


Se evidencia que el 100% de los encuestados del grupo Santa Lucía han recibido alguna vez un microcrédito de parte de la asociación. Por lo tanto, se muestra el fácil acceso al microcrédito para que sean usados de acuerdo con las necesidades de las personas, los miembros de este grupo reciben el primer microcrédito al cuarto mes de su incorporación dependiendo de los aportes realizados en los tres primeros meses, el valor otorgado se duplica por medio de sus ahorros.

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

Figura 11

Tiempo otorgado del microcrédito

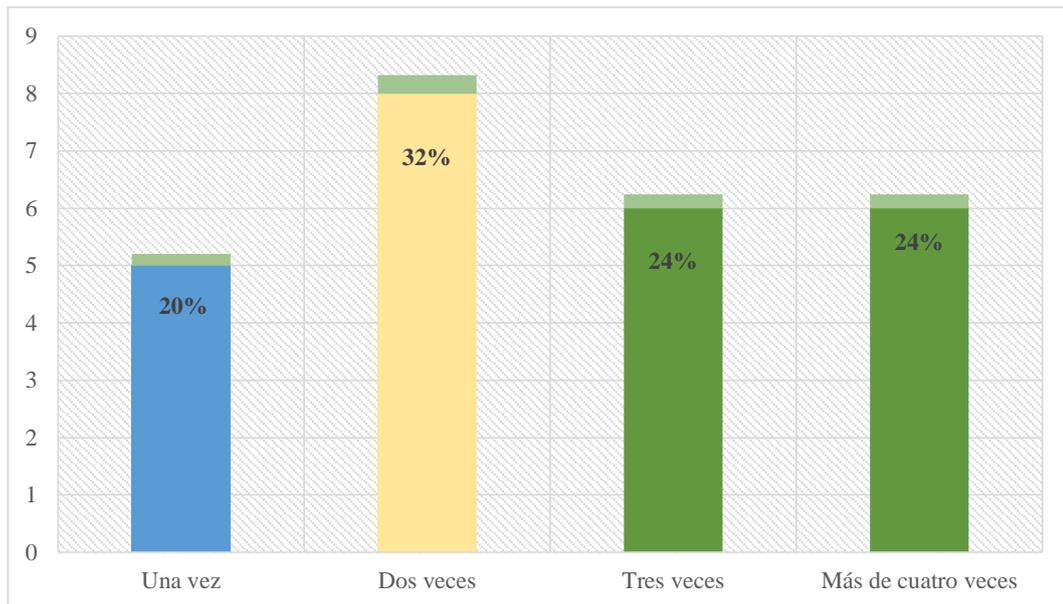


Se observa que el 92% de los integrantes obtienen microcréditos por 5 a 6 meses, así mismo, el 4% entre 1 y 2 meses y otro 4% entre 3 y 4 meses. La información que proporcionan nos permite determinar el tiempo de estos microcréditos hacia las personas objeto de estudio, con lo cual podemos determinar el plazo que estos grupos otorgan para que devuelvan el valor prestado.

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

Figura 12

Cantidad de microcréditos otorgados

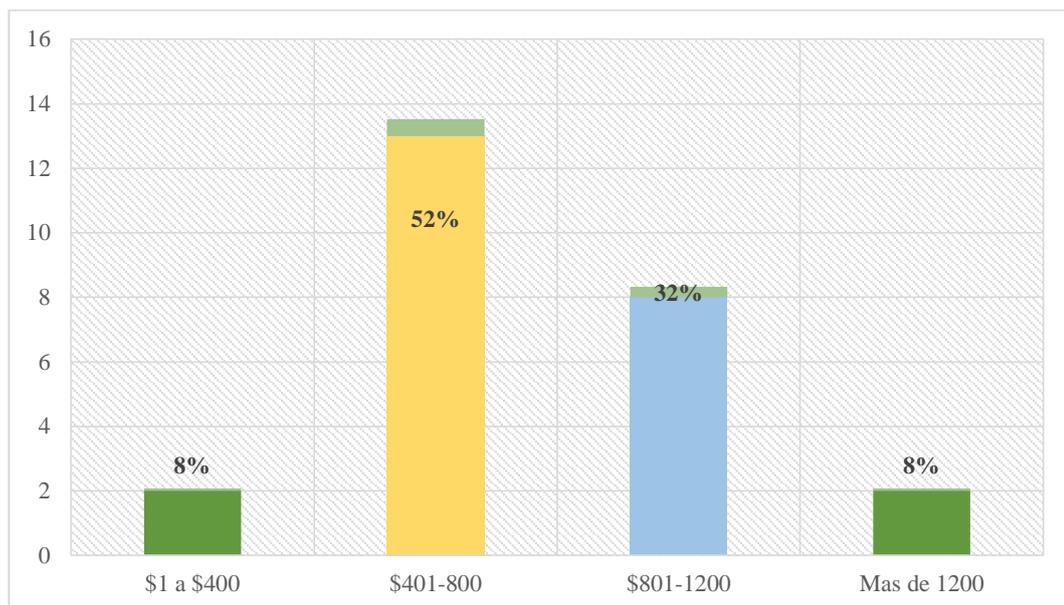


Se observa que el 32% han recibido dos veces un microcrédito, por otro lado, el 20% menciona que se les otorga al menos una vez un préstamo, mientras que un 24% de los encuestados han recibido tres veces y también otro 24% le han sido otorgado más de cuatro veces un microcrédito. Por lo tanto, existe una ágil accesibilidad al microcrédito, por lo que se demuestra que existe confianza en los integrantes del grupo, generando varias veces microcréditos a las personas.

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

Figura 13

Valor del último microcrédito recibido

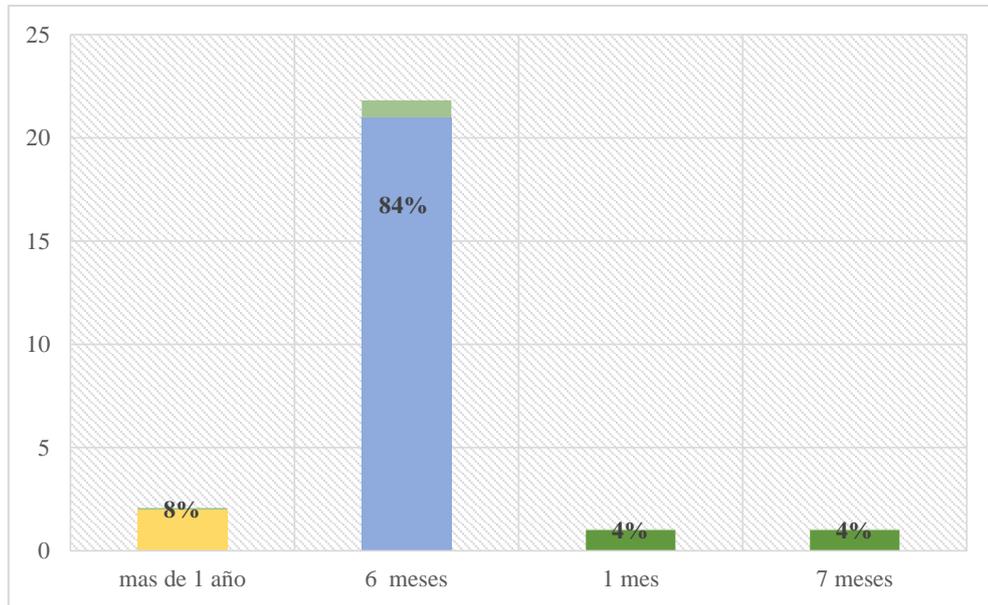


En la Figura 13 se evidencia que el 8% de las personas han recibido de entre \$1 hasta \$400 USD, por otro lado, el 52% han recibido entre \$401 a \$800 USD, también el 32% se les ha otorgado de \$801 a \$1200 USD y finalmente el 8% han recibido más de \$1200 USD. Las personas reciben el préstamo dependiendo de los aportes o compra de acciones realizadas en el grupo de forma duplicada, si estos valores son entregados en el plazo establecido, el próximo microcrédito puede ser triplicado en caso el prestamista lo requiera.

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

Figura 14

Plazo de devolución del microcrédito



Mediante esta pregunta se determina el plazo de devolución del microcrédito, el 84% indicaron que seis meses fue el tiempo para reponer el último microcrédito concebido, mientras que el 8% se extendió en plazos para devolver el valor correspondiente a un tiempo de un año, el 4% le tomó un mes y otro 4% devuelve el microcrédito a los siete meses. El resultado de esta pregunta depende del último microcrédito recibido, si el valor es más alto le puede resultar más tiempo necesario para devolver el préstamo otorgado, sin embargo, se determina la existencia de la flexibilidad del pago del préstamo, porque el grupo de ahorro se ajusta al tiempo que determinan los integrantes para devolver el préstamo otorgado.

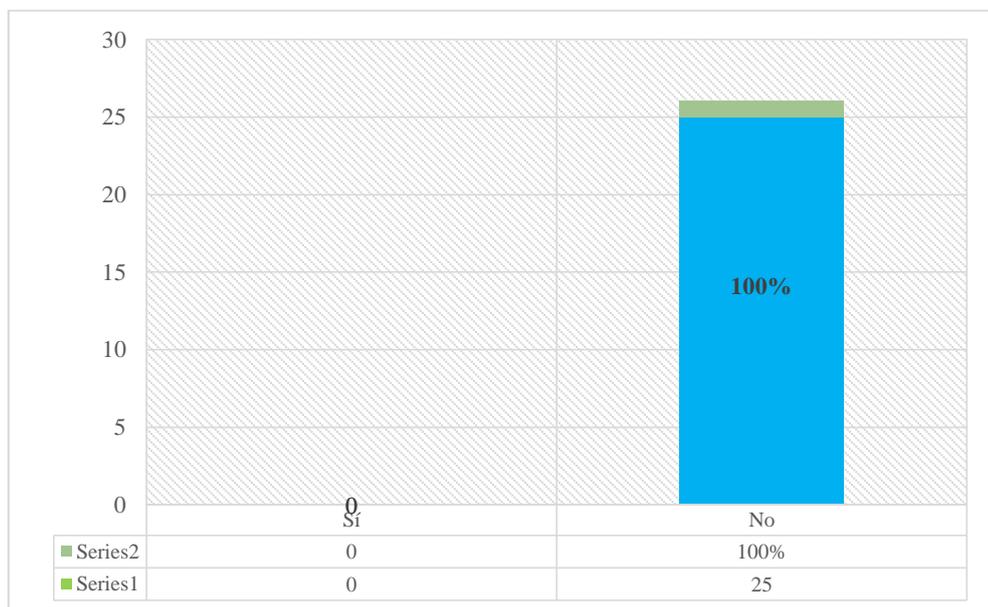
15. ¿Cuál es la tasa de interés del préstamo?

La pregunta que se realiza a los integrantes del grupo Santa Lucía con respecto a la tasa de interés menciona que es del 5%. Los ahorros ganan el 5% mensual, Las personas se han unido a estos grupos debido a un notable factor llamativo como es la tasa de interés que se maneja dentro de la asociación.

16. ¿Considera demasiado alto el interés?

Figura 15

Consideración del interés

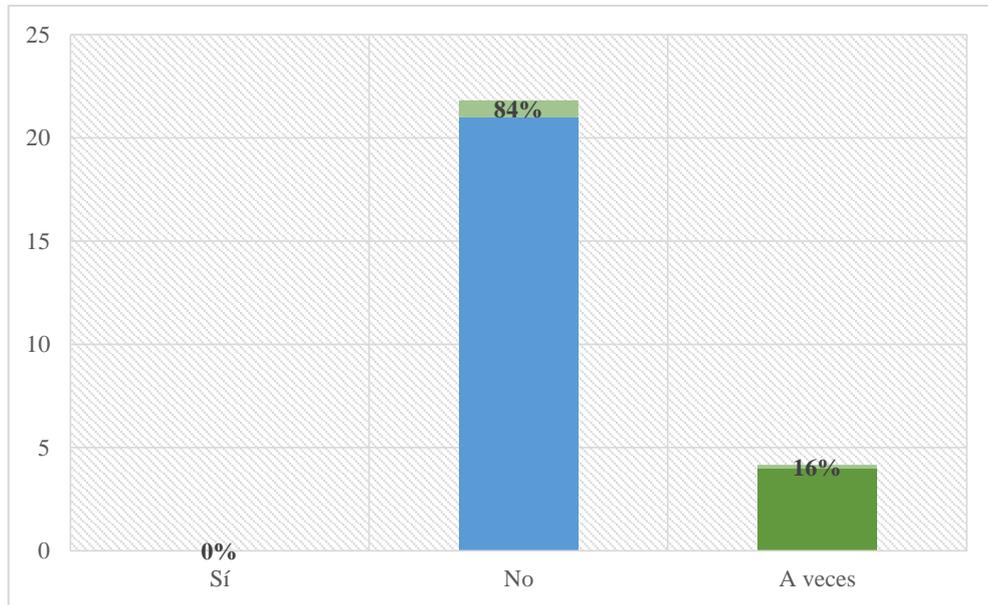


Toda la población encuestada considera que el interés no es alto, uno de los principales motivos para vincularse a estos grupos es por el interés manejado por estos grupos de ahorro y crédito.

17. ¿Tuviste algún problema para pagar?

Figura 16

Problemas para devolver el microcrédito

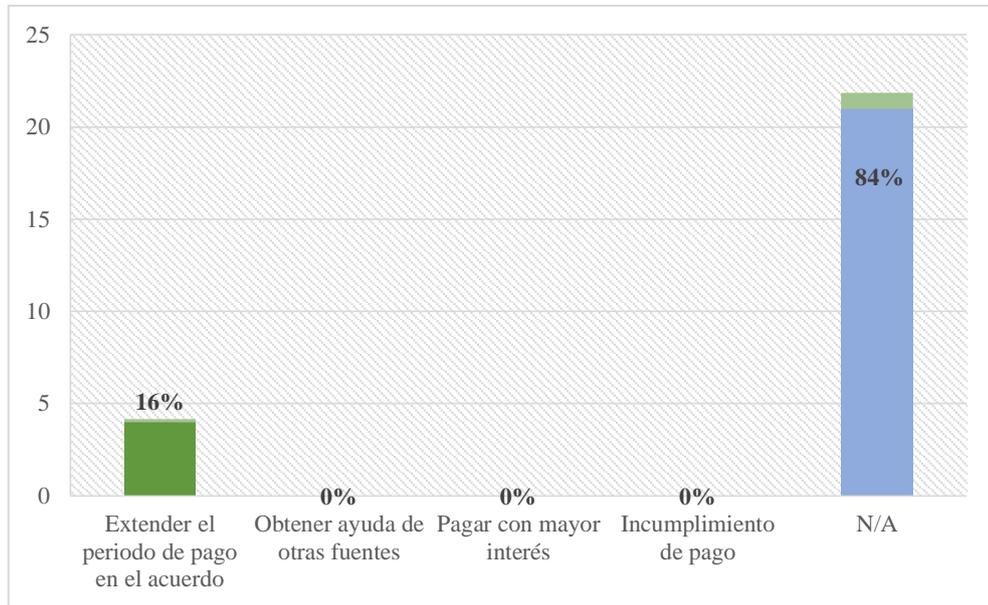


De la población encuestada, el 84% de las personas no tuvieron problemas para devolver el microcrédito y los realizó en la planificación establecida, mientras que el 16% de los encuestados mencionaron que a veces presentaban inconvenientes para devolver el valor. La información que proporciona la población objeto de estudio es significativa, esto permite mostrar que existen casos con trabas en cuanto al tiempo establecido para reponer el préstamo, lo cual genera mora por 3 meses, lo que significa que puede seguir ahorrando, pero no concebir un microcrédito.

18. ¿Cómo lo resolviste?

Figura 17

Método para resolución de problema

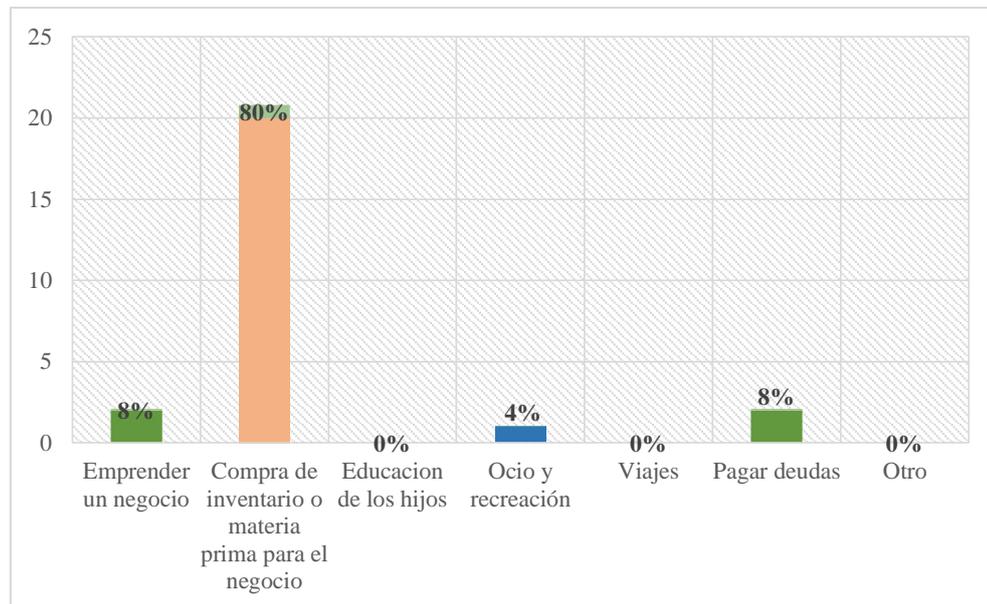


El resultado de esta pregunta muestra que el 84% de los encuestados no tuvieron problemas para devolver el microcrédito, lo que significa que planifican bien el dinero y trae consigo otros beneficios, como el pedir otros préstamos en caso los requieran, sin embargo, hubo otro 16% que tuvieron inconvenientes, pero lo resolvieron extendiendo el periodo de pago. Estos datos muestran que a pesar de haber trabas se pueden solucionar, el interés se sigue manteniendo al 5% y no se elevan, es por ello por lo que se denominan flexibles para la devolución de estos valores.

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

Figura 18

Uso del microcrédito



Se demuestra que el 80% del grupo de ahorro y crédito Santa Lucía han utilizado el microcrédito en la compra de inventario o materia prima para el negocio, el 8% ha emprendido un negocio, otros 8% en pagar deudas y el 4% restante ha utilizado el microcrédito en ocio y recreación. Es de gran significado conocer que, en mayor número, los encuestados adquieren microcréditos y estos son utilizados para emprender o hacer crecer más su negocio existente, sin embargo, hay quienes lo usan para otros gastos o cubrir otras deudas, sin antes planear el uso del dinero.

3.2 Discusión

Como se mencionó en el marco teórico según Tapia (2022), en su investigación las mujeres dominaron los microcréditos en la banca privada con el 52%, mientras que, en las evidencias presentadas, las mujeres conforman el grupo de ahorro y crédito Santa Lucía con el 60%, por lo que el hallazgo respalda los resultados de esta investigación. La mujer presenta mayor presencia en estos grupos, generando ahorro y accediendo a microcréditos sin muchos inconvenientes.

El microcrédito es una herramienta de microfinanzas, se respalda lo citado por Cochea Oswaldo, y también mencionó Carvajal y Espinoza que el microcrédito no alivia la pobreza, pero aumenta los ingresos de los emprendedores. Con respecto a lo anterior citado, en los resultados se mencionó sobre las actividades económicas que realiza cada persona objeto de estudio, en el cual se determinó que existe diversidad de dinamismo económico y que todos participan en ello, con emprendimientos o diversos tipos de negocios.

Entonces el microcrédito no solo va dirigido a personas con bajos recursos de subsistencia diaria, sino que va dirigida para las personas que buscan financiamiento para realizar las diversas actividades de su negocio u otras actividades, en el cual es de mucha importancia que todos los usuarios de estos microcréditos sepan distribuir el dinero usado en sus negocios para que puedan crecer y desarrollarse como emprendedores. Ante lo investigado, surge el llamado a los sistemas financieros tradicionales para que llamen a las MIPYMES al otorgamiento de microcréditos y puedan conocer beneficios de incorporarse y ser incluidos en la banca convencional.

Veces de microcrédito otorgados

Se evidenció que, definitivamente, a través del grupo de ahorro los sujetos de estudio del grupo Santa Lucía recibieron alguna vez un microcrédito y otros, incluso recibieron más de cuatro veces. Por tanto, se interpreta que a través del grupo de ahorro, el acceso a los microcréditos es más fácil y menos costoso frente a las tasas de intereses de las cooperativas de ahorro, por ejemplo. De acuerdo con los resultados de la investigación, los microcréditos son utilizados para los diversos negocios que mantienen. Los miembros de este grupo reciben el primer microcrédito al 4 mes de su incorporación dependiendo de los aportes realizados en los primeros 3 meses o por las acciones compradas y ahorradas en estos meses y luego se le otorga un préstamo duplicado por la cantidad de ahorro que se tenga. La confianza de previos préstamos sin problema de devolución hace que se les otorgue nuevos microcréditos con montos mayores que el anterior, por eso resulta necesario que las personas antes de tener el préstamo planifiquen la recuperación del valor concebido para que no exista una posible mora.

Uso del microcrédito

Se demostró que los socios han utilizado los préstamos para la reactivación y mejora de sus actividades económicas, sin embargo, hubo casos en los que el dinero no fue bien administrado, un 8% destinó el valor para pagar deudas, y otro 4% usó el microcrédito en ocio y recreación, estas acciones provocaron problemas para devolver lo prestado, generando mora, además desconfianza en los demás integrantes del grupo Santa Lucía que cumplen con sus planificaciones.

Una adecuada educación en temas contables, administrativos y en general a temas financieros, añadiendo el desarrollo humano, permitiría fortalecer las fuentes productivas de los socios además de su calidad de vida.

Según menciona Carvajal y Espinoza, el microcrédito no contribuye al alivio de la pobreza, y tomando en cuenta este estudio, se detectó que, la población objeto de estudio no presenta malas condiciones de vida, y usan estos grupos como cajas de ahorro para futuras inversiones o hacer planes a corto y largo plazo, fueron pocos problemas que se presentaron por los socios, y que a pesar de estos problemas el microcrédito no determinó la posibilidad de que sea el principal factor para que las personas vivan bien o vivan mal.

3.3 Conclusiones

- El grupo de ahorro y crédito Santa Lucía realiza intermediación económica desempeñando acciones de compromiso social entre sí, las personas se unen para trabajar en el cumplimiento de sus objetivos, obtienen recursos de las acciones que compran los socios e intereses generados por los mismos.
- Indistintamente de las características sociodemográficas, los microcréditos llegan a tener impacto serio en los socios, existen efectos positivos en el nivel de ingreso en casi toda la población objeto de estudio, manejan una actividad económica activa, preocupándose por el desarrollo y crecimiento de sus diferentes negocios o emprendimientos.
- La participación de la población en el grupo Santa Lucía, fortalece los activos sociales familiares y logra cambios significativos entre miembros

del sector estudiado, los socios activos no solo invierten y ahorran, también crean y planean mejores condiciones de vida.

- Se concluye que el microcrédito es usado para diversos fines económicos, tomando en consideración lo señalado, se afirma que el acceso y uso de microcréditos en el grupo de ahorro y crédito Santa Lucía ha sido positivo.
- Los resultados de esta investigación permiten generar nuevas investigaciones. Por ejemplo, el hecho de que la mayoría de sus integrantes son mujeres. Podrían realizarse otras investigaciones acerca del rol del microcrédito en el empoderamiento de las mujeres en la provincia de Santa Elena.

3.4 Recomendaciones

- Fortalecer las condiciones de acceso y uso al grupo de ahorro Santa Lucía, para que oferte estos servicios de una forma más eficiente, y que se genere la mayor rentabilidad posible para los socios activos.
- Realizar un cuadro comparativo de los socios, donde se demuestre la posición económica de cada persona dependiendo de las diversas actividades que realizan, esto permitirá diagnosticar los diversos avances posteriores al acceso y uso de los microcréditos.
- Se recomienda dar seguimiento a las personas que conforman estos grupos, con el fin de indagar situaciones positivas o negativas que puedan afectar al funcionamiento, además de conocer las diferentes situaciones socioeconómicas de las personas.

- Finalmente, se debe resaltar la necesidad de observar la situación en otros grupos de ahorro y crédito de la comunidad, para evaluar y profundizar las diversas situaciones que se presentan, con el fin de obtener mejor desarrollo y crecimiento comunitario.

BIBLIOGRAFÍA

- Ana, S. (2007). Investigación cualitativa: diseños, evaluación del rigor metodológico y retos. *Revista de Psicología*, 71-78.
- Arias, G., Miguel, V., & Miranda, M. (2016). El protocolo de investigación III: la. *Revista Alergia México*, 201-206. <https://www.redalyc.org/pdf/4867/486755023011.pdf>
- Arregui, R., Guerrero, R., & Ponce, K. (2020). *INCLUSIÓN FINANCIERA Y DESARROLLO*. Universidad Espíritu Santo. <https://www.superbancos.gob.ec/bancos/wp-content/uploads/downloads/2020/09/LIBRO-INCLUSION-FINANCIERA-Y-DESARROLLO-3.pdf>
- Arregui, R., Rosa, G., & Ponce, K. (Julio de 2020). *Super Intendencia de Bancos*.
- Banco Interamericano de Desarrollo. (Septiembre de 2015). https://www.fundacionmicrofinanzasbbva.org/revistaprogreso/wp-content/uploads/2016/06/documento_gacc-e-inclusion-financiera_fomin-1.pdf
- Barrezueta, A. (2019). <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/29522/1/T4486M.pdf>
- Begoña, G. (2006). El microcrédito: dos escuelas teóricas y su influencia en las estrategias de lucha contra la pobreza. *Revista de Economía Pública, Social y Cooperativa*, 167-186. <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=17405407>
- Bernal, C. (2010). *Metodología de la investigación*. PEARSON EDUCACIÓN.
- Carvajal, A., & Espinoza, L. (2020). Microcréditos ecuatorianos: incentivo a la reducción de la pobreza y mejora del ingreso familiar. *Resvista Vínculos ESPE*, 51-65. <https://doi.org/10.24133/vinculospe.v5i3.1671>

- Carvajal, A., & Espinoza, L. (25 de Septiembre de 2020). Microcréditos ecuatorianos: incentivo a la reducción de la pobreza y mejora del ingreso familiar. *Vínculos ESPE*, 51-65. <https://doi.org/10.24133/vinculosespe.v5i3.1671>
- Carvajal, E. (Octubre de 2018). *Portal FinDev*. https://www.findevgateway.org/sites/default/files/publications/files/libro_inclusion-versiondigital_0.pdf
- Cochea, I. (Octubre de 2020). SOSTENIBILIDAD FINANCIERA DE LOS GRUPOS DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA PROVINCIA DE SANTA ELENA. *UPSE*, 1-6. <https://repositorio.upse.edu.ec/bitstream/46000/5503/1/UPSE-TCA-2020-0040.pdf>
- Constitución de la República del Ecuador [Const]. (2021, 25 de Enero). *Artículo 308 [Título VI]*. Registro Oficial del Ecuador. https://www.defensa.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2021/02/Constitucion-de-la-Republica-del-Ecuador_act_ene-2021.pdf
- Constitución de la República del Ecuador. (2021, 25 de Enero). *Artículo 277 [Título VII]*. Registro Oficial del Ecuador. https://www.defensa.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2021/02/Constitucion-de-la-Republica-del-Ecuador_act_ene-2021.pdf
- Economía Solidaria . (17 de Junio de 2015). *Gobierno del Encuentro*. <https://www.economiasolidaria.gob.ec/grupos-de-ahorro-nueva-alternativa-para-el-desarrollo-economico-de-la-eps/>
- Flechas, G., & Higuera, G. (2021). LA EXPERIENCIA DEL USO DEL DINERO EN LAS PERSONAS DE BAJOS INGRESOS EN BOGOTÁ, NOVIEMBRE DE 2019. *SciELO*, 157-181. http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0124-86932021000200157&lang=es

- Florencia, T. (24 de Enero de 2020). *Redacción Periodismo Humano*.
<https://www.redaccion.com.ar/prestamistas-usureros-son-ilegalidad-y-tienen-modos-violentos-pero-el-estado-y-los-bancos-no-encuentran-una-forma-de-reemplazar-su-oferta/>
- Frisancho, V., & Valdivia, M. (Diciembre de 2020). *IDB Improving lives*.
<https://publications.iadb.org/publications/english/document/Savings-Groups-Reduce-Vulnerability-but-Have-Mixed-Effects-on-Financial-Inclusion.pdf>
- Fundación CODESPA. (2021). *codespa.org*.
https://www.codespa.org/app/uploads/ENTRETODOS_2021.pdf
- García, F., Antonia, A., Hernández, A., & Milagros, M. (2006). Diseño de Cuestionarios para la recogida de información: metodología y limitaciones. *Revista Clínica de Medicina de Familia*, 232-236.
<https://www.redalyc.org/pdf/1696/169617616006.pdf>
- Gutierrez, M. (2019). El microcrédito, elemento clave del desarrollo económico rural: un estudio de caso. *Revista CEA*.
<https://doi.org/https://doi.org/10.22430/24223182.1313>
- Hernández, R. (2014). *Metodología de la Investigación*. Mexico: Mc Graw Hill Education.
<https://www.uca.ac.cr/wp-content/uploads/2017/10/Investigacion.pdf>
- Hidalgo, M., & Escobar, M. (2020). Microcrédito: Alternativa de reactivación económica para comerciantes de. *DOMINIO DE LAS CIENCIAS*, 431-459.
<file:///C:/Users/KEVIN%20MUENTES/Downloads/Dialnet-Microcredito-7398469.pdf>
- Maldonado, M., & Armijos, L. (2017). Los Microcréditos y su Incidencia en el Crecimiento Económico de las MIPYMES. *Sur Academia: Revista Académica-Investigativa De La Facultad Jurídica, Social Y Administrativa*.

<https://doi.org/https://revistas.unl.edu.ec/index.php/suracademia/article/view/475>

Mejía, D. (7 de Mayo de 2021). *CAF -banco de desarrollo de América Latina*. <https://www.caf.com/es/conocimiento/visiones/2021/05/como-estan-la-inclusion-y-educacion-financiera-en-america-latina/>

Montes, G. (2000). METODOLOGÍA Y TÉCNICAS DE DISEÑO Y REALIZACIÓN DE ENCUESTAS EN EL AREA RURAL. *SciELO*, 39-50. http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0040-29152000000100003&lng=es&tlng=es.

Ocaña, E. (2018). *Super Intendencia de Bancos*.

Orazi, S., Martínez, L., & Vigier, H. (2020). Las microfinanzas en Argentina: Una revisión sistemática de la literatura. *SciELO Analytics*.

Otzen, T., & Carlos, M. (2017). Técnicas de Muestreo sobre una Población a Estudio. *SciELO*, 227-232. <https://dx.doi.org/10.4067/S0717-95022017000100037>

Pérez, G., & Lozano, D. (2019). Los microcréditos como herramientas para el desarrollo local. *Revista Propuestas para el Desarrollo*, 95-105.

Rodriguez, A., & Pérez, A. (2017). Métodos científicos de indagación y de construcción del conocimiento. *Escuela de Administración de Negocios*, 1-26.

Sanhueza, P. (2022). IMPACTO DE LAS MICROFINANZAS EN LA MICROEMPRESA LOCAL. *SciELO*, 5-19.

Secretaría Nacional de Planificación. (2021). *Plan de Creación de Oportunidades 2021-2025*. Quito.

Soldiaria, L. O. (2018, 23 de Octubre). *Artículo 78 [Título III]*. Registro Oficial del Ecuador.

<https://www.bce.ec/images/transparencia2018/juridico/leyorganicadeeconomiapopularysolidaria2.pdf>

Tamayo, M. (2007). *El Proceso de la Investigación Científica: Incluye evaluación y administración de proyectos de investigación /por Mario Tamayo y Tamayo.* LIMUSA.

https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/227860/El_proceso_de_la_investigacion_cientifica_Mario_Tamayo.pdf

Tapia, E. (8 de Marzo de 2022). *Asobanca*. <https://asobanca.org.ec/educacion-financiera/la-inclusion-financiera-una-herramienta-que-genera-mas-oportunidades-para-las-mujeres-en-el-ecuador%E2%82%AC%80/>

Villareal, F. (2017). *Inclusión financiera de pequeños productores rurales*. https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/42121/6/S1700277_es.pdf

ANEXOS

Cronograma para el desarrollo del trabajo de integración curricular

CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES

ACTIVIDADES	JUNIO				JULIO					AGOSTO				SEP
	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16		
	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
DESARROLLO DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR RESPECTO A LA TITULACIÓN CAPITULO I: Marco Teórico 1.1 Desarrollo de las teorías y conceptos 1.2 Fundamentación teórica. 1.3 Fundamentos, sociales y legales.	█				█					█				
CAPITULO II: Metodología 2.1 Tipos de investigación. 2.2 Métodos teóricos y empíricos empleados. 2.3 Procedimientos e instrumentos.	█				█					█				
CAPITULO III: Resultados y discusión 3.1 Presentación y análisis de los resultados. 3.2 Conclusiones generales. 3.3 Entrega de archivo digital del trabajo final al profesor guía	█				█					█				

Matriz de consistencia

Titulo	Problema	Objetivos	Variable de estudio
<p>Acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito "Santa Lucía", comuna Olón, provincia de Santa Elena, año 2022</p>	<p>¿Cuáles son las características sociodemográficas y financieras básicas del acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito Santa Lucía en la comuna de Olón ubicado en la provincia de Santa Elena, año 2022?</p> <p>Formulación de los problemas específicos</p> <ul style="list-style-type: none"> • ¿Cuáles son las características sociodemográficas de los socios que conforman el grupo de ahorro y crédito? • ¿Cuáles son características financieras básicas de acceso a los microcréditos otorgados a del objeto de estudio? • ¿Cuál es el uso que los socios dan al microcrédito, a partir de los resultados obtenidos desde la encuesta de investigación? 	<p>Describir las características sociodemográficas y financieras básicas del acceso y uso del microcrédito del grupo de ahorro y crédito "Santa Lucía" en la comuna Olón, ubicado en la provincia de Santa Elena, 2022.</p> <p>Objetivos específicos</p> <ul style="list-style-type: none"> • Identificar las características sociodemográficas de los socios activos que conforman el grupo de ahorro y crédito. • Determinar las características financieras básicas de acceso a los microcréditos otorgados a del objeto de estudio. • Detectar el uso que los socios dan a los microcréditos, a partir de los resultados obtenidos desde la encuesta de investigación. 	<p>Microcréditos</p>



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



ENCUESTA

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

Encuestador: Kevin Stalin Muentes Aquino

Fecha: _____ Lugar: _____

SECCIÓN 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 checked="" type="checkbox"/> Primaria	<input type="checkbox"/> Soltero/a	<input type="checkbox"/> 2
<input type="checkbox"/> Hombre	<input type="checkbox"/> 31 a 45 años	<input type="checkbox"/> Secundaria	<input type="checkbox"/> Casada	<input type="checkbox"/> 4
	<input type="checkbox"/> 46 a 64 años	<input type="checkbox"/> Superior	<input type="checkbox"/> Viudo/a	<input type="checkbox"/> 6
	<input type="checkbox"/> Otro indique: _____	<input type="checkbox"/> Ninguno	<input type="checkbox"/> Divorciado/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?

-1 Año
 -5 Años
 -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

-2 Meses
 -4 Meses
 -6 Meses

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

Una vez 2 veces 3 veces Más 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
 Pedir ayuda de otras fuentes
 Pagar con mayor interés
 No se resolvió el pago (Incumplimiento)
 Ninguna de las anteriores

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

- Emprender un negocio
- Compra de inventario o materia prima para el negocio
- Educación de los hijos
- Ocio y recreación
- Viajes
- Pagar deudas
- Otro

Indique: _____

Firma del Encuestador

Firma del Encuestado

Nombre del Encuestado:

Fecha de Tabulación:

Evidencia de encuestas



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



ENCUESTA

Objetivo: Recopilar información sobre las condiciones del acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito "Santa Lucía", comuna Olón, provincia de Santa Elena, año 2022. Para lo cual solicito se llene la presente encuesta de forma veraz y sincera posible, y desde ya le anticipo mis más sinceros agradecimientos. Los resultados serán utilizados solo con fines académicos.
 Encuestador: Kevin Stalin Muentes Aquilino
 Fecha: 01/08/2022
 Lugar: Olón

SECCIÓN 1: CARACTERÍSTICAS DE LOS ANTECEDENTES DE LOS ENCUESTADOS

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

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

- Actividades pecuarias (explotación de animales en general)
 Actividades acuícolas (tipos de cultivo: camarón, algas, nauplicos)
 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: 7 años

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 Año
 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

- 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?

1000

14.- ¿Cuál es el plazo de devolución del microcrédito? 8 meses

15.- ¿Cuál es la tasa de interés del préstamo? 5%

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?

- Empezar un negocio
- Compra de inventario o materia prima para el negocio
- Educación de los hijos
- Ocio y recreación
- Viajes
- Pagar deudas
- Otro

Indique: _____

Kevin Alvares

Firma del Encuestador

Melba Dmyel

Firma del Encuestado

Nombre del Encuestado: Melba Dmyel

Fecha de Tabulación: 07/08/2022



ENCUESTA

Objetivo: Recopilar información sobre las condiciones del acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito "Santa Lucía", comuna Olón, provincia de Santa Elena, año 2022. Para lo cual solicito se llene la presente encuesta de forma veraz y sincera posible, y desde ya le anticipo mis más sinceros agradecimientos. Los resultados serán utilizados solo con fines académicos.
Encuestador: Kevin Stalin Fuentes Aquino

Fecha: 02/08/2022 Lugar: Olón

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 Casada 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 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: 20 años

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 Año

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

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?

\$ 1.500

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

15.- ¿Cuál es la tasa de interés del préstamo? 5%

16.- ¿Es demasiado alto el interés?

- Sí No

17.- ¿Tuvieste 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)

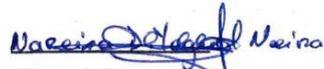
Ninguna de las anteriores

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

- Emprender un negocio
- Compra de inventario o materia prima para el negocio
- Educación de los hijos
- Ocio y recreación
- Viajes
- Pagar deudas
- Otro

Indique: _____


Firma del Encuestador


Firma del Encuestado

Nombre del Encuestado:

Nareina Delfina Yaguez Nareina

Fecha de Tabulación:

07/03/2022