



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

TEMA:

**ACCESO Y USO DE LOS MICROCRÉDITOS EN EL GRUPO DE AHORRO
Y CRÉDITO “PLAYA ROSADA”, COMUNA PALMAR, CANTÓN SANTA
ELENA, AÑO 2022**

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

AUTORA:

Valeria Jazmín Reyes Mirabá

LA LIBERTAD – ECUADOR

FEBRERO – 2023

Aprobación del profesor tutor

En mi calidad de Profesor Tutor del trabajo de titulación, "ACCESO Y USO DE LOS MICROCRÉDITOS EN EL GRUPO DE AHORRO Y CRÉDITO "PLAYA ROSADA", COMUNA PALMAR, CANTÓN SANTA ELENA, AÑO 2022", elaborado por la Srta. Valeria Reyes, egresada de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, Facultad de Ciencias Administrativas de la Universidad Estatal Península de Santa Elena, previo a la obtención del título de Licenciada en Contabilidad y Auditoría, declaro que luego de haber asesorado científica y técnicamente su desarrollo y estructura final del trabajo, éste cumple y se ajusta a los estándares académicos y científicos, razón por la cual la apruebo en todas sus partes.

Atentamente



Ing. Emanuel Bohórquez Armijos, MSc.

Profesor tutor

Autoría del trabajo

El presente Trabajo de Titulación denominado “ACCESO Y USO DE LOS MICROCRÉDITOS EN EL GRUPO DE AHORRO Y CRÉDITO “PLAYA ROSADA”, COMUNA PALMAR, CANTÓN SANTA ELENA, AÑO 2022”, constituye un requisito previo a la obtención del título de Licenciada en Contabilidad y Auditoría de la Facultad de Ciencias Administrativas de la Universidad Estatal Península de Santa Elena.

Yo, Valeria Jazmín Reyes Mirabá con cédula de identidad número 240003143-7 declaro que la investigación es absolutamente original, auténtica y los resultados y conclusiones a los que he llegado son de mi absoluta responsabilidad; el patrimonio intelectual del mismo pertenece a la Universidad Estatal Península de Santa Elena.

Valeria Reyes Mirabá

Reyes Mirabá Valeria Jazmín

C.C. No.: 240003143-7

Agradecimientos

En primer lugar, agradezco a Dios, por el don de la vida y por ser quien me provee de fuerzas para conseguir cada uno de mis propósitos.

Agradezco a los distintos docentes de la Carrera de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Estatal Península de Santa Elena, por haber impartido sus conocimientos en el transcurso de mi formación como profesional.

De manera especial, mis agradecimientos al docente tutor el Ing. Emanuel Bohórquez, por su predisposición y acompañamiento para el desarrollo del presente trabajo de investigación.

Extiendo mi gratitud a mi familia, especialmente a mi madre Nelly por ser desde el inicio de mi instrucción académica, mi principal motivación, y asimismo a mi tía Lorena, puesto que, con su apoyo he logrado la culminación de mis estudios.

A lo largo de esta travesía, conocí a personas extraordinarias que me brindaron su bonita amistad, mis sinceros agradecimientos a Michelle y Jennifer con quienes compartí distintos momentos, tanto personales como académicos que permanecerán en mis recuerdos.

Dedicatoria

Dedico la presente investigación a toda mi familia, por el apoyo incondicional que me brindaron durante el tiempo de mi formación académica, de manera especial a mi madre Nelly y a mis hermanos Griselda, Karina y Enrique.

Asimismo, le dirijo este y cada uno de mis objetivos alcanzados a mi padre Eduardo, a quien, a pesar de no estar presente, siempre está en mi mente en cada momento de dificultad.

A mis compañeros y amigos, especialmente con quienes compartí el proceso estudiantil, por la entrega y esfuerzo para alcanzar nuestra meta anhelada.

TRIBUNAL DE SUSTENTACIÓN

.....
**Econ. Roxana Álvarez Acosta,
MSc.
DIRECTOR DE LA CARRERA**



.....
**Lic. José Erazo Castillo, MSc.
PROFESOR ESPECIALISTA**



.....
**Ing. Emanuel Bohórquez
Armijos, MSc.
PROFESOR TUTOR**



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



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

	7
Índice de Contenidos	Pág.
Introducción	12
Capítulo I. Marco Referencial	16
Revisión de Literatura	16
Desarrollo de Teorías y Conceptos	21
<i>Microcréditos</i>	21
Características Diferenciadoras del Acceso a los Microcréditos.	22
<i>Garantías.</i>	22
<i>Tasas de Interés.</i>	23
<i>Monto.</i>	23
<i>Plazos de Devolución.</i>	23
Factores y Técnicas para el Uso del Microcrédito.	23
<i>Consumo de Bienes y Servicios.</i>	24
<i>Emprendimiento.</i>	24
<i>Estrategias Financieras.</i>	25
Fundamentos Sociales y Legales	25
Capítulo II Metodología	30
Diseño de Investigación	30
Métodos de Investigación	30
Población	31
Recolección y Procesamiento de los Datos	31
Capítulo III Resultados y Discusión	32
Análisis de Datos	32
Discusión	54
Conclusiones	56
Recomendaciones	56
Referencias	58

Índice de Tablas**Pág.**

Tabla 1 <i>Sexo de los socios del grupo de ahorro y crédito "Playa Rosada"</i>	32
Tabla 2 <i>Edad de los socios del grupo de ahorro y crédito "Playa Rosada"</i>	33
Tabla 3 <i>Nivel de educación de los socios del grupo de ahorro y crédito "Playa Rosada"</i>	34
Tabla 4 <i>Estado civil de los socios del grupo de ahorro y crédito "Playa Rosada"</i> ..	35
Tabla 5 <i>Número de hijos de los socios del grupo de ahorro y crédito "Playa Rosada"</i>	36
Tabla 6 <i>Consideraciones en relación a las garantías solicitadas</i>	37
Tabla 7 <i>Tipo de garantía solicitada para acceder a un microcrédito</i>	38
Tabla 8 <i>Consideraciones respecto a la tasa de interés para acceder a un microcrédito</i>	39
Tabla 9 <i>Porcentaje de la tasa de interés para acceder a un microcrédito</i>	40
Tabla 10 <i>Monto del último microcrédito recibido</i>	41
Tabla 11 <i>Frecuencia para adquirir un nuevo microcrédito</i>	42
Tabla 12 <i>Origen de los ingresos para cancelar el monto del microcrédito</i>	43
Tabla 13 <i>Plazo para cancelar el monto del microcrédito</i>	44
Tabla 14 <i>Formas de resolver el cumplimiento del pago de las cuotas del microcrédito</i>	45
Tabla 15 <i>Frecuencia del uso de microcréditos para el consumo de bienes y servicios o emprendimiento</i>	46
Tabla 16 <i>Uso del microcrédito en el consumo de bienes y servicios</i>	47
Tabla 17 <i>Ámbito familiar para el uso del microcrédito en el consumo de bienes y servicios</i>	48
Tabla 18 <i>Finalidad para el uso del microcrédito considerando el emprendimiento</i>	49
Tabla 19 <i>Impacto del microcrédito en los ingresos de su emprendimiento</i>	50
Tabla 20 <i>Consideraciones frente a los ingresos de su negocio para el pago del microcrédito</i>	51
Tabla 21 <i>Conocimiento de estrategias financieras para el uso del microcrédito</i>	52
Tabla 22 <i>Capacidad para generar utilidades a través del uso del microcrédito</i>	53

Índice de Apéndice	Pág.
Apéndice.....	62
 Apéndice A. Cronograma de Tutorías para el Desarrollo del Trabajo de Integración Curricular.....	62
 Apéndice B. Matriz de Consistencia	63
 Apéndice C. Encuesta de la Investigación.....	64



ACCESO Y USO DE LOS MICROCRÉDITOS EN EL GRUPO DE AHORRO Y CRÉDITO “PLAYA ROSADA” COMUNA PALMAR, CANTÓN SANTA ELENA, AÑO 2022

AUTOR:

Valeria Jazmín Reyes Mirabá

TUTOR:

Ing. Emanuel Bohórquez Armijos, MSc.

Resumen

Actualmente, los microcréditos otorgados a los grupos de ahorro y crédito representan una herramienta óptima para el financiamiento de sus socios ante la problemática que se presenta para acceder a un crédito en las instituciones financieras formales, en donde se solicita el cumplimiento de distintos requisitos y avales. El objetivo de la investigación es analizar las particularidades para el acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito “Playa Rosada”, comuna Palmar, cantón Santa Elena, año 2022. Para la metodología se aplicó el enfoque cuantitativo, alcance descriptivo y diseño no experimental – transversal, con la implementación de los métodos bibliográfico, inductivo, deductivo y analítico, en donde para la recopilación de información al ser una población finita de 30 socios se empleó un censo, utilizando la técnica de la encuesta, obteniéndose como principales resultados la facilidad de acceso a microcréditos a través de la garantía personal; mientras que respecto al uso se distinguió una mayor dirección hacia el consumo de bienes y servicios con un total del 63,33%, por lo cual, el 36,67% restante lo deriva hacia el emprendimiento. De esta forma, se concluye que los microcréditos contribuyen a mejorar tanto las condiciones sociales y económicas de sus beneficiarios. Se recomienda que, ante la flexibilidad para el acceso de los microcréditos, se examine de manera más profunda el uso que le otorgan sus beneficiarios, así como también determinar lineamientos más idóneos para su concesión y de esta manera asegurar el cumplimiento de las cuotas de los mismos.

Palabras claves: acceso, uso, microcréditos, consumo, emprendimiento.



**ACCESS AND USE OF MICROCREDITS IN THE “PLAYA ROSADA”
SAVINGS AND CREDIT GROUP, COMUNA PALMAR, CANTON SANTA
ELENA, YEAR 2022**

AUTHOR:

Valeria Jazmín Reyes Mirabá

TUTOR:

Ing. Emanuel Bohórquez Armijos, MSc.

Abstract

Currently, microcredits granted to savings and credit groups represent an optimal tool for the financing of their members in the face of the problems that arise to access a loan in formal financial institutions, where compliance with different requirements and guarantees is requested. The objective of the investigation is to analyze the particularities for the access and use of microcredits of the savings and credit group "Playa Rosada", Palmar commune, Santa Elena canton, year 2022. For the methodology, the quantitative approach was applied, descriptive scope and non-experimental and cross-sectional design, with the implementation of the bibliographic, inductive, deductive and analytical methods, where for the collection of information, being a finite population of 30 members, a census was used, using the survey technique, obtaining as main results the ease of access to microcredits through the personal guarantee; while regarding the use, a greater direction towards the consumption of goods and services was distinguished with a total of 63.33%, therefore, the remaining 36.67% derives it towards entrepreneurship. In this way, it is concluded that microcredits contribute to improving both the social and economic conditions of their beneficiaries. It is recommended that, given the flexibility for accessing microcredits, the use given to it by its beneficiaries be examined in greater depth, as well as to determine the most suitable guidelines for its granting and thus ensure compliance with the quotas of the microcredits.

Keywords: access, use, microcredits, consumption, entrepreneurship.

Introducción

En los países en vías de desarrollo, el acceso a un crédito en las instituciones financieras formales, está marcado por el cumplimiento de requisitos y garantías que se convierten en factores limitantes, principalmente para la sociedad de bajos ingresos. La necesidad de obtener recursos económicos para esta parte de la población, les obliga a buscar otras maneras de financiarse para subsistir, muchas veces llevándolos recurrir a deudas con usureros, en las que pagan un alto costo del capital, empeorando su situación económica y por ende sus índices de pobreza.

Esto se evidencia en diferentes sectores, mucho más dentro de las zonas rurales, por lo que, actualmente como una mejor forma de satisfacer sus necesidades económicas sin tener que recurrir a otras fuentes informales de financiamiento, han venido creando pequeñas asociaciones, en las que sus integrantes mutuamente en función de sus ahorros se conceden microcréditos con mayores facilidades crediticias.

De acuerdo con Carvajal y Espinoza (2020) los microcréditos son prestaciones de pequeñas cantidades de dinero otorgados por las instituciones financieras, destinados especialmente para las personas de escasos recursos, como una alternativa de financiamiento que les permita desarrollar sus potenciales en un emprendimiento y que a vez les contribuya a mejorar sus condiciones sociales y económicas, reduciendo de esta forma los niveles de pobreza en la población.

Asimismo, para Díaz (2020) los microcréditos son un instrumento impulsador para el desarrollo económico y social de los sectores vulnerables, mejorando así la inclusión financiera respecto al acceso y uso de los servicios financieros. Es así como de esta forma, este tipo de financiamiento en los grupos de ahorro y crédito comunitarios se han convertido en un mecanismo viable para quienes carecen de avales para el acceso a la banca formal.

Por consiguiente, el presente trabajo de investigación denominado “Acceso y uso de los microcréditos en el grupo de ahorro y crédito “Playa Rosada”, comuna Palmar, cantón Santa Elena, año 2022”, tiene como propósito analizar las particularidades para el acceso y uso de los microcréditos por parte de los sujetos de estudio, ante las limitaciones y dificultades que se presentan al solicitar un tipo de financiamiento en las instituciones crediticias formales.

A nivel internacional, en un estudio desarrollado en la comunidad de Madrid por Manera (2019) indica que los microcréditos han venido tomando mayor relevancia

en el transcurso del tiempo, tanto que los gobiernos lo consideran como un mecanismo viable para la lucha contra el desempleo y la pobreza en la población vulnerable para así permitir el incremento de los índices de inclusión financiera de estos sectores de la sociedad.

Fundamentando lo anterior, de acuerdo con el Banco de Desarrollo de América Latina (2022) en base los resultados de la encuesta Findex del Banco Mundial del último estudio efectuado en el 2017, a nivel mundial, la inclusión financiera en relación utilización de productos y servicios financieros a incrementado del 51% en 2011 al 69% en 2017, dando para América Latina un 55%. Sin embargo, el endeudamiento a través de instituciones financieras formales por parte de los hogares no ha tenido el mismo progreso, dado que sin incluir la utilización de tarjetas de crédito el crecimiento ha sido del 9% al 11%, con un 10% para América Latina, y de incluirla únicamente se ha incrementado en un punto porcentual del 22% al 23%, con el 21% para América Latina.

A nivel nacional, en una investigación realizada en la ciudad de Machala por Cabrera (2020), expresa que los programas de microcréditos, desempeñan un papel fundamental en la generación de plazas de trabajo a través de la apertura de nuevos negocios, principalmente en aquellas personas vulnerables que buscan mejorar sus condiciones económicas para superar sus situaciones de pobreza mediante este tipo de financiamiento.

Lo antes mencionado conlleva a indagar en los niveles de pobreza de la población ecuatoriana, dado que de alguna forma estas condiciones se presentan como limitantes para el acceso al sistema financiero formal por la falta de garantías, avales y los bajos ingresos de esta parte de la sociedad. Por lo tanto, acorde con el Instituto Ecuatoriano de Estadísticas y Censos (2021) en cuestión a los datos derivados de la Encuesta Nacional de Empleo, Desempleo y Subempleo (ENEMDU), la pobreza por ingresos se ubica en un 32,2% a escala nacional, en la que la zona rural está representada por el 49,2%, y con el 28,0% de pobreza extrema.

En la provincia de Santa Elena, el estudio de León et al. (2019) revelan que gran parte de su población rural son grupos vulnerables para acceder a la banca tradicional, a consecuencia de la falta de garantías que los respalden, es por ello que desde el 2014 la Fundación Inversión y Cooperación mediante el programa “Ahorrar para Aprender”, ha promovido a través de asesorías la creación de grupos de ahorro y

crédito, en los que se busca que sus socios accedan a un financiamiento en calidad de microcréditos, a partir de sus propios ahorros.

De ahí que, a partir de esta iniciativa promovida en varios sectores rurales de la provincia de Santa Elena, en la comuna Palmar, a los 30 días del mes de junio del 2019, se constituye el grupo de ahorro y crédito “Playa Rosada”, conformado por 30 socios activos, entre hombres y mujeres, que buscan financiarse en condiciones favorables para sí mismos y a la vez promover su cultura de ahorro, incluyendo otros beneficios como las utilidades al cumplimiento de un nuevo año de la conformación del grupo, sin embargo existen problemáticas que deben ser solucionadas para asegurar su sostenibilidad, entre las cuales se tiene:

- Poca consideración a la logística relacionada con las características de los microcréditos al momento de solicitar su acceso.
- Muchos de los socios destinan los microcréditos al consumo y no a el emprendimiento.
- Los socios poseen escasos conocimientos de estrategias financieras para la inversión.

Es por ello que para la presente investigación se ha formulado la pregunta: ¿Cuáles son las particularidades para el acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito “Playa Rosada”, comuna Palmar, cantón Santa Elena, año 2022?

Esto servirá para responder a las preguntas específicas planteadas, descritas a continuación:

- ¿Cuáles son las características para acceso a los microcréditos dentro del objeto de estudio?
- ¿Cuáles son los factores y técnicas para el uso del microcrédito el uso de los microcréditos por parte de sus beneficiarios?

El objetivo general que se pretende cumplir con la presente investigación es el siguiente:

- Analizar las particularidades para el acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito Playa Rosada, comuna Palmar, cantón Santa Elena, año 2022.

En cuanto a los objetivos específicos que serán de contribución para dar a cabalidad con el objetivo principal se refieren a continuación:

- Conocer las características para acceso a los microcréditos dentro del objeto de estudio.
- Indagar los factores y técnicas del uso de los microcréditos por parte de sus beneficiarios.

La presente investigación se justifica teóricamente en la forma en que se recopila información de diferentes fuentes bibliográficas tales como artículos científicos y tesis tanto a nivel nacional e internacional, relacionadas con los microcréditos para así describir sus características fundamentales, haciendo énfasis al monto, los plazos para el desembolso, el interés, las garantías, entre otras.

Por otra parte, en lo práctico este trabajo estará a disposición de todos los socios del grupo de ahorro y crédito, siendo de beneficio en torno a que se relucen las particularidades de los microcréditos que se otorgan en los mismos, y asimismo para la comunidad en general que esté interesada en conocer las metodologías aplicadas por estas asociaciones, ante el panorama de exclusión de las instituciones de crédito formales y que funcionan como una herramienta para la reducción de los niveles de pobreza y a la mejora de condiciones de vida, especialmente en las zonas rurales.

El presente proyecto de investigación estará estructurado de la siguiente manera, en primer lugar, en el capítulo I correspondiente al marco referencial, se realiza la revisión de la literatura, el desarrollo de teorías y conceptos, y así como de los fundamentos sociales y legales. Seguido del capítulo II el cual detallará la metodología aplicada abarcando el tipo, métodos, técnicas e instrumentos para la recopilación de información. Finalmente, el capítulo III enmarcará el análisis de los resultados, la discusión y las conclusiones del proceso de la investigación.

Capítulo I. Marco Referencial

Revisión de Literatura

Para empezar, el artículo científico desarrollado por Maza (2022) titulado “El microcrédito entre los bancos sostenibles y el desarrollo de los emprendedores”, apunta como problemática la incertidumbre de las instituciones microfinancieras para la otorgación de microcréditos a los sectores más desfavorecidos y pequeños comerciantes, debido a su escasez de recursos y la baja rentabilidad de sus negocios; para ello, se plantea como objetivo analizar la sostenibilidad de las instituciones microfinancieras para continuar aportando al desarrollo de los emprendedores.

Respecto a la metodología, se aplicó un estudio descriptivo, de tipo revisión bibliográfica, con enfoque mixto, utilizando los métodos de revisión documental, análisis de contenido, hermenéutico y estadístico, en donde para la recopilación de información se utilizó un estudio efectuado en los países de la comunidad Andina.

Entre los resultados relevantes se tiene que las instituciones microfinancieras implementan una gestión adecuada con la que esperan lograr beneficios que le permitan cubrir los costos para impulsar a los favorecidos con el financiamiento. Mientras que, en relación a los créditos concedidos por parte de las mismas, Bolivia presenta una mayor proporción con el 29,14%; Ecuador con el 12,70%; Perú con el 5,05% y finalmente Colombia con el 2,90%.

En conclusión, el autor señala que los emprendedores acceden a los servicios financieros con dificultades, y que, a pesar de ello, los microcréditos recibidos no son utilizados totalmente para la inversión en sus negocios. Por otra parte, se demuestra que las instituciones microfinancieras promueven el desarrollo de los emprendedores que saben aprovechar los recursos y, por tanto, las mismas son sostenibles en su apoyo al emprendimiento.

También, la investigación realizada por Sciepora (2018) titulada “Los efectos económicos y sociales del microcrédito: análisis comparado de instituciones de microfinanzas”, se centra en el dilema del microcrédito frente al desarrollo económico y social de los hogares vulnerables; teniendo como objetivo comprender la autopercepción de los efectos económicos y sociales del microcrédito tanto en la unidad económica como en la unidad familiar, por parte de clientes de tres instituciones de microfinanzas que adoptan distintas estrategias de otorgamiento de servicios financieros.

Con relación a la metodología, se implementó una investigación tipo cualitativa, se aplicaron entrevistas semiestructuradas a los microemprendedores y al personal de las instituciones de microfinanzas, en las que como se consideraron un total 14 personas de la entidad OMLA; 15 de la entidad Mujeres 2000; y 7 de la entidad Nuestras Huellas.

Por lo consiguiente, se arrojaron los siguientes resultados relevantes, el personal de las instituciones de microfinanzas, indicaron que los microcréditos han cumplido a cabalidad con su objetivo que es incluir a la sociedad en los servicios financieros en mejores condiciones, y que en relación a las características primordiales para el éxito de los negocios están la actitud emprendedora, la perseverancia y la creatividad de sus usuarios. Los microemprendedores por su parte, con respecto a su percepción del impacto de los microcréditos en sus negocios, la gran mayoría manifestó que sus ingresos se incrementaron por las mayores ventas, dado que gracias a los recursos recibidos les fue posible adquirir las mercaderías que se encuentran en tendencia y atraen a los clientes.

La autora concluye que, de manera general, los microemprendedores observaron un impacto positivo en el ámbito productivo, puesto que se aumentaron sus ventas comparadas con los años anteriores, lo que les brinda seguridad en torno a la sostenibilidad de sus negocios; y que, a su vez, muchos de ellos lograron adecuar sus condiciones a nivel familiar, mejorando sus viviendas, impulsando los estudios de sus hijos e incentivando sus ahorros para el futuro.

Asimismo, el artículo científico realizado por Montalvo et al. (2018) con el tema “Desigualdad, microcréditos y desarrollo sostenible: un estudio en la Zona Metropolitana de Guadalajara”, presenta la disyuntiva de si los microcréditos en realidad funcionan como una estrategia para afrontar los problemas de desigualdad, debido a que en cierta proporción de quienes recibieron este tipo de financiamiento no han logrado de manera efectiva mejorar sus condiciones sociales y económicas; por lo cual, se propuso como objetivo presentar una aproximación al impacto real que tienen los microcréditos en la mejora de las condiciones de vida de un grupo de familias de zonas vulnerables de la Zona Metropolitana de Guadalajara.

En cuanto a la metodología implementada, se efectuó un estudio empírico, con la aplicación de una encuesta a 384 beneficiarios de microcréditos y habitantes de

varios sectores de la Zona Metropolitana de Guadalajara, tomando como referencia su perfil socioeconómico, años de estudio, edad y género.

Entre los principales resultados que se obtuvieron en la investigación, respecto al uso de los microcréditos por parte de sus beneficiarios, se observa una mayor inclinación para el consumo con el 86,46%, mientras que solo el 9,38% lo direcciona a la inversión, y el 4,17% restante al ahorro. Asimismo, entre los hallazgos se resalta que quienes tienen mayor intención de emprender, son aquellos que tienen estudios secundarios con un promedio de edad de entre los 25-36 años de edad, y en su gran parte son del género masculino.

En conclusión, el autor señala que los microcréditos como mecanismo para la reducción de los índices de desigualdad y de la pobreza en México, se convierte en un asunto cuestionable, dado que sus benefactores lo utilizan principalmente en el consumo, más no para la inversión o el ahorro que serían las finalidades reales de estos productos financieros.

De igual manera, la investigación desarrollada por Cabrera (2020) titulada “Impacto del Microcrédito en la mitigación de la pobreza el empleo de la parroquia la Providencia en la ciudadela 07 de marzo del Cantón Machala, periodo 2014-2018” revela como problemática las dificultades de los ciudadanos para el acceso a un financiamiento por el incumpliendo de requisitos solicitados por las entidades de crédito formales, a pesar de las diversas propuestas y políticas sociales que definen al microcrédito como una estrategia para mejorar las condiciones de vida; proponiendo como objetivo analizar el impacto de los microcréditos en la mitigación de la pobreza y generación de fuentes de empleo, a través de la aplicación de un instrumento descriptivo estructurado, que a su vez permitirá recabar las principales características y destino de dichos rubros, dentro de la ciudadela 07 de marzo de la parroquia La Providencia del cantón Machala, en el período 2014-2018.

En torno a la metodología, se llevó a cabo mediante un diseño no experimental, de tipo transversal, con alcance exploratorio, descriptivo y correlacional, con enfoque cuantitativo, con implementación como instrumento de una encuesta estructurada de 15 preguntas, para la cual como población se tomó como base un total de 432 beneficiarios de microcréditos, y a través del muestro no probabilístico aleatorio simple se determinó un total de 204 personas.

Entre los resultados relevantes se tiene la finalidad de los microcréditos por parte de los encuestados, reflejándose mayor dirección a la sostenibilidad de los negocios existentes con el 26%, la apertura de nuevos emprendimientos con el 24%, gastos personales con el 20,1%, el pago de seguros y educación con el 22% cada uno, y el 8,3% para actividades grupales microempresariales.

La autora concluye que los microcréditos contribuyeron a mitigar de la pobreza y generaron empleo en el tiempo estudiado, dado que sus benefactores mejoraron sus condiciones sociales y económicas, que están relacionadas con el ejercicio de actividades microempresariales, expansión de negocios, adecuación de viviendas, educación de sus hijos, y otros aspectos familiares.

De la misma forma, el artículo científico efectuado por Cisneros y Garcés (2021) denominado “Microcrédito: un perfil a socios de los bancos comunales del cantón Cevallos”, expone como problemática las limitaciones del acceso a microcréditos por parte de las personas de escasos recursos a través de las entidades bancarias, puesto que estas se rigen en aspectos relacionados con la rentabilidad, el auto sostenimiento financiero y las reglas del mercado; planteándose como objetivo describir los perfiles económicos y personales de los socios de los bancos comunales del cantón Cevallos.

Para el desarrollo del trabajo investigativo se implementó el diseño descriptivo exploratorio transversal, con investigación de campo tomando como referencia una población de 1.400 socios de 222 bancos comunales de la provincia de Tungurahua, y que para la selección de la muestra se utilizó la extracción de casos con el criterio de ubicación geográfica del cantón Cevallos, en la que se tuvo como resultado un total de 48 socios. El instrumento aplicado fue una encuesta de 34 preguntas, segregadas en cuestionamientos con enfoques personales y económicos respecto a la accesibilidad y uso de los microcréditos.

En correspondencia a los datos recopilados se destacan los siguientes resultados, en cuestiones de accesibilidad al financiamiento en las instituciones de crédito, del total de los encuestados el 43,8% tuvo una respuesta positiva, mientras que el 56,2% restante no logró acceder. En cuanto al destino del microcrédito se detalla que un 46,20% lo dirige a la adecuación de sus viviendas, el 15,95% para educación, el 13,05% en agricultura y pequeños negocios, el 8,80% para adquisición de vehículos, y por último el 2,95% en crianza de animales. Así pues, referente a las mejoras de sus

condiciones de vida, el 75,00% de los sujetos de estudio indicaron una actitud positiva, en los que recalcan en las condiciones de salud con el 27,78%, en aspectos alimenticios de calidad con el 25,00%, y finalmente los índices de educación y vivienda con el 22,22%.

A manera de conclusión, los autores establecen que los microcréditos tienen un alto impacto en la mejora de condiciones económicas y sociales en la gran mayoría de sus beneficiarios, entre las que se destacan los contextos de salud, alimentación y vivienda; y, mientras que para quienes no ha sido realmente positivo, este asunto se deduce que está ligado con los montos insuficientes para la satisfacción de sus necesidades financieras.

Finalmente, la investigación desarrollada por Borbor (2022) con el tema Acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito Matías Galdea, cantón La Libertad, provincia de Santa Elena, año 2022, en la Universidad Estatal Península de Santa Elena, presenta como problema las dificultades para el acceso a un financiamiento de las personas de escasos recursos en las instituciones crediticias formales por el incumplimiento de los requisitos solicitados por las mismas; por ello, se propone como objetivo analizar las estrategias de acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito “Matías Galdea” del cantón La Libertad, provincia de Santa Elena.

Respecto a la metodología aplicada en el estudio, se llevó a cabo mediante un enfoque cuantitativo, con alcance descriptivo, utilizando los métodos deductivo e inductivo. Considerando que su población finita es de 15 socios, se tomó su totalidad para la muestra, en donde el instrumento para la recopilación de datos fue una encuesta estructurada.

Entre los resultados que se destacan de la investigación en relación a los requisitos principales para el acceso de los microcréditos, la totalidad de los encuestados indicaron que únicamente se necesita firmar una carta de compromiso como responsabilidad de pago del financiamiento que se va a adquirir. Por otra parte, respecto al grado de beneficio del interés, todos muestran una actitud positiva en la que el 86,7% está de acuerdo, y el 13,3% totalmente de acuerdo. En cuanto se refiere a la finalidad del uso de los microcréditos, el 66,7% los destinan al emprendimiento, el 20% a cancelar deudas, el 6,7% a cuestiones de salud y por último el otro 6,7% restante a la educación.

Como conclusión, el autor determina que las estrategias para el acceso a los microcréditos dentro del grupo de ahorro y crédito estudiado son flexibles, puesto que no se solicitan mucha documentación para acreditar el financiamiento. Acerca del uso, menciona que los microcréditos son debidamente utilizados por sus beneficiarios, ya que la gran mayoría de ellos los deriva al emprendimiento de negocios para incrementar sus niveles de ingresos empleando sus propias estrategias en función de sus conocimientos académicos, sin dejar de lado su destino relevante hacia el ámbito de la salud y la educación.

Desarrollo de Teorías y Conceptos

Microcréditos

Desde la conceptualización de Inglada et al. (2015) los microcréditos son una oportunidad para reducir los índices de pobreza en los países en vías de desarrollo, puesto que, al ser un financiamiento con características de acceso sencillo y viable, les permite a sus favorecidos emprender con el ánimo de generar ingresos. Si estos toman una versión positiva y se convierten en un ciclo rentable, que luego de reembolsar los gastos, la multiplicación de ingresos da paso al ahorro, y de esta forma las entidades financieras ofertaran nuevos programas crediticios para otros, contribuyendo así con la disminución de los niveles de pobreza de los sectores vulnerables.

En referencia a Autolino (2017) indica que los microcréditos funcionan como un mecanismo para el desarrollo y se encuentran ligados a diversas variables como la exclusión financiera y grado de vulnerabilidad de sus solicitantes; estos se catalogan como una estrategia microfinanciera que impulsan principalmente a la población de escasos recursos a sobresalir de esas circunstancias con la puesta en marcha de ideas emprendedoras en las que se dedican arduamente para alcanzar la productividad.

Asimismo, Vallejo y Ochoa (2019) mencionan que los microcréditos han contribuido a que la población con índices de pobreza cambie sus condiciones de vida tanto en el ámbito personal y familiar, ya que a través del acceso a este tipo de financiamiento se les permite a sus beneficiarios el emprendimiento de nuevos negocios o el realce de la actividad a la que ya se dedican.

Por su parte, Duta et al. (2021) recalcan que el microcrédito desde la perspectiva social, es considerado como una herramienta de apoyo para el aprovechamiento de las habilidades de las personas, puesto que permite la accesibilidad a un financiamiento en mejores condiciones, y que conjuntamente con

asesorías especializadas se facilita la apertura de nuevos emprendimientos en los que se admite el autoempleo y el empleo de otros para el impulso del progreso económico local.

Características Diferenciadoras del Acceso a los Microcréditos.

Referenciando a Bermeo (2014) establece que los microcréditos tienen características sociales y financieras, respecto a la primera, se expresa que son un instrumento que permite la lucha contra la exclusión social a nivel mundial en lo que brinda a los sectores desfavorecidos la oportunidad de mejorar sus condiciones de vida; y en cuanto a la segunda, se refiere a que son préstamos de pequeños montos, con tasas diferenciadas, periodos de reposición cortos, garantías no exigentes, de uso y forma de pago decidida por sus beneficiarios.

De igual forma, Autolino (2017) menciona que los microcréditos se caracterizan por ser préstamos de pequeñas cuantías otorgados a los más vulnerables, por lo que su metodología fue diseñada tomando en cuenta las dificultades de estas personas para acceder al sistema financiero formal por la falta de avales o garantías necesarias. En cierto sentido, su acceso está ligado a la visión emprendedora de quien recibe los recursos económicos, debido a que con estos ha de montar su propio negocio y darse autoempleo.

De acuerdo a las reflexiones de Manera (2019) los rasgos característicos de los microcréditos son que se tratan de pequeños préstamos destinados principalmente a las personas de los sectores que se encuentran en circunstancias de exclusión financiera y social para el desarrollo de una idea de emprendimiento. Además, en este tipo de financiamiento, no se considera necesaria la existencia de una garantía real, sino más bien son otorgados basándose en la confianza respecto al beneficiario y la sostenibilidad de su negocio.

Garantías. En cuanto a las garantías de los microcréditos Rodríguez (2013), indica que bajo las metodologías de los microcréditos estos no requieren de garantías, estos se otorgan especialmente basados en la confianza sobre el solicitante, relacionando el grado de afinidad entre el analista de crédito con el cliente.

Asimismo, Quezada (2020) asevera que los microcréditos son muy ventajosos en cuanto a las garantías dado que no se exige más que la documentación propia del solicitante, y de esta manera este tipo de financiamiento contribuye al desarrollo y crecimiento económico de sus favorecidos.

Tasas de Interés. Respecto a las deducciones de Chico et al. (2018) mencionan que las tasas de interés sobre los microcréditos a causa de los pocos requisitos solicitados para su acceso son elevadas a diferencia de otros tipos de créditos otorgados por las instituciones financieras, las mismas que funcionan como un respaldo al riesgo de financiar a personas que carecen de avales y garantías crediticias. Las tasas de interés vienen siendo el costo del dinero porcentual aplicada sobre el monto del crédito recibido.

Por su parte, Manera (2019) apunta que los microcréditos presentan una tasa de interés especial en comparación con los otros tipos de financiamientos que ofertan las diferentes entidades de crédito. Asimismo, establece que entre otras distinciones de esta tipología de crédito están los plazos de devolución idóneos a las posibilidades de sus beneficiarios.

Monto. De acuerdo a las consideraciones de Apac (2019) señala que el monto del crédito es la cuantía del dinero que se toma como préstamo, es decir, es el valor económico que un prestamista otorga a su prestatario por un lapso de tiempo establecido y con una tasa de interés como gratificación por el acuerdo de crédito.

Acorde a Quisbert, (2019) establece que el monto o línea de crédito es el valor del acuerdo por el cual una institución financiera se exige con su usuario, fijándose un tiempo y una tasa de interés, independientemente del tipo de financiamiento solicitado.

Plazos de Devolución. En lo que concierne a los plazos de devolución Apac (2019) define que estos representan el periodo de tiempo en el que será reembolsado el monto total del crédito recibido, además de los intereses correspondientes que se deriven al aplicar la tasa de interés previamente establecida.

A partir de los hallazgos de Rodríguez (2013), especifica que, al tratarse de cantidades mínimas, los plazos de devolución de los microcréditos también se caracterizan por ser de periodos de tiempo cortos, en los que el monto conjuntamente con el interés se desembolsa en cantidades mensuales.

Factores y Técnicas para el Uso del Microcrédito. En conformidad con las determinaciones de Borbor (2022), precisa que los factores y las técnicas que indican en el uso de los microcréditos están relacionadas con las limitaciones económicas de las personas para cubrir sus necesidades en los distintos aspectos familiares y de negocios; en los que también es menester recalcar la importancia de la utilización de

estrategias financieras para la administración idónea de los recursos económicos, para así de esta manera poder mejorar las condiciones de vida en todos sus ámbitos.

De acuerdo a los hallazgos de Maza (2022), indica que quienes logran acceder a un tipo de crédito en las instituciones financieras no los destinan únicamente al desarrollo de emprendimientos, puesto que en muchos casos estos también son direccionados a cubrir sus necesidades de consumo, y que aquellos que le dan un uso apropiado logran sus objetivos propuestos asegurando a las entidades microfinancieras el retorno de los recursos que fueron concedidos bajo préstamo.

Por su parte, Nougues (2020) sostiene que los programas de créditos se centran en cubrir las necesidades de recursos, estos están direccionados principalmente al consumo de las familias de los sectores desfavorecidos y los que se visionan como emprendedores de negocios; que relacionándolos de alguna forma, ambos enfoques contribuyen a la lucha contra la pobreza involucrando la responsabilidad de sus beneficiarios para la utilización adecuada de los recursos.

Consumo de Bienes y Servicios. En referencia a Azanza y Rodríguez (2021) señalan que los microcréditos al consumo, son aquellos que se utilizan para solventar las necesidades personales o familiares de sus beneficiarios, y, por tanto, no guardan relación con la realización de actividades empresariales.

En lo que se refiere al destino de los microcréditos para el consumo de bienes y servicios Scierpura (2018) indica que es la forma en como sus beneficiarios distribuyen estos ingresos en los distintos gastos del hogar, entre los cuales se tienen los de educación, salud, inversión en la vivienda, y otros relacionados con el ocio.

Emprendimiento. Con base a Quezada (2020) el emprendimiento abre las puertas a nuevas oportunidades en el mundo laboral, con el cual se ejecuta la idea de ser el propio jefe, y que mediante la adecuada administración se dará paso al progreso económico personal y la vez el desarrollo local con la oferta de nuevos puestos laborales.

Para relacionar lo anterior con los microcréditos, desde la perspectiva de Scierpura (2018), utilización de este tipo de financiamiento en el desarrollo de habilidades emprendedoras, se refiere a la inversión que estos realizan para empezar un negocio o dar realce a las actividades económicas a las que se dedican, y que tienen que ver con el aprendizaje de herramientas que les permita realizar de mejor manera

los registros de sus compras y ventas, el cálculo de los costos de los productos para el conocimiento de los márgenes de rentabilidad, entre otras.

Estrategias Financieras. En referencia a Barreto y Gutiérrez (2021) las estrategias financieras pueden ser consideradas como aquellas labores direccionadas a la administración óptima de los recursos tanto los financieros como materiales que posee una persona o empresa para alcanzar sus metas y objetivos establecidos.

De igual forma, Lucas (2021) desde un enfoque empresarial, las estrategias financieras se refieren a la gestión adecuada del capital monetario, las mismas que serán de contribución para lograr los desafíos propuestos que se relacionan con la rentabilidad y productividad, y, por tanto, constituyen una parte fundamental para planificación de todas las actividades que realiza la empresa.

Fundamentos Sociales y Legales

La Constitución de la Republica del Ecuador (2015), título I, capítulo primero, artículo 3, numeral 5, establece como deber primordial del Estado “planificar el desarrollo nacional, erradicar la pobreza, promover el desarrollo sustentable y la redistribución equitativa de los recursos y la riqueza, para acceder al buen vivir” (p.9).

De la misma ley, título VI, capítulo cuarto, sección primera, artículo 283, indica que:

El sistema económico es social y solidario; reconoce al ser humano como sujeto y fin; propende a una relación dinámica 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 Constitución determine. La economía popular y solidaria se regulará de acuerdo con la ley e incluirá a los sectores cooperativistas, asociativos y comunitarios. (p.125)

De la misma ley, título, capítulo, en la sección octava, el artículo 308, especifica lo siguiente:

Las actividades financieras son un servicio de orden público, y podrán ejercerse, previa autorización del Estado, de acuerdo con la ley; tendrán la finalidad fundamental de preservar los depósitos y atender los requerimientos

de financiamiento para la consecución de los objetivos de desarrollo del país. Las actividades financieras intermediarán de forma eficiente los recursos captados para fortalecer la inversión productiva nacional, y el consumo social y ambientalmente responsable.

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.

La regulación y el control del sector financiero privado no trasladarán la responsabilidad de la solvencia bancaria ni supondrán garantía alguna del Estado. Las administradoras y administradores de las instituciones financieras y quienes controlen su capital serán responsables de su solvencia. Se prohíbe el congelamiento o la retención arbitraria o generalizada de los fondos o depósitos en las instituciones financieras públicas o privadas. (p.131)

De la misma referencia mencionada anteriormente, el artículo 309, especifica lo siguiente:

El sistema financiero nacional se compone de los sectores público, privado, y del popular y solidario, que intermedian recursos del público. Cada uno de estos sectores contará con normas y entidades de control específicas y diferenciadas, que se encargarán de preservar su seguridad, estabilidad, transparencia y solidez. Estas entidades serán autónomas. Los directivos de las entidades de control serán responsables administrativa, civil y penalmente por sus decisiones. (p.132)

Del mismo apartado referenciado anteriormente, en el artículo 311, se establece que:

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. (p.132)

La Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario (2011), título II, capítulo I, sección 3, en su artículo 21, señala que:

Sector Cooperativo. - Es el conjunto de cooperativas entendidas como sociedades de personas que se han unido en forma voluntaria para satisfacer sus necesidades económicas, sociales y culturales en común, mediante una empresa de propiedad conjunta y de gestión democrática, con personalidad jurídica de derecho privado e interés social.

Las cooperativas, en su actividad y relaciones, se sujetarán a los principios establecidos en esta Ley y a los valores y principios universales del cooperativismo y a las prácticas de Buen Gobierno Corporativo. (p.6)

De la misma ley, y apartado referido precedentemente, el artículo 23 señala lo siguiente:

Grupos. - Las cooperativas, según la actividad principal que vayan a desarrollar, pertenecerán a uno solo de los siguientes grupos: producción, consumo, vivienda, ahorro y crédito y servicios. En cada uno de estos grupos se podrán organizar diferentes clases de cooperativas, de conformidad con la clasificación y disposiciones que se establezcan en el Reglamento de esta Ley. (p.6)

El Libro I. Política Monetaria-Crediticia de la Codificación de Regulaciones del Banco Central del Ecuador (2009), en su título VI, capítulo VIII, artículo 8, literal c), señala lo siguiente:

Microcrédito.- Es todo crédito no superior a USD 20.000 concedido a un prestatario, sea una empresa constituida como persona natural o jurídica con un nivel de ventas inferior a USD 100.000, un trabajador por cuenta propia, o un grupo de prestatarios con garantía solidaria, destinado a financiar actividades en pequeña escala, de producción, comercialización o servicios, cuya fuente principal de pago la constituye el producto de las ventas o ingresos generados por dichas actividades, adecuadamente verificados por la institución del sistema financiero.

En el caso de que los sujetos de crédito, que cumpliendo las condiciones económicas descritas anteriormente, reciban un crédito superior a USD 20.000 destinado para actividades productivas, éste se entenderá como crédito productivo.

Cuando se trate de personas naturales no asalariadas, usualmente informales cuya principal fuente de repago constituyan las ventas o ingresos

generados por las actividades que emprenda, indiferentemente si el destino del crédito sea para financiar actividades productivas o para la adquisición de bienes de consumo o pago de servicios de uso personal, se entenderá a esta operación como microcrédito, y por ende la tasa de interés que se deberá aplicar será la de cualquiera de los tres segmentos de microcrédito que existe. Se entiende por trabajador por cuenta propia a los trabajadores que desarrollan su actividad utilizando para ello, solo su trabajo personal, es decir no dependen de un patrono ni hacen uso de personal asalariado, aunque pueden estar auxiliados por trabajadores familiares no remunerados.

Cuando se trate de operaciones de microcrédito instrumentadas con metodologías de concesión de carácter comunitario, la tasa efectiva que se deberá aplicar a dichas operaciones de crédito, no deberán sobrepasar la tasa máxima del segmento al que corresponde el saldo promedio individual pendiente de pago de los microcréditos vigentes instrumentados con metodologías de concesión de carácter comunitario a la institución financiera, y el monto promedio individual que recibe cada miembro del grupo comunal sujeto de crédito. Este tipo de operaciones deberán ser reportadas de acuerdo a lo que establezca el Instructivo.

Para este tipo de operaciones el Banco Central del Ecuador, define los siguientes segmentos de crédito:

Microcrédito minorista.- son aquellas operaciones de crédito cuyo monto por operación y saldo adeudado en microcréditos a la institución financiera sea menor o igual a USD 3.000, otorgadas a microempresarios que registran un nivel de ventas anuales inferior a USD 100.000, a trabajadores por cuenta propia, o aún grupo de prestatarios con garantía solidaria”.

Microcrédito de acumulación simple.- son aquellas operaciones de crédito, cuyo monto por operación y saldo adeudado en micro créditos a la institución financiera sea superior a USD 3.000 y hasta USD 10.000, otorgadas a microempresarios que registran un nivel de ventas o ingresos anuales inferior a USD 100.000, a trabajadores por cuenta propia, o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria. Cuando el saldo adeudado en microcréditos supere los USD 3.000 pero no supere los USD 10.000, aunque el monto de la operación

sea menor o igual a USD 3.000, la operación pertenecerá al segmento de microcrédito de acumulación simple.

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. (pp.92-94)

Capítulo II Metodología

Diseño de Investigación

Para el desarrollo del presente trabajo de investigación, se consideró pertinente aplicar el enfoque cuantitativo, debido a que permitió el análisis de los datos estadísticos obtenidos a través de las encuestas realizadas a los socios del grupo de ahorro y crédito “Playa Rosada” respecto al acceso y uso de los microcréditos.

A su vez, el alcance del estudio es descriptivo, dado que se procedió a analizar información de la variable, para así hacer referencia a aquellas características diferenciadoras del acceso a los microcréditos, así como de los factores y las técnicas para su uso por parte de sus benefactores.

Asimismo, el diseño de la investigación es no experimental y transversal, puesto que, se efectuó un estudio enmarcado en las ciencias sociales; y que, para el tratamiento y comprensión de la información relacionada a la variable de microcréditos, se observaron sus condiciones reales y existentes, sin realizar cambios sobre la misma, en un periodo específico.

Métodos de Investigación

De igual manera, para llevar a cabo el presente estudio, se empleó el método bibliográfico, en vista de que se recopilaban teorías de diversas fuentes de información tales como tesis y artículos científicos tanto nacionales e internacionales, y asimismo se revisaron los fundamentos legales vigentes que permiten sustentar la temática de los microcréditos.

También, se implementó el método inductivo, considerando que a través de la información recopilada concerniente a la situación observada en el grupo de ahorro y crédito “Playa Rosada”, se procedió a determinar conclusiones generales respecto a los microcréditos, en cuestiones de sus características, factores y técnicas para su acceso y uso por parte de sus beneficiarios.

Al mismo tiempo, con la recopilación de información de casos similares, se dio pauta a describir la situación general y a su vez relacionarla con el caso particular del grupo de ahorro y crédito “Playa Rosada” correspondiente a los microcréditos, lo que permitió fundamentar la importancia de la investigación por medio de conclusiones asertivas.

Por último, se utilizó el método analítico debido a que se analizó la información estadística recopilada de la encuesta referente a la variable de

investigación, y a su vez se realizó la observación de sus circunstancias actuales para así explicar conclusiones referentes a los microcréditos en el grupo de ahorro y crédito “Playa Rosada”.

Población

La población de la presente investigación está conformada por los 30 socios del grupo de ahorro y crédito “Playa Rosada”, los mismos que actúan como clientes y pueden otorgar información fiel concerniente al acceso y uso de los microcréditos en este caso particular.

Considerando que la población es finita y pequeña, es decir, existen las condiciones necesarias para acceder al contacto con la totalidad de los socios del grupo de ahorro y crédito, se dio paso a la aplicación de un censo.

Recolección y Procesamiento de los Datos

En el presente trabajo de investigación como técnica de recopilación de datos se empleó una encuesta con la finalidad de obtener información pertinente y real acerca de las particularidades para el acceso y uso de los microcréditos, la misma que estuvo dirigida a los 30 socios del grupo de ahorro y crédito “Playa Rosada” de la comuna Palmar, y se compuso de un total de veintidós preguntas divididas en dos secciones.

La primera sección se conformó de cinco preguntas sociodemográficas referentes al sexo, edad, nivel de educación, estado civil y número de hijos.

La segunda sección se estructura de preguntas relacionadas con la variable microcréditos, la que a su vez se subdivide en nueve preguntas referidas a la primera dimensión referentes a las características diferenciadoras de los microcréditos y ocho preguntas respecto a la segunda dimensión basada en los factores y técnicas para el uso de los microcréditos.

Como instrumento de investigación se aplicó un cuestionario de preguntas cerradas con opciones politómicas y de escala de Likert, en donde para el levantamiento de la información se utilizó la herramienta de Google Forms.

De este modo, una vez efectuada la recopilación de datos, se recurrió al programa Microsoft Excel para la elaboración de las tablas que permitieran la interpretación de los resultados, y que, por ende, diera el paso a la emisión de las conclusiones y recomendaciones del presente estudio.

Capítulo III Resultados y Discusión

Análisis de Datos

Preguntas generales

Pregunta 1: ¿Cuál es su sexo?

Tabla 1

Sexo de los socios del grupo de ahorro y crédito "Playa Rosada"

Sexo	Frecuencia	Porcentaje
Masculino	6	20,00%
Femenino	24	80,00%
Total	30	100,00%

Nota. Datos tomados del grupo de ahorro y crédito "Playa Rosada" (2023). Elaborado por: Valeria Reyes Mirabá.

De acuerdo a los datos presentados en la tabla 1, se tiene que el sexo femenino es el predominante en los socios del grupo de ahorro y crédito "Playa Rosada" con el 80%, mientras que el 20% restante corresponde al sexo masculino, por lo que se puede concluir que las mujeres presentan una mayor disposición a la conformación de estos grupos comunitarios en la búsqueda de mejorías en sus condiciones sociales y económicas.

Pregunta 2: ¿Cuál es su edad?**Tabla 2***Edad de los socios del grupo de ahorro y crédito "Playa Rosada"*

Edad	Frecuencia	Porcentaje
De 18 a 30 años	4	13,33%
De 31 a 45 años	9	30,00%
De 46 a 64 años	14	46,67%
Más de 65 años	3	10,00%
Total	30	100,00%

Nota. Datos tomados del grupo de ahorro y crédito "Playa Rosada" (2023). Elaborado por: Valeria Reyes Mirabá.

En conformidad con la información mostrada en la tabla 2, se tiene que las edades representativas de los socios del grupo de ahorro y crédito "Playa Rosada" se encuentra entre los 46 a 64 años con el 46,67%, seguida de la edad de entre 31 a 45 años con el 30,00%; y, por otra parte, en menor porcentaje están las edades de entre 18 a 30 años con el 13,33% y finalmente con más de 65 años el 10,00%; en donde, la media de la edad de los socios es de 43 años, lo cual permite recalcar que quienes conforman estas asociaciones son personas mayores de edad legalmente responsables para solicitar préstamos en calidad de microcréditos.

Pregunta 3: ¿Cuál es su nivel de educación?**Tabla 3***Nivel de educación de los socios del grupo de ahorro y crédito "Playa Rosada"*

Nivel de educación	Frecuencia	Porcentaje
Primaria	17	56,67%
Secundaria	6	20,00%
Superior	1	3,33%
Ninguno	6	20,00%
Total	30	100,00%

Nota. Datos tomados del grupo de ahorro y crédito "Playa Rosada" (2023). Elaborado por: Valeria Reyes Mirabá.

Con base en los resultados exhibidos en la tabla 3, se hace referencia a que el nivel de educación de los socios del grupo de ahorro y crédito "Playa Rosada" sobresaliente corresponde a la educación primaria con el 56,67%, por su parte se destaca la educación secundaria de los socios con el 20,00%, que comparte el mismo equivalente con aquellos socios que no poseen ningún nivel de escolaridad, de igual forma se reluce que del total de los socios únicamente el 3,33% presenta el nivel de educación superior. A partir de ello, se puede deducir que, al ser un grupo localizado en la zona rural, y ante los escasos de recursos económicos a lo largo del tiempo, la mayoría de sus socios han podido acceder solo principalmente a la educación primaria.

Pregunta 4: ¿Cuál es su estado civil?**Tabla 4***Estado civil de los socios del grupo de ahorro y crédito "Playa Rosada"*

Estado civil	Frecuencia	Porcentaje
Soltero/a	4	13,33%
Casado/a	21	70,00%
Divorciado/a	0	0,00%
Viudo/a	2	6,67%
Unión de hecho	3	10,00%
Total	30	100,00%

Nota. Datos tomados del grupo de ahorro y crédito "Playa Rosada" (2023). Elaborado por: Valeria Reyes Mirabá.

Conforme a los datos contenidos en la tabla 4, se indica que el estado civil de los socios del grupo de ahorro y crédito "Playa Rosada", está representado mayoritariamente con el 70% por aquellos que afirmaron estar casados, seguidos gradualmente de los solteros con el 13,33%, y asimismo aquellos que presentan unión con su pareja con el 10,00%, y finalmente con el 6,67% aquellos socios que han enviudado. Esto permite deducir que estas asociaciones están conformadas principalmente de personas que han formado una familia y que ante las limitaciones de recursos buscan otros mecanismos para financiarse y conseguir un bienestar en su hogar.

Pregunta 5: ¿Cuántos hijos tiene?**Tabla 5***Número de hijos de los socios del grupo de ahorro y crédito "Playa Rosada"*

Número de hijos	Frecuencia	Porcentaje
De 1 a 2	10	33,33%
De 3 a 4	13	43,33%
De 4 a 5	1	3,33%
De 5 a más	3	10,00%
Ninguno	3	10,00%
Total	30	100,00%

Nota. Datos tomados del grupo de ahorro y crédito "Playa Rosada" (2023). Elaborado por: Valeria Reyes Mirabá.

En correspondencia a la información expuesta en la tabla 5, respecto al número de hijos que poseen los socios del grupo de ahorro y crédito "Playa Rosada", se observa una mayor proporción para aquellos que tienen de 3 a 4 hijos con el 43,33%, seguidos de los que poseen de entre 1 a 2 hijos con el 33,33%, y asimismo compartiendo igual porcentaje del 10,00% aquellos que tienen de 5 hijos a más, con los que no tienen hijos, y finalmente con solo el 3,33% de quien posee de 4 a hijos. Con esto es posible concluir que la mayor parte de los socios poseen cargas familiares, a quienes deben sustentar económicamente, por lo cual ellos deciden formar asociaciones que les permitan financiarse con mayores facilidades.

Variable de Estudio: Microcréditos

Dimensión 1: Características diferenciadoras del acceso a los microcréditos

Pregunta 6: ¿Cómo considera el proceso para acceder a un microcrédito en relación a las garantías solicitadas?

Tabla 6

Consideraciones en relación a las garantías solicitadas

Consideraciones en relación a las garantías solicitadas	Frecuencia	Porcentaje
Muy difícil	0	0,00%
Difícil	0	0,00%
Neutral	2	6,67%
Fácil	8	26,67%
Muy fácil	20	66,67%
Total	30	100,00%

Nota. Datos tomados del grupo de ahorro y crédito “Playa Rosada” (2023). Elaborado por: Valeria Reyes Mirabá.

De acuerdo a los datos presentados en la tabla 6, referente a las consideraciones de los socios del grupo de ahorro y crédito “Playa Rosada” sobre las garantías solicitadas para el acceso a los microcréditos, el 66,67% lo considera muy fácil, y solo el 6,67% lo considera neutral. Esto se induce que es debido a que el grupo brinda muchas facilidades crediticias en cuestiones de requisitos y avales, permitiendo que los mismos puedan acceder fácilmente a microcréditos.

Pregunta 7: ¿Qué tipo de garantía le es solicitada para acceder a un microcrédito?

Tabla 7

Tipo de garantía solicitada para acceder a un microcrédito

Tipo de garantía solicitada para acceder a un microcrédito	Frecuencia	Porcentaje
Garantía personal	30	100,00%
Garantía solidaria	0	0,00%
Garantía quirografaria	0	0,00%
Garantía hipotecaria	0	0,00%
Garantía prendaria	0	0,00%
Total	30	100,00%

Nota. Datos tomados del grupo de ahorro y crédito “Playa Rosada” (2023). Elaborado por: Valeria Reyes Mirabá.

Conforme a los resultados proyectados en la tabla 7, respecto al tipo de garantía solicitada, la totalidad de los encuestados, afirman que para acceder a un microcrédito en el grupo de ahorro y crédito “Playa Rosada” se necesita de la garantía personal. A partir de esto es posible recalcar la amplia disposición que ofrece esta asociación para la concesión de microcréditos entre sus socios, puesto que se basan principalmente en la confianza entre ellos mismos, permitiéndoles el fácil financiamiento que les ayuda a luchar contra el panorama de exclusión financiera por la falta de garantías reales solicitadas por la banca formal para la otorgación de préstamos.

Pregunta 8: ¿Cuál es su percepción respecto a la tasa de interés para el acceso a un microcrédito?

Tabla 8

Consideraciones respecto a la tasa de interés para acceder a un microcrédito

Consideraciones respecto a la tasa de interés para acceder a un microcrédito	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	0	0,00%
En desacuerdo	0	0,00%
Ni de acuerdo ni desacuerdo	0	0,00%
De acuerdo	4	13,33%
Totalmente de acuerdo	26	86,67%
Total	30	100,00%

Nota. Datos tomados del grupo de ahorro y crédito “Playa Rosada” (2023). Elaborado por: Valeria Reyes Mirabá.

Basándose en la información contenida en la tabla 8, en cuanto a la aceptación relacionada con la tasa de interés pactada en el grupo de ahorro y crédito “Playa Rosada” para la otorgación de microcréditos, los encuestados muestran una actitud positiva reflejada con el 26% de quienes están totalmente de acuerdo y el 13,33% de aquellos que se consideran de acuerdo. Esto muestra que los socios están conformes con la tasa de interés fijada, debido a que la misma es acordada voluntariamente y la consideran de beneficio mutuo, puesto que, a más de permitirles acceder a un microcrédito, las ganancias obtenidas de su aplicación al monto de los microcréditos concedidos entre los distintos socios son repartidas entre ellos mismos en forma de utilidades.

Pregunta 9: ¿Cuál es la tasa de interés que se deriva por recibir un microcrédito?

Tabla 9

Porcentaje de la tasa de interés para acceder a un microcrédito

Porcentaje de la tasa de interés para acceder a un microcrédito	Frecuencia	Porcentaje
3%	0	0,00%
4%	0	0,00%
5%	30	100,00%
6%	0	0,00%
7%	0	0,00%
Total	30	100,00%

Nota. Datos tomados del grupo de ahorro y crédito “Playa Rosada” (2023). Elaborado por: Valeria Reyes Mirabá.

A la vista de los resultados expuestos en la tabla 9, en relación al porcentaje de la tasa de interés fijada para el pago de las cuotas de los microcréditos en el grupo de ahorro y crédito “Playa Rosada”, el 100% de los socios asevera pagar el 5% mensual. Se observa un grado de conformidad positivo de los socios frente al porcentaje de la tasa de interés, que se relaciona es debido a que los valores generados por los intereses, son distribuidos entre los socios en forma de utilidades acorde a sus ahorros al cumplimiento de un nuevo año de creación del grupo, lo que les concede generar otros ingresos adicionales para ellos y su familia.

Pregunta 10: ¿Cuál fue el monto que adquirió en su último microcrédito?

Tabla 10

Monto del último microcrédito recibido

Monto del último microcrédito recibido	Frecuencia	Porcentaje
De \$50 a \$300	5	16,67%
De \$301 a \$500	2	6,67%
De \$501 a \$700	4	13,33%
De \$701 a \$1.000	7	23,33%
De \$1.001 a más	12	40,00%
Total	30	100,00%

Nota. Datos tomados del grupo de ahorro y crédito “Playa Rosada” (2023). Elaborado por: Valeria Reyes Mirabá.

De acuerdo con los datos presentados en la tabla 10, en correspondencia al monto del último microcrédito recibido por parte de los socios del grupo de ahorro y crédito “Playa Rosada”, se expone que el 40% se benefició de un microcrédito de más de \$1.001,00 mientras que los restantes accedieron a un microcrédito por un valor menor a este, en el que se resalta el menor porcentaje del 6,67% a los microcréditos de \$301,00 a \$500,00. Los resultados arrojan que el grupo otorga microcréditos de distintas cantidades, en donde es posible indicar que son otorgados principalmente a partir de los propios fondos ahorrados por los socios, así como también de otros productos financieros ofrecidos por la fundación que los representa cuando los socios muestran su responsabilidad en el pago de sus cuotas, lo que les permite a los socios del grupo adquirir cantidades máximas por microcréditos y además alcanzar su sostenibilidad en el transcurso del tiempo.

Pregunta 11: ¿Con qué frecuencia adquiere un nuevo monto de microcrédito?

Tabla 11

Frecuencia para adquirir un nuevo microcrédito

Frecuencia para adquirir un nuevo microcrédito	Frecuencia	Porcentaje
Al finalizar la deuda anterior	30	100,00%
Después de 1 mes	0	0,00%
Después de 3 meses	0	0,00%
Después de 6 meses	0	0,00%
Después de 7 meses a más	0	0,00%
Total	30	100,00%

Nota. Datos tomados del grupo de ahorro y crédito “Playa Rosada” (2023). Elaborado por: Valeria Reyes Mirabá.

En conformidad a los resultados mostrados en la tabla 11, relacionados con la frecuencia para adquirir nuevos valores por microcréditos por partes de los socios del grupo de ahorro y crédito “Playa Rosada”, el 100% de los encuestados aseguran acceder a un nuevo préstamo al finalizar la deuda anterior. Esto indica que el acceso a nuevos microcréditos es de forma consecutiva por parte de los socios, debido a que les admite la sostenibilidad y continuidad del grupo para el logro de los objetivos, que al final dará el paso a la mejora de sus condiciones sociales y económicas para cada uno de sus integrantes.

Pregunta 12: ¿De dónde provienen sus ingresos para cancelar el monto del microcrédito?

Tabla 12

Origen de los ingresos para cancelar el monto del microcrédito

Origen de los ingresos para cancelar el monto del microcrédito	Frecuencia	Porcentaje
De la misma inversión	9	30,00%
Sueldo propio	6	20,00%
Sueldo de un familiar	13	43,33%
Bono de desarrollo humano	2	6,67%
Otro	0	0,00%
Total	30	100,00%

Nota. Datos tomados del grupo de ahorro y crédito “Playa Rosada” (2023). Elaborado por: Valeria Reyes Mirabá.

En función de la información presentada en la tabla 12, en mención al origen los ingresos para el pago de las cuotas del microcrédito por parte de los socios del grupo de ahorro y crédito “Playa Rosada”, se refleja una mayor inclinación a través de fuentes del sueldo de un familiar con el 43,33% y en menor proporción mediante el bono de desarrollo humano con el 6,67%. Se concluye que dentro de este grupo los microcréditos se destinan principalmente para el consumo de bienes y servicios relacionados con el hogar, y muy pocos con el emprendimiento, lo que se infiere que se debe a que los socios buscan en primer lugar resolver sus problemas económicos personales o familiares, denotando una menor dirección hacia el emprendimiento.

Pregunta 13: ¿Cuál es el plazo que se le otorgó para devolver el monto del microcrédito?

Tabla 13

Plazo para cancelar el monto del microcrédito

Plazo para cancelar el monto del microcrédito	Frecuencia	Porcentaje
De 1 a 3 meses	4	13,33%
De 4 a 6 meses	0	0,00%
De 7 a 9 meses	4	13,33%
De 10 a 12 meses	7	23,33%
De 1 año a más	15	50,00%
Total	30	100,00%

Nota. Datos tomados del grupo de ahorro y crédito “Playa Rosada” (2023). Elaborado por: Valeria Reyes Mirabá.

En base a los resultados expuestos en la tabla 13, en relación con los plazos considerados para la devolución de los microcréditos adquiridos por los socios del grupo de ahorro y crédito “Playa Rosada”, se observa mayor dirección hacia el plazo de 1 año a más equivalente al 50,00%, mientras que en menor cuantía están los plazos de 1 a 3 meses y de 7 a 9 meses que comparten igual porcentaje del 13,33%. Por lo consiguiente, se expresa que en el grupo se establecen distintos plazos para la devolución de los microcréditos, debido a que los mismos son decididos voluntariamente de acuerdo a las disponibilidades económicas de cada uno de los socios, lo que les permite ajustarse a sus ingresos para evitar inconvenientes por incumplimientos de pago.

Pregunta 14: En caso de que no pueda cumplir con el pago de microcrédito en los plazos establecidos ¿cómo puede resolverlo?

Tabla 14

Formas de resolver el cumplimiento del pago de las cuotas del microcrédito

Formas de resolver el cumplimiento del pago de las cuotas del microcrédito	Frecuencia	Porcentaje
Extender el periodo de pago	0	0,00%
Obtener ayuda de otras fuentes	30	100,00%
Pagar con mayor interés	0	0,00%
No devolver el pago	0	0,00%
Otro	0	0,00%
Total	30	100,00%

Nota. Datos tomados del grupo de ahorro y crédito “Playa Rosada” (2023). Elaborado por: Valeria Reyes Mirabá.

Acorde a los datos señalados en la tabla 14, en cuestión a las formas de resolver los problemas de disponibilidad de fondos para el pago de las cuotas del microcrédito, la totalidad de los socios del grupo de ahorro y crédito “Playa Rosada”, aseveran que ellos deben obtener ayuda de otras fuentes para dar cumplimiento al pago en los plazos establecidos. A partir de ello, se deduce que los socios se brindan apoyo mutuamente para evitar discrepancias que pongan en riesgo su confianza, para así de esta manera ser merecedores de nuevos microcréditos.

Dimensión 2: Factores y técnicas para el uso de microcréditos

Pregunta 15: ¿Cuántas veces ha sido beneficiario de un microcrédito para las siguientes opciones?: - Consumo de bienes y servicios, - emprendimiento.

Tabla 15

Frecuencia del uso de microcréditos para el consumo de bienes y servicios o emprendimiento

Frecuencia del uso de microcréditos	Consumo de bienes y servicios		Emprendimiento	
	Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje
De 1 a 3	10	33,33%	4	13,33%
De 4 a 7	8	26,67%	7	23,33%
De 8 a 10	1	3,33%	0	0,00%
De 11 a más	0	0,00%	0	0,00%
Ninguna	11	36,67%	19	63,33%
Total	30	100,00%	30	100,00%

Nota. Datos tomados del grupo de ahorro y crédito “Playa Rosada” (2023). Elaborado por: Valeria Reyes Mirabá.

En correspondencia a la información detallada en la tabla 15, respecto a la frecuencia del uso de los microcréditos dentro del grupo de ahorro y crédito “Playa Rosada” en las distinciones de consumo de bienes y servicios o el emprendimiento, se hace referencia una inclinación inversamente proporcional, es decir, aquellos que optaron por la alternativa ninguna en la opción de consumo lo destinaron para el emprendimiento, y viceversa; por ello que es posible recalcar en los encuestados, una mayor dirección hacia el consumo de bienes con un total del 63,33%, en donde la

frecuencia resaltante se encuentra de 1 a veces con el 33,33%; mientras que el 36,67% restante se entiende que lo deriva hacia el emprendimiento respectivamente, en el que la frecuencia de mayor proporción se encuentra de entre 4 a 7 veces con el 23,33%.

Preguntas direccionadas para el uso del microcrédito en el consumo de bienes y servicios

Pregunta 16: ¿En qué aspecto utilizó el microcrédito recibido?

Tabla 16

Uso del microcrédito en el consumo de bienes y servicios

Uso del microcrédito en el consumo de bienes y servicios	Frecuencia	Porcentaje
Salud	5	25,32%
Educación	0	0,00%
Vivienda	13	68,42%
Recreación	1	5,26%
Ahorro	0	0,00%
Total	19	100,00%

Nota. Datos tomados del grupo de ahorro y crédito “Playa Rosada” (2023). Elaborado por: Valeria Reyes Mirabá.

A la vista de los resultados presentados en la tabla 16, correspondiente a la totalidad de los encuestados que señalaron haber utilizado el microcrédito en cuestiones de consumo de bienes y servicios del hogar, es posible indicar su uso específico en este segmento, en el que se tiene un gran equivalente direccionado a la vivienda con el 68,42% y un menor porcentaje para asuntos de recreación con el 5,26%. Mediante esto se puede concluir que el uso del microcrédito para el consumo

tiene que ver con la adecuación de las condiciones del hogar, lo que contribuye a que sus beneficiarios consigan un mejor porvenir para ellos y sus familias.

Pregunta 17: ¿En qué aspecto utilizó el microcrédito recibido?

Tabla 17

Ámbito familiar para el uso del microcrédito en el consumo de bienes y servicios

Ámbito familiar para el uso del microcrédito en el consumo de bienes y servicios	Frecuencia	Porcentaje
Mejorías en casa	9	47,37%
Compra de vehículo	3	15,79%
Educación particular para los hijos	0	0,00%
Pago de deudas	5	26,32%
Otro	2	10,53%
Total	30	100,00%

Nota. Datos tomados del grupo de ahorro y crédito “Playa Rosada” (2023). Elaborado por: Valeria Reyes Mirabá.

En referencia a la información de la tabla 17, relacionada con el ámbito familiar que permitió cubrir el monto del microcrédito por parte de los encuestados que los direccionaron hacia el consumo de bienes y servicios, se tiene mayor inclinación hacia las mejorías en casa con el 47,37% y en menor porcentaje para otros asuntos con el 10,53%, deduciéndose que tienen que ver con la satisfacción de las necesidades básicas de su hogar, por lo que, el uso del microcrédito en este segmento se ha convertido en una herramienta muy útil y oportuna para sus beneficiarios.

Preguntas direccionadas para el uso del microcrédito en el emprendimiento

Pregunta 18: ¿Con qué finalidad considerando el emprendimiento adquirió el microcrédito?

Tabla 18

Finalidad para el uso del microcrédito considerando el emprendimiento

Finalidad para el uso del microcrédito considerando el emprendimiento	Frecuencia	Porcentaje
Abrir el negocio	2	18,18%
Ampliar el negocio	1	9,09%
Adecuar el negocio	2	18,18%
Compra de insumos	6	54,55%
Otro	0	0,00%
Total	11	100,00%

Nota. Datos tomados del grupo de ahorro y crédito “Playa Rosada” (2023). Elaborado por: Valeria Reyes Mirabá.

En relación a los datos de la tabla 18, referente a la totalidad de los encuestados que aseguraron utilizar el microcrédito en el emprendimiento, se observa que la finalidad representativa está direccionada en la compra de insumos equivalente al 54,55% y en menor proporción hacia la ampliación del negocio con el 9,09%. Con ello y mediante la observación de campo es posible indicar que negocios de los socios del grupo de ahorro y crédito “Playa Rosada” son pequeños y están relacionados con la venta de comidas y productos de primera necesidad, lo que hace que la compra de insumos sea el destino principal del microcrédito en este segmento.

Pregunta 19: ¿Sus ingresos se han incrementado a causa de la adquisición del microcrédito?

Tabla 19

Impacto del microcrédito en los ingresos de su emprendimiento

Impacto del microcrédito en los ingresos de su emprendimiento	Frecuencia	Porcentaje
Sí, desde el inicio	3	27,27%
Al cabo de un tiempo	8	72,73%
Sí, pero con dificultad	0	0,00%
Depende de los meses	0	0,00%
No	0	0,00%
Total	11	100,00%

Nota. Datos tomados del grupo de ahorro y crédito “Playa Rosada” (2023). Elaborado por: Valeria Reyes Mirabá.

Con base a los resultados arrojados en la tabla 19, respecto al impacto en los ingresos de los emprendimientos posterior adquisición del microcrédito, por partes de los encuestados, ellos indicaron haber obtenido un cambio positivo, en el que se destaca la opción al cabo de un tiempo con el 72,73%, y en menor equivalente con el 27,27% la alternativa sí, desde el inicio. Esto se deduce que se debe a que son pequeños negocios locales con amplia competencia en su comunidad, por lo que la recuperación de la inversión es diferente y también es dependiente al tipo de negocio que se tenga.

Pregunta 20: ¿Considera que su negocio ha generado ingresos suficientes para cubrir la deuda del microcrédito?

Tabla 20

Consideraciones frente a los ingresos de su negocio para el pago del microcrédito

Consideraciones frente a los ingresos de su negocio para el pago del microcrédito	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	0	0,00%
En desacuerdo	0	0,00%
Ni de acuerdo ni desacuerdo	0	0,00%
De acuerdo	9	81,82%
Totalmente de acuerdo	2	18,18%
Total	11	100,00%

Nota. Datos tomados del grupo de ahorro y crédito “Playa Rosada” (2023). Elaborado por: Valeria Reyes Mirabá.

A partir de los datos expuestos en la tabla 20, concerniente a las consideraciones frente a los ingresos generados por los negocios para el pago de las cuotas del microcrédito, los encuestados mostraron una actitud positiva en la que el 81,82% señala estar de acuerdo, y el 18,18% se encuentra totalmente de acuerdo. Con esto se infiere a que sus negocios son lo suficientemente rentables, y que estos de alguna forma les ayudan a satisfacer el pago de las cuotas mensuales de los microcréditos y asimismo sus necesidades diarias.

Preguntas independientes del uso del microcrédito

Pregunta 21: ¿Posee conocimientos de estrategias financieras para darle un uso adecuado al microcrédito?

Tabla 21

Conocimiento de estrategias financieras para el uso del microcrédito

Conocimiento de estrategias financieras para el uso del microcrédito	Frecuencia	Porcentaje
Nada	8	26,67%
Poco	13	43,33%
Medianamente suficiente	8	26,67%
Suficiente	1	3,33%
Mucho	0	0,00%
Total	30	100,00%

Nota. Datos tomados del grupo de ahorro y crédito “Playa Rosada” (2023). Elaborado por: Valeria Reyes Mirabá.

En función de la información proporcionada por la tabla 21, referente a los conocimientos de estrategias financieras para el uso del microcrédito por parte de los socios del grupo de ahorro y crédito “Playa Rosada” se visualiza un gran equivalente del 43,33% para aquellos que respondieron poseer poco conocimiento, mientras que únicamente el 3,33% considera poseer suficiente conocimiento. A través de esto se concluye que sus consideraciones respecto a sus conocimientos de estrategias financieras para el uso del microcrédito se deben a que la mayoría de los socios cuenta con educación primaria y desarrollan sus actividades económicas de manera empírica,

lo que podría generar problemas en la gestión de sus pequeños negocios o causar un sobreendeudamiento por la administración inadecuada del microcrédito recibido.

Pregunta 22: ¿Cómo mediría su capacidad para generar utilidades económicas a través del uso del microcrédito?

Tabla 22

Capacidad para generar utilidades a través del uso del microcrédito

Capacidad para generar utilidades a través del uso del microcrédito	Frecuencia	Porcentaje
Muy baja	5	16,67%
Baja	12	40,00%
Media	12	40,00%
Alta	1	3,33%
Muy alta	0	0,00%
Total	30	100,00%

Nota. Datos tomados del grupo de ahorro y crédito “Playa Rosada” (2023). Elaborado por: Valeria Reyes Mirabá.

A la vista de los resultados presentados en la tabla 22, en correspondencia a la perspectiva de los socios del grupo de ahorro y crédito “Playa Rosada” en cuanto a su capacidad para generar utilidades a través del uso del microcrédito, se observa igual porcentaje del 40% para aquellos que consideran tener una capacidad baja y media respectivamente, por otro lado, solo el 3,33% manifiesta tener una capacidad alta. Con esto se hace referencia que la consideración de baja capacidad para generar utilidades se encuentra ligada igualmente con el grado de escolaridad de los socios del grupo, lo

que hace que pocos tengan la intención de aventurarse en el emprendimiento de nuevos negocios.

Discusión

Conforme a los hallazgos del presente trabajo de investigación, se identificaron distintas particularidades respecto al acceso de los microcréditos en el grupo de ahorro y crédito “Playa Rosada”, entre las cuales se destaca que, para ser beneficiarios de un microcrédito, los socios necesitan únicamente de una garantía personal, la cual es otorgada basándose en la confianza y responsabilidad que proyectan ellos mismos en su trato cotidiano, tipo de garantía que fue validada al momento de decidir la conformación del grupo y que se recalca al ingreso de un nuevo integrante en cada Asamblea General de Socios; a partir de ello, la mayoría de los socios consideran que el proceso respecto a las garantías solicitadas para acceso a un microcrédito es muy fácil dentro de este grupo de ahorro y crédito.

De igual manera, se reluce que la tasa de interés por los microcréditos concedidos entre los socios es del 5% mensual, la misma que es de aceptación positiva puesto que los intereses generados de su aplicación, son repartidos entre ellos en forma de utilidades al cumplimiento de un nuevo año de la creación del grupo. Asimismo, respecto al monto, más de la mitad de los socios afirmó acceder a un microcrédito por valores de \$ 50,00 a \$ 1.000,00 dólares, en los que para su devolución existen distintos plazos debido a que los socios toman en cuenta su capacidad de pago de acuerdo a sus fuentes de ingresos.

Por otro lado, en relación uso de los microcréditos, se halló que los socios, en su mayoría los destinan para el consumo de bienes y servicios, en los que su utilización específica se direcciona a la vivienda para las mejoras en casa; mientras que los otros que los destinan al emprendimiento, lo emplean para la compra de insumos, por lo consiguiente, sus beneficiarios muestran una actitud efectiva frente a los ingresos generados en sus negocios después de adquirir el microcrédito con dicha finalidad. Sin embargo, respecto al conocimiento de estrategias financieras para el manejo adecuado de los microcréditos, los socios afirmaron tener poco conocimiento, lo que se enlaza a que ellos midan entre baja y media sus capacidades para generar utilidades.

Por otra parte, con base a la literatura considerada para la realización del presente estudio, en el caso analizado para la investigación de Díaz (2020), se establece como requisito para acceder a un microcrédito, que los solicitantes cuenten

con un negocio propio como un aval que brinda seguridad para el cumplimiento de las cuotas del microcrédito, requerimiento que desempeña un papel fundamental para la otorgación de microcréditos en las zonas rurales y que permite la inclusión financiera, situación adversa, se muestra en el grupo de ahorro y crédito “Playa Rosada”, en la que los socios no necesitan contar con un negocio para ser merecedores a un microcrédito, puesto que conforme a los resultados, muchos de los beneficiarios destinan estos recursos al consumo de bienes y servicios del hogar, que no guardan relación con su utilización para los negocios o el emprendimiento.

De la misma forma, en el contexto de la investigación de Sciepura (2018), respecto al impacto de los microcréditos en los hogares y la actividad económica, los beneficiarios observan el panorama más claro y positivo en sus negocios, debido a que indican obtener mayores ventas y más clientes, mientras que, en asuntos del hogar no es posible vislumbrar el impacto, puesto que de acuerdo a sus consideraciones, el ingreso no asegura que las familias moldeen sus hábitos para adecuar sus condiciones; una situación similar, en cuestiones al uso del microcrédito para emprendimiento es observada en el grupo de ahorro y crédito “Playa Rosada”, dado que los socios que utilizaron el microcrédito con esa finalidad, indicaron haber mejorado los ingresos de sus negocios, los mismos que les permiten cumplir con el pago de las cuotas en los plazos establecidos, sin embargo, en relación al hogar, se visualiza un escenario contrario, puesto que, los socios se permiten adecuar de a poco las condiciones de sus viviendas.

Asimismo, en el caso referido en la investigación de Borbor (2022), los beneficiarios de los microcréditos, utilizan estos montos para actividades económicas, y aspectos del hogar, y se reluce que gran parte de ellos, basándose en sus conocimientos educativos aplican estrategias financieras para el uso adecuado del dinero recibido, lo que les permite obtener ganancias para la satisfacción de sus necesidades, condición semejante se refleja en el grupo de ahorro y crédito “Playa Rosada”, los socios indicaron direccionar los microcréditos para el consumo de bienes y servicios, así como para el emprendimiento, no obstante, en cuanto al conocimiento de estrategias financieras para el uso de dinero, la mayoría manifestó tener poco conocimiento, que a pesar de ello, no les parece repercutir gravemente en la generación de utilidades para aquellos que poseen sus pequeños emprendimientos.

Conclusiones

En conclusión, entre las particularidades esenciales que se observaron en el grupo de ahorro y crédito “Playa Rosada”, está la aplicación de metodologías crediticias sencillas para el acceso a un microcrédito por parte de sus socios, debido a que no se requiere de tantos trámites ni de avales a diferencia de los solicitados por la banca formal; asimismo se pudo distinguir el uso efectivo del microcrédito en sus beneficiarios, puesto que, aquellos que lo direccionaron hacia el consumo de bienes y servicios consiguen de a poco adecuar las condiciones de sus hogares, mientras que, quienes lo utilizaron para el emprendimiento han alcanzado mejorar sus niveles ingresos.

Se logró conocer que entre las características para el acceso de los microcréditos en el grupo de ahorro y crédito “Playa Rosada”, resalta la garantía personal, que consiste en la confianza que proyectan los socios para el cumplimiento de su obligación adquirida, y así como también, que la fijación de los plazos para la devolución del monto y sus respectivos intereses son decididos por ellos mismos, conforme a sus disponibilidades económicas.

Se pudo indagar que los factores que determinan el uso de los microcréditos por parte de los socios del grupo del ahorro y crédito “Playa Rosada” están relacionados principalmente con el consumo de bienes y servicios, en la búsqueda de mejorar las condiciones de entorno familiar; sin dejar de lado, el emprendimiento, en la que sus beneficiarios visualizan este capital como una oportunidad para generar ingresos con el aprovechamiento de sus habilidades y competencias personales, a pesar de contar con pocos conocimientos en estrategias financieras.

Recomendaciones

Se recomienda que, ante la flexibilidad para el acceso de los microcréditos en el grupo de ahorro y crédito “Playa Rosada”, se examine de manera más profunda el uso que le otorgan sus beneficiarios, así como de las estrategias que aplican para su gestión, para de esta forma constatar el impacto real de los mismos previniendo el sobreendeudamiento.

Se sugiere determinar lineamientos más idóneos para la otorgación de microcréditos en el grupo de ahorro y crédito “Playa Rosada”, como el contar con un pequeño negocio, la presentación de roles de pagos u otro sustento que permita verificar la generación de ingresos por parte de sus solicitantes, para así asegurar el

cumplimiento de las obligaciones contraídas, y por ende lograr un mejor control de las operaciones crediticias, así como la continuidad del grupo.

Finalmente, se recomienda realizar charlas, talleres, capacitaciones, cursos u otra metodología que permita a los socios del grupo de ahorro y crédito “Playa Rosada”, instruirse en conocimientos sobre estrategias financieras, para de esta manera, incentivarlos a utilizar los microcréditos en actividades productivas, de tal modo que, a través de la inversión generen sus propios ingresos que les permitan satisfacer sus necesidades personales y familiares, y a su vez cancelar las cuotas correspondientes del capital adquirido.

Referencias

- Apac, C. (2019). *El microcrédito y el desarrollo empresarial de las microempresas del sector ropa de vestir en el mercado modelo de Huanuco en el año 2019* [Tesis de Pregrado, Universidad de Huánuco].
<http://repositorio.udh.edu.pe/123456789/1937>
- Asamblea Nacional de la República del Ecuador. (2009). *Libro I. Política Monetaria-Crediticia*. Asamblea Nacional de la República del Ecuador.
- Asamblea Nacional de la República del Ecuador. (2011). *Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario*. Asamblea Nacional de la República del Ecuador.
- Asamblea Nacional de la República del Ecuador. (2015). *Constitución de la República del Ecuador*. Asamblea Nacional de la República del Ecuador.
- Autolino, F. (2017). *Microcréditos: análisis comparado del marco normativo internacional. Una propuesta de regulación jurídica común* [Tesis Doctoral, Universidad a Distancia de Madrid].
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/tesis?codigo=285748>
- Azanza, A., & Rodríguez, K. (2021). *El emprendimiento y el uso de microcréditos en economías informales* [Tesis de Pregrado, Universidad de Guayaquil].
<http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/58639>
- Banco de Desarrollo de América Latina. (20 de Noviembre de 2022). *Banco de Desarrollo de América Latina*. (D. Mejía, Editor) Banco de Desarrollo de América Latina:
<https://www.caf.com/es/conocimiento/visiones/2021/08/inclusion-financiera-que-hemos-aprendido-hasta-ahora/>
- Barreto, E., & Gutiérrez, B. (2021). *Estrategias financieras para el uso del microcrédito como instrumento de emprendimiento para el desarrollo económico de las madres solteras del noroeste de la ciudad de Guayaquil* [Tesis de Pregrado, Universidad de Guayaquil].
<http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/55493>

- Bermeo, D. (2014). *Análisis y propuesta de mejora para el control del proceso de microcrédito en la fundación "Alternativas para el Desarrollo", organización no gubernamental perteneciente a la Economía Popular y Solidaria del Ecuador* [Tesis de Maestría, Pontificia Universidad Católica del Ecuador]. <http://repositorio.puce.edu.ec/handle/22000/14576>
- Borbor, J. (2022). *Acesso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito "Matías Galdea", cantón La Libertad, provincia de Santa Elena, año 2022* [Tesis de Pregrado, Universidad Estatal Península de Santa Elena]. <https://repositorio.upse.edu.ec/handle/46000/8502>
- Cabrera, M. (2020). *Impacto del Microcrédito en la mitigación de la pobreza el empleo de la parroquia la Providencia en la ciudadela 07 de marzo del Cantón Machala, periodo 2014-2018* [Tesis de Maestría, Universidad Tecnológica Empresarial de Guayaquil]. <http://biblioteca.uteg.edu.ec/xmlui/handle/123456789/1308>
- Carvajal, A., & Espinoza, L. (2020). Microcréditos ecuatorianos: incentivo a la reducción de la pobreza y mejora del ingreso familiar. *Revista Vínculos ESPE*, 5(3), 51-65. <https://doi.org/https://doi.org/10.24133/vinculospe.v5i3.1671>
- Chico, Á., Santamaría, E., Herrera, J., & Villacís, J. (2018). La elasticidad como determinante del consumo del microcrédito. *Sathiti: sembrador*, 13(1), 124-135. <https://doi.org/https://doi.org/10.32645/13906925.506>
- Cisneros, M., & Garcés, A. (2021). Microcrédito: un perfil a socios de los bancos comunales del cantón Cevallos. *Boletín de Coyuntura*(29), 20-27. <https://doi.org/2528 - 7931>
- Díaz, J. (2020). *Microcrédito y su relación con la inclusión financiera en el distrito de Chota, 2018* [Tesis Doctoral, Universidad Nacional Pedro Ruiz Gallo]. <https://hdl.handle.net/20.500.12893/8706>
- Duta, E., Álava, G., Sigüenza, S., & Pinos, L. (2021). El microcrédito como potenciador del desarrollo local: Análisis de las condiciones de vida. *Maskana*, 12(2), 25-33. <https://doi.org/https://doi.org/10.18537/mskn.12.02.04>

- Inglada, M., Sastre, J., & De Miguel, M. (2015). Importancia de los microcréditos como instrumento de financiación en el desarrollo social. *Revista Científica Guillermo de Ockham*, 13(2), 89-99.
<https://doi.org/https://doi.org/10.21500/22563202.2264>
- Instituto Nacional de Estadística y Censos. (2021). *Boletín Técnico N° 09-2021-ENEMDU*. Dirección de Innovación en Métricas y Metodologías.
- León, B., Veléz, G., Castro, D., & De Izarra, J. (2019). Sostenibilidad Financiera de los grupos de ahorro y crédito de la provincia de Santa Elena, Ecuador. *Universidad, ciencia y tecnología*, 23(95), 75-81. <https://doi.org/2542-3401/1316-4821>
- Lucas, V. (2021). *Estrategias financieras frente a la crisis por COVID-19 para la reactivación económica de las microempresas del Cantón La Libertad, Provincia de Santa Elena año 2020* [Tesis de Pregrado, Universidad Estatal Península de Santa Elena]. <https://repositorio.upse.edu.ec/handle/46000/6246>
- Manera, L. (2019). *El impacto económico y social del microcrédito en la comunidad de Madrid* [Tesis de Maestría, Instituto Superior de Educación y Ciencias]. <http://hdl.handle.net/10400.26/31317>
- Maza, J. (2022). El microcrédito entre los bancos sostenibles y el desarrollo de los emprendedores. *Revista Sociedad & Tecnología*, 5(2), 260-273.
<https://doi.org/https://doi.org/10.51247/st.v5i2.213>.
- Montalvo, R., Vázquez, J., & Amézquita, J. (2018). Desigualdad, microcréditos y desarrollo sostenible: un estudio en la Zona Metropolitana de Guadalajara. *Ciencia Ergo Sum*, 25(1).
<https://doi.org/http://dx.doi.org/10.30878/ces.v25n1a2>
- Nougués, T. (2020). Emprender en la informalidad: Desafíos de la inclusión socio-laboral de los jóvenes de sectores populares en la Argentina contemporánea. En G. Gutiérrez, K. Olaf, L. Peña, M. Ortiz, Ó. Hernández, H. Moncrieff, . . . A. Gaitán, *¡Aquí los jóvenes! Frente a las crisis* (págs. 136-156). Centro Maria Sibylla Merian de Estudios Iberoamericanos Avanzados en Humanidades y Ciencias Sociales. <https://doi.org/978-607-547-649-0>

- Quezada, M. (2020). *Análisis del Impacto de los Microcréditos en la Generación de empleo en las Empresas del Sector Comercial de Guayaquil durante el periodo 2015 - 2020* [Tesis de Maestría, Universidad Tecnológica Empresarial de Guayaquil].
<http://biblioteca.uteg.edu.ec/xmlui/handle/123456789/1672>
- Quisbert, R. (2019). *El microcrédito como factor determinante de los ingresos de las micro y pequeñas empresas en la ciudad de El Alto, caso: Banco Fie* [Tesis de Pregrado, Universidad Mayor de San Andrés].
<http://repositorio.umsa.bo/xmlui/handle/123456789/24751>
- Rodríguez, M. (2013). *Estudio de la colocación de microcréditos de caja rural Los Andes, y la disminución de la pobreza de los productores agropecuarios de la provincia de Puno, periodo 2007-2012* [Tesis de Pregrado, Universidad Católica de Santa María].
<http://tesis.ucsm.edu.pe/repositorio/handle/UCSM/3705>
- Scieपुरa, B. (2018). *Los efectos económicos y sociales del microcrédito: análisis comparado de instituciones de microfinanzas* [Tesis de Maestría, Universidad de San Andrés]. <http://hdl.handle.net/10908/16552>
- Vallejo, J., & Ochoa, J. (2019). Evolución del microcrédito del sector popular y solidario frente a la banca pública-privada del Ecuador. *ECA Sinergia*, 10(2), 140-150. https://doi.org/https://doi.org/10.33936/eca_sinergia.v10i2.1550

Apéndice

Apéndice A. Cronograma de Tutorías para el Desarrollo del Trabajo de Integración Curricular

UNIVERSIDAD ESTATAL PENÍNSULA DE SANTA ELENA

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA

CRONOGRAMA DE TUTORÍAS DE TITULACIÓN

MODALIDAD DE TITULACIÓN: TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR



No.	Actividades planificadas	2022								2023				FECHA
		NOV				DIC				ENE				
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
		07-11	14-18	21-25	28NOV-02DIC	05-09	12-16	19-23	26-30	02-06	09-13	16-20	23-27	
1	Introducción	X	X											
2	Capítulo I Marco Referencial		X	X	X	X								
3	Capítulo II Metodología						X	X	X					
4	Capítulo III Resultados y Discusión									X	X	X		
5	Conclusiones y Recomendaciones												X	
6	Resumen												X	
7	Certificado Antiplagio-Tutor												X	
8	Entrega de informe de culminación de tutorías, por parte de los tutores, a Dirección y al profesor Guía (con documentos de soporte)													Hasta el viernes 03 de febrero del 2023

Apéndice B. Matriz de Consistencia

TÍTULO	PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLE	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGÍA
Acceso y uso de los microcréditos en el grupo de ahorro y crédito “Playa Rosada”, comuna Palmar cantón Santa Elena, año 2022.	¿Cuáles son las particularidades para el acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito “Playa Rosada”, comuna Palmar, cantón Santa Elena, año 2022?	Objetivo general Analizar las particularidades para el acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito “Playa Rosada”, comuna Palmar, cantón Santa Elena, año 2022.	Microcréditos	Características diferenciadoras del acceso a los microcréditos	<ul style="list-style-type: none"> • Garantías • Tasas de interés • Monto • Plazos de devolución 	<ul style="list-style-type: none"> • Enfoque cuantitativo • Alcance descriptivo • Diseño no experimental – transversal • Métodos bibliográfico, inductivo, deductivo y analítico • Población finita • Censo • Técnica de la encuesta
		Objetivos específicos <ul style="list-style-type: none"> • Conocer las características para acceso a los microcréditos dentro del objeto de estudio. • Indagar los factores y técnicas del uso de los microcréditos por parte de sus beneficiarios. 		Factores y técnicas para el uso del microcrédito	<ul style="list-style-type: none"> • Consumo de bienes y servicios • Emprendimiento • Estrategias financieras 	

Apéndice C. Encuesta de la Investigación

 UNIVERSIDAD ESTATAL PENINSULA DE SANTA ELENA FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA 					
Trabajo de Titulación: “Acceso y uso de los microcréditos en el grupo de ahorro y crédito “Playa Rosada”, comuna Palmar, cantón Santa Elena, año 2022”					
ENCUESTA DIRIGIDA A LOS SOCIOS DEL GRUPO DE AHORRO Y CRÉDITO “PLAYA ROSADA”					
Objetivo: Recopilar información sobre las particularidades para el acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito “Playa Rosada”, comuna Palmar, cantón Santa Elena, año 2022.					
Agradeciendo su participación; el presente instrumento será utilizado con fines académicos y la información aquí escrita se manejará de forma confidencial, por lo que se le pide encarecidamente aportar con información veraz para el éxito de esta investigación.					
PREGUNTAS GENERALES					
1.- Sexo: <input type="checkbox"/> Masculino <input type="checkbox"/> Femenino	2.- Edad: <input type="checkbox"/> De 18 a 30 años <input type="checkbox"/> De 31 a 45 años <input type="checkbox"/> De 46 a 64 años <input type="checkbox"/> Más de 65 años	3.- Nivel de Educación <input type="checkbox"/> Primaria <input type="checkbox"/> Secundaria <input type="checkbox"/> Superior <input type="checkbox"/> Ninguno	4.- Estado civil <input type="checkbox"/> Soltero/a <input type="checkbox"/> Casado/a <input type="checkbox"/> Divorciado/a <input type="checkbox"/> Viudo/a <input type="checkbox"/> Unión de hecho	5.- Número de hijos <input type="checkbox"/> De 1 a 2 <input type="checkbox"/> De 3 a 4 <input type="checkbox"/> De 4 a 5 <input type="checkbox"/> De 5 a más <input type="checkbox"/> Ninguno	
VARIABLE DE ESTUDIO: MICROCRÉDITOS					
Preguntas / items	Escala de valoración y selección de opciones				
Dimensión 1: Características diferenciadoras del acceso a los microcréditos					
6.- ¿Cómo considera el proceso para acceder a un microcrédito en relación a las garantías solicitadas?	Muy difícil	Difícil	Neutral	Fácil	Muy fácil
	1	2	3	4	5
7.- ¿Qué tipo de garantía le es solicitada para acceder a un microcrédito?	Garantía personal	Garantía solidaria	Garantía quirografaria	Garantía hipotecaria	Garantía prendaria
	1	2	3	4	5
8.- ¿Cuál es su percepción respecto a la tasa de interés para el acceso a un microcrédito?	Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Ni de acuerdo ni desacuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
	1	2	3	4	5
9.- ¿Cuál es la tasa de interés que se deriva por recibir un microcrédito?	3%	4%	5%	6%	7%
	1	2	3	4	5

10.- ¿Cuál fue el monto que adquirió en su último microcrédito?	De \$50 a \$300	De \$301 a \$500	De \$501 a \$700	De \$701 a \$1.000	De \$1.001 a más
	1	2	3	4	5
11.- ¿Con qué frecuencia adquiere un nuevo monto de microcrédito?	Al finalizar la deuda anterior	Después de 1 mes	Después de 3 meses	Después de 6 meses	De
	1	2	3	4	5
12.- ¿De dónde provienen sus ingresos para cancelar el monto del microcrédito?	De la misma inversión	Sueldo propio	Sueldo de un familiar	Bono de desarrollo humano	Otro
	1	2	3	4	5
13.- ¿Cuál es el plazo que se le otorgó para devolver el monto del microcrédito?	De 1 a 3 meses	De 4 a 6 meses	De 7 a 9 meses	De 10 a 12 meses	De 1 año a más
	1	2	3	4	5
14.- En caso de que no pueda cumplir con el pago de microcrédito en los plazos establecidos ¿cómo puede resolverlo?	Extender el periodo de pago	Obtener ayuda de otras fuentes	Pagar con mayor interés	No devolver el pago	Otro
	1	2	3	4	5
Dimensión 2: Factores y técnicas para el uso de microcréditos					
15.- ¿Cuántas veces ha sido beneficiario de un microcrédito para las siguientes opciones?	De 1 a 3	De 4 a 7	De 8 a 10	De 11 a más	Ninguna
	1	2	3	4	5
* Consumo de bienes y servicios					
* Emprendimiento					
Responda a las siguientes preguntas si usted utilizó el monto del microcrédito para el consumo de bienes y servicios relacionados con su entorno personal y familiar					
16.- ¿En qué aspecto utilizó el microcrédito recibido?	Salud	Educación	Vivienda	Recreación	Ahorro
	1	2	3	4	5

17.- ¿Qué ámbito familiar pudo cubrir con el valor recibido por el microcrédito?	Mejorías en casa (bienes muebles)	Compra de vehículo	Educación particular para los hijos	Pago de deudas	Otro
	1	2	3	4	5
Responda a las siguientes preguntas si usted utilizó el monto del microcrédito para el emprendimiento					
18.- ¿Con qué finalidad considerando el emprendimiento adquirió el microcrédito?	Abrir el negocio	Ampliar el negocio	Adecuar el negocio	Compra de insumos	Otro
	1	2	3	4	5
19.- ¿Sus ingresos se han incrementado a causa de la adquisición del microcrédito?	Sí, desde el inicio	Al cabo de un tiempo	Sí, pero con dificultad	Depende de los meses	No
	1	2	3	4	5
20.- ¿Considera que su negocio ha generado ingresos suficientes para cubrir la deuda del microcrédito?	Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Ni de acuerdo ni desacuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
	1	2	3	4	5
Responda a las siguientes preguntas independientemente del uso del monto del microcrédito.					
21.- ¿Posee conocimientos de estrategias financieras para darle un uso adecuado al microcrédito?	Nada	Poco	Medianamente suficiente	Suficiente	Mucho
	1	2	3	4	5
22.- ¿Cómo mediría su capacidad para generar utilidades económicas a través del uso del microcrédito?	Muy baja	Baja	Media	Alta	Muy alta
	1	2	3	4	5
<p>Nota: La información recopilada es de uso exclusivo para la realización de la investigación académica de Valeria Jazmín Reyes Mirabá, previo a obtener su título de Licenciada en Contabilidad y Auditoría, título gestionado en el Instituto de la Universidad Estatal Península de Santa Elena.</p> <p style="text-align: center;"><i>¡Gracias por su colaboración!</i></p>					