



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

**TEMA:**

**ACCESO Y USO DE LOS MICROCRÉDITOS DEL GRUPO DE AHORRO Y  
CRÉDITO “GUERRERAS DE DIOS”, CANTÓN LA LIBERTAD, AÑO 2022**

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

**AUTOR:**

**Erika Aurora González Lozano**

**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 DEL GRUPO DE AHORRO Y CRÉDITO "GUERRERAS DE DIOS", CANTÓN LA LIBERTAD, AÑO 2022", elaborado por la Srta. **ERIKA AURORA GONZÁLEZ LOZANO**, 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**

A handwritten signature in blue ink, enclosed within a large, hand-drawn oval. The signature appears to read 'Emanuel Bohórquez Armijos'.

**Ing. Emanuel Bohórquez Armijos, MSc.**  
**Profesor tutor**

### **Autoría del trabajo**

El presente Trabajo de Titulación denominado “ACCESO Y USO DE LOS MICROCRÉDITOS DEL GRUPO DE AHORRO Y CRÉDITO “GUERRERAS DE DIOS”, CANTÓN LA LIBERTAD, 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, ERIKA AURORA GONZÁLEZ LOZANO con cédula de identidad número 092060798-3 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.



---

**González Lozano Erika Aurora**

**C.C. No.: 092060798-3**

## **AGRADECIMIENTO**

Agradezco en primer lugar a Dios, por prestarme vida, por darme la sabiduría y la fortaleza necesaria para alcanzar mis metas, a mi madre, por brindarme apoyo constante y ser el pilar fundamental que me mantiene firme cada día. A mi docente tutor, Ing. Emanuel Bohórquez, por compartir sus conocimientos conmigo y guiarme en cada paso de esta grata experiencia y a los docentes de la Carrera Contabilidad y Auditoría por los conocimientos académicos brindados durante cada semestre.

### **DEDICATORIA**

Dedico el presente trabajo a mi padre, quien fue el que dedicó su vida a mi formación académica, quien estuvo presto a enseñarme desde muy pequeña a ser una persona preparada y quiso verme convertida en toda una profesional, se que desde el cielo estará orgulloso de mi, a mi madre que con su cariño y afecto me ayudó a no darme por vencida, y a mis hijos que son el motor de mi vida y por ellos estoy dispuesta a superarme y ser mejor cada día.

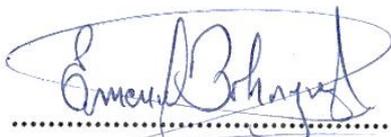
**TRIBUNAL DE SUSTENTACIÓN**



.....  
**Eco. Roxana Álvarez, Mgrt.  
DIRECTORA DE LA CARRERA**



.....  
**Leda. Sandy De La A, Mgrt.  
PROFESOR ESPECIALISTA**



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



.....  
**Ing. Emanuel Bohórquez, MSc.  
PROFESOR GUIA DE LA UIC**



.....  
**Lcdo. Andrés Soriano  
ASISTENTE ADMINISTRATIVO**

## Contenido

Introducción .....	11
Planteamiento del problema .....	12
Formulación del Problema .....	14
Sistematización del Problema.....	14
Objetivo General .....	15
Objetivos Específicos .....	15
Justificación.....	15
Capítulo I. Marco Referencial.....	17
Revisión de Literatura .....	17
Desarrollo de Teorías y Conceptos.....	20
Microcréditos .....	20
Evaluación de acceso a los microcréditos.....	21
Requisitos generales .....	21
Tasas y periodos de reposición .....	22
Asignación del uso de los microcréditos .....	23
Estrategias financieras e importancia del ahorro .....	23
Destino del microcrédito e inversión .....	24
Fundamentos Legales .....	25
Capítulo II. Metodología.....	26
Diseño de la Investigación.....	26
Enfoque.....	26
Alcance .....	26
Métodos de la investigación .....	26
Población.....	27
Recolección y procesamiento de datos.....	27
Capítulo III. Resultados y Discusión .....	29
Análisis de datos.....	29
Discusión .....	44
Conclusiones .....	46
Recomendaciones.....	47
Referencias.....	48

## ÍNDICE DE TABLAS

<b>Tabla 1</b> Sexo de los socios del grupo .....	29
<b>Tabla 2</b> Edad de los socios del grupo .....	30
<b>Tabla 3</b> Nivel de estudios de los socios.....	31
<b>Tabla 4</b> Estado civil de los socios .....	32
<b>Tabla 5</b> Requisitos solicitados.....	33
<b>Tabla 6</b> Conformidad con los requisitos .....	34
<b>Tabla 7</b> Nivel de dificultad para acceder a microcréditos.....	35
<b>Tabla 8</b> Tasa de interés sobre los microcréditos .....	36
<b>Tabla 9</b> Periodo de reposición de los microcréditos .....	37
<b>Tabla 10</b> Grado de conformidad con los intereses .....	38
<b>Tabla 11</b> Monto del ultimo microcrédito obtenido .....	39
<b>Tabla 12</b> Finalidad del microcrédito otorgado .....	40
<b>Tabla 13</b> Utilidades obtenidas con el uso del microcrédito .....	41
<b>Tabla 14</b> Conocimiento sobre el uso del dinero en inversiones.....	42
<b>Tabla 15</b> Mejoras en la condición económica después de obtener microcrédito .....	43

## ÍNDICE DE APÉNDICE

<b>Apéndice 1</b> Cronograma de Tutorías.....	1
<b>Apéndice 2</b> Matriz de consistencia.....	2
<b>Apéndice 3</b> Formato de encuesta.....	3
<b>Apéndice 4</b> Evidencia de aplicación de encuesta .....	5



## **ACCESO Y USO DE LOS MICROCRÉDITOS DEL GRUPO DE AHORRO Y CRÉDITO “GUERRERAS DE DIOS”, CANTÓN LA LIBERTAD, AÑO 2022**

**AUTOR:**

**González Lozano Erika Aurora**

**TUTOR:**

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

### **Resumen**

Los microcréditos se han posicionado como uno de las mayores fuentes de financiamiento para personas comunes e incluso para microempresarios, la innumerables trabas y múltiples requisitos que solicitan en la banca tradicional se han convertido en un gran problema al momento de acceder a los microcréditos. El objetivo de esta investigación es analizar las características para el acceso y uso de los microcréditos, a través del levantamiento de información a los socios del grupo de ahorro y crédito “Guerreras de Dios”, del cantón La Libertad, durante el año 2022. Para el desarrollo de la misma se utilizó un enfoque cuantitativo, con alcance descriptivo, método deductivo y diseño de investigación no experimental, para la recolección de datos se utilizó como instrumento un cuestionario de preguntas de opción múltiple aplicado a los 29 socios del grupo de ahorro y crédito, de esta manera se pudo determinar que el 59% de los socios manifiestan que el proceso de adquisición de microcréditos en el grupo de ahorro y crédito es fácil y el 28% lo calificó como muy fácil. Se concluyó que acceder a microcréditos en grupos de ahorro resulta beneficioso para los socios, sin extensos trámites, debido a que el único requisito que solicitan es una carta de compromiso por parte de los prestatarios y las tasas de interés resultan más bajas que acudir a prestamistas comunes.

**Palabras clave:** Estrategias financieras, grupo de ahorro y crédito, microcrédito.



**ACCESS AND USE OF MICROCREDITS OF THE “GUERRERAS DE DIOS” SAVINGS AND CREDIT GROUP, LA LIBERTAD CANTON, YEAR 2022**

**AUTOR:**

**González Lozano Erika Aurora**

**TUTOR:**

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

**Abstract**

Microcredits have positioned themselves as one of the largest sources of financing for ordinary people and even for microentrepreneurs. The innumerable obstacles and multiple requirements that are requested in traditional banking have become a big problem when accessing microcredits. The objective of this research is to analyze the characteristics for the access and use of microcredits, through the gathering of information to the members of the savings and credit group "Guerreras de Dios", of the canton of La Libertad, during the year 2022. For its development, a quantitative approach was used with a descriptive scope with a deductive methodology and non-experimental research design. For data collection, a multiple-choice questionnaire was used as an instrument applied to the 29 members of the savings group. and credit, in this way it was possible to determine that 59% of the partners state that the process of acquiring microcredits in the savings and credit group is easy and 28% described it as very easy. It was concluded that accessing microcredits in savings groups is beneficial for members, without extensive procedures, because the only requirement they request is a letter of commitment from borrowers and interest rates are lower than going to lenders. common.

**Keywords:** Financial strategies, microcredit, savings and credit group.

## Introducción

Los microcréditos se han posicionado como uno de las mayores fuentes de financiamiento para personas comunes e incluso para microempresarios, por lo cual, es de mucha importancia analizar de qué manera las personas adquieren liquidez para cubrir sus necesidades, en su mayoría solicitan préstamos a familiares, amigos o prestamistas, estos últimos suelen cobrar altas tasas de interés y se puede tornar peligroso al momento de no cubrir sus cuotas correspondientes.

Los microcréditos surgen como una medida importante que contribuye al desarrollo económico de las personas comunes o microempresarios, a través de estos se busca financiar proyectos productivos con la finalidad de reducir los índices de pobreza de manera general (Rojas & Melgarejo, 2022). Se denomina microcréditos a los sistemas de financiamiento que proporcionan diversas entidades en su mayoría integrantes de la banca tradicional, con el objetivo de incentivar a las personas a mejorar su calidad de vida a través de la ejecución y puesta en marcha de algún tipo de emprendimiento (Carvajal & Espinoza, 2020).

De acuerdo con varios autores se señala que, en la actualidad, en varios países, se han formado grupos de ahorro y crédito avalados en su mayoría por instituciones sin fines de lucro y en ciertos casos por instituciones financieras, cabe recalcar que los mismos son más flexibles al momento de solicitar los requisitos correspondientes en comparación con los solicitados por la banca tradicional.

En los países con mayor desarrollo económico las personas tienen mejores opciones de inversión, y usan estos recursos para generar ganancias y poder cubrir las cuotas de sus préstamos, por lo contrario, en la mayoría de los países latinos las personas obtienen crédito para gastar en cosas que no aportan a su economía, donde sus niveles de pobreza aumentan debido a que no pueden cubrir sus cuotas oportunamente y su endeudamiento se agranda progresivamente al realizar más prestamos en otras entidades.

La justificación de este trabajo investigativo radica en que los microcréditos constituyen una fuente muy importante de ingresos que intenta erradicar los niveles de pobreza de los habitantes, en especial en los países o ciudades que se encuentran en vías de desarrollo. En la provincia de Santa Elena los grupos de ahorro y crédito han ido evolucionando, autores como León et al. (2019) han demostrado en su artículo

científico que en la península apareció el primero de ellos en el año 2014, mientras que para finales del año 2018 ya eran aproximadamente 233 los grupos conformados a lo ancho de la zona norte y sur.

En la provincia de Santa Elena se aplica ambos casos anteriormente mencionados hay quienes invierten sus recursos obtenidos mediante microcréditos y quienes no lo hacen, muchas veces por falta de conocimiento. El tema que se tratará en la presente investigación es Acceso y Uso de los microcréditos del Grupo de ahorro y crédito “Guerreras de Dios”, del cantón La Libertad, provincia de Santa Elena. En este contexto las personas no tienen una cultura de ahorro establecida con respecto a inversión del dinero que obtienen a través de préstamos. El objetivo de esta investigación es describir las condiciones para acceder a préstamos a través de grupos de ahorro y crédito y el uso que le darán los socios al mismo.

### **Planteamiento del problema**

Uno de los principales motivos de que las personas recurran al uso de préstamos rápidos, pero con altas tasas de interés a través de usureros o mejor conocidos como chulqueros, se debe a las innumerables trabas que se presentan al momento de solicitar un préstamo en instituciones bancarias, estas al momento de recibir a los postulantes para créditos solicitan un sin número de avales que los usuarios muchas veces no tienen.

A pesar de la evidente evolución que ha atravesado el sistema financiero en España y al desarrollo tecnológico que se vive en la actualidad, autores como (Borrego, 2021) señala que aún existen familias que no han podido acceder a créditos de ningún tipo debido a diversas causa entre las que se encuentran las múltiples condiciones que solicitan o las experiencias negativas que el prestatario haya experimentado.

En países como México, se ha determinado que los microcréditos se han convertido en una herramienta utilizada para enfrentar ciertas adversidades de la vida cotidiana, el autor (Ayala, 2022) indica que los recursos obtenidos a través de microcréditos no solo se utilizan con la finalidad de mejorar un negocio, sino que también se destinan dichos montos para solventar gastos familiares, o mejoras en la vivienda, y de este modo surge otro inconveniente como el cubrir la cuota del

microcrédito al no tener rotación del dinero y destinarlo al gasto, es decir en ciertos casos la situación es desfavorable.

Por otra parte, Tauro et al. (2020) en el artículo científico desarrollado en Argentina señala que los bancos tradicionales sean estos público o privados y las demás instituciones financieras reguladas se basan en los Principios de Basilea para otorgar créditos con la finalidad de reducir los riesgos financieros, esto ocasiona la exclusión de ciertos prestatarios ya que no presentan un historial crediticio adecuado, o no cuentan con las garantías correspondientes.

Rojas y Melgarejo (2022), en su investigación realizada en Bogotá, Colombia, indican que uno de los factores que impiden o limitan el acceso a créditos en la banca tradicional son las elevadas tasas de interés que dichas instituciones suele solicitar convirtiéndose en un impedimento para obtener una mejora considerable en las condiciones económicas de los microempresarios, llegando a la conclusión que los microcréditos facilitan el crecimiento de las empresas y reducen a su vez los niveles de pobreza.

Moscoso (2021), en su estudio realizado en Ecuador, provincia de Chimborazo, cantón Colta, parroquia Juan de Velasco, señala que el acceso a los microcréditos por parte de los habitantes del lugar es limitado debido a que no existen instituciones financieras en esa parte de la localidad que respalden este tipo de créditos razón por la cual deben acudir a la cabecera cantonal en busca de un préstamo lo cual ocasiona un significativo aumento en los costos.

León et al. (2019) en su estudio realizado en la provincia de Santa Elena señala que entre el 2014-2018 se han formado una gran cantidad de grupos de ahorro y crédito que en muchas ocasiones no cuentan con el respaldo de las instituciones pertinentes, pero sin duda han sido una solución para solventar las necesidades de empresarios, microempresarios, comerciantes, emprendedores y demás habitantes comunes de dicha provincia. Estos grupos de ahorro proporcionan créditos con bajas tasas de interés y sin necesidad de tantos requisitos contrario a las entidades financieras que operan normalmente.

El cantón La Libertad cuenta con varios de estos grupos en su amplio territorio, es así que como parte de la Fundación Savinco se encuentra el grupo de ahorro y crédito “Guerreras de Dios” que es el sujeto de estudio de esta investigación, dicho

grupo fue constituido formalmente el 24 de enero del 2017, está ubicado en el barrio 5 de junio, cuenta con 29 socios entre los cuales se elige democráticamente la respectiva directiva, además cuentan con el acompañamiento y dirección de un supervisor quien se encarga de brindar charlas sobre el buen uso de su dinero, con la finalidad de que sea bien invertido y ayude a erradicar la pobreza o al menos a bajar los índices de la misma.

Entre los principales problemas detectados en el desarrollo de actividades dentro del grupo de ahorro y crédito “Guerreras de Dios” se han podido detectar los siguientes:

- Los socios muchas veces no cuentan con el dinero necesario para cubrir la cuota de su crédito oportunamente.
- Los socios no pueden adquirir un nuevo préstamo si no se encuentran al día en sus obligaciones.
- Los socios no cuentan con conocimientos básicos sobre estrategias de inversión y financiamiento.

Es indispensable saber administrar e invertir correctamente, en la actualidad hay varias actividades que se pueden desempeñar con el fin de generar ingresos superiores a los gastos que se puedan ocasionar mensualmente. El objetivo es incentivar a los integrantes de los grupos de ahorro a que realicen actividades económicas utilizando sus ingresos para de esta manera no solo mejoren sus ingresos personales, su economía sino también la de la provincia y del país.

### **Formulación del Problema**

¿Cuáles son las condiciones de acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito “Guerreras de Dios”, del cantón La Libertad, durante el año 2022?

### **Sistematización del Problema**

- ¿Cuáles son los requisitos y condiciones para acceder a los microcréditos del grupo de ahorro y crédito Guerreras de Dios, del cantón La Libertad, año 2022?
- ¿Cuál es el uso que se le brinda al dinero obtenido mediante microcréditos por los socios del grupo de ahorro y crédito “Guerreras de Dios”, del cantón La Libertad, año 2022?

## **Objetivo General**

Analizar las características para el acceso y uso de los microcréditos, a través del levantamiento de información a sus socios para promover políticas adecuadas para los microcréditos otorgados por el grupo de ahorro y crédito “Guerreras de Dios”, del cantón La Libertad, durante año 2022.

## **Objetivos Específicos**

- Identificar los requisitos y condiciones para acceder a los microcréditos del grupo de ahorro y crédito Guerreras de Dios, del cantón La Libertad, año 2022
- Detectar el uso que se le brinda a los microcréditos obtenidos por los socios del grupo de ahorro y crédito Guerreras de Dios, del cantón La Libertad

## **Justificación**

El presente trabajo investigativo se sustenta teóricamente mediante la utilización de diversas fuentes bibliográficas tales como: tesis, artículos científicos y libros de autores relevantes de nivel internacional y nacional, la recopilación de esta literatura a permitido fundamentar adecuadamente los conceptos y teorías necesarias para el correcto desarrollo del mismo.

En concordancia con lo anteriormente indicado, se puede destacar autores como Valle y Amen (2022) quienes indican en su trabajo “Los microcréditos grupales en las condiciones de vida de los habitantes del cantón Portoviejo 2019-2020” que los microcréditos son un factor muy importante que aporta de manera significativa a la mejora de las condiciones económicas de las personas que acceden a los mismos y alivia las necesidades del núcleo familiar.

En lo que respecta a fundamentación práctica, la actual investigación pretende identificar y describir las características y condiciones referentes al acceso a microcréditos otorgados por el grupo de ahorro y crédito escogido como sujeto de estudio, de la misma manera se busca determinar el uso que le darán los socios del grupo de ahorro y crédito al préstamo obtenido. Esta investigación, denominada “Acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito “Guerreras de Dios”, permitirá analizar la accesibilidad que brinda a sus socios de adquirir un préstamo y el

uso que se le dará al mismo en beneficio de las mejoras económicas de los usuarios, posteriormente se pondrá a disposición los resultados obtenidos en el proceso investigativo con la finalidad de que los dirigentes puedan tomar decisiones correctas para brindar a la comunidad un servicio de calidad.

### **Mapeo**

En el presente trabajo investigativo se determinarán las condiciones de acceso y uso de los microcréditos otorgados por el grupo de ahorro y crédito “Guerreras de Dios”, para lo cual se desarrollarán 3 capítulos; el capítulo I contiene el marco referencial en el que se desarrollarán teorías y conceptos relacionados con la variable de estudio microcrédito, en el capítulo II se encontrará lo referente a metodología de la investigación, el diseño y método de investigación así como la población, muestra e instrumento para el desarrollo de la misma, por último, el capítulo III contendrá los resultados y análisis de los datos obtenidos a través del instrumento, mismos que darán paso a las conclusiones y recomendaciones finales.

## Capítulo I. Marco Referencial

### Revisión de Literatura

Se inicia destacando el trabajo de titulación denominado “El impacto de las microfinanzas en el papel de la mujer en países en desarrollo”, cuya autoría corresponde a Marta Pedraza, realizado en Madrid durante el año (2022), donde la principal problemática radica en que las oportunidades que tienen las mujeres en distintos aspectos de la vida cotidiana son muy escasas, sin importar las ganas que tengan de salir adelante o las grandes ideas que surjan de sus mentes, el objetivo primordial consiste en estudiar el impacto que tiene los microcréditos en el desarrollo personal de las mujeres. Para la presente investigación que fue de carácter cualitativo y cuantitativo se utilizaron métodos analíticos y bibliográficos, llegando así a una amplia revisión literaria en las bases de datos más utilizadas como Scopus, Google académico, informes de organismos institucionales que hacen referencia al tema principal. Los resultados obtenidos en este estudio señalan lo importante que es la presencia de la mujer en las actividades económicas puesto que gracias a su inclusión en este ámbito se obtendría una mejora significativa en el PIB mundial. El empoderamiento femenino resalta mucho más en las zonas rurales razón por la cual se debería formar a las mujeres a través de programas especiales con temas direccionados a la correcta gestión de un negocio proporcionando de esta manera una formación empresarial necesaria para su desarrollo.

La tesis desarrollada por Zulmi Díaz denominada “El microcrédito formal y la gestión empresarial de la mujer emprendedora del distrito de Tarapoto, periodo 2018” que fue publicada en el año (2021) en Perú, presenta como principal problemática encontrada en el desarrollo del tema el acceso limitado que tienen las mujeres al sistema financiero debido a que este sostiene sus bases sobre una lógica masculina, teniendo como objetivo principal determinar la relación que existe entre los microcréditos formales y la gestión empresarial de la mujer. Para el desarrollo del tema investigativo se empleó un tipo de investigación no aplicada, con nivel correlacional debido a que se narran los hechos de manera ordenada; y diseño no experimental, recolectando datos que posteriormente serían tabulados y analizados dando como resultado que el 69% de los encuestados manifiestan que son pocas las veces que se puede acceder a un crédito formal debido a las barreras que se encuentran

para acceder a estos, de la misma manera el 52,5% señala que si existe una excelente gestión por parte de las microempresarias debido a que tienen una idea clara del negocio que desean desarrollar.

María Areces en su trabajo de fin de grado que lleva por nombre “Análisis de la gestión femenina de los microcréditos africanos” elaborado en el año (2022) en Oviedo, España, señala que en la actualidad existen varias personas a las que se les dificulta acceder a métodos de financiación ya sean estos tradicionales o informales, es por esto que el objetivo general del estudio presentado es analizar la eficiencia de los microcréditos en la población africana, resaltando al género femenino. El desarrollo de dicha investigación se da gracias a la metodología utilizada en la que se realizó una extensa revisión bibliográfica analizando varios estudios oficiales, tomando como base principal datos del artículo científico de Djihounou, es decir la investigación fue de tipo analítico descriptivo. A pesar de la primera impresión de la autora en la que señalaba que los microcréditos son ineficientes, termina concluyendo que a través de la revisión de diversos estudios relacionados se ha demostrado que los microcréditos pueden llegar a mejorar la situación económica de las personas especialmente cuando la prestataria es una mujer debido a que estas ejercen una correcta gestión del mismo, por ello los microcréditos en África han llegado a ser una herramienta muy eficiente, entendiéndose como eficiente a la capacidad de cambiar para bien la vida de las personas, dándole a las mujeres un papel fundamental en el desarrollo y evolución de las microfinanzas de las familias en general.

De igual manera, cabe destacar el estudio de Carvajal y Espinoza quien en su artículo de investigación titulado “Microcréditos ecuatorianos: incentivo a la reducción de la pobreza y mejora del ingreso familiar” realizado en el año (2020) en la ciudad de Milagro señalan que uno de los principales problemas que se presentan para reducir la pobreza es el no saber administrar correctamente los recursos económicos, debido a que el dinero que se logra obtener es utilizado en su mayoría para cubrir gastos personales, el trabajo tiene por objeto analizar los efectos que tienen los microcréditos ecuatorianos en la reducción de la pobreza y el impacto que genera en la mejora del ingreso familiar. Para la ejecución de este trabajo los autores utilizaron una metodología documental debido a que se analizaron documentos que certifican créditos en el periodo comprendido entre 2015 al 2019, con métodos de investigación descriptivos y exploratorios los cuales se desarrollaron mediante la investigación de

campo, aplicando encuestas a una muestra de la población conformada por 68 integrantes, que dieron como resultados importantes que el 51% de encuestados indicaron que los microcréditos ayudaron a incrementar significativamente sus ingresos y adicional a esto el 29% indicó que mejoró su calidad de vida al poder acceder a microcréditos para emprendimiento.

Jordy Borbor, en su trabajo de integración curricular desarrollado en (2022), el cual lleva por nombre “Acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito Matías Galdea, cantón La Libertad, provincia de Santa Elena” destaca que para algunas personas resulta muy difícil el acceso a préstamos en la banca tradicional y debido a esto surge como una alternativa los microcréditos en los grupos de ahorro y crédito situados en diversos puntos de la provincia de Santa Elena. El trabajo de investigación desarrollado por el autor tiene como objetivo principal analizar las principales estrategias para el acceso y uso de los microcréditos otorgados por el grupo de ahorro y crédito Matías Galdea durante el año 2022. En el trabajo investigativo señalado anteriormente se aplicó una metodología de investigación bibliográfica y adicionalmente se destacó una investigación de campo, ambas con un enfoque cuantitativo y un alcance de investigación descriptivo, adicionalmente se planteó un método deductivo y de esta manera se pudo evidenciar la problemática de la investigación, e inductivo debido a la fundamentación de los datos obtenidos para el estudio. Como resultado de la investigación se destacó que el requisito para acceder a los microcréditos es una carta de compromiso firmada por el socio en la que se compromete a cancelar oportunamente sus cuotas más el porcentaje de interés, comprobando de esta manera que los microcréditos ayudan al crecimiento personal y económico de sus usuarios, en cuanto a uso se puede decir que es correctamente utilizado por los socios debido a que evidencian ganancias al final de su pago total.

Finalmente, se destaca el artículo científico elaborado por Valle y Amen en el año (2022) que lleva como título “Los microcréditos grupales en las condiciones de vida de los habitantes del cantón Portoviejo, 2019-2020”, donde mencionan que el fenómeno de la pobreza es un tema que destaca a nivel mundial motivo por el cual los investigadores centran sus estudios en el tema y hacen un llamado a reflexionar sobre la responsabilidad del estado, entidades bancarias y demás instituciones de microfinanzas, teniendo como objetivo principal el analizar de qué manera los microcréditos repercuten en las condiciones de vida de las personas que habitan en el

cantón Portoviejo, para el desarrollo de la misma se utilizó una investigación cuantitativa y cualitativa, es decir que se realizó extensa revisión bibliográfica, que llevó a consultar información en fuentes como repositorios de diversas universidades, Scopus y otras plataformas similares, los instrumentos utilizados fueron una encuesta para determinar de mejor manera los resultados de la investigación y el meta-análisis que es muy útil para analizar los resultados, entre los cuales destacan que los microcréditos influyen de manera positiva en las condiciones de vida de los usuarios de los microcréditos grupales debido a que estos constituyen una fuente de financiamiento que permite obtener mayores ingresos y a su vez mejorar la calidad de vida de las familias puesto que tendrán un mejor acceso a la educación, alimentación, salud entre otros.

## **Desarrollo de Teorías y Conceptos**

### ***Microcréditos***

Yunus (2010) define a los microcréditos como aquellos préstamos que son considerados como un punto de partida para que las personas con pocas oportunidades puedan ingresar a la industria artesanal o a cualquier actividad que les permita generar ingresos aprovechando las habilidades que cada uno de ellos posee.

Duta et al. (2021) señala que los microcréditos son aquellos instrumentos sociales que ayudan a desarrollar las habilidades de cada uno de los usuarios de los mismos para poder emprender, es decir son un componente importante al momento de desarrollarse económicamente y generar impactos notables en la reducción de la pobreza y exclusión social a través de la gestión del autoempleo.

Los microcréditos consisten en otorgar pequeños préstamos, es decir brindar cantidades de dinero inferiores a las que otorga comúnmente la banca tradicional, ya sea esta pública o privada, con la finalidad de que el prestatario obtenga los recursos económicos necesarios para impulsar así una acción provechosa determinada (Becerra, Ojeda, & Astudillo, 2022).

El microcrédito es importante ya que juega un papel fundamental como posible herramienta para insertarse en el sistema financiero, generalmente los prestatarios no bancarizados acceden a este tipo de crédito con el objetivo de construir un buró crediticio aceptable para poder acceder posteriormente a los bancos comerciales y de

esta manera obtener mejores oportunidades para mejorar su estilo de vida y el de sus familias (Valle & Amen, 2022).

Chele (2018) indica que la importancia de los microcréditos radica en que se constituyen como parte integral del esfuerzo colectivo ya que mediante esta valiosa herramienta se pueden alcanzar metas que aporten al desarrollo socioeconómico del país en general, fortaleciendo y facilitando el acceso a créditos para reducir los niveles de pobreza aumentando los ingresos de las diversas familias.

### ***Evaluación de acceso a los microcréditos***

El acceso a los microcréditos desempeña un lugar muy importante en el desarrollo económico de los usuarios de los mismos, debido a que al utilizarse de manera correcta ayuda a fortalecer las actividades microempresariales relacionadas con la producción de bienes o servicios, reduciendo de esta manera los niveles de desempleo y desestabilidad económica (Banchón, 2022).

Pedraza (2022) en su estudio señala que el acceso a los microcréditos sin duda abre una amplia gama de oportunidades a todas las personas, especialmente a la población femenina que suele tener menos oportunidades de empleo debido a la desigualdad social que en varios países sigue siendo muy notoria, el acceso a las microfinanzas puede contribuir al crecimiento económico de las mujeres en la localidad en la que se encuentren.

El acceso limitado a los microcréditos suele desencadenar una serie de problemáticas que interfieren en el desarrollo social, productivo y económico de una localidad tales como el aumento significativo de las tasas de desempleo debido a la incapacidad de emprender un negocio o ampliar el mismo, todo esto se debe a la falta de financiamiento, el autor señala a su vez que el acceso a microcréditos en las zonas rurales debe ser considerado como prioridad porque estos constituyen mecanismos que crean nuevas oportunidades de generar ingresos económicos para cubrir las necesidades básicas de los hogares (López, 2019).

### ***Requisitos generales***

La Cooperativa de Ahorro y Crédito 23 de Julio (2022) en su página web indica que los requisitos para acceder al Microcrédito 23 son:

- El aspirante debe tener una edad mínima de 21 años

- Llenar el formulario de solicitud de crédito
- Poseer estabilidad laboral mínimo de un año
- Debe justificar sus ingresos dependiendo de la actividad de su negocio
- Tiene que justificar su patrimonio
- Original y copia de la cédula del deudor, del cónyuge y del garante
- Original y copia del certificado de votación de deudor, garante y cónyuge.
- Copia de planilla de servicios básicos (agua, luz, teléfono)

Según Banco Solidario (2022) para que una persona pueda acceder a los microcréditos que proporcionan deben cumplir con los siguientes requisitos:

- Tener entre 21 y 70 años
- Poseer nacionalidad ecuatoriana o extranjera con residencia legal
- Tener un negocio activo con una antigüedad mínima de un año
- Cédula de identidad
- Planilla de servicios básicos de los dos últimos meses

### ***Tasas y periodos de reposición***

Según el Banco Central del Ecuador (2022) la tasa de interés es un valor equivalente a cierta cantidad de dinero establecido por el monto y periodo determinado de tiempo en que se ejecuta un crédito o préstamo, dicho valor se expresa generalmente en porcentajes, es la ganancia que genera un capital prestado en un intervalo de tiempo, por lo expresado anteriormente se llega a la teoría de que la tasa de interés representa el valor de dinero en el tiempo, esta varía dependiendo de la entidad bancaria y el plazo de reposición del crédito.

Por otra parte, Borbor (2022) indica que los periodos de reposición se pueden definir como los intervalos de tiempo que se establecen, en común acuerdo entre la entidad que proporciona el crédito y el beneficiario del mismo, para devolver el beneficio económico inicial incluyendo además los intereses que este genere, se debe tomar en cuenta que los valores por intereses son proporcionales a los periodos de reposición, es decir a mayor plazo mayor tasa de interés.

### ***Asignación del uso de los microcréditos***

Peñafiel (2021) señala que para mejorar el uso que se le da a los recursos obtenidos a través de microcréditos se debe aplicar un modelo de gestión financiera para medir el rendimiento de los mismos, de la misma manera se debe brindar capacitaciones referentes a educación financiera, establecer vínculos o alianzas que proporcionen mayores ingresos, dar a conocer a los socios o usuarios de microcréditos estrategias para el cumplimiento adecuado de sus obligaciones para evitar caer en mora.

Para el correcto uso de los microcréditos Barreto y Gutierrez (2021) señalan que es necesaria la elaboración de un plan de estrategias que permitan a los usuarios comenzar un negocio determinado, que incluya además medición de gastos, ejecución de proformas en base a los gastos para poder así generar utilidad positiva en el emprendimiento, todo esto para evitar cometer errores ocasionados por la falta de conocimiento.

Autores como Azanza y Rodríguez (2021) proponen diseñar un manual para establecer el correcto uso de los microcréditos, esta propuesta busca capacitar a una población específica para que tengan conocimiento sobre los pasos a seguir para obtener un microcrédito y a su vez utilizarlo correctamente desarrollando un emprendimiento que genere ganancias para sustentar sus necesidades, tomando las debidas precauciones para no quedarse sin recursos y de esta manera poder cubrir las respectivas cuotas.

### ***Estrategias financieras e importancia del ahorro***

Autores como Barreto y Gutierrez (2021) señalan que las estrategias financieras son las acciones que se realizan con la finalidad de utilizar eficiente y eficazmente los recursos económicos y materiales que posee una persona para de esta manera alcanzar un propósito determinado. Entre las estrategias financieras más comunes se encuentran el correcto control de los gastos, la elaboración de presupuestos básicos y la proyección de las futuras ganancias comparadas frente a los gastos para obtener un aproximado de la utilidad neta.

En cuanto al ahorro Pérez y Silva (2020) recalcan que es de gran importancia debido a que con su ayuda las personas tengan unas finanzas saludables, haciendo uso

correcto del dinero que posean, de los conocimientos financieros ya que estos son una herramienta fundamental que les puede permitir mejorar sus ingresos , lo que realmente hace posible que una persona obtenga suficientes recursos económicos es su inteligencia financiera ya que esta proporciona una adecuada administración de los ingresos y a su vez logra que las personas sean consumidores saludables.

### ***Destino del microcrédito e inversión***

El destino que se le da al dinero obtenido mediante microcréditos depende de la persona que lo adquiera, en ocasiones será destinado para uso personal y en otras en cambio servirá para inversión en algún tipo de emprendimiento nuevo o ya existente, generalmente los primeros microcréditos se dan en cantidades pequeñas y dependiendo de la responsabilidad de pago que tenga el deudor estos van aumentando significativamente (Mero, 2022).

La cultura de ahorro es muy importante para el desarrollo económico de las personas, es por ello que autores como Holguín (2019) señalan que es necesario mantener un balance adecuado entre los ingresos que pueda obtener una persona y los gastos en los que incurra, de esta manera se obtendrá un excedente productivo que servirá de inversión para asegurar así su bienestar familiar, alcanzar las metas y objetivos de vida planteados para su desarrollo socioeconómico y mejorar su nivel de vida en general.

Barreto y Gutierrez (2021) mencionan que hoy en día resulta difícil conseguir empleo, y se complica más para las personas con niveles de educación básicos, las oportunidades laborales son escasas, por esta razón optan por poner en marcha un emprendimiento ya sea de manera formal o informal. Para este tipo de ocasiones los microcréditos son de gran utilidad ya que constituyen una base fundamental al momento de emprender, con las facilidades que brindan los grupos de ahorro se benefician muchas personas en especial las madres solteras y las personas que no cuentan con alta formación académica.

## **Fundamentos Legales**

La Asamblea Constituyente (2021) a través de la Constitución de la República del Ecuador, señala lo siguiente:

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

La Ley Orgánica de Economía Popular y solidaria (2011) indica:

“Art. 78.- Sector Financiero Popular y Solidario.- Para efectos de la presente Ley, integran el Sector Financiero Popular y Solidario las cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, y cajas de ahorro”

## Capítulo II. Metodología

### **Diseño de la Investigación**

Se empleó un diseño de investigación no experimental debido a que no se aplicó manipulación de la variable y únicamente se observaron los hechos relacionados para posteriormente analizarlos y de esta manera llegar a conclusiones y recomendaciones acertadas, es decir, los socios del grupo de ahorro y crédito “Guerreras de Dios” son personas que ya han aplicado normalmente a los créditos otorgados y han recibido los beneficios de estos. Este estudio es de carácter transversal debido a que se desarrolló durante un período de tiempo determinado como es el año 2022.

### ***Enfoque***

Para la presente investigación se utilizó un enfoque cuantitativo debido a que se determinaron datos numéricos que se analizarán de manera estadística para entender mejor la variable de estudio microcréditos a través de un cuestionario de preguntas cerradas que se aplicó a los socios del “Grupo de ahorro y crédito Guerreras de Dios”

### ***Alcance***

Así mismo se empleó para el presente trabajo investigativo un alcance descriptivo que permitió especificar cuantitativamente los indicadores pertenecientes a la variable de estudio, caracterizando las condiciones de acceso y uso de los microcréditos otorgados por el “Grupo de ahorro y crédito Guerreras de Dios” a los socios del mismo, se determinaron rasgos importantes que aportaron significativamente al desarrollo de la presente y futuras investigaciones

### **Métodos de la investigación**

Por otra parte, el presente estudio utilizó el método deductivo, por motivo que a través de este se pudo determinar la problemática que dio origen a la investigación correspondiente al acceso y uso de los microcréditos, determinando características que van de lo general a lo particular.

De la misma manera se empleó el método analítico ya que se emplearon técnicas para la recolección de datos importantes que fueron analizados minuciosamente para la correcta determinación de las conclusiones y

recomendaciones pertinentes que se originaron en el proceso que atravesó el “Grupo de ahorro y crédito Guerreras de Dios” del cantón La Libertad.

### **Población**

Para el desarrollo de la presente investigación se tomó como población al total de socios del “Grupo de ahorro y crédito Guerreras de Dios” quienes ascienden a un número de 29 personas, se consideró trabajar con el total de la población debido a que es un grupo pequeño lo cual facilita la aplicación de la herramienta de investigación pertinente y a su vez permitió obtener datos mucho más específicos.

No se aplicó muestreo debido a que la población es finita y de fácil acceso, para así aplicar el censo respectivo y analizar de una manera más profunda las condiciones de acceso y uso a los microcréditos de todos los socios para que ninguno se sienta excluido.

### **Recolección y procesamiento de datos**

Se consideró que sería factible utilizar como instrumento para la recolección de datos la encuesta, cuya finalidad fue analizar las características para el acceso y uso de los microcréditos provenientes del “Grupo de ahorro y crédito Guerreras de Dios”, dicho instrumento fue aplicado al total de socios integrantes del grupo correspondiente a 29 personas, la encuesta fue realizada con preguntas cerradas de opción múltiple para que de esta manera sea mas factible la tabulación y análisis de información obtenida de la misma, dicha encuesta se encuentra dividida en dos partes importantes detalladas de la siguiente manera:

En la primera parte se encuentran preguntas de carácter general que hacen referencia al género, edad, niveles de educación y estado civil de los socios del grupo de ahorro y crédito “Guerreras de Dios”, dichas preguntas cuentan con respuestas de opción múltiple, es decir tendrán mínimo dos opciones de respuesta y un máximo de cinco opciones.

La segunda parte de la encuesta está conformada por preguntas que corresponden a la variable de estudio microcréditos, esta a su vez se encuentra subdividida por dos dimensiones que conforman la variable, la primera dimensión es evaluación de acceso a los microcréditos y la segunda asignación del uso de los microcréditos, a través de estas preguntas se busca determinar la accesibilidad que tiene

los socios y el posterior uso del microcrédito, para ello se establecieron opciones de respuestas basadas en la escala de Likert.

Para el procesamiento de los datos fue necesario realizar la tabulación correspondiente a través de una tabla elaborada en Excel, mediante la cual se pudo analizar los datos recolectados de mejor manera y establecer los porcentajes correspondientes a cada respuesta proporcionada por los socios del grupo de ahorro y crédito “Guerreras de Dios” y de esta manera llegar a los análisis generales con cifras mucho más acertadas.

### Capítulo III. Resultados y Discusión

#### Análisis de datos

#### Preguntas generales

**Pregunta 1:** ¿Cuál es su sexo?

**Tabla 1**

*Sexo de los socios del grupo*

RESPUESTA	SEXO	
	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Hombre	8	28%
Mujer	21	72%
<b>Total</b>	29	100%

*Nota:* Esta tabla fue elaborada por Erika González Lozano con la información proporcionada por los socios del grupo de ahorro y crédito "Guerreras de Dios"

De acuerdo con los datos presentados en la tabla 1, en la que se detalla el sexo de los socios del grupo de ahorro y crédito "Guerreras de Dios", se puede evidenciar que el 72% de las personas encuestadas son de sexo femenino, mientras que el sexo masculino abarca tan solo el 28% del total. De esta manera se puede confirmar que las personas de género femenino son quienes predominan al momento de formar parte de este tipo de grupos de ahorro y crédito confirmando teorías desarrolladas por autores anteriormente expuestos en que se destaca la participación de las mujeres y su inclusión en las finanzas.

**Pregunta 2:** ¿Cuál es su edad?**Tabla 2***Edad de los socios del grupo*

<b>EDAD</b>		
<b>RESPUESTA</b>	<b>FRECUENCIA</b>	<b>PORCENTAJE</b>
Menores de 18 años	0	0%
De 18 años hasta 25 años	1	3%
De 26 años hasta 36 años	8	28%
De 37 años hasta 45 años	19	66%
Más de 45 años	1	3%
<b>Total</b>	29	100%

*Nota: Esta tabla fue elaborada por Erika González Lozano con la información proporcionada por los socios del grupo de ahorro y crédito "Guerreras de Dios"*

Según los datos obtenidos y reflejados en la tabla 2, en la que se detalla el rango de edad en el que se encuentran los socios del grupo de ahorro y crédito "Guerreras de Dios", se pudo evidenciar que el 66% de los encuestados tienen una edad comprendida entre los 37 y 45 años, siendo esta la edad predominante se entiende que las personas en la edad adulta son las que acuden con mas frecuencia a los grupos de ahorro y crédito en busca de financiamiento para cubrir sus necesidades, por otra parte se puede determinar que con un porcentaje del 3% se encuentran las personas entre 18 y 25 años y de la misma manera personas con más de 45 años.

**Pregunta 3:** ¿Cuál es su nivel de estudios?

**Tabla 3**

*Nivel de estudios de los socios*

<b>ESTUDIOS</b>		
<b>RESPUESTA</b>	<b>FRECUENCIA</b>	<b>PORCENTAJE</b>
Primaria	0	0%
Secundaria	25	86%
Tercer Nivel	4	14%
<b>Total</b>	29	100%

*Nota: Esta tabla fue elaborada por Erika González Lozano con la información proporcionada por los socios del grupo de ahorro y crédito "Guerreras de Dios"*

Mediante el levantamiento de información realizada a los socios del grupo de ahorro y crédito "Guerreras de Dios" que se refleja en la tabla 3 a través de la cual se determinó que el nivel de estudios predominante entre los socios es la educación secundaria con el 86% del total de la población encuestada, mientras que el 14% restante indican haber llegado a educación de tercer nivel, es decir culminaron o están por culminar sus estudios universitarios. Cabe recalcar que a pesar de que todos los socios cuenten con un nivel de conocimiento adecuado, la mayoría de ellos cursó la secundaria hace ya varios años y es recomendable actualizar constantemente sus conocimientos para que puedan utilizar correctamente el dinero obtenido a través de los microcréditos otorgados por el grupo.

**Pregunta 4:** ¿Cuál es su estado civil?**Tabla 4***Estado civil de los socios*

<b>ESTADO CIVIL</b>		
<b>RESPUESTA</b>	<b>FRECUENCIA</b>	<b>PORCENTAJE</b>
Soltero/a	3	10%
Casado/a	19	66%
Unión de hecho	5	17%
Divorciado/a	2	7%
Viudo/a	0	0%
<b>Total</b>	<b>29</b>	<b>100%</b>

*Nota:* Esta tabla fue elaborada por Erika González Lozano con la información proporcionada por los socios del grupo de ahorro y crédito "Guerreras de Dios"

A través de la recolección de datos en la que colaboraron los socios del grupo de ahorro y crédito "Guerreras de Dios" se pudo determinar la tabla 4 que especifica el estado civil de los socios del grupo, en el que se señala que el 66% de la población encuestada se encuentra casada, por otra parte, el 7% indicó estar divorciado. Demostrando así que los socios tienen responsabilidades familiares que cubrir y que muchas veces sus sueldos como empleados no son suficientes y buscan ahorrar u obtener microcrédito por ende acuden a este tipo de grupos de ahorro y crédito.

**Variable de estudio:** Microcrédito

**Dimensión 1:** Evaluación de acceso a microcréditos

**Pregunta 5:** ¿Cuáles son los requisitos o documentos que se solicitan para acceder a un microcrédito en el grupo de ahorro y crédito “Guerreras de Dios”?

**Tabla 5**

*Requisitos solicitados*

<b>REQUISITOS</b>		
<b>RESPUESTA</b>	<b>FRECUENCIA</b>	<b>PORCENTAJE</b>
Carta de compromiso	29	100%
Título de propiedad de bienes	0	0%
Documento de justificación de Ingresos	0	0%
Edad mínima 18 años	0	0%
Rol de pago del último año	0	0%
<b>Total</b>	<b>29</b>	<b>100%</b>

*Nota:* Esta tabla fue elaborada por Erika González Lozano con la información proporcionada por los socios del grupo de ahorro y crédito "Guerreras de Dios"

En la información reflejada en la tabla 5 que señala los requisitos y documentación solicitada por parte del grupo de ahorro y crédito “Guerreras de Dios” se puede evidenciar que el total de socios, es decir el 100%, coincidieron en que el único requisito solicitado es una carta de compromiso que no es más que un documento firmado por el socio al momento de solicitar un microcrédito en el que se compromete a cancelar en los plazos establecidos el monto del crédito más los intereses que este genere, evitando de esta manera los trámites engorrosos que se solicitan en los bancos tradicionales. Adicional a esto, es importante recalcar que, los socios deben tener la mayoría de edad, en caso de que uno de los socios sea menor no podrá acceder a microcréditos sin la debida autorización de su tutor.

**Pregunta 6:** ¿Cuán de acuerdo está con los requisitos o documentos que se solicita para obtener un microcrédito en el grupo de ahorro y crédito “Guerreras de Dios”?

**Tabla 6**

*Conformidad con los requisitos*

<b>CONFORMIDAD CON LOS REQUISITOS</b>		
<b>RESPUESTA</b>	<b>FRECUENCIA</b>	<b>PORCENTAJE</b>
Totalmente en desacuerdo	0	0%
En desacuerdo	0	0%
Ni de acuerdo, ni desacuerdo	0	0%
De acuerdo	13	45%
Totalmente de acuerdo	16	55%
<b>Total</b>	<b>29</b>	<b>100%</b>

*Nota:* Esta tabla fue elaborada por Erika González Lozano con la información proporcionada por los socios del grupo de ahorro y crédito "Guerreras de Dios"

Conforme a lo expresado por las personas encuestadas cuyos datos se reflejan en la tabla 6 de este apartado, conformidad con los requisitos, se puede evidenciar que el 55% de los socios del grupo de ahorro y crédito “Guerreras de Dios” se encuentra totalmente de acuerdo con los requisitos solicitados por el grupo de ahorro para acceder a los microcréditos que otorga el mismo, el 45% restante indica estar de acuerdo de manera que para los socios resulta satisfactorio saber que pueden cumplir con el único requisito que exige el grupo al momento de solicitar un microcrédito.

**Pregunta 7:** ¿Cómo calificaría el proceso para acceder a un microcrédito en el grupo de ahorro y crédito “Guerreras de Dios”?

**Tabla 7**

*Nivel de dificultad para acceder a microcréditos*

<b>CÓMO CALIFICA EL PROCESO</b>		
<b>RESPUESTA</b>	<b>FRECUENCIA</b>	<b>PORCENTAJE</b>
Muy difícil	0	0%
Difícil	0	0%
Neutral	4	14%
Fácil	17	59%
Muy fácil	8	28%
<b>Total</b>	<b>29</b>	<b>100%</b>

*Nota:* Esta tabla fue elaborada por Erika González Lozano con la información proporcionada por los socios del grupo de ahorro y crédito "Guerreras de Dios"

Los datos reflejados en la tabla 7, nivel de conformidad con el proceso, elaborada de acuerdo al levantamiento de información realizada a los socios del grupo de ahorro y crédito “Guerreras de Dios” en el que se indica el nivel de dificultad que se tiene al momento de adquirir un microcrédito el 59% de los socios señalan que resulta muy fácil acceder a estos, mientras que el 14% considera que el nivel de dificultad es neutral, debido a esto se puede indicar que los socios buscan formar parte de grupos como estos por la facilidad del proceso.

**Pregunta 8:** ¿Cuál es la tasa de interés que cancela por adquirir un microcrédito en el grupo de ahorro y crédito “Guerreras de Dios”?

**Tabla 8**

*Tasa de interés sobre los microcréditos*

<b>TASA DE INTERES DE LOS MICROCRÉDITOS</b>		
<b>RESPUESTA</b>	<b>FRECUENCIA</b>	<b>PORCENTAJE</b>
4%	2	7%
5%	27	93%
8%	0	0%
12%	0	0%
20%	0	0%
<b>Total</b>	29	100%

*Nota:* Esta tabla fue elaborada por Erika González Lozano con la información proporcionada por los socios del grupo de ahorro y crédito "Guerreras de Dios"

De acuerdo con los datos reflejados en la tabla 8 en la que se determinan los porcentajes de interés aplicados en los préstamos que proporciona el grupo de ahorro y crédito “Guerreras de Dios”, se puede determinar que el 93% de los encuestados señala que el porcentaje que predomina es el 5% de interés, mientras que el 7% de los encuestados indican haber obtenido intereses del 4%, para esta parte cabe recalcar que los interés varían dependiendo del monto del crédito solicitado, a mayor préstamo el interés será menor para que los socios tengan la oportunidad de mejorar sus ingresos con mayor facilidad.

**Pregunta 9:** ¿En qué periodo debe reponer su microcrédito otorgado por el grupo de ahorro y crédito “Guerreras de Dios”?

**Tabla 9**

*Periodo de reposición de los microcréditos*

<b>PERIODOS DE REPOSICION</b>		
<b>RESPUESTA</b>	<b>FRECUENCIA</b>	<b>PORCENTAJE</b>
De 1 a 3 meses	3	10%
De 4 a 6 meses	20	69%
De 7 a 12 meses	6	21%
De 13 a 24 meses	0	0%
Más de 24 meses	0	0%
<b>Total</b>	29	100%

*Nota:* Esta tabla fue elaborada por Erika González Lozano con la información proporcionada por los socios del grupo de ahorro y crédito "Guerreras de Dios"

Conforme a lo señalado por los encuestados se procedió a elaborar la tabla 9 en la que se señalan los periodos de reposición de los microcréditos obtenidos por los socios del grupo de ahorro y crédito “Guerreras de Dios” y se puede evidenciar que el 69% de los encuestados coincidió que el periodo de reposición está en un lapso de 4 a 6 meses, mientras que el 10% señala que su periodo de reposición es de 1 a 3 meses. De la misma manera que en la tabla anterior se señala que el periodo de reposición varía dependiendo del monto que los socios soliciten, la mayoría señala cancelar sus cuotas en un periodo de 4 a 6 meses.

**Pregunta 10:** ¿Cuál es su grado de conformidad con la tasa de interés y plazos que se cancela al adquirir un microcrédito en el grupo de ahorro y crédito “Guerrera de Dios”?

**Tabla 10**

*Grado de conformidad con los intereses*

<b>GRADO DE CONFORMIDAD CON LOS INTERESES</b>		
<b>RESPUESTA</b>	<b>FRECUENCIA</b>	<b>PORCENTAJE</b>
Totalmente en desacuerdo	0	0%
En desacuerdo	0	0%
Ni de acuerdo ni desacuerdo	0	0%
De acuerdo	19	66%
Totalmente de acuerdo	10	34%
<b>Total</b>	<b>29</b>	<b>100%</b>

*Nota: Esta tabla fue elaborada por Erika González Lozano con la información proporcionada por los socios del grupo de ahorro y crédito "Guerreras de Dios"*

Mediante el levantamiento de información realizado a los socios del grupo de ahorro y crédito “Guerreras de Dios” se pudo elaborar la tabla 10 en la que se indica el grado de conformidad que tienen los socios con el interés aplicado a su microcrédito de lo cual se indica que el total de los socios se encuentra conforme con lo anteriormente expuesto, el 66% de los socios indican estar de acuerdo y el 34% restante totalmente de acuerdo, lo que asegura que los intereses aplicados son favorables para los socios, no son elevados y les genera conformidad.

**Dimensión 2:** Asignación del uso de los microcréditos

**Pregunta 11:** ¿Cuál es el monto del último microcrédito que adquirió en el grupo de ahorro y crédito “Guerreras de Dios”?

**Tabla 11**

*Monto del ultimo microcrédito obtenido*

<b>MONTO DEL ULTIMO MICROCRÉDITO</b>		
<b>RESPUESTA</b>	<b>FRECUENCIA</b>	<b>PORCENTAJE</b>
De \$50 a \$200	3	10%
De \$201 a \$400	11	38%
De \$401 a \$600	9	31%
De \$601 a \$800	4	14%
De \$801 a \$1.000	2	7%
<b>Total</b>	<b>29</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Grupo de ahorro y crédito “Guerreras de Dios”

**Elaborado por:** Erika González Lozano

En conformidad con lo expresado por los socios del grupo de ahorro y crédito “Guerreras de Dios” se procedió a elaborar la tabla 11, en la que se refleja el monto del ultimo microcrédito obtenido por los socios, el 38% de los encuestados aseguran haber obtenido un microcrédito de entre \$201 a \$400, por otra parte el 7% de los socios señalan que obtuvieron un préstamo entre los \$801 a \$1000, en esta parte cabe destacar que el monto solicitado por los socios se requerirá dependiendo de las necesidades que cada socio tenga en su momento y las capacidades de los mismos de poder cubrir sus cuotas oportunamente.

**Pregunta 12:** ¿Con que finalidad solicitó su microcrédito en el grupo de ahorro y crédito “Guerreras de Dios”?

**Tabla 12**

*Finalidad del microcrédito otorgado*

<b>FINALIDAD DEL MICROCRÉDITO</b>		
<b>RESPUESTA</b>	<b>FRECUENCIA</b>	<b>PORCENTAJE</b>
Salud	0	0%
Educación	1	3%
Emprendimiento	26	90%
Alimentación	0	0%
Saldar deudas	2	7%
<b>Total</b>	<b>29</b>	<b>100%</b>

*Nota:* Esta tabla fue elaborada por Erika González Lozano con la información proporcionada por los socios del grupo de ahorro y crédito "Guerreras de Dios"

La información recolectada y plasmada en la tabla 12 indica la finalidad con la que los socios del grupo de ahorro y crédito “Guerreras de Dios” decidieron solicitar un microcrédito, el 90% de los encuestados supieron indicar que solicitan este tipo de créditos para emprendimiento y tan solo el 3% señala obtenerlo con fines educativos, es evidente que la necesidad de emprender es muy grande, iniciar o mejorar un emprendimiento constituye una fuente de ingresos adicional que permitirá mejorar la calidad de vida no solo de los socios si no también de su familia.

**Pregunta 13:** ¿Obtiene usted utilidades con el uso del crédito otorgado por parte del grupo de ahorro y crédito “Guerreras de Dios”?

**Tabla 13**

*Utilidades obtenidas con el uso del microcrédito*

<b>UTILIDADES OBTENIDAS DEL MICROCRÉDITO</b>		
<b>RESPUESTA</b>	<b>FRECUENCIA</b>	<b>PORCENTAJE</b>
Muy bajo	0	0%
Bajo	0	0%
Medio	22	76%
Alto	7	24%
Muy Alto	0	0%
<b>Total</b>	<b>29</b>	<b>100%</b>

*Nota:* Esta tabla fue elaborada por Erika González Lozano con la información proporcionada por los socios del grupo de ahorro y crédito "Guerreras de Dios"

Los socios del grupo de ahorro y crédito “Guerreras de Dios”, quienes contribuyeron con la información necesaria para la elaboración de la tabla 13, donde se evidencia el nivel de utilidad obtenida a través del uso del microcrédito concedido por el grupo de ahorro, coinciden en un 76% que el nivel de utilidad obtenida es medio, en cambio el 24% restante señala obtener utilidades altas, en este aspecto se puede recomendar trabajar más en asesoramiento a los socios con respecto al correcto uso del dinero para mejorar sus utilidades.

**Pregunta 14:** ¿Tiene usted conocimientos sobre el correcto uso del dinero en inversiones?

**Tabla 14**

*Conocimiento sobre el uso del dinero en inversiones*

<b>CONOCIMIENTO SOBRE INVERSIONES</b>		
<b>RESPUESTA</b>	<b>FRECUENCIA</b>	<b>PORCENTAJE</b>
Nada	0	0%
Poco	4	14%
Medianamente	21	72%
Suficiente	4	14%
Mucho	0	0%
<b>Total</b>	<b>29</b>	<b>100%</b>

*Nota:* Esta tabla fue elaborada por Erika González Lozano con la información proporcionada por los socios del grupo de ahorro y crédito "Guerreras de Dios"

Con respecto a los datos plasmados en la tabla 14, demuestra el nivel de conocimiento que tienen los socios del grupo de ahorro y crédito "Guerreras de Dios" sobre el correcto uso del dinero en inversiones se pudo notar que el 72% de los socios tiene conocimientos medianamente suficientes mientras que en porcentajes iguales, del 14%, señalaron tener poco y suficiente conocimiento sobre el tema, es imprescindible reforzar este tipo de aspectos en los socios para que puedan invertir sus recursos económicos y obtener frutos positivos de dichas inversiones.

**Pregunta 15:** ¿De qué manera considera que mejoró su condición económica después de obtener un microcrédito en el grupo de ahorro y crédito “Guerreras de Dios”?

**Tabla 15**

*Mejoras en la condición económica después de obtener microcrédito*

<b>MEJORAS EN SU SITUACION ECONOMICA</b>		
<b>RESPUESTA</b>	<b>FRECUENCIA</b>	<b>PORCENTAJE</b>
Mejorías en casa (bienes muebles)	0	0%
Adquisición de vehículo	1	3%
Mejor educación	2	7%
Crecimiento del emprendimiento	23	79%
Satisfacer necesidades propias y las de la familia	3	10%
<b>Total</b>	<b>29</b>	<b>100%</b>

*Nota: Esta tabla fue elaborada por Erika González Lozano con la información proporcionada por los socios del grupo de ahorro y crédito "Guerreras de Dios"*

Conforme con los datos obtenidos de los socios del grupo de ahorro y crédito “Guerreras de Dios” se elaboró la tabla 15, en la que se muestra el tipo de mejoras que han obtenido después de acceder a los microcréditos otorgados por el grupo de ahorro, el 79% de los encuestados dicen notar un crecimiento en su emprendimiento, mientras que el 3% indica que gracias al ahorro y contribución del grupo de ahorro pudo adquirir un vehículo. Los socios utilizan sus ganancias y en su mayoría señalan notar grandes beneficios después de acceder a uno o varios microcréditos, tomando en cuenta que en su mayoría anteriormente señalaron solicitar créditos para emprender.

## Discusión

Mediante los resultados obtenidos en el desarrollo de la presente investigación se pudo evidenciar, en aspectos generales, que la mayoría de los socios del grupo de ahorro y crédito “Guerreras de Dios” son mujeres y el rango de edad que predomina entre los socios es de 37 a 45 años, señalan además estar casados, es decir, este grupo de socios demuestra tener capacidades suficientes para acceder y utilizar correctamente los microcréditos, la fuerza que ejerce la mujer en la economía es muy importante en la actualidad, gracias a sus habilidades se ha logrado mejorar y reducir los niveles de pobreza, debido a que ellas buscan generar ingresos provenientes de actividades emprendedoras, sumado a esto está su estado civil, al estar la mayoría de los socios casados tienen más responsabilidades, no solo con ellos sino también con su familia, razón por la cual busca financiamiento ya sea para emprender o para actividades de índole personal, como cubrir sus necesidades alimenticias entre otras.

Además, se puede resaltar que para poder acceder a los microcréditos otorgados por el sujeto de estudio, grupo de ahorro y crédito “Guerreras de Dios”, es imprescindible, además de ser mayor de edad, presentar una carta de compromiso, que es un documento firmado por el solicitante en el que se compromete a pagar oportunamente las cuotas del microcrédito solicitado más el valor de los intereses correspondientes, la tasa de interés dependerá del monto del microcrédito otorgado al socio, debido a que este documento es el único requisito los socios manifestaron estar totalmente de acuerdo con el proceso para adquirir un microcrédito.

Por otra parte, a través de las respuestas proporcionadas por los socios del grupo de ahorro y crédito “Guerreras de Dios”, se pudo determinar que el monto de los microcréditos solicitados que predomina entre ellos es el que está comprendido entre \$201 a \$400, de la misma manera, la tasa que interés que destaca entre los microcréditos solicitados es la del 5%, cabe recalcar que el porcentaje de interés se aplica en consideración del monto solicitado, los socios, en su mayoría, manifestaron que utilizan sus microcréditos para emprender o en su defecto para mejorar su emprendimiento, debido a esto pudieron obtener utilidades medianamente satisfactorias, manifestando a su vez que no tienen grandes utilidades debido a que no tienen total conocimiento sobre inversiones.

A través de la revisión literaria se pudo determinar que autores como Tauro et al. (2020) señalan que en Argentina los bancos comerciales se basan en los Principios de Basilea para poder otorgar microcréditos a las personas que lo solicitan, es decir, que para acceder a estos deben cumplir con una serie de requisitos previos, entre los cuales están: la presentación de historiales crediticios anteriores, registros de actividad, acudir con garantes, entre otros. Caso contrario sucede en el grupo de ahorro y crédito “Guerreras de Dios” en el que todas las personas mayores de 18 años pueden acceder a microcréditos presentando únicamente una carta de compromiso, por ende, para los socios resulta fácil el proceso.

En el estudio realizado por Areces (2022) sobresalieron resultados que señalan que las mujeres que han recibido microcréditos han demostrado tener grandes éxitos en sus emprendimientos y mejoras en su bienestar personal y económico debido a su capacidad de administrar correctamente sus finanzas, el empoderamiento de las mujeres a resultado ser de gran utilidad para reducir los niveles de pobreza, el mismo escenario se desarrolla en el grupo de ahorro y crédito “Guerreras de Dios” donde la mayoría de sus socios son de género femenino y señalan haber notado grandes mejoras en su situación económica después de acceder a los microcréditos otorgados por el grupo.

## Conclusiones

A través del desarrollo del presente trabajo investigativo, y a las respuestas obtenidas en la encuesta por parte de los socios del grupo de ahorro y crédito “Guerreras de Dios”, se puede concluir que:

- Las condiciones para el acceso a los microcréditos otorgados por el grupo de ahorro y crédito son fáciles de procesar, no es necesario recurrir a engorrosos trámites o llenar un sinnúmero de solicitudes, a los socios les resulta conveniente debido a que no necesitan garantías financieras que represente un riesgo para ellos, de la misma manera se determinó que los socios están utilizando correctamente el dinero obtenido mediante microcréditos ya que presentan mejoras en sus condiciones de vida.
- Para poder acceder a los microcréditos otorgados por el grupo de ahorro y crédito “Guerreras de Dios” es indispensable tener la mayoría de edad, debido a que el único requisito solicitado por el grupo es un documento, denominado carta de compromiso, que debe estar firmado por el socio en el que se hace responsable de la deuda adquirida y de cancelar las cuotas más el interés oportunamente, los socios determinan estar de acuerdo con el porcentaje de interés establecido puesto que es accesible en comparación con los establecidos en los bancos tradicionales o los prestamistas comunes.
- La mayoría de los socios adquieren microcréditos para destinarlos a iniciar o mejorar un emprendimiento, mientras que otros señalan que le utilizan para saldar deudas o para fines educativos, adicional a esto los integrantes del grupo manifiestan que el nivel de utilidad que produce su microcrédito es medio, el cual coincide con su nivel de conocimiento en inversiones el cual señalan es medianamente suficiente

## Recomendaciones

Es recomendable que:

- Las entidades que respaldan a este tipo de grupos de ahorro y crédito continúen fortaleciendo sus bases, que se realicen seguimientos constantes a los socios del grupo para garantizar que éstos le estén dando un buen uso a los microcréditos solicitados y tomar las medidas necesarias para que los socios cubran sus cuotas oportunamente y de esta manera eviten caer en mora y puedan volver a solicitar microcréditos sin tener impedimento alguno.
- Se actualice constantemente la documentación y datos proporcionados por los socios del grupo de ahorro y crédito “Guerreras de Dios”, y a su vez analizar los niveles económicos de cada uno de ellos con la finalidad de asegurarse que puedan cancelar a tiempo el microcrédito otorgado por el grupo de ahorro y de esta manera evitar pérdidas económicas y de confianza.
- La fundación refuerce contantemente los conocimientos de los socios a través de charlas y capacitaciones con contenido oportuno, es decir, que se topen temas como cultura de ahorro, inversiones, estrategias financieras, y demás relacionados, para que los socios puedan utilizar correctamente sus microcréditos y obtengan grandes ganancias al final del periodo, de esta manera todos sean beneficiados, el grupo de ahorro como tal, puesto que los socios cancelarán sus cuotas oportunamente y los socios debido a que mejorarán sus ingresos y por ende los niveles de pobreza se reducirán considerablemente.

## Referencias

- Areces, M. (2022). *Análisis de la gestión femenina de los microcréditos Africanos*. Oviedo: Universidad de Oviedo.
- Asamblea Constituyente. (2011). *Ley Orgánica de Economía Popular y solidaria*. Asamblea Constituyente.
- Asamblea Constituyente. (2021). *Constitución de la República del Ecuador*. Quito: Asamblea Constituyente.
- Ayala, M. (Agosto de 2022). *El microcrédito en la zona oriente de Tlalnepantla*. México: Universidad Autónoma Metropolitana de Azcapotzalco.
- Azanza, A., & Rodríguez, K. (2021). *El emprendimiento y el uso de los microcréditos en economías informales*. Universidad de Guayaquil.
- Banchón, E. (2022). *Acceso a microcréditos y desarrollo económico de las MIPYMES en las zonas urbano-marginales de Guayaquil*. Universidad Tecnológica empresarial de Guayaquil.
- Banco Central del Ecuador. (2022). *Banco Central del Ecuador*. Obtenido de Un acercamiento al mundo de las tasas de interés: <https://www.bce.fin.ec/index.php/educacion-financiera/articulos/item/1485-un-acercamiento-al-mundo-de-las-tasas-de-interes#:~:text=La%20tasa%20de%20inter%C3%A9s%20equivale,del%20dinero%20en%20el%20tiempo>.
- Banco Solidario. (2022). *Banco Solidario*. Obtenido de <https://www.banco-solidario.com/creditos/microcreditos>
- Barreto, E., & Gutierrez, 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*. Guayaquil: Universidad de Guayaquil.
- Becerra, E., Ojeda, R., & Astudillo, P. (2022). Los microcréditos y su impacto en la reactivación económica en la región 6 del Austro. *Conciencia digital*, 5(2), 220 - 237. doi:<https://doi.org/10.33262/concienciadigital.v5i2.2202>
- Borbor, J. (2022). *Acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito "Matías Galdea", cantón La Libertad, provincia de Santa Elena, año 2022*. Santa Elena: Universidad Estatal Península de Santa Elena.
- Borrego, C. (2021). *Microcréditos y microfinanzas: Panorama del microcrédito en el Río de la Plata*. España: Universidad de Cantabria.
- Carvajal, A., & Espinoza, L. (2020). Microcréditos ecuatorianos: incentivo a la reducción de la pobreza y mejora del ingreso familiar. *Vínculos - ESPE*, 5(3), 51 - 65.

- Chele, J. (2018). *El microcrédito y su contribución al desarrollo socioeconómico de las Pymes en la ciudad de Guayaquil (2013-2017)*. Universidad de Guayaquil.
- Cooperativa de Ahorro y Crédito 23 de Julio. (2022). *Cooperativa de Ahorro y Crédito 23 de Julio*. Obtenido de <https://www.coop23dejulio.fin.ec/microcredito/>
- Díaz, Z. (2021). *El microcrédito formal y la gestión de la mujer emprendedora del distrito de Tarapoto, periodo 2018*. Tarapoto - Perú: Universidad Nacional de San Martín.
- Duta, E., Gabriela, A., Siguenza, S., & Pinos, L. (2021). El microcrédito como potenciador del desarrollo local: Análisis de las condiciones de vida. *MASKANA, 12(2)*, 25 - 33. doi:10.18537/mskn.12.02.04
- Holguín, K. (2019). *La cultura de ahorro y su incidencia en el nivel socioeconómico de los habitantes de la zona urbana del cantón Paján*. Universidad Estatal del Sur de Manabí.
- León, B., Velez, G., Castro, D., & De Izarra, J. (2019). Sostenibilidad Finciera de los Grupos de Ahorro y Crédito en la Provincia de Santa Elena, Ecuador. *Universidad, Ciencia y Tecnología, 23(95)*, 75 - 81.
- López, J. (2019). *Análisis del acceso al microcrédito en zona rural, caso de estudio cantón Santa Lucía periodo 2018*. Guayaquil: Universidad de Guayaquil.
- Mero, H. (2022). *Acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito "Chávez" cantón La Libertad, provincia de Santa Elena, año 2022*. Santa Elena: Universidad Estatal Península de Santa Elena.
- Moscoso, M. (2021). *Demanda y acceso a los microcréditos en la población femenina en la parroquia Juan De Velaszo*. Chimborazo: Universidad Nacional de Chimborazo.
- Pedraza, M. (2022). *El impacto de las microfinanza en el papel de la mujer en paises en desarrollo*. Madrid: Universidad Pontífica Comillas.
- Pedraza, M. (2022). *El impacto de las microfinanzas en el papel de la mujer en paises en desarrollo*. Madrid: COMILLAS Universidad Pontífica.
- Peñafiel, K. (2021). *Diseño de un modelo de gestion financiero para el proyecto "Ahorrar para aprender" en la parroquia Ilapo en el perioeo 2020*. Riobamba: Escuela Superior Politécnica de Chimborazo.
- Pérez, J., & Silva, B. (2020). Importancia de las finanzas personales, en relacion con la inteligencia financiera. *Revista Formación Estratégica*.
- Rojas, C., & Melgarejo, Z. (2022). El microcrédito: efectos en las microempresas del sector belleza de Bogotá. *Revista Perspectiva Empresarial, 9(1)*, 66-77.

- Tauro, M., Guercio, M., & Vigier, H. (2020). La oferta de microcréditos en Argentina: ¿un obstáculo o una oportunidad? *REVESCO Revista de Estudios Cooperativos*, 1-15.
- Valle, G., & Amen, J. (2022). Los microcréditos grupales en las condiciones de vida de los habitantes del cantón Portoviejo 2019-2020. *Revista Científica Multidisciplinaria Arbitrada YACHASUN*, 6(11).  
doi:<https://doi.org/10.46296/yc.v6i11edespoc.0230>
- Yunus, M. (2010). *El banquero de los pobres: Los microcréditos y la batalla contra la pobreza en el mundo*. Grupo Planeta Spain.  
doi:[https://books.google.com.ec/books?id=B0MP8bR9s6MC&dq=muhammad+yunus&source=gbs\\_navlinks\\_s](https://books.google.com.ec/books?id=B0MP8bR9s6MC&dq=muhammad+yunus&source=gbs_navlinks_s)

## Apéndice

### Apéndice I Cronograma de Tutorías



**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**

		2022								2023				
		NOV				DIC				ENE				
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
No.	Actividades planificadas	07-11	14-18	21-25	28NOV-02DIC	05-09	12-16	19-23	26-30	02-06	09-13	16-20	23-27	FECHA
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

**FIRMA DEL TUTOR**  
**Ing. Emmanuel Bohórquez Armijos**

**FIRMA DEL ESTUDIANTE**  
**Erika González Lozano**

MATRIZ DE CONSISTENCIA					
Tema	Problema	Objetivos	Variable de estudio	Dimensiones	Indicadores
Acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorros “Guerreras de Dios”, del cantón La Libertad, provincia de Santa Elena, año 2022	<p><b>Formulación del problema general</b></p> <p>¿Cuáles son las condiciones de acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito “Guerreras de Dios”, del cantón La Libertad, durante el año 2022?</p>	<p><b>Objetivo general</b></p> <p>Analizar las características para el acceso y uso de los microcréditos, a través del levantamiento de información a de sus socios para promover políticas adecuadas para los microcréditos otorgados por el grupo de ahorro y crédito “Guerreras de Dios”, del cantón La Libertad, durante año 2022.</p> <p><b>Objetivos específicos</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Identificar los requisitos y condiciones para acceder a los microcréditos del grupo de ahorro y crédito Guerreras de Dios, del cantón La Libertad, año 2022</li> <li>• Detectar el uso que se le brinda a los microcréditos obtenidos por los socios del grupo de ahorro y crédito Guerreras de Dios, del cantón La Libertad</li> </ul>	<b>Microcréditos</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Evaluación de acceso a microcréditos</li> <li>• Asignación del uso de los microcréditos</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Requisitos generales</li> <li>• Tasas y Periodos de reposición</li> <li>• Estrategias financieras e importancia del ahorro</li> <li>• Destino del microcrédito e inversión</li> </ul>

*Apéndice 2 Matriz de consistencia*

### Apéndice 3 Formato de encuesta

		Universidad Estatal Península de Santa Elena Facultad de Ciencias Administrativas Carrera de Contabilidad y Auditoría				
<b>Trabajo de titulación:</b> "Acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito "Guerreras de Dios", cantón La Libertad, provincia de Santa Elena, año 2022"						
<b>ENCUESTA DIRIGIDA A LOS SOCIOS DEL GRUPO DE AHORRO Y CRÉDITO "GUERRERAS DE DIOS"</b>						
<b>Objetivo:</b> Recopilar información sobre las estrategias de acceso y uso de microcréditos del grupo de ahorro y crédito "Guerreras de Dios" del cantón La Libertad, provincia de Santa Elena, para brindar un correcto análisis que lleve a conclusiones y recomendaciones acertadas						
Agradeciendo su participación; este 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.						
<b>Preguntas Generales</b>						
<b>1.- Sexo:</b> 1) Hombre <input type="text"/> 2) Mujer <input type="text"/>		<b>2.- Edad</b> 1) 18 años <input type="text"/> 2) hasta 25 años <input type="text"/> 3) hasta 36 años <input type="text"/> 4) hasta 45 años <input type="text"/> 5) años <input type="text"/>		<b>3.- Estudios</b> 1) Primaria <input type="text"/> 2) Secundaria <input type="text"/> 3) Tercer Nivel <input type="text"/>		
		<b>4.- Estado civil</b> 1) Soltero/a <input type="text"/> 2) Casado/a <input type="text"/> 3) hecho <input type="text"/> 4) Divorciado/a <input type="text"/> 5) Viudo/a <input type="text"/>				
<b>Variable de estudio: Microcréditos</b>						
<b>Preguntas / Ítems</b>			<b>Escala de valoración y selección de opciones</b>			
<b>Dimensión 1- Evaluación de acceso a microcréditos</b>						
<b>REQUISITOS GENERALES</b>		Carta de compromiso 1	Título de propiedad de bienes 2	Documento de justificación de Ingresos 3	Edad mínima 18 años 4	Rol de pago del último año 5
5.-	¿Cuáles son los requisitos o documentos que se solicitan para acceder a un microcrédito en el grupo de ahorro y crédito "Guerreras de Dios"?					
		Totalmente en desacuerdo 1	En desacuerdo 2	Ni de acuerdo, ni desacuerdo 3	De acuerdo 4	Totalmente de acuerdo 5
6.-	¿Cuán de acuerdo está con los requisitos o documentos que se solicita para obtener un microcrédito en el grupo de ahorro y crédito "Guerreras de Dios"?					
		Muy difícil 1	Difícil 2	Neutral 3	Fácil 4	Muy fácil 5
7.-	¿Cómo calificaría el proceso para acceder a un microcrédito en el grupo de ahorro y crédito "Guerreras de Dios"?					
<b>TASAS Y PERIODOS DE REPOSICIÓN</b>		4% 1	5% 2	8% 3	12% 4	20% 5
8.-	¿Cuál es la tasa de interés que cancela por adquirir un microcrédito en el grupo de ahorro y crédito "Guerreras de Dios"?					
		De 1 a 3 meses 1	De 4 a 6 meses 2	De 7 a 12 meses 3	De 13 a 24 meses 4	Más de 24 meses 5
9.-	¿En qué periodo debe reponer su microcrédito otorgado por el grupo de ahorro y crédito "Guerreras de Dios"?					
		Totalmente en desacuerdo 1	En desacuerdo 2	Ni de acuerdo ni desacuerdo 3	De acuerdo 4	Totalmente de acuerdo 5
10.-	¿Cuál es su grado de conformidad con la tasa de interés y plazos que se cancela al adquirir un microcrédito en el grupo de ahorro y crédito "Guerreras de Dios"?					

Dimensión 2- Asignación del uso de los microcréditos						
Destino del microcrédito e inversión		De \$50 a \$200	De \$201 a \$400	De \$401 a \$600	De \$601 a \$800	De \$801 a \$1.000
		1	2	3	4	5
11.-	¿Cuál es el monto del último microcrédito que adquirió en el grupo de ahorro y crédito "Guerreras de Dios"?					
		Salud	Educación	Emprendimiento	Alimentación	Saldar deudas
		1	2	3	4	5
12.-	¿Con que finalidad solicitó su microcrédito en el grupo de ahorro y crédito "Guerreras de Dios"?					
<b>ESTRATEGIAS FINANCIERAS E IMPORTANCIA DEL AHORRO</b>		Muy bajo	Bajo	Medio	Alto	Muy Alto
		1	2	3	4	5
13.-	¿Obtiene usted utilidades con el uso del crédito otorgado por parte del grupo de ahorro y crédito "Guerreras de Dios"?					
		Nada	Poco	Medianamente	Suficiente	Mucho
		1	2	3	4	5
14.-	¿Tiene usted conocimientos sobre el correcto uso del dinero en inversiones?					
		Mejorías en casa (bienes muebles)	Adquisición de vehículo	Mejor educación	Crecimiento del emprendimiento	Satisfacer necesidades propias y las de la familia
		1	2	3	4	5
15.-	¿De qué manera considera que mejoró su condición económica después de obtener un microcrédito en el grupo de ahorro y crédito "Guerreras de Dios"?					
<p><b>Nota:</b> la información recopilada es de uso exclusivo para la realización de la investigación académica de Erika González Lozano, previo a obtener su título de, Licenciado en Contabilidad y Auditoría, título gestionado en el Instituto de la Universidad Estatal Península de Santa Elena.</p> <p><i>¡Gracias por su colaboración!</i></p>						

*Apéndice 4 Evidencia de aplicación de encuesta*

