



**UNIVERSIDAD ESTATAL PENÍNSULA DE SANTA ELENA**

**FACULTAD CIENCIAS ADMINISTRATIVAS**

**CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**TEMA:**

**ACCESO Y USO DE LOS MICROCRÉDITOS DEL GRUPO DE AHORRO Y  
CRÉDITO “NUEVAS OPORTUNIDADES” COMUNA PROSPERIDAD,  
PROVINCIA DE SANTA ELENA, AÑO 2024**

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

**AUTORA:**

**Andrea Jennifer Tomalá Ricardo**

**LA LIBERTAD – ECUADOR**

**JULIO – 2025**

### **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 "NUEVAS OPORTUNIDADES" COMUNA PROSPERIDAD, PROVINCIA DE SANTA ELENA, AÑO 2024", elaborado por la Srta. Andrea Jennifer Tomalá Ricardo, 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**



---

**Lcdo. José Javier Erazo Castillo, Mgtr.**

**Profesor tutor**

### **Autoría del trabajo**

El presente Trabajo de Titulación denominado "ACCESO Y USO DE LOS MICROCRÉDITOS DEL GRUPO DE AHORRO Y CRÉDITO "NUEVAS OPORTUNIDADES" COMUNA PROSPERIDAD, PROVINCIA DE SANTA ELENA, AÑO 2024", constituye un requisito previo a la obtención del título de Licenciado en Contabilidad y Auditoría de la Facultad de Ciencias Administrativas de la Universidad Estatal Península de Santa Elena.

Yo, Andrea Jennifer Tomalá Ricardo con cédula de identidad número 240002470-5 declaro que la investigación es absolutamente original, auténtica y los resultados y conclusiones a los que he llegado son de mi absoluta responsabilidad; el patrimonio intelectual del mismo pertenece a la Universidad Estatal Península de Santa Elena.

f. Andrea Tomalá R.

**Tomalá Ricardo Andrea Jennifer**

**C.C. No.: 240002470-5**

## **Agradecimientos**

Quiero agradecer en primer lugar a Dios, por brindarme siempre salud y fortaleza para afrontar cada obstáculo que se presentaba día a día y estar presente guiando cada paso de mi carrera profesional.

Agradezco infinitamente a mis padres, quienes con sus sacrificios me ayudaron a continuar con mis estudios y ser mi apoyo incondicional en cada paso de mi desarrollo personal y profesional, a mis hermanos por brindarme motivación y aliento para seguir adelante.

A los docentes de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, quienes imparten sus conocimientos y fueron una parte fundamental para mi proceso de aprendizaje.

Mis sinceros agradecimientos a mi docente tutor del trabajo de investigación, Lcdo. José Erazo Castillo, Mgtr, por su paciencia, guía y ayuda impartidas durante las tutorías que me permitieron culminar mi proyecto, de igual manera a mi especialista, Ing. Hugo Castillo Lascano, Mgtr, por sus directrices y orientarme en mi trabajo.

A mis amigas y compañeras de la carrera, Liliana, Nayeli, Melanie, Angie y Heidy por su motivación y apoyo incondicional y por los momentos de aprendizajes compartidos.

También agradezco a los socios del grupo de ahorro y crédito “Nuevas Oportunidades” por brindarme su disposición y permitirme desarrollar mi proyecto de investigación.

**Tomalá Ricardo Andrea Jennifer**

## **Dedicatoria**

El presente trabajo se lo dedico primeramente a Dios por brindarme vida, sabiduría y la guía necesaria para continuar con mis estudios universitarios.

Con gratitud, dedico este proyecto especialmente a mis padres, quienes me han motivado y me han dado las fuerzas necesarias, por sus valiosos consejos y enseñanzas que me permitieron continuar y culminar cada etapa de mi vida universitaria, y a toda mi familia por su apoyo y brindarme palabras de aliento cada día.

**Tomalá Ricardo Andrea Jennifer**

**TRIBUNAL DE SUSTENTACIÓN**



.....  
**Ing. Wilson Toro Álava, MSc.**  
**DIRECTOR DE LA CARRERA**



.....  
**Ing. Com. Hugo Castillo Lascano, Mgr.**  
**PROFESOR ESPECIALISTA**



.....  
**Lcdo. José Javier Erazo Castillo, Mgr.**  
**PROFESOR TUTOR**



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



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

## Índice de contenidos

Introducción .....	13
Planteamiento del problema.....	14
Formulación del problema. ....	16
Sistematización. ....	16
Objetivo general.....	16
Objetivos específicos .....	16
Justificación.....	17
Mapeo.....	17
Capítulo I. Marco Referencial.....	18
Revisión de literatura. ....	18
Desarrollo de teorías y conceptos .....	23
Microcréditos .....	23
Acceso a microcréditos. ....	25
Aprobación y requisitos de un microcrédito. ....	26
Tasa de interés. ....	26
Capacidad de endeudamiento.....	26
Utilización de los microcréditos.....	26
Propósito del microcrédito. ....	27
Uso de estrategias financieras básicas.....	27
Resultados por acceder al microcrédito. ....	27
Condiciones socioeconómicas. ....	27
Condiciones de vida. ....	28
Educación financiera. ....	28
Ingresos después del microcrédito. ....	29
Fundamentos legales .....	29
Constitución de la República del Ecuador .....	29
Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria .....	30
Código Orgánico Monetario y Financiero. ....	30
Capítulo II. Metodología.....	32
Diseño de la Investigación. ....	32
Métodos de la investigación.....	32
Población.....	33
Recolección y procesamiento de datos. ....	33
Capítulo III: Resultados y Discusión. ....	35

Análisis de datos .....	35
Preguntas generales .....	35
Discusión.....	58
Conclusiones y Recomendaciones .....	60
Conclusiones .....	60
Recomendaciones.....	61
Referencias.....	63
Apéndice .....	67

### Índice de Tablas

Tabla 1 <i>Población</i> .....	33
Tabla 2 <i>Género de los socios</i> .....	35
Tabla 3 <i>Edad de los socios</i> .....	36
Tabla 4 <i>Nivel de estudios de los socios</i> .....	37
Tabla 5 <i>Estado civil de los socios</i> .....	38
Tabla 6 <i>Percepción de los microcréditos obtenidos a través del grupo de ahorro y crédito “Nuevas Oportunidades” respecto a otras instituciones financieras</i> .....	40
Tabla 7 <i>Percepción de los socios acerca de la importancia de requisitos para acceder a los microcréditos</i> .....	41
Tabla 8 <i>Percepción la tasa de interés a la que acceden los socios</i> .....	42
Tabla 9 <i>Monto de los microcréditos que solicitaron los socios</i> .....	43
Tabla 10 <i>Frecuencia de solicitud de nuevos microcréditos de los socios</i> .....	45
Tabla 11 <i>Finalidad de los microcréditos por parte de los socios</i> .....	46
Tabla 12 <i>Conocimientos financieros de los socios del grupo de ahorro y crédito “Nuevas Oportunidades”</i> .....	47
Tabla 13 <i>Capacidad de los socios para generar beneficios con el uso de microcréditos</i> .....	49
Tabla 14 <i>Beneficios obtenidos de los socios después del microcrédito</i> .....	50
Tabla 15 <i>Contribución de los microcréditos a la calidad de vida de los socios</i> .....	52
Tabla 16 <i>Nivel de satisfacción de la situación económica de los socios</i> .....	53
Tabla 17 <i>Importancia de conocimientos financieros para el uso efectivo de los microcréditos</i> .....	54
Tabla 18 <i>Comprensión sobre gestión financiera de los socios</i> .....	56
Tabla 19 <i>Nivel de ingresos luego de acceder y usar los microcréditos</i> .....	57

## Índice de Figuras

Figura 1 <i>Género de los socios</i> .....	35
Figura 2 <i>Edad de los socios</i> .....	36
Figura 3 <i>Nivel de estudios de los socios</i> .....	37
Figura 4 <i>Estado civil de los socios</i> .....	39
Figura 5 <i>Percepción de los microcréditos obtenidos a través del grupo de ahorro y crédito “Nuevas Oportunidades” respecto a otras instituciones financieras</i> .....	40
Figura 6 <i>Percepción de los socios acerca de la importancia de requisitos para acceder a los microcréditos</i> .....	41
Figura 7 <i>Percepción la tasa de interés a la que acceden los socios.</i> .....	42
Figura 8 <i>Monto de los microcréditos que solicitaron los socios.</i> .....	44
Figura 9 <i>Frecuencia de solicitud de nuevos microcréditos de los socios.</i> .....	45
Figura 10 <i>Finalidad de los microcréditos por parte de los socios</i> .....	46
Figura 11 <i>Conocimientos financieros de los socios del grupo de ahorro y crédito “Nuevas Oportunidades”</i> .....	48
Figura 12 <i>Capacidad de los socios para generar beneficios con el uso de microcréditos</i> .....	49
Figura 13 <i>Beneficios obtenidos de los socios después del microcrédito</i> .....	51
Figura 14 <i>Contribución de los microcréditos a la calidad de vida de los socios.</i> .....	52
Figura 15 <i>Nivel de satisfacción de la situación económica de los socios</i> .....	53
Figura 16 <i>Importancia de conocimientos financieros para el uso efectivo de los microcréditos</i> .....	55
Figura 17 <i>Comprensión sobre gestión financiera de los socios</i> .....	56
Figura 18 <i>Nivel de ingresos luego de acceder y usar los microcréditos</i> .....	57

## Índice de Apéndice

Apéndice A: Matriz de consistencia.....	67
Apéndice B. Cronograma de actividades.....	69
Apéndice C. Presupuesto .....	70
Apéndice D. Encuesta .....	71
Apéndice E. Aplicación de la encuesta .....	74

**TEMA:****ACCESO Y USO DE LOS MICROCRÉDITOS DEL GRUPO DE AHORRO Y CRÉDITO “NUEVAS OPORTUNIDADES” COMUNA PROSPERIDAD, PROVINCIA DE SANTA ELENA, AÑO 2024****AUTOR:****Tomalá Ricardo Andrea Jennifer****TUTOR:****Lcdo. José Javier Erazo Castillo, Mgtr.****Resumen**

Los microcréditos son recursos financieros que buscan ayudar a la población en situación de vulnerabilidad a obtener fuentes para satisfacer sus necesidades básicas y promover la creación de emprendimientos, a pesar de ello se desconoce la incidencia real que tienen en la situación económica de la población, en la que la falta de conocimientos financieros puede ser un obstáculo para su adecuado manejo. El objetivo es analizar las características del acceso a microcréditos, para las mejoras de condiciones socioeconómicas de los socios del grupo de ahorro y crédito “Nuevas Oportunidades”. Como metodología se aplicó un enfoque cuantitativo, con alcance descriptivo, de diseño no experimental y transversal, aplicando como técnica de recolección de datos una encuesta a los 27 socios que conforman el grupo. Los resultados demuestran que acceder a microcréditos a través del grupo de ahorro y crédito resulta mejor para los socios, debido a que no requiere de largos procedimientos que generan gastos e inaccesibilidad, además, el 48% de socios lo destinan a emprendimientos, del mismo modo el 93% de socios ha podido mejorar notablemente su calidad de vida al formar parte del grupo de ahorro y crédito y tener mayor accesibilidad a estos recursos. En conclusión, los microcréditos son fundamentales, puesto que aportan a la mejora de las condiciones socioeconómicas del grupo de ahorro y crédito “Nuevas Oportunidades”, al ser utilizados en el financiamiento e inversión para actividades económicas, ayudando a la generación de ingresos y el bienestar tanto económico y familiar.

**Palabras claves:** Microcréditos, acceso, uso, condiciones socioeconómicas.

### **Abstract**

Microcredits are financial resources that seek to help vulnerable populations obtain resources to meet their basic needs and promote the creation of businesses. However, their true impact on the population's economic situation is unknown, and a lack of financial knowledge can be an obstacle to their proper management. The objective is to analyze the characteristics of access to microcredits to improve the socioeconomic conditions of the members of the "Nuevas Oportunidades" savings and credit group. The methodology used was a quantitative approach, with a descriptive scope, a non-experimental, and cross-sectional design, using a survey of the 27 members that make up the group as a data collection technique. The results demonstrate that accessing microcredit through the savings and credit group is better for members because it does not require lengthy, expensive, and inaccessible procedures. Furthermore, 48% of members use their funds for entrepreneurial ventures. Similarly, 93% of members have been able to significantly improve their quality of life by being part of the savings and credit group and having greater access to these resources. In conclusion, microcredits are essential because they contribute to improving the socioeconomic conditions of the "Nuevas Oportunidades" savings and credit group by being used to finance and invest in economic activities, helping to generate income and improve both economic and family well-being.

**Keywords:** Microcredit, access, use, socioeconomic conditions.

## Introducción

Los microcréditos se consideran sistemas de financiamiento de montos pequeños de recursos para las personas en situaciones vulnerables, comunidades de bajos recursos o microempresas que no tiene fácil acceso a servicios de instituciones bancarias, son de gran importancia, ya que es una alternativa para que los hogares puedan cubrir sus necesidades y que así puedan mejorar sus condiciones de vida, o al desarrollo económico de los emprendimientos, siendo un determinante para disminuir la pobreza y dar paso al surgimiento de nuevas actividades comerciales para el país.

De acuerdo a los autores Palma et al., (2020) mencionan que factores como el alto costo y los plazos de pago de préstamos que brindan grandes instituciones bancarias, vuelven difícil para las personas de escasos recursos acceder a ellos, además puede provocar falta de oportunidades de emprendimientos en cualquier lugar debido al impedimento de recursos financieros. Por ello destacan a los microcréditos como una opción para acceder a estos recursos financieros.

En cuanto a Espinoza y Carvajal (2020) consideran que el crecimiento económico debido al resultado positivo de los microcréditos, considerados como pequeños préstamos, se dan simultáneamente tanto a nivel de negocios como individual, ya que las personas destinan estos recursos a sus necesidades, la falta de empleo y limitadas plazas de oportunidades laborales inciden en el aumento de la pobreza local, siendo los microemprendimientos una oportunidad para obtener ingresos para las familias, en donde el acceso a los microcréditos busca financiar a personas pobres con la necesidad de emprender, a negocios o microempresas, siendo una herramienta útil para combatir el debilitamiento económico local.

El presente trabajo de integración curricular titulado “Acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito “Nuevas Oportunidades” comuna Prosperidad, provincia de Santa Elena, año 2024”, tiene como principal objetivo analizar las características del acceso a microcréditos, el cual se lleva a cabo mediante la identificación de las condiciones de acceso, la finalidad con las que se adquieren y si realmente ha permitido mejorar las condiciones socioeconómicas de los socios.

### **Planteamiento del problema.**

Actualmente, las personas que buscan fuentes de financiamiento presentan dificultades en acceder a instituciones financieras por la alta complejidad que se presentan en sus procesos de otorgamiento, siendo la población que vive en condiciones de pobreza las que se ven afectadas. Por lo tanto, Ricardo et al., (2020) menciona que el microcrédito puede ser visto como una herramienta clave para combatir la pobreza, hacia las personas que acceden a él, fomenta la generación de empleo y seguridad económica, permitiendo a la población en condiciones de pobreza ser independientes, así mismo aumentado una economía donde todos puedan participar, potenciando el desarrollo económico.

Sin embargo, como expresan Frisancho y Valdivia (2021) las personas pobres que viven en zonas rurales recurren o prefieren utilizar métodos informales para manejar sus necesidades financieras, por ende, las estrategias solidarias más utilizadas entre los pobres rurales se encuentran los bancos comunales y los grupos de ahorro que actúan para promover la inclusión financiera hacia aquellas comunidades.

Asimismo, Martínez et al., (2022) consideran que la dificultad para acceder a servicios financieros, debido a las fallas del mercado, limitan la posibilidad de inversión y el desarrollo de la economía.

Además, se hace referencia al aspecto socioeconómico, de acuerdo a la Comisión Económica para América Latina y el Caribe, (2023) el 29,0% de la población de América Latina estaba en situación de pobreza, mientras que el 11,2% sus condiciones eran de pobreza extrema en el año 2022, además, pese a que estas cifras han reducido en relación con años anteriores más de 180 millones de personas no pudieron obtener ingresos suficientes para sus necesidades básicas.

A nivel nacional, Bonilla et al., (2024) señalan que, pese a que está aumentando el nivel de acceso a productos financieros, no toda la población lo utilizan de manera regular, además aún se evidencia que el 27% no tienen accesibilidad o no utilizan algún tipo de producto financiero, esto se observa más en mujeres, jóvenes, adultos mayores y población en situación de pobreza quienes viven en zonas alejadas y son excluidas de la formalidad.

Por otra parte, es importante considerar las capacidades de la población para hacer uso adecuado de los microcréditos, debido a que, como señala Llerena (2022) parte de la población en especial sectores vulnerables y excluidos del sistema financiero carecen de competencias para tomar decisiones financieras para una gestión adecuada de sus recursos económicos y uso eficiente de productos financieros, lo que influye negativamente a su bienestar, esto se evidenció aún más luego de la crisis del COVID-19 en la que se identificó la ausencia de hábitos de ahorro, altos niveles de sobreendeudamiento y la baja inclusión financiera de la población.

Asimismo, Rodríguez et al., (2024) manifiestan que, el desconocimiento en temas financieros es una de las razones por las que el bienestar económico de las personas presentan dificultades, debido a que no poseen las capacidades para hacer una buena gestión de su dinero, lo que se refleja en una inadecuada organización de sus ingresos y gastos, adquirir créditos de acuerdo a sus necesidades, entender cuáles son sus derechos y responsabilidades al obtener dichos créditos, lo que provoca que aumente la desconfianza en el sistema financiero y los niveles de sobreendeudamiento.

En cuanto a la provincia de Santa Elena, los factores que originan e impulsan la conformación de grupos de ahorro de acuerdo a los autores León et al., (2019) se deben a las carencias que enfrentan los habitantes de la provincia como las necesidades básicas insatisfechas, financieras o económicas, recurrir a préstamos de usureros y la falta de recursos productivos.

Adicionalmente, según datos del Instituto Nacional de Estadística y Censos (2022), la tasa por pobreza multidimensional en la provincia de Santa Elena en el año 2022 fue de 40.0% y por necesidades básicas insatisfechas 31.3%. Estos son algunos aspectos que generan que la población en situación de vulnerabilidad recurra a fuentes de ingresos alternativas que permitan mejorar sus condiciones de vida y su desarrollo económico.

Finalmente, se evidencia que la población ubicada en zonas rurales enfrenta dificultades en acceder a sistemas financieros, lo que podría estar relacionado también con el desconocimiento en temas financiero limitando que tengan oportunidades de desarrollo económico, en especial para personas emprendedoras que buscan fuentes de financiamiento. Por lo tanto, en el cantón Santa Elena, comuna Prosperidad se constituyó el 02 de octubre del 2022 el grupo de ahorro y crédito “Nuevas

Oportunidades” con la finalidad de brindar y facilitar a los socios acceso a microcréditos, Actualmente está conformado por 27 socios, quienes realizan reuniones mensuales, aportando acciones o ahorro desde \$10,00 en cada reunión, pueden acceder a microcréditos con una tasa del 5% mensual, apoyados por la Fundación SAVINCO quien les ayudo a constituir el grupo. No obstante, en la actualidad no se tiene evidencia del verdadero efecto de los microcréditos dentro del grupo, además de surgir varias problemáticas que pueden incidir negativamente en el mismo, como:

- Desconocimiento de estrategias para el uso adecuado de microcréditos, lo que puede provocar morosidad y atraso en el pago de cuotas.
- Al no existir un adecuado manejo de los microcréditos, los socios pueden caer en sobreendeudamiento.
- Falta de inducción de estrategias de inversión.

#### **Formulación del problema.**

¿Cuáles son las características del acceso a microcréditos, en la mejora de condiciones socioeconómicas del grupo de ahorro y crédito “Nuevas Oportunidades”?

#### **Sistematización.**

- ¿Cuáles son las condiciones para el acceso a microcréditos para los socios del grupo de ahorro y crédito?
- ¿Cuál es la utilización y beneficios de los microcréditos para los socios del grupo “Nuevas Oportunidades”?
- ¿Cuáles son las condiciones socioeconómicas de los socios del grupo luego de la obtención del microcrédito?

#### **Objetivo general**

Analizar las características del acceso a microcréditos, para la mejora de condiciones socioeconómicas del grupo de ahorro y crédito “Nuevas Oportunidades”

#### **Objetivos específicos**

- Identificar las condiciones para el acceso a microcréditos para los socios del grupo de ahorro y crédito.
- Conocer la utilización y beneficios de los microcréditos para los socios del grupo “Nuevas Oportunidades”

- Describir las condiciones socioeconómicas de los socios del grupo luego de la obtención del microcrédito.

### **Justificación**

Para el desarrollo del trabajo de integración curricular en relación con la justificación teórica se ha recopilado información de diversas fuentes bibliográficas tales como, tesis, artículos científicos de autores nacionales e internacionales, que se consideraron fuentes importantes para el sustento de las teorías y conceptos respecto a los microcréditos y otros elementos relacionados a la variable de estudio.

En cuanto a la justificación práctica, el presente trabajo tiene la finalidad de evidenciar si los microcréditos realmente están cumpliendo con su propósito, así mismo identificar si existe una mejora en la calidad de vida de los socios y si han logrado cubrir sus necesidades insatisfechas, a través del análisis de los datos obtenidos por parte de los socios del grupo de ahorro y crédito “Nuevas Oportunidades”, además el presente trabajo de estudio mediante el análisis de su contenido, busca proporcionar información útil que servirá como base para identificar posibles estrategias de mejora.

### **Mapeo**

El presente trabajo de integración curricular se desarrollará en 3 capítulos que se detallan a continuación:

El **capítulo 1**: es el marco referencial que contiene la revisión de la literatura de trabajos previos, la revisión de teorías y conceptos relacionados con la variable de estudio y los fundamentos legales relacionados con el tema.

En el **capítulo 2**: se desarrollará la metodología a utilizar en el proyecto, el diseño, métodos de investigación, la población y técnica e instrumento de recolección de datos para llevar a cabo la metodología y obtener los resultados y análisis del estudio.

Por último, el **capítulo 3**: correspondiente a los resultados y discusión se analizará y describirán los datos obtenidos en la aplicación del instrumento para llevar a cabo las respectivas conclusiones y recomendaciones.

## Capítulo I. Marco Referencial

### Revisión de literatura.

En primer lugar, el trabajo de titulación denominado “El microcrédito y su relación con la inclusión financiera en el distrito de Chota, 2018” elaborado por Díaz (2020), aborda como problemática la falta de inclusión financiera y la necesidad de la población urbana y rural de recurrir a prestamistas informales, los cuales pueden estar relacionadas a las condiciones de otorgamiento de microcréditos por parte de instituciones microfinancieras de las cajas municipales del distrito de Chota, que limitan la capacidad de cubrir de manera efectiva al sector rural, por lo cual tiene como objetivo principal analizar la influencia de las condiciones de otorgamiento de microcréditos en la inclusión financiera de esta zona rural, para la metodología se aplicó un diseño no experimental de tipo transversal, se realizó una encuesta como técnica de recolección de datos, hacia una muestra de 103 personas de las zonas rurales del distrito Chota basado en un modelo actual de los sistemas financieros en donde consideran la calificación en centrales de riesgo y la capacidad de pago de los habitantes, en la cual como principales resultados, el 24.27% de los solicitantes de créditos tienen posibilidad de cumplir los requisitos de las instituciones financieras para acceder a microcréditos, mientras que el 75.7% no tiene posibilidad de acceder con las condiciones establecidas, además el autor propuso un nuevo modelo acerca de la inclusión financiera de microcréditos considerando otros factores en la cual superando al modelo anterior un 83.5% tienen posibilidades de acceder a este recurso, como conclusión el autor señala que las políticas de otorgamientos que mantienen las entidades microfinancieras no dan accesibilidad al sector rural, haciendo que la inclusión financiera decaiga, de modo que recalca la necesidad de dichas instituciones para ajustar o reorientar sus políticas de otorgamiento de microcréditos para mejorar la inclusión financiera, así mismo se deben considerar las características socioeconómicas tales como las dimensiones establecidas en la nueva propuesta y promover equidad para el acceso a servicios financieros en zonas rurales del Distrito de Chota.

Por otra parte, el artículo de investigación realizado por Palma et al., (2020) denominado “Microcréditos de cooperativas y los factores de incidencia para acceder a ellos” hace referencia a los factores que pueden dificultar el acceso a microcréditos de cooperativas por parte de las familias de bajo recursos en el sector El Espinal-

Colombia, a pesar de existir un crecimiento comercial y turístico, aún se evidencian obstáculos que agravan la brecha entre las metas del desarrollo social y la realidad económica, además menciona que factores externos como el mercado o crecimiento comercial también pueden influir en la detección de nuevos riesgos relacionados, de modo que se plantea como objetivo principal la identificación del acceso al microcrédito de cooperativas de familias de bajos recursos del municipio El Espinal, Colombia, en cuanto a la metodología empleada, esta fue analítica e investigativa, con un tipo de investigación descriptivo-explicativo con un enfoque mixto, como muestra se seleccionó a 150 familias de escasos recursos del sector objeto de estudio, a través de la técnica de recolección de datos la encuesta y su instrumento el cuestionario, obtuvo los siguientes resultados, el 65% de los encuestados no conocían la facilidad de acceder a los microcréditos, puesto que lo relacionaban con la dificultad acceder a créditos bancarios por su complejidad de requisitos, finalmente se concluye que las restricciones para acceder al crédito formal en Colombia obligan a muchas familias a recurrir a prestamistas informales con altos intereses, mientras que las cooperativas pueden ser una alternativa viable al ofrecer microcréditos con menores tasas de interés, sin embargo, los factores que inciden en el acceso al microcrédito incluyen: capacidad de pago, ausencia de reportes negativos en centrales de riesgo, y una buena historial crediticia, por último menciona que el presente estudio tiene la finalidad de capacitar a las familias para contribuir a una mejor comprensión en cuanto a la gestión de sus deudas de manera más efectiva y recurrir a microcréditos.

El artículo de investigación de Andino et al., (2022) titulado “Incidencia del microcrédito en la reducción de la pobreza de las mujeres en Honduras”, identifica como principal causante de la pobreza a la falta de empleo de calidad, por lo tanto, describe como principal objetivo de investigación, analizar cómo ha incidido el microcrédito para reducir la pobreza de las mujeres hondureñas, utilizando como metodología un enfoque cuantitativo, con un diseño no experimental transversal, se realizó una encuesta, de acuerdo con la muestra resultante a 73 mujeres residentes de las ciudades, la Ceiba, Choluteca y Tegucigalpa de Honduras, en la cual como principales resultados pudo identificar que el 64,4% de mujeres accedió a un microcrédito con la finalidad de ser aplicados a sus negocios personales, el 15,1% lo hizo para ayudar a las necesidades de la familia, mientras que el 9,6% para resolver sus problemas económicos, en el caso de las mujeres que poseen emprendimientos el

43,8% y 38,4% indican que sus negocios les resultan rentables, en conclusión se evidencia que un gran porcentaje de mujeres han accedido o tienen microcréditos activos, el cual son utilizados mayormente como una herramienta para aliviar la pobreza y poder tener mayor autonomía, además, de ser usados para mejorar sus situaciones de educación y salud, la mayoría de las mujeres optan por invertirlo en sus emprendimientos, generando un aumento en sus ingresos con el objetivo de poder mantener una vida estable.

En cuanto al trabajo de titulación realizado por Contreras (2024) denominado “Impacto de los microcréditos en los socios microempresarios de la cooperativa de ahorro y crédito San Francisco Ltda. 289, Huánuco – 2023”, el autor menciona que algunos miembros de la cooperativa utilizan los microcréditos para desarrollar sus negocios e incluso impulsar nuevos, sin embargo, identifica que otros lo usan únicamente para gastos de consumo, en lugar de generar ideas innovadoras de inversión, lo que podría ocasionar que los microcréditos otorgados no estén cumpliendo con su propósito y de la misma manera pueden perjudicar a la entidad que concede los microcréditos, por lo tanto, plantea como objetivo principal evaluar el nivel de impacto de aquellos microcréditos en los socios de la cooperativa, en cuanto a la metodología aplico un enfoque cuantitativo, con un alcance descriptivo y un diseño no experimental, utilizando como técnica e instrumento la encuesta y el cuestionario, considerando como muestra a 381 socios activos de la entidad, los resultados señalan que gran número de socios, el 35%, utilizan los microcréditos para invertir, mientras que el 23% indica que son montos suficientes que permiten cubrir dicha inversión, lo que también ayuda al cumplimiento de sus cuotas a la cooperativa, ayudando a que eviten caer en mora, además esto les permite que poder conseguir condiciones más beneficiosas en cuanto a los montos, tasas de interés y plazos al momento de solicitar un nuevo crédito, a manera general considera que esta herramienta mantiene un impacto positivo para los socios microempresarios de la cooperativa San Francisco Ltda. 289, ya que pueden invertir en sus negocios y sus requisitos no les genera riesgos, puesto que cuentan con la suficiente capacidad de pago para el cumplimiento de sus cuotas.

El artículo de investigación realizado por Sarango et al., (2023) denominado “Microcréditos: una alternativa de financiamiento para comerciantes minoristas”, presenta diferentes puntos de vista sobre las dificultades y limitantes de los

microcréditos, como la falta de acceso a estos recursos, limitando el crecimiento económico de emprendedores, por lo tanto, se plantea identificar si el microcrédito es una alternativa de financiamiento para comerciantes minoristas, y si aportan de manera positiva al sector microempresario. El objetivo de la presente investigación es analizar el uso del microcrédito como una alternativa de financiamiento para comerciantes minoristas, en el presente estudio se utilizó un enfoque cuantitativo con diseño no experimental y alcance descriptivo, como técnica de recolección de datos se realizó una encuesta a una población de 145 comerciantes del centro comercial del Cantón Yantzaza en Zamora Chinchipe, del cual como principales resultados el 39.91% de comerciantes manifestaron tener un aumento de sus ingresos después de acceder a un microcrédito, así mismo el 55.56% manifiestan que el aporte del microcrédito ha permitido positivamente el acceso a la educación, por último el 66.67% de la población afirman tener mayor libertad económica, en conclusión el autor manifiesta que el microcrédito resulta ser una alternativa de financiamiento para los comerciantes del centro comercial del cantón Yantzaza, además de aumentar sus ingresos, poder incentivar el ahorro, y generar empleo, en cuanto al aporte social, contribuye en la educación y equilibrio familiar con el objeto de que los comerciantes tengan una vida económica estable.

Por otra parte, el artículo de investigación realizado por Duta et al., (2021) denominado “El microcrédito como potenciador del desarrollo local: Análisis de las condiciones de vida”, señala como problemática que las personas de bajos recursos se enfrentan a la imposibilidad de acceder a fuentes de financiamiento, por lo cual carecen de oportunidades de trabajo autónomo, el principal objetivo del estudio es analizar las condiciones de vida en las que el microcrédito otorgado por la cooperativa Riobamba Ltda., en el periodo 2012-2017 contribuyó a las personas socios por lugar de residencia, la metodología utilizada fue cuantitativa, con alcance descriptivo-explicativo y correlacional, se aplicó como técnica de investigación una encuesta a 548 personas miembros de la cooperativa de ahorro y crédito seleccionadas por zona de residencia, urbana y rural, los resultados evidencian un 52% de los socios urbanos que recibieron el microcrédito perciben un mejoramiento en su condición de vida a nivel personal y en un 22% lo consideran los socios de zonas rurales, mientras que a nivel microempresarial un 56% y 54% respectivamente de socios de zonas urbano y rurales perciben haber tenido una mejora, en cuanto al nivel comunitario la población

de zonas urbanas que notaron una mejora fue del 50%, mientras que en las zonas rurales solo el 38%, en conclusión el autor señala que el microcrédito se constituye como una alternativa idónea para el mejoramiento de las condiciones de vida de los socios de la cooperativa de ahorro y crédito Riobamba Ltda., así como a nivel familiar y microempresarial, además se puede considerar un potenciador de desarrollo local, siendo así que las personas comprueban que al adquirir un microcrédito tienen mayores oportunidades de emprendimientos, generar autoempleo y poder obtener ingresos para mejorar sus condiciones de vida a nivel personal, familiar, microempresarial y comunitario, siempre y cuando se use adecuadamente.

En cuanto al trabajo de integración curricular realizado por Lindao (2023) denominado “Acceso y uso de los microcréditos en el grupo de ahorro y crédito “El Zafiro”, cantón La Libertad, año 2022”, el cual identifica como problemáticas la falta de información sobre las políticas del grupo, la falta de cumplimiento en las cuotas y el plazo establecido, y el desconocimiento en estrategias para la inversión en el uso de microcréditos otorgados a los socios del grupo, teniendo como objetivo principal analizar las estrategias del acceso y uso de microcréditos, mediante el levantamiento de información, para la formación de políticas adecuadas para el acceso y uso de los créditos del grupo de ahorro y crédito “El Zafiro”, referente a la metodología se utilizó un enfoque cuantitativo, con alcance descriptivo, de diseño no experimental y transversal, en cuando al método de investigación utilizo el método bibliográfico, inductivo y enfoque deductivo, así mismo, aplico el método deductivo y analítico, para la recopilación de datos utilizo una encuesta y un cuestionario como instrumento direccionado a 18 socios del grupo, sobre preguntas sociodemográficas y relacionadas con su variable de estudio. Como principales resultados en cuanto a la calificación del proceso para acceder a los microcréditos el 88,89% de socios consideran que es fácil acceder a microcréditos, con relación a la tasa de interés el 94.44% mencionan estar de acuerdo con el porcentaje establecido y para la finalidad de los recursos el 94.77% de socios lo destinan principalmente a emprendimientos, en conclusión los socios acceden principalmente a microcréditos para el desarrollo de sus emprendimientos, además de educación, mencionando que algunos si emplean estrategias financieras para su correcto uso, permitiendo que aprovechen al máximo los beneficios del microcrédito y generen utilidades para satisfacer sus necesidades.

Asimismo, el artículo de investigación de Proaño y Zambrano (2024) denominado “Microcrédito inclusivo y su incidencia en las condiciones socioeconómicas de la población rural del cantón Portoviejo”, en la que identifica un aumento de pobreza, disminución de los ingresos y problemas en factores sociales como el acceso a educación y salud de los habitantes de la zona rural del cantón Portoviejo, debido a la falta de disponibilidad de productos financieros como los microcréditos, que impiden consolidar sus emprendimientos. Por lo tanto, plantea como principal objetivo analizar la incidencia de los microcréditos en las condiciones socioeconómicas de la población rural del cantón Portoviejo. La metodología utilizada fue analítica y mixta, cuantitativa y cualitativa con un enfoque descriptivo de diseño no experimental transversal, para el levantamiento de información utilizo como técnica una encuesta aplicada a 350 personas que accedieron al microcrédito inclusivo de acuerdo a los datos de BanEcuador. A través de los resultados se evidencia que la mayor parte de la población accedió a los microcréditos para la generación de nuevos emprendimientos, por lo que el 83% de personas aún mantienen sus negocios estables el cual les permite mantener a sus familias, cubrir sus necesidades básicas y fortalecer sus estrategias de inversión, asimismo el 93% de la población está satisfecha con los ingresos generados de sus negocios. En conclusión, los microcréditos son de gran utilidad y han generado beneficios a los habitantes de las zonas rurales del cantón Portoviejo, mejorando su calidad de vida, fortaleciendo varios aspectos como la salud, educación, alimentación, y a la generación de ingresos, convirtiéndose en una herramienta financiera que genera oportunidades a familias de bajos recursos que habitan las zonas rurales del cantón.

## **Desarrollo de teorías y conceptos**

### ***Microcréditos***

Iniciando con el aporte de Lara-Haro et al., (2022) definen a los microcréditos como la prestación de montos pequeños de recursos con la finalidad de impulsar a emprendedores que no poseen las garantías que se requieren, pero que buscan como contribuir con su bienestar y el de su familia, además de poder ayudar a cumplir con sus obligaciones, en cuanto al enfoque social es una alternativa para aliviar la situación de la población de bajos recursos a través de ingresos sencillos.

Asimismo, en cuanto a la importancia del microcrédito, Díaz (2020) manifiesta que este recurso es esencial para impulsar el desarrollo de las poblaciones en condiciones vulnerables, convirtiéndose en un instrumento para la inclusión tanto financiera como social, poder comprender cómo se relaciona el microcrédito y la inclusión fomentara la creación de políticas para reducir la desigualdad en el acceso al financiamiento responsable.

Por otra parte, Palacios (2021) manifiesta que cada institución financiera considera cuidadosamente las condiciones del microcrédito, ya que identifican el importe que se necesita para una inversión, la capacidad y forma de pago, así mismo el tiempo y monto que se le destina a un usuario, además de la tasa de interés de acuerdo a la finalidad y garantía considerando también los ingresos.

Desde el punto de vista de Orazi (2022) hace referencia al modelo de los microcréditos, en la que se manifiesta como una perspectiva más moderna y dinámica, ofreciendo créditos de pequeña cuantía de manera sostenible, teniendo un mayor alcance de la población y ayudando a disminuir costos, lo que podría impulsar a que el mercado se vuelva más competitivo y reduzca las tasas de interés, de manera que se oferten cada vez más el acceso a microcréditos a personas que se encuentran excluidas del sistema formal, jóvenes y familias de escasos recursos que trabajan informalmente o viven en áreas apartadas.

En cuanto a los aspectos que caracterizan a los microcréditos, Morales et al., (2019) mencionan los siguientes:

- Son de montos pequeños.
- Quienes los solicitan son personas de bajos recursos, mayormente mujeres.
- Son orientadas principalmente a actividades productivas y de vivienda, reduciendo el nivel de pobreza.
- Es necesario acceder a ellos mediante la asociación de un grupo de personas que puedan generar capital social.
- Su garantía se basa en la confianza, con responsabilidad de la asociación.
- Los montos otorgados son a la elección del beneficiario, en la que van aumentando de acuerdo al cumplimiento total de créditos anteriores.
- Se pide que el cliente mantenga ahorros en la institución.
- Los intereses son aplicados para sostener la estabilidad del servicio.

- Son otorgados generalmente por instituciones sin fines de lucro.

Los microcréditos son instrumentos de desarrollo para la economía de una localidad, tienen características particulares en cuanto al monto, tasas de interés, finalidad, entre otros, puesto que estos son otorgados en pequeña escala generalmente a personas de bajos recursos que no tienen la facilidad de acceder a servicios financieros.

**Acceso a microcréditos.** De acuerdo a Becerra y Cuadrado (2020), los microcréditos están dirigidos principalmente a personas de bajos recursos que presentan dificultades para poder adquirir préstamos ofrecidos por los bancos, cooperativas u otras entidades de créditos, sin embargo, aquellas personas poseen el potencial para iniciar actividades que con el tiempo permitirán incrementar sus ingresos, mejorando su calidad de vida y satisfaciendo las necesidades que antes no podían cubrir.

Como expresa Banchón (2022) el acceso a microcréditos es un rol fundamental en el desarrollo económico del país, debido a que, al ser gestionado correctamente, fortalece las actividades microempresariales, además su implementación permite reducir el desempleo y contribuye en el aumento de productividad local fomentando nuevas actividades productivas para cubrir las necesidades de la población.

Asimismo, acerca de la importancia de tener acceso a los microcréditos, Sarango et al., (2023) destaca que disminuye la pobreza a través de la generación de empleo, y a su vez genera el aumento de los ingresos de quienes acceden a ellos, permitiendo poner en marcha proyectos o emprendimientos a través del financiamiento, mejorando la rentabilidad y calidad de vida en el ámbito empresarial.

Respecto a las características de un microcrédito, como señala Gavica (2024) la facilidad y la flexibilidad de sus requisitos en el momento del otorgamiento de créditos permite que sean accesibles para personas que comúnmente no podrían obtener préstamos en un banco, ya sea por no poder cumplir con las condiciones de aquellas instituciones o no tener un historial crediticio.

En definitiva, las particularidades que poseen los microcréditos, como la simplicidad de los requisitos, permite que se vuelvan accesibles para las personas que no pueden o temen acceder a servicios financieros en las instituciones financieras

tradicionales. Además, permite la creación de emprendimientos y promueve la reactivación económica de los sectores informales de la economía.

***Aprobación y requisitos de un microcrédito.*** Como expresa Contreras (2024) las instituciones financieras consideran varios requisitos y garantías antes de otorgar un crédito con el objeto de determinar la capacidad de endeudamiento y solvencia del beneficiario, entre estos se encuentra la edad mínima, préstamos previos, la estabilidad financiera e ingresos del cliente.

***Tasa de interés.*** Cuando se otorga un microcrédito, existe un porcentaje que se debe pagar en función a este, por lo tanto, Sora (2020) define a la tasa de interés como el costo del dinero que se debe pagar por adquirirlo sea a través de un tercero o si el mismo utiliza nuestro dinero, además se usa como un indicador para determinar el costo de un crédito o las ganancias generadas por ahorros o una inversión, expresado en porcentaje.

***Capacidad de endeudamiento.*** De acuerdo a Díaz et al., (2020) la capacidad de endeudamiento es un indicador que permite a las familias la posibilidad de obtener recursos para mejorar su calidad de vida, siempre que el crédito sea destinado a la inversión o al fortalecimiento de las habilidades de las personas del hogar.

***Utilización de los microcréditos.*** En cuanto a la finalidad con la que se otorgan los microcréditos Hidalgo y Escobar (2020) señalan que el objetivo del microcrédito para la persona que lo obtiene es poder iniciar una actividad económica para obtener ingresos propios que influyan en la calidad de vida y la de su familia, además, impulsa a desarrollar habilidades y capacidades de cada persona.

Así mismo, desde el punto de vista de Lindao (2023) el uso de microcréditos se refiere a los préstamos otorgados para fines específicos, con el objetivo de que los beneficiarios promuevan una economía circular, de tal manera de que puedan cumplir con el crédito obtenido, a través de la educación financiera para producir rentabilidad mediante inversiones apropiadas y bien gestionadas.

Como manifiesta Bonilla et al., (2024) el uso de los productos que ofrece el sistema financiero es un indicador que muestra que tan incluida está la población en el sistema financiero, de modo que logra generar bienestar y mejorar la vida y hábitos

de quienes incorporen esos productos y servicios financieros de forma continua y permanente.

De este modo, el uso y manejo adecuado que se otorguen a los microcréditos ayudará no solo a la generación de beneficios económicos y sociales, tales como ingresos y la generación de nuevos emprendimientos, sino que también permite fomentar la educación financiera, a través de la adquisición de capacidades y habilidades que refuercen la gestión de las finanzas y recursos personales.

***Propósito del microcrédito.*** De acuerdo a Becerra y Cuadrado (2020) el microcrédito se refiere a montos pequeños concedidos por instituciones financieras tanto públicas y privadas que tiene como propósito proveer recursos financieros para el desarrollo de actividades comerciales que beneficien a los usuarios de los microcréditos.

***Uso de estrategias financieras básicas.*** Es importante que las personas tengan conocimientos sobre estrategias financieras básicas que permitan realizar un adecuado uso de sus microcréditos, por lo tanto, desde el punto de vista de Mora et al., (2020) se refieren a las capacidades de un individuo para tomar decisiones financieras en el uso adecuado del dinero, considerando el adecuado manejo de factores como el ingreso, inversión y gestión de una deuda sea a corto o largo plazo.

***Resultados por acceder al microcrédito.*** Como expresan Hidalgo Y Escobar (2020) los microcréditos son vistos como una alternativa de desarrollo económico, permitiendo la reactivación de negocios, lo que impacta en el bienestar de las familias con bajos ingresos, pequeñas empresas y que están en condiciones de pobreza, además tiene un efecto positivo para aquellos que cumplen responsablemente con los pagos y plazos establecidos mejorando su situación económica, de salud y social, generalmente su calidad de vida.

***Condiciones socioeconómicas.*** Con base en Orazi (2022) describe que el nivel socioeconómico es considerado una clasificación global, la cual evalúa diversos aspectos tanto económicos y sociales, además, dicho nivel considera características como los ingresos, nivel de educación, patrimonio y estabilidad laboral de la persona evaluada, principalmente hacia aquel que es el sustento del hogar.

Desde la perspectiva de Proaño y Zambrano (2024) consideran como una medida subjetiva al desarrollo de condiciones socioeconómicas, ya que cada persona considera de manera diferente el bienestar propio y colectivo, debido a ello han surgido indicadores para medir la calidad de vida, considerando su capacidad para cubrir sus necesidades básicas, el bienestar social y económico, así como el acceso a servicios esenciales y estabilidad laboral, factores que reflejan la estabilidad de los individuos para entender el crecimiento económico que ha tenido un país.

Por otro lado, acerca de las condiciones socioeconómicas en relación con los microcréditos, Valle y Amen (2022) destacan que resulta un beneficio para las condiciones de vida de personas que integran grupos de microcréditos, por lo tanto, permite asegurar que es una herramienta esencial para enfrentar la pobreza, sobre todo cuando va acompañado de un programa integral que no solo ofrece financiamiento, sino que incluye formación financiera, que permitirá mantener un buen historial de pago y como resultado mejorar su calificación crediticia, así como acceder a seguro de vida y salud.

Las condiciones socioeconómicas hacen referencia a la situación en la que vive una persona, considerando su entorno social como su nivel económico, incluyendo factores como el nivel de ingresos y el acceso a educación, empleo o si poseen una actividad económica. En relación con los microcréditos, conocer las condiciones socioeconómicas de los beneficiarios permite entender cuáles son sus necesidades, su capacidad de cumplimiento de pago y el tipo de apoyo que requieran.

***Condiciones de vida.*** Las condiciones de vida dependen de como perciben las personas aquellos factores externos que impactan el desarrollo personal de cada uno de ellos, también depende de la particularidad y capacidad que tiene cada país y sus gobiernos de crear medios productivos, apoyar la participación e impulsar la igualdad entre todos los ciudadanos, para mejorar el desarrollo de condiciones de vidas uno de los aspectos claves es la implementación de empleo, seguros, vivienda y educación en todos los grupos sociales (Ipiates, 2021).

***Educación financiera.*** De acuerdo con, Arregui et al., (2020) definen a la educación financiera como una serie de acciones orientadas al desarrollo de conocimientos, capacidades y habilidades con el que las personas puedan entender y gestionar sus finanzas personales, además de comprender el uso adecuado de los

productos y servicios del sistema financiero, con la finalidad de tomar decisiones informadas que contribuyan a su bienestar individual, de sus familias y a nivel empresarial.

***Ingresos después del microcrédito.*** Como considera Lara et al., (2022) se trata de un factor que está relacionado con el aumento de los ingresos familiares, lo que permite que las personas puedan satisfacer sus necesidades básicas, es decir, consideran que poder acceder a un microcrédito, pueden disponer de más recursos para destinarlos al hogar, la salud y la educación, lo que como consecuencia mejora la calidad de vida de las familias.

## **Fundamentos legales**

### ***Constitución de la República del Ecuador***

En los artículos de la Constitución de la República del Ecuador (2021) referente al sistema económico y financiero señalan que:

**Art. 283.-** 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. 137).

**Art. 309.-** 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. 144).

### ***Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria***

Conforme a lo dispuesto por la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria (2023), establece que:

**Art. 21.-** 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 sin fines de lucro y de interés social. Las cooperativas, en su actividad y relaciones, se sujetarán a los principios establecidos en esta Ley, a los valores y principios universales del cooperativismo y a las prácticas de Buen Gobierno Cooperativo (p. 8).

**Art. 23.-** 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. 8).

### ***Código Orgánico Monetario y Financiero.***

El código Orgánico Monetario y Financiero (2022) en sus artículos determina lo siguiente:

**Art. 4.-** Principios. Los principios que inspiran las disposiciones del Código Orgánico Monetario y Financiero son:

1. La prevalencia del ser humano por sobre el capital;
2. La subordinación del ámbito monetario, financiero, de valores y seguros como instrumento al servicio de la economía real;
3. El ejercicio de la soberanía monetaria y financiera y la inserción estratégica internacional;
4. La inclusión y equidad; 5. El fortalecimiento de la confianza; y,
6. La protección de los derechos ciudadanos (p. 5).

**Art. 143.-** Actividad financiera. Para efectos de este Código, actividad financiera es el conjunto de operaciones y servicios que se efectúan entre oferentes, demandantes y usuarios, para facilitar la circulación de dinero y realizar intermediación financiera; tienen entre sus finalidades preservar los depósitos y atender los requerimientos de financiamiento para la consecución de los objetivos de desarrollo del país. Las actividades financieras son un servicio de orden público, reguladas y controladas por el Estado, que pueden ser prestadas por las entidades que conforman el sistema financiero nacional, previa autorización de los organismos de control, en el marco de la normativa que expida la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera (p. 68).

## Capítulo II. Metodología

### **Diseño de la Investigación.**

Para el presente proyecto se empleará un enfoque cuantitativo debido a que se realizará una serie de recolección de datos para medir factores de forma numérica y posteriormente analizarlos a través de métodos estadísticos, así mismo mediante la aplicación de una encuesta relacionada a la variable aplicada hacia los socios del grupo de ahorro y crédito “Nuevas Oportunidades”.

Por otra parte, el alcance que se empleará será descriptivo, el mismo que permitirá identificar y describir datos, así como características generales del objeto de estudio para conocer y medir la información acerca de los aspectos principales que se relacionan con los microcréditos, en cuanto al acceso, la utilización y las condiciones socioeconómicas de los socios del grupo de ahorro y crédito.

Por consiguiente, será de carácter no experimental, ya que no se manipulará, ni se influirá en algún cambio en la variable, sino que se observarán y analizará la información y datos ya existentes acerca de los microcréditos en el grupo de ahorro y crédito “Nuevas Oportunidades” tal como se presentan, y por otro lado, será de tipo transversal debido a que esta información se llevará a cabo en un periodo determinado, dentro del periodo 2024.

### **Métodos de la investigación.**

En cuanto a los métodos de investigación, se empleará el método bibliográfico, debido a que se realizará la búsqueda de varios autores en diversas fuentes como libros, tesis y artículos de investigación acerca de la literatura y conceptos relacionados con la variable y que ayudarán a entender mejor los factores relacionados a los microcréditos otorgados a los socios del grupo.

Por otra parte, se utilizará el método deductivo el mismo que permitirá analizar y comprender los datos e información adquiridos a través de los socios del grupo de ahorro y crédito de “Nuevas Oportunidades” y mediante estos llegar a conclusiones específicas sobre el acceso, el uso de los microcréditos y cómo influyen en las condiciones socioeconómicas de los socios.

Por último, se aplicará el método analítico que permitirá identificar los aspectos relevantes relacionados con el microcrédito tales como sus dimensiones, así

como sus indicadores acerca del acceso, utilización, técnicas, solvencia, condiciones socioeconómicas, que serán analizados de manera individual para determinar su influencia en el grupo de ahorro y crédito “Nuevas Oportunidades”.

### **Población.**

Para la realización del proyecto se considerará como población a los socios que conforman el grupo de ahorro y crédito “Nuevas Oportunidades”, siendo un total de 27 socios, por lo tanto, el estudio se realizará con base en la información proporcionada por los mismos, mediante la aplicación de una encuesta, además debido a que es una población pequeña no se requiere definir una muestra.

**Tabla 1**

#### *Población*

<b>Cargo</b>	<b>Cantidad</b>
Socios	27
<b>Total</b>	<b>27</b>

*Nota.* Información recopilada de los socios del grupo de ahorro y crédito “Nuevas Oportunidades”

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

En el presente proyecto de investigación se utilizó como técnica una encuesta y como instrumento de recolección de datos un cuestionario, con la finalidad de obtener información importante y necesaria para analizar características como el acceso, utilización y la percepción del efecto de los microcréditos, dirigidos a los socios que conforman el grupo de ahorro y crédito “Nuevas Oportunidades”. El cuestionario estará compuesto por un total de 18 preguntas, divididas en varias secciones en donde, en la primera sección se describirán 4 preguntas sociodemográficas para conocer el género, edad, nivel de estudios y estado civil de los socios, con opciones de respuestas dicotómicas y politómicas. Las demás secciones corresponderán a preguntas relacionadas con las dimensiones e indicadores del microcrédito, de modo que la segunda sección estará relacionada a la dimensión 1 denominada acceso a microcréditos, el cual estará compuesta de 5 preguntas relacionadas a la aprobación y requisitos de un microcrédito, tasas de interés y

capacidad de endeudamiento, la tercera sección correspondiente a la dimensión 2 denominada utilización de los microcréditos estará compuesta de 4 preguntas referentes a propósitos del microcrédito, uso de estrategias financieras básicas y resultados por acceder al microcrédito, y por último la cuarta sección que corresponde a la dimensión 3 condiciones socioeconómicas estará compuesta por 5 preguntas con respecto a las condiciones de vida, educación financiera e ingresos después de acceder al microcrédito. Por último, las opciones de respuestas que se considerarán para la elaboración de la encuesta serán mediante la escala de Likert, de carácter dicotómica y politómicas.

Además, una vez realizado la recolección de datos se procederá a la tabulación o procesamiento de datos en la cual se utilizará la herramienta Microsoft Excel, a través de la elaboración de tablas con el propósito de analizar la información obtenida a través del cuestionario y poder llegar a las conclusiones y recomendaciones acerca las características y cambios que se generan hacia los socios del grupo de ahorro y crédito “Nuevas Oportunidades”

### Capítulo III: Resultados y Discusión.

#### Análisis de datos

Una vez aplicado el instrumento de recolección de datos a los 27 socios del grupo de ahorro y crédito “Nuevas Oportunidades” se procedió a realizar un análisis de los resultados obtenidos a través de la elaboración de tablas y figuras, permitiendo identificar las características del acceso y uso de los microcréditos y su incidencia en los socios del grupo.

#### *Preguntas generales*

**Pregunta 1:** ¿Cuál es el género de los socios?

**Tabla 2**

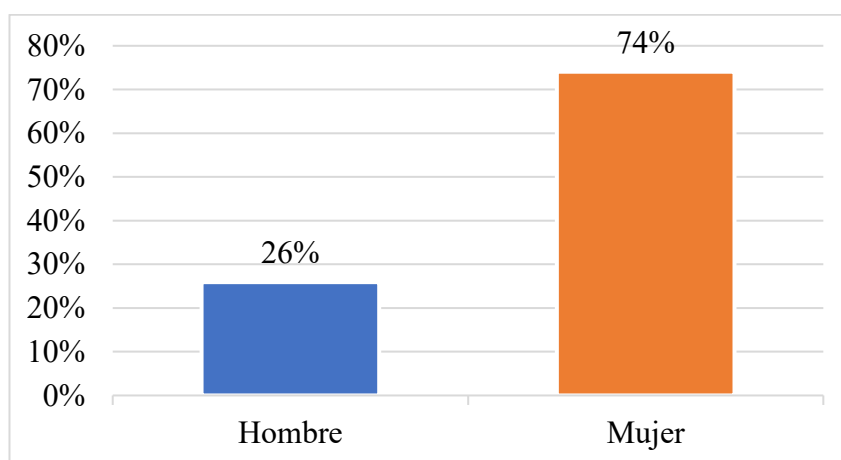
*Género de los socios*

Género	Frecuencia	Porcentaje
Hombre	7	26%
Mujer	20	74%
<b>Total</b>	<b>27</b>	<b>100%</b>

*Nota.* Información recopilada de los socios del grupo de ahorro y crédito “Nuevas Oportunidades”

**Figura 1**

*Género de los socios*



*Nota.* Información recopilada de los socios del grupo de ahorro y crédito “Nuevas Oportunidades”

En la tabla 2 y figura 1, se muestran los datos de la distribución del género de los socios del grupo de ahorro y crédito “Nuevas Oportunidades”, en la que el 74% son mujeres y el 26% son hombres, habiendo un total de 27 socios, lo que se concluye que la mayor parte de miembros del grupo de ahorro y crédito son mujeres quienes se ven más interesadas en formar parte de estos grupos buscando así una manera de sostener a sus familias y ayudar a la economía del hogar.

**Pregunta 2:** ¿Cuál es su edad?

**Tabla 3**

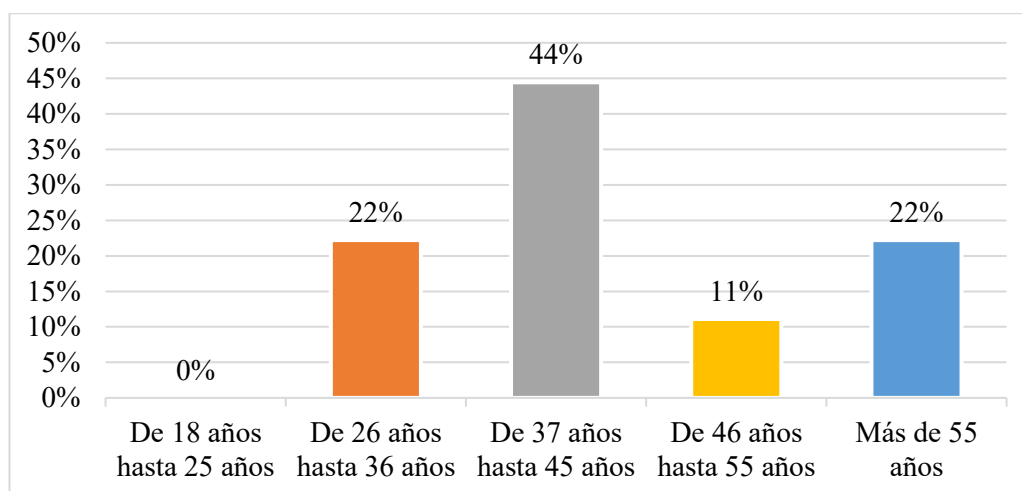
*Edad de los socios*

Rango de edad	Frecuencia	Porcentaje
De 18 años hasta 25 años	0	0%
De 26 años hasta 36 años	6	22%
De 37 años hasta 45 años	12	44%
De 46 años hasta 55 años	3	11%
Más de 55 años	6	22%
<b>Total</b>	<b>27</b>	<b>100%</b>

*Nota.* Información recopilada de los socios del grupo de ahorro y crédito “Nuevas Oportunidades”

**Figura 2**

*Edad de los socios*



*Nota.* Información recopilada de los socios del grupo de ahorro y crédito “Nuevas Oportunidades”

Dentro de la tabla 3 y figura 2, los datos muestran el rango de edad de los socios del grupo de ahorro y crédito “Nuevas Oportunidades”, el cual la mayor parte de los socios se encuentran en un rango de edad de 37 a 45 años, es decir el 44%, el 22% de socios pertenece a un rango edad de más de 55 años y el mismo porcentaje para los socios de 26 a 36 años, por último un 11% pertenecen a un rango de 46 a 55 años, lo que revela que los socios pertenecientes al grupo son adultos, padres o madres de familia que buscan tener una mejor accesibilidad a recursos, sea para la inversión o generación de sus emprendimientos o satisfacer sus necesidades básicas.

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

**Tabla 4**

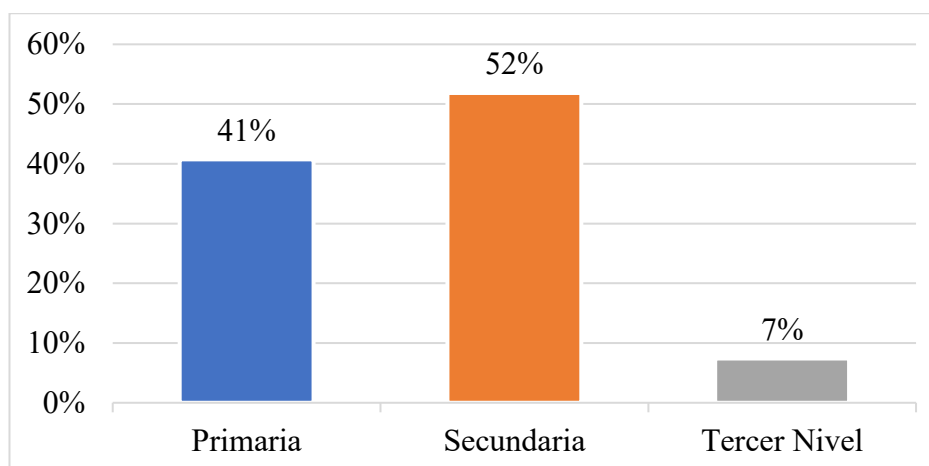
*Nivel de estudios de los socios*

Nivel de estudios	Frecuencia	Porcentaje
Primaria	11	41%
Secundaria	14	52%
Tercer Nivel	2	7%
<b>Total</b>	<b>27</b>	<b>100%</b>

*Nota.* Información recopilada de los socios del grupo de ahorro y crédito “Nuevas Oportunidades”

**Figura 3**

*Nivel de estudios de los socios*



*Nota.* Información recopilada de los socios del grupo de ahorro y crédito “Nuevas Oportunidades”

Los resultados de la tabla 4 y figura 3, reflejan el nivel de estudios que tienen los socios del grupo de ahorro y crédito “Nuevas Oportunidades”, el cual el 52% indica haber culminado sus estudios secundarios, mientras que el 41% cuenta con estudios primarios y solo el 7% cuentan con estudios de tercer nivel, por lo tanto, se determina que el nivel de estudios predominante es la educación secundaria, sin embargo, existen un poco menos de la mitad de socios que solo han podido culminar su educación primaria, lo que pudo deberse a las dificultades económicas que mantenían en ese momento y a la falta de acceso a instituciones de educación, considerando que los socios pertenecen a una zona rural y la mayor parte de ellos son personas adultas, por lo tanto, es importante que se busque fortalecer las habilidades y capacidades de los miembros del grupo.

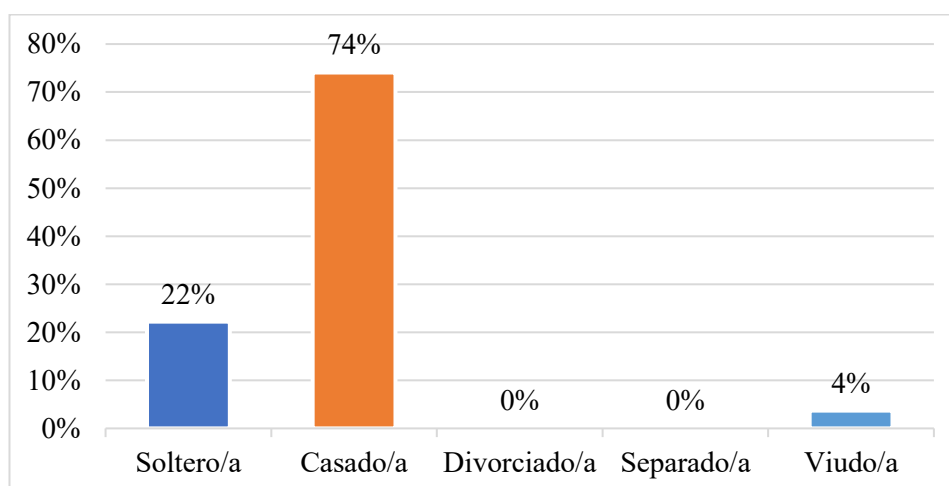
**Pregunta 4:** ¿Cuál es su estado civil?

**Tabla 5**

*Estado civil de los socios*

<b>Estado civil</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Soltero/a	6	22%
Casado/a	20	74%
Divorciado/a	0	0%
Separado/a	0	0%
Viudo/a	1	4%
<b>Total</b>	<b>27</b>	<b>100%</b>

*Nota.* Información recopilada de los socios del grupo de ahorro y crédito “Nuevas Oportunidades”

**Figura 4***Estado civil de los socios*

*Nota.* Información recopilada de los socios del grupo de ahorro y crédito “Nuevas Oportunidades”

En la tabla 5 y figura 4, referente al estado civil de los socios del grupo “Nuevas Oportunidades”, la mayoría con el 74% mencionan estar casados, el 22% son solteros y solo el 4% se encuentra viuda, los resultados indican que en un porcentaje mayor los socios se encuentran casados lo que indica que al tener mayor responsabilidades en cuanto a sus familias, buscan pertenecer a los grupos de ahorro y crédito para acceder a los microcréditos con la finalidad de poder mejorar la economía del hogar o de impulsar sus negocios familiares, además considerando a las personas solteras se puede concluir que algunos de ellos buscaron alternativas que les ayuden a solventar sus estudios y otros para la generación de emprendimientos, representando un pequeño grupo que tendrían menos cargas económicas.

**Variable:** Microcréditos

**Dimensión 1:** Acceso a microcréditos

**Indicador 1:** Aprobación y requisitos de un microcrédito

**Pregunta 5:** ¿Considera usted que obtener un microcrédito en el grupo de ahorro y crédito “Nuevas Oportunidades” le resulta mejor a diferencia de otras instituciones financieras?

**Tabla 6**

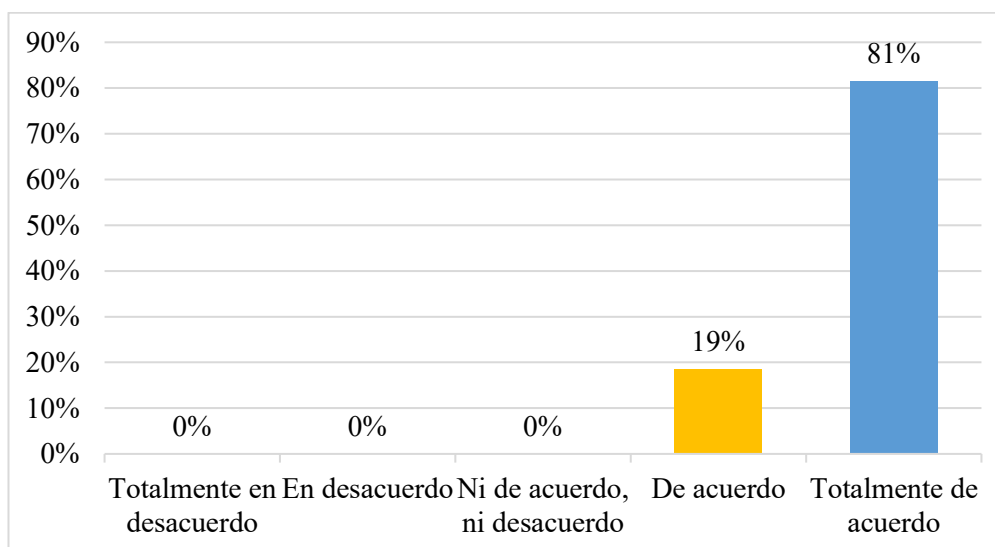
*Percepción de los microcréditos obtenidos a través del grupo de ahorro y crédito “Nuevas Oportunidades” respecto a otras instituciones financieras*

Percepción del microcrédito	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	0	0%
En desacuerdo	0	0%
Ni de acuerdo, ni desacuerdo	0	0%
De acuerdo	5	19%
Totalmente de acuerdo	22	81%
<b>Total</b>	<b>27</b>	<b>100%</b>

*Nota.* Información recopilada de los socios del grupo de ahorro y crédito “Nuevas Oportunidades”

**Figura 5**

*Percepción de los microcréditos obtenidos a través del grupo de ahorro y crédito “Nuevas Oportunidades” respecto a otras instituciones financieras*



*Nota.* Información recopilada de los socios del grupo de ahorro y crédito “Nuevas Oportunidades”

En cuanto a la tabla 6 y figura 5, sobre la percepción de obtener un microcrédito en el grupo de ahorro y crédito “Nuevas Oportunidades”, revela que el 81% de los socios se encuentra totalmente de acuerdo mientras que el 19% solo está de acuerdo, lo que indica que para los socios les resulta más fácil y accesible obtener un microcrédito a través del grupo de ahorro y crédito a diferencia de otras instituciones

financieras debido a la exigencia de requisitos que muchos socios no tienen la posibilidad de cubrir, además de los trámites y la movilidad hacia dichas entidades lo que implica mayores gastos para ellos.

**Pregunta 6:** ¿Qué requisitos considera importantes para acceder a un microcrédito en el grupo de ahorro y crédito?

**Tabla 7**

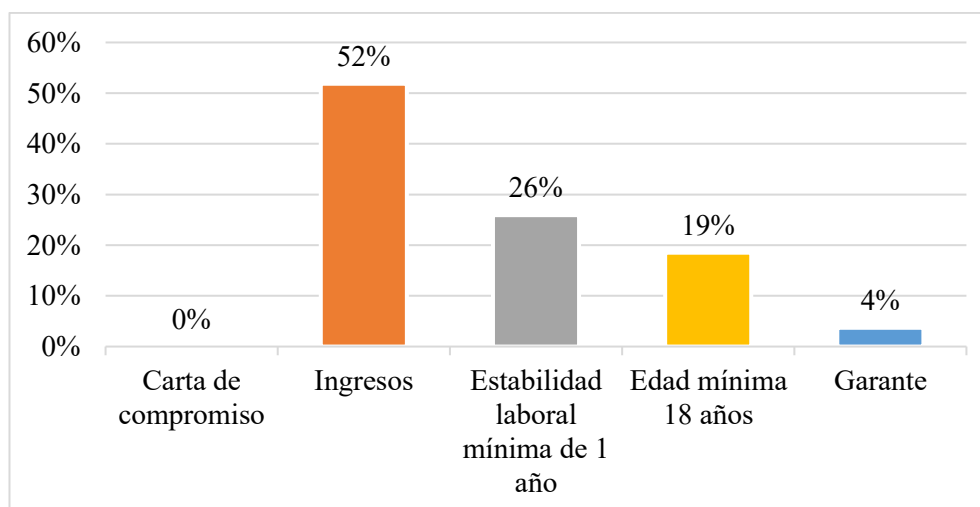
*Percepción de los socios acerca de la importancia de requisitos para acceder a los microcréditos*

Requisitos	Frecuencia	Porcentaje
Carta de compromiso	0	0%
Ingresos	14	52%
Estabilidad laboral mínima de 1 año	7	26%
Edad mínima 18 años	5	19%
Garante	1	4%
<b>Total</b>	<b>27</b>	<b>100%</b>

*Nota.* Información recopilada de los socios del grupo de ahorro y crédito “Nuevas Oportunidades”

**Figura 6**

*Percepción de los socios acerca de la importancia de requisitos para acceder a los microcréditos*



*Nota.* Información recopilada de los socios del grupo de ahorro y crédito “Nuevas Oportunidades”

En cuanto a la tabla 7 y figura 6, los datos revelan los requisitos que los socios consideran que son importantes para obtener microcréditos, de modo que el 52% considera a los ingresos, el 26% tener estabilidad laboral mínima de 1 año y el 4% la necesidad de un garante siendo el de menor representación, por lo tanto, los ingresos son percibidos de mayor importancia a diferencia de otros requisitos, ya que representan el respaldo que tiene una persona sobre su capacidad de pago, así mismo se puede relacionar con la estabilidad laboral, puesto que tener una fuente de ingresos estable implica que puedan cumplir mayormente con los pagos.

### **Indicador 2:** Tasa de interés

**Pregunta 7:** ¿Considera usted que la tasa de interés del 5% mensual para los microcréditos le resulta beneficioso?

**Tabla 8**

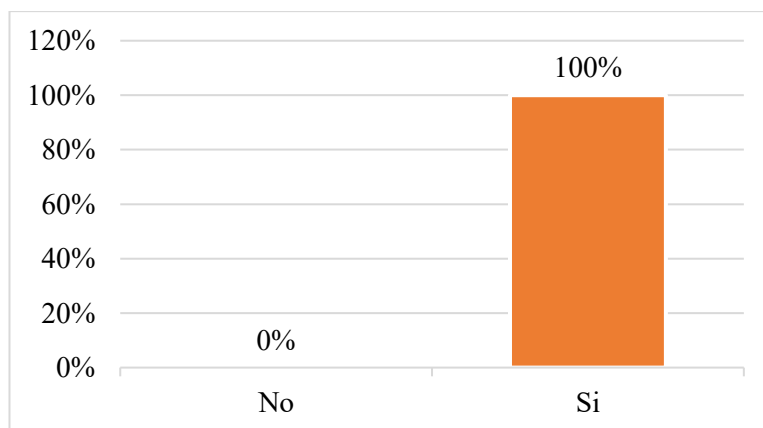
*Percepción la tasa de interés a la que acceden los socios.*

Tasa de interés	Frecuencia	Porcentaje
No	0	0%
Si	27	100%
<b>Total</b>	27	100%

*Nota.* Información recopilada de los socios del grupo de ahorro y crédito “Nuevas Oportunidades”

**Figura 7**

*Percepción la tasa de interés a la que acceden los socios.*



*Nota.* Información recopilada de los socios del grupo de ahorro y crédito “Nuevas Oportunidades”

En relación con la tabla 8 y figura 7, sobre la tasa de interés del 5% mensual que se aplica en el grupo de ahorro y crédito para el otorgamiento de microcréditos, los resultados revelan que la totalidad de los socios, es decir el 100% se encuentra conforme con la tasa de interés ofrecida, puesto que dicho porcentaje fue establecido a elección de los socios, mencionando que les genera beneficios, ya que al recibir utilidades, estas son distribuidas de acuerdo a dicha tasa de interés, de modo que además es considerada accesible y les genera más comodidad incluso para aquellos socios de ingresos medios o bajos, debido a que en relación con las demás instituciones financieras se acceden a créditos con intereses muchos más altos, incluso al aumentar el monto solicitado la tasa de interés va incrementando.

**Indicador 3:** Capacidad de endeudamiento

**Pregunta 8:** ¿Cuál es el monto del microcrédito que adquirió en el grupo de ahorro y crédito “Nuevas Oportunidades”?

**Tabla 9**

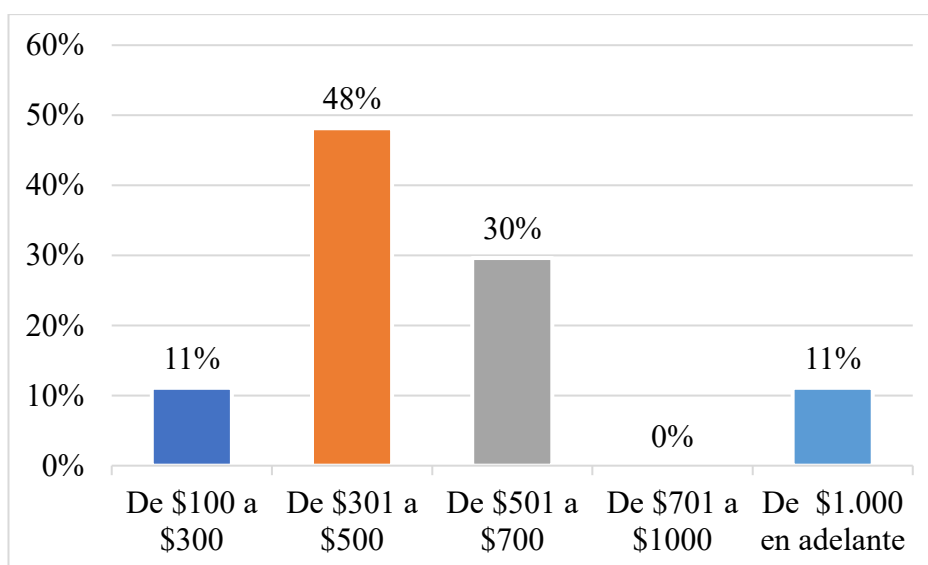
*Monto de los microcréditos que solicitaron los socios.*

<b>Monto de microcréditos</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
De \$100 a \$300	3	11%
De \$301 a \$500	13	48%
De \$501 a \$700	8	30%
De \$701 a \$1000	0	0%
De \$1.000 en adelante	3	11%
<b>Total</b>	<b>27</b>	<b>100%</b>

*Nota.* Información recopilada de los socios del grupo de ahorro y crédito “Nuevas Oportunidades”

**Figura 8**

*Monto de los microcréditos que solicitaron los socios.*



*Nota.* Información recopilada de los socios del grupo de ahorro y crédito “Nuevas Oportunidades”

Con respecto a la tabla 9 y figura 8, los resultados muestran en que rango los socios han adquirido un monto de microcrédito, en el cual el 48% mencionó haber adquirido un valor de \$301 a \$500, seguido del 30% que adquirió un monto de \$501 a \$700 y el 11% de \$100 a \$300, además con el mismo porcentaje hay socios que han adquirido de valores de \$1.000 en adelante, por lo tanto, se puede identificar que la mayor parte de los socios prefieren adquirir montos de \$301 a \$700, debiéndose a la capacidad de ahorro que mantienen, los ingresos o la necesidad que tengan para acceder al microcrédito, ya que muchos mencionaron que realizan montos altos para dar diferentes usos.

**Pregunta 9:** ¿Con que frecuencia solicita usted un nuevo microcrédito?

**Tabla 10**

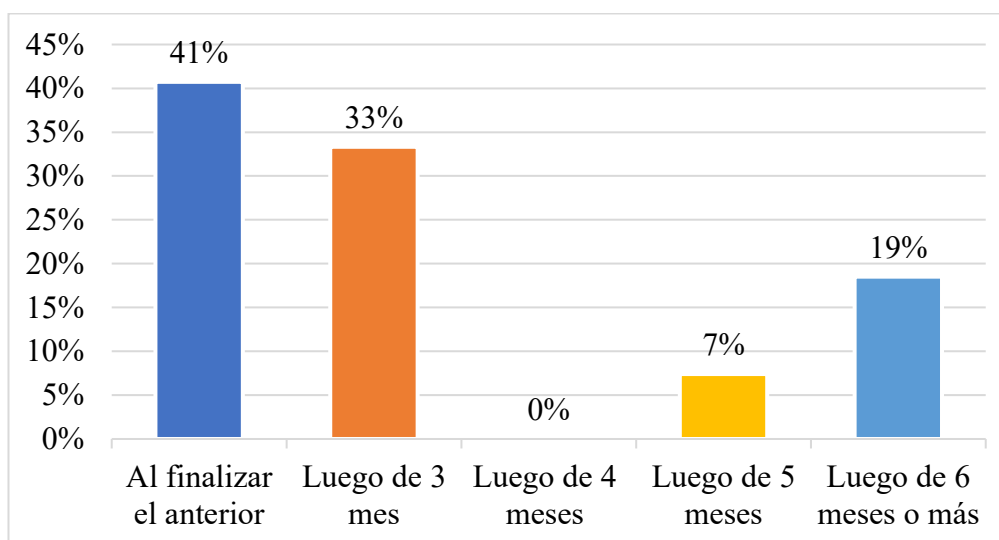
*Frecuencia de solicitud de nuevos microcréditos de los socios.*

Solicitud de un nuevo microcrédito	Frecuencia	Porcentaje
Al finalizar el anterior	11	41%
Luego de 3 mes	9	33%
Luego de 4 meses	0	0%
Luego de 5 meses	2	7%
Luego de 6 meses o más	5	19%
<b>Total</b>	<b>27</b>	<b>100%</b>

*Nota.* Información recopilada de los socios del grupo de ahorro y crédito “Nuevas Oportunidades”

**Figura 9**

*Frecuencia de solicitud de nuevos microcréditos de los socios.*



*Nota.* Información recopilada de los socios del grupo de ahorro y crédito “Nuevas Oportunidades”

En los datos de la tabla 10 y figura 9, se revelan con qué frecuencia adquieren los socios un nuevo microcrédito, el cual el 41% menciona que al finalizar el anterior, el 33% luego de 3 meses y el 7% luego de 5 meses, estos resultados evidencian que la mayoría de los socios prefieren solicitar un nuevo microcrédito al momento de terminar con el anterior o deciden no extenderse mucho tiempo para pedir uno nuevo, debiéndose a una alta necesidad de obtener recursos y financiamiento que puede estar

relacionado a cubrir diferentes gastos de emergencia o con el poder mantener sus emprendimientos.

**Dimensión 2:** Utilización de los microcréditos

**Indicador 1:** Propósitos del microcrédito

**Pregunta 10:** ¿Con que finalidad solicitó su microcrédito en el grupo de ahorro y crédito “Nuevas Oportunidades”?

**Tabla 11**

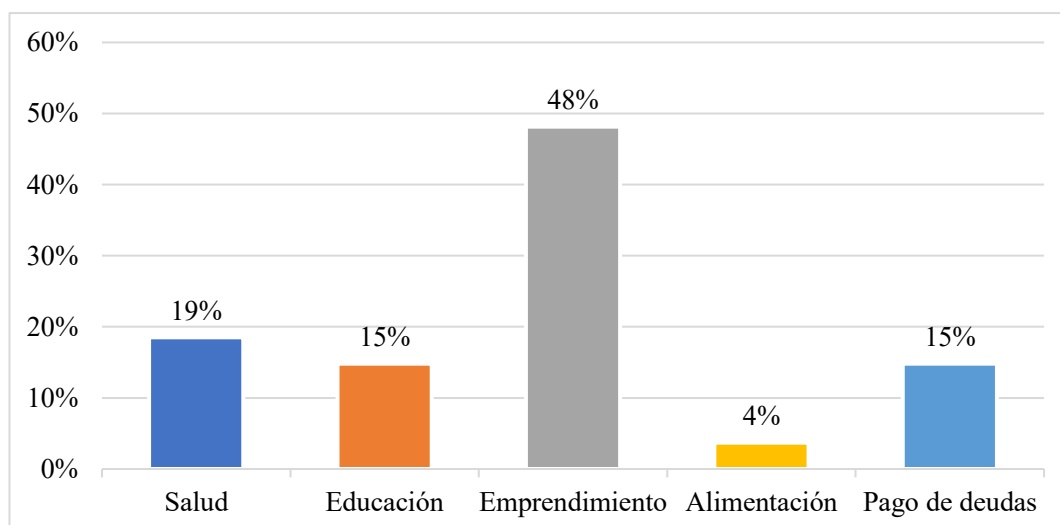
*Finalidad de los microcréditos por parte de los socios.*

Finalidad del microcrédito	Frecuencia	Porcentaje
Salud	5	19%
Educación	4	15%
Emprendimiento	13	48%
Alimentación	1	4%
Pago de deudas	4	15%
<b>Total</b>	<b>27</b>	<b>100%</b>

*Nota.* Información recopilada de los socios del grupo de ahorro y crédito “Nuevas Oportunidades”

**Figura 10**

*Finalidad de los microcréditos por parte de los socios*



*Nota.* Información recopilada de los socios del grupo de ahorro y crédito “Nuevas Oportunidades”

Referente a la tabla 11 y figura 10, acerca de la utilidad que los socios han dado al microcrédito, señalan que el 48% de socios lo destinó a su emprendimiento, mientras que el 19% a salud y el 4% para alimentación, el resultado muestra que el microcrédito es destinado a cubrir diferentes aspectos según las necesidades de los socios, de modo que en una considerable mayoría son aprovechados para la generación o inversión en emprendimientos, seguido para cubrir necesidades básicas como la salud y educación propia o la de sus hijos y por último la alimentación, aunque en una menor cantidad, se evidencia que hay socios que deben recurrir a los microcréditos incluso para cubrir gastos básicos.

**Indicador 2:** Uso de estrategias financieras básicas

**Pregunta 11:** ¿Ha recibido previamente capacitación sobre gestión financiera?

**Tabla 12**

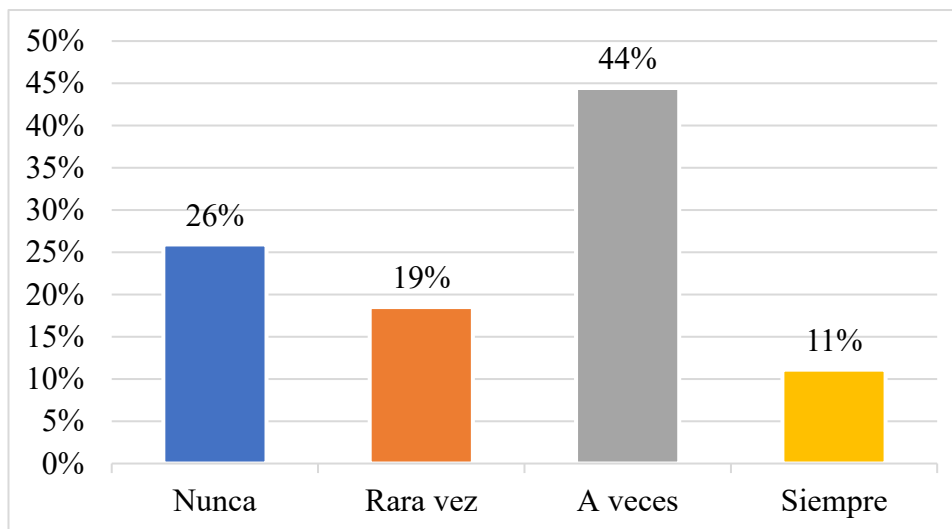
*Conocimientos financieros de los socios del grupo de ahorro y crédito “Nuevas Oportunidades”*

<b>Capacitación financiera</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Nunca	7	26%
Rara vez	5	19%
A veces	12	44%
Siempre	3	11%
<b>Total</b>	<b>27</b>	<b>100%</b>

*Nota.* Información recopilada de los socios del grupo de ahorro y crédito “Nuevas Oportunidades”

**Figura 11**

*Conocimientos financieros de los socios del grupo de ahorro y crédito “Nuevas Oportunidades”*



*Nota.* Información recopilada de los socios del grupo de ahorro y crédito “Nuevas Oportunidades”

La tabla 12 y figura 11, referente al acercamiento que han tenido los socios de haber recibido capacitación financiera, revelan que el 44% si ha recibido en algunas ocasiones capacitación, por otra parte, el 26% afirma no haberla recibido nunca y el 11% afirma estar constantemente recibiendo algún tipo de capacitación relacionado a temas financieros, estos datos se demuestran que aunque existe un nivel moderado de socios que se han relacionado con obtener conocimientos en temas financieros, aún hay socios que no han tenido la oportunidad de recibir de forma adecuada o continua algún tipo de curso o taller, limitando su capacidad de tomar decisiones adecuadas y aplicar estrategias que permitan manejar adecuadamente los recursos obtenidos a través de microcréditos, esto también se puede deber a la falta de inclusión financiera a sectores vulnerables.

**Pregunta 12:** ¿Qué capacidad tiene para generar beneficios con el uso del capital brindado en el grupo de ahorro y crédito “Nuevas Oportunidades”?

**Tabla 13**

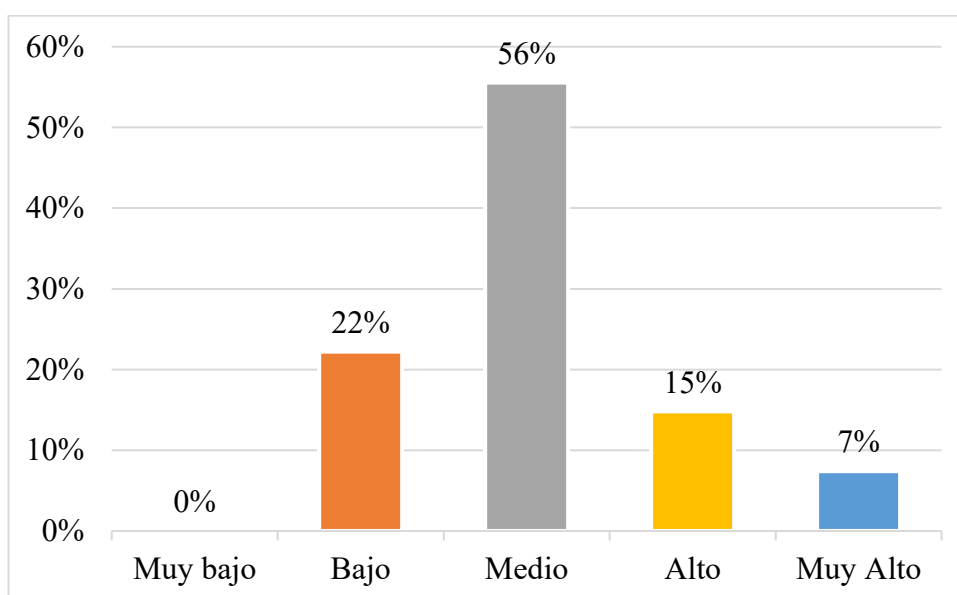
*Capacidad de los socios para generar beneficios con el uso de microcréditos*

<b>Capacidad de los socios para generar</b>		
<b>beneficios</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Muy bajo	0	0%
Bajo	6	22%
Medio	15	56%
Alto	4	15%
Muy Alto	2	7%
<b>Total</b>	<b>27</b>	<b>100%</b>

*Nota.* Información recopilada de los socios del grupo de ahorro y crédito “Nuevas Oportunidades”

**Figura 12**

*Capacidad de los socios para generar beneficios con el uso de microcréditos*



*Nota.* Información recopilada de los socios del grupo de ahorro y crédito “Nuevas Oportunidades”

En base a los resultados de la tabla 13 y figura 12, sobre la capacidad de los socios para generar beneficios con la utilización de los microcréditos el 56% de los socios considera que tiene una capacidad media, el 22% considera una capacidad baja y solo el 7% muy alto, evidenciando que existen socios que tienen experiencia

suficiente con el manejo de los recursos del microcrédito y que han logrado generar beneficios que contribuyan a su bienestar tanto económico como familiar, del mismo modo la mayoría posee pocas capacidades lo que se puede relacionar con aquellos que no han tenido la oportunidad de acceder continuamente o solo han escuchado en alguna ocasión capacitaciones, que les permitan la gestión adecuada de los microcréditos.

**Indicador 3:** Resultados por acceder al microcrédito

**Pregunta 13:** ¿Cómo mejoró su situación con los microcréditos obtenidos en el grupo de ahorro y crédito “Nuevas Oportunidades”?

**Tabla 14**

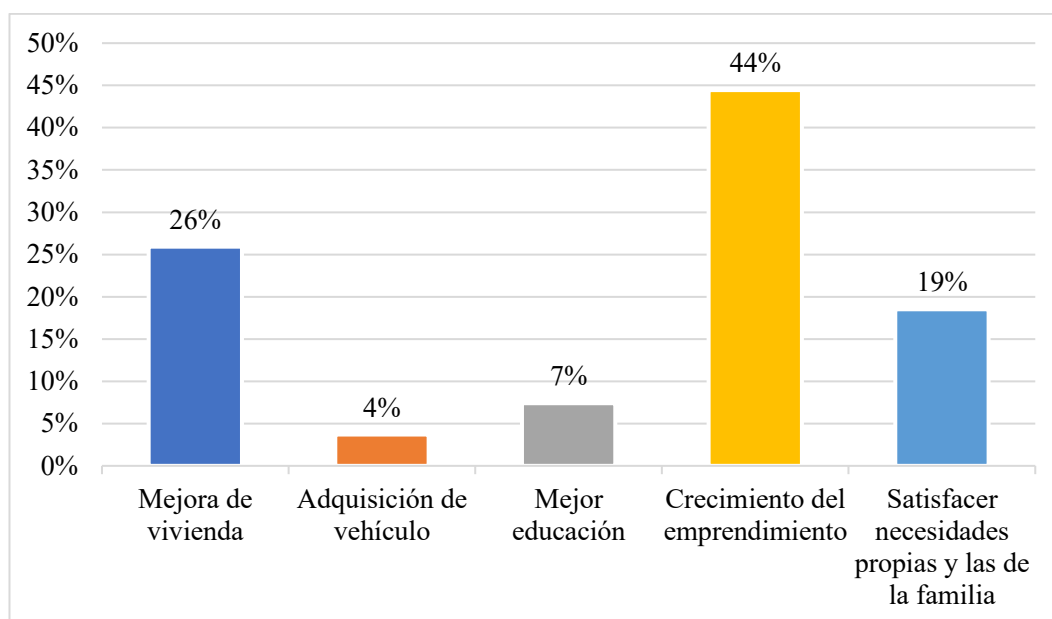
*Beneficios obtenidos de los socios después del microcrédito*

<b>Beneficio obtenido después del microcrédito</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Mejora de vivienda	7	26%
Adquisición de vehículo	1	4%
Mejor educación	2	7%
Crecimiento del emprendimiento	12	44%
Satisfacer necesidades propias y las de la familia	5	19%
<b>Total</b>	<b>27</b>	<b>100%</b>

*Nota.* Información recopilada de los socios del grupo de ahorro y crédito “Nuevas Oportunidades”

**Figura 13**

*Beneficios obtenidos de los socios después del microcrédito*



*Nota.* Información recopilada de los socios del grupo de ahorro y crédito “Nuevas Oportunidades”

Los datos presentados en la tabla 14 y figura 13, muestran como mejoró la situación económica y social de los socios luego del manejo que le han dado a los microcréditos obtenidos, en la cual el 44% mencionan que logró un crecimiento en su emprendimiento, el 26% logro mejorar su vivienda, mientras que solo el 4% adquirió un vehículo considerando que este último lo solicitó recientemente con esa finalidad, por lo tanto, se evidencia que los microcréditos utilizados para financiar los emprendimientos realmente han podido fortalecer sus negocios, así mismo representó un cambio en las condiciones de vivienda, lo cual también permitió mejorar la seguridad, comodidad y el bienestar de los socios y sus familias.

**Dimensión 3:** Condiciones socioeconómicas.

**Indicador 1:** Calidad de vida

**Pregunta 14:** ¿Considera usted que los microcréditos obtenidos a través del grupo de ahorro y crédito han mejorado su calidad de vida?

**Tabla 15**

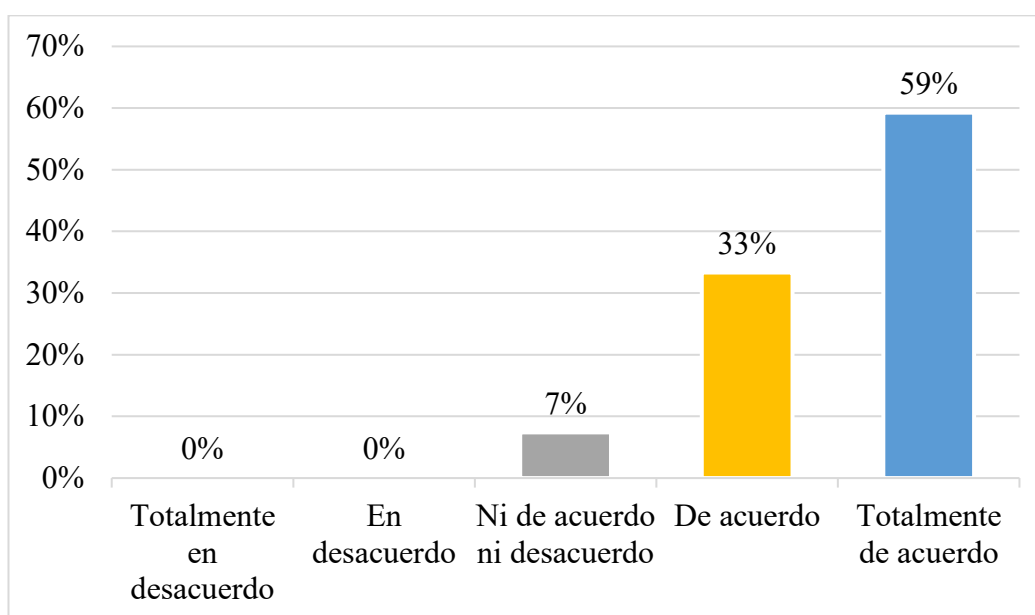
*Contribución de los microcréditos a la calidad de vida de los socios.*

<b>Mejora de calidad de vida con los</b>		
<b>microcréditos</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Totalmente en desacuerdo	0	0%
En desacuerdo	0	0%
Ni de acuerdo ni desacuerdo	2	7%
De acuerdo	9	33%
Totalmente de acuerdo	16	59%
<b>Total</b>	<b>27</b>	<b>100%</b>

*Nota.* Información recopilada de los socios del grupo de ahorro y crédito “Nuevas Oportunidades”

**Figura 14**

*Contribución de los microcréditos a la calidad de vida de los socios.*



*Nota.* Información recopilada de los socios del grupo de ahorro y crédito “Nuevas Oportunidades”

Mediante los datos de la tabla 15 y figura 14, referente a la mejora en la calidad de vida de los socios con los microcréditos obtenidos en el grupo de ahorro y crédito “Nuevas Oportunidades”, revela que el 59% de los socios está totalmente de acuerdo, el 33% están de acuerdo, mientras que el 7% menciono estar ni de acuerdo ni en

desacuerdo, indicando que para la mayoría de los socios los microcréditos si han contribuido a mejorar su calidad de vida, puesto que a través de estos recursos han permitido solucionar y cubrir necesidades básicas como la salud, educación, alimentación y bienestar de la familia.

**Pregunta 15:** ¿Qué tan satisfecho se siente con los cambios en su situación económica luego de acceder a un microcrédito?

**Tabla 16**

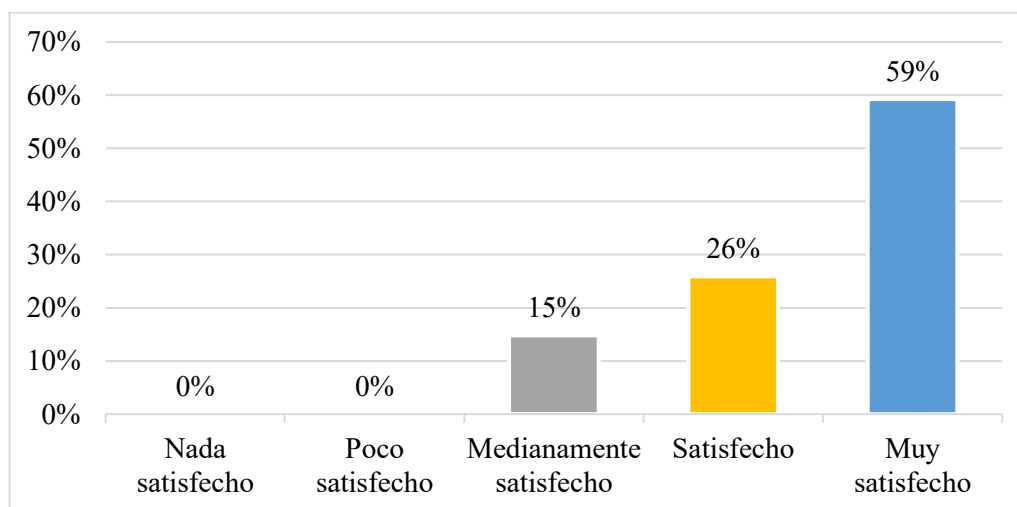
*Nivel de satisfacción de la situación económica de los socios*

<b>Nivel de satisfacción económica de los socios</b>		
<b>socios</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Nada satisfecho	0	0%
Poco satisfecho	0	0%
Medianamente satisfecho	4	15%
Satisfecho	7	26%
Muy satisfecho	16	59%
<b>Total</b>	<b>27</b>	<b>100%</b>

*Nota.* Información recopilada de los socios del grupo de ahorro y crédito “Nuevas Oportunidades”

**Figura 15**

*Nivel de satisfacción de la situación económica de los socios*



*Nota.* Información recopilada de los socios del grupo de ahorro y crédito “Nuevas Oportunidades”

La tabla 16 y figura 15, muestran los niveles de satisfacción de los socios en cuanto a su situación económica, en la que el 59% de socios demuestra estar muy satisfecho, el 26% se encuentra satisfecho, mientras que el 15% se considera medianamente satisfecho, por lo tanto, para la mayor parte de los socios los microcréditos han logrado tener un impacto positivo permitiendo que puedan mejorar su bienestar y aumentando su confianza en pertenecer al grupo de ahorro, sin embargo, existe un pequeño grupo de socios que consideran no han logrado satisfacer completamente su situación social y económica lo que puede deberse a que los microcréditos han sido destinados únicamente al pago de otras deudas y a satisfacer ciertas necesidades básicas de la familia, sin considerar realizar un uso adecuado que les genere beneficios a futuro.

**Indicador 2:** Educación financiera

**Pregunta 16:** ¿Qué tan importante considera el tener conocimientos financieros para el uso efectivo de los microcréditos?

**Tabla 17**

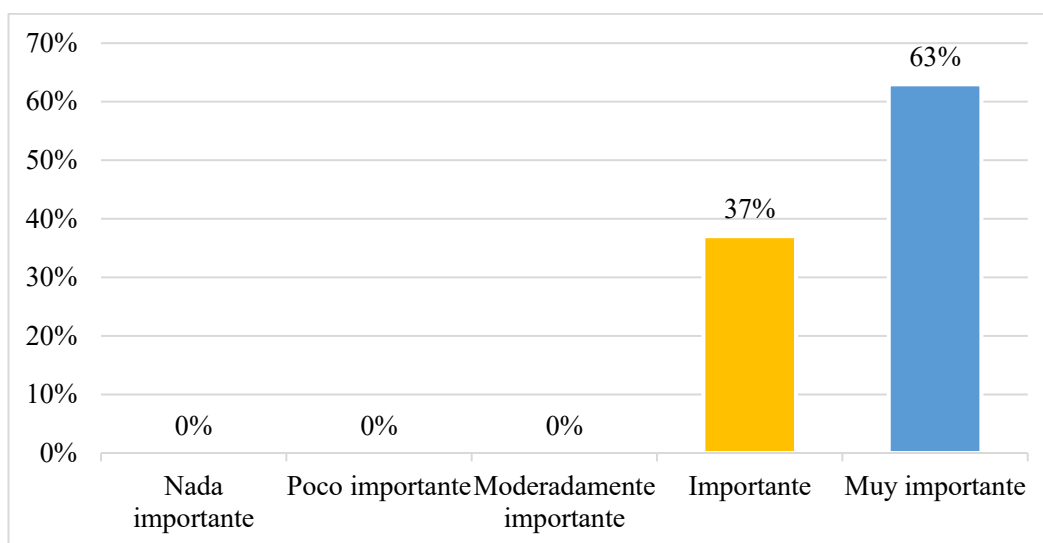
*Importancia de conocimientos financieros para el uso efectivo de los microcréditos*

<b>Importancia de la educación financiera</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Nada importante	0	0%
Poco importante	0	0%
Moderadamente importante	0	0%
Importante	10	37%
Muy importante	17	63%
<b>Total</b>	<b>27</b>	<b>100%</b>

*Nota.* Información recopilada de los socios del grupo de ahorro y crédito “Nuevas Oportunidades”

**Figura 16**

*Importancia de conocimientos financieros para el uso efectivo de los microcréditos*



*Nota.* Información recopilada de los socios del grupo de ahorro y crédito “Nuevas Oportunidades”

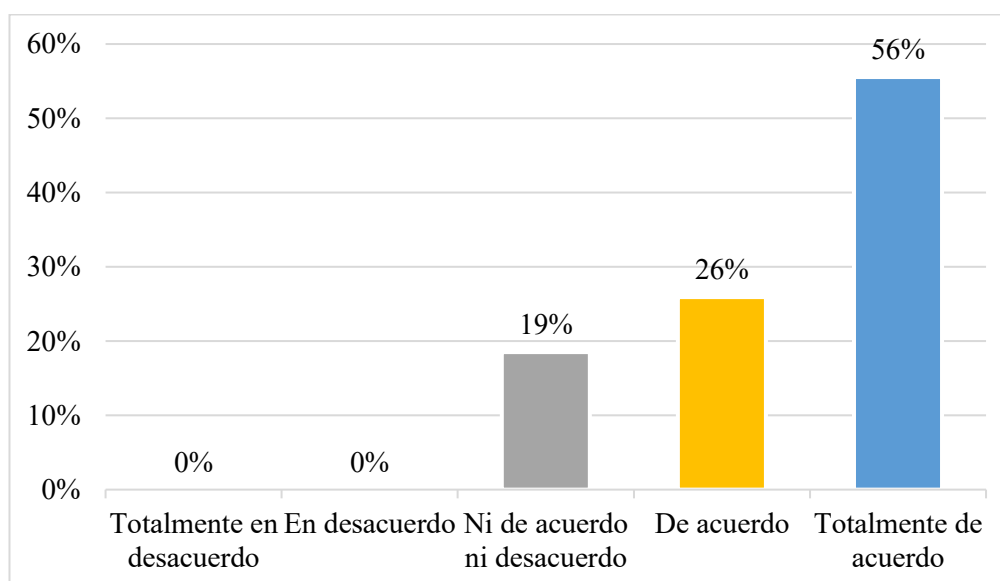
La tabla 17 y figura 16, indican la importancia de tener conocimientos financieros para una adecuada utilización de los microcréditos, de modo que el 63% de los socios menciona que es muy importante y para el 37% es importante, a pesar de que se ha identificado la falta de accesibilidad de formación financiera, los socios consideran que es importante tener conocimientos financieros, ya que ayudaría a poder administrar mejor los recursos obtenidos a través de los microcréditos, como ser utilizados en inversión y la creación de emprendimientos que generen ingresos a los socios del grupo de ahorro y crédito, además de evitar caer en riesgos de sobreendeudamiento.

**Pregunta 17:** ¿Considera que el uso del microcrédito le ha ayudado a comprender mejor sobre cómo manejar sus deudas?

**Tabla 18***Comprensión sobre gestión financiera de los socios*

<b>Gestión financiera de los socios</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Totalmente en desacuerdo	0	0%
En desacuerdo	0	0%
Ni de acuerdo ni desacuerdo	5	19%
De acuerdo	7	26%
Totalmente de acuerdo	15	56%
<b>Total</b>	<b>27</b>	<b>100%</b>

*Nota.* Información recopilada de los socios del grupo de ahorro y crédito “Nuevas Oportunidades”

**Figura 17***Comprensión sobre gestión financiera de los socios*

*Nota.* Información recopilada de los socios del grupo de ahorro y crédito “Nuevas Oportunidades”

Con respecto a la tabla 18 y figura 17, se indica sobre el uso de los microcréditos para el entendimiento del manejo de deudas de los socios del grupo de ahorro y crédito, como resultados el 56% mencionan estar totalmente de acuerdo, asimismo el 26% mencionó que solo está de acuerdo, mientras que el 19% no está ni de acuerdo ni en desacuerdo, por lo tanto, se concluye que a pesar de la capacitación limitada por parte de algunos socios para la mayoría obtener y hacer uso de los

microcréditos les ha ayudado a entender cómo funciona y como se puede gestionar el dinero para tener un mejor manejo de sus deudas, al estar más familiarizadas con los factores que acompañan al microcrédito como los intereses, la importancia de pagar a tiempo para evitar caer en mora y así no poner en riesgo su situación económica y el bienestar del grupo.

### **Indicador 3:** Ingresos después del microcrédito

**Pregunta 18:** ¿Considera que sus ingresos han incrementado notoriamente tras el acceso y uso del microcrédito?

**Tabla 19**

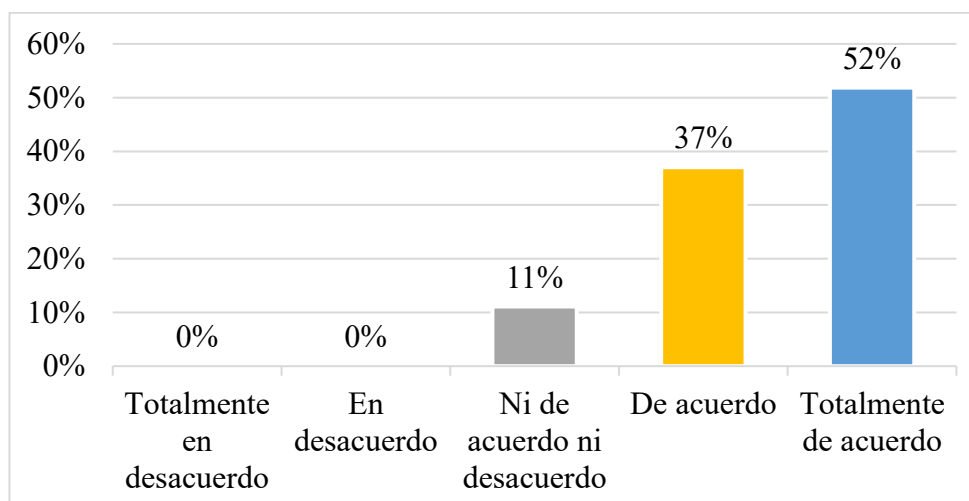
*Nivel de ingresos luego de acceder y usar los microcréditos*

<b>Mejora de ingresos</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Totalmente en desacuerdo	0	0%
En desacuerdo	0	0%
Ni de acuerdo ni desacuerdo	3	11%
De acuerdo	10	37%
Totalmente de acuerdo	14	52%
<b>Total</b>	<b>27</b>	<b>100%</b>

*Nota.* Información recopilada de los socios del grupo de ahorro y crédito “Nuevas Oportunidades”

**Figura 18**

*Nivel de ingresos luego de acceder y usar los microcréditos*



*Nota.* Información recopilada de los socios del grupo de ahorro y crédito “Nuevas Oportunidades”

La información de la tabla 19 y figura 18, revelan la percepción sobre si los ingresos de los socios han incrementado notoriamente tras acceder y hacer uso de los microcréditos, los resultados muestran que el 52% de socios está totalmente de acuerdo y un 37% de acuerdo en que sus ingresos han mejorado, mientras que el 11% se encuentra ni de acuerdo ni en desacuerdo, manteniendo una posición neutral del efecto de los microcréditos en sus ingresos, lo que puede deberse a aquellos socios que no han podido utilizar los recursos para el impulso o desarrollo de actividades productivos y más bien lo destinan a gastos de consumo, a pesar de esto se evidencia que existe un alto nivel de que estos recursos han sido efectivos para impulsar el crecimiento económico de los socios del grupo de ahorro y crédito “Nuevas oportunidades”, en especial cuando se relacionan con el uso eficiente del capital, tal como una adecuada inversión para el crecimiento de emprendimientos.

### **Discusión**

En relación con los datos obtenidos en el presente proyecto de investigación, como principales resultados se identificaron que los socios prefieren acceder a microcréditos dentro del grupo de ahorro y crédito en las que sus procesos de otorgamiento les resultan de mayor flexibilidad debido a que no requiere de largos procedimientos ni tramites que les generan gastos e inaccesibilidad, en comparación con las demás entidades financieras las cuales consideran es más difícil acceder a este tipo de financiamiento. Asimismo, los socios mencionaron una alta conformidad con respecto a la tasa de interés del 5% mensual, ya que para ellos es más accesible y beneficioso, además de que no les genera molestias al momento de pagar considerando que en las demás entidades financieras existen tasas de interés de mayor porcentaje, cabe mencionar que fueron los socios quienes decidieron aplicar dicha tasa de interés, puesto que cada año reciben utilidades que son calculadas de acuerdo a la misma, la cual le permite recibir mayores cantidades. De la misma manera, en cuanto a los propósitos de los microcréditos el 48% de socios eligen hacer uso de estos para invertir en sus emprendimientos, de modo que les ha permitido obtener un crecimiento en ellos, lo que demuestra que es una herramienta importante para desarrollo económico principalmente a través de la generación de ingresos. Sin embargo, en cuanto al uso estratégico de los microcréditos, se presentan deficiencias, lo que se puede deber a la

falta de educación financiera, puesto que el 44% de socios no han recibido o no han tenido la oportunidad de asistir constantemente a talleres o cursos de capacitación. Por otra parte, en relación a las condiciones socioeconómicas los socios describen haber notado una mejora en su calidad de vida teniendo un impacto positivo que se relacionan con aspectos como los beneficios económicos y familiares en las que se mencionan también que a través de los microcréditos han logrado obtener recursos para mejorar sus condiciones de vivienda, salud y educación tanto para ellos mismos como para su familia. Del mismo modo, desde que forman parte del grupo de ahorro y crédito y tienen mayor accesibilidad a microcréditos, han percibido un aumento en sus ingresos lo que se puede relacionar con la finalidad en la que utilizan los microcréditos, además, de que les permite sentirse satisfechos con su situación económica actual.

Mediante la revisión literaria, Palma et al. (2020) a través de la información obtenida por personas de escasos recursos del municipio de El Espinal-Colombia sobre la facilidad de acceder a microcréditos a través de cooperativas, identifico que el 65% de personas no tienen conocimiento sobre la facilidad de acceder a un microcrédito, puesto que lo relacionaban con los trámites y excesos de papeleos de los bancos, en cambio, el 35% si los consideraban más fáciles, ya que son montos más bajos y con requisitos más flexibles, este estudio es parcialmente similar de la información recopilada por los socios del grupo de ahorro y crédito “Nuevas Oportunidades”, ya que para el 81% de los socios mencionan que les resulta más fácil y accesible obtener un microcrédito a través del grupo de ahorro y crédito a diferencia de otras instituciones financieras debido a sus requisitos, trámites y la movilidad hacia los demás bancos que generan gastos para los socios.

En cuanto a la investigación de Sarango et al., (2023) menciona que para los comerciantes que han accedido a microcréditos se identifica un incremento significativo en sus ingresos demostrando que para ellos es una alternativa de financiamiento que ayuda de manera positiva a su crecimiento socioeconómico, siendo también utilizado en sus emprendimientos. De igual manera, para los socios del grupo de ahorro y crédito “Nuevas Oportunidades” existe una relación debido a que bajo su experiencia y perspectiva mencionaron que al acceder y hacer uso de los microcréditos les ha permitido mejorar el nivel de ingresos, evidenciando que cumple

con su propósito al ayudar a financiar las actividades económicas de los socios permitiéndole generar ganancias.

Con relación a la mejora de la situación económica, en el trabajo de investigación de Lindao (2023) identifiqué que los socios del grupo objeto de estudio mejoraron su condición económica mediante el fortalecimiento y crecimiento de sus emprendimientos, siendo un indicativo de que los microcréditos se utilizan principalmente para fortalecer los negocios de los beneficiarios. De modo que, respecto a los socios del grupo de ahorro y crédito “Nuevas Oportunidades” también existe similitud en cuanto a la mejora de su situación económica, puesto que los socios mencionaron que los microcréditos han mejorado al crecimiento de sus emprendimientos aumentando sus ingresos, al ser utilizados como inversión, priorizando la productividad de los socios, ayudando a su bienestar económico.

## **Conclusiones y Recomendaciones**

### ***Conclusiones***

Luego del análisis de los resultados obtenidos mediante el levantamiento de información a los socios del grupo de ahorro y crédito “Nuevas Oportunidades” se presentan las siguientes conclusiones.

- Acerca de las condiciones del acceso a microcréditos se identificó que existe una alta accesibilidad para los socios de obtener microcréditos a través del grupo de ahorro y crédito “Nuevas oportunidades” debido a la simplicidad en los procesos de otorgamiento, en comparación a otras entidades financieras, las cuales mencionan es más complejo y un tanto tedioso, asimismo referente a los requisitos los ingresos son importantes, ya que a través de ellos se puede determinar el nivel de cumplimiento de los socios. La tasa de interés aplicada del 5% mensual es considerada accesible, siendo los socios quienes decidieron aplicar dicha tasa, puesto que les genera beneficios en cuanto a las utilidades que reciben cada año.
- En cuanto a la utilización de los microcréditos, están orientados principalmente para emprendimientos, demostrando que los socios buscan obtener una alternativa de financiamiento, ayudando al crecimiento de sus negocios y su desarrollo económico. A pesar de ello hay socios que destina estos recursos a la

satisfacción de sus necesidades básicas como la salud, educación y ciertamente al pago de deudas, lo que puede estar relacionado a la falta de capacitación que han recibido y la poca accesibilidad que han tenido para adquirir conocimientos financieros, siendo una debilidad que limita la capacidad de invertir en actividades que puedan generar beneficios.

- Con respecto a las condiciones socioeconómicas de los socios se ha notado un cambio significativo en cuanto a la calidad de vida y a los ingresos, mencionando que han podido mejorar en dichos aspectos debido a los microcréditos, la mayoría mencionan estar satisfechos con su situación económica actual. Asimismo, pertenecer al grupo de ahorro y crédito y acceder a sus recursos ha podido mejorar sus hábitos financieros, destacando la importancia de aprender a manejar sus finanzas.
- Por último, mediante el análisis de las características de acceso a microcréditos se pudo evidenciar que ha tenido una incidencia positiva en los socios del grupo de ahorro y crédito “Nuevas Oportunidades”, debido a que se ha identificado que los microcréditos han mejorado diversos aspectos, como sus condiciones tanto de vivienda, educación, salud y ha impulsado la creación o fortalecimiento de sus emprendimientos, siendo una herramienta que es capaz de fortalecer al desarrollo económico y social del grupo.

### ***Recomendaciones***

- Con relación al acceso se recomienda mantener las condiciones del otorgamiento de microcréditos, con la finalidad de preservar la confianza de los socios, asimismo mantener la tasa de interés actual, brindando más información a los socios acerca de cómo se calcula y como los beneficia para sus utilidades.
- Referente a la finalidad de los microcréditos, se recomienda fomentar su uso responsable a través de la inversión y el ahorro, con el fin de que los socios mantengan los beneficios obtenidos, así como impulsar la generación de nuevos emprendimientos para aquellos socios que aún siguen destinando la totalidad de los recursos del microcrédito al pago de deudas sin que esto les genere rendimiento.
- En cuanto a las condiciones socioeconómicas, se recomienda emplear una administración adecuada de los ingresos generados tras los microcréditos, para

que puedan ser reinvertidos y a su vez puedan ser orientados a gastos esenciales como salud, educación y vivienda, manteniendo y mejorando la calidad de vida de los socios del grupo.

- De manera general, se recomienda que los microcréditos otorgados conserven sus características de accesibilidad y flexibilidad, enfocándose a fines sociales y productivos, que funcione como una herramienta de desarrollo para los socios del grupo “Nuevas oportunidades”, en su situación o condiciones económicas y social.

## Referencias

- Andino, G., Varela, R., Lazo, Y., Quevedo, S., & Suazo, R. (2022). Incidencia del microcrédito en la reducción de la pobreza de las mujeres en Honduras. *Consensus - Santiago*, 6(2), 72-99.  
<https://pragmatikasolutions.com/consensus/index.php/consensus/article/view/109>
- Arregui, R., Guerrero, R., & Ponce, K. (2020). *Inclusión financiera y desarrollo. Situación actual, retos y desafíos de la banca*. Universidad Espíritu Santo - Ecuador. <https://www.superbancos.gob.ec/bancos/wp-content/uploads/downloads/2020/07/LIBRO-INCLUSION-FINANCIERA-Y-DESARROLLO.pdf>
- Banchón, E. (2022). *Acceso a microcréditos y desarrollo económico de las MIPYMES en las zonas urbano-marginales de Guayaquil*. Universidad Tecnológica Empresarial de Guayaquil.
- Becerra, E., & Cuadrado, G. (2020). El microcrédito productivo como dinamizador de la economía campesina en la región del Austro. *Visionario Digital*, 4(4), 6-31. <https://doi.org/10.33262/visionariodigital.v4i4.1416>
- Bonilla, R., Monteros, A., & Guanga, B. (2024). *La inclusión financiera en Ecuador: avances 2023*. Red de instituciones financieras de desarrollo.
- Código Orgánico Monetario y Financiero. (22 de diciembre de 2022). Código Orgánico Monetario y Financiero. (332). Ecuador.  
<https://www.seps.gob.ec/wp-content/uploads/CO%CC%81DIGO-ORGA%CC%81NICO-MONETARIO-Y-FINANCIERO.pdf>
- Comisión Económica para América Latina y el Caribe. (2023). *Panorama Social de América Latina y el Caribe 2023: La inclusión laboral como eje central para el desarrollo social inclusivo*. <https://www.cepal.org/es/publicaciones/68702-panorama-social-america-latina-caribe-2023-la-inclusion-laboral-como-eje-central>
- Constitución de la Republica del Ecuador. (25 de enero de 2021). Constitución de la República del Ecuador 2008. Ecuador. [https://www.defensa.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2021/02/Constitucion-de-la-Republica-del-Ecuador\\_act\\_ene-2021.pdf](https://www.defensa.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2021/02/Constitucion-de-la-Republica-del-Ecuador_act_ene-2021.pdf)
- Contreras, A. (2024). *Impacto de los microcréditos en los socios microempresarios de la cooperativa de ahorro y crédito San Francisco Ltda. 289, Huanuco - 2023*. Universidad de Huánaco.  
<https://repositorio.udh.edu.pe/20.500.14257/5055>
- Díaz , H., Sosa , M., & Cabello, A. (2020). Determinantes del endeudamiento de los hogares de México: un análisis con redes neuronales. *Scielo*, 50(199).  
<https://doi.org/0.22201/iiec.20078951e.2019.199.67463>

- Díaz, J. (2020). *El microcrédito y su relación con la inclusión financiera en el distrito de Chota, 2018*. Universidad Nacional Pedro Ruiz Gallo. <https://repositorio.unprg.edu.pe/handle/20.500.12893/8706>
- Duta, E., Álava, G., Siguenza, S., & Pinos, L. (2021). El microcredito como potenciador del desarrollo local: Analisis de las condiciones de vida. *Maskana Revista Científica*. <https://doi.org/10.18537/mskn.12.02.04>
- Espinoza, L., & Carvajal, A. (2020). Microcréditos ecuatorianos: incentivo a la reducción de la pobreza y mejora del ingreso familiar. *Revista Vínculos*, 5(3), 51-65. <https://doi.org/10.24133/vinculosespe.v5i3.1671>
- Flores, G. (2024). *Evaluación del acceso y uso de los microcréditos en el grupo de ahorro y crédito "La Esperanza" del cantón La Libertad, año 2024*. Universidad Estatal Península de Santa Elena.
- Frisancho, V., & Valdivia, M. (2021). *Perspectivas de investigación: ¿Pueden los grupos de ahorro promover el acceso a los servicios financieros formales?* Banco Interamericano de Desarrollo. <https://doi.org/10.18235/0003736>
- Gavica, J. (2024). *Plan de recuperación de cartera vencida y solvencia de microcréditos en BanEcuador sucursal Babahoyo*. Universidad Técnica de Babahoyo. <https://dspace.utb.edu.ec/bitstream/handle/49000/15792/TIC-UTB-FAFI-CA-000016.pdf?sequence=3&isAllowed=y>
- Hidalgo, M., & Escobar, M. (2020). Microcrédito: Alternativa de reactivación económica para comerciantes de Portoviejo, Manabí, Ecuador. *Revista Científica. Dominio de las Ciencias*, 6(2), 431-459. <https://doi.org/10.23857/dc.v6i2.1177>
- Instituto Nacional de Estadística y Censos. (2022). *Principales resultados de la Encuesta Nacional de Empleo, Desempleo y Subempleo - Anual*. Instituto Nacional de Estadística y Censos.
- Ipiiales, G. (2021). *El microcrédito rural de la Cooperativa San José Ltda. Y su impacto en las condiciones de vida de los socios de la agencia Chillanes*. Universidad Tecnológica Indoamérica.
- Lara-Haro, D., Chávez-Haro, M., López-Solís, O., & Alvear-Uvidia, E. (2022). Evaluación del Impacto Socioeconómico de los Microcréditos Agrícolas. *Revista Científica FIPCAEC*, 7(1), 82-105. <https://doi.org/https://doi.org/10.23857/fipcaec.v7i1.508>
- León, B., Vélez, G., Castro, D., & De Izarra, J. (2019). Sostenibilidad financiera de los grupos de ahorro y crédito en la provincia de Santa Elena. *Universidad, ciencia y tecnología*, 23(95), 75-81. <https://uctunexpo.autanabooks.com/index.php/uct/article/view/249>
- Ley Orgánica de la Economía Popular y solidaria. (16 de mayo de 2023). Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria LOEPS. Ecuador. <https://www.seps.gob.ec/wp-content/uploads/LOEPS.pdf>

- Lindao, S. (2023). *Acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito "El Zafiro", cantón La Libertad, año 2022*. Universidad Estatal Península de Santa Elena.
- Llerena, V. (2022). Situación actual de la educación financiera en el país. *Microfinanzas*(34), 5-6. <https://online.pubhtml5.com/gctt/gfsc/>
- Martínez, L., Guercio, M., Orazi, S., & Vígier, H. (2022). Instrumentos financieros clave para la inclusión financiera en America Latina. *Revista Finanzas y Política Económica*, 14(1), 17-47. <https://doi.org/10.14718/revfinanzpolitecon.v14.n1.2022.2>
- Mora, W. A., López, L. M., & Guerrero, G. R. (2020). *Educación financiera y finanzas personales: realidad del sistema financiero de la ciudad de Ibagué (Tolima), entidades y usuarios*. Universidad del Tolima. <https://repository.ut.edu.co/server/api/core/bitstreams/d8c02554-300a-4d7c-ad2a-3f5092494a0d/content>
- Morales, A. M., Elizalde, L. K., & Morales, V. G. (2019). El desarrollo de las actividades productivas en la provincia de Chimborazo a través del microcrédito. *Ciencia Digital*, 3(3.3), 274-285. <https://doi.org/10.33262/cienciadigital.v3i3.3.814>
- Orazi, S. (2022). *La inclusión Financiera en Argentina, estudio de la demanda de microcréditos en la ciudad de Bahía Blanca*. Universidad Nacional del Sur. [https://repositoriodigital.uns.edu.ar/bitstream/handle/123456789/6228/ORAZI\\_S\\_TESIS.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositoriodigital.uns.edu.ar/bitstream/handle/123456789/6228/ORAZI_S_TESIS.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Palacios, J. (2021). *Incidencia socioeconómica de los créditos y microcréditos para productores de ganado, otorgados por BanEcuador en la parroquia canuto año 2018*. Escuela Superior Politécnica Agropecuaria de Manabí Manuel Félix López. <http://repositorio.espam.edu.ec/handle/42000/1534>
- Palma, E., Caycedo, M., Ortiz, I., & Peña, C. (2020). Microcréditos de cooperativas y los factores de incidencia para acceder a ellos. *Conocimiento Global*, 5(1), 1-10.
- Proaño, C., & Zambrano, J. (2024). Microcrédito inclusivo y su incidencia en las condiciones socioeconómicas de la población rural del cantón Portoviejo (Ecuador). *RES NON VERBA REVISTA CIENTÍFICA*, 14(1), 60-72. <https://doi.org/10.21855/resnonverba.v14i1.856>
- Ricardo, D., Arango, L., & Taboada, R. (2020). Microcréditos y pobreza: su relación con el desarrollo endógeno local. *Económicas CUC*, 41(2), 237-252. <https://doi.org/10.17981/econuc.41.2.2020.Econ.5>
- Rodríguez, P., Bencomo, K., Varela, A., & Torralba, E. (2024). Incidencia de la educación financiera en las decisiones de endeudamiento en jóvenes. *Ciencia Latina*, 8(2). [https://doi.org/10.37811/cl\\_rcm.v8i2.10514](https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v8i2.10514)

- Sarango, Y., Cueva, N., & Narváez, L. (2023). Microcrédito: una alternativa de financiamiento para comerciantes minoristas. *Religación*, 8(38).  
<https://doi.org/10.46652/rgn.v8i38.1099>
- Sora, L. (2020). *Cómo manejar sus finanzas personales*. Editorial UPTC.  
<https://elibro.net/es/lc/upse/titulos/193931>
- 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), 2-14.  
<https://editorialibkn.com/index.php/Yachasun/article/view/271>

## Apéndice

### Apéndice A: Matriz de consistencia.

Título	Problema	Objetivos	Variables	Dimensiones	Indicadores	Metodología
ACCESO Y USO DE LOS MICROCRÉDITOS DEL GRUPO DE AHORRO Y CRÉDITO “NUEVAS OPORTUNIDADES” COMUNA PROSPERIDAD, PROVINCIA DE SANTA ELENA, AÑO	<p><b>Formulación del problema general</b></p> <p>¿Cuáles son las características del acceso a microcréditos, en la mejora de condiciones socioeconómicas del grupo de ahorro y crédito “Nuevas Oportunidades”?</p> <p><b>Sistematización de los problemas específicos</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>¿Cuáles son las condiciones para el acceso a microcréditos para los socios del grupo de</li> </ul>	<p><b>Objetivo general</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Analizar las características del acceso a microcréditos, para la mejora de condiciones socioeconómicas del grupo de ahorro y crédito “Nuevas Oportunidades”</li> </ul> <p><b>Objetivos específicos:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Identificar las condiciones para el acceso a microcréditos para los socios del grupo de ahorro y crédito.</li> </ul>	Microcréditos	<p>Acceso a microcréditos</p> <p>Utilización de los microcréditos</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Aprobación y requisitos de un microcrédito</li> <li>Tasas de interés</li> <li>Capacidad de endeudamiento</li> <li>Propósito del microcrédito</li> <li>Uso de estrategias financieras básicas</li> <li>Resultados por acceder al</li> </ul>	<p><b>Enfoque</b></p> <p>Cuantitativo</p> <p><b>Alcance</b></p> <p>Descriptivo</p> <p><b>Carácter</b></p> <p>No experimental</p> <p><b>Métodos</b></p> <p>Bibliográfico, deductivo y analítico</p> <p><b>Población</b></p>

<p>2024</p>	<p>ahorro y crédito?</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• ¿Cuál es la utilización y beneficios de los microcréditos para los socios del grupo “Nuevas Oportunidades”?</li> <li>• ¿Cuáles son las condiciones socioeconómicas de los socios del grupo luego de la obtención del microcrédito?</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Conocer la utilización y beneficios de los microcréditos para los socios del grupo “Nuevas Oportunidades”</li> <li>• Describir las condiciones socioeconómicas de los socios del grupo luego de la obtención del microcrédito.</li> </ul>		<p>Condiciones socioeconómicas</p>	<p>microcrédito</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Condiciones de vida</li> <li>• Educación financiera</li> <li>• Ingresos después del microcrédito</li> </ul>	<p>27 socios del grupo de ahorro y crédito “Nuevas Oportunidades”</p> <p><b>Instrumentos</b></p> <p>Cuestionario</p>
-------------	---	--	--	------------------------------------	--	--

**Apéndice B. Cronograma de actividades**



**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**

		2025														
		MAR			ABR				MAY				JUN			
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	
No.	Actividades planificadas	10-14	14-21	24-28	31-04	07-11	14-18	21-25	28-02	05-09	12-16	19-23	26-30	02-06	09-13	FECHA
1	Introducción	X	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)														X	Hasta el viernes 13 de junio del 2025

**Apéndice C. Presupuesto**

Para llevar a cabo el presente trabajo de integración curricular se utilizará los siguientes recursos descritos a continuación, así como los costos para cada uno de ellos.

<b>No.</b>	<b>Recursos</b>	<b>Costo</b>
1	Computadora	\$ 600,00
2	Internet	\$ 75,00
2	Transporte	\$ 18,20
4	Bolígrafos	\$ 0,40
5	Hojas	\$ 5,40
6	Carpeta	\$ 1,50
7	Cuaderno	\$ 2,00
<b>Total</b>		<b>\$ 702,50</b>

## Apéndice D. Encuesta



Universidad Estatal Península de Santa Elena  
Facultad de Ciencias Administrativas  
Carrera de Contabilidad y Auditoría

**Trabajo de titulación:** "Acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito "Nuevas Oportunidades", comuna Prosperidad, provincia de Santa Elena, año 2024"

### ENCUESTA DIRIGIDA A LOS SOCIOS DEL GRUPO DE AHORRO Y CRÉDITO "NUEVAS OPORTUNIDADES"

**Objetivo:** Recopilar información sobre la influencia de microcréditos, mediante el acceso, uso y estrategias financieras para la mejora de condiciones socioeconómicas del grupo de ahorro y crédito "Nuevas Oportunidades", comuna Prosperidad, provincia de Santa Elena.

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.

#### Preguntas Generales

##### 1.- Sexo:

- 1) Hombre   
2) Mujer

##### 2.- Edad

- 1) De 18 años hasta 25 años   
2) De 26 años hasta 36 años   
3) De 37 años hasta 45 años   
4) De 46 años hasta 55 años   
5) Más de 55 años

##### 3.- Estudios

- 1) Primaria   
2) Secundaria   
3) Tercer Nivel

##### 4.- Estado civil

- 1) Soltero/a   
2) Casado/a   
3) Divorciado/a   
4) Separado/a   
5) Viudo/a

#### Variable de estudio: Microcréditos

##### Preguntas / Ítems

##### Escala de valoración y selección de opciones

#### Dimensión 1- Acceso a microcréditos

APROBACIÓN Y REQUISITOS DE UN MICROCRÉDITO		Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
		1	2	3	4	5
5.-	¿Considera usted que obtener un microcrédito en el grupo de ahorro y crédito "Nuevas Oportunidades" le resulta mejor a diferencia de otras instituciones financieras?					
		Carta de compromiso	Ingresos	Estabilidad laboral mínima de 1 año	Edad mínima 18 años	Garante
		1	2	3	4	5
6.-	¿Qué requisitos considera importantes para acceder a un microcrédito en el grupo de ahorro y crédito?					1
TASAS DE INTERÉS		No	Si			
		1	2	3	4	5
7.-	¿Considera usted que la tasa de interés del 5% mensual para los microcréditos le resulta beneficioso?					

CAPACIDAD DE ENDEUDAMIENTO		De \$100 a \$300	De \$301 a \$500	De \$501 a \$700	De \$701 a \$1000	De \$1.000 en adelante
		1	2	3	4	5
8.-	¿Cuál es el monto del microcrédito que adquirió en el grupo de ahorro y crédito "Nuevas Oportunidades"?					
		Al finalizar el anterior	Luego de 3 mes	Luego de 4 meses	Luego de 5 meses	Luego de 6 meses o más
		1	2	3	4	5
9.-	¿Con que frecuencia solicita usted un nuevo microcrédito?					
<b>Dimensión 2- Utilización de los microcréditos</b>						
PROPÓSITOS DEL MICROCRÉDITO		Salud	Educación	Emprendimiento	Alimentación	Pago de deudas
		1	2	3	4	5
10.-	¿Con que finalidad solicitó su microcrédito en el grupo de ahorro y crédito "Nuevas Oportunidades"?					
USO DE ESTRATEGIAS FINANCIERAS BÁSICAS		Nunca	Rara vez	A veces	Siempre	
		1	2	3	4	
11.-	¿Ha recibido previamente capacitación sobre gestión financiera?	7	5	12	3	
		Muy bajo	Bajo	Medio	Alto	Muy Alto
		1	2	3	4	5
12.-	¿Qué capacidad tiene para generar beneficios con el uso del capital brindado en el grupo de ahorro y crédito "Nuevas Oportunidades"?					
RESULTADOS POR ACCEDER AL MICROCRÉDITO		Mejora de vivienda	Adquisición de vehículo	Mejor educación	Crecimiento del emprendimiento	Satisfacer necesidades propias y las de la familia
		1	2	3	4	5
13.-	¿Cómo mejoró su situación con los microcréditos obtenidos en el grupo de ahorro y crédito "Nuevas Oportunidades"?					
<b>Dimensión 3 - Condiciones socioeconómicas</b>						
CALIDAD DE VIDA		Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Ni de acuerdo ni desacuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
		1	2	3	4	5
14.-	¿Considera usted que los microcréditos obtenidos a través del grupo de ahorro y crédito han mejorado su calidad de vida?					

		Nada satisfecho	Poco satisfecho	Medianamente satisfecho	Satisfecho	73 Muy satisfecho
		1	2	3	4	5
15.-	¿Qué tan satisfecho se siente con los cambios en su situación económica luego de acceder a un microcrédito?					
EDUCACION FINANCIERA		Nada importante	Poco importante	Moderadamente importante	Importante	Muy importante
		1	2	3	4	5
16.-	¿Qué tan importante considera el tener conocimientos financieros para el uso efectivo de los microcréditos?					
		Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Ni de acuerdo ni desacuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
		1	2	3	4	5
17.-	¿Considera que el uso del microcrédito le ha ayudado a comprender mejor sobre cómo manejar sus deudas?					
INGRESOS DESPUES DEL MICROCRÉDITO		Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Ni de acuerdo ni desacuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
		1	2	3	4	5
18.-	¿Considera que sus ingresos han incrementado notoriamente tras el acceso y uso del microcrédito?					
<p><b>Nota:</b> la información recopilada es de uso exclusivo para la realización de la investigación académica de Acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito "Nuevas Oportunidades", comuna Prosperidad, provincia de Santa Elena, año 2024, 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 E.** *Aplicación de la encuesta*

