



UNIVERSIDAD ESTATAL PENÍNSULA DE SANTA ELENA

FACULTAD CIENCIAS ADMINISTRATIVAS

CARRERA CONTABILIDAD Y AUDITORIA

TEMA:

**ACCESO Y USO DE LOS MICROCRÉDITOS DEL GRUPO DE
AHORRO Y CRÉDITO “LOS MANGUITOS Y ASOCIADOS” COMUNA
SAN MARCOS, PROVINCIA DE SANTA ELENA, AÑO 2024**

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

AUTOR:

Nayeli Jamileth Suarez Suarez

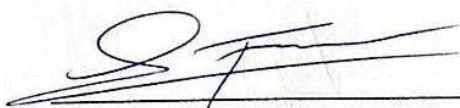
LA LIBERTAD – ECUADOR

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 "Los Manguitos y asociados" Comuna San marcos, Provincia de Santa Elena, año 2024", elaborado por la Srta. Nayeli Jamileth Suarez Suarez, egresado(a) 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



Econ. Marcelo Fonseca Torres; MSc.

Profesor tutor

Autoría del trabajo

El presente Trabajo de Titulación denominado “Acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito “Los Manguitos y asociados” Comuna San Marcos, 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, Nayeli Jamileth Suarez Suarez con cédula de identidad número 240008274-5 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.

Nayeli Suarez.

Suarez Suarez Nayeli Jamileth

C.C. No.: 240008274-5

Agradecimientos

Agradezco a Dios quien me ilumino, me dio sabiduría, fortaleza e inteligencia para culminar esta importante etapa de mi vida. A la Universidad Estatal Península de Santa Elena por abrirme las puertas de la prestigiosa institución y haberme brindado una educación de calidad para mi formación académica. Agradezco a todos mis docentes por sus enseñanzas y dedicación, que han sido importante para mí crecimiento profesional.

Expreso mis sinceros agradecimientos a mi tutor de tesis Ing. Wilson Fonseca Torres, por su paciencia, orientación y su disposición en cada paso, que ha sido esencial para la culminación de este proyecto.

También, agradecer a mi familia en especial a mi querida mamá Elsa Suarez por su amor incondicional y por ser mi motor siempre, a mi tío Pedro Suarez por su apoyo constante y a mi compañero de vida Oliver Magallán por su comprensión, aliento y compañía en cada paso de este camino.

Por último, agradezco grandemente a mis amigas de mi facultad, Melanie Tomalá, Angie Torres, Liliana Cochea, Heidy Suárez y Andrea Tomalá por su apoyo incondicional, los buenos momentos compartidos y por ser parte esencial en mi etapa universitaria.

Nayeli Jamileth Suarez Suarez

Dedicatoria

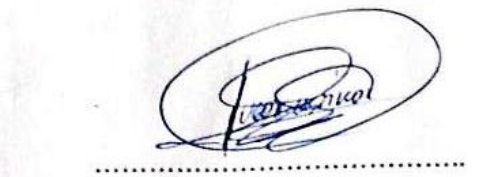
Dedico este trabajo de titulación a todas las personas que creyeron en mí, que me acompañaron en cada paso de este camino académico y personal. A mi mami por ser un pilar fundamental en mi vida, por enseñarme a nunca rendirme y estar presente siempre, a mi compañero de vida por su comprensión, por motivarme en los momentos de cansancio y por caminar a mi lado con tanto amor y paciencia, a mi familia por estar siempre, a mis profesores por haber sido guía clave en mi crecimiento profesional.

Nayeli Jamileth Suarez Suarez

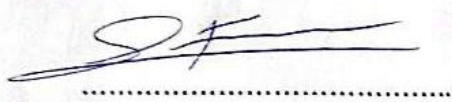
TRIBUNAL DE SUSTENTACIÓN



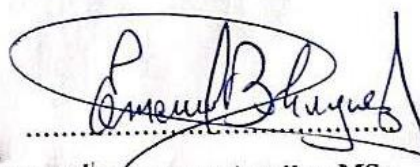
.....
Ing. Wilson Toro Álava, MSc.
DIRECTOR DE LA CARRERA



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



.....
Econ. Marcelo Fonseca Torres, MSc.
PROFESOR TUTOR



.....
Ing. Emanuel Bohorquez Armijos, MSc.
PROFESOR GUIA UIC



.....
Lic. Andrés Soriano
ASISTENTE ADMINISTRATIVO

Índice de contenido

PORTADA.....	1
Agradecimientos.....	4
Dedicatoria.....	5
Índice de contenido	7
Índice de apéndice.....	10
Introducción	13
Planteamiento del problema.....	14
Formulación del Problema	16
Sistematización del Problema.....	16
Objetivo General	16
Objetivos Específicos.....	16
Justificación e idea a defender	17
<i>Justificación Teórica</i>	<i>17</i>
<i>Justificación Práctica</i>	<i>17</i>
Mapeo	17
Capítulo I. Marco Referencial	19
Revisión de la literatura.....	19
Desarrollo de teorías y conceptos.....	23
Capítulo II. Metodología	29
Diseño de la Investigación.....	29
Métodos de la Investigación.....	29
Población y muestra.....	30
Recolección y procesamiento de los datos.....	30
Capítulo III. Resultados y Discusión	32
Discusión.....	52
Conclusiones.....	54

Recomendaciones.....55
Referencias.....56

Índice de Tablas

Tabla 1 <i>Población grupo de ahorro y crédito "Los Manguitos y Asociados".</i>	30
Tabla 2 <i>Genero de los socios que pertenecen al grupo de ahorro y crédito "Los Manguitos y asociados"</i>	32
Tabla 3 <i>Edad de los socios que pertenecen al grupo de ahorro y crédito "Los Manguitos y asociados"</i>	33
Tabla 4 <i>Nivel de estudios de los socios que pertenecen al grupo de ahorro y crédito "Los Manguitos y asociados"</i>	35
Tabla 5 <i>Estado civil de los socios que pertenecen al grupo de ahorro y crédito "Los Manguitos y asociados"</i>	36
Tabla 6 <i>Actividad económica de los socios que pertenecen al grupo de ahorro y crédito "Los Manguitos y asociados"</i>	37
Tabla 7 <i>Requisitos que no se cumplen por parte de los socios que pertenecen al grupo de ahorro y crédito "Los Manguitos y asociados"</i>	39
Tabla 8 <i>Solicitudes de microcréditos de los socios que pertenecen al grupo de ahorro y crédito "Los Manguitos y asociados"</i>	40
Tabla 9 <i>Tipo de acceso que los socios que pertenecen al grupo de ahorro y crédito "Los Manguitos y asociados"</i>	42
Tabla 10 <i>Rango del último préstamo de los socios que pertenecen al grupo de ahorro y crédito "Los Manguitos y asociados"</i>	43
Tabla 11 <i>Tasa de interés 2% de los socios que pertenecen al grupo de ahorro y crédito "Los Manguitos y asociados"</i>	45
Tabla 12 <i>Utilidad del microcrédito de los socios que pertenecen al grupo de ahorro y crédito "Los Manguitos y asociados"</i>	46
Tabla 13 <i>Destino del microcrédito de los socios que pertenecen al grupo de ahorro y crédito "Los Manguitos y asociados"</i>	47
Tabla 14 <i>Información del uso del dinero de los socios que pertenecen al grupo de ahorro y crédito "Los Manguitos y asociados"</i>	49
Tabla 15 <i>Beneficios de los socios que pertenecen al grupo de ahorro y crédito "Los Manguitos y asociados"</i>	50

Índice de apéndice

Apéndice A <i>Matriz de consistencia</i>	59
Apéndice B <i>Cronograma</i>	60
Apéndice C <i>Presupuesto</i>	61
Apéndice D <i>Encuesta para socio del grupo</i>	62
Apéndice E <i>Encuesta para asesora del grupo</i>	63
Apéndice F <i>Evidencia de la aplicación de encuesta</i>	64



**ACCESO Y USO DE LOS MICROCRÉDITOS DEL GRUPO DE AHORRO Y
CRÉDITO “LOS MANGUITOS Y ASOCIADOS” COMUNA SAN MARCOS,
PROVINCIA DE SANTA ELENA, AÑO 2024**

AUTORA:

Suarez Suarez Nayeli Jamileth

TUTOR:

Ing. Fonseca Torres Wilson Marcelo

Resumen

El presente trabajo de investigación enfocado en el acceso y uso de microcréditos del grupo de ahorro y crédito “Los manguitos y asociados”, año 2024, se está investigando debido a la problemática de falta de requisitos que se presenta en el grupo y también porque no tienen un plan estratégico para el buen uso de microcréditos adquirido es por aquello que este trabajo tiene como objetivo principal analizar el acceso y uso que los socios dan a los microcréditos, mediante la aplicación de una encuesta. La metodología utilizada es de diseño de investigación enfoque cuantitativo, con un alcance descriptivo, incluyendo también el diseño no experimental y se enfocará en lo transversal. A través del método inductivo y deductivo para la aplicación del instrumento utilizado en la encuesta a los 23 socios, que de esta forma se puede observar los resultados que se obtuvieron, que manifiestan que todos los socios están conforme con la tasa del 2%, aunque se identificó que la mayor parte incumple con un requisito fundamental. Además, se evidenció que la mayoría utiliza el microcrédito para emprendimiento, pero que el 30% de los socios no recibe capacitaciones para el buen uso de microcréditos, se concluye que el microcrédito ha tenido un impacto positivo en la comunidad, pero se recomienda fortalecer la capacitación financiera para asegurar un uso adecuado y beneficios de los fondos otorgados.

Palabras claves: Microcréditos, acceso de los microcréditos, uso de los microcréditos, capacitación financiera, beneficios.



**ACCESS AND USE OF THE MICRO CREDITS OF THE SAVINGS AND
CREDIT GROUP “LOS MANGUITOS Y ASOCIADOS” SAN MARCOS
COMMUNITY, PROVINCE OF SANTA ELENA, YEAR 2024**

AUTHOR:

Suarez Suarez Nayeli Jamileth

TUTOR:

Ing. Fonseca Torres Wilson Marcelo

Abstract

This research work, focused on the Access and use of microcredits of the savings and credit group "Los Manguitos and associates", year 2024, due to the lack of requirements presented in the group, and also because they do not have a strategic plan for the proper use of the microcredit acquired, is why this work has as its main objective to analyze the access and use that the partners give to microcredits, through the application of a survey. The methodology used in this research design of quantitative approach, with a descriptive scope, also including the non-experimental design and will focus on the transversal. Through the inductive and deductive method for the application of the instrument used in the survey to the 23 partners, which in this way it is possible to observe the results that were obtained, which show that all partners are satisfied with the 2% rate, although it was identified that most do not comply with a fundamental requirement. Furthermore, it was found that the majority use microcredit for entrepreneurship, but that 30% of members do not receive training on proper microcredit use. It is concluded that microcredit has had a positive impact on the community, but it is recommended to strengthen financial training to ensure proper use and benefits from the funds provided.

Keywords: Microcredit, access to microcredit, use of microcredit, financial training, benefits.

Introducción

Los microcréditos son préstamos pequeños que permiten a personas en comunidades, iniciar o expandir sus negocios. Ayudan a mejorar sus ingresos, aunque el acceso puede ser complicado por las altas tasas de interés y falta de información. Conocer cómo se usan estos préstamos es fundamental para entender su impacto. Fomentar mejores políticas pueden facilitar el acceso y hacerlo más efectivo.

Además, Carvajal y Párraga (2020) manifiestan que los microcréditos son mecanismo de financiación que ofrecen las instituciones bancarias con el objetivo de motivar y elevar la calidad de vida de aquellos que buscan iniciar negocios. Aunque la sociedad no tiene la única alternativa para disminuir la pobreza, es posiblemente uno de los métodos más empleados para vencer las restricciones económicas.

De igual manera Moreno et al. (2022) menciona que el papel principal de los microcréditos es combatir la pobreza mediante la otorgación de pequeños préstamos a individuos que, de manera autónoma, no tienen acceso a cualquier financiación comercial y que tienen la intención de emplearlos para establecer sistemas económicos, microempresas o micronegocios, que les faciliten mejorar su calidad de vida y obtener acceso a la educación o la salud, entre otros progreso social.

Encuentra el grupo de ahorro y crédito “Los manguitos y asociados”, ubicado en la comuna de San Marco, Provincia de Santa Elena, los microcréditos han sido un recurso esencial para impulsar innovar y mejorar sus negocios, por lo tanto se justifica el enfoque de esta investigación titulada “Acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito “Los Manguitos y asociados”, Comuna San Marcos, Provincia de Santa Elena, año 2024””, que tiene como finalidad analizar el acceso y uso de los microcréditos.

Planteamiento del problema

Iniciando con los aportes de Alcívar y Bravo (2020), mencionan que los microcréditos se comprenden como un préstamo pequeño mediano a corto o largo plazo, destinado a satisfacer las necesidades de personas con bajos recursos. Su principal objetivo es financiar pequeños negocios o emprendimientos, y en muchos casos no requiere una garantía, lo que incrementa el riesgo crediticio.

Según Romero (2020), manifiesta que la mayoría de los socios optan por los créditos informales porque su accesibilidad es más rápida, tienen escasez de requisitos, pueden escoger el monto y el tiempo que lo decidan cancelar, por lo tanto, ciertas personas por realizar este tipo de préstamos ponen en riesgo su estado económico al sobreendeudamiento.

Un problema importante al hablar sobre el acceso al microcrédito es la desigualdad entre hombres y mujeres. Las mujeres en muchos casos tienen más responsabilidades en el hogar y en el trabajo que no siempre son reconocidos ni bien remunerados. Esto se debe a una división tradicional del trabajo donde las tareas se asignan según el género y las mujeres suelen encargarse de labores productivas menos valoradas. Esta situación limita su acceso a préstamos y oportunidades económicas, ya que la estructura financiera y sociales no siempre apoyan y reconocen su aporte en las mismas medidas que a los hombres. (Arregui et al., 2020)

En Argentina las microfinanzas se enfocan en la utilización de microcréditos y el mercado es muy limitado, un escenario que contrasta con la experiencia de otros países de la región que han conseguido establecer sus mercados de las microfinanzas, satisfaciendo las necesidades de una amplia porción de la población marginada del mercado financiero formal. Esto brinda la posibilidad de profundizar en el estudio de las particularidades del mercado microfinancieras en Argentina, al mismo tiempo que cuantifica y definir las necesidades no cubiertas de servicios financieros para impulsar su expansión futura.

Además, Carvajal y Párraga (2020), añaden que los microcréditos a pesar de sus beneficios también presentan diversas desventajas debido a la falta de plan estratégico que puedan afectar directamente al jefe del hogar que solicita su microcrédito. Por esa razón quien acceda a un microcrédito debe saber utilizar e

invertir de manera adecuada el capital. Es fundamental que las personas cuenten con una planificación estratégica que les permita orientar sus inversiones hacia actividades productivas dentro de sus negocios.

Por otro lado, González (2025), señala que uno de los problemas que surgen en los grupos de ahorro y crédito en relación con los microcréditos adquiridos, debido a la desigualdad en los beneficios generados entre los socios, aunque sea observado un impacto positivo en la calidad de vida y el crecimiento económico de algunos miembros, no todos logran aprovechar de manera equitativa los conocimientos previos y las oportunidades que los microcréditos ofrecen. Esto puede llevar a que algunos socios no logren mejorar su capacidad de ahorro ni satisfacer de manera efectiva sus necesidades personales y familiares, especialmente en áreas como salud, alimentación y vivienda.

A partir del anterior, en la Provincia de Santa Elena, se creó el grupo de ahorro y crédito “Los Manguitos y asociados”, ubicado en la comuna San Marcos, se constituyó el 31 de agosto del 2019, actualmente cuenta con 23 socios activos, las características de los socios se sitúan generalmente en enfrentar bajos ingresos, o no han alcanzado un nivel educativo superior, otras son madres solteras o dependen de trabajo informales para su sustento. Estas condiciones dificultan su acceso a los microcréditos, debido a que las instituciones financieras en la Provincia, no les otorgan créditos debido a la falta de requisitos que estas personas no pueden cumplir. Por esta razón se busca indagar estos aspectos:

- ✓ El grado de complejidad de los requisitos para obtener un microcrédito.
- ✓ El escaso conocimiento de los socios sobre cómo utilizar los microcréditos de manera eficaz.
- ✓ La escasez de un plan estratégico para la inversión del microcrédito por parte de los miembros del grupo.
- ✓ El impacto de los microcréditos en la mejora de calidad de vida de los beneficiarios.

Formulación del Problema

¿Cómo se ha llevado a cabo el acceso y uso de los microcréditos en el grupo de ahorro y crédito “Los Manguitos y asociados” en la Comuna San Marcos, Provincia de Santa Elena?

Sistematización del Problema

¿Cómo evalúan el acceso de los microcréditos en el grupo de ahorro y crédito “Los Manguitos y asociados” en la Comuna San Marcos, Provincia de Santa Elena?

¿Cómo establecen el uso de los microcréditos en el grupo de ahorro y crédito “Los Manguitos y asociados” en la comuna San Marcos, Provincia de Santa Elena?

¿Cuáles son los beneficios que han recibido los socios por los microcréditos en el grupo de ahorro y crédito “Los Manguitos y asociados” en la comuna San Marcos, Provincia de Santa Elena?

Objetivo General

Analizar el acceso y uso que los socios dan a los microcréditos en el grupo de ahorro y crédito “Los Manguitos y asociados”, mediante la aplicación de una encuesta, en la comuna San Marcos, Provincia de Santa Elena, durante el año 2024.

Objetivos Específicos

- Evaluar el acceso a los microcréditos en el grupo de ahorro y crédito “Los Manguitos y asociados”, en la comuna San Marcos, Provincia de Santa Elena, durante el año 2024.
- Establecer el uso de los microcréditos el grupo de ahorro y crédito “Los Manguitos y asociados”, en la comuna San Marcos, Provincia de Santa Elena, durante el año 2024.
- Describir los beneficios que los socios han obtenido a través de los microcréditos en el grupo de ahorro y crédito “Los Manguitos y asociados”, en la comuna San Marcos, Provincia de Santa Elena, durante el año 2024.

Justificación e idea a defender

Justificación Teórica

El estudio refleja el análisis del acceso y uso de microcréditos en el grupo de ahorro y crédito “Los Manguitos y asociados”. A partir del enfoque práctico, se busca identificar los obstáculos reales que enfrentan los socios del grupo para acceder a microcréditos, como la complejidad de los requisitos, el desconocimiento en su uso y la falta de planes estratégicos de inversión. Este análisis no solo pretende evidenciar estas barreras, sino también aportar propuestas aplicables a la realidad local que permitan mejorar el aprovechamiento de estos recursos. De este modo, la investigación se basa utilizar fuentes bibliográficas, como tesis, libros y artículos científicos de autores reconocidos a nivel nacional e internacional. La recopilación de esta literatura ha permitido respaldar de manera sólida los conceptos y teorías requeridos para el adecuado desarrollo del estudio “Acceso y uso de los microcréditos”, con el propósito de lograr los objetivos planteados.

Justificación Práctica

En cuanto a la fundamentación práctica, este estudio tiene como objetivo analizar el acceso y uso que los socios tengan los microcréditos en el grupo de ahorro y crédito “Los Manguitos y asociados”, en la Comuna de San Marcos, Provincia de Santa Elena con el propósito de evaluar el acceso a los microcréditos que el grupo dan a los socios. Por otro lado, se busca identificar como utilizan los microcréditos y que estrategia financiera implementan los socios para el uso de los fondos recibidos. Esto permitirá comprender si los préstamos están siendo aprovechados de manera efectiva, finalmente se pretende describir los beneficios obtenidos de los socios a través de los créditos. Los resultados de esta investigación serán esencialmente para mejorar el acceso y uso de los microcréditos y fortalecer la contribución en el grupo de la Comunidad de San Marcos.

Mapeo

A continuación, se especifica cada capítulo con la sección del trabajo de investigación que se ha llevado a cabo, que facilitará la consecución de los objetivos propuestos:

Capítulo I. definido como Marco referencial, en el cual incluye la revisión literaria, desarrollo de teorías y conceptos relacionados con el acceso y uso de los microcréditos, así como también los fundamentos legales. Capítulo II que está direccionado la metodología, detalla el diseño de la investigación, los métodos utilizados, la población y muestra considerada para el caso de estudio, así como el proceso de recolección y análisis de datos. Por último, el Capítulo III, que se encuentra denominado como resultados y discusión, se exponen los hallazgos obtenidos a partir de los datos cuantitativos, y se proporcionan las conclusiones y recomendaciones del estudio.

Capítulo I. Marco Referencial

Revisión de la literatura

En esta sección, se presentan trabajos relacionados con el uso y acceso de microcréditos, de mayor importancia y relevancia en esta investigación:

León et al. (2017), con su investigación denominada: “Acceso y uso de microcréditos para la MYPE: la clave está en la diferenciación”. El objetivo fue analizar como los recursos económicos influyen en la empresa en el habitado del acceso y uso de servicios financieros. En cuanto a la metodología es mixta, tanto cuantitativo porque habla sobre encuestas sobre con modelo de elección binaria relacionado como el sexo, actividad económica, nivel de educación, y cualitativa exploratoria porque utiliza entrevistas semiestructuradas, en base a los resultados se llegó a la conclusión que la oferta de servicios financieras varía según las regiones, y que también el acceso al crédito no es equitativo, debido a que los hombres son los que tienen más accesibilidad a un microcrédito porque cuentan con trabajos estables, empresa manufactureras, y con esto tiene mayor posibilidades de obtener más financiamientos. A pesar de ello, el crédito es limitado solo a un 2%, debido a que el dinero es destinado a cubrir gastos, pagar deudas y no destinado a una inversión e innovación de algún negocio.

De la misma manera, Orazi (2022) en su trabajo de doctorado, mencionado como “La inclusión financiera en Argentina: estudio de la demanda de microcréditos en la ciudad de Bahía Blanca”, en la que se evalúa que el principal inconveniente son los desafíos de desarrollo desde el lado de la oferta, en cuanto a la falta de una regulación acorde, falta de financiamiento y apoyo nacional sobre todo en épocas inflacionarias o de inestabilidad macroeconómica. Es por eso por lo que se centran el objetivo que es analizar el fenómeno de inclusión financiera de Argentina en comparación con otros países del mundo y de la región, su evolución en los últimos años y su capacidad de desarrollo potencial, desde un enfoque de la demanda. El estudio tiene un enfoque cuantitativo y cualitativo, un formato explicativo. A partir de los resultados obtenidos en esta tesis, respaldados por metodologías estadísticas y econométricas que garantizan la fiabilidad de las estimaciones, se evidencia la necesidad de establecer políticas públicas que sean acordes y específicas a las características de los diversos segmentos sociales identificados en la investigación.

Esto permitirá abordar de manera más efectiva las necesidades y desafíos de cada grupo, fomentando así un impacto positivo en el desarrollo social y económico. En conclusión, en Bahía Blanca, el acceso a instrumentos financieros formales es mayor en hogares con empleos estables e ingresos altos, mientras que aquellos con empleos informales o ingresos bajos dependen más del crédito informal.

También, el trabajo de investigación realizado por Peláez et al. (2017) con su investigación titulada como: “Análisis del microcrédito en el sistema financiero ecuatoriano y en la economía popular y solidaria”. El objetivo fue crear un análisis sobre como aportaba el microcrédito tanto en el sistema tradicional financiero como en el sector popular y solidario del Ecuador. En cuanto a la metodología es tipo documental, el diseño de investigación es experimental y de tipo comparativo. Enfoque mixto, tanto cuantitativo y cualitativo, en base a los resultados se llegó a la conclusión que las cooperativas si dan créditos, pero con elevadas tasas de interés, pero con gestión en su capital, lo que contradice que la Economía popular y solidaria no tiene esos principios.

De igual manera, el trabajo de titulación de Delgado (2022) sobre el “Acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito “Poder de Dios”, Cantón la Libertad, Provincia de Santa Elena, Año 2022”, realizado en La Libertad, Santa Elena, Ecuador, con la problemática de que el acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro Poder de Dios es escasa, por lo tanto, es importante indagar y describir cuál es el destino que los socios implementan al ser beneficiario del microcrédito. Tiene como finalidad principal describir las características sociodemográficas y básicas de acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito “Poder de Dios”, cantón la Libertad, provincia de Santa Elena, año 2022. El estudio de la investigación está enfocado en el método deductivo – inductivo, método empírico e investigación bibliográfica. Los resultados muestran que el grupo de ahorro y crédito Poder de Dios, el 53% de los socios usaron el microcrédito para comprar mercadería para su negocio, mientras que el 20% lo destinó a iniciar un emprendimiento. Además, un 20% invirtió en la educación de sus hijos y el 7% lo utilizó para pagar deudas. La tesis recomienda, fomentar entre los socios del grupo de ahorro y crédito Poder de Dios el uso adecuado de los microcréditos en sus emprendimientos, a través de capacitaciones y la supervisión de su correcta aplicación.

Asimismo, en la tesis realizado por González (2022) titulado como “Acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito “Guerreras de Dios”, cantón La Libertad, año 2022”, realizado debido a la problemática detectadas en el grupo de ahorro y crédito “Guerreras de Dios” las cuales se encuentran; la falta de dinero de los socios para cubrir sus cuotas a tiempo, la imposibilidad de acceder a nuevos préstamos si no están al día con sus obligaciones, y la carencia de conocimientos básicos sobre estrategias de inversión y financiamiento. Tiene como objetivo general analizar las características para el acceso y uso de los microcréditos, a través del levantamiento de información a sus socios para promover políticas adecuadas para los microcréditos otorgados por el grupo de ahorro y crédito “Guerreras de Dios”, del cantón La Libertad, durante año 2022. La presente tesis tiene como estudio el método deductivo, método analítico. Se realizaron encuestas por lo tanto como resultado tienen que la investigación reveló que la mayoría de los socios del grupo de ahorro y crédito “Guerreras de Dios” son mujeres de entre 37 y 45 años, casadas y con responsabilidades familiares, lo que impulsa su interés por acceder a microcréditos para emprender o cubrir necesidades personales. El grupo destaca la importancia económica de las mujeres, quienes buscan reducir la pobreza a través de actividades emprendedoras. Para acceder a los microcréditos, se exige ser mayor de edad y firmar una carta de compromiso para asegurar el pago oportuno de las cuotas e intereses. El informe presenta como recomendación que las entidades que respaldan a estos grupos de ahorro y crédito deben continuar fortaleciendo sus bases, realizar seguimientos constantes a los socios para asegurar el buen uso de los microcréditos y tomar medidas que garanticen el pago oportuno de las cuotas. Esto permitirá evitar la morosidad y facilitará que los socios puedan acceder a nuevos microcréditos sin impedimentos.

Y, por último, en este trabajo de titulación de Balón (2022) sobre “Acceso y uso de los microcréditos en el grupo de ahorro y crédito Julio Jaramillo, Parroquia Santa Rosa, Cantón Salinas, año 2022”, el cual tiene como problemática la gran necesidad de financiamiento y a que muchos negocios dependen de este para mantenerse, muchos optan por acudir a los "usureros", conocidos por cobrar altas tasas de interés en la mayoría de los casos. Tiene como objetivo principal describir las características socio demográficas y financieras básicas de acceso y uso del microcrédito en el grupo de ahorro y crédito “Julio Jaramillo” ubicado en la parroquia Santa Rosa del cantón Salinas para el año de estudio 2022. La presente tesis se cataloga

descriptiva, método empírico. Se realizaron 29 encuestas a los socios, por lo tanto, como resultado se obtuvo que el uso de los microcréditos varía entre los socios, destacando que el 48% los destinó a la compra de inventario o materia prima para sus negocios, lo que podría influir positivamente en el pago de cuotas y la sostenibilidad del crédito. Un 22% los utilizó para pagar deudas, lo que en algunos casos llevó al estancamiento del crédito. Además, el 15% usó los fondos para emprender, lo cual es significativo por su impacto en la generación de empleo y la mejora de ingresos. Otros usos incluyeron educación, vivienda, salud y recreación. El informe recomienda enfocar el estudio y análisis en la población que utilizó el microcrédito para emprender, es así como este grupo podría representar una mejora económica en el sector si los recursos se aplican de manera adecuada y con el asesoramiento financiero necesario.

Desarrollo de teorías y conceptos

Microcréditos

Inicialmente, Roberts (2003), manifiesta que el microcrédito es la entrega de pequeños préstamos destinados a apoyar a familias de bajos ingresos para que puedan iniciar o ampliar un negocio pequeño. Estos préstamos están dirigidos a personas que, debido a su situación económica, no tienen acceso a servicios financieros tradicionales. Además, el crédito no solo promueve la inclusión financiera sino también fomenta el empoderamiento económico de las comunidades ayudando a reducir la pobreza al generar oportunidades de ingresos sostenibles.

Mientras, que González (2022) opina que el microcrédito es crucial porque actúa como una herramienta clave para facilitar la inclusión en el sistema financiero. Generalmente los prestatarios no bancarizados recorren nuestro tipo de financiamiento con el fin de establecer un historial crediticio aceptable, lo que les permite posteriormente acceder a bancos comerciales de este modo, pueden obtener mejores oportunidades.

Es así como, Catuto (2022), señala que el microcrédito es esencial porque facilita el acceso de las personas de bajos recursos a las entidades financieras. Su objetivo es incentivar a los beneficiarios a emprender un negocio, que le permita utilizar sus habilidades generando ingresos que contribuyen a mejorar su calidad de vida.

Además, Tomalá (2022) expresa que desde el inicio los microcréditos fueron diseñados para financiar y apoyar el desarrollo económico de las personas, por esta razón como modelo de negocio, generan beneficios para todos los involucrados tanto para los deudores como para los acreedores.

Acceso a los Microcréditos.

En primer lugar, Razo et al, (2020) señalan que el microcrédito se define como el acceso a servicios financieros sin necesidad de cumplir con estrictos requisitos de garantías, dirigido a las personas de bajos recursos con el fin de que puedan gestionar y administrar un negocio.

Luego, Chamaidán (2022) revela que el acceso al microcrédito es esencial e importante para el crecimiento económico del país, debido a la gestión adecuada en el potencial de las microempresas dedicadas a bienes y servicios. Además, su implementación contribuye a la reducción del desempleo y fomenta la productividad local.

Asimismo, Roberts (2003) señala que el acceso a un nuevo microcrédito representa para la persona un reconocimiento a su cumplimiento un estímulo para continuar trabajando y la base sobre la cual se edifica su identidad emprendedora. Este proceso implica varios componentes importantes, como la elegibilidad y las condiciones del préstamo, incluyendo tasas de intereses y plazos. Por esta razón, enfatizamos que es preferible comenzar con pequeñas cantidades iniciando, con la necesario y avanzar de manera gradual.

Requisitos de microcrédito. Según, Flores (2024) apporto que los requisitos para acceder a un microcrédito suelen cambiar según las instituciones financieras a la que se solicita. La mayoría de las instituciones suelen brindar microcréditos con el fin de apoyar a los emprendimientos, ya sea para la apertura de negocios o darle realce a uno que ya existe. En el caso de los bancos comunales que son administrados por un consejo ejecutivo debido a que tienen un asesor y solicitan el requisito principal que es la garantía solidaria entre los miembros para acceder al crédito, se requiere un documento que formalice el compromiso de pago. Sin embargo, la garantía más importante es el ahorro acumulado por cada socio, el cual permite una respuesta rápida ante posibles atrasos en los pagos.

Solicitud de microcrédito. La elaboración de solicitud de un microcrédito es muy importante para que te pueden brindar el crédito debido a que es la base de información planteada a una entidad o grupo de financiamiento. (Fundación de las cajas de ahorros, 2005)

Acceso condicionado al ahorro. En algunas instituciones el ahorro es importante, porque en base a sus ahorros obtienen sus créditos y cumplen con un papel fundamental para su crecimiento de su capital, inversión para su futuro y calidad de vida sostenible. (Cabascango, 2021)

Monto promedio solicitado. Es la cantidad solicitada por los socios, en el cual lo reciben como un préstamo es decir una cuantía otorgada por un Banco o una caja de ahorro, durante un plazo establecido, que debe devolver junto a un valor adicional que sería un interés emitido por dicha distribución. (González M. , 2025)

Accesibilidad a la tasa de interés. De igual manera, Palma (2019) adjunta que, en el estudio sobre la relación entre la tasa de interés del microcrédito y el crecimiento, indica que las tasas de interés representan un costo adicional al capital al devolver el dinero, las instituciones prestamistas, en ese caso el 53% de las personas mencionan que sería muy beneficioso una tasa mensual entre 1% al 4% para los microcréditos.

Uso del microcrédito.

Según, Moscoso (2024) opina que el uso del microcrédito es una herramienta para proporcionar el acceso de financiamiento en entidades o cajas de ahorro permitiéndole a los socios nuevas oportunidades sin embargo existe el socio de quien más se dedican a consumir y no a la inversión productiva.

Por otro lado, De los Santos et al. (2020) respalda que el uso se refiere al destino que fueron asignados los microcréditos, que esto pudo haber sido para una inversión o para un gasto imprevisto del hogar y el que se está comprometiendo a cancelar, es la persona que fue beneficiada.

Además, Archenti (2021) mencionó que muchos de los emprendimientos en desarrollo, necesitan un respaldo económico para avanzar con sus actividades por eso es fundamental que exista una utilización adecuada de los microcréditos permitiendo a los emprendedores a mantenerse en estado de productividad y crecimiento económico

Destino del microcrédito. Asimismo, González (2022) expresa que el destino del microcrédito obtenido depende de quién lo recibe, pudiendo ser para fines personales o inversión emprendimiento generalmente los primeros microcréditos son pequeños y aumenta según la responsabilidad del pago del deudor.

Inversión del microcrédito. Son esenciales para un buen uso de los microcréditos, debido a que esto permite a los socios invertir de forma comprometida

en el comercio, agricultura, compra y venta de productos, estas acciones al estar bien planificada no solo generan ingresos sostenibles, sino también que fomentan una cultura de ahorro evitando el sobreendeudamiento. (Moscoso, 2024)

Aplicación de estrategias financieras. Por último, las estrategias financieras son claves para la inversión del monto funcione correctamente. Esto indica que las asociaciones tienen la necesidad de mejorar sus sistemas de gestión y deben basarse en beneficios mutuos entre la institución y el socio. De esta manera, se logra una administración efectiva que facilita el desarrollo adecuado de las operaciones la gestión de contratos y el incremento de ventas dentro del emprendimiento. (Banchón, 2021)

Fundamentos legales

Por medio de la Constitución de la República del Ecuador (2008) , en el artículo 283, título IV indica lo siguiente:

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. 48)

Mediante la Asamblea Constituyente (2015), en el Art. 310 indica que: “el sector financiero público tendrá como finalidad la prestación sustentable, eficiente, accesible y equitativa de servicios financieros. El crédito que otorgue se orientará de manera preferente a incrementar la productividad y competitividad de los sectores productivos que permitan alcanzar los objetivos del Plan de Desarrollo y de los grupos menos favorecidos, a fin de impulsar su inclusión activa en la economía” (p. 147), por lo tanto, es muy verídico por el crédito.

Lo que comprende a la Ley de la economía popular y solidaria (2019), en el artículo 90 y 91, que se trata de las organizaciones de las entidades y afirma lo siguiente:

Art. 90.- Entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales. Son organizaciones que pertenecen al Sector Financiero Popular y Solidario, que realizan sus actividades, exclusivamente, en los recintos, comunidades, barrios o localidades en donde se constituyen y se pueden financiar, con sus propios recursos o con fondos provenientes de programas o proyectos ligados al desarrollo de sus integrantes. Ejercerán su actividad exclusivamente en un área de influencia que no afecte a otras entidades financieras con estos fines o propósitos.

Art. 91.- Cajas de ahorro. - Son las organizaciones integradas por miembros de un mismo gremio o institución; por grupos de trabajadores con un empleador común, grupos familiares, barriales; o, por socios de cooperativas distintas a las de ahorro y crédito. (p. 19)

Capítulo II. Metodología

Diseño de la Investigación

En la actual investigación se implementará un enfoque cuantitativo, lo que permitirá la recolección de datos numéricos a través de una encuesta dirigida a los socios activos del grupo de crédito “Los Manguitos y asociados”, y así conocer la variable de estudio del acceso y uso de los microcréditos.

Por lo tanto, el alcance de esta investigación será descriptivo, porque se lograrán comprender e identificar información de manera detallada acerca del acceso y uso tienen los beneficios al momento de acceder a los microcréditos.

El diseño de esta investigación será de tipo no experimental, ya que se trata de un estudio dentro del campo de las Ciencias Sociales, donde no se realizará ninguna alteración sobre los microcréditos se trabajará únicamente con información real proporcionada por el grupo, con el objetivo de obtener resultados verídicos y relevante. Además, se empleará un enfoque transversal ya que el análisis del acceso y uso de los microcréditos se llevará a cabo en un periodo determinado del año 2024 sin realizar observaciones a largo de tiempo.

Métodos de la Investigación

Para poder realizar la presente investigación, se implementará el método bibliográfico con el propósito de reunir información proveniente de diversas fuentes como; tesis, libros, normativas y leyes que permitirá el soporte para respaldar la validez de la variable de estudio en el grupo de ahorro y crédito “Los Manguitos y asociados”.

Además, se empleará el método deductivo e inductivo, el cual desempeñará un papel fundamental en esta investigación, debido a que permitirá identificar la problemática y fundamentar el desarrollo de teorías y conceptos, del acceso y uso de los microcréditos en los socios a lo largo del proceso. Este enfoque será fundamental para identificar soluciones pertinentes a los desafíos del grupo de ahorro y crédito de “Los Manguitos y asociada”.

Finalmente, se aplicará el método analítico, mediante el cual se recopilará datos específicos relacionados con la variable de microcrédito. Estos datos serán analizados en sus componentes o dimensiones, enfocados en el acceso y uso de los microcréditos otorgados en el grupo de ahorro y crédito “Los Manguitos y asociados”.

Población y muestra

Para este estudio, la población considerada son los socios activos del grupo de ahorro y crédito a “Los Manguitos y asociados”, y corresponden a 23 socios, quienes conforman este grupo de este grupo, de este modo se estableció que la población es finita y pequeña.

Por lo tanto, al considerar un número reducido como población, se aplicará un cuestionario dirigido a todos los socios activos del grupo de ahorro y crédito “Los Manguitos y asociados” que son los siguientes:

Tabla 1

Población grupo de ahorro y crédito "Los Manguitos y Asociados".

Nº	Cargo	Cantidad
1	Socios	23
Total		23

Nota: Información obtenida será del grupo de ahorro y crédito "Los Manguitos y Asociados"

Recolección y procesamiento de los datos

Recolección de datos

En esta investigación se aplicará un instrumento que es una encuesta dirigida a todos los socios del grupo de ahorro y crédito “Los Manguitos y asociados”, y otra a la asesora del grupo y crédito, con el propósito de obtener información de manera confidencial sobre el acceso y uso de microcréditos, estará aplicada a 23 socios activos

y también a la asesora del grupo debido a que ella es la que orienta a los socios, la primera encuesta está compuesta de 9 preguntas, y estará dividida en dos secciones.

La primera sección estará planteada con 5 preguntas sociodemográficas en el cual se enfoca en el sexo, edad, nivel académico, estado civil y la actividad a que se dedican los socios, esto constará con respuestas dicotómicas o polinómicas.

En la segunda sección aborda la variable de microcréditos, que se desglosa en la dimensión acentuada como uso del microcrédito y evalúa los indicadores; destino de microcrédito, inversión del microcrédito y la aplicación de estrategias financieras, el cual cada una tiene 1 pregunta y sumarían 4 preguntas en total, que consta con respuestas dicotómicas. Al final la encuesta que está dirigida a los socios está formada por 9 preguntas.

En la encuesta que está dirigida hacia la asesora del grupo de ahorro y crédito “Los Manguitos y asociados”, está compuesta por la dimensión acceso de los microcréditos y considera como indicadores el requisito de microcréditos, solicitudes de microcréditos, acceso condicionado al ahorro, monto promedio solicitado y accesibilidad a la tasa de interés 2%, en el cual cada una tiene 1 pregunta, sumando un total de 5 preguntas y teniendo como respuesta con selección dicotómicas o polinómica.

Procesamiento de datos.

Para el presente estudio, una vez que se realizará la recolección de información, se utilizará la herramienta de Microsoft Excel para tabular datos, lo cual permitirá analizar el uso y acceso a los microcréditos por parte de los socios del grupo de ahorro y crédito “Los Manguitos y asociados”.

Capítulo III. Resultados y Discusión

3.1 Análisis de datos

3.1.1 Evaluación del acceso a los microcréditos: Como elemento clave de esta investigación, se obtuvo información del grupo de ahorro y crédito “Los Manguitos y Asociados”, con el fin de adjuntar los diversos resultados, y dar a conocer el análisis que se da sobre el uso y acceso de microcréditos, es por ello por lo que se determinó dos apartados, preguntas generales, en la cual se estableció diferentes interrogantes como el sexo, edad, nivel de estudios, estado civil y a que actividad se dedican. Y en el segundo apartado ya preguntas enfocadas al acceso a los microcréditos, relacionadas con los requisitos, solicitudes, acceso acondicionado al ahorro, monto promedio solicitado, accesibilidad a la tasa de interés.

3.1.1.1 Preguntas generales

Pregunta 1: ¿Cuál es su sexo?

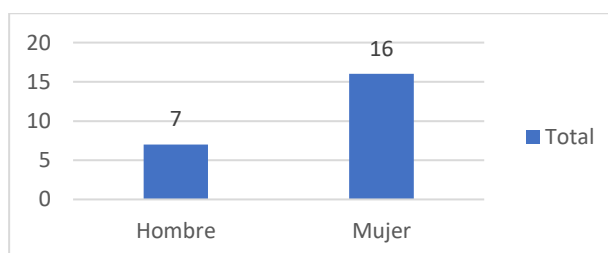
Tabla 2

Genero de los socios que pertenecen al grupo de ahorro y crédito “Los Manguitos y asociados”

Sexo	Total
Hombre	7
Mujer	16
Total	23

Nota. Datos tomados del grupo de ahorro y crédito “Los Manguitos y asociados”, de la Comuna San Marcos (2024). Elaborado por Nayeli Suarez.

Figura 1



La tabla 2 refleja distribución del sexo de los socios que pertenecen al grupo de ahorro y crédito “Los Manguitos y asociados”, Comuna San Marcos, Provincia de Santa Elena, en donde se puede evidenciar que existe un total de 23 socios, en los cuales 16 son mujeres y 7 hombres por lo cual se llega a la conclusión que el alto mando de socios es femenino.

Interpretación

Este resultado indica que la participación de las mujeres es muy crucial, el cual a ella le gusta ser participe en estos grupos de ahorro y crédito, para poder aportar mensualmente con un ahorro para acreditarse con microcréditos para la creación, realce o crecimiento de sus negocios. Pero asimismo como tienen ventajas, también podría existir desventaja debido a que por ser ama de casas, no tener un trabajo considerado, no tener un sueldo mensual no les otorguen el monto que ellas solicitan.

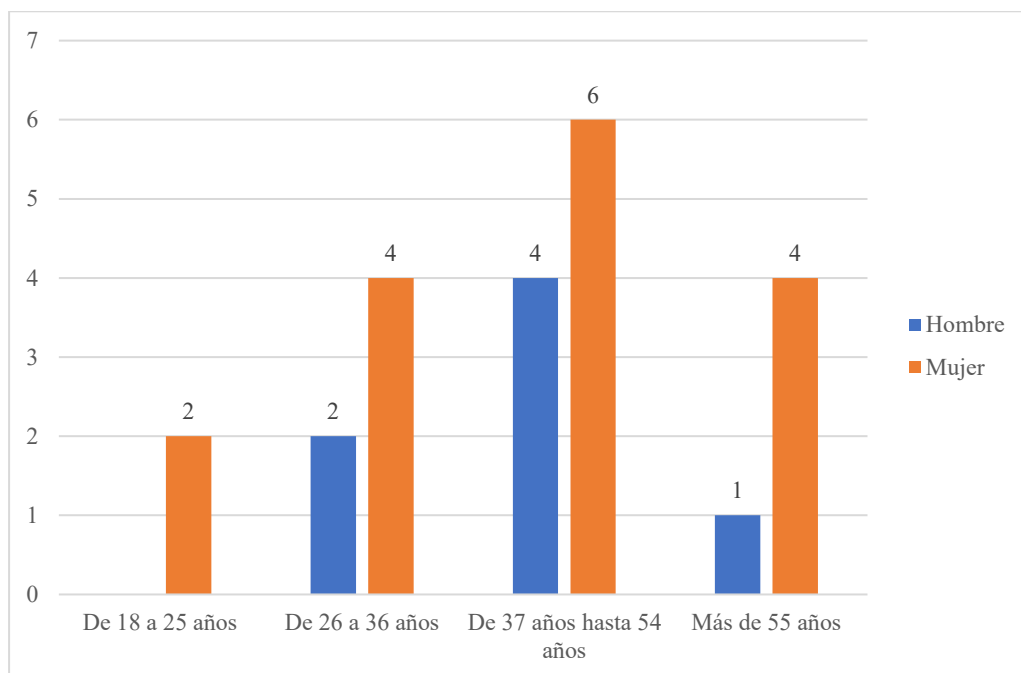
Pregunta 2: ¿Cuál es su edad?

Tabla 3

Edad de los socios que pertenecen al grupo de ahorro y crédito “Los Manguitos y asociados”

Edad	Hombre	Mujer	Total
De 18 a 25 años		2	2
De 26 a 36 años	2	4	6
De 37 años hasta 54 años	4	6	10
Más de 55 años	1	4	5
Total	7	16	23

Nota. Datos tomados del grupo de ahorro y crédito “Los Manguitos y asociados”, de la Comuna San Marcos (2024). Elaborado por Nayeli Suarez.

Figura 2

La tabla 3 muestra la distribución por edad de los socios que pertenecen al grupo de ahorro y crédito “Los Manguitos y asociados”, Comuna San Marcos, Provincia de Santa Elena en donde se muestra que 10 socios están en el rango de 37 hasta 54 años, representados por 6 femeninas y 4 masculinos, seguido del rango de 26 a 36 años, distribuido por 4 mujeres y 2 hombres y solo dos socios se encuentran en el rango de 18 a 25 años siendo la más baja edad participada en el grupo, por lo que se puede concluir que la mayoría de los socios son personas adultas, en edad productiva y esto coincide con la etapa de mayor responsabilidad financiera, por lo tanto más interesados en microcréditos.

Interpretación

En este caso la mayoría de los socios se encuentran en la edad de 26 a 54 años en la cual se encuentran en una edad productiva, que pueden tener un trabajo estable y esto permite a que como son persona más adulta, tengo un compromiso más responsable y adecuado. Sin embargo, se puede evidenciar una baja participación de jóvenes entre 18 y 25 años, lo que podría limitar el crecimiento futuro del grupo, debido a que los años avanzan, y si no existen ingresos de jóvenes, el grupo podría desaparecer.

Pregunta 3: ¿Cuál es su nivel de estudio?

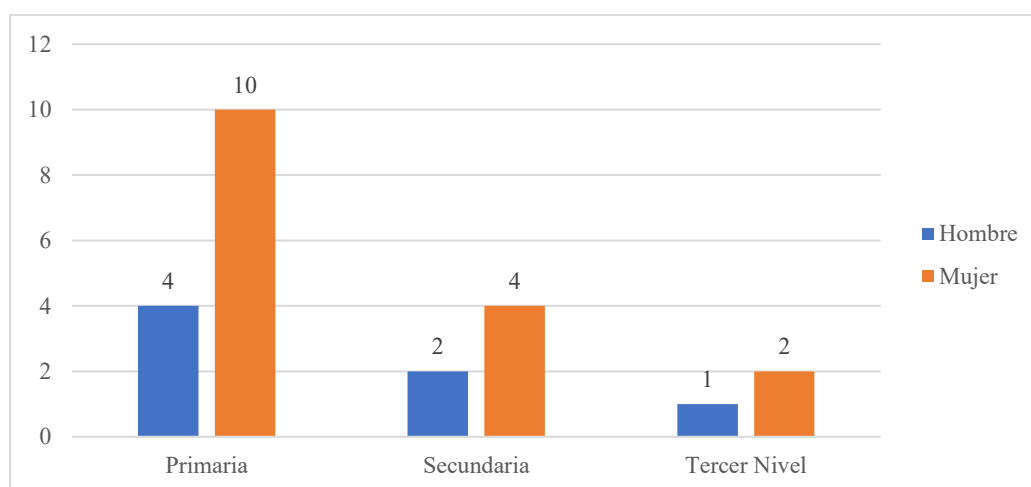
Tabla 4

Nivel de estudios de los socios que pertenecen al grupo de ahorro y crédito “Los Manguitos y asociados”

Estudios	Hombre	Mujer	Total
Primaria	4	10	14
Secundaria	2	4	6
Tercer Nivel	1	2	3
Tecnólogo	S/D	S/D	S/D
Total	7	16	23

Nota. Datos tomados del grupo de ahorro y crédito “Los Manguitos y asociados”, de la Comuna San Marcos (2024). Elaborado por Nayeli Suarez.

Figura 3



La tabla 4, muestra el nivel académico de los socios que pertenecen al grupo de ahorro y crédito “Los Manguitos y asociados”, Comuna San Marcos, Provincia de Santa Elena, en donde se observa que la mayoría ha culminado la primaria, siendo representado de 14 socios (10 mujeres y 4 hombres), seguido por 6 socios (4 mujeres y 2 hombres), que corresponden al nivel secundario, y solo 3 socios (2 mujeres y 1 hombre) han culminado con sus estudios de tercer nivel. Esto puede influir en la comprensión sobre el manejo financiero adecuado y el uso del microcrédito, reflejando una posible necesidad de capacitación

Interpretación

En estos datos se puede decir que la mayoría del grupo posee una formación académica básico (nivel primario), lo que podría afectar en cierta parte por la comprensión de temas financieros más técnicos o complejos, pero también muestra una importante oportunidad para fortalecer sus capacidades mediante programas o charlas de educación financiera que permitan al socio desenvolverse mejor dentro del grupo y tomar decisiones más informados sobre el uso del microcrédito.

Pregunta 4: ¿Cuál es su estado civil?

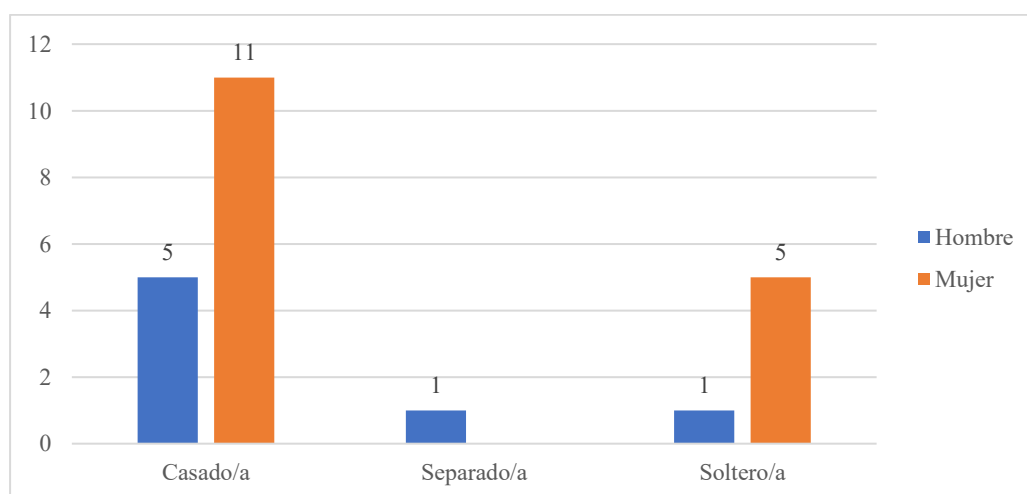
Tabla 5

Estado civil de los socios que pertenecen al grupo de ahorro y crédito “Los Manguitos y asociados”

Estado Civil	Hombre	Mujer	Total
Casado/a	5	11	16
Separado/a	1		1
Soltero/a	1	5	6
Viudo/a			
Total	7	16	23

Nota. Datos tomados del grupo de ahorro y crédito “Los Manguitos y asociados”, de la Comuna San Marcos (2024). Elaborado por Nayeli Suarez.

Figura 4



La tabla 5 identifica el estado civil de los socios que pertenecen al grupo de ahorro y crédito “Los Manguitos y asociados”, Comuna San Marcos, Provincia de Santa Elena, donde 16 socios son casados, representado por 11 mujeres y 5 hombres, 6 son solteros (5 femeninas, 1 masculino) y un socio es separado, esta distribución muestra que la mayoría de los socios tiene un núcleo familiar y esto impide que el microcrédito no solo influye en el desarrollo económico individual, sino también el bienestar del hogar.

Interpretación

En esta pregunta se identifica, que más del 70% de los socios son personas casadas, principalmente mujeres, lo cual refleja estabilidad familiar y compromiso con la gestión de microcréditos del grupo. Sin embargo, podría afectar al grupo porque como tiene un núcleo familiar debe generar más ingresos para el bienestar de su familia y también para el cumplimiento del microcrédito.

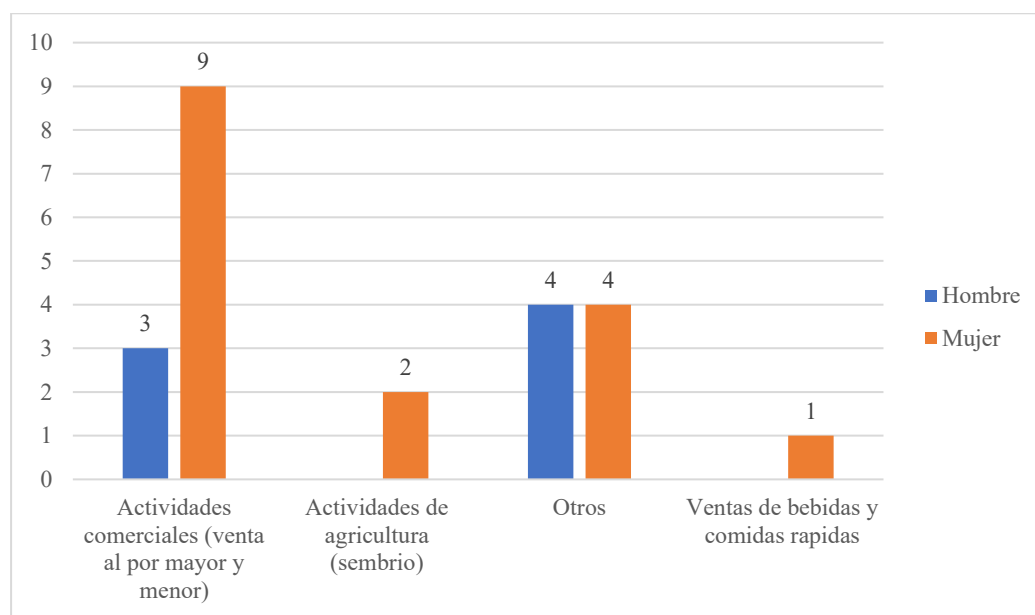
Pregunta 5: ¿A qué actividad económica principal se dedica?

Tabla 6

Actividad económica de los socios que pertenecen al grupo de ahorro y crédito “Los Manguitos y asociados”

Actividad económica	Hombre	Mujer	Total
Actividades comerciales (venta al por mayor y menor)	3	9	12
Actividades de agricultura (sembrío)		2	2
Otros	4	4	8
Ventas de bebidas y comidas rápidas		1	1
Actividades acuícolas (tipos de cultivo: camarón, algas)	S/D	S/D	S/D
Turismo	S/D	S/D	S/D
Total	7	16	23

Nota. Datos tomados del grupo de ahorro y crédito “Los Manguitos y asociados”, de la Comuna San Marcos (2024). Elaborado por Nayeli Suarez.

Figura 5

La tabla 6 muestra la actividad a la que se dedica los socios que pertenecen al grupo de ahorro y crédito “Los Manguitos y asociados”, Comuna San Marcos, Provincia de Santa Elena, donde la mayor parte tiene una actividad comercial de venta al por mayor y menor siendo 18 socios, representado por 9 mujeres y 3 hombres, seguido por 8 socios (4 mujeres y 4 hombres) que se dedican a otras actividades, dos socios (mujeres) a la agricultura y 1 socia a la venta de comidas rápidas, esto evidencia que la mayoría de los socios han optado por el autoempleo y el emprendimiento como estrategias de tener un sustento para su hogar.

Interpretación

La principal actividad económica que se dedican los miembros del grupo es al comercio, específicamente a la venta al por mayor y menor, esto representa que es una fuente estable de ingresos, aunque también depende de la alta demanda que tenga el producto, porque a veces los consumidores no adquieren el producto y existen bajas ventas, pero es ahí donde uno como comerciante debe utilizar las estrategias e innovar el producto.

3.1.1.2 Acceso a los microcréditos.

Pregunta 6: ¿Cuáles son los Requisitos que con más frecuencia los socios no cumplen?

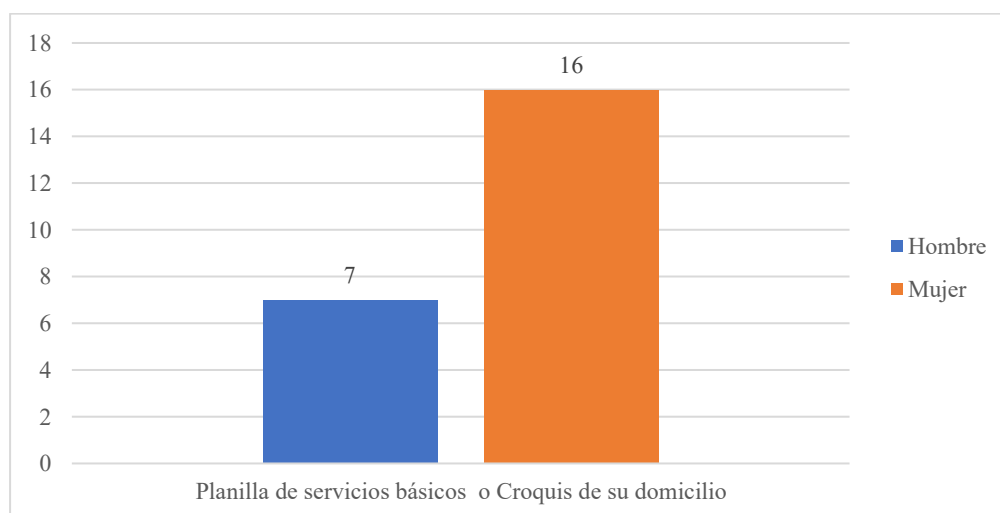
Tabla 7

Requisitos que no se cumplen por parte de los socios que pertenecen al grupo de ahorro y crédito “Los Manguitos y asociados”

Requisitos frecuentes	Hombre	Mujer	Total
Planilla de servicios básicos o Croquis de su domicilio	7	16	23
Copia de Cédula	S/D	S/D	S/D
Correo electrónico	S/D	S/D	S/D
Carta de compromiso	S/D	S/D	S/D
Estabilidad laboral de más de 1 año	S/D	S/D	S/D
Total	7	16	23

Nota. Datos tomados del grupo de ahorro y crédito “Los Manguitos y asociados”, de la Comuna San Marcos (2024). Elaborado por Nayeli Suarez.

Figura 6



En la tabla 7 se ha detectado que el requisito no cumplido por parte de los socios que pertenecen al grupo de ahorro y crédito “Los Manguitos y asociados” Comuna San Marcos, Provincia de Santa Elena, es la planilla de servicios básicos o

croquis de su domicilio, el cual afecta al microcrédito porque si el socio no asiste a una reunión y no cancela el valor correspondiente del crédito, no podrán localizarlo por su deuda.

Interpretación

Existen diversos requisitos para poder solicitar un microcrédito, ya sea de montos pequeños, medianos o grandes. Pero que estos documentos deben ser entregados y todos los socios no cumplen con el requisito de planilla de luz o croquis de su domicilio, esta condición podría afectar al grupo porque este requisito facilita observar la dirección exacta donde habita el socio, por alguna deuda no cancelada.

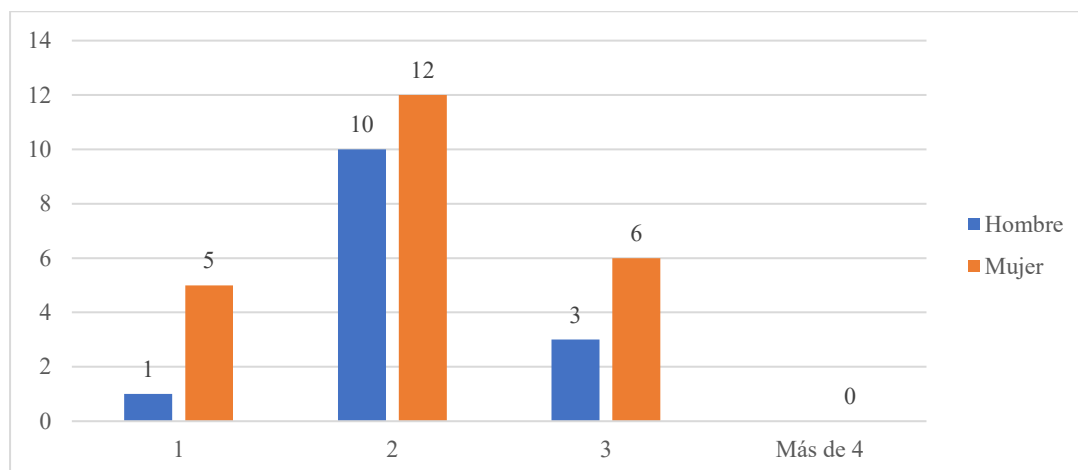
Pregunta 7: ¿Cuántas Solicitudes de microcréditos han realizado durante el año?

Tabla 8

Solicitudes de microcréditos de los socios que pertenecen al grupo de ahorro y crédito “Los Manguitos y asociados”

Número de solicitudes	Hombre	Mujer	Total
1	1	5	6
2	10	12	22
3	3	6	9
Más de 4	S/D	S/D	S/D
Total	14	23	37

Nota. Datos tomados del grupo de ahorro y crédito “Los Manguitos y asociados”, de la Comuna San Marcos (2024). Elaborado por Nayeli Suarez.

Figura 7

En la tabla 8 se puede apreciar que la mayoría de los socios han solicitado 2 microcréditos durante el año 2024, en este caso son 10 hombres y 12 mujeres, de igual manera 3 hombres y 6 mujeres enviaron 3 solicitudes de crédito, y 1 hombre, 5 mujeres accedieron a realizar solo 1 solicitud de microcrédito, con un total anual de 37 solicitudes de microcréditos en el grupo de ahorro y crédito “Los Manguitos y asociados”, Comuna San Marcos, Provincia de Santa Elena, el cual muestra una dependencia del microcrédito como una herramienta económica para solventar sus actividades

Interpretación

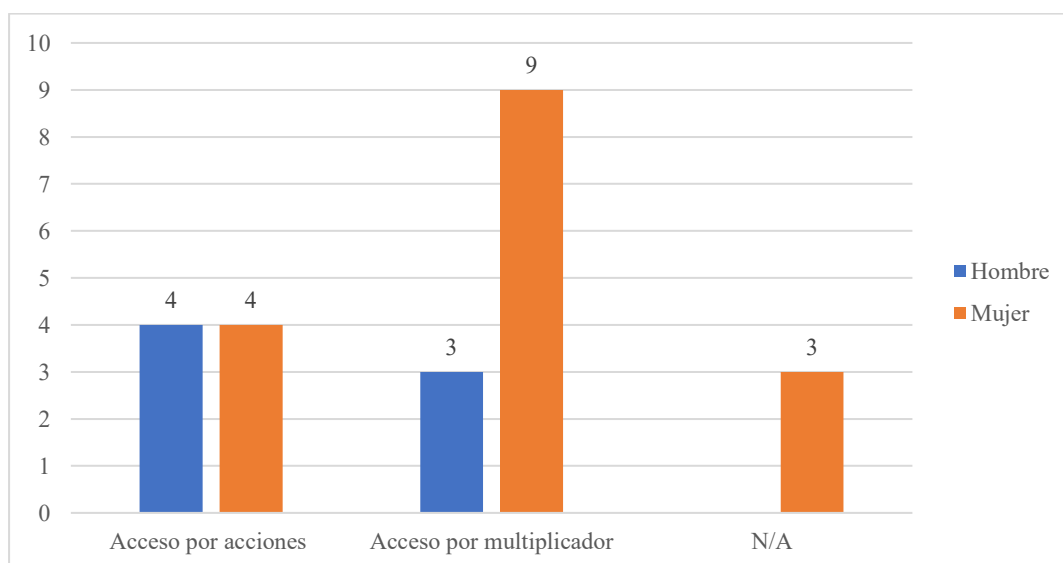
Esto identifica que los socios han realizado un número considerable de solicitudes, con un total de 37, lo que muestra iniciativa activa de recursos para impulsar sus actividades económicas, especialmente con una participación femenina destacada. Sin embargo, no hay socios que hayan solicitado más de 4 veces lo cual debe ser por limitaciones en el acceso o en la confianza para seguir solicitando microcréditos, pero una alta frecuencia de solicitudes podría reflejar necesidades constantes, si no se maneja bien ese crédito generaría endeudamiento.

Pregunta 8: ¿Cuál es el tipo de acceso al último préstamo?**Tabla 9**

Tipo de acceso que los socios que pertenecen al grupo de ahorro y crédito “Los Manguitos y asociados”

Tipo de acceso	Hombre	Mujer	Total
Acceso por acciones	4	4	8
Acceso por multiplicador	3	9	12
N/A		3	3
Total	7	16	23

Nota. Datos tomados del grupo de ahorro y crédito “Los Manguitos y asociados”, de la Comuna San Marcos (2024). Elaborado por Nayeli Suarez.

Figura 8

En la tabla 9 indica que 12 socios sean direccionados al acceso por multiplicador mientras que 8 personas al acceso por acciones invertidas, 3 socios no han realizado crédito durante el año 2024 en el grupo en de ahorro y crédito “Los Manguitos y asociados”, Comuna San Marcos, Provincia de Santa Elena, esto evidencia que los socios están utilizando diferentes mecanismos para acceder al microcrédito.

Interpretación

El acceso por multiplicador fue el mecanismo más útil por parte de los socios, para obtener su último microcrédito lo cual indica que el grupo ha implementado una forma de generar más interés, permitiéndoles a los socios ampliar su capacidad de crédito, más allá de sus aportes que han realizado, favoreciendo en sí a las mujeres. Sin embargo, es notorio que 3 socios no han accedido a ningún préstamo lo que se puede evidenciar barreras internas como; falta de garantías, cumplimiento de requisitos o de desconocimiento del sistema.

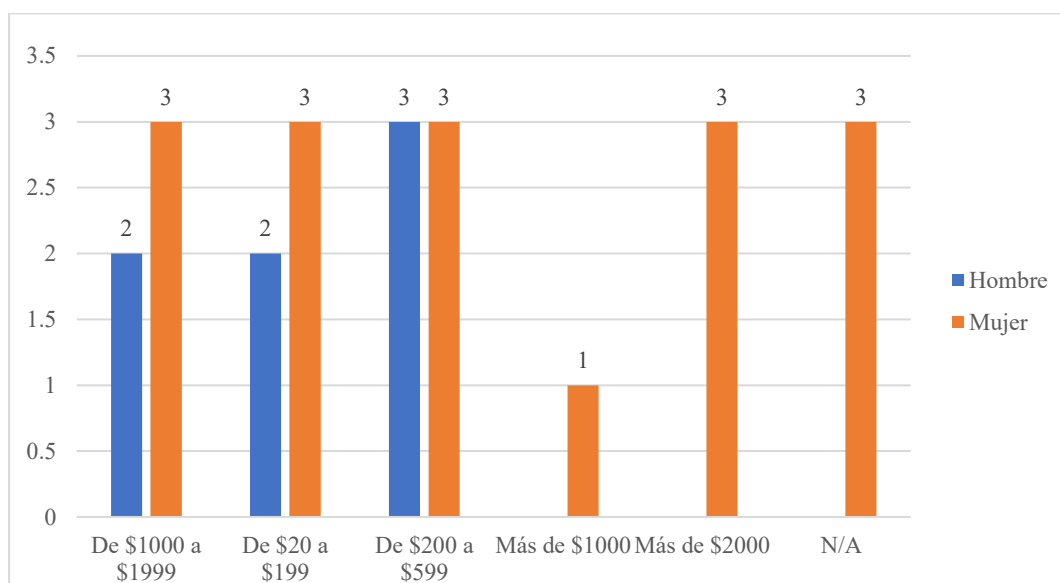
Pregunta 9: ¿En qué rango está el monto solicitado en su último préstamo?

Tabla 10

Rango del último préstamo de los socios que pertenecen al grupo de ahorro y crédito “Los Manguitos y asociados”

Monto solicitado	Hombre	Mujer	Total
De \$1000 a \$1999	2	3	5
De \$20 a \$199	2	3	5
De \$200 a \$599	3	3	6
Más de \$1000		1	1
Más de \$2000		3	3
N/A		3	3
Total	7	16	23

Nota. Datos tomados del grupo de ahorro y crédito “Los Manguitos y asociados”, de la Comuna San Marcos (2024). Elaborado por Nayeli Suarez.

Figura 9

En la tabla 10 se puede evidenciar que en el grupo de ahorro y crédito “Los Manguitos y asociados”, Comuna San Marcos, Provincia de Santa Elena, 6 socios han realizado microcréditos en base a un monto de \$200 a \$599, de igual manera 5 socios optan por la cantidad de \$20 a \$199 y 5 de 1000 dólares a 1999, por lo cual se podría decir que en el año 2024 poco se han acreditado con más de \$1000, tal vez por las bajas ventas en sus negocios prefirieron no endeudarse mucho.

Interpretación

Se evidenció que los socios del grupo adquieren préstamos en diversos rangos, lo que muestra flexibilidad del sistema de microcrédito y su capacidad de adaptarse a distintas necesidades económicas, siendo el rango de \$200 a \$599 el más solicitado, por motivo de su accesibilidad y menor riesgo de un endeudamiento. Sin embargo, hay una dispersión significativa en los montos, con pocas solicitudes en rangos más altos lo que podría afectar limitaciones en la capacidad crediticia del grupo, falta de garantías o temor a asumir préstamos mayores, además de que 3 socias no accedieron a ningún préstamo lo que sugiere una posible inequidad dentro del grupo.

Pregunta 10: ¿Cree que la tasa de interés del 2% de los microcréditos actuales es adecuada para su situación económica?

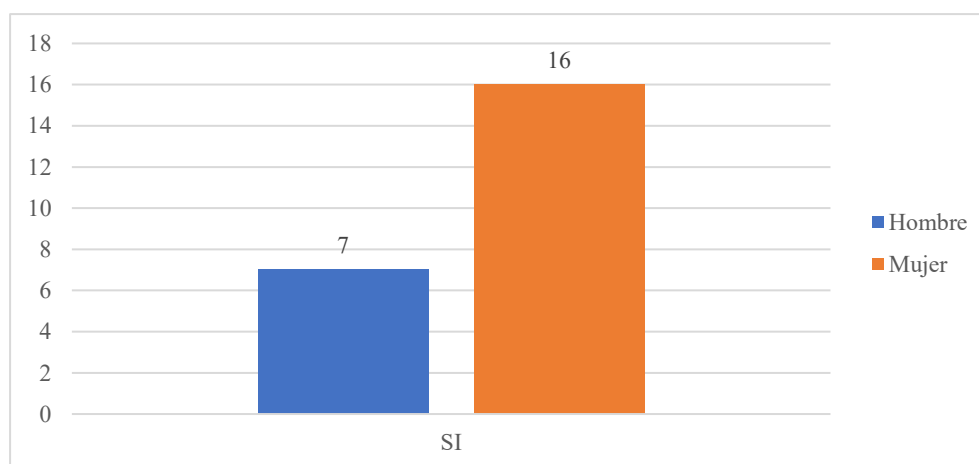
Tabla 11

Tasa de interés 2% de los socios que pertenecen al grupo de ahorro y crédito “Los Manguitos y asociados”

Tasa de interés del 2%	Hombre	Mujer	Total
SI	7	16	23
NO	S/D	S/D	S/D
Total	7	16	23

Nota. Datos tomados del grupo de ahorro y crédito “Los Manguitos y asociados”, de la Comuna San Marcos (2024). Elaborado por Nayeli Suarez.

Figura 10



En la tabla 11 se puede identificar que en el grupo de ahorro y crédito “Los Manguitos y asociados”, Comuna San Marcos, Provincia de Santa Elena, el 100% está de acuerdo con la tasa de interés del 2% representado de 7 hombres y 18 mujeres, con base a esto puedo decir que debido a que la tasa de interés no es alta, la mayoría está de acuerdo con cancelar ese valor.

Interpretación

Se verificó que los socios están de acuerdo con la tasa de interés del 2% en los microcréditos, ya que esto refleja que el costo del financiamiento está alineado con

sus posibilidades económicas, fomentando así el uso responsable del crédito. Sin embargo, también es importante considerar que, aunque no se reportan desacuerdos, puede existir una falta de conocimiento técnico entre los socios para comparar esta tasa con otras opciones del mercado, podría ser por los montos más altos un interés más bajo, lo que podría limitar su capacidad de evaluar si realmente están accediendo a las condiciones más beneficiosas a largo plazo.

Pregunta 11: ¿Le resultó útil el microcrédito para cumplir con el propósito para el cual lo solicitó?

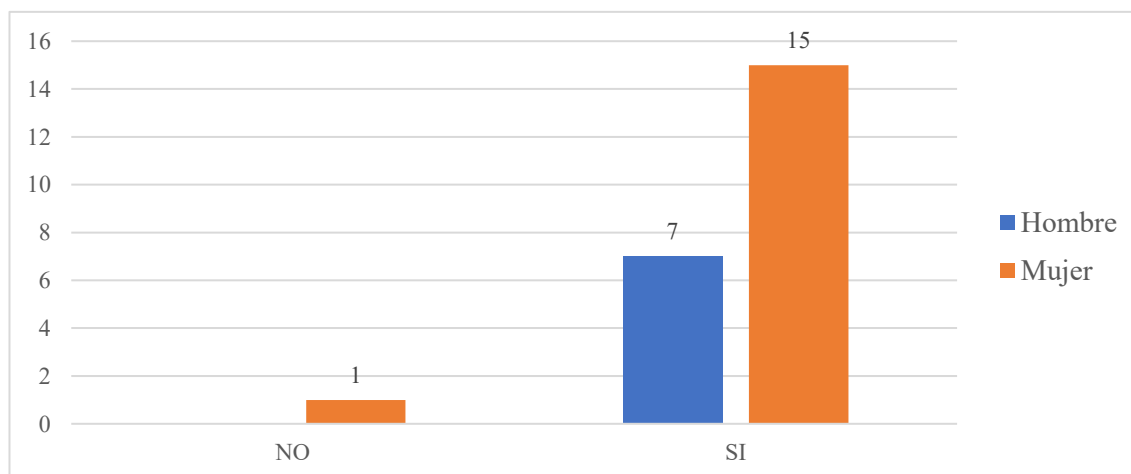
Tabla 12

Utilidad del microcrédito de los socios que pertenecen al grupo de ahorro y crédito “Los Manguitos y asociados”

Utilidad del microcrédito	Hombre	Mujer	Total
NO		1	1
SI	7	15	22
Total	7	16	23

Nota. Datos tomados del grupo de ahorro y crédito “Los Manguitos y asociados”, de la Comuna San Marcos (2024). Elaborado por Nayeli Suarez.

Figura 11



En la tabla 12 se puede evidenciar que en el grupo de ahorro y crédito “Los Manguitos y asociados”, Comuna San Marcos, Provincia de Santa Elena, a 7 hombres y 15 mujeres sí les ha resultado útil el microcrédito recibido, debido a que le ha servido

de ayuda diaria para su solvento y a 1 socio no le ayudó a microcrédito porque se le dificultó al momento de cancelar o simplemente no supo manejar aquí el microcrédito otorgado.

Interpretación

Se evidencia que la mayoría de los socios consideran que el microcrédito fue útil para alcanzar los objetivos planteados, lo que demuestra que los fondos están siendo bien aprovechado y que el sistema de crédito está cumpliendo su función de apoyar el desarrollo económico local, pero hay un socio que no logro alcanzar el propósito deseado, por la falta de planificación del uso del préstamo o imprevistos que afectaron su ejecución.

3.2.1 Establecimiento del uso de los microcréditos: De este elemento se obtuvo información del grupo de ahorro y crédito, mediante la encuesta realizada con el fin de obtener los resultados necesario para las debidas conclusiones, en la cual se estableció diferentes preguntas en base al uso del último microcrédito, si recibió capacitación necesaria para la utilización adecuada.

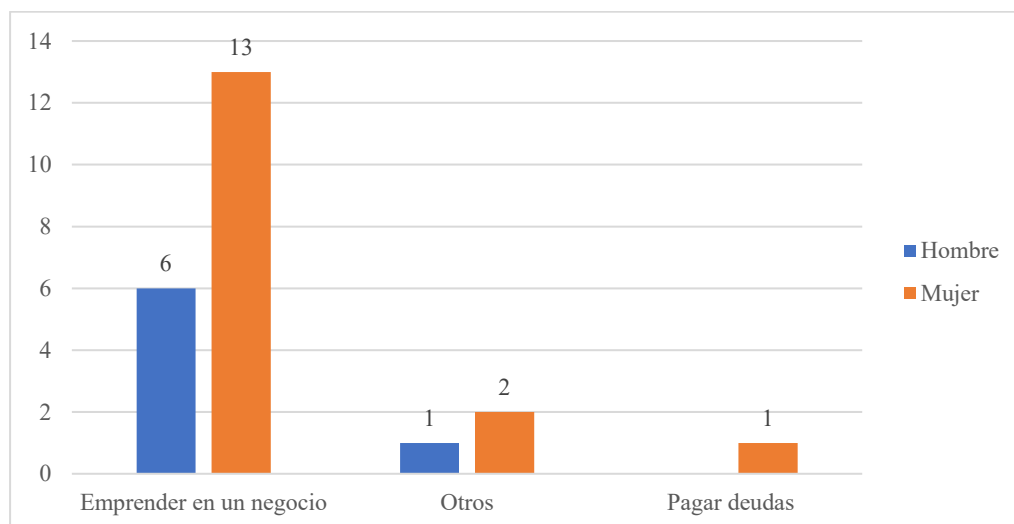
Pregunta 12: ¿El último microcrédito recibido en que utilizó?

Tabla 13

Destino del microcrédito de los socios que pertenecen al grupo de ahorro y crédito “Los Manguitos y asociados”

Destino del microcrédito	Hombre	Mujer	Total
Emprender en un negocio	6	13	19
Otros	1	2	3
Pagar deudas		1	1
Educación de sus hijos	S/D	S/D	S/D
Ocios y recreación	S/D	S/D	S/D
Total	7	16	23

Nota. Datos tomados del grupo de ahorro y crédito “Los Manguitos y asociados”, de la Comuna San Marcos (2024). Elaborado por Nayeli Suarez.

Figura 12

En la tabla 13 se obtuvo de resultados que la mayoría de los socios tanto mujeres y hombres utilizan el microcrédito para emprender en un negocio, representado por 19 personas, debido a que esto facilita el pago mensual de las cuotas del crédito, otros 3 prefieren no detallar a que va direccionado su dinero y un socio aportó que le sirvió para pagar deuda. Debido a esto el destino del microcrédito del grupo de ahorro y crédito “Los Manguitos y asociados”, Comuna San Marcos, Provincia de Santa Elena, es dirigido más para emprendimientos lo cual es un aporte positivo para la economía de cada uno de los socios

Interpretación

La mayoría de los socios del grupo, han destinado el microcrédito para diversos negocios, esto refleja un enfoque productivo que contribuye al alcance de sus metas o a mejorar su economía. Sin embargo, algunos usos están clasificados como “otros” sin especificación, lo cual pone dificultad al seguimiento y evaluación de los préstamos, y evidencia la necesidad de fortalecer la orientación sobre el uso adecuado de los recursos financieros

Pregunta 13: ¿Dentro de la gestión realizada para obtener su crédito, recibió capacitación, o información sobre el uso adecuado del dinero?

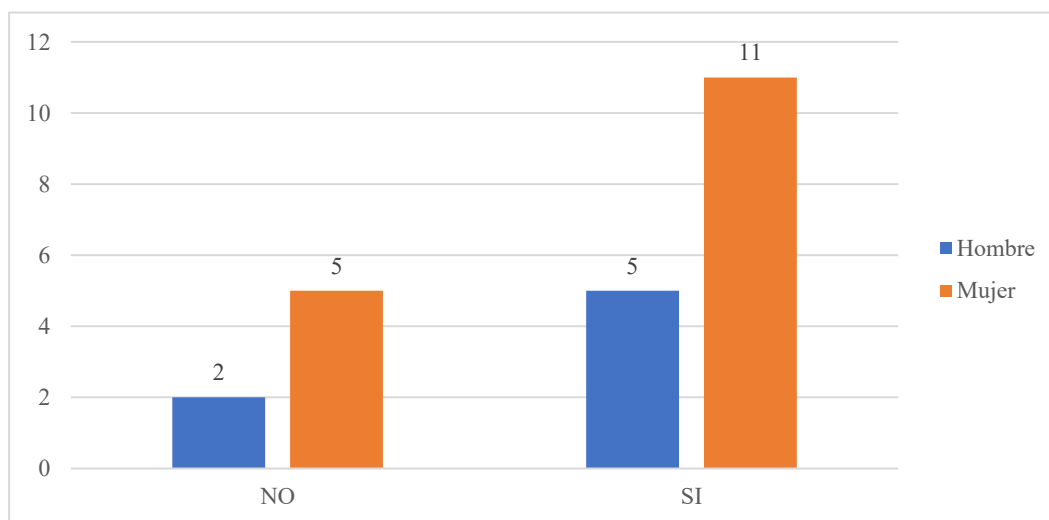
Tabla 14

Información del uso del dinero de los socios que pertenecen al grupo de ahorro y crédito “Los Manguitos y asociados”

Información del uso del dinero	Hombre	Mujer	Total
NO	2	5	7
SI	5	11	16
Total	7	16	23

Nota. Datos tomados del grupo de ahorro y crédito “Los Manguitos y asociados”, de la Comuna San Marcos (2024). Elaborado por Nayeli Suarez.

Figura 13



En la tabla 14 de resultados, se obtuvo que 16 socios si recibieron información para utilizar bien el dinero del microcrédito y 7 socios no obtuvieron este beneficio, esto podría afectar al grupo de ahorro y crédito “Los Manguitos y asociados”, en la Comuna San Marcos, Provincia de Santa Elena, debido a que no a todos se les brinda una capacitación eficiente y se da a entender que existen preferencias en los socios.

Interpretación

La gran parte de los socios han recibido información o capacitación sobre el uso adecuado del dinero del microcrédito, lo que contribuye a una mejor administración de los créditos y reduce el riesgo de endeudamiento improductivo. No obstante, es preocupante que aún haya una parte significativa de los socios que no recibió esta orientación financiera, lo cual puede afectar la eficacia del préstamo y aumentar el riesgo de que el dinero no se utilice de manera estratégica o planificada. Esto evidencia la necesidad de fortalecer los procesos educativos dentro del grupo.

3.3.1 Descripción de los beneficios han obtenido a través de los microcréditos:

Esta información también proporcionó el grupo de ahorro y crédito “Los Manguitos y Asociados”, con el fin de adjuntar los diversos resultados, y dar a conocer los beneficios que han experimentado cada uno de los socios.

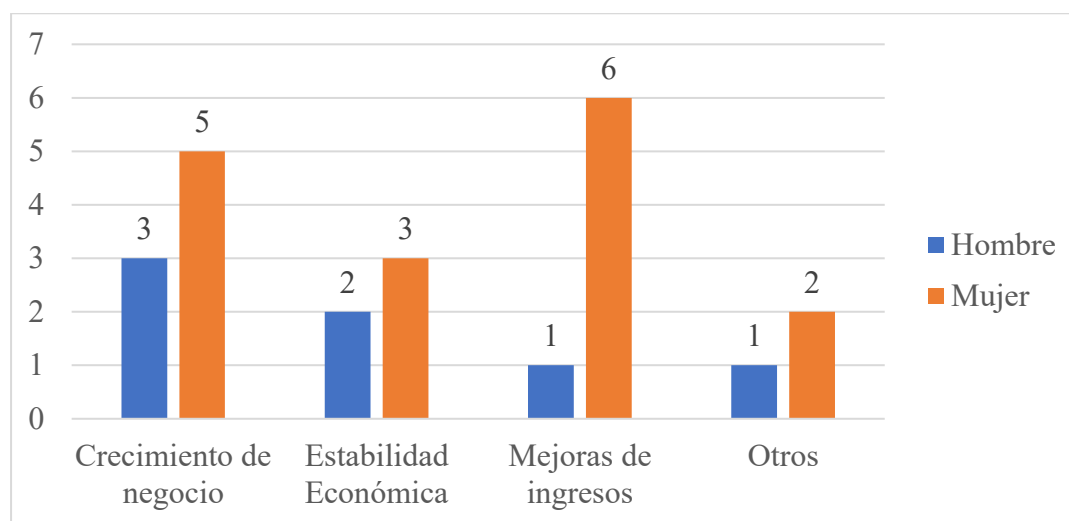
Pregunta 14: ¿Qué beneficios ha experimentado desde que recibió el microcrédito?

Tabla 15

Beneficios de los socios que pertenecen al grupo de ahorro y crédito “Los Manguitos y asociados”

Beneficios experimentados	Hombre	Mujer	Total
Crecimiento de negocio	3	5	8
Estabilidad Económica	2	3	5
Mejoras de ingresos	1	6	7
Otros	1	2	3
Total	7	16	23

Nota. Datos tomados del grupo de ahorro y crédito “Los Manguitos y asociados”, de la Comuna San Marcos (2024). Elaborado por Nayeli Suarez.

Figura 14

En la tabla 15 muestra que los microcréditos han creado diversos beneficios para los socios del grupo de ahorro y crédito “Los Manguitos y asociados”, Comuna San Marcos, Provincia de Santa Elena, el beneficio más mencionado por los socios es el crecimiento de negocio, representado por 8 socios, lo que indica que la mayoría de los créditos ha sido destinada para actividades productivas, seguido de 7 socios que indican que el beneficio obtenido es las mejoras de ingreso. Finalmente 3 socios mencionaron “otros beneficios” no especificados, esto muestra que el microcrédito no solo cumple un atributo financiero sino también actúa como un instrumento de desarrollo económico

Interpretación

En estos resultados se identificó que los socios reportan beneficios concretos tras recibir el microcrédito, especialmente en el crecimiento de sus negocios y la mejora de ingresos. El cual indica que el financiamiento que han en sus actividades, sin embargo, una parte de los socios solo ha logrado estabilidad o beneficios no especificados lo que sugiere que no todos han aprovechado el microcrédito al mismo nivel.

Discusión

Los principales resultados obtenidos del grupo de ahorro y crédito “Los Manguitos y asociados”, en la Comuna San Marcos, Provincia de Santa Elena, evidencian que la gran parte de los socios son mujeres y también los mismos utilizan el microcrédito para beneficios de mejorar su economía. De los 23 socios encuestados, 22 afirmaron que el crédito adquirido les ha servido, mientras que un socio manifestó lo contrario debido a que el microcrédito solicitado fue para la agricultura y por motivos de lluvia perdió todo su sembrío, y no pudo cancelar su cuota solicitada. Pero también existe un requisito que no sea podido cumplir por parte de los socios que es la falta de planilla de servicios básicos o croquis de su domicilio. En cuanto al destino del microcrédito la mayoría, lo maneja para emprender sus negocios lo que está orientado al desarrollo económico y al enfoque productivo. Este destino facilita el crecimiento de los emprendimientos y estar al día con sus pagos mensuales generando seguridad y confianza en el grupo. Con respecto a los beneficios experimentados, los socios informaron principalmente sobre el crecimiento de sus negocios, continuo de mejoras en sus ingresos y una mayor estabilidad económica lo que demuestra que el microcrédito se direcciona más allá que un simple préstamo, ya que suma el bienestar económico. Sin embargo, los elementos claves que resaltan es que no todos los socios, les proporcionaron información sobre el uso adecuado del dinero, 7 de 23 socios señalaron no haber sido beneficiarios de esta ayuda, a lo que pueda afectar el manejo responsable del crédito y aumenta las posibilidades del riesgo de incumplimiento. La falta de capacitación puede producir desigualdad y desconfianza en el grupo. En síntesis, los hallazgos demuestran el microcrédito es favorable siempre y cuando exista una capacitación relevante del uso.

Según Flores (2024), en su estudio sobre el grupo de ahorro y crédito “La Esperanza” del Cantón La Libertad, identificó que muchos socios enfrentan dificultades para acceder a los microcréditos debido a la falta de documentos formales como planillas de servicios básicos o comprobantes de domicilio, especialmente en zonas rurales donde estos servicios no siempre están a nombre del solicitante. De forma similar en esta investigación se determinó que los 23 socios del grupo “Los Manguitos y asociados”, no cumplen con el requisito de entregar una planilla de servicio básico o croquis de su vivienda, lo que implica la ubicación de los beneficiarios en caso de

morosidad. Esta situación evidencia que los requisitos establecidos, aunque buscan garantizar seguridad en los préstamos pueden convertirse en barreras que limiten el acceso de personas que más necesitan el crédito. Por lo tanto, es necesario replantear estos requerimientos y considerar una alternativa viable para no excluir a quienes no poseen documentación formal, pero sí capacidad y compromiso de pago.

De igual manera, Peláez et al (2017), en su análisis del microcrédito en el sistema financiero ecuatoriano, evidencia que las cooperativas populares sí otorgan préstamos, pero con altas tasas de interés y en algunos casos sin garantizar una adecuada gestión del capital por parte del prestatario. En sus conclusiones se plantea que el microcrédito tiene potencial como herramienta de desarrollo, pero requiere acompañamiento y control en su aplicación. En el caso del grupo “Los Manguitos y asociados”, se observó que, si bien la tasa de interés es baja 2% y favorable para los socios, pero existe una carencia de capacitación en el uso del dinero lo que puede derivar en un mal manejo del crédito. Esta comparación refleja una similitud clara en ambos casos, el éxito del microcrédito no solo depende del acceso sino también del soporte educativo y administrativo que la acompañe.

Al constatar los resultados obtenidos en esta investigación con los de la tesis de Balón (2022), referente al grupo de ahorro y crédito “Julio Jaramillo”, se evidencia que, por parte de los socios, un 22% los utilizó para pagar deudas, lo que en algunos casos llevó al estancamiento del crédito. Además, el 15% uso los fondos para emprender, lo cual es significativo por su impacto en la generación de empleo y mejorar ingresos. En cambio, en el estudio que se está investigando del grupo de ahorro y crédito “Los Manguitos y asociados”, se identificó que la mayoría de los socios tanto mujeres y hombres utilizan el microcrédito para emprender en un negocio, representado por 19 personas, debido a que esto facilita el pago mensual de las cuotas del crédito y otros 3 prefieren no detallar a que va a direccionar su dinero y un socio aportó que le sirvió para pagar deuda. Lo que se puede concluir es que ambos grupos destinan los fondos a emprendimiento, y existe un manejo más orientado a fines productivos.

Conclusiones

Se identificó que en el grupo de ahorro y crédito “Los Manguitos y asociados”, en la Comuna San Marcos, que sí existe el acceso a los microcréditos por parte de los socios. Pero para acceder al microcrédito deben tener los requisitos que solicitan, entregados y actualizados, lo que no está siendo cumplido, que es la presentación y entrega de una planilla de servicios básicos o croquis del domicilio, lo que persiste dificultades al localizarlo en caso de que exista incumplimiento. A pesar de esto todos los socios indicaron que están conformes con la tasa de interés del 2%, lo que señala que las condiciones económicas del microcrédito son beneficiarias y accesibles para su situación financiera.

Por otro lado, se evidenció que la mayoría de los miembros del grupo, utilizan los microcréditos para emprender o reforzar sus emprendimientos, esto revela un uso adecuado de estos fondos. Sin embargo, ciertos socios no recibieron la capacitación sobre el uso adecuado del dinero, lo que podría generar una mala manipulación del crédito. Esta situación requiere una atención para evitar riesgos de sobreendeudamiento y mejorar la efectividad del crédito como herramienta financiera.

Los microcréditos han ocasionado impacto favorable en la vida de los socios entre los cuales se destaca que han servido para seguir sobrellevando y realizando sus diversos negocios, esto evidencia que los microcréditos no solo cumplen una función financiera, sino también representa un desarrollo económico y social en la comunidad.

Por último, se lleva a la conclusión que el acceso y uso de los microcréditos por parte de los socios del grupo de ahorro y crédito los manguitos y asociados ha sido efectivo para mantener sus negocios firmes de cada uno de los que conforman el grupo. Pero también es necesario fortalecer los procesos de orientación y educación financiera para asegurar la equidad actividad y uso responsable del crédito entre todos los miembros del grupo.

Recomendaciones

Se propone las siguientes recomendaciones:

- Simplificar y ser flexibles con los requisitos de acceso, considerando que el requisito más incumplido es la entrega de planilla de servicios básicos o croquis, que se sugiere a la directiva del grupo analizar alternativas más accesibles y aptas, como a la validación de fotos del domicilio referencia vecinales, sin comprometer la seguridad del microcrédito.
- Fortalecer la capacitación financiera añadiendo programas de capacitación obligatoria para todos los socios, sobre el manejo adecuado del microcrédito, planificación financiera y estrategias de inversión sostenibles. Esto autoriza que todos los socios, específicamente aquellos con menos nivel educativo, sepan utilizar de forma eficiente los recursos prestados y eviten el endeudamiento al límite.
- Asimismo, evaluar y monitorear el uso eficiente del crédito estableciendo un sistema de seguimiento antes del crédito, para verificar que dichos fondos se destinen a actividades productivas. Esto permitirá identificar buenas prácticas, brindar apoyo a los socios con dificultades y tomar decisiones más acertadas en futuros créditos.

Referencias

- Alcívar, X., y Bravo, V. (2020). Índice del riesgo de morosidad en los microcréditos simples; caso cooperativa de ahorro y crédito Chone Ltda. *Index of risk of non performance in simple microcredits; case cooperativa de ahorro y crédito chone Ltda.*, 4(7), 183. <https://doi.org/https://editorialibkn.com/index.php/Yachasun/article/view/90>
- Archenti, S. (2021). *Los microcréditos y su influencia en el emprendimiento empresarial en los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Microfinanzas Prisma Juanjui - 2021.* <http://repositorio.udh.edu.pe/20.500.14257/4134>.
- Arregui, R., Guerrero, R., y Ponce, K. (2020). *Inclusión Financiera y desarrollo.* Universidad Espiritud Santo. [https://doi.org/último-LIBRO INCLUSIÓN FINANCIERA Y DESARROLLO \(6\).pdf](https://doi.org/último-LIBRO INCLUSIÓN FINANCIERA Y DESARROLLO (6).pdf)
- Balón, J. (2022). *Acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito "Julio Jaramillo", Parroquia Santa Rosa, Cantón Salinas, Año 2022.* SANTA ELENA: Repositorio Universidad Estatal Península de Santa Elena. <https://doi.org/https://repositorio.upse.edu.ec/handle/46000/8500>
- Banchón, O. (2021). *Estrategias organizacionales para la idea de negocio de asesorías de marketing digital DBC del Cantón La Libertad , Provincia de Santa Elena.* Universidad Estatal Peninsula de Santa Elena. <https://doi.org/https://repositorio.upse.edu.ec/handle/46000/8743>
- Cabascango, M. (2021). *Agregador financiero con enfoque al ahorro "Save app".* <https://repositorio.usfq.edu.ec/bitstream/23000/11070/1/215733-215467.pdf>.
- Carvajal, A., y Párraga, L. (2020). "Microcréditos ecuatorianos: incentivo a la reducción de la pobreza y mejora del ingreso familiar.". *Revista Vínculos ESPE*, 51 - 65. <https://doi.org/https://doi.org/10.24133/vinculosespe.v5i3.1671>
- Catuto, L. (2022). *Acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito "Vegas", Cantón La Libertad, Año 2022.* SANTA ELENA: Repositorio Universidad Estatal Península de Santa Elena. <https://doi.org/https://repositorio.upse.edu.ec/handle/46000/9425>
- Chamaidán, L. E. (2022). *Acceso a microcréditos y desarrollo económico de las MIPYMES en las zonas urbano-marginales de Guayaquil.* Guayaquil: DSpace Repository. <https://doi.org/http://biblioteca.uteg.edu.ec/xmlui/handle/123456789/1681>
- Constitución de la república del Ecuador. (21 de Diciembre de 2015). *Texto constitucional que incluye las enmiendas aprobadas en diciembre de 2015.* Ecuador: Asamblea nacional del Ecuador.

<https://www.asambleanacional.gob.ec/es/contenido/constitucion-de-la-republica-del-ecuador>

Constitución de la República del Ecuador. (20 de Octubre de 2008). Ecuador: Instituto nacional de estadísticas y censos.

De los Santos, L., Guzmán, C., & Martínez, G. (2020). Microcréditos, financiamiento alternativo en pymes Mexicanas: Revisión de evidencia reciente. *Publicaciones e investigación*, 14(1), 1-17.

Delgado, J. (2022). *Acceso y uso de los microcréditos en el grupo de ahorro y crédito "Poder de Dios", Cantón La Libertad, Provincia De Santa Elena, Año 2022*. SANTA ELENA: Repositorio Universidad Estatal Península de Santa Elena. <https://doi.org/https://repositorio.upse.edu.ec/handle/46000/8569>

Flores, G. (2024). *Evaluación del acceso y uso de los microcréditos en el grupo ahorro y crédito "La Esperanza" del Cantón La Libertad*. <https://doi.org/https://repositorio.upse.edu.ec/bitstream/46000/11617/1/UPSE-TCA-2024-0056.pdf>

Fundación de las cajas de ahorros. (2005). *Libro blanco del microcrédito*. Funcas. <https://doi.org/https://www.funcas.es/wp-content/uploads/2020/12/Libro-Microcredito.pdf>

González, E. (2022). *Acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito "Guerreras de Dios", Cantón La Libertad, Año 2022*. LIBERTAD: Repositorio Universidad Estatal Península de Santa Elena. <https://doi.org/https://repositorio.upse.edu.ec/handle/46000/9469>

González, M. (2025). *Acceso y uso de microcréditos en el grupo de ahorro y crédito "Los más esperados", Cantón Salinas, Provincia de Santa Elena*. <https://repositorio.upse.edu.ec/handle/46000/12722>.

La ley de la economía popular y solidaria. (Julio de 2019). Normas Generales. Ecuador: Ministerio de inclusión económica y social. https://www.inclusion.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2012/07/ley_economia_popular_solidaria.pdf

León, J., Sánchez, M., & Jopen, G. (2017). Acceso y uso de microcréditos para la PYME: la clave esta en la diferenciación. *Economía y sociedad*, 92(6), 6-11. https://doi.org/https://cies.org.pe/wp-content/uploads/2017/12/acceso_y_uso_de_microcreditos_para_la_mype-la_clave_esta_en_la_diferenciacion-j_leon_m_sanchez_g_jopen_-_pucp.pdf

Moreno, A., Mora, G., y Parrales, M. (2022). "Microcréditos en la MIPYMES: Oportunidad o limitante en su crecimiento empresarial: Microcréditos en la MIPYMES.". *UNESUM-Ciencias. Revista Científica Multidisciplinaria*, 169-192. <https://doi.org/https://doi.org/10.47230/unesum-ciencias.v6.n2.2022.647>

- Moscoso, G. (2024). *Análisis del microcrédito minorista como mecanismo de inclusión financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "29 de Octubre"*. Universidad Andina Simón Bolívar. <http://hdl.handle.net/10644/9925>
- Orazi, S. (2022). *La inclusión financiera en Argentina: estudio de la demanda de microcréditos en la ciudad de Bahía Blanca*. ARGENTINA: Repositorio Institucional Digital de la Biblioteca Central "Profesor Nicolás Matijevic" de la Universidad Nacional del Sur. <https://doi.org/https://repositoriodigital.uns.edu.ar/handle/123456789/6228>
- Palma, M., Ramírez, E., Huerta, y Lázaro, R. J. (2019). *Microcrédito y desarrollo de las microempresas en las zonas rurales de Ancash, Perú*. PERÚ: Revista Científica Multidisciplinaria de Prospectiva. <https://doi.org/https://doi.org/10.30878/ces.v28n1a3>
- Peláez, L., Cueva, N., Rosa, C., Vallejo, J., & Peña, M. (2017). Análisis del microcrédito en el sistema financiero Ecuatoriano y en la economía popular y solidaria. *Sur Academia*, 2(4), 2-10. <https://doi.org/https://revistas.unl.edu.ec/index.php/suracademia/article/view/130>
- Razo, M., Heredia, I., y Basurto, J. (2020). Análisis del índice de morosidad en la línea de microcrédito en la cooperativa de ahorro y crédito Andina LTDA., del Cantón Latacunga, periodo 2020. *Revista de Investigación Sigma*, 10(01), 11. <https://doi.org/https://doi.org/10.24133/ris.v10i01.2920>
- Roberts, A. (2003). *El microcrédito y su aporte al desarrollo económico*. Buenos Aires: Pontificia Universidad Católica Argentina. <https://doi.org/findevgateway.org>
- Romero, K. (2020). *La demanda de microcréditos informales en el mercado de abastos de la ciudad de Tingo María*. Universidad nacional agraria de la selva.
- Tomalá, G. (2022). *Acceso y uso a los microcréditos del grupo de ahorro y crédito "22 de Junio" Comuna de San Pedro, Provincia de Santa Elena, año 2022*. LIBERTAD: Repositorio Universidad Estatal Península de Santa Elena. <https://doi.org/https://repositorio.upse.edu.ec/handle/46000/8562>

Apéndice B*Cronograma*


		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*

CONCEPTO	COSTO APROXIMADO
Computadora	\$ 450.00
Internet	\$ 100.00
Silla	\$ 10.00
Mesa	\$ 10.00
Lápiz, cuadernos, bolígrafos	\$ 3.00
Software y licencias	\$ 10.00
Transporte y viáticos	\$ 5.00
Energía	\$ 60.00
TOTAL	\$ 648.00


Apéndice D

Encuesta para socio del grupo

 <p>Universidad Estatal Península de Santa Elena Facultad de Ciencias Administrativas Carrera de Contabilidad y Auditoría</p>		
<p>TRABAJO DE TITULACIÓN: ACCESO Y USO DE LOS MICROCRÉDITOS DEL GRUPO DE AHORRO Y CRÉDITO “LOS MANGUITOS Y ASOCIADOS” COMUNA SAN MARCOS, PROVINCIA DE SANTA ELENA, AÑO 2024</p>		
<p>ENCUESTA DIRIGIDA A LOS SOCIOS DEL GRUPO DE AHORRO Y CRÉDITO “LOS MANGUITOS Y ASOCIADOS”</p>		
<p>Objetivo: Analizar el acceso y uso que los socios dan a los microcréditos en el grupo de ahorro y crédito “Los Manguitos y Asociados”, mediante la aplicación de una encuesta, en la comuna San Marcos, provincia de Santa Elena, durante el año 2024.</p>		
<p>Agradeciendo su colaboración; este instrumento será utilizado únicamente con fines académicos, y la información proporcionada se tratará de manera confidencial. Por ello, se solicita de manera respetuosa que aporte con datos precisos para el éxito de esta investigación.</p>		
<p>Preguntas generales</p>		
<p>1.- Sexo</p> <p>1) Hombre <input type="checkbox"/></p> <p>2) Mujer <input type="checkbox"/></p>	<p>2.-Edad</p> <p>1) De 18 años hasta 25 años <input type="checkbox"/></p> <p>2) De 26 años hasta 36 años <input type="checkbox"/></p> <p>3) De 37 años hasta 54 años <input type="checkbox"/></p> <p>4) Más de 55 años <input type="checkbox"/></p>	<p>3.-Estudios</p> <p>1) Primaria <input type="checkbox"/></p> <p>2) Secundaria <input type="checkbox"/></p> <p>3) Tercer Nivel <input type="checkbox"/></p> <p>4) Tecnólogo <input type="checkbox"/></p>
<p>4.- Estado civil</p> <p>1) Soltero/a <input type="checkbox"/></p> <p>2) Casado/a <input type="checkbox"/></p> <p>3) Divorciado/a <input type="checkbox"/></p> <p>4) Separado/a <input type="checkbox"/></p> <p>5) Viudo/a <input type="checkbox"/></p>	<p>5.- ¿A qué actividad económica principal se dedica?</p> <p>1) Actividades de agricultura (sembrio) <input type="checkbox"/></p> <p>2) Actividades acuícolas (tipos de cultivo: camarón, algas) <input type="checkbox"/></p> <p>3) Actividades comerciales (venta al por mayor y menor) <input type="checkbox"/></p> <p>4) Turismo <input type="checkbox"/></p> <p>5) Ventas de bebidas y comidas rápidas <input type="checkbox"/></p> <p>6) Otros: (Especifique) <input type="checkbox"/></p>	
<p>SECCIÓN 2: MICROCRÉDITO</p>		
<p>6.- ¿Le resultó útil el microcrédito para cumplir con el propósito para el cual lo solicitó?</p> <p style="text-align: center;"><input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO</p>		
<p>7.- ¿El último microcrédito recibido en que utilizó?</p> <p><input type="checkbox"/> Empezar en un negocio</p> <p><input type="checkbox"/> Educación de sus hijos</p> <p><input type="checkbox"/> Ocio y recreación</p> <p><input type="checkbox"/> Pagar deudas</p> <p><input type="checkbox"/> Otro: _____ Indique _____</p>		
<p>8.- ¿Qué beneficios ha experimentado desde que recibió el microcrédito?</p> <p><input type="checkbox"/> Mejoras de ingresos</p> <p><input type="checkbox"/> Estabilidad económica</p> <p><input type="checkbox"/> Crecimiento de negocio</p> <p><input type="checkbox"/> Otros: _____ (Especifique)</p>		
<p>9.- ¿Dentro de la gestión realizada para obtener su crédito, recibí capacitación, o información sobre el uso adecuado del dinero?</p> <p><input type="checkbox"/> Si</p> <p><input type="checkbox"/> No</p>		
<p>Nota: 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 “Los Manguitos y asociados” comuna San Marcos, 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 style="text-align: center;"><i>¡Gracias por su colaboración!</i></p>		

Apéndice E

Encuesta para asesora del grupo

	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 "LOS MANGUITOS Y ASOCIADOS" COMUNA SAN MARCOS, PROVINCIA DE SANTA ELENA, AÑO 2024	
ENCUESTA DIRIGIDA A LA ASESORA DEL GRUPO DE AHORRO Y CRÉDITO "LOS MANGUITOS Y ASOCIADOS"	
Objetivo: Analizar el acceso y uso que los socios dan a los microcréditos en el grupo de ahorro y crédito "Los Manguitos y Asociados", mediante la aplicación de una encuesta, en la comuna San Marcos, provincia de Santa Elena, durante el año 2024.	
Agradeciendo su colaboración; este instrumento será utilizado únicamente con fines académicos, y la información proporcionada se tratará de manera confidencial. Por ello, se solicita de manera respetuosa que aporte con datos precisos para el éxito de esta investigación.	
SECCIÓN: MICROCRÉDITO	
1.- ¿Cuáles son los Requisitos que con más frecuencia los socios no cumplen?	
Copia de Cédula <input type="checkbox"/> Correo electrónico <input type="checkbox"/> Planilla de servicios básicos o Croquis de su domicilio <input type="checkbox"/> Carta de compromiso <input type="checkbox"/> Estabilidad laboral de mas de 1 año <input type="checkbox"/>	
2.- ¿Cuántas Solicitudes de microcréditos ha realizado durante el año?	
<input type="checkbox"/> 1 <input type="checkbox"/> 2 <input type="checkbox"/> 3 <input type="checkbox"/> Más de 4 <input checked="" type="checkbox"/>	
3.- ¿Cual es el tipo de acceso al último préstamo?	
<input type="checkbox"/> Acceso por acciones <input type="checkbox"/> Acceso por multiplicador	
4.- ¿En que rango esta el monto solicitado en su último préstamo?	
<input type="checkbox"/> De \$20 a \$199 <input type="checkbox"/> De \$1000 a \$1999 <input type="checkbox"/> De \$200 a \$599 <input type="checkbox"/> Más de \$2000 <input type="checkbox"/> De \$600 a \$999	
5.- ¿Cree que la tasa de interés del 2% de los microcréditos actuales es adecuada para su situación económica?	
<input type="checkbox"/> Si <input type="checkbox"/> No	
<p><i>Nota: 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 "Los Manguitos y asociados" comuna San Marcos, 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.</i></p> <p style="text-align: center;"><i>¡Gracias por su colaboración!</i></p>	

Apéndice F

Evidencia de la aplicación de encuesta

