



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

TEMA:

**ANÁLISIS DE LOS MICROCRÉDITOS DEL GRUPO DE AHORRO Y CRÉDITO
“EN VICTORIA”, CANTÓN SALINAS, PROVINCIA DE SANTA ELENA, AÑO
2023.**

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

AUTORA:

Anai Liseth Sánchez Suárez

LA LIBERTAD – ECUADOR

JULIO – 2025

Aprobación del profesor tutor

En mi calidad de Profesor Tutor del trabajo de titulación, **“ANÁLISIS DE LOS MICROCRÉDITOS DEL GRUPO DE AHORRO Y CRÉDITO “EN VICTORIA”, CANTÓN SALINAS, PROVINCIA DE SANTA ELENA, AÑO 2023”**, elaborado por la Srta. **ANAI LISETH SÁNCHEZ SUÁREZ**, 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 AUDITORIA**, declaro que luego de haber asesorado científica y técnicamente su desarrollo y estructura final del trabajo, éste cumple y se ajusta a los estándares académicos y científicos, razón por la cual la apruebo en todas sus partes.

Atentamente

.....
Ing. Hugo Ramiro Castillo Lascano; MSc.
Profesor tutor

Autoría del trabajo

El presente Trabajo de Titulación denominado “Análisis de los Microcréditos del Grupo de Ahorro y Crédito “En Victoria”, Cantón Salinas, Provincia de Santa Elena, año 2023”, constituye un requisito previo a la obtención del título de Licenciada en Contabilidad y Auditoría de la Facultad de Ciencias Administrativas de la Universidad Estatal Península de Santa Elena.

Yo, Anai Liseth Sánchez Suárez con cédula de identidad número 2450260571 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.

Anai Sánchez S.

Sánchez Suárez Anai Liseth

C.C. No.: 2450260571

Agradecimientos

Primeramente, agradecer a mi Dios todo poderoso por siempre ser mi guía y mi fortaleza en cada desafío que se presente en mi vida, por darme fuerzas y paciencia en mis etapas de cansancio, gracias a su luz pude continuar adelante con mi proyecto y ahora gracias a tu amor pude hacerlo posible.

Quiero agradecer a mis padres por siempre ser mi inspiración de cada día, por toda la confianza y paciencia que siempre me otorgan para lograr cumplir con mis propósitos diarios, por cada sacrificio que hicieron en ofrecerme todas las comodidades posibles en mi etapa profesional y sobre todo por su apoyo y amor incondicional que han sido fundamentales en todos mis procesos.

También agradezco a mi hermana por estar siempre a mi lado en todo momento, por escucharme y confiar en mis sueños futuros, en siempre confiar en mí incluso hasta en las ocasiones cuando yo misma dudaba de mi propia capacidad, ella es quien con su presencia alegra mis días, le agradezco cada risa que animaba mis días, cada conversación que se marcaba en mi alma con amor.

Así mismo quiero agradecer al Ing. Hugo Castillo Lascano, mi tutor de tesis, por su valiosa guía y apoyo durante todo el proceso de titulación.

Gracias a mi abuela Lourdes Barreno, por su amor inmenso durante todas las etapas de mi vida, quien me ha impulsado a continuar con mis metas sin rendirme en todo momento dándome mucha inspiración y motivación para continuar mirando a lo alto hacia mis metas.

Quiero agradecer a mis tías Jeniffer y Carmen por darme su total apoyo en los momentos que las necesité durante las etapas de mi vida profesional.

Agradezco a mi mejor amiga Noemí, a quien conocí desde el segundo semestre y que con el tiempo se convirtió en un pilar fundamental en mi vida. Gracias por estar a mi lado en los momentos más difíciles, por verme llorar, llenarme de coraje y nunca soltarme la mano. Tu amistad ha sido un regalo inmenso, y te quiero con todo mi corazón.

Finalmente, agradezco a mi pareja Allison Mirabá por su amor, confianza y apoyo incondicional, por su paciencia y por animarme cuando más necesitaba. Gracias por celebrar mis logros como si fueran los tuyos, y por recordarme cada día que el amor impulsa los sueños. Este logro también es tuyo porque sin ti, el camino habría sido más difícil. Eres mi paz, fuerza y alegría.

Anai Liseth Sánchez Suárez

Dedicatoria

Dedico este trabajo a mi padre Dios, porque este logro no hubiera sido capaz sin su guía que me han ayudado a esforzarme, aprender y seguir adelante; a ti mi señor que sé que has estado presente para consolarme en todo momento de mi vida incluso en aquellas noches de agotamiento, cansancio y tristeza.

Dedico este inmenso logro a mis padres por ser el pilar fundamental en cada paso que he logrado durante las etapas de mi vida, desde mis primeros pasos hasta ahora en un proceso importante donde estoy próxima a obtener mi más grande y esperado logro; su amor y sacrificio ha sido mi impulso más grande para continuar creciendo y avanzando, este trabajo es de ustedes, por ser mi mayor inspiración.

También dedico este trabajo a mi hermana, por ser mi compañera incondicional durante toda mi vida, por ser siempre mi inspiración y motivación para continuar avanzando sin rendirme; mi proyecto es gracias a ella por darme fuerzas y alegrarme en los días pesados.

Se lo dedico a mi querida abuela Lourdes Barreno, porque siempre me ha dado su amor y paciencia, quien me ha cuidado desde pequeña y me ha otorgado mucha sabiduría que me han ayudado a sobresalir en diversos inconvenientes que se han presentado en mi vida; cada uno de sus consejos realmente han servido como guía en mis momentos más vulnerables, donde sus lecciones fueron muy valiosas.

A mis tías Jeniffer y Carmen, quienes siempre han estado presentes para sacarme una sonrisa y apoyarme constantemente para salir adelante, este logro también es gracias a ellas, por su confianza y cariño sincero que me han sido necesarios para este gran triunfo.

A mi mejor amiga Noemí, por estar a mi lado en los momentos más difíciles, por su apoyo constante y por recordarme siempre que no estoy sola. Gracias por tanto.

Así mismo, se lo dedico a mis perritas Cookie, Lana y Peluche ya que me han acompañado en cada jornada nocturna y larga de estudio donde me han calmado mi total estrés.

Finalmente, a mi pareja Allison Mirabá, mi refugio y mi inspiración. Gracias por estar a mi lado en cada paso de este camino profesional, por tus palabras de aliento cuando ya no podía más y por tu sonrisa que siempre alegra mis días. Gracias por caminar a mi lado, por sostenerme, por amarme... ¿Qué tal si ahora seguimos con un “para siempre”?

Anai Liseth Sánchez Suárez

TRIBUNAL DE SUSTENTACIÓN



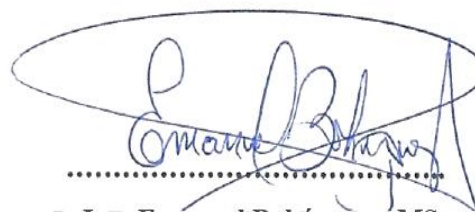
.....
Ing. Wilson Toro Álava, MSc.
DIRECTOR DE LA CARRERA



.....
Ing. Wilson Toro Álava, MSc.
PROFESOR ESPECIALISTA



.....
Ing. Hugo Castillo Lascano, MSc.
PROFESOR TUTOR



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



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

Índice de Contenido

Introducción.....	12
Planteamiento del problema.....	13
Sistematización del problema	14
Formulación del problema	14
Objetivo general.....	14
Objetivos específicos	14
Justificación	15
Justificación teórica.....	15
Justificación práctica	15
Mapeo	17
Capítulo I. Marco Referencial	18
Revisión de literatura	18
Desarrollo de teorías y conceptos	22
Microcréditos	22
Uso de los microcréditos.	22
Propósito del microcrédito.....	23
Destino de los microcréditos.....	23
Retrasos en pagos.....	23
Beneficios de los microcréditos.....	23
Beneficio económico.	24
Beneficio social.....	24
Beneficio comunitario.....	24
Condiciones y accesibilidad.	24
Tasa de Interés.	25
Montos de microcrédito.	25
Plazo del microcrédito.	25
Fundamentos legales.....	26
Plan de Creación de Oportunidades 2021- 2025	26
Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria.....	26
Capítulo II. Metodología	27
Diseño de la Investigación	27
Enfoque	27
Alcance.....	27
Diseño.....	27
Métodos de la Investigación	27
Método Deductivo.....	27

Método Analítico.....	27
Población y muestra.....	28
Recolección y procesamiento de datos	28
Capítulo III. Resultados y Discusión.....	30
Análisis de datos	30
Una política diferenciada de tasas orientada a la equidad	50
Predominio de plazos intermedios y largos	54
Discusión	56
Propuesta	57
Conclusiones.....	61
Recomendaciones	62
Referencias	63

Índice de Tablas

Tabla 1 Población	28
Tabla 2 Edad de los socios del Grupo	30
Tabla 3 Estado civil de los socios del grupo.....	32
Tabla 4 Número de hijos	34
Tabla 5 Tiempo en el grupo de ahorro y crédito	36
Tabla 6 Propósito del microcrédito.....	38
Tabla 7 Dificultades para cumplimiento de pagos	40
Tabla 8 Valoración del Destino del microcrédito.....	42
Tabla 9 Situación económica posterior al microcrédito	44
Tabla 10 Calidad de vida	46
Tabla 11 Impacto en proyectos o actividades comunitarias	48
Tabla 12 Tasa de interés	50
Tabla 13 Monto del crédito	52
Tabla 14 Plazo del microcrédito	54

Índice de Figuras

Figura 1 Edad de los socios del Grupo	30
Figura 2 Estado civil de los socios del Grupo	32
Figura 3 Número de hijos	34
Figura 4 Tiempo en el grupo de ahorro y crédito	36
Figura 5 Propósito del microcrédito	38
Figura 6 Dificultades para cumplimiento de pagos.....	40
Figura 7 Valoración del Destino del microcrédito	42
Figura 8 Situación económica posterior al microcrédito.....	44
Figura 9 Calidad de vida	46
Figura 10 Impacto en proyectos o actividades comunitarias.....	48
Figura 11 Tasa de interés.....	50
Figura 12 Tasa de interés.....	52
Figura 13 Plazo del microcrédito	54

Índice de Apéndice

Apéndice A Matriz de Consistencia	67
Apéndice B Cronograma.....	68
Apéndice C Presupuesto	69
Apéndice D Encuesta.....	70
Apéndice E Evidencia de la aplicación de la encuesta.....	72



ANÁLISIS DE LOS MICROCRÉDITOS DEL GRUPO DE AHORRO Y CRÉDITO “EN VICTORIA”, CANTÓN SALINAS, PROVINCIA DE SANTA ELENA, AÑO 2023.

AUTOR:

Anai Liseth Sánchez Suárez

TUTOR:

Ing. Hugo Ramiro Castillo Lascano, MSc

Resumen

En la actualidad, los microcréditos son importantes en el desarrollo económico y social de comunidades con acceso limitado a la banca tradicional. Se han identificado problemas, como la falta de educación financiera en algunos prestatarios y la dificultad para mantener la sostenibilidad de los negocios en un entorno económico fluctuante. El objetivo de esta investigación es el análisis de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito “En Victoria. En cuanto a la metodología se aplicó un enfoque cuantitativo, de alcance descriptivo y diseño no experimental transversal; para la aplicación del instrumento se realizó una encuesta a los 25 socios de esta manera se puede observar en los datos obtenidos indican que el 72% de los microcréditos fueron destinados a los emprendimientos, lo que evidencia que ha sido una herramienta clave para impulsar negocios propios, generar ingresos y así fortalecer la economía familia. Además, el 92% de los socios manifestó una mejora en su calidad de vida luego de obtener un crédito reflejando así un impacto positivo. Se concluye que en el grupo de ahorro y crédito “En Victoria” ha jugado un papel crucial en la promoción del emprendimiento y la inclusión financiera en Salinas, contribuyendo al desarrollo socioeconómico de la región, aunque aún se requiere reforzar la educación financiera y el apoyo a los emprendedores para maximizar el impacto de sus iniciativas.

Palabras Clave: Microcréditos, beneficios, uso de los microcréditos.



**ANALYSIS OF THE MICROCREDITS OF THE SAVINGS AND CREDIT GROUP
“EN VICTORIA”, SALINAS CANTON, PROVINCE OF SANTA ELENA, YEAR
2023.**

AUTHOR:
Anai Liseth Sánchez Suárez

TUTOR:
Ing. Hugo Castillo Lascano, MSc.

Abstract

Currently, microcredit is important in the economic development and social development of communities with limited access to traditional banking. Problems have been identified, such as the lack of financial education in some borrowers and the difficulty to maintain business sustainability in a fluctuating economic environment. The objective of this research is the analysis of the microcredit of the savings and credit group “En Victoria”. As for the methodology, a quantitative approach was applied, with a descriptive scope and a transversal non-experimental design; for the application of the instrument, a survey was made to the 25 members in this way it can be observed in the data obtained that 72% of the microcredits were destined to the enterprises, which shows that it has been a key tool to promote their own businesses, generate income and thus strengthen the family economy. In addition, 92% of the members reported an improvement in their quality of life after obtaining a loan, thus reflecting a positive impact. It is concluded that the savings and credit group “En Victoria” has played a crucial role in promoting entrepreneurship and financial inclusion in Salinas, contributing to the socioeconomic development of the region, although it is still necessary to strengthen financial education and support for entrepreneurs to maximize the impact of their initiatives.

Key words: Microcredit, benefits, use of microcredit.

Introducción

En un mercado global, acceder a un microcrédito se ha convertido en un aspecto financiero muy fundamental para el desarrollo económico de los negocios, de tal modo, fomenta a la inclusión financiera permitiendo que un grupo de personas conformadas por empresas pequeñas o medianas logren acceder a un crédito para la mejora de su productividad mediante posibles inversiones. El acceso a dicho financiamiento permite el desarrollo de las comunidades ya que favorece a aquellas personas vulnerables que tienen dificultades para la obtención de un préstamo por parte de instituciones financieras.

En Ecuador, la mayoría de los emprendimientos son pymes, es decir, pequeñas y medianas empresas lo cual una de sus mayores dificultades que enfrentan es la accesibilidad a financiamientos bancarios, con base a aquello, surgen los microcréditos con la finalidad de que los emprendedores logren fortalecer sus negocios. Se presenta el respaldo por parte de diversas cooperativas y grupos de ahorro que son aquellas instituciones que otorgan oportunidades a las personas como una alternativa para la creación de un negocio o mejora y crecimiento de actividades económicas. Sin embargo, se presentan otros inconvenientes como es el poco conocimiento para el destino o manejo de los fondos.

En el contexto local, el grupo de ahorro y crédito “En Victoria” ubicado en el cantón Salinas de la provincia de Santa Elena, representa un pilar fundamental para sus miembros debido al apoyo financiero que les ha aportado con la finalidad de lograr obtener microcréditos dependiendo de las necesidades que ellos requieran. Basándose en este contexto, es fundamental realizar una investigación y análisis del destino que tienen los diversos fondos que han sido otorgados a los socios con el propósito de identificar sus principales usos y posibles complicaciones presentes para su debida administración por si se llegan a presentar moras.

En efecto, la correspondiente investigación tiene la finalidad de comprender la utilización y gestión de los microcréditos por parte de sus socios específicos que conforman el grupo de ahorro y crédito, de tal manera, se logrará realizar un análisis con la finalidad de determinar estrategias que logren la optimización de la situación financiera de los miembros, a su vez, que permitan reducir la morosidad de modo en que se lleve una mejor organización para el cumplimiento de pagos.

Planteamiento del problema

A nivel internacional los microcréditos son indispensables para personas con bajos recursos, Archenti Raza (2023), describe que al ofrecer la oportunidad de acceder a capital que puede ser invertido en pequeños emprendimientos, logra facilitar la adquisición de materiales y recursos necesarios para lograr el fortalecimiento de los negocios y de este modo generar ingresos propios.

El acceso al capital a través de microcréditos es una oportunidad muy importante para reducir las desigualdades económicas. Cuando se les da la posibilidad a las personas con menos recursos de invertir en algo productivo, no solo les ayuda a mejorar su situación, sino que también impulsa la inclusión financiera. Además, esto puede ser una gran ayuda para que las economías locales crezcan y se fortalezcan desde abajo.

Los microcréditos ayudan a mejorar las condiciones de vida de las personas, tal como menciona Laguna Martín (2020) son aquel instrumento financiero que actualmente está consiguiendo éxito al ser menos exigentes a diferencia de las instituciones bancarias, por ende, las personas que tienen escaso recursos los adquieren para darle usos que mayoritariamente suele ser destinado para negocios.

Basándonos en lo expuesto, los microcréditos no solo son una opción factible para obtener dinero, sino que también son un instrumento de cambio social. Su efecto trasciende el sector económico, dado que posibilitan a personas en situaciones de vulnerabilidad desarrollar habilidades emprendedoras, potenciar su economía y elevar su calidad de vida.

En el Ecuador, los microcréditos se orientan como apoyo a actividades productivas de los socios sobre todo en lugares rurales, tal como mencionan Medina Cáceres y Mera Maldonado (2023) los socios consiguen impulsar al desarrollo económico y generar empleo al tener oportunidad del fortalecer sus negocios al cubrir necesidades específicas que limitaban el cumplimiento de metas.

En este contexto, creo que los microcréditos en Ecuador son muy importantes para activar las economías locales, especialmente en las zonas donde acceder a servicios financieros tradicionales es difícil. Estos créditos ayudan a las personas a cubrir necesidades específicas, fortalecen sus actividades productivas, y además contribuyen a crear empleos y promover el crecimiento en diferentes territorios.

Por otra parte, Vera Alvarado (2022) menciona que, en las cooperativas de ahorro y crédito, los microcréditos son fundamentales para los socios empresarios al ser claves en su desarrollo empresarial. De este modo, se lograr mejorar las condiciones económicas tanto

de los negocios al igual que la comunidad, sin embargo, se presentan desafíos como es la implementación de estrategias para su uso efectivo.

De esta manera en el cantón Salinas se encuentra el grupo de ahorro y créditos “En Victoria”, la misma que fue creada el 25 de noviembre del 2020, está localizada en la Av. Florencio Ramírez Vera, actualmente cuenta con 25 socios, manejan una tasa de interés del 5%, el grupo cuenta con una asesora quien es la encargada de reunirlos para brindar las charlas sobre como invertir correctamente el dinero que se les otorga con la finalidad de que le den un buen uso.

Aunque los microcréditos ofrecen muchos beneficios, todavía no hay información clara sobre cómo los socios del grupo “En Victoria” realmente usan los fondos que reciben. También se desconocen las dificultades que enfrentan al administrar estos recursos y qué tan alto es el nivel de morosidad, lo cual podría poner en riesgo la sostenibilidad del grupo.

Algunos socios enfrentan dificultades en la administración y correcta utilización de los fondos otorgados, lo que puede limitar los beneficios que se esperan. Además, todavía existe un problema importante relacionado con la morosidad y los retrasos en los pagos, los cuales representan una amenaza para la sostenibilidad del grupo. Es importante analizar estas dificultades para poder buscar soluciones que permitan fortalecer el manejo de los recursos y asegurar la continuidad del proyecto.

Sistematización del problema

¿Con qué fines utilizan los socios los microcréditos otorgados por el grupo de ahorro y crédito “En Victoria”?

¿Qué dificultades enfrentan los socios en la administración y aplicación de los fondos obtenidos a través de los microcréditos?

¿Qué estrategias pueden implementarse para que se reduzca la morosidad y el mejoramiento en los pagos?

Formulación del problema

¿Cuál es el destino de los microcréditos otorgados por el grupo de ahorro y crédito “En Victoria”, cantón Salinas, provincia de Santa Elena, año 2023?

Objetivo general

Analizar el destino de los microcréditos otorgados por el grupo de ahorro y crédito “En Victoria”, cantón Salinas, provincia de Santa Elena, año 2023.

Objetivos específicos

Identificar los principales usos que los socios dan a los microcréditos otorgados por el grupo de ahorro y crédito “En Victoria”.

Analizar las dificultades que enfrentan los socios en la administración y utilización de los microcréditos.

Definir estrategias necesarias para que se reduzca la morosidad y el retraso en los pagos de las cuotas.

Justificación

Justificación teórica

La justificación teórica del análisis de los microcréditos del Grupo de Ahorro y Crédito “En Victoria” se fundamenta en diversas corrientes del pensamiento económico y social que destacan la importancia del acceso al financiamiento como motor de desarrollo. En primer lugar, la teoría del capital humano sugiere que la inversión en habilidades y capacidades de los individuos puede conducir a un aumento de la productividad y, en consecuencia, a la mejora de sus condiciones de vida. Los microcréditos, al facilitar el acceso a capital, permiten a los emprendedores invertir en sus negocios, lo que a su vez puede traducirse en mayores ingresos y un impacto positivo en sus comunidades.

Además, la teoría de la inclusión financiera enfatiza que el acceso a servicios financieros es esencial para la reducción de la pobreza y el fomento del desarrollo económico. En este sentido, el Grupo “En Victoria” actúa como un puente entre los sectores más vulnerables y el sistema financiero formal, contribuyendo a la creación de un entorno más equitativo.

Asimismo, el enfoque del microfinanciamiento, que se basa en la provisión de pequeños préstamos a personas que no tienen acceso a financiamiento convencional, ha demostrado ser efectivo en contextos similares. Este modelo no solo impulsa el emprendimiento, sino que también promueve la autonomía económica y empodera a los individuos, especialmente a las mujeres, quienes suelen ser las principales beneficiarias de estos servicios.

Por último, la evaluación del impacto social y económico de los microcréditos en el cantón Salinas permitirá identificar mejores prácticas y áreas de mejora para maximizar el potencial de estas iniciativas, aportando así al cuerpo de conocimiento existente en el ámbito de la microfinanza y el desarrollo comunitario.

Justificación práctica

La justificación práctica del análisis de los microcréditos del Grupo de Ahorro y Crédito “En Victoria” radica en la necesidad de evaluar el impacto real de estas iniciativas en la comunidad del cantón Salinas, provincia de Santa Elena, en el año 2023. En un contexto donde muchos emprendedores y pequeños negocios enfrentan barreras para acceder a

financiamiento tradicional, el estudio proporciona información valiosa sobre cómo los microcréditos pueden servir como una herramienta efectiva para fomentar el desarrollo económico local.

Desde una perspectiva práctica, este análisis permitirá identificar los sectores más beneficiados por los microcréditos, así como las características de los prestatarios que han logrado un mayor éxito en sus emprendimientos. Al comprender estos factores, se podrán desarrollar estrategias más efectivas y adaptadas a las necesidades de la comunidad, optimizando la oferta de productos financieros por parte del Grupo “En Victoria”.

Además, la evaluación de la recuperación de créditos y la sostenibilidad de los negocios permitirá a la entidad ajustar sus políticas de otorgamiento de préstamos y brindar un mejor acompañamiento a los prestatarios. Esto incluye la posibilidad de implementar programas de educación financiera que fortalezcan las habilidades de gestión y planificación de los emprendedores, lo que puede resultar en un impacto positivo a largo plazo en la economía local.

Finalmente, este análisis no solo servirá para el Grupo “En Victoria”, sino que también puede ser un referente para otras organizaciones y entidades que buscan implementar o mejorar sus programas de microfinanciamiento, contribuyendo así al desarrollo de un ecosistema más inclusivo y sostenible en la región.

Mapeo

El presente trabajo aborda el tema de análisis de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito “En Victoria” del cantón Salinas, provincia Santa Elena, donde se detalla el contenido siguiente:

La **introducción** contiene información relevante sobre el desarrollo del tema de investigación, describiendo la importancia que abarcan los microcréditos para los socios del grupo de ahorro y crédito; también detalla en el planteamiento del problema las diversas dificultades que afrontan los miembros son respecto a la administración de sus fondos, se presenta la formulación del problema, la sistematización, el objetivo general junto con sus objetivos específicos.

El **Capítulo I** presenta el marco referencia donde se detalla artículos científicos y proyectos de titulación que aporten al trabajo de investigación donde se detalla metodología, resultados y conclusión; el desarrollo de teorías y conceptos hace referencia a las definiciones de las variables, dimensiones e indicador; y por último se presentan los fundamentos legales donde presenta artículos de diversas leyes que aporten al estudio.

En el **Capítulo II** se describe la metodología del trabajo de investigación donde se detalla el diseño del estudio, los métodos que dependerán del objetivo de los objetivos y naturaleza del problema; también se define la población y el cálculo de la muestra del sector a estudiar; y por último la recolección y procesamiento de datos estadísticos dependiendo de las técnicas e instrumentos utilizados para la recolección de los datos.

Finalmente, en el **Capítulo III** presenta el análisis de los datos o resultados obtenidos por los distintos instrumentos como encuesta y entrevista aplicados en la investigación; la discusión donde se interpretan los resultados cuantitativos comparándolos con resultados de otros artículos y tesis que se añadieron en la revisión literaria, con la situación actual del entorno y con los objetivos de la investigación; además de las conclusiones y recomendaciones que van acorde al objetivo general y objetivos específicos.

Capítulo I. Marco Referencial

Revisión de literatura

En el artículo científico de Maguiña et al. (2021), titulada “Microcrédito y desarrollo de las microempresas en las Zonas Rurales de Ancash, Perú”, cuyo objetivo principal fue evaluar adecuadamente el microcrédito y el progreso de las pequeñas empresas en las áreas rurales de la región Ancash, del país de Perú, recalca que una de las problemáticas en la que radica los préstamos pequeños, es garantizar que los clientes comprendan las características, beneficios y condiciones del mismo, para abordar la situación, se organizan reuniones durante la etapa de aprobación del préstamo. La metodología aplicada contiene un enfoque descriptivo correlacional con un diseño no experimental de tipo transversal, mediante la técnica de encuesta donde se evidenció una muestra que incluyó a 278 mujeres a quienes se les realizaron preguntas cerradas por medio de un cuestionario, como resultados se observa que la mayoría de los clientes consideran que el microcrédito es regular y que el desarrollo de sus negocios es rentable. En el estudio se concluye que el microcrédito aporta significativamente a las microempresas familiares, generando un incremento de los ingresos de los negocios, facilitando el acceso a nuevos productos y servicios.

Por otra parte, en el artículo científico de Villalba y Ferreira (2025) titulado, “Impacto de los microcréditos en la salud financiera de las microempresas del sector mueblerías de la ciudad de Ayolas, año 2024” realizado en México, menciona que las microempresas del sector de mueblerías enfrentan dificultades para acceder a servicios financieros que se ajusten a sus capacidades reales, lo que limita su crecimiento en un entorno económico - competitivo. Ante dicha problemática, el presente estudio tuvo como objetivo identificar el impacto de los microcréditos en la salud financiera de las microempresas del sector de mueblerías de la ciudad de Ayolas durante el año 2024. Para ello, se empleó una metodología de enfoque mixto, que combinó encuestas aplicadas a propietarios de microempresas con entrevistas a gerentes de cooperativas locales, permitiendo obtener una visión integral desde ambas perspectivas. Los resultados evidenciaron que, si bien los microcréditos pueden contribuir a mejorar la liquidez y operatividad de las microempresas, las condiciones crediticias actuales como los plazos, tasas de interés y requisitos no siempre se adaptan a su realidad económica, lo que restringe su acceso al financiamiento y puede generar riesgos de sobreendeudamiento.

Teniendo en cuenta a Archenti (2023), en su trabajo de investigación titulado “Los Microcréditos y su influencia en el Emprendimiento Empresarial en los Socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Microfinanzas Prisma – Juanjuí, 2021” realizado en Perú,

lo cual, surge ante la problemática que abarca sobre el uso inadecuado de los microcréditos por parte de algunos socios que conforman la cooperativa. El presente estudio tuvo como objetivo principal en determinar de manera clara y precisa el nivel de influencia que generan aquellos créditos en el desarrollo de emprendimientos de cada uno de los miembros pertenecientes. La metodología utilizada para la correspondiente recopilación de información fue de enfoque cuantitativo, con un diseño no experimental, transversal, de nivel descriptivo y explicativo, donde se aplicó una encuesta a 168 socios, utilizando un cuestionario conformado con preguntas estructuradas y cerradas como instrumento de recolección de datos. Finalmente, los resultados que se obtuvieron lograron mostrar que los microcréditos han tenido un impacto positivo para el fortalecimiento del emprendimiento, aunque también se evidenciaron debilidades en su uso y seguimiento.

Otro artículo científico a considerar es el realizado por los autores Carvajal y Espinoza (2020) sobre “Microcréditos ecuatorianos: incentivo a la reducción de pobreza mejora del ingreso familiar” publicado en el repositorio de la Universidad Estatal de Milagro en la provincia del Guayas donde presenta que uno de los problemas identificados es la gestión inadecuada de los recursos económicos por parte de los beneficiarios quienes tienden a destinarlos principalmente al pago de deudas, por tal razón, el estudio tuvo como objetivo general en analizar las implicaciones de los microcréditos ecuatorianos en la reducción de la pobreza mediante una revisión documental y estudio de campo para la determinación del impacto en la mejora del ingreso familiar. La metodología utilizada fue de carácter descriptivo y exploratorio, centrándose en una investigación de campo mediante la observación a instituciones financieras por medio de encuestas realizadas a usuarios de microcréditos cuyos resultados obtenidos demuestran que el 51% indicaron que el aquello había contribuido a incrementar sus niveles de ingresos, por otro lado, el 29% afirmaron que, gracias al acceso al crédito, habían mejorado su calidad de vida, lo que les permitió iniciar sus propios negocios.

Mientras tanto, en la tesis de grado denominada “Inclusión financiera y desarrollo situación actual, retos y desafíos de la banca” citado por los autores Arregui et al., (2020) de la Universidad de Especialidades Espíritu Santo, la problemática la inclusión financiera en Ecuador radica en mejorar el bienestar de las personas al facilitar su acceso y uso de los productos y servicios del sistema financiero formal, especialmente en grupos vulnerables por pobreza, informalidad, lejanía geográfica, género, nivel de ingresos o discapacidad. Su objetivo es promover el bienestar de estos grupos, tradicionalmente excluidos del sistema financiero, se utilizó una metodología descriptiva, donde se observa que solo el 50% de la

población accede a estos servicios. Los resultados muestran que el acceso, el uso adecuado, la educación financiera y la protección al consumidor son elementos claves para avanzar hacia sistemas financieros inclusivos que permitan una mayor equidad y acceso.

Así mismo el artículo científico de Hidalgo y Escobar (2020) denominado “Microcrédito: Alternativa de reactivación económica para comerciantes de Portoviejo, Manabí, Ecuador”, cuyo objetivo fue analizar la incidencia de los microcréditos otorgados por las instituciones financieras, en la reactivación económica de los comerciantes de la calle Alajuela del cantón Portoviejo. La metodología empleada en la investigación fue de tipo exploratoria y descriptiva con diseño no experimental y transeccional que se aplicaron mediante una encuesta a través de un cuestionario conformado por un total de 13 preguntas cerradas que estuvo dirigida a una muestra de 251 comerciantes. Los resultados que se obtuvieron demuestran que la mayoría de ellos realizan solicitudes de microcréditos para la incrementación o mejoras del negocio mediante la compra de mercancías con el propósito de aumentar sus ventas; con base a aquello se concluye que los créditos pequeños se convierten en un pilar fundamental para los negocios al permitir que aporte a su crecimiento y reactivación económica en momentos de crisis y sobre todo a las mejoras en cuanto a la vida familiar, además, gracias a aquello los beneficiarios logran mejorar diversas situaciones o complicaciones económicas y sociales; por lo tanto, representa la oportunidad de una inversión positiva.

Citando a González (2024) en su tesis de grado denominada “Acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro Los más esperados, cantón Salinas, provincia de Santa Elena, año 2023”, presenta como problemática las dificultades que enfrentan los socios para acceder y utilizar adecuadamente los microcréditos ya sea por su desconocimiento, exigencia en el cumplimiento de requisitos específicos y complejos o inexperiencia para invertir de manera estratégica, de tal forma, el objetivo de la presente investigación es analizar el acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro “Los más esperados”, a través de revisión documental y encuestas dirigidas a los socios para emitir recomendaciones que permitan un adecuado y responsable acceso y uso de los microcréditos. La metodología aplicada fue un enfoque cuantitativo, con alcance descriptivo, y diseño no experimental, deductivo y analítico, empleando la encuesta como instrumento dirigido mediante un cuestionario de 23 preguntas a una muestra total de 20 socios del grupo. Los resultados indicaron que para acceder a estos se cumplen características y requisitos de fácil acceso con tasas de interés bajas dependiendo de las políticas que caracterizan al grupo, además el

interés establecido en el grupo es del 5%, con montos entre los \$301 a \$1000 y cuentan con facilidad de pago.

Por otra parte, Catuto (2023) en su trabajo de investigación “Acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro Vegas, cantón La Libertad, año 2022”, en su problemática presentan las personas de bajos recursos y de su preñada empresarial, quienes cuentan con poca información sobre los requisitos necesarios, los destinos de uso del microcrédito es su principal problemática de la presente investigación. El objetivo de la investigación es analizar las características del acceso y uso de los microcréditos, basado en los informes investigativos, para mejorar los procesos internos de los microcréditos otorgados; la metodología utilizada empleó un diseño de investigación de enfoque cuantitativo y un de tipo descriptivo, un diseño no experimental, se consideró el método deductivo y analítico aplicando el instrumento de la encuesta dirigida a los 23 socios mediante un cuestionario conformado por 15 preguntas cerradas. Con base a aquello, los resultados que se obtuvieron permiten visualizar con claridad que todas las personas encuestadas requieren la carta de compromiso representando el 100% de los socios y el uso que le dan al crédito lo aplican para la inversión de negocio o creación de emprendimientos considerados como la mayor fuente de ingresos.

Finalmente, Lindao (2023) en su trabajo de titulación “Acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito “El Zafiro”, cantón La Libertad, año 2022”, la problemática que enfrentan las personas de bajo recursos económicos al no cumplir con los requisitos exigidos por las entidades financieras formales, limita su acceso al crédito. El objetivo de la investigación es analizar las estrategias de acceso y uso de los microcréditos, a través del levantamiento de información, para promover la implementación de nuevas políticas adecuadas para el acceso y uso de los créditos que realizan los socios. La metodología utilizada fue de enfoque cuantitativo, diseño no experimental y alcance descriptivo, en lo cual, se aplicó una encuesta como instrumento de recolección de datos a los 18 socios dando como resultados indicaron que el acceso a los microcréditos es fácil, ya que solo requieren ser mayor de edad y firmar una carta de compromiso. Además, el 72,22% de los socios manifestó su crecimiento económico y mejora en su calidad de vida.

Desarrollo de teorías y conceptos

Microcréditos

El microcrédito se define como un tipo de préstamo que permite a personas de bajos recursos acceder a financiamiento de manera más accesible a través de entidades financieras. Su principal objetivo es fomentar la capacidad emprendedora del beneficiario y así permitiéndole iniciar o expandir un negocio en el que pueda aplicar sus habilidades para generar ingresos. (Hidalgo y Escobar, 2020)

Mediante los microcréditos, se proporcionan las oportunidades requeridas a un sector visto en situación de vulnerabilidad para que pueda progresar y continuar alcanzando sus metas. Esto puede fomentar un progreso en la calidad de vida de las personas siempre que el uso del microcrédito se realice de manera correcta. (Archenti, 2023)

Es importante enfatizar que los microcréditos no ayudan a eliminar la pobreza, sino que brindan beneficios para atraer los ingresos de los emprendedores pobres y ayudar a hacer frente a las circunstancias que superan. (Carvajal y Espinoza, 2020)

Los grupos de ahorro y crédito brindan beneficios superiores a las entidades bancarias financieras, los créditos se conceden con una tasa de interés menor y los procedimientos necesarios son más rápidos y menos complejos, lo que promueve el incremento del ahorro y el estímulo al apalancamiento financiero. (Faz et al., 2022)

Uso de los microcréditos. Según lo señalado por Maza (2022), las personas que obtienen microcréditos no siempre los utilizan exclusivamente para iniciar o expandir sus negocios, en ocasiones se emplean para cubrir gastos de consumo; sin embargo, aquellos que administran de manera adecuada el dinero recibido, logran alcanzar los objetivos establecidos, lo que asegura a las instituciones financieras especializadas en microcréditos la devolución del capital prestado.

La importancia de la educación financiera radica en su papel fundamental para el avance social y en su contribución a la capacitación del capital humano. Además, se trata de un proceso continuo que facilita la adquisición de habilidades y conocimientos financieros, promoviendo la adopción de comportamientos y actitudes responsables y eficientes en las personas, así como la toma adecuada de decisiones informadas para una adecuada planificación del futuro económico individual y colectivo (Valenzuela et al., 2022).

Por su parte, según Maldonado et al. (2020), la inversión es un elemento fundamental de cualquier proyecto; Es la cantidad de recursos monetarios que son necesarios para su implementación ya que el propósito de invertir en un proyecto es incrementar los flujos de caja a futuro. Asimismo, identificar las necesidades de financiación se vuelve esencial.

Propósito del microcrédito. El propósito de los microcréditos es brindar una alternativa de financiamiento accesible a personas y microempresarios de escasos recursos, permitiéndoles mejorar sus ingresos y calidad de vida mediante el impulso de actividades productivas y comerciales, fomentando así el desarrollo socioeconómico y la inclusión financiera en sus comunidades. (Sarango et al., 2023).

Destino de los microcréditos. Los microcréditos se obtienen con el objetivo de fomentar emprendimientos sostenibles en los socios, algunos para educación y adquisición de bienes. La mayoría de los socios utilizan los conocimientos financieros adquiridos a través de la formación en educación financiera proporcionada por los administradores de la fundación de inversión y cooperación.

Retrasos en pagos. El retraso en pagos, de acuerdo con (Ascue y Miranda, 2023), hace referencia a la circunstancia en la que un deudor no cumple con la responsabilidad de efectuar un pago en la fecha convenida según las condiciones del contrato o pacto financiero convenido. Posibles resultados financieros adversos, tales como multas, cargos por intereses suplementarios o incluso medidas de cobro de deudas, podrían ocurrir a causa de esta falta de pago por parte del prestamista o acreedor.

Beneficios de los microcréditos. Los microcréditos tienen una ventaja importante, según (Paillacho et al., 2020), los consideran como una herramienta social integral, que no sólo proporciona conocimiento financiero, sino que fomenta la cooperación, el desarrollo, la inclusión, la integración, etc. teniendo como objetivo básico la dimensión social de su dinámica.

Los microcréditos impulsan la economía al facilitar fondos para pequeños negocios, lo que genera empleo y mejora las ventas. También promueven la inclusión financiera y la calidad de vida en comunidades vulnerables, apoyando la creación de nuevas oportunidades económicas (Becerra et al., 2022).

El microcrédito se considera un impulsor del desarrollo local, pues mejora las condiciones de vida a nivel personal, familiar, microempresarial y comunitario. Permite la inclusión de emprendedores excluidos del sistema financiero formal y fomenta el autoempleo, generando ingresos que favorecen el acceso a educación, salud y vivienda. Además, promueve la equidad y eficiencia en el desarrollo de actividades productivas que apoyan la sostenibilidad local (Duta et al., 2021).

Beneficio económico. El microcrédito beneficia económicamente a los emprendedores al facilitarles el acceso a financiación que aumenta sus ingresos y mejora sus condiciones de vida. Este tipo de préstamo permite a los emprendedores fortalecer su negocio, aumentar el flujo de ventas y cubrir sus gastos operativos. Además, al garantizar la estabilidad financiera, ayuda a los empresarios a equilibrar sus ingresos y satisfacer sus necesidades básicas, contribuyendo así al desarrollo económico y la reducción de la pobreza (Cedeño y Mendoza, 2024).

Beneficio social. El microcrédito contribuye a mejorar las condiciones de vida de personas en situación de pobreza al facilitar el autoempleo y generar oportunidades laborales. Esto permite a los beneficiarios estabilizar su economía, mejorar el bienestar familiar y reducir su dependencia del sector informal (Cabrera, 2020).

Beneficio comunitario. El microcrédito tiene un impacto positivo en la comunidad, ya que facilita el desarrollo de microempresas y fomenta la inclusión económica de sectores vulnerables. Al dar acceso a la financiación, contribuye a la creación de empleos locales y al fortalecimiento de la economía de la comunidad, mejorando así el bienestar social y promoviendo la reducción de la pobreza (Acuria et al., 2021).

Condiciones y accesibilidad. La disponibilidad de pequeños préstamos está ligada al nivel de conocimiento financiero que tengan los individuos, por lo que es importante adoptar comportamientos de ahorro y fortalecer la habilidad para detectar situaciones de endeudamiento excesivo, con el fin de solicitar créditos de forma consciente y disminuir la posibilidad de caer en deudas que no se pueden pagar. (Guachamín y Socasi, 2023).

Según Vargas y Uttermann (2020), el emprendimiento implica el reconocimiento de oportunidades no investigadas para la creación de productos, servicios o empresas novedosas que produzcan beneficios económicos y sociales, y que contribuyan al avance y crecimiento de cualquier economía moderna.

Recibir un microcrédito no es un regalo, es una forma de demostrar tu capacidad de ser merecedor de él y, a cambio, de retribuir; En los términos descritos por Hidalgo y Escobar (2020), el objetivo del microcrédito no es solo otorgar préstamos a personas pobres que no cuentan con los activos necesarios que sirvan de garantía, sino que también es una oportunidad para iniciar una actividad económica que les permita generar ingresos y mejorar la calidad de vida de sus familias.

Es fundamental que las personas comprendan el funcionamiento del sistema crediticio antes de solicitar un microcrédito, de esta manera podrán aprovechar al máximo la oportunidad y disminuir los posibles problemas y riesgos relacionados con el préstamo.

Tasa de Interés. Las tasas de interés son el importe que se fija según la cantidad de dinero prestado y el período de tiempo en que se otorga, desde la perspectiva de Rosales (2020), las tasas de interés son esenciales para el correcto funcionamiento del sistema financiero, ya que estimulan el ahorro, hacen que la inversión sea más fácil y contribuyen al crecimiento económico mediante una asignación efectiva de los recursos económicos.

Montos de microcrédito. La operación a pequeñas escalas requiere que el monto del crédito a conceder se realice en cantidades reducidas, ya que los préstamos están orientados a personas de escasos recursos, por lo que otorgarles grandes cifras de dinero significaría sobre endeudarlos y, en lugar de atender sus problemas, se estaría empeorando su condición socioeconómica. (Arregui et al., 2020)

Plazo del microcrédito. Para Guzmán (2022), el plazo debe determinarse en función de la solvencia del deudor que ha asumido una deuda en una actividad financiera, es el tiempo que se propone para completar el pago, las condiciones son ideas de tiempo, para determinar el momento inicial o finalidad de una obligación.

Fundamentos legales

Plan de Creación de Oportunidades 2021- 2025

El Plan de Creación de Oportunidades 2021 2025 de la Secretaría Nacional de Planificación (2021), menciona que:

Objetivo 5. Proteger a las familias, garantizar sus derechos y servicios, erradicar la pobreza y promover la inclusión social.

Es prioritario procurar la creación de oportunidades para una sociedad más justa que respete la dignidad de las personas y haga frente a las condiciones de pobreza y violencia que persiste en la nación. La familia en sus diversos tipos, núcleo fundamental de la sociedad, debe ser protegida por Estado y es de fundamental importancia la promoción de políticas que garanticen la atención especializada, tanto a nivel público como privado, de las personas o grupos de atención prioritaria. (p. 63)

Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria

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

Art. 21.- Sector cooperativo. - Es el conjunto de cooperativas entendidas como sociedades de personas que se han unido en forma voluntaria para satisfacer sus necesidades económicas, sociales y culturales en común, mediante una empresa de propiedad conjunta y de gestión democrática, con personalidad jurídica de derecho privado sin fines de lucro y de interés social. Las cooperativas, en su actividad y relaciones, se sujetarán a los principios establecidos en esta Ley, a los valores y principios universales del cooperativismo y a las prácticas de Buen Gobierno Cooperativo. (p. 7)

Art. 78.- Sector Financiero Popular y Solidario. - Para efectos de la presente Ley, integran el Sector Financiero Popular y Solidario las cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, y cajas de ahorro. (p. 20)

Capítulo II. Metodología

Diseño de la Investigación

Enfoque

En la presente investigación tiene un enfoque cuantitativo, por lo que se permitió reunir datos numéricos necesarios para una mejor comprensión y análisis de la variable microcréditos a través de una encuesta a los socios del grupo de ahorro y crédito “En Victoria”.

Alcance

Por lo tanto, el estudio es de tipo descriptivo, debido a que se centró en el uso de los microcréditos, donde se analizó la variable estudiada, a través de diferentes dimensiones e indicadores que se plantearon en el trabajo; permitiendo conocer el uso de los microcréditos, identificando los fines para los que son solicitados, y los beneficios obtenidos por los socios del grupo de ahorro y crédito “En Victoria”

Diseño

En cuanto al diseño de investigación, se utilizó un enfoque no experimental porque busca observar los hechos reales para posteriormente realizar un análisis, sin haber manipulado la variable microcréditos y además es de tipo no transversal dado que la recolección de datos se llevó a cabo en un periodo determinado.

Métodos de la Investigación

Método Deductivo

En la presente investigación se aplicó el método deductivo, lo cual permitió identificar la problemática de la variable a partir del desarrollo de teorías y conceptos, donde fue posible interpretar resultados de manera clara permitiendo así propuestas precisas para mejorar el uso de los microcréditos.

Método Analítico

De la misma manera, se utilizó el método analítico, ya que la información recopilada permitió obtener datos reales de la variable. Este método facilitó un análisis exhaustivo de las condiciones actuales relacionadas con el uso, beneficios y accesibilidad de los microcréditos, lo que permitió profundizar en el estudio y comprender con mayor claridad su funcionamiento dentro del grupo de ahorro y crédito “En Victoria”.

Población y muestra

Para la presente investigación se considera como población a los miembros del grupo de ahorro y crédito “En Victoria” que está conformado por 25 socios, los cuales como principales beneficiarios de los microcréditos pueden brindar información precisa sobre el uso, beneficios y condiciones de estos. A continuación, se detalla:

Tabla 1

Población

Cargo	Cantidad
Mujeres	14
Hombres	11
Total	25

Nota: Población del grupo de ahorro y crédito “En Victoria”

Dado que la población es finita y de tamaño reducido, y considerando que se contaban con las condiciones logísticas y de acceso necesarias para contactar a todos los integrantes, se optó por aplicar un censo. Esto significa que se recolectó información de los 25 socios que integran el grupo de ahorro y crédito "En Victoria" para la aplicación del instrumento de investigación.

Recolección y procesamiento de datos

En el presente trabajo de investigación, se utilizó la encuesta como método de recopilación de datos, con el propósito de obtener información precisa y relevante sobre el uso de los microcréditos, beneficios y condiciones de crédito, la misma que será dirigida a los 25 socios del grupo de ahorro y crédito “En Victoria”

Para la recolección de datos, se utilizará un cuestionario estructurado, diseñado y administrado mediante la herramienta Google Forms. Este instrumento está compuesto por un total de 13 preguntas distribuidas en dos secciones que abordan los objetivos de investigación. Las preguntas serán predominantemente cerradas, empleando opciones politómicas y escalas de Likert para cuantificar aspectos relacionados con la situación económica de los beneficiarios (como ingresos e inversión) y las condiciones específicas de los microcréditos. Así mismo, para enriquecer la perspectiva cualitativa del estudio y profundizar en las experiencias de los participantes, se incorporarán preguntas abiertas, como las referidas a los ítems 8 y 10 del cuestionario, que permitirán explorar el cómo y por qué de las mejoras económicas percibidas y la naturaleza de los beneficios comunitarios, consolidando así el enfoque mixto de la investigación.

El cuestionario se estructurará en dos secciones. La primera sección del recopilará datos sociodemográficos de los beneficiarios, como la edad, estado civil, número de hijos y tiempo de pertenencia a la asociación de microcréditos. La segunda sección se centrará en la variable de estudio de los microcréditos, subdividida en tres dimensiones:

1. Uso de los microcréditos, con indicadores como propósito, retrasos en pagos y destino de los fondos.
2. Beneficios de los microcréditos, abarcando beneficios económicos, sociales y comunitarios.
3. Condiciones y accesibilidad del crédito, considerando tasa de interés, montos y plazo del microcrédito. Estas preguntas serán diseñadas para captar información integral que permita analizar las características y el impacto de los microcréditos desde distintas perspectivas, garantizando una visión completa de la variable de estudio. La recopilación de datos se procesará posteriormente utilizando el programa Excel para facilitar el análisis, la generación de conclusiones y la formulación de recomendaciones.

Capítulo III. Resultados y Discusión

Análisis de datos

Preguntas Sociodemográficas

Pregunta 1: ¿Cuál es su edad?

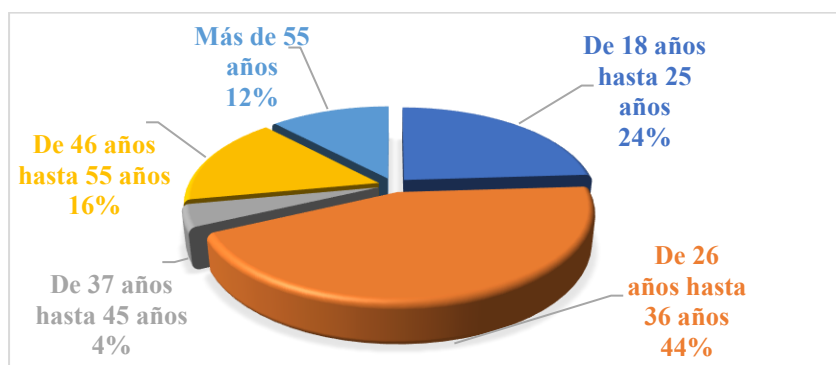
Tabla 2

Edad de los socios del Grupo

Edad	Frecuencia	Porcentaje
De 18 años hasta 25 años	6	24%
De 26 años hasta 36 años	11	44%
De 37 años hasta 45 años	1	4%
De 46 años hasta 55 años	4	16%
Más de 55 años	3	12%
Total	25	100%

Figura 1

Edad de los socios del Grupo



Según los datos presentados en la tabla 2, se evidencia que el grupo de socios está mayoritariamente compuesto por personas en el rango de edad de 26 a 36 años, representando el 44% del total. Le sigue el grupo de 18 a 25 años con un 24%, y en tercer lugar, aquellos de 46 años o más con un 16%. Esta distribución etaria permite identificar algunas características clave del grupo y sugiere posibles enfoques estratégicos para su gestión y fidelización.

Predominio de Adultos Jóvenes

El rango de 26 a 36 años representa casi la mitad del total de socios. Este grupo etario se caracteriza por estar en una etapa de consolidación profesional y familiar, lo que implica una mayor estabilidad económica, pero también mayores responsabilidades financieras. A menudo, estos individuos buscan oportunidades de crecimiento, acceso a servicios

financieros confiables, y beneficios que les ayuden a mejorar su calidad de vida y la de sus familias.

Segmento Joven (18 a 25 años)

El 24% de los socios pertenece a un grupo demográfico joven, que en muchos casos puede estar en etapas de formación académica o inserción laboral. Si bien su poder adquisitivo puede ser limitado, representan una oportunidad a largo plazo, pues su fidelización temprana podría traducirse en lealtad duradera. Las estrategias para este grupo deben centrarse en educación financiera, ahorro programado y productos adaptados a sus ingresos y aspiraciones.

Grupo de Edad Mayor (46 años o más)

Aunque representa un 16%, este grupo también requiere atención especial. Muchas veces se trata de personas con una trayectoria laboral significativa, que podrían estar cerca de la jubilación o ya ser jubiladas. Este segmento valora la estabilidad, la seguridad y los beneficios de largo plazo. Las políticas orientadas a este grupo podrían incluir servicios de salud, asesoría previsional, y programas de bienestar personal y familiar.

Pregunta 2: ¿Cuál es su estado civil?

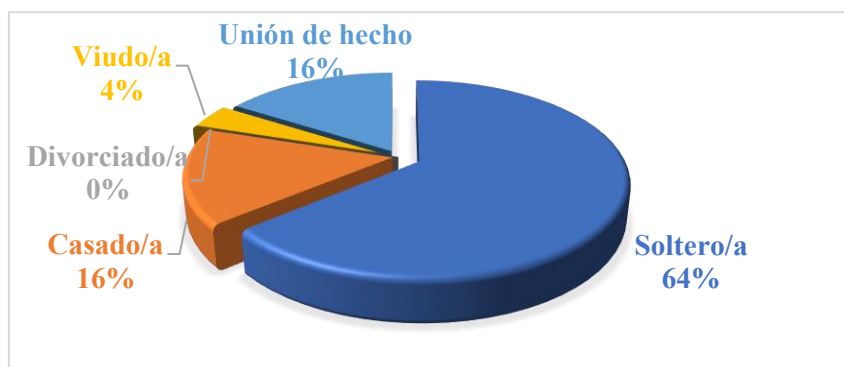
Tabla 3

Estado civil de los socios del grupo

Estado Civil	Frecuencia	Porcentaje
Soltero/a	16	64%
Casado/a	4	16%
Divorciado/a	0	0%
Viudo/a	1	4%
Unión de hecho	4	16%
Total	25	100%

Figura 2

Estado civil de los socios del Grupo



Según los datos reflejados en la tabla 3, se observa una distribución significativa en cuanto al estado civil de los miembros del grupo "En Victoria", siendo los solteros el grupo predominante con un 64%, seguidos por los casados (16%), personas en unión de hecho (16%) y un pequeño porcentaje de viudos (4%). Este patrón demográfico permite identificar importantes líneas de acción y enfoques estratégicos para fortalecer la inclusión financiera y el bienestar social del grupo.

Predominio de Personas Solteras (64%)

El alto porcentaje de personas solteras sugiere una población orientada hacia la autonomía financiera. Generalmente, estas personas no tienen dependientes directos, lo que les permite una mayor capacidad de ahorro e inversión, aunque también pueden carecer de redes de apoyo económico familiar.

Esta situación representa una oportunidad estratégica para promover programas de ahorro individual, seguros personales, fondos de emergencia y educación financiera personalizada.

Además, el interés por lograr estabilidad y crecimiento económico se vuelve una motivación clave para vincularse activamente a productos de crédito que impulsen su desarrollo personal.

Casados y en Unión de Hecho (32%)

La suma de casados (16%) y aquellos en unión de hecho (16%) indica que aproximadamente un tercio del grupo se encuentra en una relación de pareja estable. Estas personas suelen enfrentar mayores responsabilidades económicas (hogar, hijos, deudas compartidas), lo que puede modificar sus hábitos de ahorro y consumo.

Este grupo requiere productos financieros orientados a la familia: créditos conjuntos, planes de ahorro familiar, educación financiera para planificación del hogar, seguros médicos y fondos educativos.

La estabilidad conyugal también puede generar mayores incentivos para compromisos a largo plazo con instituciones financieras.

Personas Viudas (4%)

Aunque representa una minoría, este grupo puede enfrentar desafíos significativos, como la reorganización de su economía personal, pérdida de apoyo económico o aislamiento social.

Las estrategias para este segmento deberían considerar servicios de asesoría personalizada, facilidades de acceso a créditos con condiciones especiales, y mecanismos de inclusión emocional y social a través del grupo.

Pregunta 3: ¿Cuántos hijos tiene?

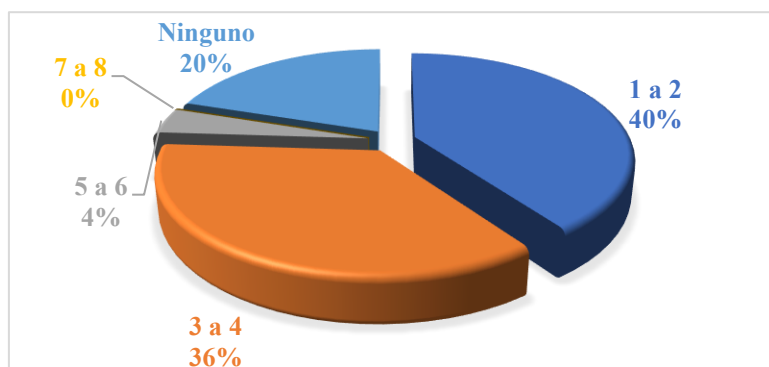
Tabla 4

Número de hijos

Cantidad de hijos	Frecuencia	Porcentaje
1 a 2	10	40%
3 a 4	9	36%
5 a 6	1	4%
7 a 8	0	0%
Ninguno	5	20%
Total	25	100%

Figura 3

Número de hijos



De acuerdo con los datos presentados en la tabla 4, el 40% de los encuestados tiene entre 1 y 2 hijos, seguido por un 36% que posee entre 3 y 4 hijos, mientras que solo un 20% no tiene hijos. Estos resultados permiten comprender mejor el entorno familiar de los socios del grupo y cómo este factor influye directamente en sus decisiones económicas y en su relación con los productos financieros ofrecidos.

Alta Presencia de Obligaciones Familiares

El 76% de los encuestados tiene al menos un hijo, lo que indica una carga económica significativa en temas como alimentación, educación, salud, vestimenta y recreación. Esta situación convierte a muchos socios en responsables principales del bienestar de sus familias, lo cual:

- Incrementa la necesidad de acceder a microcréditos para cubrir gastos periódicos o extraordinarios relacionados con sus hijos.

- Fomenta el interés en productos financieros accesibles y flexibles, como créditos escolares, fondos para salud, o seguros familiares.

Microcréditos como Herramienta de Apoyo Social

Los microcréditos pueden representar una solución clave para las familias con hijos, ya que:

- Permiten enfrentar emergencias médicas o escolares sin desestabilizar el ingreso familiar.
- Ayudan a mantener un nivel de vida adecuado mediante pagos programados y tasas asequibles.
- Fortalecen el compromiso del socio con el grupo al ver cubiertas sus necesidades primarias.

Presencia del Grupo Sin Hijos (20%)

Una quinta parte de los socios no tiene hijos, lo cual puede reflejar la participación de personas jóvenes o solteras, con un enfoque económico diferente:

- Este segmento, en general, posee mayor capacidad de riesgo y de inversión personal.
- Los microcréditos en este caso pueden ser utilizados para emprendimientos, formación académica, o incluso como capital para vivienda o movilidad.
- También representa una oportunidad para fomentar la cultura del ahorro, al no tener aún responsabilidades familiares directas.

Pregunta 4: ¿Qué tiempo tienen en la asociación de microcréditos?

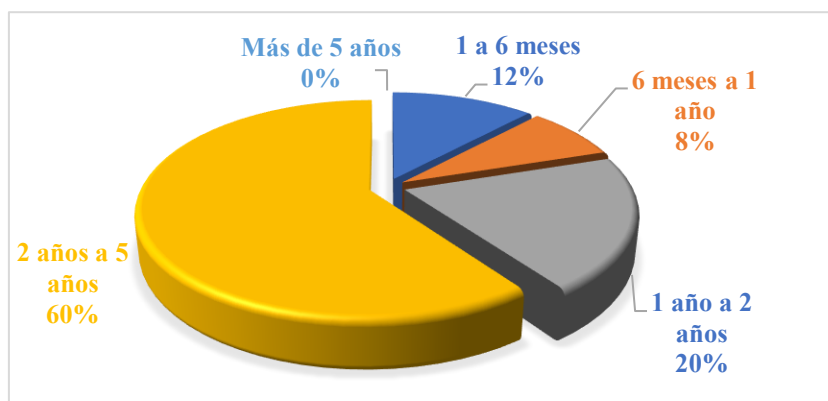
Tabla 5

Tiempo en el grupo de ahorro y crédito

Tiempo	Frecuencia	Porcentaje
1 a 6 meses	3	12%
6 meses a 1 año	2	8%
1 año a 2 años	5	20%
2 años a 5 años	15	60%
Más de 5 años	0	0%
Total	25	100%

Figura 4

Tiempo en el grupo de ahorro y crédito



Los datos expuestos en la tabla 5 revelan que el 60% de los socios tiene una permanencia de entre 2 y 5 años, mientras que el 20% ha estado entre 1 y 2 años, y el 12% tiene menos de 1 año. Notablemente, no hay registros de socios con más de 5 años de permanencia, lo cual ofrece elementos clave para analizar la estabilidad, rotación y renovación de miembros dentro del grupo.

Base Estable y con Experiencia (2 a 5 años)

El 60% de socios con entre 2 y 5 años en el grupo constituye un núcleo consolidado, lo que sugiere varios elementos positivos:

- Conocimiento del funcionamiento interno del grupo (normas, procesos, dinámicas de crédito).

- Mayor compromiso y sentido de pertenencia, generado por la familiaridad con la estructura organizativa.
- Capacidad para mentoría o liderazgo interno, actuando como referentes para los nuevos miembros.
- Esta base sólida fomenta la confianza mutua, crucial en esquemas de ahorro y crédito solidario.

Continuidad y Estabilidad en Crecimiento (1 a 2 años)

El 20% de socios con 1 a 2 años refleja una etapa de consolidación, donde los miembros ya han superado el periodo inicial de adaptación:

- Este grupo está en condiciones de fortalecer su compromiso y aumentar su participación activa.
- La permanencia intermedia sugiere que el grupo ofrece condiciones atractivas para mantener la fidelidad de sus integrantes.

Inclusión de Nuevos Miembros (menos de 1 año)

El 12% de socios nuevos representa un flujo saludable de renovación, que indica:

- Apertura del grupo a nuevas incorporaciones, lo cual es vital para su sostenibilidad.
- Oportunidad de **diversificar la base social** e incorporar nuevas ideas, talentos y necesidades.
- La retención de estos socios dependerá del **acompañamiento inicial**, la capacitación y el sentido de comunidad que se logre construir.

Ausencia de Socios con Más de 5 Años

La inexistencia de miembros con más de 5 años en el grupo podría deberse a varios factores:

- Rotación programada o estatutaria, que obliga a renovar la membresía periódicamente.
- La posibilidad de que el grupo haya sido fundado hace menos de 5 años.
- Estrategias internas que fomenten una renovación constante para evitar concentración de poder o vicios organizativos.
- Esta renovación regular puede ser positiva si se gestiona adecuadamente, asegurando una **transición ordenada** entre los socios con experiencia y los nuevos integrantes.

Variable: Microcréditos

Dimensión 1: Uso de los microcréditos

Pregunta 5: ¿Cuál fue el propósito de solicitar su microcrédito en el grupo de ahorro y crédito “En Victoria”?

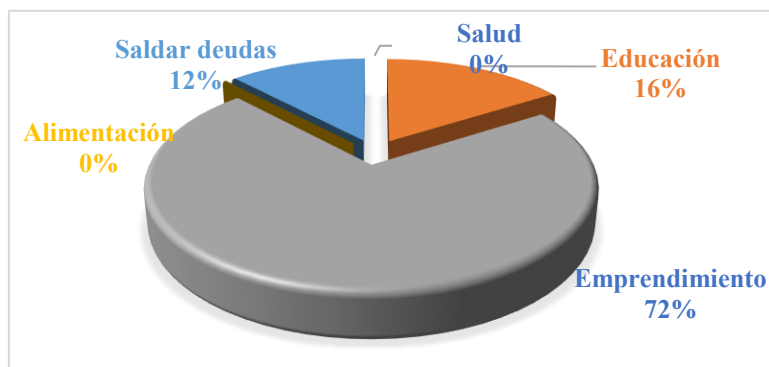
Tabla 6

Propósito del microcrédito

Uso de los microcréditos	Frecuencia	Porcentaje
Salud	0	0%
Educación	4	16%
Emprendimiento	18	72%
Alimentación	0	0%
Saldar deudas	3	12%
Total	25	100%

Figura 5

Propósito del microcrédito



Los datos de la tabla 6 muestran el comportamiento de los socios respecto al uso de los créditos otorgados. El 72% utiliza el crédito para emprendimiento, el 16% lo destina a educación y el 12% lo emplea para saldar deudas. Este panorama revela no solo las prioridades económicas del grupo, sino también el grado de madurez financiera y las distintas estrategias adoptadas por los socios para mejorar su bienestar económico.

Crédito para Emprendimiento Productivo (72%)

El uso mayoritario del crédito para emprendimientos indica que los socios:

- **Generan ingresos propios** a través de actividades productivas como comercio, manufactura, servicios o agricultura.

- Buscan **fortalecer sus negocios existentes o iniciar nuevos proyectos** que les permitan independencia económica y crecimiento sostenible.
- Convierten el crédito en una **herramienta de inversión directa**, lo cual:
 1. Aumenta la circulación de capital dentro del grupo.
 2. Reduce el riesgo crediticio al generar ingresos que permiten el pago oportuno de las obligaciones.
 3. Promueve el desarrollo de **microempresas familiares o individuales**, generando empleo y bienestar local.

Este resultado también evidencia una cultura de **emprendimiento sólido** entre los socios, destacando la capacidad de identificar oportunidades y asumir riesgos controlados para mejorar sus condiciones de vida.

Crédito para Educación (16%)

El 16% de los socios que destinan su crédito a educación refleja una **visión de desarrollo a largo plazo**:

La inversión educativa busca:

- **Mejorar las oportunidades laborales** propias o de los hijos.
- **Fortalecer habilidades y competencias** para acceder a empleos mejor remunerados o para gestionar mejor sus negocios.
- **Elevar el capital humano familiar**, lo que indirectamente impacta en el bienestar económico futuro.

Esta estrategia muestra una **conciencia de crecimiento sostenible**, donde el conocimiento se convierte en un activo valioso para la movilidad social y económica.

Crédito para Pago de Deudas (12%)

Aunque es el grupo minoritario, el 12% que destina sus créditos al pago de deudas también merece especial atención:

Refleja un intento de **reorganización financiera**, consolidando deudas para mejorar su capacidad de pago. Aunque no genera ingresos directamente, sí:

- Reduce el estrés financiero familiar.
- Mejora el historial crediticio de los socios.
- Permite retomar el equilibrio económico y preparar el terreno para futuros emprendimientos o inversiones.

Pregunta 6: ¿Cuáles son las principales dificultades que enfrenta para cumplir con los plazos de pago establecidos?

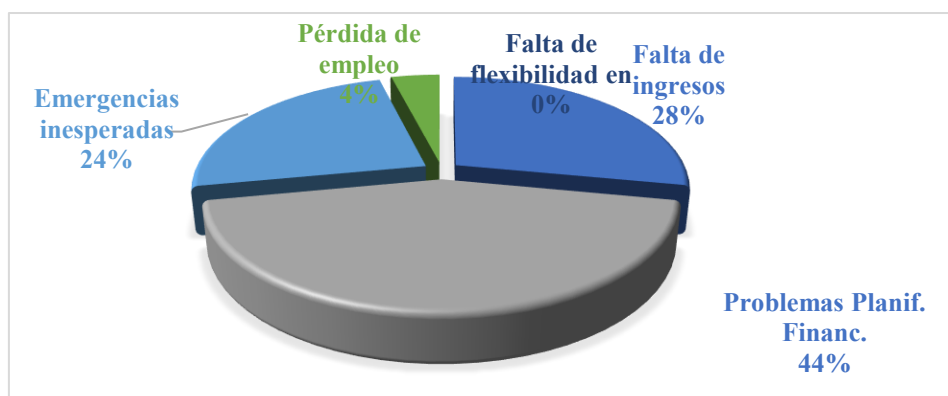
Tabla 7

Dificultades para cumplimiento de pagos

Dificultades	Frecuencia	Porcentaje
Falta de ingresos suficientes	7	28%
Problemas de planificación financiera	11	44%
Emergencias inesperadas	6	24%
Pérdida de empleo	1	4%
Falta de flexibilidad en los plazos	0	0%
Total	25	100%

Figura 6

Dificultades para cumplimiento de pagos



La información de la tabla 7 permite identificar las principales causas que dificultan el cumplimiento de los pagos por parte de los socios del grupo de ahorro y crédito. Los resultados muestran tres factores predominantes: problemas de planificación financiera (44%), insuficiencia de ingresos (28%) y emergencias inesperadas (24%). Este diagnóstico es fundamental para comprender las debilidades económicas de los socios y definir estrategias de apoyo y prevención dentro del grupo.

Problemas de Planificación Financiera (44%)

El mayor porcentaje de socios presenta dificultades relacionadas con una deficiente organización de sus finanzas personales, lo que incluye:

- Falta de elaboración de presupuestos mensuales.

- Inadecuada priorización de pagos (postergan cuotas de crédito por otros gastos).
- Escaso control de gastos pequeños que al acumularse afectan la capacidad de pago.
- Falta de cultura financiera para organizar ingresos y egresos.

Falta de Ingresos Suficientes (28%)

El segundo grupo de socios enfrenta limitaciones estructurales de ingreso, debido a:

- Actividades económicas informales o de baja rentabilidad.
- Pérdidas temporales de empleo.
- Bajos márgenes de ganancia en sus emprendimientos.

Emergencias Inesperadas (24%)

Este grupo manifiesta que imprevistos como enfermedades, accidentes o gastos urgentes afectan directamente su capacidad de pago.

Estos resultados confirman que los problemas de cumplimiento de pago no siempre responden a falta de voluntad de los socios, sino a **factores estructurales y de gestión personal**.

Un adecuado sistema de acompañamiento financiero puede **fortalecer la cultura de pago puntual**, reducir la morosidad y consolidar la estabilidad financiera del grupo.

La aplicación de estrategias diferenciadas según el tipo de dificultad permitirá una gestión preventiva de riesgo crediticio, más allá de los controles tradicionales de evaluación de crédito.

Pregunta 7: ¿Considera que el destino que dio al microcrédito fue el más adecuado?

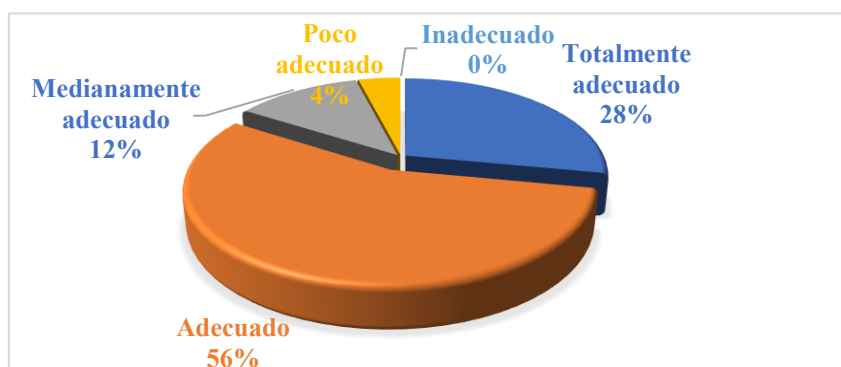
Tabla 8

Valoración del Destino del microcrédito

Destino del microcrédito	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente adecuado	7	28%
Adecuado	14	56%
Medianamente adecuado	3	12%
Poco adecuado	1	4%
Inadecuado	0	0%
Total	25	100%

Figura 7

Valoración del Destino del microcrédito



Los datos de la tabla 8 reflejan las percepciones de los socios sobre la pertinencia del uso que le dieron al crédito recibido. Los resultados indican que:

- El 56% considera que el destino fue adecuado.
- Un 28% lo califica como totalmente adecuado.
- El 12% señala que fue medianamente adecuado.
- Ningún socio calificó el destino como inadecuado.

Este panorama es muy positivo y permite profundizar varios aspectos clave sobre la gestión del crédito, la capacidad de planificación de los socios y el desempeño del programa de microcrédito.

Alto nivel de satisfacción y planificación adecuada

El hecho de que el 84% de los socios (56% + 28%) considere que el crédito fue utilizado de manera adecuada o totalmente adecuada evidencia:

- Que la mayoría de los socios tienen claridad en sus objetivos financieros antes de solicitar el crédito.
- Existe una planificación previa sobre el destino de los fondos, lo que maximiza el impacto positivo de la operación crediticia.
- Los créditos están siendo canalizados hacia actividades productivas, inversiones familiares o necesidades prioritarias, en línea con los fines del programa.

Este alto nivel de satisfacción también puede estar relacionado con la capacidad de asesoramiento previo al desembolso por parte de la entidad, que posiblemente guía a los socios en el análisis de la viabilidad de sus proyectos.

Baja incidencia de desviaciones en el uso del crédito

El 12% que considera el destino medianamente adecuado sugiere algunos casos donde:

- Pueden haberse presentado ajustes o desviaciones menores respecto al plan inicial.
- Las condiciones externas (mercado, ingresos, emergencias) pudieron haber obligado a reorientar parcialmente los recursos.
- A pesar de estos ajustes, los socios lograron utilizar los recursos de manera que no consideran inadecuada.

Este grupo representa un segmento que podría beneficiarse de refuerzos adicionales en capacitación sobre evaluación de proyectos y administración de recursos.

Ausencia de uso inadecuado del crédito

El hecho de que ningún socio haya declarado el uso del crédito como inadecuado es altamente positivo porque:

- Refleja una alta responsabilidad financiera y compromiso ético por parte de los socios.
- Disminuye significativamente el riesgo de uso especulativo, consumismo excesivo o desvío de fondos hacia gastos improductivos.
- Mejora la salud financiera del grupo, al existir una mayor probabilidad de pago oportuno y continuidad en los ciclos crediticios.

Dimensión 2: Beneficios de los microcréditos

Pregunta 8: ¿Cómo mejoró su situación económica luego de obtener un microcrédito en el grupo de ahorro y crédito “En Victoria”?

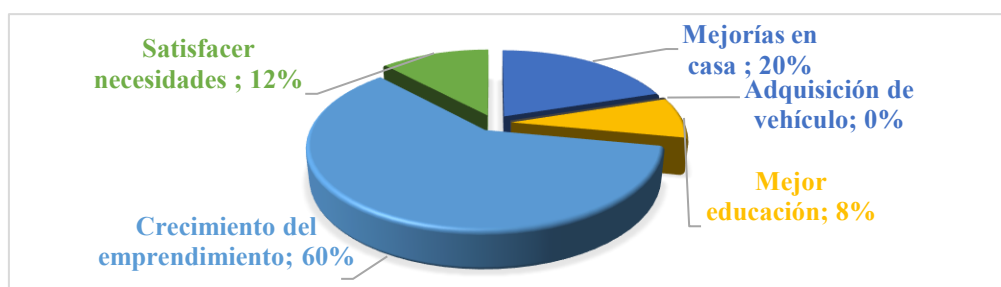
Tabla 9

Situación económica posterior al microcrédito

Mejoras posteriores al microcrédito	Frecuencia	Porcentaje
Mejorías en casa (bienes muebles)	5	20%
Adquisición de vehículo	0	0%
Mejor educación	2	8%
Crecimiento del emprendimiento	15	60%
Satisfacer necesidades propias y las de la familia	3	12%
Total	25	100%

Figura 8

Situación económica posterior al microcrédito



Según los datos presentados, los microcréditos otorgados a los socios han tenido los siguientes destinos principales:

- 60% de los socios destinó el microcrédito al crecimiento de su emprendimiento.
- 20% lo empleó para mejoras en el hogar (bienes muebles).
- 12% lo utilizó para satisfacción de necesidades familiares y personales.

Este desglose permite realizar una lectura integral no solo del uso inmediato de los recursos, sino también del impacto económico y social que los microcréditos están generando dentro de la comunidad beneficiaria.

Crecimiento de Emprendimientos (60%)

La mayoría de los socios utilizaron el crédito para ampliar o fortalecer sus actividades económicas. Esto tiene múltiples implicaciones positivas:

- Los microcréditos cumplen su objetivo principal de financiamiento productivo, generando ingresos directos.
- Existe un fortalecimiento de los pequeños negocios, lo que mejora la estabilidad económica de los hogares.
- Se incrementa la capacidad de los socios para reintegrar los préstamos puntualmente, debido al retorno generado por sus emprendimientos.
- Los emprendimientos financiados pueden además crear empleos adicionales dentro del núcleo familiar o en la comunidad.

Este grupo está utilizando el microcrédito como una herramienta de desarrollo económico sostenible, lo que justifica la continuidad y posible ampliación de estos programas de financiamiento productivo.

Mejoras en el Hogar - Bienes Muebles (20%)

Una quinta parte de los socios destinaron el crédito a mejorar su vivienda y entorno familiar, mediante la adquisición de bienes muebles como:

- Electrodomésticos.
- Mobiliario esencial.
- Equipamiento doméstico.

Estas inversiones, aunque no son productivas directamente, mejoran la calidad de vida y el bienestar familiar. Reflejan un uso responsable de los recursos, orientado a satisfacer necesidades básicas y de confort. Indirectamente, estos bienes pueden contribuir al desempeño de actividades productivas dentro del hogar (negocios desde casa, elaboración de productos, etc.).

Satisfacción de necesidades personales y familiares (12%)

Un grupo menor destinó los fondos a necesidades inmediatas, como: alimentación. Salud, educación, vestimenta y atención de imprevistos.

Aunque no generan ingresos directamente, estos gastos permiten la estabilidad emocional, física y educativa del grupo familiar, lo cual a largo plazo también puede impactar positivamente en la productividad. Estos usos reflejan también que en algunos casos los socios utilizan el crédito como mecanismo de alivio ante ingresos limitados o gastos urgentes.

Pregunta 9: ¿Cómo considera la calidad de vida de usted y su familia posterior al microcrédito?

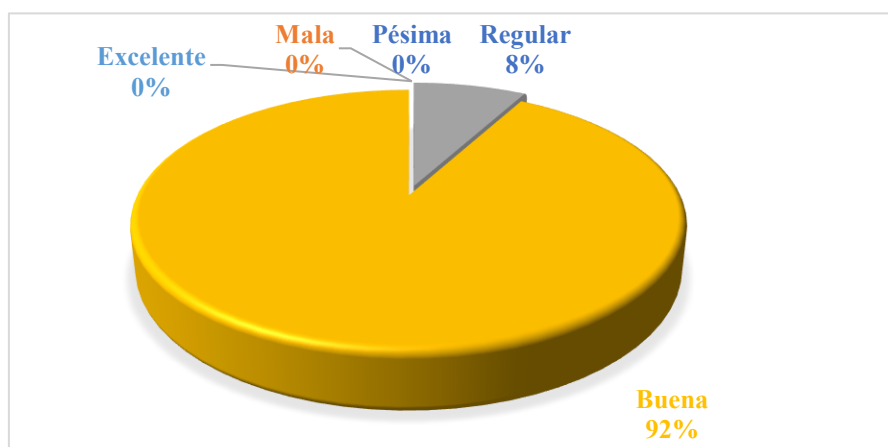
Tabla 10

Calidad de vida

Calidad	Frecuencia	Porcentaje
Pésima	0	0%
Mala	0	0%
Regular	2	8%
Buena	23	92%
Excelente	0	0%
Total	25	100%

Figura 9

Calidad de vida



Datos generales de la tabla 10:

- 92% de los socios considera que su calidad de vida es buena después de recibir el microcrédito.
- 8% la califica como regular.
- 0% calificó su calidad de vida como mala, pésima o excelente.

Este panorama nos permite realizar una lectura clara del impacto real que está teniendo el programa de microcrédito en la vida personal, familiar y económica de los beneficiarios.

Un impacto claramente positivo en el bienestar

El hecho de que el 92% de los socios califique su calidad de vida como buena demuestra que el acceso al microcrédito ha contribuido a:

- Reducir vulnerabilidades económicas que antes afectaban su estabilidad.
- Aumentar ingresos familiares, ya sea mediante emprendimientos o fortalecimiento de actividades productivas.
- Mejorar la capacidad de enfrentar gastos básicos, como educación, salud, vivienda y alimentación.
- Fortalecer el sentido de seguridad económica y emocional, al contar con un respaldo financiero.

Este dato es particularmente relevante porque muestra que el microcrédito no solo cumple una función económica, sino también social y psicológica, mejorando la percepción general de bienestar de los socios.

Existencia de una minoría que aún enfrenta dificultades (8% - calificación regular)

El grupo que califica su calidad de vida como regular refleja que, si bien han obtenido beneficios, aún enfrentan limitaciones económicas persistentes, no logran estabilizar del todo sus ingresos, pueden haber destinado el crédito a necesidades inmediatas sin lograr un retorno económico suficiente y requieren posiblemente mayor acompañamiento y asesoramiento financiero.

Este segmento es importante porque permite detectar áreas de mejora en el diseño y seguimiento del microcrédito. Atender a estos casos a tiempo puede prevenir que los beneficiarios caigan en situaciones de morosidad o dependencia crediticia.

La ausencia de calificaciones extremas

El hecho de que ningún socio haya calificado su calidad de vida como mala, pésima o excelente tiene varias lecturas:

- No hay situaciones de deterioro financiero evidente luego del crédito (muy positivo).
- Tampoco existe una percepción de bienestar extraordinario, lo cual indica que, si bien hay mejoras, aún hay margen de crecimiento en el impacto socioeconómico del programa.
- Esta tendencia muestra un grupo que ha logrado estabilidad, pero donde el desarrollo económico pleno aún está en construcción.

Pregunta 10: ¿El microcrédito ha tenido impacto en proyectos o actividades comunitarias?

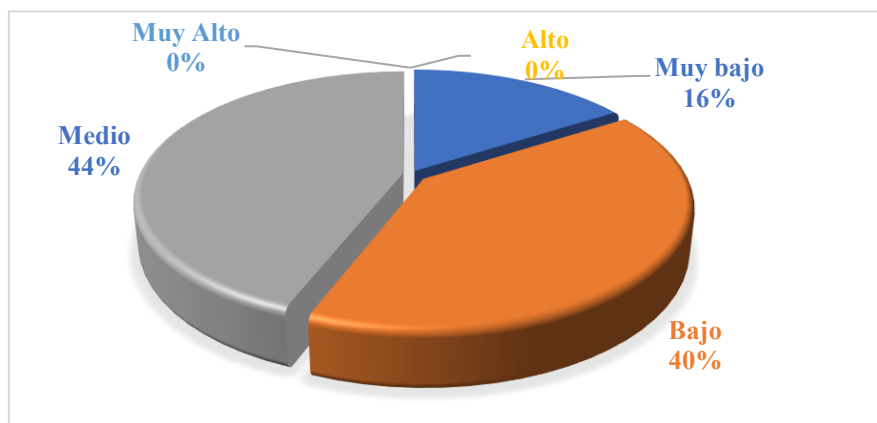
Tabla 11

Impacto en proyectos o actividades comunitarias

Impacto	Frecuencia	Porcentaje
Muy bajo	4	16%
Bajo	10	40%
Medio	11	44%
Alto	0	0%
Muy Alto	0	0%
Total	25	100%

Figura 10

Impacto en proyectos o actividades comunitarias



Resultados de la tabla 11:

- 44% de los encuestados calificó el impacto como medio.
- 40% lo consideró bajo.
- 16% lo evaluó como muy bajo.
- Ningún encuestado calificó el impacto como alto o muy alto.

Un impacto predominantemente individual y familiar

- Aunque los microcréditos han tenido claros efectos positivos en el bienestar económico de los socios a nivel personal y familiar, estos resultados muestran que:
- El impacto directo en el desarrollo comunitario sigue siendo limitado.

- La mayoría de los proyectos financiados están orientados a negocios individuales o familiares, sin generar todavía externalidades o beneficios comunitarios amplios.
- Existe una baja conexión entre los emprendimientos personales y las dinámicas colectivas de desarrollo comunitario.

Causas posibles de bajo impacto comunitario

Este resultado puede explicarse por varios factores estructurales:

- Naturaleza individual del microcrédito: El diseño tradicional del microcrédito prioriza apoyar pequeños emprendimientos personales.
- Ausencia de programas de asociatividad: No se promueven aún de forma activa los proyectos grupales o cooperativos.
- Débil cultura de colaboración empresarial: Los socios, por su propia historia o contexto socioeconómico, aún no han desarrollado ampliamente modelos de trabajo cooperativo.
- Limitado acompañamiento en proyectos colectivos: El programa ha enfocado sus esfuerzos en asistencia técnica individual.

Consecuencias de un impacto comunitario limitado

- Se reduce el potencial multiplicador del programa sobre el tejido social y económico de la comunidad.
- Menor desarrollo de redes de colaboración y apoyo mutuo entre los socios.
- No se aprovechan del todo las economías de escala y sinergias que podrían generarse mediante proyectos conjuntos.
- Se mantienen ciertos niveles de fragmentación económica dentro de la comunidad.

El análisis de la tabla 11 confirma que, si bien los microcréditos han logrado fortalecer el bienestar económico individual, su potencial comunitario está aún subutilizado. La evolución natural de estos programas debería enfocarse en su segunda etapa: la construcción de capacidades colectivas, redes solidarias y emprendimientos comunitarios, lo que permitirá lograr un desarrollo local más profundo, inclusivo y sostenible.

Transformar el impacto de los microcréditos de lo individual a lo colectivo multiplicará exponencialmente su efecto positivo, convirtiendo al programa no solo en una herramienta de inclusión financiera, sino también de transformación social comunitaria.

Dimensión 3: Condiciones y accesibilidad

Pregunta 11: ¿Cuál es la tasa de interés que cancela por la adquisición del microcrédito en el grupo de ahorro y crédito “En Victoria”?

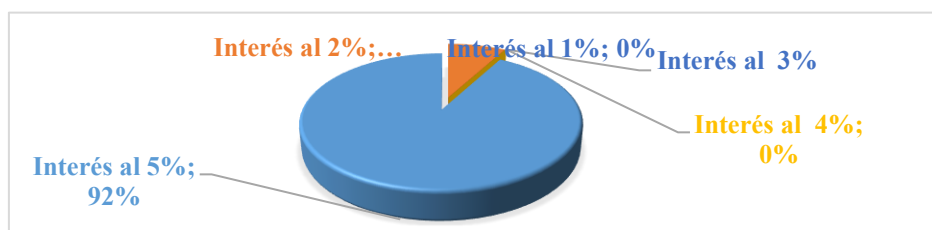
Tabla 12

Tasa de interés

Tasa de interés	Frecuencia	Porcentaje
1%	0	0%
2%	2	8%
3%	0	0%
4%	0	0%
5%	23	92%
Total	25	100%

Figura 11

Tasa de interés



Resultados de la tabla 12:

El 92% de los socios cancela sus microcréditos con una tasa del 5%.

El 8% accede a una tasa preferencial del 2%, aplicada a montos superiores a \$2.000.

Una política diferenciada de tasas orientada a la equidad

La estructura de tasas de interés adoptada por el grupo refleja una estrategia bien diseñada:

La tasa general del 5% es aplicada a la gran mayoría de los socios, lo que permite:

- Mantener la sostenibilidad financiera del fondo de crédito.
- Cubrir los costos operativos y de administración del programa.
- Aplicar una tasa fija y predecible para los socios, que les permite planificar mejor sus pagos.

La tasa reducida del 2%, aplicada a montos superiores a \$2.000, demuestra una flexibilidad adaptativa dentro de la política de crédito:

- Favorece a socios que requieren créditos de mayor volumen, usualmente para proyectos productivos más consolidados o inversiones importantes.
- Permite estimular el crecimiento de negocios que ya muestran capacidad de manejo de recursos, favoreciendo su expansión sostenible sin cargarles con altos costos financieros.

Fomento de la inclusión financiera y acceso justo al crédito

La estructura de tasas también cumple un rol social fundamental:

- Facilita el acceso a los microcréditos para socios con diferentes niveles de capacidad económica.
- Los pequeños emprendedores, aún con recursos limitados, pueden acceder a préstamos manejables sin enfrentar tasas excesivas.

A su vez, los socios que manejan mayores montos reciben un beneficio por su mayor nivel de responsabilidad crediticia, lo cual:

- Incentiva el crecimiento controlado de los negocios.
- Genera confianza en asumir créditos más significativos.

Control del riesgo crediticio mediante tasas responsables

Esta política de tasas tiene un efecto preventivo sobre el sobreendeudamiento:

- Al mantener tasas accesibles, el grupo evita que los pagos de intereses se conviertan en una carga desproporcionada para los socios.
- Se promueve una cultura de pago responsable y sostenible.
- Disminuye la posibilidad de que los socios caigan en espirales de deuda difíciles de manejar.
- La claridad y simplicidad en las tasas facilita la comprensión financiera de los socios, lo que es esencial en programas de inclusión financiera.

El análisis de la tabla 12 evidencia que el grupo de ahorro y crédito “En Victoria” ha logrado construir un modelo de gestión de microcréditos equilibrado, socialmente justo y financieramente responsable. La diferenciación de tasas de interés no solo garantiza el acceso inclusivo al crédito, sino que también estimula el crecimiento ordenado de los emprendimientos y protege la estabilidad financiera de los socios y de la organización.

Pregunta 12: ¿Cuál es el monto del microcrédito que adquirió en el grupo de ahorro y crédito “En Victoria”?

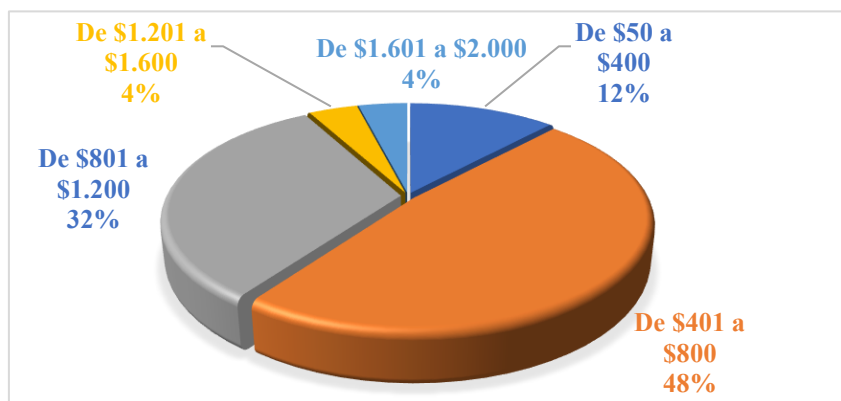
Tabla 13

Monto del crédito

Monto del microcrédito	Frecuencia	Porcentaje
De \$50 a \$400	3	12%
De \$401 a \$800	12	48%
De \$801 a \$1.200	8	32%
De \$1.201 a \$1.600	1	4%
De \$1.601 a \$2.000	1	4%
Total	25	100%

Figura 12

Tasa de interés



Resumen de datos de la tabla 13:

- 48% de los socios accedieron a montos entre \$401 y \$800.
- 32% recibió microcréditos de \$801 a \$1.200.
- 12% accedió a montos de \$50 a \$400.
- No se reportan montos superiores a \$1.200.

Predominio de microcréditos de rango intermedio

El dato más significativo es que el 80% de los créditos otorgados se ubican en los rangos de \$401 a \$1.200, lo cual refleja:

- Un diseño de crédito que acompaña las capacidades de pago de los socios.

- Financiamientos pensados principalmente para emprendimientos pequeños o en etapas iniciales de consolidación, como: venta de productos al por menor, servicios pequeños (alimentación, costura, peluquería, transporte, etc.) y ampliación de inventarios o adquisición de herramientas básicas.

Este enfoque permite que los socios:

- No asuman niveles de endeudamiento excesivo.
- Tengan cuotas de pago manejables y ajustadas a sus ingresos actuales.
- Utilicen el crédito como apalancamiento de crecimiento controlado, evitando riesgos financieros innecesarios.

Segmento de montos pequeños (\$50 a \$400)

El 12% de los socios accede a microcréditos de muy bajo monto, lo que tiene varias lecturas: solicitudes iniciales de socios que ingresan por primera vez al programa, personas con emprendimientos incipientes que requieren poco capital para iniciar actividades, atención de necesidades específicas (compras puntuales de inventario, reparación de equipos, etc.).

Este segmento permite:

- Evaluar la responsabilidad y capacidad de pago del socio en etapas iniciales.
- Servir como puerta de entrada para que, tras un primer crédito exitoso, puedan acceder a montos superiores en ciclos posteriores.
- Promover una cultura de crecimiento progresivo y prudente.

Ausencia de montos elevados

La inexistencia de microcréditos superiores a \$1.200 muestra que el programa:

- Mantiene un modelo conservador de riesgos.
- Busca evitar sobreendeudamientos o compromisos financieros excesivos que podrían ser insostenibles.
- Prioriza microfinanciamiento puro, orientado a necesidades de corto plazo y emprendimientos pequeños.

La información de la tabla 13 refleja un modelo de distribución de microcréditos muy bien equilibrado, orientado a la prudencia financiera, el crecimiento progresivo de los socios y la sostenibilidad del fondo común. Este esquema permite asegurar la viabilidad del programa en el largo plazo, mientras se brinda a los socios la oportunidad de consolidar sus emprendimientos sin exponerse a niveles de deuda insostenibles.

Pregunta 13: ¿Cuál fue el plazo que le asignaron para pagar su microcrédito en el grupo de ahorro y crédito “En Victoria”?

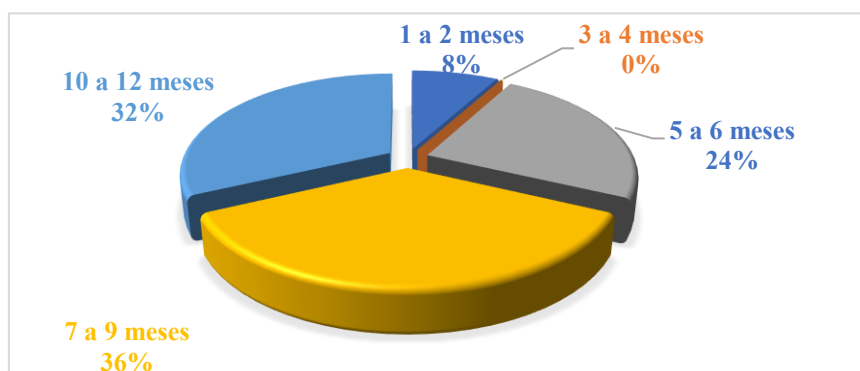
Tabla 14

Plazo del microcrédito

Plazo	Frecuencia	Porcentaje
1 a 2 meses	2	8%
3 a 4 meses	0	0%
5 a 6 meses	6	24%
7 a 9 meses	9	36%
10 a 12 meses	8	32%
Total	25	100%

Figura 13

Plazo del microcrédito



Resumen de datos de la tabla 14:

- 36% de los socios accedieron a microcréditos con plazos de 7 a 9 meses.
- 32% obtuvo plazos de 10 a 12 meses.
- 24% accedió a plazos de 5 a 6 meses.

Predominio de plazos intermedios y largos

El dato principal es que el 68% de los socios (36% + 32%) recibió créditos con plazos superiores a 6 meses. Esto refleja varias características de la política de crédito:

- Se adapta al ciclo económico real de los emprendimientos financiados.
- Reconoce que muchos de los pequeños negocios requieren un periodo inicial de maduración antes de generar ingresos suficientes para el pago de cuotas.

- Permite que los socios puedan equilibrar su flujo de caja evitando presiones excesivas de pago en los primeros meses.

En este sentido, la política de plazos refleja sensibilidad y realismo financiero por parte de la administración del grupo.

Plazos más cortos (5 a 6 meses) aplicados con prudencia

El 24% de los socios con plazos de 5 a 6 meses posiblemente corresponde a: créditos de montos más bajos, emprendimientos de rápida rotación (comercio de bienes de consumo rápido, actividades estacionales, pequeñas compras de inventario), socios recurrentes con historial crediticio positivo que pueden asumir plazos más cortos y créditos personales para necesidades específicas no productivas.

Estos plazos cortos también son importantes porque facilitan la rotación rápida del fondo de crédito, permitiendo atender a más socios en ciclos sucesivos, generan una mayor disciplina de pago, dado que las obligaciones financieras son más próximas y permiten evaluar la capacidad de pago del socio en períodos más breves, ideal en fases iniciales de acceso al crédito.

Flexibilidad como principio central de la política de plazos

La existencia de distintos plazos (de 5 hasta 12 meses) muestra que el grupo no aplica un único esquema rígido de pago, sino que personaliza los plazos según el tipo de actividad económica, el monto solicitado, la experiencia crediticia del socio, la capacidad real de pago proyectada.

Esta flexibilidad fortalece la inclusión financiera, permitiendo que tanto pequeños emprendedores como proyectos más consolidados puedan encontrar un esquema adecuado para sus necesidades. Además, reduce los riesgos de mora, ya que los pagos están calibrados según la generación de ingresos de cada socio.

La información de la tabla 14 refleja que el grupo “En Victoria” aplica una política de plazos equilibrada, realista y adaptativa. Los socios cuentan con periodos de pago que les permiten desarrollar sus actividades productivas sin generar sobrecargas financieras en las primeras etapas del crédito.

Esta política de plazos es un componente central en la sostenibilidad del programa de microcréditos, pues equilibra:

- El crecimiento económico de los socios.
- La estabilidad financiera del fondo de crédito.
- La confianza mutua entre los socios y la administración del grupo.

Discusión

Los principales resultados obtenidos en esta investigación permitieron identificar aspectos relevantes sobre el uso, los beneficios y las condiciones de los microcréditos en el grupo de ahorro y crédito “En Victoria”. En lo relacionado con el uso, se evidenció que la mayoría de los socios destinó los microcréditos al fortalecimiento de sus emprendimientos, lo que refleja una orientación productiva del financiamiento. Además, los beneficiarios manifestaron que el destino dado a los fondos fue adecuado, lo que demuestra una gestión responsable y alineada con sus objetivos económicos. En cuanto a los beneficios, se observó que los microcréditos contribuyeron significativamente al crecimiento de los negocios, permitiendo mejorar la situación económica de los socios y su calidad de vida. En las condiciones y accesibilidad, se destacó que los socios accedieron a créditos con condiciones favorables, especialmente en lo relacionado con la tasa de interés y los plazos de pago, lo que facilitó su cumplimiento. No obstante, se identificaron dificultades como la falta de planificación financiera y la inestabilidad de los ingresos, lo que evidencia la necesidad de fortalecer la educación financiera y brindar acompañamiento técnico para optimizar el uso de los recursos y garantizar la sostenibilidad del grupo.

A través del estudio realizado por Maguiña et al. (2021), se destaca la importancia de que los beneficiarios comprendan adecuadamente las condiciones y beneficios del microcrédito, lo cual permite un uso más eficiente del financiamiento recibido. Esta observación se relaciona con los resultados obtenidos en el grupo de ahorro y crédito “En Victoria”, donde se evidenció que, si bien los microcréditos fueron destinados principalmente al fortalecimiento de emprendimientos, aún persisten dificultades en la planificación financiera y en la gestión adecuada de los recursos. Se reconoce que el éxito del microcrédito no depende únicamente del acceso al capital, sino también del acompañamiento y la formación que reciban los socios para garantizar un uso estratégico del mismo.

Los resultados obtenidos en esta investigación coinciden con lo planteado por Hidalgo y Escobar (2020), quienes analizaron la incidencia de los microcréditos en la reactivación económica de comerciantes en Portoviejo. En ambos estudios se evidenció que los microcréditos contribuyeron significativamente al crecimiento de los negocios, permitiendo a los beneficiarios mejorar su situación económica y familiar. En el caso del grupo “En Victoria”, los socios utilizaron los créditos principalmente para fortalecer sus emprendimientos, lo que generó un impacto positivo en su calidad de vida. No obstante, ambos estudios también reconocen la necesidad de acompañar el acceso al crédito con

orientación financiera, a fin de asegurar un uso adecuado de los recursos y evitar riesgos que puedan comprometer la sostenibilidad de los negocios.

Los resultados obtenidos en esta investigación coinciden en gran medida con lo planteado por González (2024), quien analizó el acceso y uso de los microcréditos en el grupo de ahorro “Los más esperados” del cantón Salinas, se identificó que los socios accedieron a créditos bajo condiciones favorables, especialmente en lo relacionado con tasas de interés accesibles y plazos de pago adecuados, lo que facilitó el cumplimiento de las obligaciones financieras. En el grupo “En Victoria”, aunque las condiciones de acceso fueron consideradas positivas, persistieron dificultades asociadas a la planificación financiera y a la inestabilidad de los ingresos, lo que refleja la necesidad de fortalecer la educación financiera y brindar acompañamiento técnico a los beneficiarios. Esta comparación permite concluir que, si bien el acceso al crédito ha sido facilitado por políticas internas flexibles, su aprovechamiento óptimo aún depende del nivel de preparación y gestión de los socios.

Propuesta

Desarrollo de Proyectos Asociativos Productivos dentro del Grupo “En Victoria”

Justificación de la propuesta

El análisis realizado evidencia que el programa de microcréditos del grupo “En Victoria” ha tenido un impacto positivo en la economía personal y familiar de los socios, promoviendo el acceso al crédito, el desarrollo de pequeños emprendimientos y el bienestar social. Sin embargo, también se identificaron áreas de mejora relacionadas con el fortalecimiento de la gestión financiera, el acompañamiento técnico, la educación financiera continua y la ampliación del impacto comunitario. Por ello, se presenta una propuesta de intervención integral para potenciar los beneficios del programa.

Objetivo general

Fortalecer la gestión, el impacto económico y social del programa de microcréditos del grupo “En Victoria” mediante la implementación de estrategias técnicas, formativas y asociativas que consoliden el desarrollo sostenible de los socios y de la comunidad.

Objetivos específicos

- Optimizar los mecanismos de evaluación y asignación de crédito.
- Fortalecer la educación financiera y el acompañamiento técnico de los socios.

- Ampliar el impacto social mediante el fomento de proyectos asociativos y comunitarios.
- Garantizar la sostenibilidad financiera y la solidez institucional del grupo.

Estrategias propuestas

A. Fortalecimiento de la Evaluación Crediticia

- Implementar fichas técnicas de análisis de crédito basadas en el flujo de caja del negocio.
- Clasificación de socios por niveles de riesgo para asignar montos, plazos y tasas diferenciadas.
- Evaluación periódica de la capacidad de pago y seguimiento de cartera.

B. Educación Financiera Continua

- Diseñar un programa permanente de capacitación financiera, incluyendo: elaboración de presupuestos familiares y empresariales, manejo de deudas y planificación de pagos, administración de negocios y control de costos.
- Crear talleres de mentoría entre socios con experiencia y nuevos beneficiarios.

C. Desarrollo de Proyectos Asociativos

- Promover la creación de redes de negocios colaborativos entre los socios.
- Incentivar emprendimientos colectivos (grupos de producción, comercialización, compra conjunta de insumos).
- Establecer fondos solidarios para cubrir emergencias y reducir vulnerabilidad.

D. Diversificación de Productos Financieros

- Incorporar microseguros de salud, vida y accidentes.
- Crear líneas de crédito especializadas (educación, vivienda, producción agrícola, emprendimientos innovadores).
- Establecer fondos de ahorro programado para apoyar el crecimiento de los socios.

E. Fortalecimiento Institucional

- Capacitar al equipo directivo y al comité de crédito en gestión de riesgos, administración financiera y normativas de microfinanzas.
- Implementar sistemas de información contable y crediticia para mejorar la toma de decisiones.

- Realizar auditorías internas periódicas para monitorear la salud financiera del fondo de microcrédito.

Resultados esperados

- Reducción del riesgo crediticio y mejora en la recuperación de cartera.
- Mayor capacidad de los socios para administrar sus negocios y sus finanzas personales.
- Incremento en el número de proyectos productivos colectivos.
- Mejora en la calidad de vida de los socios y de sus familias.
- Sostenibilidad financiera y fortalecimiento institucional del grupo “En Victoria”.

Cronograma tentativo

Tabla 15 *Cronograma de actividades*

Actividad	Periodo de ejecución
Diagnóstico inicial detallado	1er trimestre
Diseño de programas de capacitación y fichas técnicas de crédito	2do trimestre
Implementación de capacitaciones y acompañamiento técnico	3er trimestre
Desarrollo de proyectos asociativos piloto	4to trimestre
Evaluación y ajustes del plan	Fin de año

Conclusión de la propuesta

El fortalecimiento del programa de microcréditos del grupo “En Victoria” permitirá no solo consolidar los logros obtenidos, sino también ampliar el alcance y sostenibilidad del programa. La combinación de crédito responsable, educación financiera y asociatividad es clave para convertir al microcrédito en un verdadero motor de desarrollo económico y social para el Cantón Salinas.

Situación actual del grupo

El análisis mostró que la mayoría de los socios utilizan los microcréditos para actividades individuales (comercio, servicios, pequeños negocios). Sin embargo, el impacto comunitario es limitado, por lo que se busca fortalecer la asociatividad y el desarrollo colectivo.

Ejemplo de proyecto piloto: “Centro de Producción de Conservas Artesanales En Victoria”

a) Identificación de la oportunidad

- Se detecta que varios socios del grupo tienen pequeños negocios de venta de frutas, hortalizas y productos agrícolas locales.
- Existen excedentes de producción estacional que se desperdician por falta de almacenamiento y transformación.

b) Formación del grupo asociativo

- Socios del grupo deciden conformar un microproyecto colectivo bajo el acompañamiento técnico del comité de desarrollo del grupo.
- Cada socio aporta una parte de su microcrédito individual (por ejemplo, \$500), totalizando \$5.000 como capital semilla.

c) Objetivo del emprendimiento

- Transformar frutas y verduras locales en mermeladas, conservas y encurtidos, agregando valor a la producción primaria.
- Comercializar estos productos a nivel local, ferias comunitarias, mercados y pequeños comercios de Salinas.

d) Acompañamiento técnico

El grupo recibe capacitación en:

- Procesos de producción agroindustrial artesanal.
- Normativas sanitarias y permisos.
- Costos de producción y precios de venta.
- Estrategias básicas de comercialización.

e) Organización financiera

- Se establece un fondo rotativo interno administrado por el grupo.
- Los socios acuerdan destinar un % de las utilidades para: reposición de insumos, ampliación del negocio y fondo de contingencia del grupo.

f) Resultados esperados

- Creación de empleo directo para los 10 socios.
- Incremento de ingresos en un 30% respecto a sus ingresos individuales anteriores.
- Desarrollo de marca comunitaria “Productos En Victoria”.
- Ejemplo piloto replicable para otros rubros (panadería, costura, productos de limpieza, etc.).

Conclusiones

Los microcréditos otorgados por el grupo “En Victoria” han cumplido su propósito fundamental, contribuyendo significativamente a mejorar la estabilidad económica y el bienestar de los socios, permitiéndoles cubrir necesidades básicas, invertir en emprendimientos y fortalecer su calidad de vida.

La mayoría de los socios ha utilizado los recursos de forma adecuada, enfocándose principalmente en emprendimientos productivos, mejoras del hogar y atención de necesidades familiares, lo que refleja madurez financiera y un nivel adecuado de educación crediticia.

El grupo mantiene un modelo de crédito bien estructurado, con montos accesibles, tasas diferenciadas y plazos adaptados a las capacidades de pago de los socios, lo que permite un manejo responsable de los fondos y reduce significativamente el riesgo de morosidad.

Aunque el microcrédito ha generado efectos positivos a nivel individual, el impacto en proyectos de beneficio comunitario o actividades asociativas aún es limitado, lo que indica una oportunidad de crecimiento en el componente social y colaborativo del programa.

La administración financiera del grupo ha logrado mantener la confianza de los socios mediante un manejo transparente, responsable y solidario de los recursos, lo que ha permitido la consolidación institucional del fondo de microcrédito durante el año 2023.

Recomendaciones

Implementar programas permanentes de capacitación en planificación financiera, manejo de ingresos variables, administración de negocios y prevención de sobreendeudamiento, adaptados a los distintos perfiles de los socios.

Promover la creación de proyectos colectivos o cooperativos que fomenten la asociatividad, generen empleo local, fortalezcan la economía solidaria y maximicen el impacto social del microcrédito en la comunidad de Salinas.

Diseñar herramientas más precisas para evaluar la capacidad de pago y la viabilidad de los proyectos de los socios, permitiendo asignar montos y plazos aún más ajustados a la realidad productiva de cada solicitante.

Establecer bonificaciones, acceso a montos mayores, mejores condiciones de tasa de interés o plazos flexibles para aquellos socios que demuestren un historial de cumplimiento ejemplar, promoviendo la fidelización y premiando el buen comportamiento crediticio.

Incorporar microseguros, fondos de emergencia, productos de ahorro programado y servicios de asesoría técnica que acompañen al crédito, brindando mayor seguridad económica integral a los socios y a sus familias.

Referencias

- Acuria, J., Barahona, K., & Granoble, E. (2021). Burocracia administrativa y microcrédito en las MIPYMES: Una mirada a su eficiencia. *Polo del Conocimiento*, 6(4), 228-245. <https://polodelconocimiento.com/ojs/index.php/es/article/view/2557>
- Archenti, S. (2023). *Los microcréditos y su influencia en el emprendimiento empresarial en los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Microfinanzas Prisma Juanjui- - 2021*. Universidad de Huánuco. <https://repositorio.udh.edu.pe/handle/20.500.14257/4134>
- Arregui, R., Guerrero, R., & Ponce, K. (2020). *Inclusión financiera y desarrollo situación actual, retos y desafíos de la banca*. Universidad de Especialidades Espíritu Santo. <http://repositorio.uees.edu.ec/handle/123456789/3208>
- Ascue, K., & Miranda, J. (2023). *Factores determinantes en la morosidad de créditos MYPE en la financiera Mi Banco sede Quillabamba, Cusco periodo 2022 – 2023*. Universidad Lider Peruana. <http://repositorio.ulp.edu.pe/handle/ULP/93>
- Becerra, E., Ojeda, R., & Astudillo, P. (2022). Los microcréditos y su impacto en la reactivación económica en la región 6 del Austro. *Conciencia Digital*, 5(2), 220-237. <https://doi.org/https://doi.org/10.33262/concienciadigital.v5i2.2202>
- Cabrera, M. (2020). *Impacto del Microcrédito en la mitigación de la pobreza el empleo de la parroquia la Providencia en la ciudadela 07 de marzo del Cantón Machala, periodo 2014-2018*. Universidad Tecnológica Empresarial de Guayaquil. <http://biblioteca.uteg.edu.ec:8080/bitstream/handle/123456789/1308/Impacto%20del%20Microcr%C3%A9dito%20en%20la%20mitigaci%C3%B3n%20de%20la%20pobreza%20el%20empleo%20de%20la%20parroquia%20la%20Providencia%20en%20la%20ciudadela%2007%20de%20marzo%20del%20Can>
- Carvajal, A., & Espinoza, L. (2020). Microcréditos ecuatorianos: incentivo a la reducción de la pobreza y mejora del ingreso familiar. *Revista Vínculos ESPE*, 5(3), 51-65. <https://doi.org/10.24133/vinculosespe.v5i3.1671>
- Catuto, L. (2023). *Acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro "Vegas", cantón La Libertad, año 2022*. Universidad Estatal Península de Santa Elena.
- Cedeño, V., & Mendoza, Á. (2024). Los microcréditos como aporte a los ingresos de los emprendedores, caso Banco Solidario Manta. *Revista Científica Multidisciplinaria Arbitrada*, 8(14), 21-39. <https://doi.org/https://doi.org/10.46296/yc.v8i14.0401>

- Duta, E., Álava, G., Sigüenza, S., & Pinos, L. (2021). El microcrédito como potenciador del desarrollo local: Análisis de las condiciones de vida. *Maskana*, 12(2), 25-33. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8273503>
- Faz, W., Mendoza, C., Soto, V., Ramírez, A., & Morales, J. (30 de Julio de 2022). El rol de las cooperativas de ahorro y crédito en el sector microempresarial del Ecuador. *Polo del Conocimiento*, 7(7), 2500-2517. <https://doi.org/https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=9042885>
- González, M. (2024). *Acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro "Los más esperados", cantón Salinas, provincia de Santa Elena, año 2023*. Universidad Estatal Península de Santa Elena. <https://repositorio.upse.edu.ec/bitstream/46000/12722/1/UPSE-TCA-2025-0044.pdf>
- Guachamín, M., & Socasi, C. (2023). Características sociodemográficas financieras de los trabajadores informales que acceden a crédito de consumo. *Revista Cuestiones Económicas*, 33(1), 102 - 131. <https://repositorio.bce.ec/bitstream/32000/2330/1/4.%20CARACTERISTICAS%20SOCIODEMOGRAFICAS%20Y%20FINANCIERAS.pdf>
- Guzmán, M. (2022). *El comportamiento del microcrédito: Una alternativa para el crecimiento integral del sector comercial del cantón Tulcán*. <https://repositorio.utn.edu.ec/bitstream/123456789/11926/2/02%20IEF%20284%20TRABAJO%20GRADO.pdf>
- Hidalgo, M., & Escobar, M. (2020). Microcrédito: Alternativa de reactivación económica para comerciantes de Portoviejo, Manabí, Ecuador. *Dominio De Las Ciencias*, 6(2), 431- 459. <https://dominiodelasciencias.com/ojs/index.php/es/article/view/1177/1842>
- Jancachagua, I., & Vega, J. (2025). *Microcrédito y Desarrollo Económico en las MYPES del Centro Comercial del Parque Canepa, Gamarra, Lima, 2022*. Universidad Nacional Mayor de San Marcos. <https://cybertesis.unmsm.edu.pe/backend/api/core/bitstreams/629b334a-de4e-480c-9d48-1bc757eedd90/content>
- Laguna Martín, M. (2020). *Impacto social y económico del microcrédito*. Universidad de Valladolid. <https://uvadoc.uva.es/bitstream/handle/10324/46334/TFG-E-1115.pdf?sequence=1>

- Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria. (2011). *Título II (Capítulo I)*. Sector Financiero Popular y Solidario. <https://www.seps.gob.ec/wp-content/uploads/LOEPS.pdf>
- Lindao, S. (2023). *Acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito "El Zafiro", cantón La Libertad, año 2022*. Universidad Estatal Península de Santa Elena. <https://repositorio.upse.edu.ec/bitstream/46000/9543/4/UPSE-TCA-2023-0027.pdf>
- Maguiña, M., Ramírez, E., Huerta, R., & Concepción, R. (2021). Microcrédito y desarrollo de las microempresas en las zonas rurales de Ancash. *CIENCIA ergo-sum*, 1(28), 1-7. <https://cienciaergosum.uaemex.mx/article/view/12667/11619>
- Maldonado, C., Guzmán, H., Tunjano, I., García, J., Álvarez, L., Morales, M., . . . Vargas, Y. (2020). *Finanzas prácticas para micro, pequeñas y medianas empresas*. Institución Universitaria Politécnico. <https://alejandria.poligran.edu.co/bitstream/handle/10823/2683/Finanzaspracticaspdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Maza, J. (2022). El microcrédito entre los bancos sostenibles y el desarrollo de los emprendedores. *Sociedad & Tecnología*, 5(2), 260-273. <https://doi.org/https://doi.org/10.51247/st.v5i2.213>
- Medina Cáceres , M. B., & Mera Maldonado, L. A. (2023). El impacto del Microcrédito en Ecuador y Cómo ha influido en la Implementación de Cajas Rurales y Bonos Sociales. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 7(5). https://doi.org/https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i5.8008
- Paillacho, L., Perez, J., & Perez, A. (2020). Los microcréditos y el empoderamiento de grupos vulnerables. Un caso de estudio de jóvenes en Mbuji Mayi (Congo). *Revista Espacios*, 41(7), 14-27. <http://ww.revistaespacios.com/a20v41n07/20410714.html>
- Rosales, E. (2020). Tasas de Interés Bancario para Micro y Pequeñas Empresas, (MYPES) Perú, 2015 - 2018. *Gestión en el Tercer Milenio*, 25(45), 23-27. <https://doi.org/https://doi.org/10.15381/gtm.v23i45.18937>
- Sarango, Y., Cueva, N., & Narváez, L. (2023). Microcrédito: una alternativa de financiamiento para comerciantes minoristas. *Revista Religación*, 8(38), 1-17. <https://doi.org/https://doi.org/10.46652/rgn.v8i38.1099>
- Secretaría Nacional de Planificación. (2021). *Plan de Creación de Oportunidades 2021-2025*. Secretaría Nacional de Planificación. <https://www.planificacion.gob.ec/wp->

- content/uploads/2021/09/Plan-de-Creacio%CC%81n-de-Oportunidades-2021-2025-Aprobado.pdf
- Valenzuela, M., López, V., & Aguilar, K. (2022). Endeudamiento y educación financiera en estudiantes universitarios. *Revista Venezolana de Gerencia*, 27(97), 198-211. <https://doi.org/https://doi.org/10.52080/rvgluz.27.97.14>
- Vargas, M., & Uttermann, R. (2020). Emprendimiento: factores esenciales para su constitución. *Revista Venezolana de Gerencia*, 25(90), 709-720. <https://www.redalyc.org/journal/290/29063559024/html/>
- Vera Alvarado, I. M. (2022). *Análisis del microcrédito en las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 3 y su aporte a la Economía Popular y Solidaria en el Ecuador, 2017-2020*. Instituto de Altos Estudios Nacionales - IAEN. https://repositorio.iaen.edu.ec/bitstream/24000/6358/1/Trabajo%20de%20Titulaci%c3%b3n_1713429262_VERA%20ALVARADO_IVONNE%20MAJORI_01_03_2023_06_43.pdf
- Villalba, E., & Ferreira, A. (2025). Impacto de los microcréditos en la salud financiera de las microempresas del sector mueblerías de la ciudad de Ayolas, año 2024. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 9(1), 4689-4712. https://doi.org/https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v9i1.16182

Apéndice A

Matriz de Consistencia

Título	Problema	Objetivos	Variables	Dimensiones	Indicadores	Metodología
Análisis De Los Microcréditos Del Grupo De Ahorro Y Crédito “En Victoria”, Cantón Salinas, Provincia De Santa Elena, Año 2023.	Formulación del problema ¿Cuál es el destino de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito En Victoria, cantón Salinas, año 2023?	Objetivo General Analizar el destino de los microcréditos otorgados por el grupo de ahorro y crédito “En Victoria”, cantón Salinas, año 2023.	Microcréditos	Uso de los microcréditos	<ul style="list-style-type: none"> Propósito del microcrédito Retrasos en pagos Destino de los microcréditos 	Enfoque Cuantitativo Alcance Descriptivo Diseño No experimental – transversal
	Sistematización del problema	Objetivos Específicos		Beneficios de los microcréditos	<ul style="list-style-type: none"> Beneficio económico Beneficio social Beneficio comunitario 	
	<ul style="list-style-type: none"> ¿Con qué fines utilizan los socios los microcréditos otorgados por el grupo de ahorro y crédito “En Victoria”? ¿Qué dificultades enfrentan los socios en la administración y aplicación de los fondos obtenidos a través de los microcréditos? ¿Qué estrategias pueden implementarse para reducir la morosidad y mejorar el cumplimiento en el pago de las cuotas por parte de los socios del grupo de ahorro y crédito En Victoria? 	<ul style="list-style-type: none"> Identificar los principales destinos y usos que los socios dan a los microcréditos otorgados por el grupo de ahorro y crédito “En Victoria”. Evaluar las dificultades que enfrentan los socios en la administración y utilización de los microcréditos. Definir estrategias necesarias para reducir la morosidad y el retraso en el pago de las cuotas por parte de algunos socios del grupo de ahorro En Victoria. 		Condiciones y accesibilidad	<ul style="list-style-type: none"> Tasa de Interés Montos de microcrédito Plazo del microcrédito 	

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 Anti-plagio-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

No.	Cantidad	Detalle	Costo Unitario	Costo Total
1	1	Computadora	760,00	760,00
2	2	Esferos	1,00	2,00
3	1	Lápiz	0,50	0,50
4	1	Borrador	0,50	0,50
5	1	Mouse	10,00	10,00
6	1	Teclado	10,00	10,00
7	1	Disco Duro	40,00	40,00
8	1	Internet	22,00	22,00
Total				845,00

Apéndice D

Encuesta



Universidad Estatal Península de Santa Elena

Facultad de Ciencias Administrativas

Carrera de Contabilidad y Auditoría

Trabajo de titulación: "Análisis De Los Microcréditos Del Grupo De Ahorro Y Crédito "En Victoria", Cantón Salinas, Provincia De Santa Elena, Año 2023"

ENCUESTA DIRIGIDA A LOS SOCIOS DEL GRUPO DE AHORRO Y CRÉDITO "EN VICTORIA"

Objetivo: Recopilar información sobre el destino de microcréditos otorgados por el grupo de ahorro y crédito "En Victoria" del cantón Salinas, provincia de Santa Elena

Agradeciendo su participación; este presente instrumento será utilizado con fines académicos y la información aquí escrita se manejará de forma confidencial, por lo que se le pide encarecidamente aportar con información veraz, para el éxito de esta investigación.

Preguntas Sociodemográficas

1.- Edad	2.- Estado civil	3. Número de Hijos
1) De 18 años hasta 25 años	1) Soltero/a	1) 1 a 2
2) De 26 años hasta 36 años	2) Casado/a	2) 3 a 4
3) De 37 años hasta 45 años	3) Divorciado/a	3) 4 a 5
4) De 46 años hasta 55 años	4) Viudo/a	4) 5 a 6
5) Más de 55 años	5) Unión de hecho	5) Ninguno

4.- Tiempo en la Asociación de Microcréditos
1) 1 a 6 meses
2) 6 meses a 1 año
3) 1 año a 2 años
4) 2 años a 5 años
5) Más de 5 años

Variable de estudio: Microcréditos

Preguntas / ítems	Escala de valoración y selección de opciones				
	Dimensión 1- Uso de los microcréditos				
Propósito del microcrédito	Salud	Educación	Emprendimiento	Alimentación	Saldar deudas
	1	2	3	4	5
5.- ¿Cuál fue el propósito de solicitar su microcrédito en el grupo de ahorro y crédito "En Victoria?"					
Retrasos en pagos	Falta de ingresos suficientes	Problemas de planificación financiera	Emergencias inesperadas	Pérdida de empleo	Falta de flexibilidad en los plazos
	1	2	3	4	5
6.- ¿Cuáles son las principales dificultades que enfrenta para cumplir con los plazos de pago establecidos?					

		Totalmente adecuado	Adecuado	Medianamente adecuado	Poco adecuado	Inadecuado
Destino de los microcréditos		1	2	3	4	5
7.-	¿Considera que el destino que dio al microcrédito fue el más adecuado?					
Dimensión 2- Beneficios de los microcréditos						
Beneficio económico		Mejoras en casa (bienes muebles)	Adquisición de vehículo	Mejor educación	Crecimiento del emprendimiento	Satisfacer necesidades propias y las de la familia
		1	2	3	4	5
8.-	¿Cómo mejoró su situación económica luego de obtener un microcrédito en el grupo de ahorro y crédito “En Victoria”?					
Beneficio social		Pésima	Mala	Regular	Bueno	Excelente
		1	2	3	4	5
9.-	¿Cómo considera a la calidad de vida de usted y su familia posterior al microcrédito?					
Beneficio comunitario		Muy bajo	Bajo	Medio	Alto	Muy Alto
		1	2	3	4	5
10.-	¿El microcrédito ha tenido impacto en proyectos o actividades comunitarias?					
Dimensión 3- Condiciones y accesibilidad						
Tasa de Interés		4%	2%	3%	4%	5%
		1	2	3	4	5
11.-	¿Cuál es la tasa de interés que cancela por la adquisición del microcrédito en el grupo de ahorro y crédito “En Victoria”?					
Montos de microcrédito		De \$50 a \$200	De \$201 a \$400	De \$401 a \$600	De \$601 a \$800	De \$801 a \$1.000
		1	2	3	4	5
12.-	¿Cuál es el monto del microcrédito que adquirió en el grupo de ahorro y crédito “En Victoria”?					
Plazo del microcrédito		1 mes	2 meses	3 meses	4 meses	5 meses
		1	2	3	4	5
13.-	¿Cuál fue el plazo que le asignaron para pagar su microcrédito en el grupo de ahorro y crédito “En Victoria”?					

Nota: la información recopilada es de uso exclusivo para la realización de la investigación académica de XXXX XXXXX, previo a obtener su título de, Licenciado en Contabilidad y Auditoría, título gestionado en el Instituto de la Universidad Estatal Península de Santa Elena.

¡Gracias por su colaboración!

Apéndice E Evidencia de la aplicación de la encuesta

