



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

**TEMA:**

**EVALUACIÓN DEL ACCESO Y USO DE LOS MICROCRÉDITOS EN EL  
GRUPO DE AHORRO Y CRÉDITO 'LA ESPERANZA' DEL CANTÓN LA  
LIBERTAD, AÑO 2024**

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

**AUTORA:**

**Flores Plaza Génesis Brigitte**

**LA LIBERTAD – ECUADOR**

**JULIO – 2024**

### **Aprobación del profesor tutor**

En mi calidad de Profesor Tutor del trabajo de titulación, “EVALUACIÓN DEL ACCESO Y USO DE LOS MICROCRÉDITOS DEL GRUPO DE AHORRO Y CRÉDITO “LA ESPERANZA”, CANTÓN LA LIBERTAD, AÑO 2024.”, elaborado por la Sra. Génesis Brigitte Flores Plaza, egresada de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, Facultad de Ciencias Administrativas de la Universidad Estatal Península de Santa Elena, previo a la obtención del título de Licenciada en Contabilidad y Auditoría, declaro que luego de haber asesorado científica y técnicamente su desarrollo y estructura final del trabajo, éste cumple y se ajusta a los estándares académicos y científico, razón por la cual la apruebo en todas sus partes.

Atentamente,



---

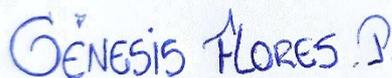
**Lcdo. José Erazo Castillo, Msc.**

**Profesor Tutor**

### **Autoría del trabajo**

El presente Trabajo de Titulación denominado “EVALUACIÓN DEL ACCESO Y USO DE LOS MICROCRÉDITOS DEL GRUPO DE AHORRO Y CRÉDITO “LA ESPERANZA”, CANTÓN LA LIBERTAD, AÑO 2024.”, 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, Génesis Brigitte Flores Plaza con cédula de identidad número 2450180670, 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.



---

**Flores Plaza Génesis Brigitte**

**C.C. No.: 245018067-0**

## **Agradecimientos**

En primer lugar, agradezco a Dios por darme vida y salud necesaria para seguir día a día, por brindarme sabiduría y fortaleza para afrontar las dificultades que se presentan a lo largo de mi vida, a toda mi familia por el apoyo incondicional que me ha brindado, en especial a mi esposo, que sin duda fue el pilar fundamental para continuar con mis estudios, a mi hijo Elián por ser mi motivación primordial, gracias a todos por su apoyo he logrado culminar mi carrera universitaria con éxito.

También agradezco a cada uno de mis docentes de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, quienes impartieron sus conocimientos necesarios a lo largo de la carrera, para así cumplir el objetivo trazado de formarme como una profesional.

Así mismo quiero agradecer a mi docente tutor de tesis, Lcdo. José Erazo Castillo, quien supo guiarme durante el desarrollo de mi trabajo de titulación y a mi especialista el Ing. Emanuel Bohórquez Armijos por el apoyo para finalizar con éxito este trabajo.

Finalmente agradezco a el grupo de ahorro y crédito La Esperanza por brindarme la información suficiente para llevar a cabo este trabajo de investigación.

**Génesis Brigitte Flores Plaza**

## **Dedicatoria**

El presente trabajo de investigación va dedicado en primer lugar, a mis padres, hermanos, esposo e hijo por el apoyo incondicional que me han brindado a lo largo de mi preparación académica.

**Génesis Brigitte Flores Plaza**

**TRIBUNAL DE SUSTENTACIÓN**

---

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



---

**Ing. Emanuel Bohórquez Armijos, Mgtr.  
PROFESOR ESPECIALISTA**



---

**Lcdo. José Erazo Castillo, MSc.  
PROFESOR TUTOR**



---

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



---

**Lcdo. Andrés Soriano Soriano  
ASISTENTE ADMINISTRATIVO**

## Índice de Contenidos

Introducción .....	13
Planteamiento del problema .....	14
Formulación del problema .....	16
Sistematización del problema .....	16
Objetivo general .....	16
Objetivos específicos .....	16
Justificación .....	17
Mapeo .....	17
Capítulo I. Marco Referencial .....	19
Revisión de Literatura .....	19
Desarrollo de Teorías y Conceptos .....	22
Microcréditos .....	22
Acceso a los microcréditos .....	24
Requisitos y documentación de un microcrédito .....	25
Tasas de interés .....	25
Plazo de devolución .....	25
Uso y estrategias financieras de los microcréditos .....	25
Propósito del microcrédito .....	27
Retrasos en pagos .....	27
Estrategias financieras básicas de inversión .....	27
Tipos de microcréditos .....	27
Beneficio del microcrédito .....	28
Beneficio económico .....	28
Beneficio social .....	28
Beneficio comunitario .....	28
Fundamentos legales .....	29

Constitución de la República del Ecuador .....	29
Plan de Creación de Oportunidades 2021 - 2025 .....	31
Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria .....	31
Código Orgánico Monetario y Financiero .....	32
Banco Central del Ecuador .....	33
Capítulo II. Metodología .....	34
Diseño de investigación .....	34
Métodos de investigación .....	34
Población .....	35
Recolección y procesamiento de los datos .....	35
Capítulo III. Resultados y Discusión .....	37
Análisis de datos .....	37
Discusión .....	62
Conclusiones .....	63
Recomendaciones .....	65
Referencias .....	67
Apéndice .....	74

## Índice de Tablas

<b>Tabla 1</b> <i>Población</i> .....	35
<b>Tabla 2</b> <i>Sexo</i> .....	37
<b>Tabla 3</b> <i>Edad</i> .....	38
<b>Tabla 4</b> <i>Nivel de educación</i> .....	39
<b>Tabla 5</b> <i>Estado civil</i> .....	40
<b>Tabla 6</b> <i>Número de hijos</i> .....	41
<b>Tabla 7</b> <i>Actividad económica</i> .....	42
<b>Tabla 8</b> <i>Tiempo del negocio</i> .....	43
<b>Tabla 9</b> <i>Proceso para acceder a un microcrédito</i> .....	44
<b>Tabla 10</b> <i>Tasa de interés</i> .....	45
<b>Tabla 11</b> <i>Tiempo para acceder a un nuevo microcrédito</i> .....	46
<b>Tabla 12</b> <i>Requisitos o documentos solicitados</i> .....	47
<b>Tabla 13</b> <i>Importancia de requisitos y documentos solicitados</i> .....	48
<b>Tabla 14</b> <i>Uso del microcrédito</i> .....	49
<b>Tabla 15</b> <i>Monto máximo recibido</i> .....	50
<b>Tabla 16</b> <i>Motivo del monto máximo solicitado</i> .....	51
<b>Tabla 17</b> <i>Estrategias financieras</i> .....	52
<b>Tabla 18</b> <i>Capacidad para generar utilidades</i> .....	53
<b>Tabla 19</b> <i>Capacitaciones sobre estrategias financieras</i> .....	54
<b>Tabla 21</b> <i>Capacidad de pago</i> .....	55
<b>Tabla 21</b> <i>Capacidad de pago</i> .....	56
<b>Tabla 22</b> <i>Satisfacción financiera</i> .....	57
<b>Tabla 23</b> <i>Nivel de autoestima</i> .....	58
<b>Tabla 24</b> <i>Ambiente familiar</i> .....	59
<b>Tabla 25</b> <i>Calidad de vida</i> .....	60
<b>Tabla 26</b> <i>Beneficio del microcrédito</i> .....	61

**Índice de Apéndice**

<b>Apéndice A</b> <i>Matriz de consistencia</i> .....	74
<b>Apéndice B</b> <i>Cronograma de tutorías</i> .....	75
<b>Apéndice C</b> <i>Encuesta de investigación</i> .....	76
<b>Apéndice D</b> <i>Información financiera del grupo</i> .....	79
<b>Apéndice E</b> <i>Consejo Directivo</i> .....	80
<b>Apéndice F</b> <i>Asamblea general</i> .....	80



## **EVALUACIÓN DEL ACCESO Y USO DE LOS MICROCRÉDITOS EN EL GRUPO DE AHORRO Y CRÉDITO 'LA ESPERANZA' DEL CANTÓN LA LIBERTAD, AÑO 2024**

**AUTORA:**

**Génesis Brigitte Flores Plaza**

**TUTOR:**

**Lcdo. José Erazo Castillo, MSc.**

### **Resumen**

En la actualidad, los microcréditos proporcionados a los grupos de ahorro y crédito son considerados como una solución eficiente para financiar a sus miembros, especialmente debido a las dificultades que tienen para obtener créditos en instituciones financieras formales, puesto que se requiere cumplir con diversos requisitos y avales. El propósito de esta investigación es analizar las principales características del acceso y uso de los microcréditos, por medio de la aplicación de una encuesta, para la propuesta de estrategias financieras de los microcréditos otorgados al grupo de ahorro y crédito La Esperanza, cantón La Libertad, año 2024. La metodología aplicada incluyó un enfoque cuantitativo, con un alcance descriptivo y un diseño no experimental-transversal, empleando métodos bibliográfico, inductivo y deductivo, para la recolección de información, se realizó una encuesta a los 19 socios del grupo. Los resultados obtenidos revelaron que el grupo de ahorro y crédito tiene un fácil acceso a microcréditos a través de la carta de compromiso de pago; asimismo, el 37% de los socios utilizó los microcréditos para invertir en sus negocios, mientras que el 26% los destinó a cubrir el pago de deudas; esto se debe al desconocimiento sobre estrategias financieras de inversión, lo que conlleva a que los beneficios de los microcréditos sean limitados para la mayoría de los socios del grupo. Por lo tanto, se concluye que el grupo de ahorro y crédito La Esperanza revela una gran necesidad sobre educación financiera e inversión que permita a los socios dar un buen uso a los microcréditos y aprovechar eficiente sus beneficios.

**Palabras claves:** Microcréditos, acceso a microcréditos, uso y estrategias de microcréditos, beneficios de microcréditos



**EVALUATION OF THE ACCESS AND USE OF MICROCREDITS IN THE  
'LA ESPERANZA' SAVINGS AND CREDIT GROUP IN THE CANTON OF  
LA LIBERTAD, YEAR 2024**

**AUTHOR:**

**Génesis Brigitte Flores Plaza**

**TUTOR:**

**Lcdo. José Erazo Castillo, MSc**

**Abstract**

Currently, microcredits provided to savings and credit groups are considered an efficient solution to finance their members, especially due to the difficulties they have in obtaining credits in formal financial institutions, since it is necessary to comply with various requirements and endorsements. The purpose of this research is to analyze the main characteristics of access and use of microcredits, through the application of a survey, for the proposal of financial strategies of microcredits granted to the La Esperanza savings and credit group, La Libertad canton, year 2024. The applied methodology included a quantitative approach, with a descriptive scope and a non-experimental-transversal design, using bibliographic, inductive and deductive methods, for the collection of information, a survey was carried out on the 19 members of the group. The results revealed that the savings and credit group has easy access to microloans through the letter of commitment to pay; additionally, 37% of the members used the microloans to invest in their businesses, while 26% used them to cover debt payments. This is due to a lack of knowledge about financial investment strategies, which leads to limited benefits from the microloans for most of the group's members. Therefore, it is concluded that the La Esperanza savings and credit group demonstrates a great need for financial education and investment knowledge to enable its members to make good use of the microloans and efficiently leverage their benefits.

**Keywords:** Microcredits, access to microcredits, use and strategies of microcredits, benefits of microcredits

## Introducción

Actualmente los microcréditos son muy importantes para las personas o microempresarios, puesto que, representan una fuente de financiamiento que les permite mejorar la productividad de los negocios y a su vez la satisfacción de las necesidades básicas; por ende, los grupos de ahorro y crédito han surgido como una alternativa con mayor acceso para efectuar préstamos financieros con el principal objetivo de disminuir los índices de pobreza.

Los microcréditos no solo buscan alcanzar el progreso de los emprendedores o individuos, también contribuyen al crecimiento y desarrollo en los diferentes países, debido a que generan ingresos para que se pueda expandir los pequeños negocios; así mismo, representa una oportunidad para aquellas personas que son excluidos del sistema bancario tradicional, ya sea por no cumplir con todos los requisitos establecidos por las entidades financieras o por encontrarse en una situación de pobreza extrema.

Dentro de este orden de ideas, según Capote et al. (2021) menciona que los microcréditos se han consolidado como una herramienta fundamental para financiar procesos de desarrollo local, demostrando ser eficaz al proporcionar a las autoridades del estado la capacidad de alcanzar objetivos de desarrollo dirigidos a los sectores más desfavorecidos de la población; mientras que, los créditos tradicionales a menudo no satisfacen las necesidades particulares de los pequeños emprendedores, por ende, los microcréditos ofrecen acceso a financiamiento flexible y adaptado, facilitando así el crecimiento económico, la creación de empleo y la mejora de las condiciones de vida en comunidades marginadas y rurales.

La ausencia de hábitos de ahorro genera una notable vulnerabilidad ante crisis financieras, limitando la capacidad para realizar inversiones significativas y enfrentar incluso las más pequeñas obligaciones diarias. Por lo tanto, los ahorros garantizan el bienestar de los hogares porque facilitan diversos beneficios significativos, que fortalecen la capacidad para hacer frente a gastos inesperados, promueve mayores inversiones en educación y disminuye la necesidad de recurrir a préstamos que tienen tasas de interés elevadas (Zumárraga, 2022).

El presente trabajo de investigación denominado “Evaluación del acceso y uso de los microcréditos en el grupo de ahorro y crédito “La Esperanza” del cantón La Libertad, año 2024”, está constituido por 19 socios activos, entre ellos 12 mujeres y 7 hombres, y ubicado en el barrio La Esperanza, servirá para la identificación de las características financieras básicas del acceso a microcréditos, y a la detección del uso y estrategias financieras aplicadas en los préstamos otorgados.

### **Planteamiento del problema**

En América Latina, según el resumen ejecutivo del Panorama Social de América Latina y el Caribe de la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL) (2022) indica que, las personas en situación de pobreza alcanzaron un 29% del total de la población, es decir 1,2% menos, previo a la pandemia COVID-19; en cambio, la pobreza extrema alcanzó el 11,2% de la población latinoamericana, manteniendo un nivel similar con las cifras del año 2019.

Fundamentando lo anterior, el informe sobre disrupción para la inclusión revela que, durante el año 2021, el 31% de la población latinoamericana estuvo excluida de los servicios financieros, especialmente, aquellos grupos minoritarios y mujeres por debajo del umbral de pobreza, que poseen poco conocimiento sobre educación financiera y les resulta difícil potenciar sus niveles de ingresos y calidad de vida (Verra y Méndez, 2021).

En Ecuador, el microcrédito ha mostrado un notable crecimiento dentro de la banca privada en los últimos años, para diciembre de 2022, la banca privada alcanzó una cifra récord en nuevos créditos, otorgando USD 29.924 millones, lo que representa un incremento anual del 17%, es decir, USD 4.373 millones más que en 2021; dentro de este total, los microcréditos crecieron un 15%, alcanzando los USD 2.436 millones (Ríos et al., 2023).

Por otra parte, la pobreza actual en el Ecuador se manifiesta en factores como la falta de recursos para satisfacer las necesidades básicas, según el Instituto Nacional de Estadística y Censos (2024) , en el Boletín Técnico: Pobreza y desigualdad, expresa que el índice de pobreza extrema en diciembre del año 2023, tuvo un incremento porcentual de 26.0%, mientras que la pobreza extrema alcanzó un 9.8%, demostrando la gravedad de la situación económica del país.

En la provincia de Santa Elena, según León et al. (2019) existe un deterioro del mercado laboral que impulsa al crecimiento de comerciantes informales y nuevos emprendimientos, donde los grupos de ahorro y crédito se han convertido en una herramienta esencial para satisfacer las necesidades económicas de los peninsulares, y aportan un notable incremento en el desarrollo económico y social.

Las principales barreras que enfrentan los peninsulares que viven en la pobreza es la falta de ahorros y conocimientos financieros, estas limitaciones los mantienen en una situación de vulnerabilidad constante, puesto que, no pueden hacer frente a gastos imprevistos y a menudo terminan endeudándose con prestamistas informales en situaciones extremas y comunes, es por ello que, si no existe un cambio en estas dinámicas, les resulta difícil avanzar y prosperar (Savinco, 2024).

Por tanto, la mayoría de las personas en situación de pobreza ven necesario optar por préstamos a instituciones financieras, pero no es fácil, puesto que estas entidades no otorgan préstamos a cualquier tipo de clientes, debido a que se requieren varios documentos; además, deben justificar los ingresos, tener estabilidad laboral o un negocio donde deseen invertir su capital para generar un beneficio económico, que sirva como garantía para cumplir con el pago del crédito concedido.

En el cantón La Libertad, se constituyó el grupo de ahorro y crédito “La Esperanza”, el 07 de agosto del 2022, con el objetivo de que los socios que conforman el grupo, aprendan a ahorrar y tengan una educación financiera que les permita mejorar su calidad de vida, además, evitar el sobreendeudamiento con entidades financieras y usureros con altas tasas de intereses; por otra parte, cuando se creó el grupo estuvo compuesta por 15 personas, las cuales son catalogadas como socios fundadores, durante su primer periodo económico existieron varias personas que tuvieron que salir de grupo por situaciones personales; pero también, han existido nuevos ingresos, por lo que el grupo cuenta actualmente con 19 socios activos, los cuales pueden acceder a microcréditos con un interés del 2% mensual, a través de la plataforma Qmobile.

En el grupo de ahorro y crédito La Esperanza se ha detectado problemas que deben ser solucionados para que el grupo mantenga su sostenibilidad durante varios años, las cuales se mencionan a continuación:

- Desconocimiento del uso de los microcréditos de los socios para su desarrollo económico y social.
- Falta de seguimiento del uso de los microcréditos otorgados.
- Escasos conocimientos de estrategias financieras para la inversión de los microcréditos concedidos.

### **Formulación del problema**

¿Cuáles son las principales características del acceso y uso de los microcréditos, por medio de la aplicación de una encuesta, para la propuesta de estrategias financieras de los microcréditos otorgados al grupo de ahorro y crédito La Esperanza, cantón La Libertad, año 2024?

### **Sistematización del problema**

- ¿Cuáles son las características financieras básicas de acceso a los microcréditos otorgados a los socios activos del grupo de ahorro y crédito La Esperanza?
- ¿Qué uso y estrategias financieras aplican los socios activos del grupo de ahorro y crédito La Esperanza en los microcréditos concedidos?
- ¿Cuáles son los beneficios de los microcréditos en el grupo de ahorro y crédito La Esperanza?

### **Objetivo general**

Analizar las principales características del acceso y uso de los microcréditos, por medio de la aplicación de una encuesta, para la propuesta de estrategias financieras de los microcréditos otorgados al grupo de ahorro y crédito La Esperanza, cantón La Libertad, año 2024.

### **Objetivos específicos**

- Identificar las características financieras básicas de acceso a los microcréditos otorgados a los socios activos del grupo de ahorro y crédito La Esperanza.

- Detectar el uso y estrategias financieras aplicadas en los microcréditos concedidos a los socios activos del grupo de ahorro y crédito La Esperanza.
- Determinar los beneficios de los microcréditos en el grupo de ahorro y crédito La Esperanza.

### **Justificación**

La presente investigación se justifica teóricamente en la recopilación de información proveniente de diversas fuentes bibliográficas, incluyendo artículos científicos y tesis tanto a nivel nacional como internacional, que están enfocados en aspectos relacionados con los microcréditos, tales como sus características esenciales, destacando elementos como el monto, los plazos de desembolso, los intereses, las garantías, entre otros aspectos relevantes de la variable de estudio.

Por otra parte, en la fundamentación práctica, el presente trabajo investigativo estará disponible para toda la comunidad que tenga la necesidad de conocer y comprender la metodología de los grupos comunitarios; así mismo, se planea que los resultados, conclusiones y recomendaciones de este presente estudio sean expuestos al consejo directivo del grupo de ahorro y crédito "La Esperanza" para su evaluación, con el fin de optimizar los procesos relacionados con los microcréditos.

### **Mapeo**

El diseño de este proyecto de investigación se organizará de la siguiente manera:

El capítulo I, que corresponde al marco referencial, se llevará a cabo una revisión de la literatura existente, se desarrollarán teorías y conceptos pertinentes, y se analizarán los fundamentos legales relacionados con el tema.

El capítulo II detallará la metodología empleada, abordando el tipo de estudio, los métodos utilizados, las técnicas de recolección de datos y los instrumentos empleados para ello.

Finalmente, en el capítulo III, se abordará el análisis de los resultados obtenidos, la discusión de los hallazgos y las conclusiones y recomendaciones derivadas del proceso de investigación.

## Capítulo I. Marco Referencial

### Revisión de Literatura

El estudio científico de Montalvo et al. (2018) , titulado “Desigualdad, microcréditos y desarrollo sostenible: Un estudio en la Zona Metropolitana de Guadalajara”, analiza cómo los microcréditos impactan en un grupo de familias en áreas vulnerables. Los investigadores utilizaron un enfoque teórico junto con datos recopilados de un estudio práctico. Sus conclusiones sugieren que los microcréditos podrían no ser efectivos para reducir la desigualdad y combatir la pobreza, especialmente en la Zona Metropolitana de Guadalajara, esto se debe a que los préstamos están siendo utilizados mayormente para gastos diarios en lugar de mejorar las condiciones económicas o iniciar proyectos empresariales, que sería el propósito principal de obtener un microcrédito.

Asi mismo, en el artículo científico de Maguiña et al. (2021) , denominada “Microcrédito y desarrollo de las microempresas en las Zonas Rurales de Ancash, Perú”, destacan que uno de los problemas identificados en este estudio fue que los microcréditos implican la concesión de pequeños préstamos con la esperanza de promover el desarrollo de pequeñas empresas entre la población a través de instituciones financieras. En este contexto, el objetivo fue evaluar la relación entre los microcréditos y el crecimiento de las microempresas. El estudio se llevó a cabo utilizando una investigación descriptiva y correlacional con un diseño transversal no experimental. Se realizaron entrevistas a 278 microempresarias y se utilizó un instrumento de recolección de datos que fue validado por expertos, mostrando un alto grado de validez y consistencia. Los resultados indicaron una relación directa y significativa entre el microcrédito "Súper Mujer" y el desarrollo de las microempresas. En conclusión, los autores sugieren que es fundamental avanzar en la promoción de la inclusión financiera y mejorar las condiciones de acceso a los microcréditos, esto representaría una contribución significativa para fortalecer las áreas agrícolas, especialmente considerando el fenómeno extendido del éxodo rural en el Perú.

Además, el artículo de investigación de los autores Carvajal y Espinoza (2020) , sobre “Microcréditos ecuatorianos: incentivo a la reducción de pobreza

mejora del ingreso familiar”, de la Universidad Estatal de Milagro, uno de los problemas identificados es la gestión inadecuada de los recursos económicos por parte de los beneficiarios de los microcréditos, quienes tienden a destinarlos principalmente al pago de deudas, entre otros usos. El objetivo principal del estudio fue examinar las causas que contribuyen a la reducción de la pobreza mediante los microcréditos en Ecuador. Los autores realizaron una revisión exhaustiva de documentos y un estudio de campo para evaluar su impacto en el aumento del ingreso familiar. Emplearon métodos de investigación descriptivos y exploratorios, centrándose en una investigación de campo. Según los resultados obtenidos, el 51% de los encuestados indicaron que el microcrédito 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. Los autores concluyen que es necesario establecer nuevas vías de acceso a microcréditos, particularmente dirigidas al sector rural ecuatoriano, ya que es en esta área donde se concentra el nivel más elevado de pobreza.

Mientras tanto, en la investigación realizada por Cabrera (2020) , titulada “Impacto del Microcrédito en La Mitigación de La Pobreza El Empleo de La Parroquia La Providencia en La Ciudadela 07 de Marzo del Cantón Machala, Periodo 2014-2018”, el objetivo fue examinar cómo los microcréditos influyen en la reducción de la pobreza y la creación de empleo, y utilizó un instrumento descriptivo estructurado para recopilar información relevante sobre las características principales y el uso de estos fondos. La investigación adoptó un enfoque descriptivo y empleó una encuesta como herramienta de recolección de datos, centrándose en el microcrédito adquirido, sus beneficiarios y el propósito para el que se destinaron los fondos. La población que consideró la autora fue de 432 personas, y mediante un muestreo aleatorio simple seleccionó una muestra de 204 personas que obtuvieron un microcrédito durante el periodo comprendido entre 2014 y 2018. La autora concluye que, según los resultados de la encuesta, se observó una reducción de la pobreza y una creación de empleo durante el periodo analizado, puesto que las condiciones económicas mejoraron, permitiendo satisfacer las necesidades básicas. Además, se evidenció que los fondos otorgados se destinaron principalmente al desarrollo de actividades microempresariales, así como a mejorar la educación de los hijos, adquirir bienes como vehículos y cubrir necesidades esenciales.

Por otra parte, en el artículo de investigación redactado por los autores León et al. (2019) acerca de la “Sostenibilidad Financiera de los Grupos de Ahorro y Crédito en la provincia de Santa Elena, Ecuador”, estuvo enfocada en identificar y analizar la evolución de los grupos de ahorro y crédito en la provincia durante el período 2014-2018. La investigación adoptó un enfoque descriptivo y bibliográfico, utilizando un método mixto que combina elementos cualitativos y cuantitativos para segmentar la muestra según ubicación, antigüedad y capital social, entre otros aspectos, y para perfilar las características específicas de estos grupos. Se identificó que en la provincia de Santa Elena hay un total de 233 grupos de ahorro y crédito, con un promedio de 25 socios cada uno, distribuidos en 140 grupos en la zona norte y 93 en la zona sur. Los autores destacaron que el programa de ahorro promueve la inclusión económica de las comunidades y la sostenibilidad financiera a largo plazo en la provincia. Finalmente, concluyen que la construcción de una cultura de ahorro, la confianza y la inclusión económica son factores claves que contribuyen a la autosostenibilidad y sustentabilidad financiera y económica de estos grupos en la provincia.

De manera similar, el trabajo de titulación elaborado por Lindao (2023) sobre el “Acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito El Zafiro, cantón La Libertad, año 2022”, efectuado en la provincia de Santa Elena, se centró en examinar las características relacionadas con el acceso y el uso de microcréditos por parte del grupo de ahorro y crédito "El Zafiro". La investigación adoptó un enfoque cuantitativo, con un alcance descriptivo y un diseño no experimental, en donde se llevó a cabo una encuesta dirigida a los 18 socios del grupo, que representan el total de la población. Los resultados indicaron que el acceso a los microcréditos es fácil y que la mayoría de los socios los utilizan para iniciar negocios. Además, el 72,22% de los encuestados experimentaron un crecimiento económico significativo. Finalmente, concluye que es necesario realizar un seguimiento a los socios, proporcionar asesoramiento financiero y exigir documentación que respalde el reembolso de los créditos.

Del mismo modo, el trabajo de titulación elaborado por Reyes (2023) denominado “Acceso y uso de los microcréditos en el grupo de ahorro y crédito Playa Rosada, comuna Palmar, cantón Santa Elena, año 2022”, se propuso analizar

las particularidades relacionadas con el acceso y el uso de microcréditos dentro del grupo de ahorro y crédito "Playa Rosada". La metodología usó un enfoque cuantitativo de alcance descriptivo y diseño no experimental – transversal, así mismo se utilizaron métodos bibliográficos, inductivo, deductivo y analítico. La población objeto de estudio estuvo conformada por 30 socios activos, y se utilizó la técnica de la encuesta para recopilar datos, los principales resultados revelaron que el acceso a los microcréditos se facilita principalmente mediante garantías personales, y que el uso principal de estos créditos se destinó al consumo de bienes y servicios. Finalmente, el estudio indicó que los microcréditos contribuyen a mejorar las condiciones económicas y sociales de los miembros del grupo de ahorro y crédito "Playa Rosada".

## **Desarrollo de Teorías y Conceptos**

### ***Microcréditos***

Para entender la verdadera naturaleza del microcrédito, se puede afirmar que va más allá de una simple entrega de fondos, porque crea una oportunidad para que las personas de bajos recursos desbloqueen sus potenciales inexplorados; por ende, sin que exista esta oportunidad, muchos individuos atrapados en la pobreza nunca podrían descubrir sus habilidades latentes que lo caracterizan (Borrego, 2021).

Por su parte, Carvajal y Espinoza (2020) mencionan que desde los inicios los microcréditos se concibieron con el fin de respaldar el crecimiento económico de los individuos y, como tal, representan una oportunidad para crear negocios que beneficia no solo a los prestatarios también a los prestamistas.

En tal sentido, el concepto de microcrédito es el conjunto de préstamos de cantidades reducidas a individuos de bajos recursos que tienen limitaciones para el acceso a la financiación convencional, ya sea por la falta de garantías o la escasa información sobre sus proyectos; no obstante, los microcréditos han facilitado considerablemente el acceso a los mercados financieros y amplía las oportunidades de sustentabilidad a largo plazo para las personas en situación de pobreza (Estrada et al., 2022).

De la misma forma, según Díaz (2019) menciona que los microcréditos no necesitan ningún tipo de garantía para ser concedidos y las tasas de intereses que se generan son reducidas, lo que facilita el reembolso de los solicitantes con cómodos plazos de pago; en otras palabras, son un instrumento financiero que amplía la accesibilidad al crédito para aquellas personas que no pueden obtenerlo por medio del método tradicional.

Los microcréditos son aquellos pequeños préstamos que son ofrecidos a personas vulnerables o empresas que son excluidas financieramente por la banca tradicional, y están direccionados a ayudar para que emprendan o mejoren su negocio con el fin de mejorar su calidad de vida y economía, además de fomentar el desarrollo económico y social de la comunidad.

El ahorro es un hábito muy importante en las personas y hogares porque no solo mejora la calidad de vida de las personas, sino que también incrementa el desarrollo y estabilidad económica de una sociedad; desde una perspectiva a nivel microeconómico, el ahorro representa a una cierta cantidad de dinero personal o familiar que no se debe gastar en el presente, sino que se reserva su uso para que en un futuro cubra alguna necesidad inesperada, y facilita una gestión más eficaz de los recursos, así mismo, en el ámbito macroeconómico, altos niveles de ahorro interno permiten el crecimiento económico a través del aumento de la inversión (García et al., 2020).

Los grupos de ahorro y crédito son están compuestas por personas responsables y de estrecha confianza y que principalmente están excluidos a servicios financieros de la banca tradicional. Su principal objetivo es mejorar la situación financiera y calidad de vida de las distintas familias vulnerables que viven en zonas rurales en condición de pobreza, así como también, desempeñan un papel importante en el desarrollo económico y social de las comunidades (Faz et al., 2022).

Los grupos de ahorro y crédito asesorados por Savinco clasifican a los microcréditos bajo la finalidad de uso, tales como: educación, que son usados para cubrir costos de matrícula, libros, uniformes, entre otros; negocios, que sirven para financiar costos de materia prima, expansión del negocio o inversiones; pago de deudas, diseñados para consolidar las deudas en un solo préstamo; salud, usado para

cubrir gastos médicos; vivienda, para financiar la compra o remodelaciones; y finalmente, otros: los cuales engloban a las demás necesidades de los socios que integran el grupo.

**Acceso a los microcréditos.** La accesibilidad a microcréditos depende de la educación financiera que posean las personas, es por ello necesario emplear hábitos de ahorro y mejorar la capacidad para la identificación de problemas de sobreendeudamiento, para acceder a créditos de manera responsable y reducir la probabilidad de incurrir en deudas insostenibles (Guachamín y Socasi, 2023).

Por su parte, el emprendimiento según Vargas y Uttermann (2020) , es el proceso de identificar las oportunidades no exploradas para desarrollar productos, servicios o negocios innovadores que generen un valor económico y social, pero sobre todo que aporten al progreso y desarrollo de cualquier economía moderna.

Obtener un microcrédito no es un regalo, más bien es una forma de demostrar la capacidad para ser merecedor de él, y a su vez, de devolverlo; en palabras descritas por Hidalgo y Escobar (2020) el propósito del microcrédito no es solo ofrecer préstamos a individuos pobres que carecen de activos necesarios que les sirva como garantía, sino que es una oportunidad para que se inicie con una actividad económica que les permita generar ingresos y mejorar la calidad de vida de sus familias, también para que descubran y desarrollen sus habilidades y capacidades.

Antes de acceder a un microcrédito es importante que las personas conozcan el funcionamiento del sistema crediticio para que se pueda aprovechar al máximo la oportunidad, con el fin de evitar contratiempos y reducir los riesgos asociados con el préstamo; por lo cual, aumentar el conocimiento y comprender como funciona el sistema ayudará a que el microfinanciamiento sea adaptado a todas las necesidades de la persona que lo solicite (Araque y Llerena, 2020).

Por su parte, Duta et al. (2021) mencionan que el acceso al microcrédito se convierte en un elemento fundamental que habilita aquellos marginados del sistema financiero convencional, obtengan financiamiento en condiciones más favorables que las del mercado informal, además que contribuye al fortalecimiento del autoempleo y posibilita el aumento de los ingresos, y a su vez conlleva a una mejora en las condiciones de vida en los aspectos de educación, vivienda y salud.

**Requisitos y documentación de un microcrédito.** Normalmente, los requisitos para obtener un crédito varían según la entidad financiera a la que se solicite el microcrédito, este financiamiento se destina generalmente a emprendimientos, ya sea para iniciar un negocio nuevo o expandir uno existente. No obstante, los bancos comunales al ser administrados por un consejo directivo y con apoyo de un asesor, tiene como requisito la garantía solidaria entre sí para acceder a un, y el documento que se solicita es el compromiso de pago; sin embargo, la principal garantía es el ahorro generado por cada socio que sirve como una respuesta rápida ante casos de retrasos en pago (Tauro et al., 2020).

**Tasas de interés.** Las tasas de interés es el monto determinado por la cantidad de dinero prestado y el tiempo durante el cual se otorga, desde la perspectiva de Rosales (2020), las tasas de interés son fundamentales para el funcionamiento del sistema financiero, puesto que, incentivan el ahorro, facilitan la inversión y contribuyen al crecimiento económico por medio de una asignación eficiente de los recursos económicos.

**Plazo de devolución.** El plazo de devolución es el período durante el cual el capital prestado debe ser reembolsado por el prestatario al prestamista, sin embargo, este lapso de tiempo puede variar en función al monto solicitado, generalmente pueden ser hasta más de un año para préstamos grandes y menor a un año cuando es un monto pequeño (Maguiña et al., 2021).

**Uso y estrategias financieras de los microcréditos.** De acuerdo a las consideraciones de Maza (2022) menciona que aquellas personas que acceden algún tipo de microcrédito no siempre hacen uso exclusivamente para emprender o ampliar sus negocios, en muchos casos son usados para satisfacer las necesidades de consumo; no obstante, aquellas que gestionan adecuadamente el dinero obtenido, cumplen las metas planificadas que les garantiza a las entidades microfinancieras el reembolso de los recursos prestados.

El uso de los microcréditos requiere de una adecuada aplicación de los recursos financieros, tanto en términos de regularidad y frecuencia, como en relación con el propósito del solicitante; no obstante, la calidad se define en términos generales de acceso y uso (Pedraza, 2022).

Por otra parte, según Díaz (2019) menciona que el uso de los microcréditos puede ser para:

- Construir microempresas
- Comprar materias primas para la producción de bienes
- Adquisición de activos fijos para el negocio
- Efectuar reparaciones en los hogares
- Afrontar imprevistos y,
- Cubrir gastos familiares

La inclusión financiera, no solo se refiere a tener acceso a productos financieros, sino también a usarlos de manera efectiva. Dentro de este orden de ideas, según Vargas (2022) menciona que la inclusión financiera ofrece una oportunidad significativa para que las familias de bajos ingresos, tradicionalmente desatendidas, se integren al sector bancario, además de fomentar la estabilidad financiera y el desarrollo sostenible al integrar a más individuos y empresas en el sistema financiero.

La educación financiera es muy importante porque es uno de los principales impulsores para el desarrollo social y contribuye a la formación del capital humano, además, es un proceso permanente que sirve para adquirir conocimientos y competencias financieras, permitiendo el desarrollo de comportamientos y actitudes con responsabilidad y eficiencia en las personas, así como la correcta toma de decisiones razonables para una planificación oportuna del futuro económico individual y comunitario (Valenzuela et al., 2022).

Por su parte, según Maldonado et al. (2020), la inversión representa la cantidad de dinero o recursos que se requiere para poner en marcha un proyecto, negocio o activo, con el fin de identificar cuáles son las necesidades del financiamiento para obtener un óptimo incremento de ingresos o ganancias a futuro.

***Propósito del microcrédito.*** El propósito de los microcréditos es proporcionar acceso a financiamiento a personas de bajos ingresos o pequeños emprendedores que no tienen acceso a servicios financieros tradicionales. Estos préstamos están diseñados para apoyar la creación o expansión de pequeños negocios, mejorar las condiciones de vida y fomentar el desarrollo económico local, especialmente en comunidades desatendidas o marginadas (Alvarado y Lozano, 2023)

***Retrasos en pagos.*** El retraso en pagos, según (Ascue et al., 2023) se refiere a la situación en la cual un deudor no cumple con la obligación de realizar un pago en la fecha acordada según los términos del contrato o acuerdo financiero establecido. Este incumplimiento puede resultar en consecuencias financieras como penalizaciones, intereses adicionales o incluso acciones de recuperación de deudas por parte del prestamista o acreedor.

***Estrategias financieras básicas de inversión.*** Las estrategias financieras de inversión se relacionan generalmente con la estrategia de una empresa, por lo que es indispensable que se requiera de una planeación, organización y evaluación, con la finalidad de que aseguren un crecimiento de ingresos, mayor productividad, mejoras en las estructuras y sobre todo una efectiva utilización de los activos (Ballena, 2020).

***Tipos de microcréditos.*** Los microcréditos se dividen en diferentes tipos y estos dependen por los montos otorgados por las entidades financieras y su categoría pueden ser distintas. De este modo, Carvajal y Espinoza (2020) refiere la existencia de cuatro tipos en la banca ecuatoriana, estos son: minorista, de acumulación simple, de acumulación ampliada y de agrícola y ganadero.

Por consiguiente, los microcréditos pueden clasificarse en:

- Microcréditos de subsistencia, que se refieren aquellos créditos que son solicitados para mantener a una empresa o negocio en funcionamiento, donde el monto no es elevado y depende únicamente del ritmo de la actividad económica.
- Microcréditos de desarrollo, son concedidos con el fin de desarrollar una actividad de una determinada microempresa y se orientan al crecimiento de la misma, estos se caracterizan por ser invertidos en activos fijos como maquinarias, locales o suministros y el monto es mayor a diferencia de los de subsistencia (Moreno et al., 2022).

**Beneficio del microcrédito.** Los microcréditos tienen un beneficio significativo, según Paillacho et al. (2020) lo consideran como una herramienta social integral, que no solo proporciona conocimientos financieros, sino que también fomenta a la cooperación, desarrollo, inclusión, integración, etc., de este modo, el beneficio va más allá de un resultado financiero, teniendo como objetivo fundamental la dimensión social de su dinámica.

Los microcréditos permiten que las personas más vulnerables de la sociedad logren avanzar y crecer de manera equitativa, brindándoles la oportunidad de construir un futuro económico que les permita vivir con dignidad; además, contribuyen a la sostenibilidad económica tanto de la región como del país (Becerra et al., 2020).

Desde la perspectiva de Duta et al. (2021), los microcréditos se enfocan en los más desfavorecidos dentro de los estratos de pobreza, y su beneficio no solo eleva las condiciones socioeconómicas de los individuos, sino que también facilita la creación de oportunidades para encuentros y capacitaciones que incrementan los ingresos y activos, un mejor acceso a servicios de salud y educación, asimismo, fortalecer las redes de apoyo social.

**Beneficio económico.** El beneficio económico de los microcréditos se refiere a los cambios positivos de la economía de las personas para financiar sus iniciativas que implique una mejora en la estabilidad económica y el autoempleo para mejorar sus condiciones de vida (Ricardo et al., 2020).

**Beneficio social.** Por su parte, Cabrera (2024) menciona que el beneficio social de los microcréditos se refiere a los cambios positivos que permitan disminuir los niveles de exclusión de personas vulnerables, empoderamiento de grupos marginados, acceso equitativo de activos que mejoren la calidad de vida y bienestar de los individuos y su familia.

**Beneficio comunitario.** Los microcréditos proporcionan también un beneficio comunitario fundamental, puesto que ofrece acceso a financiamiento a las personas que no pueden obtenerlo de instituciones financieras formales, para que puedan emprender en la comunidad, generar empleo y mejorar el desarrollo local (Acuria et al., 2021).

## Fundamentos legales

### Constitución de la República del Ecuador

La Constitución de la República del Ecuador (2021) señala que:

**Art. 3.-** Son deberes primordiales del Estado:

1. Garantizar sin discriminación alguna el efectivo goce de los derechos establecidos en la Constitución y en los instrumentos internacionales, en particular la educación, la salud, la alimentación, la seguridad social y el agua para sus habitantes.
2. Garantizar y defender la soberanía nacional.
3. Fortalecer la unidad nacional en la diversidad.
4. Garantizar la ética laica como sustento del quehacer público y el ordenamiento jurídico.
5. Planificar el desarrollo nacional, erradicar la pobreza, promover el desarrollo sustentable y la redistribución equitativa de los recursos y la riqueza, para acceder al buen vivir.
6. Promover el desarrollo equitativo y solidario de todo el territorio, mediante el fortalecimiento del proceso de autonomías y descentralización.
7. Proteger el patrimonio natural y cultural del país.
8. Garantizar a sus habitantes el derecho a una cultura de paz, a la seguridad integral y a vivir en una sociedad democrática y libre de corrupción. (p. 9)

**Art. 283.-** El sistema económico es social y solidario; reconoce al ser humano como sujeto y fin; propende a una relación dinámica y equilibrada entre sociedad, Estado y mercado, en armonía con la naturaleza; y tiene por objetivo garantizar la producción y reproducción de las condiciones materiales e inmateriales que posibiliten el buen vivir.

El sistema económico se integrará por las formas de organización económica pública, privada, mixta, popular y solidaria, y las demás que la Constitución determine. La economía popular y solidaria se regulará de acuerdo con la ley e incluirá a los sectores cooperativistas, asociativos y comunitarios. (p. 137)

**Art. 302.-** Las políticas monetaria, crediticia, cambiaria y financiera tendrán como objetivos:

1. Suministrar los medios de pago necesarios para que el sistema económico opere con eficiencia.
2. Establecer niveles de liquidez global que garanticen adecuados márgenes de seguridad financiera.
3. Orientar los excedentes de liquidez hacia la inversión requerida para el desarrollo del país.
4. Promover niveles y relaciones entre las tasas de interés pasivas y activas que estimulen el ahorro nacional y el financiamiento de las actividades productivas, con el propósito de mantener la estabilidad de precios y los equilibrios monetarios en la balanza de pagos, de acuerdo con el objetivo de estabilidad económica definido en la Constitución. (p. 142)

**Art. 308.-** Las actividades financieras son un servicio de orden público, y podrán ejercerse, previa autorización del Estado, de acuerdo con la ley; tendrán la finalidad fundamental de preservar los depósitos y atender los requerimientos de financiamiento para la consecución de los objetivos de desarrollo del país. Las actividades financieras intermediarán de forma eficiente los recursos captados para fortalecer la inversión productiva nacional, y el consumo social y ambientalmente responsable.

El Estado fomentará el acceso a los servicios financieros y a la democratización del crédito. Se prohíben las prácticas colusorias, el anatocismo y la usura.

La regulación y el control del sector financiero privado no trasladarán la responsabilidad de la solvencia bancaria ni supondrán garantía alguna del Estado. Las administradoras y administradores de las instituciones financieras y quienes controlen su capital serán responsables de su solvencia. Se prohíbe el congelamiento o la retención arbitraria o generalizada de los fondos o depósitos en las instituciones financieras públicas o privadas. (pp. 143-144)

**Art. 309.-** El sistema financiero nacional se compone de los sectores público, privado, y del popular y solidario, que intermedian recursos del

público. Cada uno de estos sectores contará con normas y entidades de control específicas y diferenciadas, que se encargarán de preservar su seguridad, estabilidad, transparencia y solidez. Estas entidades serán autónomas. Los directivos de las entidades de control serán responsables administrativa, civil y penalmente por sus decisiones. (p. 144)

**Art. 311.-** El sector financiero popular y solidario se compondrá de cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, cajas de ahorro. Las iniciativas de servicios del sector financiero popular y solidario, y de las micro, pequeñas y medianas unidades productivas, recibirán un tratamiento diferenciado y preferencial del Estado, en la medida en que impulsen el desarrollo de la economía popular y solidaria. (p. 144)

### **Plan de Creación de Oportunidades 2021 - 2025**

El Plan de Creación de Oportunidades 2021 2025 de la Secretaría Nacional de Planificación (2021), establece 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) expresa 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 e interés social.

Las cooperativas, en su actividad y relaciones, se sujetarán a los principios establecidos en esta Ley y a los valores y principios universales del cooperativismo y a las prácticas de Buen Gobierno Corporativo. (p. 7)

**Art. 23.- Grupos.** - Las cooperativas, según la actividad principal que vayan a desarrollar, pertenecerán a uno solo de los siguientes grupos: producción, consumo, vivienda, ahorro y crédito y servicios. En cada uno de estos grupos se podrán organizar diferentes clases de cooperativas, de conformidad con la clasificación y disposiciones que se establezcan en el Reglamento de esta Ley. (p. 7)

**Art. 78.- Sector Financiero Popular y Solidario.** - Para efectos de la presente Ley, que 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.17)

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

El Código Orgánico Monetario y Financiero (2020) señala:

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

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

**Banco Central del Ecuador**

El Banco Central del Ecuador según la nueva Resolución JPRF-F-2022-031 emitida por la Junta de Regulación Monetaria y Financiera (2022) expresa:

**Art. 2.-** Establecer que las tasas de interés activas efectivas máximas vigentes, referidas en el artículo 1 de la presente sección, serán las siguientes:

2. Microcrédito:

- a) Microcrédito Minorista: 28.23%
- b) Microcrédito de Acumulación Simple: 24.89%
- c) Microcrédito de Acumulación Ampliada: 22.05%. (p. 3)

## **Capítulo II. Metodología**

### **Diseño de investigación**

En la presente investigación, se utilizó el enfoque cuantitativo, de modo que permitió recopilar, analizar y presentar datos de forma numérica sobre la variable de estudio, en el que se empleó una encuesta realizada a los socios activos del grupo de ahorro y crédito “La Esperanza” respecto al acceso y uso de los microcréditos.

El alcance utilizado en esta investigación es descriptivo porque proporcionó detalles sobre las condiciones de acceso y uso de los microcréditos por parte del grupo de ahorro, con el fin de obtener conocimiento sobre el proceso que los beneficiarios deben seguir y cómo utilizan estos préstamos.

El diseño de la investigación fue no experimental y transversal, porque el estudio estuvo enmarcado en las ciencias sociales y no tuvo ningún tipo de alteración y manipulación la variable de microcréditos dentro del periodo específico.

### **Métodos de investigación**

Para llevar a cabo la presente investigación, se empleó el método bibliográfico con el objetivo de recabar información de tesis, libros, normas y leyes que soporten la veracidad de la variable de estudio, que posteriormente, se procedió a analizar e interpretar para la comprensión e importancia del acceso y uso de los microcréditos en los grupos de ahorro.

De igual manera, se utilizó el método inductivo para analizar las problemáticas presentadas en el grupo de ahorro y crédito “La Esperanza”, se procedió a determinar las conclusiones generales del estudio a los microcréditos y sus dimensiones.

Al mismo tiempo, se empleó el enfoque deductivo, puesto que garantizó un nivel significativo de precisión y fiabilidad a lo largo del procedimiento, esto condujo a la identificación de soluciones pertinentes para abordar los desafíos asociados a la variable de estudio en el grupo de ahorro y crédito La Esperanza.

## Población

Para la presente investigación se considera como población a los miembros del grupo de ahorro y crédito “La Esperanza” que está conformado por 19 personas o socios, los cuales como principales beneficiarios de los microcréditos pueden brindar información precisa sobre el acceso y uso de los mismos. A continuación, se detalla:

**Tabla 1**

*Población*

<b>Cargo</b>	<b>Cantidad</b>
Presidenta	1
Secretaria	1
Tesorera	1
Socios fundadores	16
<b>Total</b>	<b>19</b>

*Nota:* Población del grupo de ahorro y crédito “La Esperanza”. Elaborado por: Génesis Flores Plaza.

Por lo tanto, como la población del presente estudio es finita y pequeña, no es necesario determinar una muestra, porque existen las condiciones necesarias para acceder al contacto directo con la totalidad de la población, como son las 19 personas que integran el grupo de ahorro y crédito La Esperanza para la aplicación del instrumento de investigación.

## Recolección y procesamiento de los datos

En el presente trabajo de investigación, se utilizó a la encuesta como método de recopilación de datos, con el propósito de obtener información precisa y relevante sobre las características del acceso y uso de los microcréditos, las misma que fue dirigida a los 19 socios activos del grupo de ahorro y crédito “La Esperanza”.

Como instrumento, se empleó un cuestionario de preguntas cerradas con opciones politómicas y de escala de Likert elaborado en la herramienta de Google Forms, y estuvo compuesta de 25 preguntas divididas en 2 secciones.

La primera sección estuvo compuesta por preguntas sociodemográficas referidas al sexo, edad, nivel de educación, estado civil y cantidad de hijos. La segunda sección abarcó preguntas relacionadas a la variable de estudio de los microcréditos, la misma que se subdivide en tres dimensiones: la primera se refiere al acceso, con indicadores como requisitos y documentación, tasas de interés y plazo de devolución; la segunda aborda el uso y estrategias financieras, con indicadores como propósito, retrasos en pagos y estrategias financieras de inversión; y la tercera trata sobre los beneficios de los microcréditos con indicadores como beneficio social, beneficio económico y beneficio comunitario.

Una vez completada la recopilación de datos, se llevó a cabo la representación de la información en tablas utilizando el programa Microsoft Excel, con la finalidad de visualizar de manera clara y efectiva los datos para facilitar la interpretación de los resultados y la formulación de conclusiones y recomendaciones derivadas del estudio realizado.

### Capítulo III. Resultados y Discusión

#### Análisis de datos

#### Preguntas sociodemográficas

#### Pregunta 1: ¿Cuál es su sexo?

**Tabla 2**

*Sexo*

<b>Sexo</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Masculino	7	37%
Femenino	12	63%
<b>Total</b>	<b>19</b>	<b>100%</b>

*Nota.* Información obtenida del grupo de ahorro y crédito La Esperanza (2024). Elaborado por: Génesis Flores Plaza.

Según los datos presentados en la tabla 2, relacionados a la distribución por sexo de los socios del grupo de ahorro y crédito “La Esperanza”, se pudo evidenciar que el género predominante es el femenino, constituyendo el 63% del total, en comparación con el 37% que pertenece al género masculino. Por lo tanto, esto indica que existe una mayor participación por parte del género femenino que muestran una mayor inclinación a formar parte de estos grupos comunitarios para obtener una independencia económica que les permita mejorar su calidad de vida y de los demás integrantes de su familia, así mismo, esta participación refleja el papel activo que desempeñan en la economía local y su compromiso con el desarrollo comunitario, destacando la importancia para que se brinde un apoyo y recursos adecuados que fomenten el crecimiento y empoderamiento de este género.

## Pregunta 2: ¿Cuál es su edad?

**Tabla 3**

*Edad*

<b>Edad (años)</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
18 a 25	5	26%
26 a 35	11	58%
36 a 45	1	5%
46 o más	2	11%
<b>Total</b>	<b>19</b>	<b>100%</b>

*Nota.* Información obtenida del grupo de ahorro y crédito La Esperanza (2024). Elaborado por: Génesis Flores Plaza.

De acuerdo con la información presentada en la tabla 3, que demuestra la distribución de los socios del grupo según su rango de edad, donde el ítem 26 a 35 años, representa el 58% de la población encuestada, seguido de 18 a 25 años con un 26%, en menor proporción las edades de 46 o más años con el 11% y, finalmente, los de 16 a 45 años con el 5%. Esto evidencia que, la mayoría de los participantes se encuentran en el rango de edad de 26 a 35 años, lo cual puede tener implicaciones significativas en términos de la dinámica y las necesidades específicas del grupo, no obstante, la baja representación en los rangos de edad más avanzada sugiere la necesidad de adaptar estrategias para atraer y retener la participación de grupos etarios más mayores, asegurando que los beneficios de estos programas sean accesibles y relevantes para todas las edades dentro de la comunidad.

### Pregunta 3: ¿Cuál es su nivel de educación?

**Tabla 4**

*Nivel de educación*

<b>Nivel de Educación</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Primaria	1	5%
Secundaria	14	74%
Superior	4	21%
Ninguno	0	0%
<b>Total</b>	<b>19</b>	<b>100%</b>

*Nota.* Información obtenida del grupo de ahorro y crédito La Esperanza (2024). Elaborado por: Génesis Flores Plaza.

Mediante los resultados obtenidos en la tabla 4, que presenta la distribución de los socios del grupo de ahorro y crédito “La Esperanza” según su nivel educativo, se observa que la mayoría de los socios del grupo tienen un nivel básico, abarcando hasta la formación secundaria y representando el 74%, seguido del 21% de la población que cuenta con educación de tercer nivel y el 5% con una educación primaria. Esto indica que la mayoría de los integrantes de este grupo tienen un nivel educativo básico o medio, lo cual puede influir en la manera en que se abordan los temas financieros y el desarrollo económico dentro de estos programas. Además, la presencia de participantes con educación superior, añade una diversidad educativa que puede enriquecer las dinámicas de aprendizaje y colaboración dentro de los grupos, esta diversidad puede facilitar la transferencia de conocimientos y experiencias entre los participantes, promoviendo un ambiente de aprendizaje más completo y efectivo en términos de desarrollo económico y habilidades financieras.

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

**Tabla 5**

*Estado civil*

<b>Estado civil</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Soltero	2	11%
Casado/a	6	32%
Divorciado/a	1	5%
Viudo/a	0	0%
Unión de hecho o libre	10	52%
<b>Total</b>	19	100%

*Nota.* Información obtenida del grupo de ahorro y crédito La Esperanza (2024). Elaborado por: Génesis Flores Plaza.

De acuerdo a la información obtenida en la tabla 5, que muestra la distribución de los socios del grupo de ahorro y crédito La Esperanza según su estado civil, donde el 52% se mantienen en unión de hecho o libre, por consiguiente, el 32% están casados, seguido del 11% que se encuentran solteros y solo el 5% de los socios están divorciados. Por lo tanto, estos datos sugieren una dinámica familiar diversa dentro del grupo estudiado, posiblemente influenciada por factores culturales y sociales locales, esto indica que una parte significativa de los socios ha optado por formas de convivencia flexibles y adaptativas, posiblemente reflejando valores de autonomía y colaboración dentro de sus relaciones; así mismo, la menor representación en categorías como casado/a, soltero/a y divorciado/a, indica una estabilidad en las relaciones y posiblemente un compromiso con metas financieras compartidas, individuos con autonomía económica y potencial para participar activamente en iniciativas de ahorro y crédito, y una oportunidad para ofrecer apoyo financiero y educativo específico para aquellos que están en procesos de ajuste o reinserción económica.

### Pregunta 5: ¿Cuántos hijos tiene?

**Tabla 6**

*Número de hijos*

<b>Cantidad de hijos</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Ninguno	2	11%
1 a 2	9	47%
3 a 4	5	26%
4 a 5	3	16%
<b>Total</b>	19	100%

*Nota.* Información obtenida del grupo de ahorro y crédito La Esperanza (2024). Elaborado por: Génesis Flores Plaza.

De acuerdo a la información obtenida en la tabla 6, que muestra la distribución de los socios del grupo de ahorro y crédito La Esperanza según la cantidad de hijos que tienen, se puede observar una mayor proporción de socios con 1 a 2 hijos que constituyen el 47%, seguido del 26% que tienen entre 3 a 4 hijos, por consiguiente, el 16% de los socios tienen de 4 a 5 hijos y finalmente, el 11% de ellos no tienen hijos. Esto evidencia que la gran mayoría de los socios, tienen responsabilidades familiares moderadas, lo cual puede influir en sus necesidades financieras y en la manera en que utilizan los servicios financieros ofrecidos por el grupo. La presencia de socios con 3 o más hijos también indica la importancia de considerar políticas y servicios que apoyen las necesidades específicas de familias numerosas dentro de la comunidad; además, la importancia de ofrecer servicios financieros inclusivos y adecuados que respondan a las diferentes realidades y necesidades de los miembros de la comunidad, promoviendo así un desarrollo económico y social más equitativo y sostenible.

**Variable: Microcréditos**

**Dimensión 1: Accesibilidad de microcrédito**

**Pregunta 6: ¿Cuál es la actividad económica a la que Ud. se dedica?**

**Tabla 7**

*Actividad económica*

<b>Actividad económica</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Venta de comida	3	16%
Comercio al por mayor y menor	6	31%
Transporte	3	16%
Servicios profesionales	4	21%
Otros	3	16%
<b>Total</b>	<b>19</b>	<b>100%</b>

*Nota.* Información obtenida del grupo de ahorro y crédito La Esperanza (2024). Elaborado por: Génesis Flores Plaza.

En base a los resultados obtenidos, en la tabla 7 que muestra la actividad económica a la que se dedican los socios del grupo, se refleja que el 31% de los encuestados se dedican al comercio al por mayor y menor, seguido del 21% que presta servicios profesionales, en la misma proporción del 16% están aquellos que tienen negocios de venta de comida, transporte y otros que solo trabajan en entidades públicas. Por lo tanto, esto demuestra que en el grupo existe una economía diversificada en la que los microcréditos pueden tener un beneficio variado según la naturaleza de cada negocio, la diversidad de actividades sugiere la necesidad de adaptar las estrategias de apoyo y capacitación a las necesidades específicas de cada sector para maximizar el beneficio económico y social.

**Pregunta 7: ¿Cuánto tiempo tiene su negocio?**

**Tabla 8**

*Tiempo del negocio*

<b>Tiempo del negocio</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Menor a 6 meses	4	21%
De 1 año	5	26%
De 2 hasta 3 años	6	32%
De 3 hasta 4 años	3	16%
Mayor a 5 años	1	5%
<b>Total</b>	<b>19</b>	<b>100%</b>

*Nota.* Información obtenida del grupo de ahorro y crédito La Esperanza (2024). Elaborado por: Génesis Flores Plaza.

De acuerdo a la información obtenida, la tabla 8 muestra la distribución de los socios del grupo de ahorro y crédito La Esperanza según el tiempo que llevan operando sus negocios, y se puede evidenciar que el 32% tienen de dos a tres años, seguido del 26% de los negocios que tiene un año, otro 21% de los negocios son menor a seis meses, el 16% tienen de tres a cuatro años y el 5% restante tienen más de cinco años en el mercado económico. Estos datos sugieren que el grupo de ahorro y crédito La Esperanza apoya tanto a emprendedores nuevos como a aquellos con más experiencia, contribuyendo al desarrollo y sostenibilidad de negocios en diferentes etapas de crecimiento dentro de la comunidad; de la misma forma, se refleja una comunidad empresarial dinámica y en crecimiento, esto destaca la importancia de programas de apoyo financiero y educativo que puedan adaptarse a las diferentes etapas de desarrollo empresarial, fortaleciendo así el entorno empresarial local y promoviendo un crecimiento económico sostenible.

**Pregunta 8: ¿Cómo considera el proceso para acceder a un microcrédito?**

**Tabla 9**

*Proceso para acceder a un microcrédito*

<b>Proceso para acceder</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Muy difícil	0	0%
Difícil	0	0%
Neutral	4	21%
Fácil	7	37%
Muy fácil	8	42%
<b>Total</b>	<b>19</b>	<b>100%</b>

*Nota.* Información obtenida del grupo de ahorro y crédito La Esperanza (2024). Elaborado por: Génesis Flores Plaza.

En base a los resultados de la tabla 9, que muestra la percepción de los socios del grupo de ahorro y crédito La Esperanza sobre la facilidad del proceso para acceder a un microcrédito, se puede observar que el 42% consideran que es muy fácil acceder a un microcrédito, mientras que el 37% cree es que fácil y un 21% responde que es neutral el proceso para adquirir un préstamo. Esto evidencia que el grupo ha implementado procesos eficientes y accesibles para facilitar el acceso a financiamiento, promoviendo así el desarrollo económico local y la mejora en la calidad de vida de sus miembros a través del acceso a financiamiento adecuado para sus necesidades y para apoyar el crecimiento y la estabilidad de los negocios locales.

**Pregunta 9: ¿Cuál es su percepción respecto a la tasa de interés para el acceso a un microcrédito?**

**Tabla 10**

*Tasa de interés*

<b>Tasa de interés</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Totalmente en desacuerdo	0	0%
En desacuerdo	0	0%
Indeciso	0	0%
De acuerdo	9	47%
Totalmente en acuerdo	10	53%
<b>Total</b>	19	100%

*Nota.* Información obtenida del grupo de ahorro y crédito La Esperanza (2024). Elaborado por: Génesis Flores Plaza.

De acuerdo a los resultados obtenidos de la tabla 10, que muestra la percepción de los socios del grupo de ahorro y crédito La Esperanza sobre la tasa de interés aplicada en sus servicios financieros, en su gran mayoría están totalmente en acuerdo, lo que corresponde al 53%, mientras que el 47% restante está de acuerdo con esta tasa de interés. Esto demuestra que la tasa de interés del grupo tiene una aceptación generalizada de las condiciones financieras establecidas, así como, una gestión efectiva para equilibrar la accesibilidad financiera con la sostenibilidad de sus operaciones, fortaleciendo así su capacidad para apoyar el desarrollo económico local y mejorar las condiciones financieras de sus miembros.

**Pregunta 10: ¿Con qué frecuencia adquiere un nuevo monto de microcrédito?**

**Tabla 11**

*Tiempo para acceder un nuevo microcrédito*

<b>Tiempo para acceder</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Al finalizar el anterior	15	79%
Después de 1 mes	3	16%
Después de 3 meses	1	5%
Después de 6 meses	0	0%
Después de 9 meses	0	0%
<b>Total</b>	19	100%

*Nota.* Información obtenida del grupo de ahorro y crédito La Esperanza (2024). Elaborado por: Génesis Flores Plaza.

En base a los resultados de la tabla 11, que muestra el tiempo que los socios del grupo de ahorro y crédito La Esperanza deben esperar para acceder a un nuevo microcrédito después de haber finalizado uno anterior, se observa que el 79% lo realizan al finalizar el anterior préstamo, seguido del 16% de los socios que esperan 1 mes para adquirir y finalmente, el 5% lo realiza después de 3 meses. Esto indica una capacidad operativa eficiente por parte del grupo de ahorro y crédito La Esperanza para gestionar y procesar solicitudes de microcréditos de manera rápida y ágil, también contribuye positivamente al desarrollo económico local al facilitar el financiamiento oportuno para actividades productivas y emprendimientos comunitarios; sin embargo, esta decisión debe tomarse con cuidado y consideración para evitar el sobreendeudamiento y garantizar la viabilidad financiera del grupo a largo plazo.

**Pregunta 11: ¿Cuáles son los requisitos o documentos que solicitan para acceder a un microcrédito?**

**Tabla 12**

*Requisitos o documentos*

<b>Requisitos o documentos</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Ser mayor de edad	0	0%
Carta de compromiso	19	100%
Rol de pagos	0	0%
Estabilidad laboral mayor a 3 años	0	0%
Garantía aval	0	0%
<b>Total</b>	19	100%

*Nota.* Información obtenida del grupo de ahorro y crédito La Esperanza (2024). Elaborado por: Génesis Flores Plaza.

De acuerdo a la información obtenida. la tabla 12 muestra los requisitos o documentos solicitados por el grupo de ahorro y crédito La Esperanza para acceder a microcréditos, según la percepción de los socios, el 100% de los encuestados manifestaron que es la carta de compromiso, donde se detalla el monto solicitado, el plazo que es elección de cada socio, interés establecido en la política interna y el motivo del préstamo. Esto demuestra que, este requisito parece ser central y suficiente para la evaluación y aprobación de solicitudes de microcrédito dentro del grupo, promoviendo así la participación y el apoyo económico dentro de la comunidad; sin embargo, si bien la simplicidad en los requisitos puede hacer que el acceso al crédito sea más fácil para algunos socios, la falta de variedad y profundidad en los requisitos podría representar riesgos significativos para la institución financiera comunitaria.

**Pregunta 12: ¿Considera usted que los requisitos o documentos solicitados para acceder a un microcrédito son fundamentales?**

**Tabla 13**

*Importancia de requisitos o documentos solicitados*

<b>Importancia</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Totalmente en desacuerdo	0	0%
En desacuerdo	0	0%
Indeciso	0	0%
De acuerdo	3	16%
Totalmente de acuerdo	16	84%
<b>Total</b>	<b>19</b>	<b>100%</b>

*Nota.* Información obtenida del grupo de ahorro y crédito La Esperanza (2024). Elaborado por: Génesis Flores Plaza.

Los resultados presentados en la tabla 13 muestran la percepción de los socios del grupo de ahorro y crédito La Esperanza sobre la importancia de los requisitos o documentos solicitados para acceder a microcréditos, donde el 84% manifestaron que están totalmente de acuerdo y el 16% restante consideran que están de acuerdo. Esto demuestra que los socios valoran altamente los requisitos o documentos solicitados para acceder a microcréditos, considerándolos fundamentales para la gestión eficaz de préstamos dentro de la comunidad, por lo tanto, esta percepción positiva puede contribuir a la transparencia y confianza en las operaciones financieras del grupo; sin embargo, también podría indicar una falta de retroalimentación crítica sobre la flexibilidad o adecuación de estos requisitos a las diferentes situaciones y necesidades de los socios.

## Dimensión 2: Uso de microcrédito

**Pregunta 13: ¿En qué aspecto usualmente utiliza el microcrédito recibido?**

**Tabla 14**

*Uso del microcrédito*

<b>Uso</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Educación	1	5%
Negocio	8	42%
Pago de deudas	6	32%
Salud	1	5%
Vivienda	3	16%
<b>Total</b>	<b>19</b>	<b>100%</b>

*Nota.* Información obtenida del grupo de ahorro y crédito La Esperanza (2024). Elaborado por: Génesis Flores Plaza.

De acuerdo a la información obtenida, la tabla 14 muestra cómo los socios del grupo de ahorro y crédito La Esperanza utilizan usualmente los microcréditos recibidos, en el que se obtuvo un 42% de uso para el negocio, seguido del 32% que lo invirtieron para pagar deudas, por consiguiente, el 16% lo ocupó para vivienda, mientras que, en porcentajes iguales del 5%, señalaron que lo usaron para educación y salud. Esto demuestra que el microcrédito puede ser utilizado en una variedad de formas para satisfacer diferentes necesidades y aspiraciones, ayudando a los socios del grupo a mejorar su situación económica y calidad de vida; sin embargo, es preocupante la dependencia que tienen los beneficiarios que usan los microcréditos como una solución a corto plazo para problemas financieros ya existentes, en lugar de invertir en el crecimiento a largo plazo de negocios o en mejoras significativas en vivienda, educación o salud.

**Pregunta 14: ¿Cuál ha sido el monto máximo que ha solicitado en un microcrédito?**

**Tabla 15**

*Monto máximo recibido*

<b>Monto máximo</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
De \$50 hasta \$200	3	16%
De \$201 hasta \$400	6	31%
De \$401 hasta \$600	7	37%
De \$601 hasta \$800	2	11%
Más de \$800	1	5%
<b>Total</b>	<b>19</b>	<b>100%</b>

*Nota.* Información obtenida del grupo de ahorro y crédito La Esperanza (2024). Elaborado por: Génesis Flores Plaza.

En base a los resultados obtenidos, la tabla 15 presenta la distribución del monto máximo de microcréditos recibidos por los socios del grupo de ahorro y crédito La Esperanza, donde el 37% respondieron que fue entre \$401 y \$600, seguido del 31% que su monto solicitado estuvo dentro del rango de \$201 hasta \$400, por consiguiente, el 16% que solicitaron entre \$50 a \$200, en menor proporción del 11% estuvieron en el rango de \$601 a \$800, y el 5% indicó que fue mayor a \$800. Esto refleja que la mayoría de los préstamos están destinados a montos moderados, probablemente adecuados para iniciativas empresariales pequeñas o para cubrir necesidades financieras específicas. Sin embargo, es notable que solo un pequeño porcentaje recibió montos altos, lo que podría reflejar limitaciones en el acceso a créditos más grandes para proyectos puedan tener un gran beneficio en el crecimiento económico y social de los beneficiarios.

**Pregunta 15: ¿Cuál fue la razón que lo/a llevó a solicitar esa cantidad máxima de dinero?**

**Tabla 16**

*Motivo del monto máximo solicitado*

<b>Motivo</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Cubrir gastos de educación	4	21%
Invertir en un negocio	7	37%
Cubrir el pago de deudas	5	26%
Cubrir gastos de salud	1	5%
Cubrir gastos de vivienda	2	11%
<b>Total</b>	19	100%

*Nota.* Información obtenida del grupo de ahorro y crédito La Esperanza (2024). Elaborado por: Génesis Flores Plaza.

De acuerdo a los resultados obtenidos, en la tabla 16 que detalla los diferentes propósitos para los cuales los socios solicitaron el monto máximo disponible de microcrédito, se observa que el 37% de los socios lo usaron para invertir en un negocio, seguido del 26% que fue designado para cubrir deudas, mientras que el 21% lo destinaron para gastos de educación, el 11% cubrieron gastos de vivienda y el 5% restante lo utilizaron para gastos de salud. Esto demuestra que en su gran mayoría existe una tendencia hacia el uso de los fondos para actividades productivas que podrían generar ingresos o mejorar la estabilidad financiera de los beneficiarios; no obstante, aquellos que lo usaron para aliviar la carga financiera, también puede indicar una dependencia del crédito para cubrir obligaciones financieras previas, sin necesariamente fomentar un desarrollo económico sostenible.

**Pregunta 16: ¿Posee conocimientos de estrategias financieras para darle un uso adecuado al microcrédito?**

**Tabla 17**

*Estrategias financieras*

<b>Estrategias financieras</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Nada	8	42%
Poco	5	26%
Medianamente suficiente	3	16%
Suficiente	2	11%
Mucho	1	5%
<b>Total</b>	<b>19</b>	<b>100%</b>

*Nota.* Información obtenida del grupo de ahorro y crédito La Esperanza (2024). Elaborado por: Génesis Flores Plaza.

Como se puede visualizar en la tabla 17, sobre la percepción de los socios sobre la efectividad de sus estrategias financieras actuales para gestionar sus recursos económicos, el 42% de ellos indicaron que no conocen nada sobre estrategias financieras, el 26% manifestaron que conoce muy poco de estas estrategias, el 16% tienen conocimiento medianamente suficiente, el 11% posee suficiente conocimiento y el 5% restante posee mucho conocimiento sobre estas estrategias. Esto demuestra que la mayoría de los socios no tienen estos importantes conocimientos para que conozcan cómo planificar, invertir o gestionar fondos obtenidos a través de microcréditos de manera efectiva y responsable, siendo fundamental mejorar la educación financiera y facilitar el acceso a herramientas financieras adecuadas que les permita desarrollar estrategias financieras más efectivas, promoviendo así una gestión más sólida de sus recursos económicos.

**Pregunta 17: ¿Cómo mediría su capacidad para generar utilidades económicas a través del uso del microcrédito?**

**Tabla 18**

*Capacidad para generar utilidades*

<b>Capacidad</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Muy baja	1	5%
Baja	0	0%
Media	15	79%
Alta	0	0%
Muy alta	3	16%
<b>Total</b>	19	100%

*Nota.* Información obtenida del grupo de ahorro y crédito La Esperanza (2024). Elaborado por: Génesis Flores Plaza.

Basándose en la información obtenida de la tabla 18, en cuanto a cómo los socios perciben su habilidad para generar beneficios o ganancias a partir de sus actividades económicas o negocios, el 79% de los socios indicaron que su capacidad es media, seguido del 16% que perciben a su capacidad como muy alta y el 5% restante considera que es muy baja. Esto evidencia que la gran mayoría de los socios tienen un nivel medio de capacidad para generar utilidades económicas a través del uso del microcrédito, esto sugiere la importancia de implementar un enfoque que permita mejorar aún más esta capacidad hacia niveles más altos, posiblemente mediante programas de capacitación, mentoría especializada o acceso a recursos que promuevan el desarrollo, por ende, es fundamental fortalecer estas habilidades para maximizar el impacto del microcrédito y ayudar a los beneficiarios a alcanzar un mayor éxito económico.

**Pregunta 18: ¿Con que frecuencia ha recibido capacitaciones sobre estrategias financieras básicas de inversión para el uso de los microcréditos del grupo de ahorro “La Esperanza”?**

**Tabla 19**

*Capacitaciones sobre estrategias financieras*

<b>Capacitaciones</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Nunca	7	37%
Poco frecuente (1 vez al año)	0	0%
Medianamente (2 a 3 veces al año)	11	58%
Frecuente (4 a 5 veces al año)	0	0%
Muy frecuente (más de 5 veces al año)	1	5%
<b>Total</b>	<b>19</b>	<b>100%</b>

*Nota.* Información obtenida del grupo de ahorro y crédito La Esperanza (2024). Elaborado por: Génesis Flores Plaza.

Mediante la información establecida en la tabla 19 referente a las capacitaciones sobre estrategias financieras del grupo de ahorro y crédito La Esperanza, el 58% mencionaron que reciben de a 3 veces al año, seguido del 37% que no ha recibido ninguna capacitación y el 5% menciona que son muy frecuentes. Esto demuestra que una proporción considerable del grupo está operando sin conocimientos necesarios para dar un buen uso de los microcréditos, y así aprovechar al máximo los beneficios que trae consigo; por lo tanto, es indispensable emplear capacitaciones para garantizar que todos los socios tengan acceso equitativo a las herramientas necesarias para gestionar efectivamente sus recursos financieros y mejorar su bienestar económico general.

### Dimensión 3: Beneficio del microcrédito

**Pregunta 20: ¿Cómo considera a su capacidad de pago del préstamo posterior al microcrédito?**

**Tabla 21**

*Capacidad de pago*

Capacidad de pago	Frecuencia	Porcentaje
Muy bajo	0	0%
Bajo	0	0%
Medio	10	53%
Alto	6	31%
Muy alto	3	16%
<b>Total</b>	19	100%

*Nota.* Información obtenida del grupo de ahorro y crédito La Esperanza (2024). Elaborado por: Génesis Flores Plaza.

Como se observa en la tabla 20, que muestra cómo los socios perciben el nivel de ventas de sus negocios o actividades económicas, se observa que el 68% de los encuestados mencionaron que tuvieron un nivel medio de venta después de adquirir el préstamo, en cambio el 42% indicaron que su nivel de venta fue alto. Por lo tanto, estos resultados demuestran que una proporción significativa de los beneficiarios está experimentando un nivel de actividad comercial que podría ser estable, pero no excepcionalmente alto, lo que les permite sentirse capaces de manejar sus pagos posteriores al préstamo.

**Pregunta 20: ¿Cómo considera a su capacidad de pago del préstamo posterior al microcrédito?**

**Tabla 21**

*Capacidad de pago*

<b>Capacidad de pago</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Muy bajo	0	0%
Bajo	0	0%
Medio	10	53%
Alto	6	31%
Muy alto	3	16%
<b>Total</b>	<b>19</b>	<b>100%</b>

*Nota.* Información obtenida del grupo de ahorro y crédito La Esperanza (2024). Elaborado por: Génesis Flores Plaza.

Con respecto a la información plasmada en la tabla 21, demuestra cómo los socios perciben su capacidad para cumplir con sus obligaciones financieras, incluyendo el pago de préstamos y otras deudas, donde el 53% de ellos consideraron que tienen una capacidad de pago media, seguido del 31% que percibieron a su capacidad como alta y el 16% restante indicaron que es muy alto. Por lo tanto, esto refleja que el grupo mantiene una capacidad de pago aceptable; sin embargo, se revela la gran necesidad que tienen los socios de participar de capacitación sobre estrategias financieras para dar un buen uso del dinero, puesto que, aunque muchos pueden cumplir con sus obligaciones financieras, podrían enfrentar ciertos desafíos para hacerlo de manera consistente o sin dificultades significativas.

**Pregunta 21: ¿Qué tan satisfecho/a está con el cambio de su situación financiera después de un microcrédito?**

**Tabla 22**

*Satisfacción financiera*

<b>Situación financiera</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Muy insatisfecho/a	0	0%
Insatisfecho/a	0	0%
Neutral	10	53%
Satisfecho/a	8	42%
Muy satisfecho/a	1	5%
<b>Total</b>	<b>19</b>	<b>100%</b>

*Nota.* Información obtenida del grupo de ahorro y crédito La Esperanza (2024). Elaborado por: Génesis Flores Plaza.

En conformidad con lo que se muestra en la tabla 22, de cómo los socios perciben su situación financiera actual y su nivel de satisfacción, el 53% de los socios manifestaron que se muestran neutral, seguido del 42% que se sienten satisfechos y solo el 5% está muy satisfecho. Esto revela que dentro del grupo de ahorro y crédito han existido distintos cambios en la situación financiera de los socios después de adquirir un microcrédito, debido a que su economía ha mejorado; sin embargo, estos cambios no se mantienen ni se mejoran, debido a la falta de conocimientos sobre estrategias financieras adecuadas, las cuales podría estar limitando la capacidad de los socios para mantener o mejorar esos niveles económicos en el tiempo.

**Pregunta 22: ¿Cómo es su nivel de autoestima posterior al microcrédito?**

**Tabla 23**

*Nivel de autoestima*

<b>Nivel de autoestima</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
No me siento valioso(a) como persona	0	0%
No me siento seguro(a) de mí mismo(a)	1	5%
Me siento regular	10	53%
Me siento seguro(a) de mí mismo(a)	7	37%
Me siento valioso(a) como persona	1	5%
<b>Total</b>	<b>19</b>	<b>100%</b>

*Nota.* Información obtenida del grupo de ahorro y crédito La Esperanza (2024). Elaborado por: Génesis Flores Plaza.

En base a los resultados que se presentan en la tabla 23, tratándose del nivel de autoestima de los socios del grupo, se determinó que el 53% se sienten regular, el 37% indicaron que se sienten seguro de sí mismo y en proporciones iguales, del 5%, mencionaron que se sienten valioso como persona y que no se sienten seguro de sí mismo. Esto evidencia que los socios enfrentan desafíos significativos en términos de autoestima y bienestar emocional, incluyendo la satisfacción derivada del acceso al microcrédito y sus resultados financieros, por lo que es necesario entender cómo estas variables se relacionan para la implementación de estrategias direccionadas a maximizar los beneficios del microcrédito no solo en términos financieros, sino también en el bienestar psicológico de los beneficiarios.

**Pregunta 23: ¿Cómo es el ambiente familiar posterior al microcrédito?**

**Tabla 24**

*Ambiente familiar*

<b>Ambiente familiar</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Pésimo	0	0%
Malo	2	10%
Regular	10	53%
Bueno	7	37%
Excelente	0	0%
<b>Total</b>	<b>19</b>	<b>100%</b>

*Nota.* Información obtenida del grupo de ahorro y crédito La Esperanza (2024). Elaborado por: Génesis Flores Plaza.

De acuerdo a los datos que se muestran en la tabla 24, referente al ambiente familiar posterior al microcrédito de los socios del grupo, se demuestra que el 53% de la población encuestada reportan un ambiente familiar regular, seguido del 37% de la población que percibe su ambiente familiar como bueno y solo el 10% describen su ambiente familiar como malo. Esto evidencia que, si bien el microcrédito ha contribuido a mejorar el ambiente familiar para algunos socios, por el contrario, provoca tensiones debido a dificultades financieras, en consecuencia, se revela la gran necesidad de abordar de manera integral los efectos del microcrédito en las familias, asegurando que los beneficios se traduzcan en mejoras genuinas en el bienestar familiar, minimizando los posibles efectos negativos.

**Pregunta 24: ¿Cómo considera a la calidad de vida de usted y su familia posterior al microcrédito?**

**Tabla 25**

*Calidad de vida*

<b>Calidad de vida</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Pésima	0	0%
Mala	1	5%
Regular	11	58%
Buena	7	37%
Excelente	0	0%
<b>Total</b>	<b>19</b>	<b>100%</b>

*Nota.* Información obtenida del grupo de ahorro y crédito La Esperanza (2024). Elaborado por: Génesis Flores Plaza.

En base a los resultados obtenidos en la tabla 25, que muestra la calidad de vida de los socios del grupo y de su familia, se demostró que el 58% de la población encuestada mencionaron que es regular, seguido del 37% quienes consideran que es buena y el 5% manifiesta que es mala. Esto evidencia que, si bien es cierto que un segmento significativo de los socios han experimentado mejoras en su calidad de vida individual y familiar debido al microcrédito, la mayoría de los beneficiarios reportan una calidad de vida regular, esto podría indicar que, aunque los microcréditos han proporcionado cierto apoyo, no han sido suficientes para provocar cambios sustanciales en la vida de las familias, lo que resulta necesario mejorar de manera integral el bienestar y las condiciones de vida de todos los socios del grupo.

**Pregunta 25: ¿Qué tan satisfecho/a está con los beneficios obtenidos del microcrédito del grupo de ahorro y crédito “La Esperanza” en su situación económica y social?**

**Tabla 26**

*Beneficio del microcrédito*

<b>Beneficio</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Muy insatisfecho/a	0	0%
Insatisfecho/a	1	5%
Neutral	10	53%
Satisfecho/a	5	26%
Muy satisfecho/a	3	16%
<b>Total</b>	<b>19</b>	<b>100%</b>

*Nota.* Información obtenida del grupo de ahorro y crédito La Esperanza (2024). Elaborado por: Génesis Flores Plaza.

De acuerdo a la información obtenida, en la tabla 26 sobre la satisfacción de los beneficios obtenidos del microcrédito en el grupo, el 53% de la población encuestada considera ha sido neutral, seguido del 26% que se encuentra satisfecho, el 16% de los socios menciona que está muy satisfecho y solo el 5% de los socios restantes están insatisfechos. La mayor parte de los beneficiarios se sienten neutrales, lo que podría sugerir que los microcréditos han tenido un beneficio limitado, esto puede deberse a factores como el uso no óptimo de los fondos o la falta de apoyo adicional (capacitación, asesoría, etc.) para asegurar que los fondos del microcrédito se utilicen de manera eficiente y productivo; no obstante, una parte significativa de los socios han tenido una satisfacción moderada porque ha experimentado beneficios considerables y positivos en sus condiciones económicas y sociales.

## Discusión

En base a los principales hallazgos de la presente investigación, revelaron distintas particularidades respecto al acceso de los microcréditos en el grupo de ahorro y crédito “La Esperanza”, entre los cuales se destaca que, es muy sencillo solicitar un microcrédito en este grupo, pues el único requisito que se solicita es la carta de compromiso de pago, lo que facilita el acceso al financiamiento para los socios que lo conforman. De igual manera, en relación al uso de los microcréditos, se determinó que las cantidades más altas de préstamos que han sido solicitado mayormente fueron utilizadas para inversión en los negocios, pero también estuvieron destinados para el pago de deudas, originando un riesgo debido al desconocimiento financiero, por lo que no optimizan el uso de los microcréditos y se generan afectaciones negativas en la economía, respecto a las estrategias financieras, se identificó un bajo nivel de conocimiento porque muy pocos se han capacitado, demostrando un desaprovechamiento de oportunidades para mejorar la gestión de sus negocios y economía. Así mismo, en cuanto a los beneficios percibidos de los microcréditos, con respecto a los aspectos económicos y sociales, los resultados demuestran que el 53% de los socios han obtenido un beneficio limitado, debido al inadecuado uso de los préstamos recibidos y la falta de apoyo adicional para emplear capacitaciones o asesoramiento sobre educación y estrategias financieras básicas de inversión; mientras que, el 26% y solo el 16% de los socios consideran estar satisfechos y muy satisfechos, respectivamente, con los beneficios que han obtenido de los microcréditos aplicando los conocimientos básicos sobre inversión.

En base a la investigación de Maza (2022) señala que los microcréditos cuando son destinados a actividades de inversión de negocios o productivas, tiene un beneficio positivo que contribuyen significativamente al crecimiento económico de los individuos y su familia; sin embargo, cuando son usados para el consumo inmediato no generan un retorno financiero y tampoco impulsan al desarrollo económico. En el caso del grupo de ahorro y crédito La Esperanza los socios al momento de adquirir sus préstamos, comúnmente están destinados a la inversión en sus negocios; sin embargo, existe una cantidad considerable de socios que lo destinan para el pago de deudas o salud, proporciona un alivio financiero temporal

en los socios, como también aumenta el riesgo de impagos y desestabilidad financiera.

Po otra parte, en el estudio de Maguiña et al., (2021) enfatiza la importancia de cuidar la cartera de los socios para garantizar el cumplimiento de los microcréditos, esto implica el establecimiento de medidas para supervisar, persuadir y controlar los pagos de los socios, por presentar factores que afecten el cumplimiento de los préstamos, tales como: problemas económicos, sociales o personales. De la misma manera sucede en el grupo de ahorro y crédito La Esperanza, dado que algunos socios han presentado problemas económicos y personales; sin embargo, existen políticas internas establecidas que dan una respuesta rápida como de apoyo para aquellos socios que presentan dificultades financieras temporales, garantizando el éxito y sostenibilidad del grupo.

Por último, acogiéndonos a lo expuesto por Areces (2022) destaca que, las mujeres que han recibido microcréditos han demostrado tener grandes éxitos en sus emprendimientos, esto sugiere que el acceso a financiamiento a través de microcréditos ha sido un factor clave en el desarrollo y la expansión de sus negocios, lo que ha producido un aumento en los ingresos, una mayor estabilidad financiera y una mejor calidad de vida en general. Caso contrario sucede en el grupo de ahorro y crédito La Esperanza, puesto que a pesar que la mayoría de los socios son de género femenino, no se ha generado grandes mejoras en cuanto a la situación económica, debido a la falta de conocimiento que les permita dar un adecuado uso de los recursos otorgados por el grupo, y aprovechar los beneficios que tienen los microcréditos.

## **Conclusiones**

Basándonos en el desarrollo del presente estudio y la información obtenida del instrumento de investigación de los socios del grupo de ahorro y crédito La Esperanza, se concluye que:

- Se identificó que el grupo de ahorro y crédito La Esperanza se caracteriza por su accesibilidad y sencillez en los procedimientos, basando la aprobación de microcréditos principalmente en la responsabilidad financiera de sus socios, donde el ahorro y la confianza sirven como una base sólida de disciplina

financiera y compromiso; por otra parte, la tasa de interés mensual razonable del 2% hace que los microcréditos sean manejables y atractivos para una variedad de necesidades o finalidades, por tanto este enfoque reduce las barreras de entrada, eliminando la necesidad de trámites complejos y avales formales, promoviendo a mejoras en la calidad de vida y desarrollo económico.

- Se detectó que los factores que determinan el uso de los microcréditos están relacionados en ciertos casos con el emprendimiento y el consumo inmediato, además, se identificó que la mayoría de los socios invierten estos recursos en sus negocios, lo cual les ayuda a incrementar sus ingresos y promover el desarrollo económico, en cambio, una cantidad considerable de socios utiliza estos fondos para cubrir el pago de deudas, los cuales no contribuyen a la generación de un retorno financiero sostenible. También, se evidenció una falta de conocimiento sobre estrategias financieras entre los socios, lo que ha llevado a un manejo inadecuado del dinero y ha impedido la mejora efectiva de sus condiciones de vida y el fortalecimiento de su economía.
- Se determinó que en el grupo de ahorro y crédito La Esperanza, la mayoría de los socios mantienen un beneficio limitado en términos de aspectos sociales y económicos debido al uso del microcrédito, lo que demuestra que no han tenido el beneficio esperado en mejorar sus condiciones de vida o en fortalecer su economía; sin embargo, es importante destacar que un grupo considerable de socios si han obtenido beneficios, debido a los conocimientos de inversión financiera aplicados en sus negocios, como también se refleja mejoras en la calidad de vida.
- Se analizó las características financieras básicas del grupo de ahorro y crédito La Esperanza, destacándose su accesibilidad debido a su simplicidad y facilidad, la misma que se basa en la confianza mutua y la responsabilidad financiera de los socios; sin embargo, los principales resultados revelan una variabilidad significativa en el uso y estrategias empleadas en los préstamos, lo que conlleva a obtener un limitado beneficio económico y social de los microcréditos y la gran necesidad de emplear estrategias orientadas al incremento de ingresos sostenibles.

## Recomendaciones

- Implementar más requisitos para acceder al microcrédito, como: el pagaré a la orden para formalizar el compromiso de reembolso, facilitando acciones legales en caso de incumplimiento; las garantías o aval adicional de bienes muebles o inmuebles que sirvan de respaldo para préstamos de cantidades significativas; y la verificación del emprendimiento o negocio; puesto que, al tener un fácil y sencillo acceso a los microcréditos utilizando únicamente el requisito de la carta de compromiso de pago, podría llevar a un aumento del riesgo crediticio para el grupo de ahorro y crédito La Esperanza.
- Establecer alianzas estratégicas entre Savinco y la Universidad Estatal Península de Santa Elena, para el desarrollo de programas de educación financiera, que incluyan talleres regulares sobre uso del dinero, estrategias financieras personales y empresariales, y uso efectivo de los microcréditos para la inversión y el emprendimiento, con la finalidad de mejorar la evaluación de riesgos, ampliar el acceso al crédito y fortalecer las prácticas de gestión financiera dentro del grupo de ahorro y crédito La Esperanza, beneficiando así directamente a los socios y fomentando un crecimiento económico más sólido y equitativo en la comunidad.
- Crear un consejo de control en el grupo de ahorro y crédito La Esperanza, que dé seguimiento y monitoreo riguroso, ejecutando visitas de campo, solicitando informes de uso de fondos con evidencia para montos altos, y capacitaciones obligatorias a los socios sobre educación financiera, con la finalidad de prevenir las desviaciones de fondos, implementando controles internos que aseguren el uso de los recursos de forma eficiente y productiva, mejorando los beneficios derivados de los microcréditos en los socios del grupo.
- Brindar siempre un fácil acceso a los microcréditos para que las personas puedan desarrollar las ideas de negocios con normalidad y mejorar la calidad de vida, sin embargo, es necesario efectuar un control en el uso del mismo, por medio de la implementación de estrategias financieras y controles enfocadas a un correcto uso de los recursos, y a su vez los socios del grupo aprovechen al máximo los beneficios de los microcréditos.

## 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://doi.org/10.23857/pc.v6i4.2557>
- Alvarado, G., & Lozano, K. (2023). *Los microcréditos de las instituciones microfinancieras (IMF) y el crecimiento económico de la empresa Fabrilac, Distrito de Cajamarca, 2021*. Universidad Privada Antonio Guillermo Urrelo. <http://65.111.187.205/bitstream/handle/UPAGU/3265/TESIS%20GELVER%20ALVARADO%20MALCA.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Araque, W., & Llerena, V. (2020). *Brechas regulatorias de las microfinanzas y normativa eficaz para la inclusión financiera en Ecuador*. Red de instituciones Financieras de Desarrollo. <https://rfd.org.ec/biblioteca/pdfs/LG-253.pdf>
- Areces, M. (2022). *Análisis de la gestión femenina de los microcréditos africanos*. Universidad de Oviedo. [https://digibuo.uniovi.es/dspace/bitstream/handle/10651/63505/TFG\\_MariaArecesMartinez.pdf?sequence=4&isAllowed=y](https://digibuo.uniovi.es/dspace/bitstream/handle/10651/63505/TFG_MariaArecesMartinez.pdf?sequence=4&isAllowed=y)
- Ascue, K., Miranda, & Jorge. (2023). *Factores determinantes en la morosidad de créditos MYPE entidad financiera Mi Banco sede Quillabamba, La Convención, Cusco periodo 2022 - 2023*. Universidad Privada Líder Peruana. <http://161.132.39.64/bitstream/handle/ULP/93/EMPASTADO%20JORGE%20Y%20KAREN.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Ballena, I. (2020). *Estrategias financieras para elevar los niveles de rentabilidad en la empresa Bustimi Inversiones Eirl., Lambayeque*. Universidad Senior de Sipán. <https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/7730/Ballena%20Sanjines%20Irina%20Lizeth.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Becerra, E., Ojeda, R., & Astudillo, P. (2020). 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>

- Borrego, C. (2021). *Microcréditos y microfinanzas. Panorama del microcrédito en el Rio de la Plata*. Universidad de Cantabria. [https://repositorio.unican.es/xmlui/bitstream/handle/10902/23110/Borrego\\_L%c3%b3pez-Alonso-Casilda.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.unican.es/xmlui/bitstream/handle/10902/23110/Borrego_L%c3%b3pez-Alonso-Casilda.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Cabrera, K. (2024). *Impacto social y económico de las microfinanzas en microempresas comerciales mediana de la provincia de Loja, durante el periodo 2015-2020*. Universidad Católica de Santiago de Guayaquil. <http://repositorio.ucsg.edu.ec/bitstream/3317/22367/1/T-UCSG-POS-MFEE-317.pdf>
- Cabrera, M. (2020). *Impacto del Microcrédito en la mitigación de la pobreza el empleo de la parroquia la Providencia en la ciudadela 07 de marzo del Cantón Machala, periodo 2014-2018 [Tesis de maestría]*. Universidad Tecnológica Empresarial de Guayaquil. <http://biblioteca.uteg.edu.ec: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%20Ca%20n>
- Capote, R., Diaz, A., Torres, C., & Gil, A. (2021). Programa de microcrédito como alternativa de fuente de financiamiento del desarrollo local. *Cooperativismo y Desarrollo*, 9(2), 526-554. [http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2310-340X2021000200526&lng=es&tlng=es](http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2310-340X2021000200526&lng=es&tlng=es)
- Carvajal, A., & Espinoza, L. (2020). Microcréditos ecuatorianos: incentivo a la reducción de la pobreza y mejora del ingreso familiar. *VINCULOS-ESPE*, 5(3), 51-65. <https://journal.espe.edu.ec/ojs/index.php/vinculos/article/view/1671/1375>
- Código Orgánico Monetario y Financiero. (28 de febrero de 2020). Ley 0, artículo 4 (capítulo 1). *Registro Oficial Suplemento* 332. [https://www.gob.ec/sites/default/files/regulations/2021-03/BANCARIO-CODIGO\\_ORGANICO\\_MONETARIO\\_Y\\_FINANCIERO\\_LIBRO\\_I-24.pdf](https://www.gob.ec/sites/default/files/regulations/2021-03/BANCARIO-CODIGO_ORGANICO_MONETARIO_Y_FINANCIERO_LIBRO_I-24.pdf)

- Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL). (2022). *Panorama Social de América Latina y el Caribe*. CEPAL. <https://repositorio.cepal.org/server/api/core/bitstreams/3ca376cf-edd4-4815-b392-b2a1f80ae05a/content>
- Constitución de la República del Ecuador. (2021). Título II, Sección sexta, artículo 302. *Constitución de la República del Ecuador*. <https://repositorio.upse.edu.ec/bitstream/46000/8482/1/UPSE-TCA-2022-0077.pdf>
- Díaz, J. (2019). *Microcréditos: España y Bolivia*. Universidad de Valladolid. <https://core.ac.uk/download/286337750.pdf>
- Duta, E., Álava, G., Sigüenza, S., & Pinos, L. (2021). El microcrédito como potenciador del desarrollo local: Análisis de las condiciones de vida. *Maskana*, 12(2), 25-33. <https://doi.org/https://doi.org/10.18537/mskn.12.02.04>
- Estrada, D., Yaruro, A., Clavijo, F., Capera, L., & Gómez, J. (2022). *El desarrollo del microcrédito en Colombia*. Asociación Colombiana de Instituciones Microfinancieras. [https://asomicrofinanzas.com.co/wp-content/uploads/2022/12/El\\_Desarrollo\\_de\\_Microcr%C3%A9dito\\_en\\_Colombia.pdf](https://asomicrofinanzas.com.co/wp-content/uploads/2022/12/El_Desarrollo_de_Microcr%C3%A9dito_en_Colombia.pdf)
- Faz, W., Mendoza, C., Soto, V., Ramírez, A., & Juan, M. (2022). El rol de las cooperativas de ahorro y crédito en el sector microempresarial del Ecuador. *Polo del conocimiento: REvista científico-profesional*, 7(7), 2500-2517. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=9042885>
- García, A., Santillan, R., & Sotomayor, N. (2020). Determinantes del ahorro voluntario en el Perú: Evidencia de una encuesta de demanda. *SBS Documentos de trabajo*, 1-44. <https://www.sbs.gob.pe/Portals/4/jer/PUB-ESTUDIOS-INVESTIGACIONES/DT%20Determinantes%20del%20Ahorro%20Voluntario%20en%20el%20Per%C3%BA.pdf>
- Guachamín, M., & Socasi, C. (2023). Características sociodemográficas y financieras de los trabajadores informales que acceden a crédito de consumo.

- Revista Cuestiones Económicas*, 33(1), 100-131.  
<https://doi.org/https://doi.org/10.47550/RCE/33.1.4>
- 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://doi.org/https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7398469>
- INEC. (enero de 2024). *Pobreza y desigualdad*. INEC. Instituto Nacional de Estadísticas y Censos: [https://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/POBREZA/2023/Diciembre/202312\\_Boletin\\_pobreza\\_ENEMDU.pdf](https://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/POBREZA/2023/Diciembre/202312_Boletin_pobreza_ENEMDU.pdf)
- Junta de Regulación Monetaria y Financiera. (2022). Resolución JPRF-F-2022-031 Art. 2 Normas que regulan las tasas de interés. *Banco Central del Ecuador*.  
<https://newsite.cite.com.ec/resolucion-jprf-f-2022-031/>
- León, B., Vélez, G., Castro, D., & De Izarra, J. (2019). Sostenibilidad financiera de los grupos de ahorro y crédito en la provincia de Santa Elena, Ecuador. *Universidad, Ciencia y Tecnología*, 23(95), 75-81.  
<https://uctunexpo.autanabooks.com/index.php/uct/article/download/249/438/>
- Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria. (2011). Título III (Capítulo I). *Sector Financiero Popular y solidaria*.  
<https://www.vicepresidencia.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2018/09/Ley-Orga%CC%81nica-de-Economi%CC%81a-Popular-y-Solidaria.pdf>
- Lindao, S. (2023). *Acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito "El Zafiro", cantón La Libertad, año 2022 [Tesis]*. 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, Perú. *CIENCIA ergo-sum*, 28(1), 1-7.  
<https://cienciaergosum.uaemex.mx/article/view/12667/11619>

- Maldonado, C., Guzmán, H., Tujano, I., García, J., Álvarez, L., Morales, M., . . . Vargas, Y. (2020). *Finanzas prácticas para micro, pequeñas y medianas empresas*. Instituto Universtitaria Politécnico Grancolombiano. <https://alejandria.poligran.edu.co/bitstream/handle/10823/2683/Finanzaspracticas.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Maza, J. (2022). El microcrédito entre los bancos sostenibles y el desarrollo de los emprendedores. *Revista Sociedad & Tecnología*, 5(2), 260-273. <https://institutojubones.edu.ec/ojs/index.php/societec/article/view/213/492>
- Montalvo, R., Vázquez, J., & Amézquita, J. (2018). Desigualdad, microcréditos y desarrollo sostenible: un estudio en la Zona Metropolitana de Guadalajara. *CIENCIA ergo-sum*, 24(1). <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7069655>
- Moreno, A., Mora, N., & Parrales, M. (2022). Microcréditos en la MiPymes: Oportunidad o limitante en su crecimiento empresarial. *UNESUM-Ciencias. Revista Científica Multidisciplinaria*, 6(2), 169-192. <https://revistas.unesum.edu.ec/index.php/unesumciencias/article/view/647/543>
- Paillacho, L., Pérez, J., & Pérez, A. (2020). Los microcréditos y el empoderamiento de grupos vulnerables. Un caso de estudio de jóvenes en Mbuji Mayi (Congo). *Revista Espacios*, 41(07), 14-27. <https://www.revistaespacios.com/a20v41n07/20410714.html>
- Pedraza, M. (2022). *El impacto de las microfinanzas en el papel de la mujer en países en desarrollo*. Comillas Universidad Pontificia. <https://repositorio.comillas.edu/jspui/bitstream/11531/56692/2/TFG%20-%20Pedraza%20Gallego%2C%20Marta.pdf>
- Reyes, V. (2023). *Acceso y uso de los microcréditos en el grupo de ahorro y crédito Playa Rosada, comuna Palmar, cantón Santa Elena, año 2022*. Universidad Estatal Península de Santa Elena. <https://repositorio.upse.edu.ec/bitstream/46000/9442/1/UPSE-TCA-2023-0047.pdf>

- Ricardo, D., Arango, L., & Raboada, R. (2020). Microcrédito y pobreza: su relación con el desarrollo endógeno local. *Económicas CUC*. <https://doi.org/10.17981/econcuc.41.2.2020.Econ.5>
- Ríos, A., Maliza, G., Rodríguez, J., Echeverría, P., & Smolij, I. (2023). Desafíos y Oportunidades del Financiamiento de las MiPyME en Ecuador en el Año 2022: Perspectivas y Recomendaciones. *PedientesEconómicos*, 7(15), 96-112. [https://ojs.supercias.gob.ec/index.php/X-pedientes\\_Economicos/article/view/157/128](https://ojs.supercias.gob.ec/index.php/X-pedientes_Economicos/article/view/157/128)
- Rosales, E. (2020). Tasas de Interés Bancario para micro y pequeñas empresas, (MYPES) Perú, 2015 - 2018. *Gestión en el Tercer Milenio*, 23(45), 23-27. <https://doi.org/http://dx.doi.org/10.15381/gtm.v23i45.18937>
- Savinco. (21 de marzo de 2024). *Savinco*. <https://savinco.org/project#problem>
- 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>
- Tauro, M., Guercio, M., & Vigier, H. (2020). La oferta de microcréditos en Argentina: ¿un obstáculo o una oportunidad? *REVESCO. Revista de Estudios cooperativos*(136), 1-15. <https://doi.org/https://dx.doi.org/10.5209/REVE.69191>
- 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, A. (2022). La banca digital: Innovación tecnológica en la inclusión financiera en el Perú. *Industrial Data*, 24(2), 99-120. <https://doi.org/https://doi.org/10.15381/idata.v24i2.20351>
- 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/>

- Verra, P., & Méndez, G. (2021). *Disrupción para la inclusión. Tendencias y oportunidades no tradicionales para potenciar la inclusión financiera en América Latina*. Deloitte. <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/cr/Documents/finance/docs/disrupcion-para-la-inclusion-2021.pdf>
- Zumárraga, M. (2022). Estudio de los predictores del comportamiento de ahorro en estudiantes universitarios ecuatorianos. *Revista Economía y Política*(35), 96-122. [http://scielo.senescyt.gob.ec/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2477-90752022000100096&lng=es&tlng=es](http://scielo.senescyt.gob.ec/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2477-90752022000100096&lng=es&tlng=es)

## Apéndice

## Apéndice A

## Matriz de consistencia

Título	Problema	Objetivos	Variable	Dimensiones	Indicadores	Metodología
Evaluación del acceso y uso de los microcréditos en el grupo de ahorro y crédito 'La Esperanza' del cantón La Libertad, año 2024	<p><b>Problema general</b></p> <p>¿Cuáles son las principales características del acceso y uso de los microcréditos, por medio de la aplicación de una encuesta, para la propuesta de estrategias financieras de los microcréditos otorgados al grupo de ahorro y crédito La Esperanza, cantón La Libertad, año 2024?</p> <p><b>Problemas específicos</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• ¿Cuáles son las características financieras básicas de acceso a los microcréditos otorgados a los socios activos del grupo de ahorro y crédito?</li> <li>• ¿Qué uso y estrategias financieras aplican los socios activos del grupo de ahorro y crédito La Esperanza en los microcréditos concedidos?</li> <li>• ¿Cuáles son los beneficios de los microcréditos en el grupo de ahorro y crédito La Esperanza?</li> </ul>	<p><b>Objetivo general</b></p> <p>Analizar las principales características del acceso y uso de los microcréditos, por medio de la aplicación de una encuesta, para la propuesta de estrategias financieras de los microcréditos otorgados al grupo de ahorro y crédito La Esperanza, cantón La Libertad, año 2024</p> <p><b>Objetivos específicos</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Identificar las características financieras básicas de acceso a los microcréditos otorgados a los socios activos del grupo de ahorro y crédito La Esperanza.</li> <li>• Detectar el uso y estrategias financieras aplicadas en los microcréditos concedidos a los socios activos del grupo de ahorro y crédito La Esperanza.</li> <li>• Determinar los beneficios de los microcréditos en el grupo de ahorro y crédito La Esperanza.</li> </ul>	Microcréditos	<p>Acceso a los microcréditos</p> <p>Uso y estrategias financieras de los microcréditos</p> <p>Beneficios de los microcréditos</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Requisitos y documentación de un microcrédito</li> <li>• Tasas de interés</li> <li>• Plazo de devolución</li> <li>• Propósito del microcrédito</li> <li>• Retrasos en pagos</li> <li>• Estrategias financieras básicas de inversión</li> <li>• Beneficio económico</li> <li>• Beneficio social</li> <li>• Beneficio comunitario</li> </ul>	<p><b>Enfoque</b></p> <p>Cuantitativo</p> <p><b>Alcance</b></p> <p>Descriptivo</p> <p><b>Diseño</b></p> <p>No experimental – transversal</p> <p><b>Métodos</b></p> <p>Bibliográfico, inductivo y deductivo</p> <p><b>Población</b></p> <p>19 socios</p> <p><b>Instrumento</b></p> <p>Cuestionario</p>

## Apéndice B

### *Cronograma de tutorías*

**Universidad Estatal Península De Santa Elena**  
**Facultad de Ciencias Administrativas**  
**Carrera de Contabilidad y Auditoría**  
**Cronograma de Tutorías De Titulación**



**Modalidad de Titulación: Trabajo de Integración Curricular**

No.	Actividades planificadas	MAR		ABR				MAY				JUN			
		4 25-29	5 01-05	6 08-12	7 15-19	8 22-26	9 29-03	10 06-10	11 13-17	12 20/24	13 27-31	14 03-07	15 10-14	16 17-21	17 24-28
1	Introducción	X													
2	Capítulo I Marco Referencial	X	X	X											
3	Capítulo II Metodología			X	X	X	X								
4	Capítulo III Resultados y Discusión							X	X	X					
5	Conclusiones y Recomendaciones										X	X			
6	Resumen											X			
7	Certificado Antiplagio-Tutor											X			
8	Entrega de informe de culminación de tutorías, por parte de los tutores, a Dirección y al profesor Guía (con documentos de soporte)												X		

## Apéndice C

### Encuesta de investigación



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

**Trabajo de titulación:** Evaluación del acceso y uso de los microcréditos en el grupo de ahorro y crédito 'La Esperanza' del cantón La Libertad, año 2024

**Encuesta dirigida a los socios del grupo de ahorro y crédito “La Esperanza”**

**Objetivo:** Recabar datos sobre las características específicas relacionadas con la obtención y utilización de microcréditos otorgados por el grupo de ahorro y crédito “La Esperanza” en la localidad de La Libertad, dentro del cantón Santa Elena, durante el año 2023.

*Agradeciendo su participación; este cuestionario se empleará con propósitos académicos y toda la información proporcionada será tratada de manera confidencial; por ende, se solicita contribuir con datos verídicos para asegurar el éxito de esta investigación.*

#### Preguntas Sociodemográficas

<input type="checkbox"/>	<b>Sexo</b>		<input type="checkbox"/>	<b>Edad</b>		<input type="checkbox"/>	<b>Nivel de educación</b>		<input type="checkbox"/>	<b>Estado civil</b>		<input type="checkbox"/>	<b>Número de hijos</b>
<input type="checkbox"/>	Mujer		<input type="checkbox"/>			<input type="checkbox"/>	Primaria		<input type="checkbox"/>	Soltero/a		<input type="checkbox"/>	Ninguno
<input type="checkbox"/>	Hombr		<input type="checkbox"/>	18 a 25		<input type="checkbox"/>	Secundaria		<input type="checkbox"/>	Casado/a		<input type="checkbox"/>	1 a 2
<input type="checkbox"/>			<input type="checkbox"/>	26 a 35		<input type="checkbox"/>	Superior		<input type="checkbox"/>	Divorciado/a		<input type="checkbox"/>	3 a 4
<input type="checkbox"/>			<input type="checkbox"/>	36 a 45		<input type="checkbox"/>	Ninguno		<input type="checkbox"/>	Viudo/a		<input type="checkbox"/>	4 a 5
<input type="checkbox"/>			<input type="checkbox"/>	46 o más					<input type="checkbox"/>	Unión de hecho			

#### Variable de estudio: Microcréditos

##### Dimensión 1: Accesibilidad de los microcréditos

Preguntas / ítems	Escala de valoración y selección de opciones				
6. ¿Cuál es la actividad económica a la que Ud. se dedica?	Venta de comida	Comercio al por mayor y menor	Transporte	Servicios profesionales	Otros
	1	2	3	4	5
7. ¿Cuánto tiempo tiene su negocio?	Menos de seis meses	Un año	De dos hasta tres años	De tres hasta 4 años	Mayor a cinco años
	1	2	3	4	5
8. ¿Cómo considera el proceso para acceder a un microcrédito?	Muy difícil	Difícil	Neutral	Fácil	Muy fácil
	1	2	3	4	5
9. ¿Cuál es su percepción respecto a la tasa de interés para el acceso a un microcrédito?	Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Indeciso	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
	1	2	3	4	5
10. ¿Con qué frecuencia adquiere un nuevo monto de microcrédito?	Al finalizar el anterior	Después de 1 mes	Después de 3 meses	Después de 6 meses	Después de 9 meses
	1	2	3	4	5

<b>11. ¿Cuáles son los requisitos o documentos que solicitan para acceder a un microcrédito?</b>	Ser mayor de edad	Carta de compromiso	Rol de pagos	Estabilidad laboral mayor a 3 años	Garantía aval
	1	2	3	4	5
<b>12. ¿Considera usted que los requisitos o documentos solicitados para acceder a un microcrédito son fundamentales?</b>	Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Indeciso	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
	1	2	3	4	5

### Dimensión 2: Uso y estrategias financieras de los microcréditos

<b>Preguntas / ítems</b>	<b>Escala de valoración y selección de opciones</b>				
<b>13. ¿En qué aspecto usualmente utiliza el microcrédito recibido?</b>	Educación	Negocio	Pagos de deudas	Salud	Vivienda
	1	2	3	4	5
<b>14. ¿Cuál ha sido el monto máximo que ha solicitado en un microcrédito?</b>	De \$50 hasta \$200	De \$201 hasta \$400	De \$401 hasta \$600	De \$601 hasta \$800	Más de \$800
	1	2	3	4	5
<b>15. ¿Cuál fue la razón que lo/a llevó a solicitar esa cantidad máxima de dinero?</b>	Cubrir gastos de educación	Invertir en un negocio	Cubrir el pago de deudas	Cubrir gastos de salud	Cubrir gastos de vivienda
	1	2	3	4	5
<b>16. ¿Posee conocimientos de estrategias financieras para darle un uso adecuado al microcrédito?</b>	Nada	Poco	Medianamente suficiente	Suficiente	Mucho
	1	2	3	4	5
<b>17. ¿Cómo mediría su capacidad para generar utilidades económicas a través del uso del microcrédito?</b>	Muy baja	Baja	Media	Alta	Muy alta
	1	2	3	4	5
<b>18. ¿Con qué frecuencia ha recibido capacitaciones sobre estrategias financieras básicas de inversión para el uso de los microcréditos del grupo de ahorro “La Esperanza”?</b>	Nunca	Poco frecuente (1 vez al año)	Medianamente frecuente (2 a 3 veces al año)	Frecuente (4 a 5 veces al año)	Muy frecuente (más de 5 veces)
	1	2	3	4	5

### Dimensión 3: Beneficio del microcrédito

<b>Preguntas / ítems</b>	<b>Escala de valoración y selección de opciones</b>				
<b>19. ¿Cómo considera al nivel de venta de su negocio posterior al microcrédito?</b>	Muy bajo	Bajo	Medio	Alto	Muy alto
	1	2	3	4	5
<b>20. ¿Cómo considera a su capacidad de pago del préstamo posterior al microcrédito?</b>	Muy bajo	Bajo	Medio	Alto	Muy alto
	1	2	3	4	5
<b>21. ¿Qué tan satisfecho está con el cambio de su situación financiera después de un</b>	Muy insatisfecho/a	Insatisfecho/a	Neutral	Satisfecho/a	Muy satisfecho/a
	1	2	3	4	5

<b>microcrédito?</b>					
<b>22. ¿Cómo es su nivel de autoestima posterior al microcrédito?</b>	No me siento valioso(a) como persona.	No me siento seguro(a) de mí mismo(a).	Me siento regular	Me siento seguro(a) de mí mismo(a).	Me siento valioso(a) como persona.
	1	2	3	4	5
<b>23. ¿Cómo es el ambiente familiar posterior al microcrédito?</b>	Pésimo	Malo	Regular	Bueno	Excelente
	1	2	3	4	5
<b>24. ¿Cómo considera a la calidad de vida de usted y su familia posterior al microcrédito?</b>	Pésima	Mala	Regular	Buena	Excelente
	1	2	3	4	5
<b>25. ¿Qué tan satisfecho/a está con los beneficios obtenidos del microcrédito del grupo de ahorro y crédito “La Esperanza” en su situación económica y social?</b>	Muy insatisfecho/a	Insatisfecho/a	Neutral	Satisfecho/a	Muy satisfecho/a
	1	2	3	4	5

**Apéndice D***Información financiera del grupo*

<b>Reporte Financiero</b>	
<b>Número de clientes activos/niños</b>	19
<b>Número de préstamos activos</b>	17
<b>Monto total prestado</b>	\$20.437,11
<b>Tasa activa</b>	2%
<b>Tasa pasiva</b>	0,5%
<b>Tasa moratoria</b>	4%
<b>Número de asambleas</b>	22
<b>Número de préstamos acumulados</b>	89
<b>Monto total por pagar</b>	\$7.718,50
<b>Monto en acciones</b>	\$5.085,00

*Nota.* Información obtenida de Qmobile del Grupo de Ahorro y Crédito La Esperanza. Elaborado por: Génesis Flores Plaza.

## Apéndice E

### *Consejo Directivo*



## Apéndice F

### *Asamblea general*

